



ETIQA TAKAFUL BERHAD
(266243-D)
(Diperbadankan di Malaysia)
Laporan Para Pengarah dan Penyata Kewangan
30 Jun 2011

266243-D

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
Penyata Kedudukan Kewangan	15
Penyata Pendapatan	16
Penyata Pendapatan Komprehensif	17
Penyata Perubahan Dalam Ekuiti	18
Penyata Kedudukan Kewangan Takaful Am	19
Penyata Pendapatan Takaful Am	20
Penyata Pendapatan Komprehensif Takaful Am	21
Penyata Kedudukan Kewangan Takaful Keluarga	22
Penyata Pendapatan Takaful Keluarga	23
Penyata Pendapatan Komprehensif Takaful Keluarga	24
Penyata Aliran Tunai	25 - 26
Nota-nota kepada Penyata Kewangan	27 - 132

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 2011.

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.

KEPUTUSAN

	RM'000
Keuntungan bersih bagi tahun kewangan	<u>71,804</u>

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 niaga 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 tarikh laporan ini dibentangkan adalah seperti berikut:

Dato' Mohd Salleh Haji Harun (Pengerusi)	
Damis Jacobus Ziengs (Naib Pengerusi)	
Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi	
Dato' Johan bin Ariffin	
Zainal Abidin Jamal	
Mohamed Nor Abdul Hamid	(dilantik pada 3 September 2010)
Loh Lee Soon	(dilantik pada 23 Disember 2010)
Gary Lee Crist	(dilantik pada 24 Januari 2011)
Hans J. J. De Cuyper	(dilantik pada 2 Ogos 2011)
Dato' Aminuddin bin Md. Desa	(meletak jawatan pada 30 November 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)
Y Bhg. Encik Sarip Bin Adul (Ahli)

SC telah bermesyuarat sebanyak 6 kali sepanjang tahun kewangan.

MANFAAT PARA PENGARAH

Pada penghujung tahun kewangan, mahupun sepanjang tahun kewangan, tidak wujud sebarang pengurusan 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 tertunggak kepada para pengarah, seperti dinyatakan dalam Nota 24 dan 32 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.

KEPENTINGAN PARA PENGARAH

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

Kepentingan langsung:	Bilangan saham biasa RM1 setiap satu		
	1 Julai 2010	Dibeli	30 Jun 2011
Dato' Mohd Salleh Haji Harun	287,781	18,200	305,981
Dato' Johan bin Ariffin	70,000	52,805	122,805

Selain daripada yang dinyatakan di atas, 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 penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan Syarikat dibentangkan, para pengarah telah mengambil langkah-langkah berpatutan:
- (i) untuk memastikan tindakan yang betul telah diambil berkenaan hapus kira hutang lapuk dan peruntukan hutang ragu dan para pengarah yakin bahawa tiada hutang lapuk yang diketahui masih wujud 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 mengetahui mengenai sebarang keadaan yang mungkin menjadikan:
- (i) ia perlu untuk menghapus kira mana-mana hutang lapuk atau jumlah yang diperuntukkan bagi hutang ragu tidak mencukupi pada tahap yang ketara; dan
 - (ii) nilai berkaitan aset semasa dalam penyata kewangan Syarikat mengelirukan.
- (c) Pada tarikh laporan ini, para pengarah tidak sedar akan sebarang keadaan yang mungkin timbul sejarusnya yang mengakibatkan keadaan penilaian terkini aset atau liabiliti Syarikat mengelirukan 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 penyata kedudukan kewangan 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: *Tugas dan Tanggungjawab Para Pengarah dan Ketua Eksekutif Syarikat Takaful dan arahan lain*. 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.

URUS TADBIR 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 dan pengawasan 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, secara kolektif membawa bersama mereka rangkaian meluas kemahiran dan pengetahuan khusus yang diperlukan bagi pengurusan Syarikat.

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

Nama	Bilangan mesyuarat Lembaga Dihadiri	%
Dato' Mohd Salleh Haji Harun (Pengerusi)	6/6	100
Damis Jacobus Ziengs (Timbalan Pengerusi)	5/6	83
Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi	6/6	100
Dato' Johan bin Ariffin	5/6	83
Zainal Abidin Jamal	6/6	100
Mohamed Nor Abdul Hamid (dilantik pada 3 September 2010)	3/3	100
Loh Lee Soon (dilantik pada 23 Disember 2010)	3/3	100
Gary Lee Crist (dilantik pada 24 Januari 2011)	3/3	100
Dato' Aminuddin bin Md. Desa (meletak jawatan pada 30 November 2010)	1/1	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 32 penyata kewangan.

URUS TADBIR 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 diambil dengan segera jika perlu.

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:

Loh Lee Soon (Pengerusi)
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(dilantik pada 7 Februari 2011)

Damis Jacobus Ziengs
Pengarah bukan eksekutif, bukan bebas

Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Sulaiman bin Salleh
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(meletak jawatan sebagai Pengerusi
dan Ahli pada 6 Februari 2011)

AC bermesyuarat 6 kali dalam tahun dan kehadiran para pengarah adalah seperti berikut:

Nama	Bilangan mesyuarat Lembaga Dihadiri	%
Loh Lee Soon (dilantik pada 23 Disember 2010)	4/4	100
Damis Jacobus Ziengs	5/6	83
Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi	5/6	83
Sulaiman bin Salleh	2/2	100

URUS TADBIR 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) dan 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:

Mohamed Nor Abdul Hamid (Pengerusi) (dilantik pada 7 Februari 2011)
Pengarah bukan eksekutif, bukan bebas

Damis Jacobus Ziengs
Pengarah bukan eksekutif, bukan bebas

Datuk R Karunakaran (dilantik pada 7 Februari 2011)
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Dato' Johan bin Ariffin (meletak jawatan sebagai Pengerusi dan Ahli pada 6 Februari 2011)
Pengarah bukan eksekutif, bukan bebas

Sulaiman bin Salleh (meletak jawatan pada 6 Februari 2011)
Pengarah bukan eksekutif, bebas

RMC telah bermesyuarat sebanyak 6 kali sepanjang tahun.

URUS TADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(f) Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran

Syarikat akan terus menggunakan khidmat Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran Lembaga Pengarah (NRC) sedia ada yang telah berkuat kuasa sebagai jawatankuasa gabungan syarikat induk muktamad, Malayan Banking Berhad ("MBB"), pada 27 Mei 2010 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' Mohd Salleh Hj Harun (Pengerusi)
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(dilantik pada 1 Julai 2011)

Tan Sri Dr Hadenan bin A. Jalil
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Dato' Dr Tan Tat Wai
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Zainal Abidin bin Jamal
Pengarah bukan eksekutif, bukan bebas

Alister Maitland
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Dato' Seri Ismail bin Shahudin
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(meletak jawatan sebagai Pengerusi dan
Ahli pada 1 Julai 2010)

Dalam tahun kewangan, Jawatankuasa Pencalonan dan Ganjaran bermesyuarat 11 kali.

URUS TADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

(g) Jawatankuasa Pelaburan

Jawatankuasa Pelaburan ("IC") yang asalnya ditubuhkan di Mayban Life Assurance Berhad (sekarang dikenali sebagai Sri MLAB Berhad). Walau bagaimanapun, keahlian, peranan dan tanggungjawabnya menjangkau Mayban Life Assurance Berhad untuk melindungi semua syarikat lain yang beroperasi di bawah Mayban Ageas Holdings Berhad ("MAHB") (dahulunya dikenali sebagai Mayban Fortis Holdings Berhad), yang termasuk Etiqa Insurance Berhad ("EIB") dan Etiqa Takaful Berhad ("ETB").

Berikutan pemindahan perniagaan Mayban Life Assurance ke EIB pada 1 November 2011, IC kini ditubuhkan di EIB.

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 syarat perundingan dengan, melantik atau memecat pengurus dana luaran, pentadbir, bank dan pengantara kewangan lain.

IC melapor kepada Lembaga semua syarikat beroperasi di bawah MAHB.

Komposisi IC adalah seperti berikut:-

Dato' Sri Abdul Wahid bin Omar (Pengerusi)
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Datuk Dr. Syed Othman bin Syed Hussin Alhabshi
Pengarah bukan eksekutif, bebas

Mohd Din bin Merican
Ketua Pegawai Eksekutif, EIB

Ahmad Shahril Azuar Jimin
Ketua Pegawai Eksekutif, ETB

Hans J. J. De Cuyper
Ketua Pegawai Eksekutif, MAHB

(dilantik sebagai CEO MAHB
pada 2 Ogos 2011)

Datuk R Karunakaran
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(dilantik pada 7 Feb 2011)

Dato' Aminuddin bin Md. Desa
Ketua Pegawai Eksekutif, MAHB

(meletak jawatan sebagai CEO MAHB
pada 30 Nov 2010)

Sulaiman bin Salleh
Pengarah bukan eksekutif, bebas

(meletak jawatan pada 6 Feb 2011)

IC bermesyuarat 2 kali dalam tahun.

URUS TADBIR 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.

PERISTIWA BERIKUTNYA

Peristiwa berikutnya selepas akhir tahun kewangan dinyatakan dalam Nota 38 kepada penyata kewangan.

JURUAUDIT

Juruaudit, Ernst & Young, bersara dan telah menyatakan kesediaannya untuk terus memegang jawatan.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah.

Dato' Mohd Salleh Haji Harun

Hans J. J. De Cuyper

Kuala Lumpur, Malaysia
11 Ogos 2011

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

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

Kami, Dato' Mohd Salleh Haji Harun dan Hans J. J. De Cuyper, 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 132 telah disediakan menurut Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia dan menurut tuntutan Syariah serta peruntukan Akta Syarikat, 1965 untuk memberi gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Syarikat pada 30 Jun 2011 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 Haji Harun

Hans J. J. De Cuyper

Kuala Lumpur, Malaysia
11 Ogos 2011

**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 132, 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 sesungguhnya
diperakui oleh
Ahmad Shahril Azuar Jimin di Wilayah
Persekutuan pada 11 Ogos 2011

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) Haji Harussani bin Haji Zakaria dan Y Bhg. Dr. Mohammad Deen bin Mohd Napiah, selaku ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Etiqa Takaful Berhad, dengan ini melaporkan bagi pihak Jawatankuasa bahawa, ke atas pengetahuan dan kepercayaan terbaik serta mengikut maklumat dan penjelasan yang kami berikan, pada pendapat kami, aktiviti-aktiviti perniagaan Syarikat bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2011 telah dijalankan menurut tuntutan-tuntutan Syariah.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa

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

Y Bhg. Dr. Mohammad Deen bin
Mohd Napiah

Kuala Lumpur, Malaysia
11 Ogos 2011

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 terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 30 Jun 2011, penyata pendapatan, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai bagi tahun berakhir pada ketika itu, dan ringkasan dasar-dasar perakaunan penting dan lain-lain maklumat penjelasan, sebagaimana dikemukakan pada muka surat 15 hingga 132.

Tanggungjawab para Pengarah bagi penyata kewangan

Para pengarah Syarikat bertanggungjawab bagi penyediaan penyata kewangan yang memberikan gambaran sebenar dan saksama selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan, sebagaimana diubahsuai oleh garis panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") dan Akta Syarikat 1965 di Malaysia, dan bagi kawalan dalaman tertentu sebagaimana para pengarah tentukan sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan yang bebas daripada salahnyataan, sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan.

Tanggungjawab juruaudit

Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami selaras dengan piawaian-piawaian diluluskan mengenai pengauditan di Malaysia. Piawaian-piawaian ini memerlukan agar kami mematuhi syarat-syarat etika dan merancang dan melaksanakan audit untuk mendapatkan jaminan munasabah mengenai sama ada penyata kewangan adalah bebas daripada salah nyataan material.

Sesuatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur-prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai jumlah dan pendedahan dalam penyata kewangan. Prosedur-prosedur dipilih bergantung pada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyataan material mengenai penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh fraud atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko tersebut, kami menimbangkan kawalan dalaman yang relevan kepada penyediaan penyata kewangan entiti yang memberikan gambaran sebenar dan saksama untuk mereka prosedur-prosedur audit yang sesuai dalam keadaan-keadaan, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman entiti. Sesuatu audit juga termasuk menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran-anggaran perakaunan yang dibuat oleh para pengarah, serta juga menilai pembentangan keseluruhan penyata kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit kami yang telah kami peroleh adalah mencukupi dan sesuai untuk menyediakan asas bagi pendapat audit kami.

266243-D

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

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan telah disediakan sewajarnya selaras dengan Piawai Pelaporan Kewangan, yang diubahsuai oleh Garis Panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") dan Akta Syarikat 1965 di Malaysia untuk memberi gambaran sebenar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Syarikat pada 30 Jun 2011 dan prestasi kewangan dan aliran tunai mereka bagi tahun berakhir pada ketika itu.

Laporan mengenai keperluan undang-undang dan berperaturan lain

Selaras dengan keperluan Akta Syarikat 1965 di Malaysia, kami juga melaporkan bahawa pada pendapat kami, rekod perakaunan dan lain-lain rekod dan daftar yang diperlukan oleh Akta untuk disimpan oleh Syarikat telah disimpan sewajarnya selaras dengan peruntukan Akta.

Perkara-perkara lain

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

Ernst & Young
AF: 0039
Akauntan Bertauliah

Nik Rahmat Kamarulzaman bin Nik Ab. Rahman
No.1759/02/12(J)
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia
11 Ogos 2011

Ini adalah terjemahan Bahasa Malaysia untuk penyata kewangan ringkas Etiqa Takaful Berhad 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 ringkas berkenaan. Para pembaca dinasihatkan supaya merujuk kepada versi Bahasa Inggeris untuk penyata kewangan ringkas yang telah disahkan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)	01.07.2009 RM'000 (Dinyatakan semula)
ASET				
Hartanah, loji dan peralatan	3	4,678	3,486	3,179
Aset tidak ketara	4	12,395	15,854	5,180
Pelaburan	5	-	240,170	210,978
Aset kewangan tersedia untuk jualan ("AFS")	6	180,079	-	-
Pinjaman dan penghutang	7	154,094	-	-
Penghutang pembiayaan	8	22,192	21,532	14,088
Lain-lain penghutang	10	187,027	214,494	180,445
Aset cukai tertunda	11	145	120	-
Tunai dan baki di bank		1,166	5,404	3,626
Jumlah aset dana pemegang saham		561,776	501,060	417,496
Jumlah aset dana takaful am (muka surat 19)		1,414,097	1,023,694	813,063
Jumlah aset dana takaful keluarga		6,600,859	5,784,750	4,772,803
Jumlah aset		8,576,732	7,309,504	6,003,362
EKUITI DAN LIABILITI				
Ekuiti				
Modal saham	12	100,000	100,000	100,000
Keuntungan terkumpul		382,261	311,976	253,338
Rizab AFS		10,983	-	-
Jumlah ekuiti pemegang saham		493,244	411,976	353,338
Liabiliti				
Liabiliti cukai tertunda	11	7,917	2,625	1,262
Lain-lain pemiutang	16	58,997	53,281	45,841
Liabiliti cukai semasa		1,618	33,178	17,055
Jumlah liabiliti dana pemegang saham		68,532	89,084	64,158
Jumlah liabiliti dana takaful am dan dana peserta (muka surat 19)		1,414,097	1,023,694	813,063
Jumlah liabiliti dana takaful keluarga dan dana peserta		6,600,859	5,784,750	4,772,803
Jumlah liabiliti		8,083,488	6,897,528	5,650,024
Jumlah liabiliti, dana peserta dan ekuiti pemegang saham		8,576,732	7,309,504	6,003,362

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Pendapatan operasi	18	221,634	165,540
Pendapatan yuran dan komisen	20	207,919	155,320
Pendapatan pelaburan	21	12,497	10,219
Keuntungan dan kerugian direalisasi	22	5,696	1,326
Lain-lain pendapatan operasi	23	11,733	13,261
Pendapatan lain		237,845	180,126
Perbelanjaan pengurusan	24	(124,982)	(81,145)
Perbelanjaan yuran dan komisen	25	(90,695)	(67,311)
Perbelanjaan lain		(215,677)	(148,456)
Pemindahan dalam penyata pendapatan takaful:			
Dana takaful am (muka surat 20)		32,765	45,375
Dana takaful keluarga (muka surat 23)		52,614	28,781
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		107,547	105,826
Cukai	26	(29,050)	(43,439)
Zakat		(6,693)	(3,749)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		71,804	58,638
Pendapatan asas sesaham (sen)	28	71.8	58.6

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		71,804	58,638
Pendapatan komprehensif lain:			
Keuntungan bersih dari aset kewangan AFS:			
Keuntungan dari perubahan nilai saksama		10,196	-
Keuntungan direalisasi dipindah kepada penyata pendapatan	22	(4,770)	-
Kesan cukai berkaitan dengan komponen pendapatan komprehensif lain		(1,357)	-
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun, tolak cukai		<u>4,069</u>	<u>-</u>
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa		<u>75,873</u>	<u>58,638</u>

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

Nota	Boleh diagih kepada Pemegang Ekuiti Syarikat			Jumlah RM'000
	Modal Saham RM'000	Tidak Boleh Diagih RM'000	Boleh Diagih Keuntungan Terkumpul RM'000	
Pada 1 Julai 2010	100,000	-	311,651	411,651
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 dan FRS 139:				
Perubahan nilai saksama dari pelaburan AFS	-	9,218	(2,299)	6,919
Cukai tertunda atas perubahan nilai saksama	-	(2,304)	780	(1,524)
Kerugian kerosotan nilai atas penghutang takaful dan aset retakaful	-	-	325	325
Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan semula	100,000	6,914	310,457	417,371
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	4,069	71,804	75,873
Pada 30 Jun 2011	100,000	10,983	382,261	493,244
Pada 1 Julai 2009	100,000	-	253,338	353,338
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa, dinyatakan terdahulu	-	-	58,313	58,313
Pada 30 Jun 2010	100,000	-	311,651	411,651
Kesan selepas pelaksanaan pakai FRS 4:				
Kerugian kerosotan nilai atas penghutang takaful dan aset retakaful	-	-	325	325
Pada 30 Jun 2010, seperti dinyatakan semula	100,000	-	311,976	411,976

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL AM
PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)	01.07.2009 RM'000 (Dinyatakan semula)
ASET				
Hartanah, loji dan peralatan	3	8	13	48
Aset tidak ketara	4	568	102	7,777
Pelaburan	5	-	772,999	627,795
Aset kewangan AFS	6	784,418	-	-
Pinjaman dan penghutang	7	181,873	-	-
Penghutang pembiayaan	8	1,621	1,696	1,774
Aset takaful semula	17	300,064	123,280	68,113
Penghutang takaful	9	105,849	81,236	66,451
Lain-lain penghutang	10	10,634	7,258	8,309
Tunai dan baki di bank		29,062	37,110	32,796
Jumlah aset dana takaful am		1,414,097	1,023,694	813,063
DANA PESERTA DAN LIABILITI				
Dana Peserta				
Dana takaful am	13	93,863	60,407	31,037
Liabiliti				
Pemiutang takaful	15	64,691	68,509	45,087
Lain-lain pemiutang	16	211,107	145,031	130,626
Liabiliti sijil takaful	17	1,040,066	732,331	592,529
Liabiliti cukai semasa		4,370	17,416	13,784
Jumlah liabiliti dana takaful am		1,320,234	963,287	782,026
Jumlah liabiliti dana takaful am dan dana peserta		1,414,097	1,023,694	813,063

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL AM
PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Pendapatan operasi	18	<u>670,008</u>	<u>518,977</u>
Sumbangan terperoleh kasar	19(a)	525,480	436,470
Sumbangan terperoleh diserahkan kepada pengendali takaful semula	19(b)	<u>(65,927)</u>	<u>(81,655)</u>
Sumbangan terperoleh bersih		<u>459,553</u>	<u>354,815</u>
Pendapatan yuran dan komisen	20	16,095	19,964
Pendapatan pelaburan	21	33,767	29,461
Keuntungan dan kerugian direalisasi	22	15,488	4,990
Pendapatan lain		<u>65,350</u>	<u>54,415</u>
Manfaat dan tuntutan kasar dibayar		(265,859)	(158,598)
Tuntutan diserahkan kepada takaful semula		28,590	11,196
Perubahan kasar kepada liabiliti sijil		(196,974)	(86,756)
Perubahan dalam liabiliti sijil diserahkan kepada takaful semula		<u>140,938</u>	<u>40,473</u>
Manfaat dan tuntutan bersih		<u>(293,305)</u>	<u>(193,685)</u>
Perbelanjaan pengurusan	24	(520)	(813)
Perbelanjaan yuran dan komisen	25	(160,774)	(118,659)
Lain-lain perbelanjaan operasi	23	<u>(4,772)</u>	<u>(5,323)</u>
Perbelanjaan lain		<u>(166,066)</u>	<u>(124,795)</u>
Keuntungan sebelum cukai		65,532	90,750
Lebihan boleh diagihkan kepada Syarikat dan dipindahkan kepada dana pemegang saham		(32,765)	(45,375)
Cukai	26	<u>9,835</u>	<u>-</u>
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		<u>42,602</u>	<u>45,375</u>

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL AM
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		42,602	45,375
Pendapatan komprehensif lain:			
Keuntungan bersih dari aset kewangan AFS:			
Keuntungan dari perubahan nilai saksama		27,911	-
Keuntungan direalisasi dipindah kepada penyata pendapatan	22	<u>(13,484)</u>	<u>-</u>
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun, tolak cukai		<u>14,427</u>	<u>-</u>
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa		<u>57,029</u>	<u>45,375</u>

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL KELUARGA
PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)	01.07.2009 RM'000 (Dinyatakan semula)
ASET				
Hartanah, loji dan peralatan	3	9	17	25
Aset tidak ketara	4	1,235	2,275	2,881
Pelaburan	5	-	5,123,265	4,186,341
Aset kewangan AFS	6	5,185,874	-	-
Pinjaman dan penghutang	7	1,050,071	-	-
Penghutang pembiayaan	8	53,486	57,374	54,349
Aset takaful semula	17	40,937	68,848	-
Penghutang takaful	9	80,272	152,941	69,730
Lain-lain penghutang	10	84,708	67,410	76,355
Tunai dan baki di bank		20,042	26,244	39,771
Aset dana takaful berkaitan pelaburan	27	120,909	323,060	401,035
Jumlah aset dana takaful keluarga		6,637,543	5,821,434	4,830,487
DANA PESERTA DAN LIABILITI				
Dana Sertaan				
Dana takaful keluarga	14	1,071,311	651,289	549,502
Dana takaful berkaitan pelaburan	27	116,880	314,994	390,849
Jumlah dana peserta takaful keluarga		1,188,191	966,283	940,351
Liabiliti				
Pemiutang takaful	15	96,535	77,149	62,812
Lain-lain pemiutang	16	160,296	152,993	28,577
Liabiliti sijil takaful	17	5,147,078	4,567,279	3,769,508
Liabiliti cukai semasa		41,414	49,664	19,053
Liabiliti dana takaful berkaitan pelaburan	27	4,029	8,066	10,186
Jumlah liabiliti dana takaful keluarga		5,449,352	4,855,151	3,890,136
Jumlah liabiliti dana takaful keluarga dan dana peserta		6,637,543	5,821,434	4,830,487

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL KELUARGA
PENYATA PENDAPATAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Pendapatan operasi	18	1,704,495	1,685,303
Sumbangan terperoleh kasar	19(a)	1,446,925	1,466,304
Sumbangan terperoleh diserahkan kepada pengendali takaful semula	19(b)	(20,236)	(24,136)
Sumbangan terperoleh bersih		1,426,689	1,442,168
Pendapatan yuran dan komisen	20	2,331	2,097
Pendapatan pelaburan	21	257,571	218,999
Keuntungan dan kerugian direalisasikan	22	63,778	32,053
Pendapatan lain		323,680	253,149
Manfaat dan tuntutan kasar dibayar		(609,357)	(384,372)
Tuntutan diserahkan kepada takaful semula		3,949	2,298
Perubahan kasar kepada liabiliti sijil		(597,252)	(843,640)
Perubahan dalam liabiliti sijil diserahkan kepada takaful semula		(27,911)	68,848
Manfaat dan tuntutan bersih		(1,230,571)	(1,156,866)
Perbelanjaan pengurusan	24	(78,068)	(91,704)
Perbelanjaan yuran dan komisen	25	(246,859)	(242,163)
Lain-lain perbelanjaan operasi	23	(12,508)	(2,407)
Perbelanjaan lain		(337,435)	(336,274)
Keuntungan sebelum cukai		182,363	202,177
Lebihan boleh diagihkan kepada Syarikat dan dipindahkan kepada dana pemegang saham		(52,614)	(28,781)
Cukai	26	28,686	-
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		158,435	173,396

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

DANA TAKAFUL KELUARGA
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		158,435	173,396
Pendapatan komprehensif lain:			
Keuntungan bersih dari aset kewangan AFS:			
Keuntungan dari perubahan nilai saksama		195,526	-
Keuntungan direalisasi dipindah kepada penyata pendapatan	22	<u>(54,574)</u>	<u>-</u>
Pendapatan komprehensif lain bagi tahun, tolak cukai		<u>140,952</u>	<u>-</u>
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa		<u>299,387</u>	<u>173,396</u>

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN KENDALIAN			
Keuntungan sebelum cukai dan zakat		107,547	105,826
Pelarasan bagi:			
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan		1,239	1,557
Pelunasan aset tidak ketara		6,343	4,364
Penghapusan kira aset tetap		-	90
Peruntukan untuk penurunan nilai penghutang takaful		10,409	8,190
Pemulihan daripada ejen		-	(1,002)
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan		(91,808)	(61,471)
Pendapatan pelaburan		(303,834)	(258,679)
Keterbalikan bersih kerosotan nilai ke atas pelaburan		(2,028)	-
Peruntukan bersih bagi pengurangan dalam nilai pelaburan		-	194
Peningkatan dalam rizab caruman tidak terperoleh		74,915	38,352
Peningkatan dalam dana takaful am		42,892	90,750
Peningkatan dalam dana takaful keluarga		727,478	886,233
Keuntungan kendalian sebelum perubahan modal kerja		<u>573,153</u>	<u>814,404</u>
Perolehan daripada pelupusan pelaburan		1,173,005	658,150
Pembelian pelaburan		(2,001,214)	(1,698,881)
Peningkatan dalam penempatan akaun pelaburan Islam		(145,040)	(11,885)
Pengurangan /(peningkatan) dalam penghutang pembiayaan		3,345	(6,445)
Pengurangan/(peningkatan) dalam penghutang takaful		37,649	(106,200)
Pengurangan/(peningkatan) dalam lain-lain penghutang		711	(37,820)
Peningkatan dalam pemiutang takaful		15,561	-
Peningkatan dalam lain-lain pemiutang		69,793	109,763
Pengurangan dalam rizab AFS		(3,661)	-
Peningkatan dalam liabiliti tuntutan		73,489	92,151
		<u>(203,209)</u>	<u>(186,763)</u>
Pendapatan pelaburan diterima		297,850	257,168
Zakat dibayar		(4,544)	(3,823)
Cukai dibayar		(59,121)	(19,785)
Pengembalian cukai		499	-
Mudharabah dibayar kepada peserta		(44,715)	(45,616)
Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada kegiatan kendalian	30	<u>(13,240)</u>	<u>1,181</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA KEGIATAN PELABURAN			
Pembelian aset tidak ketara		(2,718)	(4,798)
Pembelian hartanah, loji dan peralatan		(2,530)	(4,068)
Perolehan daripada pelupusan hartanah dan peralatan		-	250
Tunai bersih digunakan dalam kegiatan pelaburan	30	<u>(5,248)</u>	<u>(8,616)</u>

266243-D

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

PENYATA ALIRAN TUNAI (SAMBUNGAN)
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2011

	Nota	2011 RM'000	2010 RM'000
Pengurangan bersih dalam tunai dan setara tunai	30	(18,488)	(7,435)
Tunai dan setara tunai pada awal tahun		68,758	76,193
Tunai dan setara tunai pada akhir tahun		<u>50,270</u>	<u>68,758</u>
Tunai dan setara tunai terdiri daripada:			
Tunai dan baki bank:			
Dana pemegang saham		1,166	5,404
Dana takaful am		29,062	37,110
Dana takaful keluarga		20,042	26,244
		<u>50,270</u>	<u>68,758</u>

Nota-nota mengiringi membentuk bahagian penting penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 30 JUN 2011

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 pemegang dan pemegang induk Syarikat masing-masing adalah Mayban Ageas Holdings Berhad ("MAHB") (dahulunya dikenali sebagai Mayban Fortis Holdings Berhad) dan Malayan Banking Berhad ("MBB"), kedua-dua yang mana diperbadankan di Malaysia. MBB adalah sebuah bank komersial berlesen yang disenaraikan pada Pasaran Utama Bursa Malaysia Securities Berhad.

Penyata kewangan telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah selaras dengan resolusi para pengarah pada 11 Ogos 2011.

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

2.1 Asas Penyediaan

Penyata kewangan Syarikat telah disediakan dengan mematuhi peruntukan Akta Syarikat 1965, Piawai Pelaporan Kewangan ("FRS") di Malaysia, sebagaimana diubahsuai oleh Bank Negara Malaysia ("BNM"), Garis Panduan/Pekeliling dikeluarkan oleh BNM, Akta Takaful 1984, dan prinsip-prinsip Syariah.

Pada awal tahun kewangan semasa, Syarikat telah sepenuhnya menerima pakai FRS baru dan disemak semula, Jawatankuasa Terbitan ("IC") Interpretasi dan pindaan kepada FRS di Malaysia yang mandatori bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010 seperti yang dinyatakan sepenuhnya di Nota 2.3.

Pengendali takaful mesti memastikan bahawa agregat jumlah aset dan jumlah liabiliti yang dibentangkan dalam penyata mengenai kedudukan kewangan Syarikat yang bersih Qard untuk mengelakkan pengiraan berganda aset dan lebihan tanggungan. Untuk memudahkan laporan, pengendali takaful hendaklah dipandu oleh penyertaan untuk Qard. Di samping itu, untuk mengelakkan pengiraan berganda lebihan aset dan liabiliti-liabiliti Syarikat juga telah mematuhi kehendak Garis Panduan untuk memastikan bahawa penyata kedudukan kewangan dana Pemegang Saham adalah bersih Qard. Oleh itu, jumlah aset Keluarga takaful dan liabiliti seperti yang dibentangkan dalam penyata kedudukan kewangan dana Pemegang Saham sudah bersih Qard.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.1 Asas Penyediaan (sambungan)

Penyata kewangan Syarikat juga telah disediakan atas dasar kos sejarah, melainkan dinyatakan sebaliknya dalam dasar-dasar perakaunan.

Aset kewangan dan liabiliti kewangan diseimbangkan dan jumlah bersih dilaporkan dalam penyata kedudukan kewangan hanya apabila terdapat hak boleh dikuatkuasakan secara sah untuk mengimbangkan jumlah diiktiraf dan terdapat hasrat untuk menyelesaikan atas dasar bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti secara serentak. Pendapatan dan perbelanjaan tidak akan diseimbangkan dalam penyata pendapatan melainkan diperlukan atau dibenarkan oleh mana-mana piawaian perakaunan atau tafsiran, sebagaimana secara khusus dinyatakan dalam dasar-dasar perakaunan Syarikat.

Penyata kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") yang juga merupakan mata wang kefungisan Syarikat dan semua nilai dibundarkan kepada ribu terhampir, (RM'000) melainkan dinyatakan sebaliknya.

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting

(a) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai

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.

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.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(a) Hartanah, loji dan peralatan dan susut nilai (sambungan)

Perkara hartanah dan peralatan tidak lagi diiktiraf atas pelupusan atau apabila tiada manfaat ekonomi masa hadapan dijangka daripada penggunaan atau pelupusannya. Sebarang keuntungan atau kerugian timbul atas penyahiktirafan aset dimasukkan dalam penyata pendapatan.

(b) Aset Tidak Ketara

Aset tidak ketara diperoleh secara berasingan diukur pada pengiktirafan awal pada kos. Kos aset tidak ketara diperoleh dalam kombinasi perniagaan adalah nilai saksamanya pada tarikh pembelian. Berikutan dengan pengiktirafan awal, aset tidak ketara dinyatakan pada kos tolak sebarang pelunasan terkumpul dan sebarang kerugian kerosotan nilai terkumpul. Hayat berguna aset tidak ketara dinilai sama ada sebagai pasti atau tidak pasti. Aset tidak ketara dengan hayat pasti dilunaskan atas dasar garisan lurus sepanjang anggaran hayat ekonomi berguna dan dinilai bagi kerosotan nilai apabila terdapat petunjuk bahawa aset tidak ketara mungkin rosot nilai. Tempoh pelunasan dan kaedah pelunasan bagi aset tidak ketara dengan hayat berguna pasti disemak sekurang-kurangnya pada setiap tarikh laporan.

Pelunasan dicaj ke dalam penyata pendapatan.

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 penjanaan 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.

(ii) Perisian

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

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(c) Pajak

(i) Klasifikasi

Pajak diklasifikasi sebagai pajak kewangan sekiranya Syarikat memikul sebahagian besar risiko dan manfaat pemilikan aset. Pajak tanah dan bangunan diklasifikasikan sebagai pajak operasi atau kewangan sama seperti pajak aset lain dengan mengambilkira secara berasingan elemen tanah dan bangunan untuk tujuan pengklasifikasian. Pajak operasi adalah pajak aset yang mana semua risiko dan manfaat dikekalkan oleh pemajak.

(ii) Pajak operasi - Syarikat sebagai penerima pajak

Bayaran pajak operasi dicaj sebagai perbelanjaan berdasarkan kaedah garis lurus sepanjang tempoh pajak berkenaan. Demi kepentingan pegangan pajak, dalam kes pajak tanah dan bangunan, bayaran pajak minimum atau bayaran pendahuluan akan diperuntukkan, apabila diperlukan, diseimbangkan antara elemen tanah dan bangunan dengan nilai saksama aset yang dipajak dari awal tempoh pajak. Bayaran pendahuluan yang juga bayaran awal pajak dilunaskan berdasarkan kaedah garis lurus sepanjang tempoh pajak.

(d) Pelaburan dan aset kewangan

Sebelum 1 Julai 2010, pelaburan pada awalnya dikenal pasti pada harga pembelian dicampur dengan kos urus niaga yang berkaitan. Berikutan dari itu:

- (i) Pelaburan tersiarharga dan jangka pendek dan nota perdagangan secara Islam dinyatakan pada kos dan nilai pasaran yang mana lebih rendah ditentukan atas dasar portfolio agregat mengikut kategori pelaburan kecuali sekiranya pengurangan dalam nilai pelaburan tertentu tidak dianggap sebagai sementara, peruntukan dibuat terhadap nilai pelaburan.
- (ii) Bon jaminan kerajaan dan sekuriti hutang korporat tidak disiar harga yang dicagar atau yang mempunyai penarafan minimum "BBB" atau "P3" dinilai pada kos diselaraskan bagi pelunasan premium atau pemberian diskaun, dikira atas dasar hasil efektif dari tarikh pembelian hingga tarikh matang. Mana-mana sekuriti hutang korporat lain dengan penarafan lebih rendah dinilai pada kos dan nilai pasaran, yang mana lebih rendah.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(d) Pelaburan dan aset kewangan (sambungan)

- (iii) Sekuriti Kerajaan Malaysia dan lain-lain pelaburan diluluskan sebagaimana ditetapkan oleh BNM dinyatakan pada kos diselaraskan bagi pelunasan premium atau pemberian diskaun, dikira dengan menggunakan kaedah faedah efektif, dari tarikh pembelian hingga tarikh matang. Pelunasan premium dan pemberian diskaun bon dijamin kerajaan, sekuriti hutang korporat tidak tersiar harga, Sekuriti Kerajaan Malaysia dan lain-lain pelaburan diluluskan sebagaimana ditetapkan oleh BNM diiktiraf dalam penyata pendapatan.
- (iv) Pelaburan tidak disiar harga dan lain-lain pelaburan dinyatakan pada kos tolak peruntukan bagi mana-mana kerugian kerosotan nilai.

Pelupusan pelaburan, diiktiraf dalam penyata pendapatan dengan mengira perbezaan antara hasil bersih dan nilai dibawa.

Penerimaan pakai FRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran* yang berkuat kuasa 1 Julai 2010, Syarikat mengubah dasar-dasar perakaunannya dan mengelaskan pelaburannya sebagai aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian ("FVTPL"), pelaburan dipegang sehingga matang ("HTM") dan aset kewangan tersedia untuk jualan ("AFS") atau sebagai pinjaman dan penghutang, sebagaimana sesuai. Syarikat menentukan pengelasan aset kewangannya pada pengiktirafan awal.

Aset kewangan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila, Syarikat menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen kewangan.

Apabila aset kewangan diiktiraf pada awalnya, ia diukur pada nilai saksama, ditambah, dalam hal penyata kewangan bukan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, kos urus niaga boleh dikaitkan secara langsung.

Syarikat mengkategorikan aset kewangan mengikut klasifikasi berikut:

(i) Aset kewangan pada FVPTL

Aset kewangan dikelaskan sebagai aset kewangan pada FVPTL sekiranya ia dipegang untuk perdagangan atau ditetapkan sedemikian atas pengiktirafan awal. Aset kewangan dipegang untuk perdagangan adalah derivatif (termasuk derivatif terbenam berasingan) atau aset kewangan dibeli yang diperolehi atas dasar untuk tujuan menjualnya dalam tempoh yang terdekat.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(d) Pelaburan dan aset kewangan (sambungan)

(i) Aset kewangan pada FVPTL (sambungan)

Bagi aset ditetapkan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, kriteria berikut hendaklah dipenuhi:

- penetapan menghapus kira atau secara ketara mengurangkan kaedah ketidakselarasan yang akan timbul sebaliknya daripada pengukuran aset atau liabiliti atau mengiktiraf keuntungan atau kerugian atas dasar yang berbeza; atau
- aset dan liabiliti adalah sebahagian daripada kumpulan aset kewangan, liabiliti kewangan atau kedua-duanya yang diuruskan dan prestasinya dinilai atas dasar nilai saksama, selaras dengan pengurusan risiko atau strategi pelaburan yang didokumenkan.

Selepas pengiktirafan awal, aset kewangan ini pada FVTPL diukur pada nilai saksama. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian. Keuntungan atau kerugian bersih ke atas aset kewangan pada FVPTL tidak termasuk perbezaan pertukaran, pendapatan faedah dan dividen. Perbezaan pertukaran, pendapatan faedah dan dividen ke atas aset kewangan pada FVTPL diiktiraf secara berasingan dalam keuntungan atau kerugian sebagai sebahagian daripada lain-lain kerugian atau lain-lain pendapatan.

Aset kewangan pada FVTPL boleh dikemukakan sebagai semasa atau bukan semasa. Aset kewangan yang dipegang pada dasarnya untuk tujuan perdagangan dikemukakan sebagai semasa manakala aset kewangan yang tidak dipegang pada dasarnya bagi perdagangan dikemukakan sebagai semasa atau bukan semasa berdasarkan tarikh penyelesaian.

(ii) Pinjaman dan penghutang (LAR)

LAR adalah aset kewangan bukan derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan yang tidak disiar harga dalam pasaran aktif. Selepas pengiktirafan awal, pinjaman dan penghutang diukur pada kos dilunaskan, dengan menggunakan kaedah faedah efektif. Keuntungan dan kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila aset tidak lagi diiktiraf atau rosot nilai, serta juga melalui proses pelunasan. Pinjaman dan penghutang dikelaskan sebagai aset semasa, kecuali bagi aset yang mempunyai tarikh matang lewat daripada 12 bulan selepas tarikh pelaporan yang dikelaskan sebagai bukan semasa.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(d) Pelaburan dan aset kewangan (sambungan)

(iii) Aset kewangan tersedia untuk jualan (AFS)

Aset kewangan AFS adalah aset kewangan bukan derivatif yang ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual atau tidak diklasifikasikan dalam mana-mana kedua-dua kategori sebelumnya.

Selepas pengiktirafan awal, AFS diukur pada nilai saksama. Sebarang keuntungan atau kerugian daripada perubahan dalam nilai saksama aset kewangan diiktiraf dalam lain-lain pendapatan komprehensif kecuali bagi kerugian kerosotan nilai, keuntungan dan kerugian pertukaran asing ke atas instrumen monetari dan faedah dikira dengan menggunakan kaedah faedah efektif yang diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian. Keuntungan atau kerugian terkumpul yang diiktiraf sebelum ini dalam lain-lain pendapatan komprehensif diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian sebagai pelarasan pengelasan semula apabila aset kewangan tidak lagi diiktiraf.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti yang nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan betul diukur pada kos tolak kerugian kerosotan nilai.

Aset kewangan tidak lagi diiktiraf apabila hak kontrak untuk menerima aliran tunai daripada aset telah luput. Atas penyahiktirafan aset kewangan secara keseluruhan, perbezaan di antara amaun dibawa dan jumlah balasan diterima dan sebarang keuntungan atau kerugian terkumpul yang telah diiktiraf dalam lain-lain pendapatan komprehensif diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

Pembelian atau jualan cara biasa adalah pembelian atau jualan aset kewangan yang memerlukan penghantaran aset dalam tempoh yang pada amnya diwujudkan melalui peraturan atau konvensyen dalam tempat pasaran yang berkenaan. Semua pembelian dan jualan cara biasa aset kewangan diiktiraf atau tidak lagi diiktiraf pada tarikh perdagangan iaitu tarikh yang komitmen Syarikat untuk membeli atau menjual aset.

(e) Nilai saksama Aset Kewangan pada FVTPL dan AFS

Nilai saksama aset kewangan yang secara aktif didagangkan dalam pasaran kewangan terancang ditentukan dengan merujuk kepada harga bida pasaran disiar harga bagi aset pada penutupan perniagaan pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Bagi aset kewangan dalam unit disiar harga dan amanah pelaburan harta tanah, nilai saksama ditentukan dengan merujuk kepada harga yang disiarkan. Pelaburan dalam ekuiti yang tidak mempunyai harga pasaran disiar harga dalam pasaran aktif dan yang nilai saksamanya tidak boleh diukur dengan betul akan dinyatakan pada kos.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(e) Nilai saksama Aset Kewangan pada FVTPL dan AFS (sambungan)

Bagi instrumen kewangan di mana tidak ada pasaran aktif seperti sekuriti pendapatan tetap tidak tersiar harga iaitu bon tidak tersiar harga, MGS, GII, bon dijamin Kerajaan, bon Khazanah, nilai saksama ditentukan dengan merujuk kepada harga bida indikatif yang diperolehi dari Bondweb. Nilai saksama deposit berstruktur adalah berdasarkan harga pasaran terkini yang diperolehi daripada institusi kewangan. Nilai pasaran NCD/NICD ditentukan dengan merujuk kepada Swap Kadar Faedah BNM. Dalam hal bon dimungkiri atau bermasalah, akan terdapat penilaian dalaman yang akan dilakukan untuk menentukan nilai saksama bon.

Derivatif di atas kaunter terdiri daripada kontrak pertukaran asing hadapan, mata wang ke atas kontrak dan opsyen swap. Ia dinilai semula pada tarikh penyata kedudukan kewangan, yang mana penilaian disediakan oleh pihak lain dengan menggunakan konvensyen pasaran.

Nilai saksama kadar terapung dan deposit semalaman dengan institusi kewangan adalah nilai buku. Nilai dibawanya adalah kos deposit/penempatan.

Sekiranya nilai saksama tidak boleh diukur dengan betul, instrumen kewangan ini diukur pada kos, merupakan nilai saksama balasan yang dibayar bagi pembelian instrumen atau jumlah diterima semasa menerbitkan liabiliti kewangan. Semua kos urus niaga boleh berkait langsung kepada pembelian juga dimasukkan dalam kos pelaburan.

(f) Kerosotan nilai aset kewangan

Syarikat menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa aset kewangan atau kumpulan aset kewangan telah rosot nilai.

(i) Penghutang takaful

Dalam menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa kerugian kerosotan nilai ke atas penghutang takaful telah ditanggung, Syarikat menimbangkan faktor-faktor seperti kebarangkalian ketidaksolvenan atau kesukaran kewangan ketara pembuat terbitan atau penanggung kewajipan atau kelewatan ketara dalam bayaran. Penghutang takaful yang dinilai secara individu sebagai tidak rosot nilai secara individu kemudiannya dinilai secara berterusan bagi kerosotan nilai atas dasar terkumpul berdasarkan ciri-ciri risiko serupa. Bukti objektif kerosotan nilai bagi portfolio penghutang mungkin termasuk pengalaman lepas Syarikat dalam pengutipan bayaran, peningkatan dalam bilangan bayaran lewat dalam portfolio melebihi purata tempoh kredit dan perubahan boleh diperhatikan dalam keadaan ekonomi negara atau setempat yang berhubung kait dengan pemungkiran ke atas penghutang.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(f) Kerosotan nilai aset kewangan (sambungan)

(i) Penghutang takaful (sambungan)

Sekiranya bukti objektif sedemikian didapati telah ditanggung, jumlah kerugian kerosotan nilai diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset dan nilai semasa daripada anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset. Amaun dibawa aset dikurangkan dan kerugian diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

Kerugian kerosotan nilai ke atas penghutang takaful diiktiraf sebagai pengurangan terhadap amaun dibawa jumlah penghutang tersebut melalui penggunaan akaun peruntukan. Apabila penghutang takaful tidak boleh dikutip, ia dihapus kira terhadap akaun peruntukan.

Sekiranya dalam tempoh berikutnya, jumlah kerugian kerosotan nilai berkurangan dan pengurangan boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas kerosotan nilai diiktiraf, kerugian kerosotan nilai diiktiraf sebelum ini dikeluarkan semula sehingga tahap yang amaun dibawa aset tidak melebihi kos dilunasnya pada tarikh keterbalikan. Jumlah keterbalikan diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

Sijil takaful belum terima tidak boleh diiktiraf apabila kriteria penyahiktirafan aset kewangan, seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2(d), telah dipenuhi.

(ii) Aset kewangan AFS

Kemerosotan ketara atau berpanjangan dalam nilai saksama di bawah kos, kesukaran kewangan ketara pembuat terbitan atau penanggung kewajipan, dan ketiadaan pasaran perdagangan aktif adalah pertimbangan untuk menentukan sama ada terdapat bukti objektif bahawa sekuriti pelaburan dikelaskan sebagai aset kewangan AFS telah rosot nilai.

Sekiranya aset kewangan AFS telah rosot nilai, jumlah terdiri daripada perbezaan di antara kosnya (tolak sebarang bayaran pokok dan pelunasan) dan nilai saksama semasanya, tolak sebarang kerugian kerosotan nilai diiktiraf sebelum ini dalam keuntungan atau kerugian, dipindahkan daripada ekuiti atau dana peserta kepada keuntungan atau kerugian.

Kerugian kerosotan nilai ke atas pelaburan ekuiti AFS tidak diterbalikkan dalam keuntungan atau kerugian dalam tempoh-tempoh berikutnya. Peningkatan dalam nilai saksama, sekiranya ada, diiktiraf dalam lain-lain pendapatan komprehensif selepas kerugian kerosotan nilai. Bagi pelaburan hutang AFS, kerugian kerosotan nilai kemudiannya diterbalikkan dalam keuntungan atau kerugian sekiranya peningkatan dalam nilai saksama pelaburan boleh dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan kerugian kerosotan nilai dalam keuntungan atau kerugian.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(f) Kerosotan nilai aset kewangan (sambungan)

(iii) Sekuriti ekuiti tidak disebut harga dinyatakan pada kos

Sekiranya terdapat bukti objektif bahawa kerugian kerosotan nilai ke atas aset kewangan dinyatakan pada kos telah ditanggung, amaun dibawa akan dikurangkan nilai kepada jumlah boleh diperoleh semula. Kerugian kerosotan nilai tersebut tidak diterbalikkan dalam tempoh-tempoh berikutnya.

(iv) Pinjaman dan penghutang (LAR)

LAR dirosotkan nilai dan kerugian kerosotan nilai ditanggung hanya sekiranya terdapat bukti objektif kerugian kerosotan nilai berpunca daripada berlakunya peristiwa (peristiwa-peristiwa) kerugian selepas pengiktirafan awal. Kerugian kerosotan nilai diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian dan diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan didiskaunkan pada kadar faedah efektif asal aset. Amaun dibawa aset dikurangkan melalui penggunaan akaun peruntukan.

(g) Kerosotan aset bukan kewangan

Syarikat menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat petunjuk bahawa aset mungkin rosot nilai. Sekiranya mana-mana petunjuk sedemikian wujud, atau apabila penilaian kerosotan nilai tahunan bagi aset diperlukan, Syarikat membuat anggaran daripada jumlah boleh diperoleh semula aset.

Kerugian kerosotan nilai diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian pada masa ia wujud kecuali bagi aset yang dinilai semula sebelum ini di mana penilaian semula telah dimasukkan kepada lain-lain pendapatan komprehensif. Dalam hal ini kerosotan nilai juga diiktiraf dalam lain-lain pendapatan komprehensif sehingga kepada jumlah mana-mana penilaian semula sebelum ini.

Penilaian dibuat pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang petunjuk bahawa kerugian kerosotan nilai diiktiraf sebelum ini mungkin tidak lagi wujud atau mungkin telah berkurangan. Kerugian kerosotan nilai diiktiraf sebelum ini diterbalikkan hanya sekiranya terdapat perubahan dalam anggaran digunakan untuk menentukan jumlah boleh diperoleh semula aset sejak kerugian kerosotan nilai terakhir diiktiraf.

Sekiranya itulah keadaannya, amaun dibawa aset ditingkatkan kepada jumlah boleh diperoleh semulanya, dengan syarat bahawa jumlah ini tidak melebihi amaun dibawa yang mungkin akan ditentukan (tolak pelunasan, atau susut nilai) sekiranya tiada kerugian kerosotan nilai diiktiraf bagi aset dalam tahun-tahun terdahulu. Keterbalikan sedemikian diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian, melainkan aset diukur pada jumlah dinilai semula, dalam hal mana keterbalikan dianggap sebagai peningkatan penilaian semula.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(h) Takaful Semula

Syarikat, sebagai pengendali dana peserta, mengesid risiko takaful dalam perjalanan biasa perniagaan bagi semua perniagaannya. Pengaturan takaful semula dialir keluar tidak melepaskan Syarikat daripada obligasinya kepada peserta. Bagi kedua-dua takaful semula dialir keluar dan diambil alih, caruman, tuntutan dan bayaran manfaat atau perlu dibayar dikemukakan atas dasar kasar.

Aset takaful semula mewakili jumlah boleh diperolehi semula daripada pengendali-pengendali takaful semula bagi liabiliti sijil takaful yang masih belum diselesaikan pada tarikh pelaporan. Jumlah boleh diperolehi semula daripada pengendali-pengendali takaful semula diukur secara konsisten dengan jumlah yang berkaitan dengan kontrak takaful mendasari dan pengaturan terma-terma takaful semula yang berkenaan.

Pengaturan takaful semula, dimasuki oleh Syarikat, yang memenuhi syarat-syarat pengelasan sijil takaful sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2(i) diambil kira sebagaimana diperhatikan di bawah. Pengaturan yang tidak memenuhi syarat-syarat pengelasan diakaunkan sebagai aset kewangan.

Pada setiap tarikh pelaporan, atau dengan lebih kerap, aset takaful semula disemak bagi kerosotan nilai. Kerosotan nilai berlaku apabila terdapat bukti objektif berpunca daripada peristiwa yang berlaku selepas pengiktirafan awal aset takaful semula yang Syarikat mungkin tidak menerima semua jumlah belum dijelas yang kena dibayar di bawah terma-terma kontrak dan peristiwa mempunyai kesan boleh diukur atas jumlah yang Syarikat akan terima daripada pengendali takaful semula. Kerugian kerosotan nilai direkodkan dalam keuntungan atau kerugian.

Aset atau liabiliti takaful semula tidak lagi diiktiraf apabila hak kontrak dilupuskan atau tamat atau apabila kontrak dipindahkan kepada pihak yang lain.

(i) Klasifikasi Produk

Syarikat, sebagai pengendali dana peserta mengeluarkan sijil yang mengandungi risiko takaful atau kedua-dua risiko kewangan dan takaful.

Risiko kewangan adalah risiko perubahan masa hadapan yang mungkin dalam satu atau lebih kadar faedah dinyatakan, harga instrumen kewangan, harga komoditi, kadar pertukaran asing, harga atau kadar indeks, penarafan kredit atau indeks kredit atau lain-lain angka boleh ubah, dengan syarat dalam kes angka boleh ubah bukan kewangan bahawa angka boleh ubah bukan spesifik kepada satu pihak kontrak. Risiko pengunderaitan adalah risiko selain daripada risiko kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(i) Klasifikasi Produk (sambungan)

Sijil takaful adalah sijil tertentu yang mengandungi risiko pengunderaitan ketara. Sijil takaful adalah sijil yang mana dana peserta telah menerima risiko ketara daripada peserta dengan bersetuju untuk memberi pampasan kepada peserta sekiranya peristiwa masa hadapan tidak pasti telah menjejaskan peserta. Sebagai garis panduan am, Syarikat menentukan sama ada ia mempunyai risiko pengunderaitan yang ketara, dengan membandingkan tuntutan yang dibayar dengan tuntutan perlu dibayar sekiranya peristiwa tidak berlaku. Sekiranya nisbah tuntutan dibayar melebihi tuntutan perlu dibayar sebanyak 5% atau lebih, risiko takaful yang diterima dianggap sebagai ketara.

Kontrak pelaburan adalah kontrak yang tidak memindahkan risiko takaful yang ketara.

Sebaik sahaja sijil diklasifikasikan sebagai sijil takaful, ia kekal sebagai sijil takaful bagi bahagian selebihnya daripada hayatnya, walaupun risiko pengunderaitan berkurangan secara ketara dalam tempoh ini, melainkan jika semua hak dan kewajipan dilupuskan atau luput. Walau bagaimanapun, kontrak pelaburan akan diklasifikasikan semula sebagai sijil takaful selepas permulaan sekiranya risiko takaful menjadi ketara.

Apabila sijil takaful mengandungi kedua-dua komponen risiko kewangan dan komponen risiko pengunderaitan yang ketara dan aliran tunai daripada kedua-dua komponen berbeza dan boleh diukur dengan pasti, jumlah mendasari dileraikan. Sebarang caruman yang berhubung dengan komponen risiko pengunderaitan yang diambil kira atas dasar sama sebagai sijil takaful dan elemen selebihnya diambil kira sebagai deposit melalui penyata kedudukan kewangan yang serupa dengan kontrak pelaburan.

Berdasarkan semakan pengelasan produk syarikat, semua produk termasuk dalam pengelasan sijil takaful.

(j) Dana pemegang saham

Liabiliti perbelanjaan

Liabiliti perbelanjaan dana pemegang saham terdiri daripada liabiliti perbelanjaan dana takaful am dan dana takaful keluarga yang berdasarkan anggaran yang dilaksanakan oleh aktuari yang berkecualan. Pergerakan dalam liabiliti perbelanjaan dilepaskan sepanjang tempoh kontrak takaful semula dan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(j) Dana pemegang saham (sambungan)

(i) Liabiliti perbelanjaan dana takaful am

Rizab perbelanjaan tidak luput ("UER") ditentukan berdasarkan perbelanjaan masa depan dijangka perlu dibayar melalui dana pemegang saham dalam menguruskan dana takaful am bagi obligasi kontrak penuh sijil takaful tidak luput pada akhir tempoh laporan tolak sebarang penghutang pendapatan pada masa hadapan. Kaedah yang digunakan kepada nilai UER adalah selaras dengan kaedah yang digunakan dalam menganggarkan URR sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2(k).

(ii) Liabiliti perbelanjaan dana takaful keluarga

Penilaian liabiliti perbelanjaan berhubung dengan kontrak dana takaful keluarga dijalankan secara berasingan oleh Aktuari Dilantik dalam dana pemegang saham. Kaedah yang digunakan untuk menilai liabiliti perbelanjaan adalah selaras dengan kaedah yang digunakan untuk menilai liabiliti takaful sijil takaful keluarga yang sepadan. Dalam menilai liabiliti perbelanjaan, nilai semasa jangkaan perbelanjaan perlu dibayar pada masa depan melalui dana pemegang saham dalam menguruskan dana takaful bagi obligasi kontrak sepenuhnya sijil takaful tolak mana-mana aliran tunai dijangka daripada pendapatan yuran wakalah pada masa depan, dan mana-mana pendapatan lain yang kena dibayar kepada dana pemegang saham yang boleh ditentukan dengan kepastian yang munasabah, adalah diambil kira.

(iii) Ujian kecukupan liabiliti

Pada setiap akhir tahun kewangan, Syarikat menyemak semua liabiliti perbelanjaan dana pemegang saham untuk memastikan agar amaun dibawa adalah memadai atau mencukupi untuk menampung obligasi dana pemegang saham bagi semua sijil takaful yang diuruskan.

Dalam melaksanakan semakan ini, Syarikat menimbangkan semua kontrak aliran tunai dan membandingkan angka ini terhadap nilai dibawa liabiliti perbelanjaan. Sebarang kekurangan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

(k) Dana takaful am

Dana takaful am diselenggarakan selaras dengan Akta Takaful 1984 dan terdiri daripada rizab AFS dan mana-mana lebihan/defisit boleh dikaitkan kepada peserta yang mewakili bahagian peserta dalam lebihan bersih dana takaful am. Sebarang defisit dalam dana takaful am akan digunakan sebaiknya oleh dana pemegang saham melalui pinjaman kebajikan atau Qardhul Hasan. Lebihan boleh dikaitkan selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dinyatakan oleh Jawatankuasa Syariah Syarikat.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(k) Dana takaful am (Sambungan)

Keputusan pengunderaitan takaful am ditentukan bagi setiap kelas perniagaan selepas mengambil kira takaful semula, ubahan dalam liabiliti sijil takaful, yuran wakalah dan perbelanjaan pengurusan.

(i) Pendapatan Caruman

Pendapatan caruman diiktiraf dalam tempoh kewangan berhubung dengan risiko yang diandaikan dalam tempoh kewangan tertentu. Caruman daripada perniagaan langsung diiktiraf dalam tempoh kewangan atas pengeluaran nota debit. Caruman berhubung dengan risiko dimulakan untuk yang mana nota debit tidak dikeluarkan setakat tarikh laporan diakrakan pada tarikh tersebut.

Caruman takaful semula treati alir masuk diiktiraf atas dasar nasihat berkala diterima daripada pengendali-pengendali takaful mengesid. Caruman takaful semula fakultatif alir masuk diiktiraf dalam tempoh kewangan berhubung dengan risiko-risiko fakultatif diterima dalam tempoh kewangan tertentu sebagaimana dalam kes polisi langsung, mengikut tarikh permulaan risiko individu.

Caruman takaful semula alir keluar diiktiraf dalam tempoh kewangan yang sama seperti mana sijil asal kepada yang mana takaful semula berkait.

(ii) Liabiliti caruman

Liabiliti caruman mewakili obligasi masa dapan dana ke atas sijil takaful sebagaimana diwakili oleh caruman yang diterima bagi risiko-risiko yang masih belum luput. Pergerakan dalam liabiliti caruman dilepaskan sepanjang tempoh sijil takaful dan diiktiraf sebagai pendapatan caruman.

Liabiliti caruman dilaporkan pada agregat lebih tinggi daripada rizab caruman tidak terperoleh ("UCR") bagi semua perniagaan atau nilai anggaran terbaik rizab risiko tidak luput dana ("URR") pada akhir tahun kewangan.

Rizab Caruman Tidak Terperoleh

Rizab Caruman Tidak Terperoleh ("UCR") mewakili bahagian daripada caruman kasar Sijil Takaful dinyatakan tolak caruman takaful semula berkaitan disid kepada syarikat insurans berkeelayakan yang berkaitan dengan tempoh tidak luput sijil pada akhir tahun kewangan.

Mudharabah

Rizab Caruman Tidak Terperoleh jangka pendek ("UCR") mewakili bahagian daripada pendapatan caruman daripada sijil takaful dinyatakan yang berkait dengan tempoh tidak luput sijil pada akhir tahun kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(k) Dana takaful am (Sambungan)

(ii) Liabiliti caruman (Sambungan)

Mudharabah (sambungan)

Dalam menentukan UCR pada tarikh laporan, kaedah yang paling tepat untuk menunjukkan caruman tidak terperoleh sebenar digunakan seperti berikut:

- kaedah terperoleh atas kematangan bagi perniagaan bon;
- kaedah 25% bagi perniagaan kargo marin dan penerbangan dan transit; dan
- kaedah 1/365 bagi semua kelas perniagaan am lain, dikurangkan melalui peraturan sepadan komisen perniagaan langsung kasar diakaunkan kepada caruman sepadan, tidak melebihi had dinyatakan oleh BNM seperti berikut:

Kenderaan dan bon	10%
Kebakaran, kejuruteraan, penerbangan dan marin badan kaj	15%
Pampasan pekerja dan liabiliti majikan:	
- Pekerja asing	10%
- Lain-lain	25%
Lain-lain kelas	25%

UCR jangka panjang mewakili bahagian daripada pendapatan caruman bersih daripada sijil takaful jangka panjang diunderait, yang berkait dengan tempoh tidak luput sijil pada akhir tahun kewangan. Pendapatan caruman terperoleh diiktiraf atas dasar pengagihan masa sepanjang tempoh sijil.

Wakalah

UCR bagi perniagaan wakalah dikira atas pendapatan caruman bersih dengan penolakan selanjutnya bagi perbelanjaan yuran wakalah untuk menunjukkan prinsip perniagaan wakalah. Kaedah digunakan untuk mengira UCR adalah serupa dengan yang digunakan bagi perniagaan mudharabah. Tiada penolakan selanjutnya bagi perbelanjaan komisen dibuat memandangkan perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana pemegang saham.

URR adalah anggaran prospektif bayaran masa hadapan dijangka timbul daripada peristiwa masa hadapan yang diinsuranskan di bawah sijil yang berkuat kuasa pada akhir tahun kewangan dan juga termasuk peruntukan bagi perbelanjaan, termasuk overhead dan kos takaful semula, dijangka akan ditanggung dalam tempoh tidak luput dalam mentadbir sijil ini dan menyelesaikan tuntutan berkenaan, dan pulangan caruman masa hadapan dijangka.

URR dianggarkan melalui penilaian aktuari dijalankan oleh aktuari berkelayakan, dengan menggunakan kaedah anggaran matematik yang serupa dengan yang ditanggung tetapi bukan tuntutan dilaporkan ("IBNR").

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(k) Dana takaful am (sambungan)

(iii) Liabiliti tuntutan

Liabiliti tuntutan mewakili obligasi Syarikat, sama ada mengikut kontrak atau sebaliknya, untuk membuat bayaran masa hadapan pasti berhubung dengan semua tuntutan yang telah ditanggung pada tarikh pelaporan.

Liabiliti tuntutan adalah anggaran kos semua tuntutan ditanggung tetapi tidak dijelaskan pada tarikh pelaporan, sama ada dilaporkan atau tidak, bersama dengan kos pengendalian tuntutan berkaitan dan lain-lain pemerolehan semula.

Liabiliti tuntutan terdiri daripada liabiliti bagi tuntutan belum lunas yang menjadi kos tuntutan ditanggung tetapi tidak dilaporkan ("IBNR") pada 90% tahap keyakinan.

Liabiliti bagi tuntutan belum lunas diiktiraf atas pemberitahuan oleh peserta. Tuntutan IBNR dianggarkan melalui penilaian aktuari dilaksanakan oleh aktuari berkecualan, dengan menggunakan kaedah anggaran matematik ke atas, antara lainnya, corak perkembangan tuntutan sebenar.

(iv) Ujian kecukupan liabiliti

Pada setiap tarikh pelaporan, Dana menyemak semua liabiliti sijil takaful untuk memastikan agar amaun dibawa liabiliti mencukupi atau cukup untuk menampung obligasi Dana, mengikut kontrak atau sebaliknya, berhubung dengan sijil takaful yang dikeluarkan. Dalam melaksanakan semakan ini, Dana menganggarkan semua aliran tunai kontrak dan membandingkan angka ini terhadap nilai dibawa liabiliti sijil takaful. Sebarang pengurangan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Anggaran liabiliti tuntutan dan liabiliti caruman dilaksanakan pada tarikh pelaporan adalah sebahagian daripada ujian kecukupan liabiliti yang dilaksanakan oleh Dana. Berdasarkan keadaan ini, semua liabiliti sijil takaful pada tarikh pelaporan dianggap sebagai mencukupi.

(v) Manfaat dan perbelanjaan Tuntutan

Perbelanjaan tuntutan dicaj kepada keuntungan atau kerugian sebagaimana ditanggung berdasarkan anggaran liabiliti bagi pampasan yang terhutang kepada pemegang-pemegang sijil atau pihak ketiga yang dirosakkan oleh pemegang-pemegang sijil. Ia termasuk tuntutan langsung dan tidak langsung, kos penyelesaian dan timbul daripada peristiwa yang berlaku sehingga akhir tempoh pelaporan walaupun ia masih belum dilaporkan kepada syarikat.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(vi) Perbelanjaan komisen/kos pembelian

Perbelanjaan komisen tolak pendapatan diperoleh daripada takaful semula, yang merupakan kos secara langsung ditanggung dalam mendapatkan caruman ke atas sijil takaful tolak pendapatan diperoleh daripada caruman takaful semula dialir keluar, diiktiraf sebagaimana ditanggung dan diperuntukkan sewajarnya kepada tempoh-tempoh dalam mana ia berkemungkinan membawa kepada pendapatan.

Di bawah prinsip Mudharabah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana takaful am dengan lebihan/deficit pengunderaitan terhasil selepas perbelanjaan dikongsi di antara Syarikat dan peserta sebagaimana dinasihatkan oleh Jawatankuasa Syariah.

Di bawah prinsip Wakalah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana pemegang saham pada peratusan dipersetujui daripada caruman kasar. Ini adalah selaras dengan prinsip-prinsip Wakalah sebagaimana diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan dipersetujui di antara peserta dan Syarikat.

(I) Dana takaful keluarga

Dana takaful keluarga diselenggarakan selaras dengan keperluan Akta Takaful 1984 dan termasuk jumlah boleh dikaitkan kepada peserta dan rizab AFS.

Lebihan atau deficit dana takaful keluarga ditentukan melalui penilaian aktuari tahunan dana takaful keluarga. Lebihan boleh dikaitkan kepada peserta ditentukan selepas menolak takaful semula, tuntutan/manfaat dibayar dan perlu dibayar, perbelanjaan, peruntukan dan rizab dan boleh diagihkan selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat dinyatakan oleh Jawatankuasa Syariah.

(i) Pendapatan caruman

Caruman diiktiraf sebaik sahaja jumlah caruman boleh diukur dengan pasti selaras dengan prinsip-prinsip Syariah sebagaimana dinasihatkan oleh Jawatankuasa Syariah. Caruman awal diiktiraf daripada tarikh permulaan dan caruman berikutnya diiktiraf pada tarikh kena dibayar.

Pada akhir tempoh kewangan, semua caruman kena dibayar diakaunkan sehingga tahap yang ia boleh diukur dengan pasti.

Caruman takaful semula alir keluar diiktiraf dalam tempoh kewangan yang sama dengan sijil asal kepada yang mana takaful semula berkait.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(I) Dana takaful keluarga

(ii) Liabiliti tuntutan

Kos tuntutan dan penyelesaian yang ditanggung dalam tempoh kewangan diiktiraf apabila peristiwa boleh dibuat tuntutan berlaku dan/atau Syarikat dimaklumkan.

Pemerolehan semula ke atas tuntutan takaful semula diakaunkan dalam tempoh kewangan yang sama dengan tuntutan asal diiktiraf.

Tuntutan dan peruntukan atas tuntutan timbul ke atas sijil takaful keluarga, termasuk kos penyelesaian, tolak pemerolehan semula takaful semula, diakaunkan dengan menggunakan kaedah asas kes, dan untuk tujuan ini, manfaat perlu dibayar di bawah sijil takaful keluarga diiktiraf seperti berikut:

- kematangan atau lain-lain bayaran manfaat sijil yang kena dibayar pada tarikh dinyatakan dianggap sebagai tuntutan perlu dibayar pada tarikh kena dibayar; dan
- manfaat kematian, serahan dan lain-lain manfaat tanpa tarikh kena dibayar dianggap sebagai tuntutan perlu dibayar, pada tarikh penerimaan tanda kematian orang yang diinsuranskan atau berlakunya kontigensi yang dilindungi.

(iii) Pembentukan/pembatalan unit

Pembentukan unit bersih yang mewakili caruman dibayar oleh peserta atau pemegang-pemegang unit sebagai bayaran bagi kontrak baru atau bayaran berikutnya untuk meningkatkan jumlah kontrak tersebut yang ditunjukkan dalam penyata pendapatan dana berkait pelaburan. Pembentukan bersih unit diiktiraf atas dasar penerimaan.

Pembentukan/pembatalan unit diiktiraf dalam penyata pendapatan pada tarikh penilaian akan datang, selepas permintaan untuk membeli/menjual unit diterima daripada peserta atau pemegang-pemegang unit.

(iv) Perbelanjaan komisen/kos pembelian

Perbelanjaan komisen, yang adalah kos secara langsung ditanggung dalam mendapatkan caruman ke atas sijil takaful, tolak pendapatan diperoleh daripada caruman takaful semula dialir keluar, diiktiraf sebagaimana ditanggung dan diperuntukkan sewajarnya kepada tempoh dalam mana ia berkemungkinan bahawa ia membawa kepada pendapatan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(iv) Perbelanjaan komisen/kos pembelian (sambungan)

Di bawah prinsip mudharabah, perbelanjaan komisen ditanggung oleh dana takaful keluarga dengan lebihan/defisit pengunderaitan terhasil selepas perbelanjaan dikongsi di antara Syarikat dan peserta sebagaimana dinasihatkan oleh Jawatankuasa Shariah.

Di bawah prinsip wakalah, perbelanjaan komisen ditanggung melalui dana pemegang-pemegang saham pada peratusan dipersetujui daripada caruman kasar. Ini adalah selaras dengan prinsip-prinsip wakalah sebagaimana diluluskan oleh Jawatankuasa Shariah dan dipersetujui di antara peserta dan Syarikat.

(v) Liabiliti sijil takaful keluarga

Liabiliti sijil takaful keluarga diiktiraf apabila sijil berkuat kuasa dan caruman dicajkan.

Liabiliti sijil takaful keluarga tidak lagi diiktiraf apabila kontrak luput, dilaksanakan atau dibatalkan. Pada setiap tarikh pelaporan, penilaian dibuat sama ada liabiliti kontrak takaful keluarga adalah mencukupi dengan menggunakan ujian kecukupan liabiliti sedia ada.

Sekiranya perbezaan di antara nilai dana keluarga dan keputusan liabiliti adalah defisit, Syarikat akan mengatur Qard (pinjaman kebajikan) yang akan dibayar balik apabila dana dikembalikan kepada kedudukan lebihan. Ujian kerosotan nilai boleh dijalankan kepada Qard yang tidak dibayar balik dalam tempoh masa khusus.

(m) Pengukuran dan kerosotan nilai Qard

Jika sekiranya aset dana takaful adalah tidak mencukupi untuk memenuhi liabiliti, Pemegang-pemegang Saham akan membetulkan defisit dana takaful melalui Qard, yang merupakan pinjaman tanpa faedah. Qard hendaklah dibayar balik daripada lebihan masa hadapan dana takaful yang terlibat. Dalam dana Pemegang-pemegang Saham, Qard dinyatakan pada kos tolak sebarang kerugian kerosotan nilai sekiranya ada, manakala dalam dana takaful, Qard dinyatakan pada kos.

Pengawasan dan pengukuran dilakukan atas dasar tahunan ke atas kedudukan Qard dan keupayaan dana yang terlibat untuk menghasilkan dana mencukupi untuk membayar balik kepada Pemegang-pemegang Saham. Aliran tunai diunjurkan digunakan dalam menentukan kemungkinan bahawa Qard akan dibayar balik dan untuk memastikan tempoh masa yang diperlukan. Kaedah diambil kira anggaran terbaik Syarikat daripada pengalaman lepas untuk menghasilkan lebihan tahunan pada masa hadapan. Ia kemudiannya diukur dengan mendiskaunkan aliran tunai daripada lebihan terhadap kedudukan semasa Qard.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(m) Pengukuran dan kerosotan nilai Qard (sambungan)

Sekiranya Qard telah rosot nilai, jumlah terdiri daripada perbezaan di antara kos dan jumlah boleh diperolehi semulanya, tolak sebarang kerugian kerosotan nilai yang sebelum ini diiktiraf dalam penyata pendapatan, diiktiraf dalam penyata pendapatan. Kerugian kerosotan nilai kemudiannya diterbalikkan dalam penyata pendapatan sekiranya ia terbukti bahawa Qard tidak lagi rosot nilai.

(n) Penghutang takaful

Penghutang takaful diiktiraf apabila kena dibayar dan diukur atas pengiktirafan awal pada nilai saksama balasan diterima atau boleh diterima. Selepas pengiktirafan awal, penghutang takaful diukur pada kos dilunaskan, dengan menggunakan kaedah hasil efektif.

Sekiranya terdapat bukti objektif bahawa penghutang takaful adalah rosot nilai, Syarikat mengurangkan amaun dibawa penghutang takaful selaras dengan itu dan mengiktiraf kerugian kerosotan nilai tersebut dalam keuntungan atau kerugian. Syarikat mendapatkan bukti objektif bahawa penghutang takaful adalah rosot nilai dengan menggunakan proses yang sama diterima pakai bagi aset kewangan dinyatakan pada kos dilunaskan. Kerugian kerosotan nilai dikira di bawah kaedah yang sama digunakan bagi aset kewangan ini. Proses ini dinyatakan dalam Nota 2.3 (d)(ii).

(o) Tunai dan Tunai Setara

Tunai dan tunai setara terdiri daripada tunai dan baki bank. Penyata aliran tunai telah disediakan dengan menggunakan kaedah tidak langsung.

(p) Cukai Pendapatan

Cukai pendapatan ke atas keuntungan atau kerugian bagi tahun kewangan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung dengan keuntungan boleh dicukai dan lebihan bagi tahun kewangan dan diukur dengan menggunakan kadar cukai yang telah digubal pada tarikh pelaporan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(p) Cukai Pendapatan (sambungan)

Cukai tertunda diperuntukkan, dengan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara pada tarikh pelaporan di antara asas cukai dan nilai bawaan bagi aset dan liabiliti dalam penyata kewangan. Pada dasarnya, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh dicukai dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai belum diguna dan kredit cukai belum digunakan setakat tahap dimana keuntungan boleh cukai diramalkan boleh menyerap perbezaan sementara boleh ditolak, kerugian cukai belum digunakan dan kredit cukai belum diguna.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan terpakai dalam tempoh apabila aset direalisasikan atau liabiliti telah dibuat bayaran, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya digubal pada tarikh pelaporan. Cukai tertunda diiktiraf dalam penyata pendapatan, kecuali apabila wujud daripada urusan niaga yang terus diambil kira dalam lain-lain pendapatan komprehensif, dalam hal mana cukai tertunda juga dicaj atau dikreditkan secara langsung dalam pendapatan komprehensif.

(q) Zakat

Zakat mewakili zakat perlu dibayar oleh Syarikat untuk mematuhi prinsip-prinsip Shariah. Zakat dikira berdasarkan Kaedah Modal Kerja pada 2.5% daripada aset bersih Syarikat yang didekrikan oleh Jawatankuasa Shariah.

(r) Pemiutang takaful

Pemiutang takaful diiktiraf apabila kena dibayar dan diukur atas pengiktirafan awal pada nilai saksama balasan diterima tolak kos urusan niaga boleh dikaitkan secara langsung. Selepas pengiktirafan awal, ia diukur pada kos dilunaskan dengan menggunakan kaedah faedah berkesan.

(s) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan dikelaskan mengikut isi pengaturanan kontrak ditandatangani dan definisi liabiliti kewangan.

Liabiliti kewangan, dalam skop FRS 139, diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan apabila, dan hanya apabila, Syarikat menjadi pihak kepada peruntukan kontrak instrumen kewangan. Liabiliti kewangan dikelaskan sama ada sebagai liabiliti kewangan pada FVTPL atau lain-lain liabiliti kewangan.

Dalam tahun kewangan dan pada tarikh pelaporan, Syarikat tidak mengelaskan mana-mana daripada liabiliti kewangannya pada FVTPL.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(s) Liabiliti kewangan (sambungan)

Lain - lain liabiliti kewangan Syarikat termasuk hutang belum bayar yang awalnya diiktiraf pada nilai saksama campur kos urusaniaga dikaitkan secara langsung dan berikutnya diukur pada kos dilunaskan menggunakan kaedah faedah berkesan.

Bagi lain-lain liabiliti kewangan, keuntungan dan kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan apabila liabiliti tidak lagi diiktiraf, dan melalui proses pelunasan.

Liabiliti kewangan tidak lagi diiktiraf apabila obligasi di bawah liabiliti dihapuskan. Apabila liabiliti kewangan sedia ada digantikan oleh liabiliti kewangan yang lain daripada pemberi pinjaman yang sama atas terma-terma yang sebahagian besarnya adalah berbeza, atau terma-terma liabiliti sedia ada sebahagian besarnya diubah suai, pertukaran atau ubah suaian tersebut dianggap sebagai penyahiktirafan liabiliti asal dan pengiktirafan liabiliti baru, dan perbezaan dalam amaun dibawa masing-masing diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian.

(t) Manfaat Warga Kerja

(i) Manfaat jangka pendek

Upah, gaji, bonus dan caruman keselamatan sosial ("SOCSO") diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam tempoh dalam mana perkhidmatan berkaitan diberikan oleh warga kerja Syarikat. Ketidakhadiran diberi pampasan terkumpul jangka pendek seperti cuti tahunan berbayar diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan oleh warga kerja yang meningkatkan keberhakan mereka kepada ketidakhadiran diberi pampasan pada masa hadapan. Ketidakhadiran diberi pampasan tidak terkumpul jangka pendek seperti cuti sakit diiktiraf apabila ketidakhadiran berlaku.

(ii) Pelan Caruman Tertakrif

Pelan caruman dinyatakan adalah pelan manfaat warga kerja selepas perkhidmatan di mana Syarikat membayar caruman tetap ke dalam dana berasingan dan tidak akan mempunyai obligasi undang-undang atau konstruktif untuk membayar caruman selanjutnya sekiranya mana-mana daripada dana tidak memegang dana yang mencukupi untuk membayar semua manfaat kakitanga berkaitan dengan perkhidmatan warga kerja dalam tahun-tahun kewangan semasa dan sebelumnya.

Sebagaimana diperlukan oleh undang-undang, Syarikat membuat caruman tertentu kepada skim pencen negara, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("KWSP"). Caruman sedemikian diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan sebagaimana ditanggung.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(t) Manfaat warga kerja (sambungan)

(iii) Pampasan berdasarkan Saham

Skim pampasan berdasarkan saham syarikat induk muktamad, Skim Opsyen Saham warga kerja MBB ("ESOS"), membolehkan warga kerja Syarikat untuk membeli saham biasa syarikat induk muktamad. Jumlah nilai saksama opsyen saham diberikan kepada warga kerja diiktiraf sebagai kos warga kerja dicitai oleh syarikat induk muktamad ke atas tempoh perletakhakan dan mengambil kira kebarangkalian bahawa opsyen akan terletak hak.

Nilai saksama opsyen saham diukur pada tarikh pemberian, mengambil kira, sekiranya ada, syarat-syarat perletakhakan pasaran ke atas yang mana opsyen telah diberikan tetapi tidak termasuk sebarang syarat perletakhakan bukan pasaran. Syarat-syarat perletakhakan bukan pasaran dimasukkan dalam andaian mengenai bilangan opsyen yang dijangkakan untuk menjadi boleh dilaksanakan pada tarikh perletakhakan.

Penyelesaian dengan syarikat induk muktamad berhubung dengan pengaturan skim adalah secara tunai sepanjang tempoh perletakhakan.

(u) Urus niaga mata wang asing

Dalam menyediakan penyata kewangan entiti individu, urus niaga dalam mata wang selain daripada mata wang kefungisian entiti direkodkan dalam mata wang kefungisian dengan menggunakan kadar pertukaran yang wujud pada tarikh urus niaga. Pada setiap tarikh pelaporan, perkara monetari didenominasikan dalam mata wang asing diterjemahkan pada kadar yang terdapat pada tarikh pelaporan. Perkara bukan monetari dinyatakan pada nilai saksama yang didenominasikan dalam mata wang asing diterjemah pada kadar yang terdapat pada tarikh apabila nilai saksama telah ditentukan. Perkara bukan monetari diukur dari segi kos sejarah dalam mata wang asing tidak diterjemahkan.

Perbezaan pertukaran timbul atas penyelesaian perkara monetari, dan atas terjemahan perkara monetari, dimasukkan dalam penyata pendapatan bagi tempoh tersebut.

Perbezaan pertukaran timbul atas terjemahan perkara bukan monetari dinyatakan pada nilai saksama dimasukkan dalam penyata pendapatan dan/atau lain-lain pendapatan komprehensif bagi tempoh kecuali bagi perbezaan perbezaan timbul atas terjemahan perkara bukan monetari berhubung dengan yang mana keuntungan dan kerugian diiktiraf secara langsung dalam ekuiti. Perbezaan pertukaran timbul daripada perkara bukan monetari tersebut juga diiktiraf secara langsung dalam ekuiti.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (sambungan)

(v) Pengiktirafan lain-lain hasil

Hasil diiktiraf apabila ia berkemungkinan bahawa manfaat ekonomi berkaitan dengan urus niaga akan mengalir kepada Syarikat dan/atau dana takaful, dan jumlah hasil boleh diukur dengan pasti.

(i) Pendapatan dividen

Pendapatan dividen diiktiraf atas dasar diisytiharkan apabila hak Syarikat dan/atau dana takaful untuk menerima bayaran dibuktikan.

(ii) Pendapatan keuntungan

Pendapatan keuntungan diiktiraf dengan menggunakan kaedah hasil efektif.

(iii) Yuran Wakalah

Yuran Wakalah mewakili yuran dikenakan oleh dana Pemegang-pemegang Saham untuk menguruskan sijil yang dikeluarkan oleh dana takaful am dan keluarga di bawah prinsip Wakalah dan diiktiraf secepat yang mungkin sebagai caruman kepada yang mana ia boleh diukur dengan betul selaras dengan prinsip-prinsip Syariah.

(iv) Yuran Pengurusan Dana

Yuran pengurusan dana diiktiraf apabila perkhidmatan diberikan.

(w) Pendapatan yuran dan komisen

Peserta dicaj bagi perkhidmatan pentadbiran polisi, serahan dan lain-lain yuran kontrak. Yuran ini diiktiraf sebagai hasil sepanjang tempoh dalam mana perkhidmatan berkaitan dilaksanakan. Sekiranya yuran adalah bagi perkhidmatan untuk disediakan dalam tempoh-tempoh pada masa hadapan, yuran ini ditunda dan diiktiraf sepanjang tempoh kewangan pada masa hadapan tersebut.

Pendapatan yuran pengurusan diperoleh daripada perniagaan berkait pelaburan diiktiraf atas dasar akruan berdasarkan peraturan nilai aset bersih dana berkait pelaburan.

(x) Instrumen ekuiti

Saham biasa diklasifikasi sebagai ekuiti dividen atas saham biasa diiktiraf dan diambilkira dan penyata pergerakan ekuiti dalam tempoh diisytiharkan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar perakaunan

Dasar-dasar perakaunan diterima pakai oleh Syarikat adalah selaras dengan yang digunakan dari tahun kewangan sebelumnya kecuali bagi penerimaan pakai FRS baru. Pada 1 Julai 2010, Syarikat menerima pakai mandatori baru dan pindaan FRS yang disenaraikan dibawah.

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010

- (i) FRS4 *Kontrak Insurans*
- (ii) FRS7 *Instrumen Kewangan: Pendedahan*
- (iii) FRS 101 *Pembentangan Penyata Kewangan (Disemak)*
- (iv) FRS 123 *Kos Pinjaman*
- (v) FRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran*
- (vi) Pindaan kepada FRS 1 *Penerimaan Pakai Kali Pertama Piawaian Laporan Kewangan* dan FRS 127 *Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan: Kos Pelaburan dalam Anak Syarikat, Entiti Kawalan Bersama atau Syarikat Bersekutu*
- (vii) Pindaan kepada FRS 2 *Bayaran berdasarkan Saham - Syarat-syarat Perletakhakan dan Pembatalan*
- (viii) Pindaan kepada FRS 132 *Instrumen Kewangan: Pembentangan*
- (ix) Pindaan kepada FRS 139 *Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran*, FRS 7 *Instrumen Kewangan: Pendedahan dan IC Interpretasi 9 Penilaian Semula Derivatif*
- (x) Penambahbaikan kepada FRS dikeluarkan pada 2009
- (xi) Tafsiran IC 9 *Penilaian Semula Derivatif Terbenam*
- (xii) Tafsiran IC 10 *Pelaporan Kewangan Interim dan Kerosotan Nilai*
- (xiii) Tafsiran IC 11 *FRS 2 - Urus Niaga Saham Perbendaharaan dan Kumpulan*
- (xiv) Tafsiran IC 13 *Program Kesetiaan Pelanggan*
- (xv) Tafsiran IC 14 *FRS 119 - Had ke Minimum atas Aset Manfaat Dinyatakan, Pembiayaan Minimum dan Interaksi*

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Julai 2010

- (i) FRS 1 *Penerimaan Pakai Kali Pertama Piawaian Pelaporan Kewangan (Disemak)*
- (ii) FRS 3 *Kombinasi Perniagaan (Disemak)*
- (iii) Pindaan kepada FRS 2 *Bayaran berdasarkan Saham*
- (iv) Pindaan kepada FRS 5 *Aset Bukan Semasa Dipegang untuk Jualan dan Operasi Ditamatkan*
- (v) Pindaan kepada FRS 127 *Penyata Kewangan Disatukan dan Berasingan*
- (vi) Pindaan kepada FRS 138 *Aset Tidak Ketara*
- (vii) Pindaan kepada Tafsiran IC 9 *Penilaian Semula Derivatif Terbenam*
- (viii) Tafsiran IC 12 *Pengaturan Konsesi Perkhidmatan*
- (ix) Tafsiran IC 15 *Perjanjian bagi Pembinaan Harta Tanah*
- (x) Tafsiran IC 16 *Lindungan Nilai Pelaburan Bersih dalam Operasi Asing*
- (xi) Tafsiran IC 17 *Pengalihan Aset Bukan Tunai kepada Pemilik*

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar perakaunan (Sambungan)

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Julai 2010 (sambungan)

TR i-3 Pembentangan Penyata Kewangan Institusi Kewangan Islam juga akan berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010. Walau bagaimanapun, Pelepasan Teknikal adalah, tidak terpakai kepada Syarikat.

Penerimaan pakai FRS, Pindaan kepada FRS dan Tafsiran IC di atas tidak mempunyai sebarang kesan ketara ke atas prestasi atau kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat kecuali bagi yang dibincangkan di bawah:

(a) FRS 7 Instrumen Kewangan: Pendedahan

Sebelum 1 Julai 2010, maklumat mengenai instrumen kewangan telah didedahkan selaras dengan keperluan FRS 132 Instrumen Kewangan: Pendedahan dan Pembentangan. FRS 7 memperkenalkan pendedahan baru untuk menambah baik maklumat mengenai instrumen kewangan. Ia memerlukan pendedahan maklumat kualitatif dan kuantitatif mengenai pendedahan kepada risiko yang timbul daripada instrumen kewangan, termasuk pendedahan minimum khusus mengenai risiko kredit, risiko mudah tunai dan risiko pasaran, termasuk analisis kesensitifan kepada risiko pasaran.

Selaras dengan peralihan peruntukan FRS 7, Syarikat telah menggunakan keperluan pendedahan Piawaian secara prospektif dan, dengan itu, pendedahan angka perbandingan belum diperuntukkan. Pendedahan baru dimasukkan di seluruh nota kepada penyata kewangan Syarikat bagi tahun berakhir 30 Jun 2011.

(b) FRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan (Disemak)

FRS 101 disemak memperkenalkan perubahan dalam pembentangan dan pendedahan penyata kewangan. Piawaian disemak mengasingkan perubahan dalam ekuiti pemilik dan bukan pemilik. Penyata perubahan dalam ekuiti hanya termasuk butir-butir mengenai urus niaga dengan pemilik, dengan semua perubahan dalam ekuiti bukan pemilik dibentangkan.

Piawaian juga memperkenalkan penyata pendapatan komprehensif, dengan semua perkara pendapatan dan perbelanjaan diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian, bersama dengan semua perkara lain daripada pendapatan dan perbelanjaan diiktiraf secara langsung dalam ekuiti, sama ada dalam satu penyata tunggal, atau dalam dua penyata berkait. Syarikat telah memilih untuk membentangkan penyata ini sebagai dua penyata berkait.

Selain daripada itu, penyata kedudukan kewangan diperlukan pada permulaan tempoh perbandingan terawal berikutan dengan perubahan dalam polisi perakaunan, pembetulan kesilapan atau pengelasan perkara dalam penyata kewangan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar perakaunan (Sambungan)

(b) FRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan (Disemak) (sambungan)

Syarikat telah menerima pakai sebelum ini syarat-syarat tertentu dan telah menyediakan penyata kewangan selaras dengan Garis Panduan BNM ke atas Pelaporan Kewangan bagi Pengendali-pengendali Takaful yang telah dikeluarkan pada 23 Disember 2010.

Garis Panduan memerlukan pengendali-pengendali takaful untuk mengemukakan penyata kedudukan kewangan, penyata pendapatan komprehensif dan nota-nota penjelasan berkaitan oleh dana, iaitu, penyata kedudukan kewangan, penyata pendapatan komprehensif, dan nota-nota penjelasan Syarikat dibentangkan dalam penyata pendapatan berasingan, daripada dana takaful tersebut. Modifikasi ini kepada FRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan yang diluluskan oleh BNM di bawah Seksyen 41 Akta Takaful 1984.

FRS 101 disemak juga memerlukan Syarikat untuk membuat pendedahan baru bagi membolehkan pengguna penyata kewangan untuk menilai objektif, dasar dan proses Syarikat bagi menguruskan modal sebagaimana dinyatakan dalam Nota 33.

FRS 101 disemak telah diterima pakai secara retrospektif oleh Syarikat.

(c) FRS 139 Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran

Dasar-dasar perakaunan diterima pakai oleh Syarikat sebelum dan selepas penerimaan pakai FRS 139 dinyatakan dalam Nota 2.2(d). Syarikat telah menerima pakai FRS 139 secara prospektif selaras dengan peralihan peruntukan. Kesan-kesan yang timbul daripada penerimaan pakai Piawaian ini telah diakaunkan dengan menyelaraskan baki pembukaan perolehan tertahan atau melalui pembentukan rizab AFS pada 1 Julai 2010 sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.5. Angka-angka perbandingan tidak dinyatakan semula.

(d) FRS 4 Kontrak Insurans

Piawaian ini menyatakan keperluan pelaporan kewangan bagi sijil takaful oleh mana-mana entiti yang mengeluarkan kontrak tersebut. Perubahan penting timbul daripada penerimaan pakai Piawaian ini diringkaskan seperti berikut:

(i) Pembentangan kasar

Piawaian memerlukan agar aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan timbul daripada sijil takaful untuk dibentangkan atas dasar kasar secara berasingan daripada aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan timbul daripada pengaturan takaful semula berkaitan. Kesan timbul daripada baki secara kasar baki tersebut dinyatakan dalam Nota 39.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.3 Perubahan dalam Dasar-dasar perakaunan (Sambungan)

(d) FRS 4 Kontrak Insurans (sambungan)

(ii) Kerosotan nilai penghutang takaful dan aset takaful semula

Sebelum 1 Julai 2010, peruntukan bagi hutang ragu telah dibuat dalam penyata kewangan bagi mana-mana baki daripada ejen, broker dan pengendali-pengendali takaful semula yang kekal belum dilunaskan lebih daripada enam bulan dari tarikh bila mana ia menjadi penghutang dan bagi semua hutang yang dianggap sebagai meragukan.

Atas penerimaan pakai FRS 4, terdapat bukti objektif bahawa aset takaful semula dan melalui pelanjutan, penghutang takaful telah rosot nilai, amaun dibawa aset dikurangkan selaras dengan itu dan kerugian kerosotan nilai diiktiraf dalam penyata pendapatan.

Perubahan ini adalah perubahan dasar perakaunan memandangkan ia melibatkan asas pengukuran kerugian kerosotan nilai bagi penghutang takaful dan hendaklah diselaraskan secara retrospektif. Walau bagaimanapun, pengurusan telah menentukan bahawa data tidak mencukupi tersedia bagi menganggarkan dengan pasti kerugian kerosotan nilai ke atas aset takaful semula dan penghutang takaful pada 1 Julai 2009. Selaras dengan itu, kesan perubahan telah diselaraskan kepada tempoh perbandingan terawal pada 30 Jun 2010. Pelarasan berkenaan dibuat kepada kedudukan/keputusan kewangan tahun terdahulu pada 30 Jun 2010 dan kepada rizab pembukaan pada 1 Julai 2010 sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.5.

(iii) Pendedahan kualitatif dan kuantitatif

Piawaian juga memerlukan pendedahan tambahan untuk membantu pengguna penyata kewangan dalam memahami jumlah, pemasaan dan ketidakpastian aliran tunai masa hadapan daripada kontrak takaful termasuk penyelarasan di antara baki pembukaan dan penutupan daripada liabiliti sijil takaful dan analisis kesensitifan ke atas risiko mengunderait.

Pendedahan baru dimasukkan pada keseluruhan nota kepada penyata kewangan bagi tahun berakhir 30 Jun 2011.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.4 Piawaian dikeluarkan Tetapi Masih Belum Berkuat Kuasa

Pada tarikh kebenaran penyata kewangan ini, FRS baru, pindaan kepada FRS, Tafsiran Jawatankuasa Terbitan ("Tafsiran IC") dan Pelepasan Teknikal ("TR") berikut telah dikeluarkan tetapi masih belum berkuat kuasa pada 30 Jun 2011 dan tidak diterima pakai oleh Syarikat.

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2011

Pindaan kepada FRS 1 Pengecualian Terhadap daripada Perbandingan FRS 7 Pendedahan bagi Penerima Pakai Kali Pertama

Pindaan kepada FRS 1 Pengecualian Tambahan bagi Penerima Pakai Kali Pertama

Pindaan kepada FRS 2 Urus Niaga Bayaran berdasarkan Saham Diselesaikan Secara Tunai Kumpulan

Pindaan kepada FRS 7 Menambahbaik Pendedahan mengenai Instrumen Kewangan

Pindaan kepada FRS yang terkandung dalam dokumen memberhakkan Penambahbaik kepada FRS (2010)

Amendments to IC Interpretation 14 Prepayments of a Minimum Funding Requirement

Tafsiran IC 4 Menentukan sama ada Pengaturan mengandungi Pajak

Tafsiran IC 15 Perjanjian bagi Pembinaan Harta Tanah

Tafsiran IC18 Pemindahan daripada Aset daripada Pelanggan

Tafsiran IC 19 Melupakan Liabiliti Kewangan dengan Instrumen Ekuiti

TR 3 Panduan mengenai Pendedahan Peralihan kepada IFRS

TR i-4 Kontrak Jualan Mematuhi Shariah

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Julai 2011

Tafsiran IC 19 Melupakan Liabiliti Kewangan dengan Instrumen Ekuiti

Berkuat kuasa bagi tempoh-tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2012

FRS 124 Pendedahan Pihak Berkaitan (Disemak)

Tafsiran IC 15 Perjanjian bagi Pembinaan Harta Tanah

Syarikat merancang untuk menerima pakai pengumuman apabila ia menjadi berkuat kuasa dalam tempoh-tempoh kewangan masing-masing. Pengumuman ini dijangka tidak mempunyai kesan ketara kepada penyata kewangan Syarikat atas permohonan awal.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.5 Ringkasan kesan-kesan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan ke atas penyata kewangan tahun kewangan semasa

Jadual berikut mengemukakan perubahan kepada perkara penyata kedudukan kewangan berkaitan, timbul daripada penerimaan pakai FRS baru dan disemak sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.3. Pelarasan kepada amaun dibawa perkara yang terlibat daripada penerimaan pakai FRS 4 telah diakaunkan secara retrospektif pada 30 Jun 2010. Pelarasan kepada amaun dibawa perkara terlibat timbul daripada penerimaan pakai FRS 139 telah diselaraskan kepada perolehan tertahan pembukaan, lebih terkumpul atau melalui pembentukan rizab AFS selaras dengan peruntukan peralihan FRS 139. Pelarasan ini diperincikan seperti berikut:

DANA PEMEGANG SAHAM

	Pada 30 Jun 2010	Peningkatan/ (Pengurangan)	Pada 30 Jun 2010 (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan Tertahan	311,651	325	311,976
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		325	

	Pada 1 Julai 2010	Peningkatan/ (Pengurangan)	Pada 1 Julai 2010 (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan Tertahan	311,651	(1,194)	310,457
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Aset pelaburan		(2,299)	
Cukai tertunda		780	
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		325	
Rizab AFS	-	6,914	6,914
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Keuntungan nilai saksama ke atas aset kewangan AFS		9,218	
Kesan cukai tertunda		(2,304)	

Jadual berikut menyediakan anggaran tahap kepada yang mana setiap baris dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2011 adalah lebih tinggi atau lebih rendah daripada apa yang ia akan alami sekiranya dasar-dasar sebelum ini digunakan dalam tahun kewangan semasa.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.5 Ringkasan kesan-kesan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan ke atas penyata kewangan tahun kewangan semasa (sambungan)

DANA PEMEGANG SAHAM (sambungan)

Kesan ke atas Penyata Kedudukan Kewangan pada 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Pelaburan	13,106
Lain-lain penghutang	(482)
Liabiliti cukai tertunda	3,661
Rizab AFS	10,983
Keuntungan tertahan	<u>(2,020)</u>

Kesan ke atas Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Lain-lain perbelanjaan	926
Lebih dipindahkan daripada Dana takaful am	1,344
Dana takaful keluarga	<u>(463)</u>

DANA TAKAFUL AM

	Pada 30 Jun 2010 RM'000	Peningkatan/ (Pengurangan) RM'000	Pada 30 Jun 2010 (Dinyatakan semula) RM'000
Lebihan Terkumpul	60,082	325	60,407
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		325	

	Pada 1 Julai 2010 RM'000	Peningkatan/ (Pengurangan) RM'000	Pada 1 Julai 2010 (Dinyatakan semula) RM'000
Lebihan Terkumpul	60,082	(306)	59,776
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Aset pelaburan		(631)	
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		325	

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.5 Ringkasan kesan-kesan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan ke atas penyata kewangan tahun kewangan semasa (sambungan)

DANA TAKAFUL AM (sambungan)

	Pada 1 Julai 2010 RM'000	Peningkatan/ (Pengurangan) RM'000	Pada 1 Julai 2010 (Dinyatakan semula) RM'000
Rizab AFS	-	19,758	19,758
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Keuntungan nilai saksama ke atas aset kewangan AFS		19,758	

Jadual berikut menyediakan anggaran tahap kepada yang mana setiap baris dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2011 adalah lebih tinggi atau lebih rendah daripada apa yang ia akan alami sekiranya dasar-dasar sebelum ini digunakan dalam tahun kewangan semasa.

Kesan ke atas Penyata Kedudukan Kewangan pada 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Pelaburan	31,894
Penghutang takaful	4,367
Lain-lain pemiutang	1,038
Rizab AFS	34,185
Lebihan terkumpul	1,038

Kesan ke atas Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Lain-lain perbelanjaan	(2,688)
Lebihan dipindahkan kepada dana pemegang saham	1,344

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.5 Ringkasan kesan-kesan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan ke atas penyata kewangan tahun kewangan semasa (sambungan)

DANA TAKAFUL KELUARGA

	Pada 30 Jun 2010	Peningkatan/ (Pengurangan)	Pada 30 Jun 2010 (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000
Lebihan Terkumpul	610,561	4,044	614,605
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		4,044	

	Pada 1 Julai 2010	Peningkatan/ (Pengurangan)	Pada 1 Julai 2010 (Dinyatakan semula)
	RM'000	RM'000	RM'000
Lebihan Terkumpul	610,561	(615)	609,946
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Aset pelaburan		(4,659)	
Kesan atas penerimaan pakai FRS 4: Penghutang takaful		4,044	
Rizab AFS	-	145,537	-
Kesan atas penerimaan pakai FRS 139: Keuntungan nilai saksama ke atas aset kewangan AFS		145,537	

Jadual berikut menyediakan anggaran tahap kepada yang mana setiap baris dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata pendapatan bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2011 adalah lebih tinggi atau lebih rendah daripada apa yang ia akan alami sekiranya dasar-dasar sebelum ini digunakan dalam tahun kewangan semasa.

Kesan ke atas Penyata Kedudukan Kewangan pada 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Pelaburan	260,208
Penghutang takaful	(4,774)
Lain-lain pemiutang	(4,448)
Rizab AFS	286,489
Lebihan terkumpul	(26,608)

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.5 Ringkasan kesan-kesan perubahan dalam dasar-dasar perakaunan ke atas penyata kewangan tahun kewangan semasa (sambungan)

DANA TAKAFUL KELUARGA (sambungan)

Kesan ke atas Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 30 Jun 2011

	Peningkatan/(Pengurangan) RM'000
Lain-lain perbelanjaan	11,806
Lebih dipindahkan kepada dana pemegang saham	<u>(463)</u>

2.6 Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting

(a) Pertimbangan penting dibuat dalam menggunakan dasar-dasar perakaunan

Penyediaan penyata kewangan yang mematuhi FRS memerlukan pengurusan untuk melaksanakan pertimbangan mengenai penggunaan anggaran dan membuat andaian yang melibatkan penggunaan dasar-dasar dan jumlah dilaporkan bagi aset, liabiliti, pendapatan dan perbelanjaan. Walaupun anggaran ini adalah berdasarkan pengetahuan terbaik pihak pengurusan mengenai peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran tersebut. Penggunaan anggaran dan andaian perakaunan penting digunakan yang adalah ketara kepada penyata kewangan, dan kawasan melibatkan tahap pertimbangan dan kekompleksan lebih tinggi, dinyatakan seperti di bawah:

(i) Kerosotan nilai aset kewangan AFS

Pertimbangan penting diperlukan untuk menilai kerosotan nilai bagi aset kewangan AFS. Syarikat menilai tempoh dan tahap sehingga yang mana nilai saksama pelaburan adalah kurang daripada kosnya; kekukuhan kewangan dan harapan perniagaan dalam tempoh masa terdekat bagi syarikat menerima pelaburan, termasuk tetapi tidak terhad kepada faktor-faktor seperti prestasi industri dan sektor, perubahan dalam teknologi; dan aliran tunai operasi dan kewangan.

(ii) Kerosotan nilai penghutang

ThSyarikat menilai pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa penghutang telah rosot nilai. Faktor-faktor yang dipertimbangkan oleh Syarikat adalah kebarangkalian ketidaksolvenan atau kesukaran kewangan ketara penghutang dan pemungkiran atau penundaan ketara dalam bayaran.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.6 Significant accounting estimates and judgements Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting (sambungan)

(b) Sumber-sumber penting ketidakpastian anggaran

Andaian penting melibatkan sumber-sumber penting masa hadapan dan sumber-sumber penting yang lain mengenai ketidakpastian anggaran pada tarikh lembaran imbangan, yang mempunyai risiko ketara menyebabkan pelarasan material kepada amaun dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan berikutnya dibincangkan di bawah.

(i) Pelunasan dan kerosotan nilai lain-lain aset tidak ketara

Aset tidak ketara yang boleh diasingkan dan dijual dan mempunyai hayat berguna pasti dilunaskan sepanjang anggaran hayat bergunanya.

Penentuan anggaran hayat berguna aset tidak ketara ini memerlukan pengurusan untuk menganalisis keadaan, industri dan amalan pasaran dan juga menggunakan pertimbangan. Pada setiap tarikh pelaporan, atau dengan lebih kerap apabila peristiwa atau perubahan dalam keadaan memerlukan, aset tidak ketara dinilai bagi petunjuk kerosotan nilai. Sekiranya petunjuk wujud, aset ini adalah tertakluk kepada kajian kerosotan nilai. Semakan kerosotan nilai terdiri daripada perbandingan amaun dibawa aset dengan jumlah boleh diperolehi semulanya.

(ii) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan bagi perniagaan takaful am

Ketidakpastian utama dalam liabiliti sijil takaful am timbul daripada peruntukan teknikal yang termasuk liabiliti caruman dan liabiliti tuntutan. Asas penilaian liabiliti caruman dijelaskan dalam Nota 2.2 (i) penyata kewangan.

Asas anggaran bagi rizab caruman tidak terperoleh dijelaskan dalam penyata dasar perakaunan berkaitan manakala liabiliti tuntutan terdiri daripada peruntukan bagi tuntutan belum lunas. Pada amnya, liabiliti tuntutan dianggarkan berdasarkan pengalaman tuntutan, pengetahuan peristiwa sedia ada, terma-terma dan syarat-syarat dasar-dasar berkenaan dan tafsiran keadaan. Khususnya yang berkaitan dengan pengalaman lepas dalam hal serupa, trend perkembangan tuntutan sejarah, perubahan perundangan, keputusan kehakiman dan keadaan ekonomi. Ia adalah pasti bahawa caruman sebenar, masa hadapan tersebut dan liabiliti tuntutan tidak akan wujud sebenarnya sebagaimana diunjurkan dan ia berubah daripada unjuran.

Anggaran liabiliti caruman dan liabiliti tuntutan dengan yang demikian adalah sensitif kepada pelbagai faktor dan ketidakpastian. Kewujudan peruntukan teknikal adalah proses tidak pasti yang sedia ada dan, akibat daripada ketidakpastian ini, penyelesaian caruman dan liabiliti tuntutan pada akhirnya mungkin berubah daripada anggaran awal.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.6 Significant accounting estimates and judgements Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting (sambungan)

(b) Sumber-sumber penting ketidakpastian anggaran (sambungan)

(ii) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan bagi perniagaan takaful am (sambungan)

Mungkin terdapat sela masa pelaporan ketara di antara berlakunya peristiwa yang diinsuranskan dan masa yang ia sebenarnya telah dilaporkan. Berikutan dengan pengenalanpastian dan pemberitahuan mengenai kerugian yang diinsuranskan, mungkin masih timbul ketidakpastian mengenai magnitud tuntutan. Terdapat banyak faktor yang akan menentukan tahap ketidakpastian seperti inflasi, tafsiran kehakiman, perubahan perundangan dan prosedur pengendalian tuntutan.

(iii) Ketidakpastian dalam anggaran perakaunan bagi perniagaan takaful keluarga

Bagi sijil takaful keluarga, anggaran dibuat bagi kematian, hilang upaya, kematangan dan pulangan pelaburan pada masa hadapan selaras dengan keperluan kontraktual dan berperaturan. Dana takaful keluarga berdasarkan anggaran daripada bilangan kematian dijangka pada jadual kemortalan berkanun, diselaraskan di mana sesuai untuk menunjukkan pendedahan risiko unik dana. Anggaran bilangan kematian menentukan nilai manfaat masa hadapan yang mungkin untuk dibayar, yang akan dijadikan faktor dalam memastikan perlindungan mencukupi melalui rizab, yang sebaliknya diawasi terhadap caruman semasa dan pada masa hadapan.

Bagi sijil-sijil tersebut yang meliputi risiko berkaitan dengan hilang upaya, anggaran dibuat berdasarkan pengalaman lepas dan trend baru yang muncul.

Pada setiap tarikh pelaporan, anggaran ini dinilai semula bagi kecukupan dan perubahan akan ditunjukkan sebagai pelarasan kepada liabiliti.

Bank Negara Malaysia telah mengeluarkan Garis Panduan baru ke atas Asas Penilaian bagi Liabiliti Perniagaan Takaful Keluarga yang akan berkuat kuasa bermula pada dan selepas 1 Julai 2011. Garis panduan mengemukakan keperluan berhemah yang sepatutnya dipatuhi oleh pengendali-pengendali takaful dalam menilai liabiliti perniagaan takaful keluarga mereka, dengan sasaran untuk menyediakan bagi liabiliti tersebut pada tahap kecukupan dinyatakan dengan margin berhemah yang jelas. Garis Panduan dihasratkan untuk menunjukkan kewajipan fidusiar pengendali takaful untuk menguruskan dana takaful secara berhemah, melayan peserta secara adil serta juga untuk memastikan agar dana pemegang-pemegang saham boleh menyokong secukupnya perniagaan takaful. Syarikat tidak menerima pakai garis panduan lebih awal dalam penyata kewangannya bagi tahun berakhir 30 Jun 2011.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

2. DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMBUNGAN)

2.6 Significant accounting estimates and judgements Anggaran dan pertimbangan perakaunan penting (sambungan)

(b) Sumber-sumber penting ketidakpastian anggaran (sambungan)

(iv) Cukai tertunda

Implikasi cukai tertunda timbul daripada perubahan dalam kadar cukai pendapatan korporat diukur dengan merujuk kepada anggaran realisasi dan penyelesaian perbezaan sementara dalam tempoh-tempoh pada masa hadapan dalam mana kadar cukai dijangka terpakai, berdasarkan kadar cukai yang digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh pelaporan. Manakala anggaran pengurusan ke atas realisasi dan penyelesaian perbezaan sementara adalah berdasarkan maklumat tersedia pada tarikh pelaporan, perubahan dalam strategi perniagaan, prestasi kendalian masa hadapan dan faktor-faktor lain yang mungkin memberi kesan ke atas pemasaan sebenar dan jumlah perbezaan sementara direalisasi dan diselesaikan. Sebarang perbezaan di antara jumlah sebenar dan anggaran jumlah akan diiktiraf dalam penyata pendapatan dalam tempoh dalam mana realisasi dan penyelesaian sebenar berlaku.

Aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua peruntukan kerosotan nilai pelaburan, pelunasan bersih premium dalam pelaburan dan lain-lain perbezaan sementara sehingga tahap yang ia berkemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai akan tersedia terhadap yang mana manfaat boleh digunakan. Pertimbangan pengurusan ketara diperlukan untuk menentukan jumlah aset cukai tertunda yang boleh diiktiraf, berdasarkan kemungkinan pemasaan dan tahap keuntungan boleh dicukai pada masa hadapan bersama dengan strategi perancangan cukai pada masa hadapan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

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
2011				
Kos				
Pada 1 Julai 2010	19,845	15,972	589	36,406
Tambahan	2,528	2	-	2,530
Pelarasan	(112)	-	-	(112)
Pada 30 Jun 2011	<u>22,261</u>	<u>15,974</u>	<u>589</u>	<u>38,824</u>

Susutnilai Berkumpul

Pada 1 Julai 2010	16,697	15,726	497	32,920
Caj bagi tahun kewangan	1,112	109	5	1,226
Pada 30 Jun 2011	<u>17,809</u>	<u>15,835</u>	<u>502</u>	<u>34,146</u>

Nilai Buku Bersih

Pada 30 Jun 2011	<u>4,452</u>	<u>139</u>	<u>87</u>	<u>4,678</u>
------------------	--------------	------------	-----------	--------------

2010

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 dana	(164)	-	-	(164)
Penghapusan kira	(90)	-	-	(90)
Pada 30 Jun 2010	<u>19,845</u>	<u>15,972</u>	<u>589</u>	<u>36,406</u>

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 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>
------------------	--------------	------------	-----------	--------------

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful am

	Perabot, pemasangan, peralatan pejabat & pengubahsuaian RM'000	Peralatan komputer RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Kos			
Pada 1 Julai 2010/ 30 Jun 2011	579	1,514	2,093
Susutnilai Berkumpul			
Pada 1 Julai 2010	566	1,514	2,080
Caj bagi tahun kewangan	5	-	5
Pada 30 Jun 2011	571	1,514	2,085
Nilai Buku Bersih			
Pada 30 Jun 2011	8	-	8
2010			
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

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

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
2011				
Kos				
Pada 1 Julai 2010/30 Jun 2011	1,838	1,859	-	3,697
Susutnilai Berkumpul				
Pada 1 Julai 2010	1,822	1,858	-	3,680
Caj bagi tahun kewangan	7	1	-	8
Pada 30 Jun 2011	1,829	1,859	-	3,688
Nilai Buku Bersih				
Pada 30 Jun 2011	9	-	-	9
2010				
Kos				
Pada 1 Julai 2009	1,838	1,859	102	3,799
Pelupusan	-	-	(102)	(102)
Pada 30 Jun 2010	1,838	1,859	-	3,697
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	1,822	1,858	-	3,680
Nilai Buku Bersih				
Pada 30 Jun 2010	16	1	-	17

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

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
2011			
Perabot, pemasangan, peralatan pejabat dan pengubahsuaian	12,861	556	1,806
Peralatan komputer	15,680	1,514	1,859
Kenderaan bermotor	445	-	102
	<u>28,986</u>	<u>2,070</u>	<u>3,767</u>
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>

4. ASET TIDAK KETARA

Dana pemegang saham

	Kos pembangunan perisian RM'000	Perisian RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Kos			
Pada 1 Julai 2010	-	28,863	28,863
Tambahan	-	2,190	2,190
Pelarasan	-	(194)	(194)
Pada 30 Jun 2011	<u>-</u>	<u>30,859</u>	<u>30,859</u>
Pelunasan dan Rosot Nilai Terkumpul			
Pada 1 Julai 2010	-	13,009	13,009
Caj pelunasan bagi tahun kewangan	-	5,455	5,455
Pada 30 Jun 2011	<u>-</u>	<u>18,464</u>	<u>18,464</u>
Nilai Buku Bersih			
Pada 30 Jun 2011	<u>-</u>	<u>12,395</u>	<u>12,395</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana pemegang saham (sambungan)

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

Dana takaful am

	Kos pembangunan perisian RM'000	Perisian RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Kos			
Pada 1 Julai 2010	-	11,234	11,234
Tambahan	528	-	528
Pada 30 Jun 2011	528	11,234	11,762
Pelunasan dan Rosot Nilai Berkumpul			
Pada 1 Julai 2010	-	11,132	11,132
Caj pelunasan bagi tahun kewangan	-	62	62
Pada 30 Jun 2011	-	11,194	11,194
Nilai Buku Bersih			
Pada 30 Jun 2011	528	40	568

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana takaful am (sambungan)

	Kos pembangunan perisian RM'000	Perisian RM'000	Jumlah RM'000
2010			
Kos			
Pada 1 Julai 2009	7,686	11,174	18,860
Klasifikasi semula	(7,686)	7,686	-
Pindahan ke dana	-	(7,626)	(7,626)
Pada 30 Jun 2010	-	11,234	11,234
Pelunasan dan Rosot Nilai Terkumpul			
Pada 1 Julai 2009	-	11,083	11,083
Caj pelunasan bagi tahun kewangan	-	526	526
Pindahan ke dana	-	(477)	(477)
Pada 30 Jun 2010	-	11,132	11,132
Nilai Buku Bersih			
Pada 30 Jun 2010	-	102	102

Dana takaful keluarga

	Kos pembangunan perisian RM'000	Perisian RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Kos			
Pada 1 Julai 2010	-	10,137	10,137
Pelarasan	-	(215)	(215)
Pada 30 Jun 2011	-	9,922	9,922
Pelunasan dan Rosot Nilai Terkumpul			
Pada Julai 2010	-	7,861	7,861
Caj pelunasan bagi tahun kewangan	-	826	826
Pada 30 Jun 2011	-	8,687	8,687
Nilai Buku Bersih			
Pada 30 Jun 2011	-	1,235	1,235

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

4. ASET TIDAK KETARA (SAMBUNGAN)

Dana takaful keluarga (sambungan)

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

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

5. PELABURAN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
<u>Pada kos</u>			
Lain-lain pelaburan:			
Kertas kerajaan Malaysia	17,135	12,031	331,404
Sekuriti hutang tidak disebut harga di Malaysia	131,612	435,682	3,394,804
Sekuriti ekuiti:			
Disebut harga di Malaysia	17,393	73,586	307,791
Tolak : Peruntukan am bagi pengurangan dalam nilai	-	(8,672)	(45,750)
Tidak disebut harga di Malaysia	230	-	-
Unit dan dana amanah hartanah disebut harga di Malaysia	657	2,781	53,606
Sijil deposit Islam boleh niaga	-	25,959	145,186
	167,027	541,367	4,187,041
Deposit dan penempatan dengan institusi kewangan:			
Akaun pelaburan Islam dengan:			
Bank-bank berlesen	67,467	141,871	738,344
Institusi kewangan lain	5,676	89,761	197,880
	73,143	231,632	936,224
	240,170	772,999	5,123,265

Selaras dengan penerimaan pakai FRS 139 Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran pada 1 Julai 2010, pelaburan Syarikat dan dana takaful pada 30 Jun 2011 kini dikelaskan aset kewangan AFS atau sebagai pinjaman dan penghutang dan ini adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 dan 3 masing-masing.

6. ASET KEWANGAN AFS

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
<u>Pada nilai saksama:</u>			
Kertas kerajaan Malaysia	12,023	174,695	995,733
Sekuriti hutang tidak disebut harga di Malaysia	132,097	443,636	3,448,855

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

6. ASET KEWANGAN AFS (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011 (sambungan)			
Sekuriti ekuiti:			
Disebut harga di Malaysia	35,314	149,121	633,150
Tolak : Peruntukan am bagi pengurangan dalam nilai	-	(8,672)	(45,750)
Tidak disebut harga di Malaysia	230	-	-
Unit dan dana amanah hartanah disebut harga di Malaysia	415	2,503	18,190
Sijil deposit Islam boleh niaga	-	23,135	135,696
	180,079	784,418	5,185,874

Pelaburan di dalam saham-saham tidak disebut harga adalah diukur pada kos dan nilai saksamanya tidak didedahkan kerana tidak boleh diukur dengan tepat berdasarkan maklumat yang ada.

Jadual berikut menyediakan maklumat mengenai nilai saksama aset kewangan AFS dianalisis mengikut asas pengukuran nilai saksama berbeza (tidak termasuk 8% peruntukan am bagi pengurangan ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") seperti berikut:

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
Aset kewangan AFS			
Harga pasaran disebut harga	35,729	151,624	651,340
Teknik penilaian : input boleh cerap pasaran	144,120	641,466	4,580,284
Pada kos	230	-	-
	180,079	793,090	5,231,624

* Dalam tahun-tahun terdahulu, peruntukan am tahunan selanjutnya bagi pengurangan dalam nilai pelaburan disebut harga telah dibuat dalam dana takaful, dikira atas asas 8% daripada lebihan dana takaful am dan keluarga boleh diagih kepada para peserta dan pengendali takaful, selaras dengan Garis Panduan BNM. Peruntukan am tahunan ini telah dicajkan kepada akaun-akaun hasil dana takaful masing-masing. Amalan membuat peruntukan am untuk pengurangan nilai telah berhenti.

Selaras dengan FRS 139 dan FRS 137 *Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka*, peruntukan am untuk pengurangan nilai tidak menepati definisi kerugian kemerosotan nilai sama ada, iaitu, amaun yang mana jumlah dibawa aset melebihi nilai saksama atau liabiliti, iaitu, sekarang kewajipan Syarikat yang timbul daripada peristiwa masa lalu, penyelesaian yang dijangka menyebabkan aliran keluar manfaat ekonomi. Dalam selaras dengan kehendak Garis Panduan yang dikeluarkan oleh BNM, Syarikat telah terus mengekalkan peruntukan am untuk pengurangan nilai.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

6. ASET KEWANGAN AFS (SAMBUNGAN)

* Ini adalah pengubahsuaian kepada FRS yang telah diluluskan oleh BNM di bawah para 5.2 BNM/RH/GL004-6: *Garis Panduan Laporan Kewangan bagi Pengendali Takaful*. Sekiranya Syarikat menggunakan keperluan Standard, pelaburan dana takaful am dan keluarga telah lebih tinggi sebanyak RM8,672,000 dan RM45,750,000 masing-masing, akibatnya, dana peserta daripada dana takaful am dan keluarga sepatutnya lebih tinggi sebanyak RM8,672,000 dan RM45,750,000 masing-masing.

7. PINJAMAN DAN PENGHUTANG

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Deposit dan penempatan:			
Akaun pelaburan Islam dengan:			
Bank-bank berlesen	126,735	122,197	708,942
Institusi kewangan lain	27,359	59,676	341,129
	<u>154,094</u>	<u>181,873</u>	<u>1,050,071</u>

8. PENGHUTANG PEMBIAYAAN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Pinjaman korporat	-	5,453	78,440
Pinjaman kakitangan:			
Bercagar	22,772	-	-
Tidak bercagar	-	-	45
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai	(580)	(3,832)	(24,999)
	<u>22,192</u>	<u>1,621</u>	<u>53,486</u>
Penerimaan dalam tempoh 12 bulan	1,828	858	12,813
Penerimaan selepas 12 bulan	20,364	763	40,673
	<u>22,192</u>	<u>1,621</u>	<u>53,486</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

8. PENGHUTANG PEMBIAYAAN (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Pinjaman korporat	-	5,528	79,295
Pinjaman kakitangan:			
Bercagar	22,112	-	-
Tidak bercagar	-	-	87
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai	(580)	(3,832)	(22,008)
	<u>21,532</u>	<u>1,696</u>	<u>57,374</u>
Penerimaan dalam tempoh 12 bulan	1,827	75	32,828
Penerimaan selepas 12 bulan	19,705	1,621	24,546
	<u>21,532</u>	<u>1,696</u>	<u>57,374</u>

Amaun dibawa daripada penghutang pembiayaan adalah lebih kurang menyamai nilai saksamanya memandangkan pinjaman ini telah dikeluarkan pada kadar keuntungan yang setanding dengan instrumen dalam pasaran yang mempunyai ciri-ciri yang serupa dan profil risiko dan pendiskauan ke atasnya adalah tidak material.

Purata wajaran kadar keuntungan berkesan bagi penghutang pembiayaan pada tarikh laporan adalah 5.72% (2010: 5.70%).

9. PENGHUTANG TAKAFUL

	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011		
Baki sumbangan yang masih hutang termasuk ejen, broker dan syarikat insurans bersama	102,987	89,353
Terhutang daripada pengendali takaful semula	29,393	6,063
	<u>132,380</u>	<u>95,416</u>
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai	(26,531)	(15,144)
	<u>105,849</u>	<u>80,272</u>
2010		
Baki sumbangan yang masih hutang termasuk ejen, broker dan syarikat insurans bersama	15,206	160,153
Terhutang daripada pengendali takaful semula	88,843	1,241
	<u>104,049</u>	<u>161,394</u>
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai	(22,813)	(8,453)
	<u>81,236</u>	<u>152,941</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

10. LAIN-LAIN PENGHUTANG

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Penghutang lain, deposit dan bayaran terdahulu	7,591	2,087	26,494
Pendapatan pelaburan belum terima dan terakru	2,424	8,408	49,479
Qardhul Hasan ke dana takaful keluarga *	36,684	-	-
Jumlah terhutang dari:			
Dana takaful am **	60,371	-	4,861
Dana takaful keluarga **	79,700	-	-
Dana takaful berkaitan pelaburan **	226	-	1,904
Jumlah terhutang dari broker saham	31	139	1,970
	<u>187,027</u>	<u>10,634</u>	<u>84,708</u>
2010			
Penghutang lain, deposit dan bayaran terdahulu	8,714	1,513	8,895
Pendapatan pelaburan belum terima dan terakru	2,595	5,745	45,988
Qardhul Hasan ke dana takaful keluarga *	36,684	-	-
Jumlah terhutang dari:			
Dana takaful am **	48,996	-	8,291
Dana takaful keluarga **	117,220	-	-
Dana takaful berkaitan pelaburan **	285	-	4,236
	<u>214,494</u>	<u>7,258</u>	<u>67,410</u>

Amaun dibawa lebih kurang menyamai nilai saksamanya disebabkan oleh kematangan jangka pendek baki-baki ini.

* 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.

** Jumlah terhutang daripada takaful am, takaful keluarga dan dana takaful berkaitan pelaburan adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada apa-apa elemen faedah/keuntungan dan perlu dibayar balik atas tuntutan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

11. CUKAI TERTUNDA

	2011 RM'000	2010 RM'000
Dana pemegang saham		
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan terdahulu	(2,505)	(1,262)
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	(1,524)	-
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan semula	<u>(4,029)</u>	<u>(1,262)</u>
Diiktiraf dalam :		
Keuntungan atau kerugian	(2,386)	(1,243)
Pendapatan komprehensif lain	(1,357)	-
Pada 30 Jun	<u>(7,772)</u>	<u>(2,505)</u>

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. Aset dan liabiliti cukai tertunda bersih yang dinyatakan dalam Penyata Kedudukan Kewangan ditentukan setelah pengimbangan yang bersesuaian seperti berikut:

	2011 RM'000	2010 RM'000
Aset cukai tertunda	145	120
Liabiliti cukai tertunda	(7,917)	(2,625)
	<u>(7,772)</u>	<u>(2,505)</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

11. CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

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

	Rizab AFS RM'000	Pelaburan RM'000	Elaun Modal Dipercepatkan RM'000	Lain-lain RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Julai 2009	-	203	(1,465)	-	(1,262)
Diiktiraf dalam keuntungan atau kerugian	-	(83)	(1,160)	-	(1,243)
Pada 30 Jun 2010	-	120	(2,625)	-	(2,505)
Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan terdahulu	-	120	(2,625)	-	(2,505)
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	(2,304)	780	-	-	(1,524)
Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan semula	(2,304)	900	(2,625)	-	(4,029)
Diiktiraf dalam :					
Keuntungan atau kerugian	-	(1,307)	(1,224)	145	(2,386)
Pendapatan komprehensif lain	(1,357)	-	-	-	(1,357)
Pada 30 Jun 2011	(3,661)	(407)	(3,849)	145	(7,772)

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

12. MODAL SAHAM

	Bilangan Saham	RM'000
2011		
Dibenarkan:		
Saham biasa bernilai RM1.00 sesaham Pada awal dan akhir tahun semasa	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
Diterbitkan dan dibayar penuh:		
Saham biasa bernilai RM1.00 sesaham Pada awal dan akhir tahun semasa	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
2010		
Dibenarkan:		
Saham biasa bernilai RM1.00 sesaham Pada awal dan akhir tahun semasa	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
Diterbitkan dan dibayar penuh:		
Saham biasa bernilai RM1.00 sesaham Pada awal dan akhir tahun semasa	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

13. DANA TAKAFUL AM

	2011	2010
	RM'000	RM'000
Keuntungan terkumpul (Nota (i))	59,678	60,407
Rizab AFS (Nota (ii))	34,185	-
	<u>93,863</u>	<u>60,407</u>
 (i) Keuntungan terkumpul		
	2011	2010
	RM'000	RM'000
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan terdahulu	60,082	31,037
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)	325	-
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	(631)	-
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan semula	<u>59,776</u>	<u>31,037</u>
Lebihan bagi tahun semasa	<u>42,602</u>	<u>45,050</u>
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)	-	325
Lebihan bagi tahun semasa, seperti dinyatakan semula	42,602	45,375
Hibah dibayar kepada peserta bagi tahun semasa	<u>(42,700)</u>	<u>(16,005)</u>
Pada 30 Jun, seperti dinyatakan semula	<u>59,678</u>	<u>60,407</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

13. DANA TAKAFUL AM (SAMBUNGAN)

(ii) Rizab AFS

	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan terdahulu	-	-
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	19,758	-
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan semula	19,758	-
Keuntungan bersih dari perubahan nilai saksama	27,911	-
Keuntungan direalisasi dipindahkan kepada penyata pendapatan (Nota 22)	(13,484)	-
Pada 30 Jun	<u>34,185</u>	<u>-</u>

14. DANA TAKAFUL KELUARGA

	2011 RM'000	2010 RM'000
Keuntungan terkumpul (Nota (i))	748,138	614,605
Qardhul Hasan * (Nota (ii))	36,684	36,684
Rizab AFS (Nota (iii))	286,489	-
	<u>1,071,311</u>	<u>651,289</u>

Qard sebanyak RM36,684,000 (2010: RM36,684,000) yang dinyatakan telah ditolak daripada akaun pelaburan Islam dana takaful keluarga sebanyak RM1,050,071,000 (2010: RM936,224,000) untuk menjadikan jumlah aset liabiliti dana takaful keluarga dan dana peserta sebanyak RM6,600,859,000 (2010: RM5,784,750,000) pada penyata kedudukan kewangan Syarikat pada muka surat 15.

(i) Keuntungan terkumpul

	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan terdahulu	610,561	491,817
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)	4,044	-
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	(4,659)	-
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan semula	<u>609,946</u>	<u>491,817</u>
Lebihan bagi tahun semasa	158,435	169,351
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)	-	4,044
Lebihan bagi tahun semasa, seperti dinyatakan semula	158,435	173,395
Bayaran kepada Qardhul Hasan	-	(21,000)
Hibah dibayar kepada peserta bagi tahun semasa	(20,243)	(29,607)
Pada 30 Jun, seperti dinyatakan semula	<u>748,138</u>	<u>614,605</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

14. DANA TAKAFUL KELUARGA (SAMBUNGAN)

(ii) Qardhul Hasan

	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada 1 Julai	36,684	57,684
Pengurangan dalam Qardhul Hasan	-	(21,000)
Pada 30 Jun	<u>36,684</u>	<u>36,684</u>

(iii) Rizab AFS

	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan terdahulu	-	-
Kesan selepas pelaksanaan FRS 139 (Nota 2.5)	145,537	-
Pada 1 Julai, seperti dinyatakan semula	<u>145,537</u>	-
Keuntungan bersih dari perubahan nilai saksama	195,526	-
Keuntungan direalisasi dipindahkan kepada penyata pendapatan (Nota 22)	(54,574)	-
Pada 30 Jun	<u>286,489</u>	<u>-</u>

Qardhul Hasan adalah pinjaman kebajikan yang disediakan oleh dana pemegang saham untuk membetulkan defisit penilaian aktuari yang dialami oleh dana takaful keluarga kumpulan. Jumlah tersebut tidak mempunyai apa-apa elemen keuntungan, tidak bercagar dan perlu dibayar balik daripada lebihan akan datang daripada dana takaful keluarga kumpulan.

15. PEMIUTANG TAKAFUL

	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011		
Terhutang kepada agen, penanggung insurans bersama dan broker	12,522	81,094
Terhutang kepada pengendali takaful semula	52,169	15,441
	<u>64,691</u>	<u>96,535</u>
2010		
Terhutang kepada agen, penanggung insurans bersama dan broker	11,210	70,347
Terhutang kepada pengendali takaful semula	57,299	6,802
	<u>68,509</u>	<u>77,149</u>

Amaun dibawa menyamai nilai saksama disebabkan oleh kematangan jangka pendek baki-baki ini.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

16. LAIN-LAIN PEMIUTANG

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Deposit sumbangan	-	88	8,023
Sumbangan pendahuluan	387	41,056	26,462
Jumlah terhutang kepada:			
Dana pemegang saham *	-	60,371	79,700
Dana takaful keluarga *	-	4,861	-
Jumlah terhutang kepada broker saham	-	15,973	24,690
Wang tidak dituntut	478	2,343	6,724
Cukai perkhidmatan perlu dibayar	-	1,132	6,911
Mudharabah perlu dibayar	-	75,501	-
Jumlah terhutang kepada syarikat berkaitan *	9,534	-	-
Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru	48,598	9,782	7,786
	<u>58,997</u>	<u>211,107</u>	<u>160,296</u>
2010			
Deposit sumbangan	-	12	6,756
Sumbangan pendahuluan	317	38,353	22,251
Jumlah terhutang kepada:			
Dana pemegang saham *	-	48,996	80,536
Dana takaful keluarga *	-	8,291	-
Dana takaful berkaitan pelaburan *	-	-	-
Jumlah terhutang kepada broker saham	-	617	4,909
Wang tidak dituntut	661	2,129	7,231
Cukai perkhidmatan perlu dibayar	-	580	7,832
Mudharabah perlu dibayar	-	33,779	-
Jumlah terhutang kepada syarikat berkaitan *	3,404	-	-
Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru	48,899	12,274	23,478
	<u>53,281</u>	<u>145,031</u>	<u>152,993</u>

* Jumlah terhutang kepada syarikat berkaitan, takaful am, takaful keluarga dan dana berkaitan pelaburan adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada apa-apa elemen faedah/keuntungan dan perlu dibayar balik atas tuntutan.

Amaun dibawa dinyatakan di atas lebih kurang menyamai nilai saksamanya pada tarikh pelaporan. Semua jumlah perlu dibayar dalam tempoh satu tahun.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

17. LIABILITI SIJIL TAKAFUL

(a) Dana takaful keluarga

- (i) Liabiliti kontrak takaful keluarga dan pergerakannya dianalisis selanjutnya seperti di bawah:

	Liabiliti kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti bersih RM'000
2011			
Peruntukan bagi tuntutan tertunggak	104,725	-	104,725
Liabiliti aktuari	5,042,353	(40,937)	5,001,416
	<u>5,147,078</u>	<u>(40,937)</u>	<u>5,106,141</u>
2010			
Peruntukan bagi tuntutan tertunggak	87,272	-	87,272
Liabiliti aktuari	4,480,007	(68,848)	4,411,159
	<u>4,567,279</u>	<u>(68,848)</u>	<u>4,498,431</u>
2009			
Peruntukan bagi tuntutan tertunggak	41,403	-	41,403
Liabiliti aktuari	3,728,105	-	3,728,105
	<u>3,769,508</u>	<u>-</u>	<u>3,769,508</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

17. LIABILITI SIJIL TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(a) Dana takaful keluarga (sambungan)

(ii) Pergerakan liabiliti sijil takaful keluarga

	Peruntukan bagi tuntutan tertunggak RM'000	Liabiliti aktuari RM'000	Liabiliti kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti bersih RM'000
2011					
Pada 1 Julai 2010	87,272	4,480,007	4,567,279	(68,848)	4,498,431
Sumbangan perolehan bersih	-	-	-	(20,236)	(20,236)
Pengalaman/manfaat perubahan	17,453	(17,453)	-	16,287	16,287
Tuntutan yang dibayangkan pada tahun semasa	609,357	(626,810)	(17,453)	-	(17,453)
Tuntutan dibayar pada tahun semasa	(609,357)	-	(609,357)	3,949	(605,408)
Tambahan dalam rizab sijil	-	1,206,609	1,206,609	27,911	1,234,520
Pada 30 Jun 2011	104,725	5,042,353	5,147,078	(40,937)	5,106,141
2010					
Pada 1 Julai 2009, seperti dinyatakan terdahulu	41,403	3,728,105	3,769,508	-	3,769,508
Sumbangan perolehan bersih	-	-	-	(24,136)	(24,136)
Pengalaman/manfaat perubahan	45,869	(45,869)	-	21,838	21,838
Tuntutan yang dibayangkan pada tahun semasa	384,372	(430,241)	(45,869)	-	(45,869)
Tuntutan dibayar pada tahun semasa	(384,372)	-	(384,372)	2,298	(382,074)
Tambahan dalam rizab sijil	-	1,228,012	1,228,012	(68,848)	1,159,164
Pada 30 Jun 2010	87,272	4,480,007	4,567,279	(68,848)	4,498,431

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

17. LIABILITI SIJIL TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am

	Liabiliti kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti bersih RM'000
2011			
Liabiliti tuntutan (Nota (i))	550,022	(234,780)	315,242
Liabiliti sumbangan (Nota (ii))	490,044	(65,284)	424,760
	<u>1,040,066</u>	<u>(300,064)</u>	<u>740,002</u>
2010			
Liabiliti tuntutan (Nota (i))	353,048	(93,842)	259,206
Liabiliti sumbangan (Nota (ii))	379,283	(29,438)	349,845
	<u>732,331</u>	<u>(123,280)</u>	<u>609,051</u>
2009			
Liabiliti tuntutan (Nota (i))	266,292	(53,369)	212,923
Liabiliti sumbangan (Nota (ii))	326,237	(14,744)	311,493
	<u>592,529</u>	<u>(68,113)</u>	<u>524,416</u>

(i) Liabiliti tuntutan

	Liabiliti kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti bersih RM'000
2011			
Pada 1 Julai	353,048	(93,842)	259,206
Tuntutan yang ditanggung pada tahun kemalangan semasa	442,564	(161,865)	280,699
Pergerakan dalam tuntutan yang ditanggung pada tahun-tahun kemalangan terdahulu	20,269	(7,663)	12,606
Tuntutan dibayar dalam tahun semasa	(265,859)	28,590	(237,269)
Pada 30 Jun	<u>550,022</u>	<u>(234,780)</u>	<u>315,242</u>
2010			
Pada 1 Julai	266,292	(53,369)	212,923
Tuntutan yang ditanggung pada tahun kemalangan semasa	241,083	(40,719)	200,364
Pergerakan dalam tuntutan yang ditanggung pada tahun-tahun kemalangan terdahulu	4,271	(10,950)	(6,679)
Tuntutan dibayar dalam tahun semasa	(158,598)	11,196	(147,402)
Pada 30 Jun	<u>353,048</u>	<u>(93,842)</u>	<u>259,206</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

17. LIABILITI SIJIL TAKAFUL (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am (sambungan)

(ii) Liabiliti sumbangan

	Liabiliti kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti bersih RM'000
2011			
Pada 1 Julai	379,283	(29,438)	349,845
Sumbangan ditulis dalam tahun	636,241	(101,773)	534,468
Sumbangan yang diperolehi pada tahun semasa	(525,480)	65,927	(459,553)
Pada 30 Jun	<u>490,044</u>	<u>(65,284)</u>	<u>424,760</u>
2010			
Pada 1 Julai	326,237	(14,744)	311,493
Sumbangan ditulis dalam tahun	489,516	(96,349)	393,167
Sumbangan yang diperolehi pada tahun semasa	(436,470)	81,655	(354,815)
Pada 30 Jun	<u>379,283</u>	<u>(29,438)</u>	<u>349,845</u>

18. HASIL OPERASI

	2011 RM'000	2010 RM'000
Dana pemegang saham		
Yuran Wakalah (Nota 20)	207,918	155,321
Pembentukan unit berkaitan pelaburan	1,219	-
Pendapatan pelaburan (Nota 21)	12,497	10,219
	<u>221,634</u>	<u>165,540</u>
Dana takaful am		
Sumbangan kasar (Nota 19)	636,241	489,516
Pendapatan pelaburan (Nota 21)	33,767	29,461
	<u>670,008</u>	<u>518,977</u>
Dana takaful keluarga		
Sumbangan kasar (Nota 19)	1,446,925	1,466,304
Pendapatan pelaburan (Nota 21)	257,571	218,999
	<u>1,704,496</u>	<u>1,685,303</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

19. SUMBANGAN TERPEROLEH BERSIH

	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011		
(a) Sumbangan kasar	636,241	1,446,925
Perubahan dalam rizab sumbangan belum diperolehi	(110,761)	-
	<u>525,480</u>	<u>1,446,925</u>
(b) Sumbangan diserahkan kepada pengendali takaful semula	(101,773)	(20,236)
Perubahan dalam rizab sumbangan belum diperolehi	35,846	-
	<u>(65,927)</u>	<u>(20,236)</u>
	<u>459,553</u>	<u>1,426,689</u>
2010		
(a) Sumbangan kasar	489,516	1,466,304
Perubahan dalam rizab sumbangan belum diperolehi	(53,046)	-
	<u>436,470</u>	<u>1,466,304</u>
(b) Sumbangan diserahkan kepada pengendali takaful semula	(96,349)	(24,136)
Perubahan dalam rizab sumbangan belum diperolehi	14,694	-
	<u>(81,655)</u>	<u>(24,136)</u>
	<u>354,815</u>	<u>1,442,168</u>

20. PENDAPATAN YURAN DAN KOMISEN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Caj serahan	-	-	28
Pendapatan yuran Wakalah:			
Dana takaful am	161,316	-	-
Dana takaful keluarga	44,703	-	-
Dana takaful berkaitan pelaburan	1,900	-	-
Komisen keuntungan	-	789	2,303
Pendapatan komisen takaful semula	-	15,306	-
	<u>207,919</u>	<u>16,095</u>	<u>2,331</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

20. PENDAPATAN YURAN DAN KOMISEN (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Caj serahan	-	-	63
Pendapatan yuran Wakalah:			
Dana takaful am	118,418	-	-
Dana takaful keluarga	33,718	-	-
Dana takaful berkaitan pelaburan	3,184	-	-
Komisen keuntungan	-	(625)	2,034
Pendapatan komisen takaful semula	-	20,589	-
	<u>155,320</u>	<u>19,964</u>	<u>2,097</u>

21. PENDAPATAN PELABURAN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Aset kewangan AFS:			
Pendapatan keuntungan	7,600	26,230	194,585
Pendapatan dividen:			
Sekuriti ekuiti	827	4,000	16,785
Amanah saham dan hartanah	24	182	1,303
LAR:			
Pendapatan keuntungan	3,680	4,417	26,799
Pertambahan diskaun/(pelunasan) premium	507	(866)	19,314
Perbelanjaan berkaitan pelaburan	(141)	(196)	(1,215)
	<u>12,497</u>	<u>33,767</u>	<u>257,571</u>
2010			
Aset kewangan AFS:			
Pendapatan keuntungan	7,667	21,345	150,637
Pendapatan dividen:			
Sekuriti ekuiti	499	2,253	10,345
Amanah saham dan hartanah	36	228	2,564
LAR:			
Pendapatan keuntungan	2,014	4,876	34,596
Pertambahan diskaun premium	317	873	21,924
Perbelanjaan berkaitan pelaburan	(314)	(114)	(1,067)
	<u>10,219</u>	<u>29,461</u>	<u>218,999</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

22. KEUNTUNGAN DAN KERUGIAN DIREALISASI

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Keterbalikan kerosotan nilai	926	2,004	9,204
Keuntungan atas pelupusan aset kewangan AFS	4,770	13,484	54,574
	<u>5,696</u>	<u>15,488</u>	<u>63,778</u>
2010			
Keuntungan atas pelupusan hartanah dan peralatan	52	-	24
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	1,274	4,990	32,029
	<u>1,326</u>	<u>4,990</u>	<u>32,053</u>

23. LAIN-LAIN KENDALIAN HASIL/ (PERBELANJAAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Keuntungan tidak direalisasi atas pertukaran asing	-	4	-
Pendapatan runcit	49	-	2
Pendapatan yuran pemprosesan	12,610	-	160
Kerugian direalisasi daripada pertukaran asing	-	(11)	-
Kerugian kerosotan nilai atas:			
Pelaburan	(926)	(1,030)	(2,988)
Penghutang pembiayaan	-	-	(2,991)
Penghutang perdagangan	-	(3,718)	(6,691)
Perbelanjaan runcit	-	(17)	-
	<u>11,733</u>	<u>(4,772)</u>	<u>(12,508)</u>
2010			
Pendapatan runcit	140	-	197
Pendapatan pemprosesan	13,481	-	149
Kerugian direalisasi daripada pertukaran asing	(3)	(4)	(3)
Hartanah, loji dan peralatan dihapus kira	(90)	-	-

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

23. LAIN-LAIN KENDALIAN HASIL/ (PERBELANJAAN) (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010 (sambungan)			
Pemerolehan daripada ejen	-	-	1,002
Kerugian kerosotan nilai atas:			
Penghutang pembiayaan	(267)	9	3,815
Penghutang perdagangan	-	(3,341)	(4,850)
Hutang lapuk dihapus kira	-	(1,975)	-
Peruntukan bagi pengurangan dalam nilai pelaburan	-	-	(2,717)
Perbelanjaan runcit	-	(12)	-
	<u>13,261</u>	<u>(5,323)</u>	<u>(2,407)</u>

24. PERBELANJAAN PENGURUSAN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Perbelanjaan manfaat kakitangan (Nota (a))	58,419	264	35,718
Ganjaran pengarah (Nota (b))	804	2	63
Ganjaran juruaudit:			
Audit berkanun	226	3	71
Lain-lain perkhidmatan	45	-	3
Pelunasan aset tidak ketara (Nota 4)	5,455	62	826
Caj bank dan pembiayaan	4,627	2	4,038
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 3)	1,226	5	8
Yuran pengurusan dana	4,173	-	6,895
Yuran pengurusan lain	7	-	5
Yuran profesional	665	(2)	362
Sewa pejabat/premis	4,493	4	3,390
Sewa peralatan	102	-	49
Perbelanjaan berkaitan agensi	5,581	9	-
Perbelanjaan pemprosesan data elektronik	11,994	58	4,321
Perkhidmatan penyumberan keluar	278	-	61
Belanja pos & duti setem	2,596	26	1,037
Pencetakan & alat tulis	2,174	5	1,056
Kos promosi dan pemasaran	6,350	26	11,073
Perbelanjaan latihan	2,682	17	1,774
Utiliti, penilaian dan penyelenggaraan	2,105	7	1,378
Perbelanjaan perjalanan	1,629	13	1,386
Perbelanjaan lain	9,351	19	4,554
	<u>124,982</u>	<u>520</u>	<u>78,068</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

24. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Perbelanjaan manfaat kakitangan (Nota (a))	15,293	320	14,557
Ganjaran pengarah (Nota (b))	420	-	2
Ganjaran juruaudit:			
Audit berkanun	66	63	121
Lain-lain perkhidmatan	2	3	5
Pelunasan aset tidak ketara (Nota 4)	3,054	526	784
Caj bank dan pembiayaan	3,410	16	5,209
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan (Nota 3)	1,514	35	8
Yuran pengurusan dana	3,920	-	5,795
Yuran pengurusan lain	18,607	-	30,022
Yuran profesional	471	11	295
Sewa pejabat/premis	3,907	17	973
Sewa peralatan	108	3	87
Perbelanjaan berkaitan agensi	6,210	31	-
Perbelanjaan pemprosesan data elektronik	6,455	90	6,472
Perkhidmatan penyumberan keluar	102	1	-
Belanja pos & duti setem	1,021	12	2,296
Pencetakan & alat tulis	1,425	3	1,617
Kos promosi dan pemasaran	7,568	170	15,502
Perbelanjaan latihan	1,769	42	1,335
Utiliti, penilaian dan penyelenggaraan	893	17	694
Perbelanjaan perjalanan	1,224	24	1,503
Perbelanjaan lain	3,706	(571)	4,427
	<u>81,145</u>	<u>813</u>	<u>91,704</u>

(a) Perbelanjaan manfaat kakitangan

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Upah dan gaji	32,460	154	18,731
KWSP	5,492	27	2,792
SOCSSO	322	2	181
Lain-lain perbelanjaan manfaat	20,145	81	14,014
	<u>58,419</u>	<u>264</u>	<u>35,718</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Incorporated in Malaysia)

24. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)

(a) Perbelanjaan manfaat kakitangan (sambungan)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Upah dan gaji	9,997	273	10,431
KWSP	1,697	38	1,716
SOCISO	109	3	107
Lain-lain perbelanjaan manfaat	3,490	6	2,303
	<u>15,293</u>	<u>320</u>	<u>14,557</u>

(b) Ganjaran pengarah

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Eksekutif:			
Gaji	105	-	-
Bonus	234	-	-
KWSP	56	-	-
Manfaat bukan berupa wang	150	-	-
Lain-lain ganjaran	17	-	-
	<u>562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bukan eksekutif:			
Yuran	224	1	44
Lain-lain emolumen	18	1	19
	<u>242</u>	<u>2</u>	<u>63</u>
	<u>804</u>	<u>2</u>	<u>63</u>
2010			
Executive:			
Gaji	195	-	-
Bonus	16	-	-
KWSP	37	-	-
Lain-lain ganjaran	30	-	-
	<u>278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bukan eksekutif:			
Fees	122	-	-
Other emoluments	20	-	2
	<u>142</u>	<u>-</u>	<u>2</u>
	<u>420</u>	<u>-</u>	<u>2</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

24. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)

(b) Ganjaran pengarah (sambungan)

Bilangan pengarah yang jumlah ganjaran yang diterima daripada Syarikat sepanjang tahun semasa yang merangkumi gred berikut dianalisis seperti di bawah:

	Bilangan pengarah	
	2011 RM'000	2010 RM'000
Pengarah eksekutif:		
RM500,001 hingga RM600,000	1	-
RM200,001 hingga RM300,000	1	1
	<hr/>	<hr/>
Pengarah bukan eksekutif:		
RM50,001 hingga RM100,000	1	-
Di bawah RM50,000	7	6
	<hr/>	<hr/>

(c) Butir-butir ganjaran yang diterima oleh Ketua Pegawai Eksekutif (CEO) dimasukkan dalam perbelanjaan manfaat kakitangan dalam tahun semasa adalah seperti berikut:

	2011 RM'000	2010 RM'000
Gaji	467	275
Bonus	428	50
KWSP	150	57
Lain-lain emolumen	84	312
	<hr/>	<hr/>
	1,129	694

25. PERBELANJAAN YURAN DAN KOMISEN

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Komisen dibayar	90,695	-	177,382
Perbelanjaan yuran Wakalah	-	161,316	44,703
Perbelanjaan yuran pemprosesan	-	-	12,017
Lain-lain	-	(542)	12,757
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	90,695	160,774	246,859
2010			
Komisen dibayar	67,311	-	195,089
Perbelanjaan yuran Wakalah	-	118,418	33,718
Lain-lain	-	241	13,356
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	67,311	118,659	242,163

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

26. CUKAI

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Cukai pendapatan Malaysia:			
Perbelanjaan cukai bagi tahun semasa	40,876	-	-
Lebihan peruntukan cukai dalam tahun-tahun sebelumnya	(14,212)	(9,835)	(28,686)
	<u>26,664</u>	<u>(9,835)</u>	<u>(28,686)</u>
Cukai tertunda:			
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	2,386	-	-
	<u>29,050</u>	<u>(9,835)</u>	<u>(28,686)</u>
2010			
Cukai pendapatan Malaysia:			
Perbelanjaan cukai bagi tahun semasa	43,843	-	-
Lebihan peruntukan cukai dalam tahun-tahun sebelumnya	(1,647)	-	-
	<u>42,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cukai tertunda:			
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	1,243	-	-
	<u>43,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Cukai pendapatan domestik bagi dana pemegang saham dikira pada kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 25% (2010: 25%) daripada anggaran keuntungan boleh ditaksir bagi tahun semasa. Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan terpakai kepada keuntungan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun kepada perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan berkesan Syarikat adalah seperti berikut:

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Keuntungan sebelum cukai	<u>107,547</u>	<u>65,532</u>	<u>182,363</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2010: 25%)	26,887	16,383	-
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 8% (2010: 8%)	-	-	14,589

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

26. CUKAI (SAMBUNGAN)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011 (sambungan)			
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	(7,193)	(328)	(111,525)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	5,963	1,097	121,477
Dipindah kepada cukai tertunda	2,386	-	-
Lebih dipindahkan ke dana pemegang saham	15,219	(8,576)	(6,643)
Cukai yang ditanggung oleh peserta	-	(8,576)	(17,898)
Lebih peruntukan cukai dalam tahun-tahun sebelumnya	(14,212)	(9,835)	(28,686)
	<u>29,050</u>	<u>(9,835)</u>	<u>(28,686)</u>
2010			
Keuntungan sebelum cukai	<u>105,826</u>	<u>90,750</u>	<u>202,177</u>
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2009: 25%)	26,456	22,687	-
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 8% (2009: 8%)	-	-	16,174
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	(8,954)	63	(117,497)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	4,302	1,356	119,287
Dipindah kepada cukai tertunda	1,243	-	-
Lebih dipindahkan ke dana pemegang saham	16,789	(12,053)	(4,736)
Cukai yang ditanggung oleh peserta	-	(12,053)	(13,228)
Lebih peruntukan cukai dalam tahun-tahun sebelumnya	(1,647)	-	-
Qardhul Hasan boleh ditaksir untuk tujuan cukai	5,250	-	-
	<u>43,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Tidak ada pendapatan boleh dikenakan cukai daripada dana takaful am dan keluarga memandangkan pendapatan diselaraskan setiap dana telah diagihkan sepenuhnya kepada pemegang saham dan para peserta selaras dengan prinsip-prinsip Syariah.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

27. DANA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

(a) Penyata kedudukan kewangan

	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)	01.07.2009 RM'000 (Dinyatakan semula)
Aset			
Pelaburan (Nota (c))	-	321,522	397,805
Aset kewangan pada FVTPL (Nota (d))	116,002	-	-
Pinjaman dan penghutang (Nota (e))	4,244	-	-
Lain-lain penghutang	526	1,066	2,061
Aset cukai tertunda	124	463	454
Tunai dan baki bank	13	9	715
Jumlah aset perniagaan berkaitan pelaburan	120,909	323,060	401,035
Liabiliti			
Liabiliti cukai tertunda	795	1,674	1,492
Lain-lain pemiutang (Nota (f))	2,164	4,585	7,154
Liabiliti cukai semasa	1,070	1,807	1,540
Jumlah liabiliti perniagaan berkaitan pelaburan	4,029	8,066	10,186
Nilai aset bersih ("NAV") dana	116,880	314,994	390,849
Akaun pemegang unit ekuiti	116,880	314,994	390,849

(b) Penyata Pendapatan

	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Pembentukan unit	1,219	-
Pendapatan pelaburan (Nota (g))	3,900	10,772
Keuntungan dan kerugian direalisasikan	13,593	2,847
Keuntungan dan kerugian nilai saksama	(6,372)	2,017
Lain-lain perbelanjaan operasi	(1,633)	(1,005)
Pendapatan lain	9,488	14,631
Manfaat kasar dibayar	(206,258)	(86,113)
Manfaat dan tuntutan bersih	(206,258)	(86,113)

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

27. DANA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)

(b) Penyata Pendapatan (sambungan)

	2011	2010
	RM'000	RM'000
		(Dinyatakan semula)
Perbelanjaan pengurusan	(14)	(12)
Perbelanjaan yuran dan komisen	(1,900)	(3,184)
Perbelanjaan lain	(1,914)	(3,196)
Keuntungan sebelum cukai	(197,465)	(74,678)
Cukai (Nota (h))	(649)	(1,177)
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	(198,114)	(75,855)
NAV pada awal tahun	314,994	390,849
NAV pada akhir tahun	116,880	314,994

(c) Pelaburan

	2011	2010
	RM'000	RM'000
<u>Pada nilai pasaran:</u>		
Lain-lain pelaburan:		
Sijil deposit Islam boleh niaga	-	123,267
Sekuriti hutang tidak disebut harga di Malaysia	-	81,898
Nota asing	-	21,037
Akaun pelaburan Islam	-	95,320
	-	321,522

(d) Aset kewangan pada FVTPL

	2011	2010
	RM'000	RM'000
<u>Pada nilai saksama:</u>		
Sijil deposit Islam boleh niaga	50,129	-
Sekuriti hutang tidak disebut harga di Malaysia	54,735	-
Nota asing	11,138	-
	116,002	-

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

27. DANA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)

(e) Pinjaman dan penghutang

	2011 RM'000	2010 RM'000
Akaun pelaburan Islam dengan bank berlesen	4,244	-

(f) Lain-lain pemiutang

	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Jumlah terhutang kepada:		
Dana pemegang saham *	226	285
Dana takaful keluarga *	1,904	4,236
Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru	34	64
	<u>2,164</u>	<u>4,585</u>

* Jumlah terhutang kepada dana pemegang saham dan dana takaful keluarga adalah tidak bercagar, tidak tertakluk kepada mana-mana elemen faedah/keuntungan dan perlu dibayar balik atas tuntutan.

(g) Pendapatan pelaburan

	2011 RM'000	2010 RM'000 (Dinyatakan semula)
Aset kewangan pada FVTPL		
Pendapatan keuntungan	3,454	10,099
Pendapatan dividen ke atas saham disebut harga di Malaysia	-	37
LAR:		
Pendapatan keuntungan	446	636
	<u>3,900</u>	<u>10,772</u>

(h) Cukai

	2011 RM'000	2010 RM'000
Cukai pendapatan:		
Peruntukan tahun semasa	1,627	1,016
Cukai tertunda:		
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	(978)	161
	<u>649</u>	<u>1,177</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

28. PEROLEHAN SESAHAM

Perolehan asas sesaham (EPS) adalah dikira berdasarkan keuntungan bersih bagi tahun kewangan dibahagikan dengan bilangan saham biasa dalam terbitan sepanjang tahun kewangan seperti berikut:

	2011	2010
	RM'000	RM'000
Keuntungan boleh diagihkan kepada pemegang-pemegang saham	71,804	58,638
Bilangan saham dalam terbitan	100,000	100,000
Pendapatan asas sesaham (sen)	<u>71.8</u>	<u>58.6</u>

Tidak ada urusan niaga lain yang melibatkan Saham Biasa di antara tarikh laporan dan tarikh penyelesaian penyata kewangan ini.

29. KOMITMEN PAJAKAN KENDALIAN

Pada tarikh laporan, Syarikat dan dana takaful memajak premis pejabat di bawah perjanjian pajakan yang tidak boleh dibatalkan dalam satu tahun. Pajakan mengandungi opsiyen boleh diperbaharui.

Bayaran pajakan minimum masa hadapan bagi pajakan dengan tempoh-tempoh permulaan atau selebihnya selama satu tahun atau lebih adalah seperti berikut:

	2011	2010
	RM'000	RM'000
Dalam masa 1 tahun	7,996	7,887
Selepas 1 tahun tetapi tidak lewat daripada 5 tahun	30,228	30,453
	<u>38,224</u>	<u>38,340</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

30. MAKLUMAT SEGMENT ALIRAN TUNAI

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000	Jumlah RM'000
2011				
Aliran tunai bersih dihasilkan daripada/(digunakan dalam):				
Aktiviti operasi	481	(7,520)	(6,201)	(13,240)
Aktiviti pelaburan	(4,720)	(528)	-	(5,248)
	<u>(4,239)</u>	<u>(8,048)</u>	<u>(6,201)</u>	<u>(18,488)</u>
Kurangan bersih dalam tunai dan setara tunai:				
Pada 1 Julai	5,404	37,110	26,244	68,758
Pada 30 Jun	1,166	29,062	20,042	50,270
	<u>(4,238)</u>	<u>(8,048)</u>	<u>(6,202)</u>	<u>(18,488)</u>
2010				
Aliran tunai bersih dihasilkan daripada/(digunakan dalam):				
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 1 Julai	3,626	32,796	39,771	76,193
Pada 30 Jun	5,404	37,110	26,244	68,758
	<u>1,778</u>	<u>4,314</u>	<u>(13,527)</u>	<u>(7,435)</u>

31. KOMITMEN MODAL

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Diluluskan dan dikontrakkan untuk:			
Aset tidak ketara	<u>17,379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2010			
Diluluskan dan dikontrakkan untuk:			
Aset tidak ketara	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

32. PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN

(a) Selain daripada urus niaga dan baki yang terperinci di bahagian lain dalam penyata kewangan, Syarikat mempunyai urus niaga dan baki berikut dengan pihak-pihak berkaitan sepanjang dan pada akhir tahun kewangan:

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Urus niaga dengan syarikat pemegangan induk:			
Pendapatan keuntungan	1,641	582	19,270
Pendapatan sumbangan takaful kasar	-	-	20,022
Perbelanjaan komisen dan yuran	<u>(37,802)</u>	<u>(2,500)</u>	<u>(2,617)</u>
Urus niaga dengan syarikat pemegangan:			
Pendapatan sumbangan takaful kasar	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69</u>
Urus niaga dengan anak-anak syarikat bersama dalam Kumpulan MFHB:			
Pendapatan sumbangan takaful kasar	-	478	4,198
Perbelanjaan sewa	(6,457)	-	(707)
Yuran pengurusan	(4,173)	-	(6,895)
Yuran pemprosesan	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Urus niaga dengan lain-lain syarikat berkaitan dalam Kumpulan MBB:			
Pendapatan sumbangan takaful kasar	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>653</u>
2010			
Urus niaga dengan syarikat pemegangan induk:			
Pendapatan keuntungan	1,285	2,484	22,247
Pendapatan sumbangan takaful kasar	-	-	82,877
Perbelanjaan komisen dan yuran	<u>(30,793)</u>	<u>(1,621)</u>	<u>(2,462)</u>
Urus niaga dengan syarikat pemegangan:			
Pendapatan sumbangan takaful kasar	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23</u>
Urus niaga dengan anak-anak syarikat bersama dalam Kumpulan MFHB:			
Pendapatan premium insurans kasar	-	465	-
Pendapatan sumbangan takaful kasar	-	-	2,765
Perbelanjaan sewa	<u>(3,758)</u>	<u>(197)</u>	<u>(110)</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

32. PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

- (a) Selain daripada urusan niaga dan baki yang terperinci di bahagian lain dalam penyata kewangan, Syarikat mempunyai urusan niaga dan baki berikut dengan pihak-pihak berkaitan sepanjang dan pada akhir tahun kewangan: (sambungan)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Urus niaga dengan lain-lain syarikat berkaitan dalam Kumpulan MBB:			
Pendapatan sumbangan takaful kasar	-	-	2,103
Yuran pengurusan	(3,920)	-	(5,795)

- (i) Termasuk dalam penyata kedudukan kewangan Syarikat dan dana takaful adalah jumlah terutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat berkaitan yang diwakili oleh berikut:

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2011			
Jumlah terutang daripada/(kepada) syarikat pemegang induk:			
Baki bank	840	20,975	10,947
Pendapatan dan keuntungan yang terutang dan terakru	729	45	6,434
Akaun pelaburan Islam	98,150	84,161	478,544
Penghutang lain	-	-	-
Pemiutang lain	(4,980)	-	-
Jumlah terutang kepada syarikat pemegang induk:			
Lain-lain pemiutang	(1,656)	-	-
Jumlah terutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB:			
Penghutang lain	3,798	-	-
Pemiutang lain	(6,728)	-	-
Jumlah terutang daripada syarikat-syarikat lain berkaitan dalam Kumpulan MBB:			
Penghutang lain	32	-	-

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

32. PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

- (a) Selain daripada urusan niaga dan baki yang terperinci di bahagian lain dalam penyata kewangan, Syarikat mempunyai urusan niaga dan baki berikut dengan pihak-pihak berkaitan sepanjang dan pada akhir tahun kewangan: (sambungan)
- (i) Termasuk dalam penyata kedudukan kewangan Syarikat dan dana takaful adalah jumlah terutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat berkaitan yang diwakili oleh berikut: (sambungan)

	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000
2010			
Jumlah terutang daripada syarikat pemegang induk:			
Baki bank	668	10,496	12,391
Pendapatan dan keuntungan yang terutang dan terakru	254	2,379	21,064
Akaun pelaburan Islam	-	135,987	655,130
Penghutang lain	12	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Jumlah terutang kepada syarikat pemegang induk:			
Lain-lain pemiutang	(1,106)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Jumlah terutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat subsidiari dalam Kumpulan MFHB:			
Penghutang lain	13,079	-	-
Pemiutang lain	(15,401)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Jumlah terutang daripada syarikat-syarikat lain berkaitan dalam Kumpulan MBB:			
Penghutang lain	11	-	-
Akaun pelaburan Islam	66,867	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

32. PENDEDAHAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

(b) 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. Kakitangan pihak pengurusan utama Syarikat adalah Pengarah Eksekutif dan Ketua Pegawai Eksekutif.

- (i) Gajaran pampasan kakitangan pengurusan utama sepanjang tahun adalah seperti berikut:

	2011 RM'000	2010 RM'000
Manfaat pekerja jangka pendek		
Gaji, elaun dan bonus	1,234	536
Sumbangan kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP)	206	94
Manfaat kakitangan lain	251	92
Manfaat persaraan		
Gratuiti persaraan	-	250
	1,691	972

- (ii) Pergerakan dalam opsiyen saham kakitangan pengurusan utama adalah seperti berikut:

	2011 RM'000	2010 RM'000
Pada 1 Julai	-	-
Diberikan	94	-
Pada 30 Jun	94	-

Ganjaran kakitangan pengurusan utama yang lain, yang merupakan pengarah bukan eksekutif Syarikat adalah seperti yang dinyatakan dalam Nota 24.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

33. RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO

Rangka Kerja Pengurusan Risiko mentakrifkan dan merumuskan proses pengurusan risiko. Ia meliputi pembangunan, pelaksanaan dan pengawasan strategi-strategi kewangan dan operasi bagi menilai, mengurangkan, membiayai dan mengeksploitasi risiko-risiko kewangan, insurans dan risiko operasi untuk meningkatkan nilai Syarikat.

Ia menambahbaikkan keupayaan untuk menyelaraskan selera risiko dan strategi, mengaitkan risiko dengan pertumbuhan dan pulangan, membuat keputusan tindak balas risiko tepat pada masa, meminimumkan kejutan dan kerugian operasi, meraih peluang dan merasionalisasikan modal.

Rangka kerja ini juga mengambilkira:

- Garis panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") berkaitan dengan Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC");
- Organisasi Pengurusan Risiko sedia ada dalam Kumpulan MBB;
- Seksyen berkenaan daripada Rangka Kerja Pemantauan Pengurusan Risiko Kumpulan MBB;
- Seksyen berkenaan daripada Urus Tadbir Risiko Kumpulan MBB dan Rangka Kerja Pengurusan Risiko Am bagi Risiko Kredit, Risiko Pasaran dan Risiko Operasi;
- Struktur organisasi Syarikat.

Skop rangka kerja menangani pengurusan dasar risiko, pelaporan struktur urus tadbir dan pelaksanaan dasar.

Objektif, Dasar dan Pendekatan Pengurusan Modal

Garis Panduan Pengurusan Modal menetapkan dasar standard berkaitan dengan tahap modal yang akan dikekalkan dalam Kumpulan dan Syarikat. Modal di sini bermakna menanggung risiko modal dalam erti kata yang luas.

Garis panduan ini juga akan menetapkan parameter bagi dasar pemindahan antara dana pemegang polisi dan pemegang saham, serta dasar dividen. Jika garis panduan ini membawa kepada percanggahan dengan peraturan-peraturan yang ditetapkan di Malaysia, peraturan yang ditetapkan di Malaysia akan diguna pakai.

Pelaksanaan garis panduan ini juga menstabilkan lebihan relatif dalam dana berbeza dan ia membolehkan ALCO untuk memberi nasihat atas campuran aset strategik jangka panjang mengikut dana. Ia juga jelas bahawa sekiranya jumlah modal berbeza di dalam dana, relatif kepada liabilitinya, risiko menanggung keupayaan juga berubah, dan dengan itu campuran pelaburan perlu menunjukkan penimbal yang tersedia bagi risiko dana.

Pada masa ini, setakat 30 Jun 2011, ETB mengekalkan modal minimum sebanyak RM100 juta dan ekuiti pemegang saham berjumlah RM493 juta yang selaras dengan keperluan pengawalseliaan yang ditetapkan oleh BNM mengikut Garis Panduan BNM/RH/CIR/004-13 Keperluan Modal Berbayar Minimum bagi Pengendali Takaful.

Garis Panduan Pengurusan Modal dikaji semula setiap tahun. Ini adalah untuk memastikan garis panduan yang mencukupi dan mencerminkan naik turun pasaran. Dasar-dasar yang dilaksanakan di dalam garis panduan ini disokong oleh pelaksanaan ujian tekanan yang dijalankan sekurang-kurangnya dua kali setahun. Pelaksanaan ujian tekanan ini yang ditetapkan dalam garis panduan ujian tekanan BNM(BNM/RH/GL/004-16).

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

33. RANGKA KERJA PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

Objektif, Dasar dan Pendekatan Pengurusan Modal (sambungan)

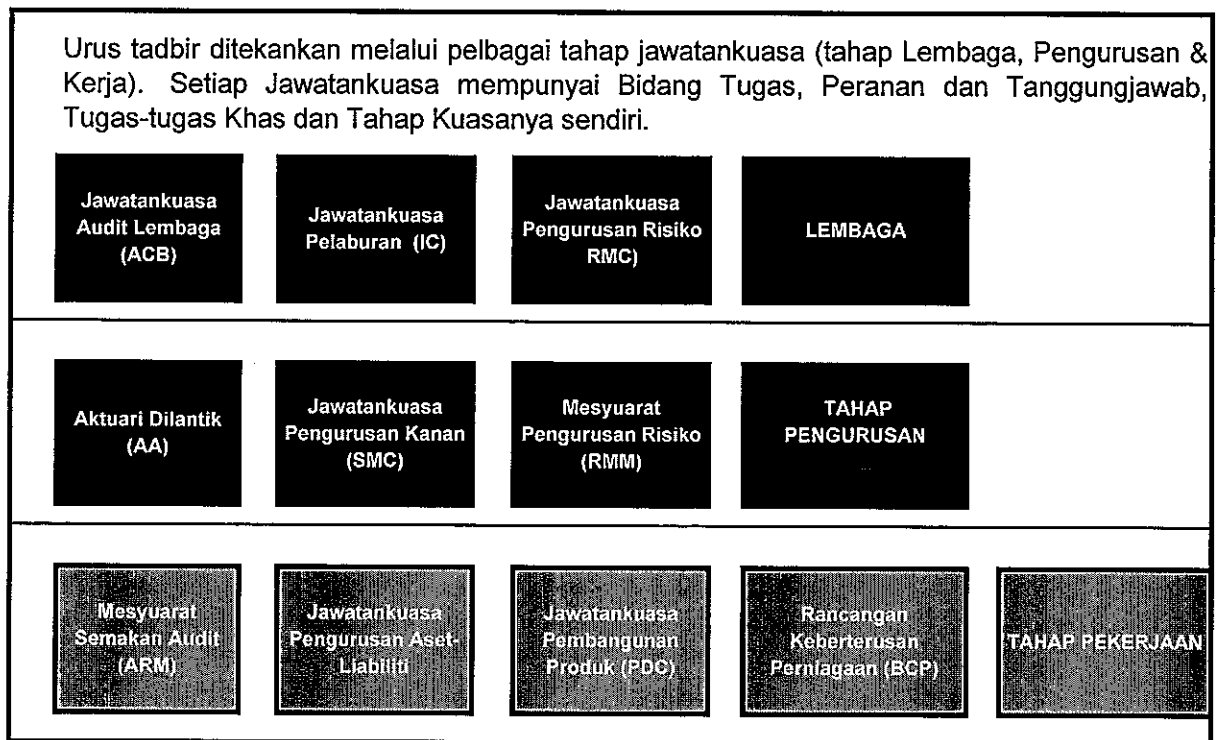
Dalam masa akan datang, Syarikat perlu menyelaraskan keperluan modal dengan Nisbah Kecukupan Modal (CAR) seperti yang ditakrifkan dalam Rangka Kerja RBC Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

Urus Tadbir dan Rangka Kerja Berperaturan

Struktur urus tadbir menggariskan struktur mengikut organisasi, hierarki dan skop tanggungjawab semua badan Urus Tadbir yang terlibat dalam fungsi pengurusan risiko.

Struktur organisasi pengurusan risiko Syarikat melibatkan Lembaga Pengarah ("Lembaga") dan Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("Kumpulan RMC" dan "RMC") dan Mesyuarat Pengurusan Risiko ("RMM").

Rangka kerja pengurusan risiko terdiri daripada tiga (3) lapisan pengurusan utama yang merupakan Pembuatan Dasar, Pengawasan & Kawalan dan Penerimaan Risiko



Rangka Kerja Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALM")

Objektif utama Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO") adalah untuk menyelaraskan kawalan berterusan ke atas kedudukan risiko kewangan/pelaburan setiap portfolio pelaburan dan kedudukan liabiliti risiko Syarikat.

ALCO diberi kuasa untuk mencadangkan dasar-dasar kepada Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC") dan Jawatankuasa Pelaburan ("IC") dan mencadangkan program pelaksanaan kegiatan pelaburan. ALCO juga bertanggungjawab bagi menjalankan kajian ("ALM") Pengurusan Aset Liabiliti, antara lainnya.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT

(a) Dana takaful keluarga

Jadual di bawah menunjukkan penumpuan liabiliti sijil takaful keluarga:

	2011		2010		Liabiliti Bersih RM'000
	Liabiliti Kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	Liabiliti Kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	
Tempoh tetap	1,094,200	-	1,094,200	894,517	894,517
Gadai janji	2,864,270	(40,937)	2,823,333	2,465,341	2,396,493
Jaminan berjangka	41,262	-	41,262	52,408	52,408
Anuiti	761,264	-	761,264	764,123	764,123
Lain-lain	281,357	-	281,357	303,618	303,618
	5,042,353	(40,937)	5,001,416	4,480,007	4,411,159

(i) Andaian-andaian penting

Liabiliti takaful keluarga diiktiraf apabila liabiliti sijil takaful dimasukkan ke dalam dan sumbangan dikenakan bayaran.

Terdapat 2 jenis perizaban diperlukan ke atas dana takaful keluarga, merizabkan ke atas bahagian risiko (iaitu, Akaun Khas Peserta ("PSA") atau Dana Risiko Peserta ("PRF")) dan merizabkan ke atas bahagian dilaburkan (iaitu, Akaun Peserta ("PA") atau Dana Pelaburan Peserta ("PIF")). Bagi bahagian PSA/PRF, pelan jangka panjang dirizabkan berdasarkan kaedah penilaian caruman bersih berkanun dengan menggunakan jadual kemortalan DGI96 bagi Gadai Janji Sementara dan Keluarga Biasa dan jadual kemortalan a90 bagi Anuiti. Rancangan jangka pendek dirizabkan pada kaedah caruman tidak luput. Liabiliti PA/PIF adalah berdasarkan pengumpulan PA/PIF pada kadar terperoleh selepas perkongsian keuntungan dan cukai.

(ii) Kesensitifan

Analisis kesensitifan tidak terpakai bagi ETB di bawah penilaian berkanun memandangkan kaedah pada masa ini dinyatakan oleh pembuat peraturan adalah "Penilaian Caruman Bersih "(NCV).

Butir-butir teknikal NCV dinyatakan kepada semua Pengendali Takaful adalah yang sama, menjadikan ia insentif ke arah pengalaman sendiri syarikat, pengalaman industri atau keadaan pasaran. Jadual kemortalan yang sama dan kadar pelaburan dinyatakan kepada semua Pengendali Takaful seolah-olah setiap satunya mempunyai pengalaman yang sama. Dengan itu, tiada analisis kesensitifan untuk digunakan dengan menggunakan NCV bagi pelaporan berkanun.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am

Jadual di bawah menunjukkan penumpuan caruman mengikut jenis kontrak:

	2011		Liabiliti Bersih RM'000	2010		Liabiliti Bersih RM'000
	Liabiliti Kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000		Liabiliti Kasar RM'000	Aset takaful semula RM'000	
Kenderaan	433,468	(4,385)	429,083	293,392	(6,989)	286,403
Kebakaran	68,922	(24,122)	44,800	76,385	(22,606)	53,779
Kargo Marin dan Kargo Penerbangan & Transit	54,035	(52,111)	1,923	47,989	(46,837)	1,152
Pelbagai	79,817	(21,155)	58,662	71,750	(19,917)	51,833
	636,241	(101,773)	534,468	489,516	(96,349)	393,167

(i) Andaian-andaian penting dan kaedah

Liabiliti tuntutan dana takaful am adalah dianggarkan dengan menggunakan pelbagai kaedah unjuran tuntutan standard aktuari, seperti Ladder Rangkaian dan kaedah Bornhuetter-Ferguson. Andaian utama yang asas teknik ini ialah pengalaman pembangunan tuntutan yang lalu boleh digunakan untuk projek pembangunan tuntutan masa depan dan dengan itu kos muktamad tuntutan. Oleh itu, kaedah ini membuat anggaran pembangunan kerugian yang dibayar dan ditanggung berdasarkan pembangunan diperhatikan tahun lebih awal dan nisbah kerugian yang dijangka. Sejarah pembangunan tuntutan terutamanya dianalisis oleh tempoh kemalangan. Pembangunan Tuntutan dianalisis secara berasingan untuk setiap bidang perniagaan. Garisan tertentu perniagaan juga terus dianalisis mengikut jenis perlindungan.

Andaian yang digunakan dalam metodologi unjuran, termasuk kadar inflasi tuntutan atau andaian nisbah kerugian pada masa hadapan, yang tersirat di dalam tuntutan data perkembangan sejarah di mana unjuran adalah berdasarkan. Penghakiman kualitatif tambahan boleh digunakan untuk menilai sejauh mana tren di masa lampau tidak boleh dikenakan pada masa akan datang, sebagai contoh, untuk menggambarkan kejadian sekali, perubahan dalam faktor-faktor luaran atau pasaran seperti sikap orang ramai yang mendakwa, perubahan perundangan, keputusan kehakiman dan ekonomi syarat-syarat, serta faktor-faktor dalaman seperti campuran portfolio, keadaan dasar dan prosedur pengendalian tuntutan untuk tiba di titik anggaran bagi kos muktamad tuntutan yang mewakili hasil yang mungkin, dari pelbagai hasil yang mungkin, dengan mengambil kira semua ketidakpastian yang terlibat. Pelbagai hasil yang mungkin tidak, bagaimanapun, menyebabkan kuantifikasi pelbagai liabiliti. Di samping itu, liabiliti adalah dianggarkan pada kadar diskaun dan tiada kaedah lengkung-pemasangan telah diguna pakai dalam proses anggaran. Ketidakpastian yang wujud dalam liabiliti menganggarkan boleh timbul daripada pelbagai faktor-faktor seperti kepelbagaian dan kualiti data yang ada, anggapan asas yang dibuat dan turun naik rawak dalam pengalaman masa depan.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am (sambungan)

(i) Andaian-andaian penting dan kaedah (sambungan)

Tidak terdapat sebarang perubahan dalam kaedah anggaran yang digunakan sejak tahun kewangan yang lepas dan tidak ada apa-apa perubahan ketara dalam andaian-andaian utama.

(ii) Kesensitifan

Dengan menggunakan kaedah yang diterangkan di atas, pembangunan tuntutan diekstrapolasi untuk setiap tahun kemalangan berdasarkan pembangunan yang diperhatikan tahun lebih awal. Dalam kebanyakan kes, tiada andaian yang jelas dibuat sebagai unjuran berdasarkan andaian tersirat dalam tuntutan sejarah.

Keputusan penerangan mengenai ujian kepekaan untuk tuntutan liabiliti perniagaan am takaful yang dinyatakan di bawah. Kesan kumulatif semua faktor-faktor yang mungkin memberi kesan kepada andaian dalam unjuran akhirnya akan memberi kesan kepada liabiliti tuntutan dan, akibatnya, jaringan cerapan yang dilakukan nisbah tuntutan bagi tahun kewangan. Oleh itu, analisis sensitiviti telah dilakukan berdasarkan pergerakan dalam nisbah tuntutan bersih yang ditanggung dengan semua andaian lain atau faktor-faktor utama yang munasabah malar, menunjukkan kesan ke atas liabiliti kasar dan bersih, keuntungan sebelum cukai dan dana peserta.

	% perubahan dalam andaian-andaian utama	Kesan atas liabiliti kasar RM'000	Kesan atas liabiliti bersih RM'000	Kesan atas keuntungan sebelum cukai RM'000	Kesan atas dana peserta RM'000
2011					
Rizab Kes	+/-10%	37,385	20,673	(20,673)	(15,505)
Ditanggung tetapi tidak dilaporkan tuntutan	+/-10%	17,617	10,851	(10,851)	(8,138)
Nisbah kerugian	+/- 5%	26,274	22,978	(22,978)	(17,233)
2010					
Rizab Kes	+/-10%	28,878	20,538	(20,538)	(15,404)
Ditanggung tetapi tidak dilaporkan tuntutan	+/-10%	6,427	5,382	(5,382)	(4,037)
Nisbah kerugian	+/- 5%	21,824	17,741	(17,741)	(13,306)

* Kesan atas Ekuiti menunjukkan pelarasan bagi cukai, di mana berkenaan Kaedah yang digunakan dan andaian penting yang dibuat untuk memperolehi maklumat sensitif tidak berubah daripada tempoh sebelumnya.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am (sambungan)

(iii) Jadual pembangunan tuntutan

Jadual berikut menunjukkan anggaran tuntutan ditanggung Syarikat, termasuk kedua-dua tuntutan dimaklumkan dan IBNR bagi setiap tahun kemalangan berturut-turut pada akhir tempoh laporan, bersama dengan bayaran terkumpul sehingga kini. Pengurusan Syarikat percaya anggaran jumlah liabiliti tuntutan pada akhir tahun kewangan adalah mencukupi. Syarikat memberikan pertimbangan kepada kebarangkalian dan magnitud pengalaman masa hadapan menjadi lebih sebaliknya daripada yang diandaikan dan pelaksanaan tahap langkah berhati-hati dalam menetapkan rizab apabila terdapat ketidakpastian yang banyak.

Nota: Anggaran tuntutan ditanggung sebelum 2005 tidak tersedia disebabkan oleh perubahan dalam akhir tahun kewangan Syarikat pada 2005 selepas pengambilalihannya oleh Mayban Fortis Holdings Berhad (dikenali sekarang sebagai Mayban Ageas Holdings Berhad). Selaras dengan itu, jadual perkembangan tuntutan tidak menyediakan butir-butir mengenai perkembangan tuntutan sebelum 2005.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am (sambungan)

(iii) Jadual peningkatan tuntutan (sambangan)

Analisis kasar peningkatan tuntutan bagi 2011:

Tahun kemalangan	Sebelum		Pada 30 Jun						Jumlah RM'000
	2005 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2007 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000	
Pada akhir tahun kemalangan		83,734	52,638	137,250	125,788	194,505	241,083	442,564	
1 tahun terkemudian		108,948	121,481	125,196	130,133	216,117	254,229		
2 tahun terkemudian		83,024	117,194	124,884	127,574	215,488			
3 tahun terkemudian		78,665	108,412	120,590	129,418				
4 tahun terkemudian		76,033	105,997	120,898					
5 tahun terkemudian		74,716	107,055						
6 tahun terkemudian		74,277							
		74,277	107,055	120,898	129,418	215,488	254,229	442,564	
Pada akhir tahun kemalangan		25,797	34,466	46,155	37,045	55,257	74,418	126,766	
1 tahun terkemudian		56,695	69,406	80,650	80,181	113,987	170,559		
2 tahun terkemudian		65,171	78,178	95,319	92,785	136,633			
3 tahun terkemudian		67,073	85,689	102,004	103,682				
4 tahun terkemudian		68,457	88,368	106,156					
5 tahun terkemudian		69,763	90,425						
6 tahun terkemudian		71,255							
Tuntutan terkumpul dibayar sehingga kini (b)		71,255	90,425	106,156	103,682	136,633	170,559	126,766	
Liabiliti Tuntutan Kasar (a) - (b)	11,569	3,022	16,630	14,742	25,736	78,855	83,670	315,798	550,022

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

34. RISIKO MENGUNDERAIT (SAMBUNGAN)

(b) Dana takaful am (sambungan)

(iii) Jadual peningkatan tuntutan (sambungan)

Analisis bersih peningkatan tuntutan bagi 2011:

	Sebelum		Pada 30 Jun						Jumlah RM'000	
	2005 RM'000	2005 RM'000	2006 RM'000	2007 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2010 RM'000	2011 RM'000		
Tahun kemalangan										
Pada akhir tahun kemalangan		76,071	98,877	114,831	113,696	158,530	200,363	280,699		
1 tahun terkemudian		68,192	112,866	101,727	111,668	172,887	224,202			
2 tahun terkemudian		68,527	104,995	101,454	111,944	167,168				
3 tahun terkemudian		64,025	98,339	99,737	109,702					
4 tahun terkemudian		61,374	99,861	100,044						
5 tahun terkemudian		60,330	98,336							
6 tahun terkemudian		60,193								
Anggaran tuntutan terkumpul sehingga kini (a)		60,193	98,336	100,044	109,702	167,168	224,202	280,699		
Pada akhir tahun kemalangan		27,176	47,103	40,481	35,429	53,473	71,785	113,111		
1 tahun terkemudian		47,029	75,491	68,881	73,572	107,529	157,967			
2 tahun terkemudian		53,387	79,739	80,238	84,073	128,214				
3 tahun terkemudian		54,167	84,625	85,215	93,058					
4 tahun terkemudian		55,204	86,923	88,437						
5 tahun terkemudian		56,464	89,030							
6 tahun terkemudian		57,944								
Tuntutan dibayar terkumpul sehingga kini (b)		57,944	89,030	88,437	93,058	128,214	157,967	113,111		
Liabiliti Tuntutan Kasar (a) - (b)		2,659	2,249	9,306	11,607	16,644	38,954	66,235	167,588	315,242

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN

(i) Risiko Kredit

Risiko kredit Syarikat sebahagian besarnya timbul daripada pelaburan dalam instrumen pendapatan tetap, pinjaman kontrak dan korporat dengan pihak takaful semula.

Walau bagaimanapun, penyumbang utama kepada risiko kredit timbul daripada pemegangan sekuriti hutang (terutamanya bon-bon korporat).

Risiko kemungkiran Syarikat hadapi apabila pihak-pihak berkenaan gagal untuk memenuhi obligasi bayaran kontraktual.

Syarikat mengendali dan menguruskan risiko kredit mengikut falsafah dan prinsip-prinsip di bawah:

- Syarikat secara aktif bertujuan untuk menghalang penumpuan yang tidak wajar oleh memastikan portfolio kredit adalah pelbagai dan boleh dipasarkan;
- Pasukan penyelidik pengurusan aset Syarikat menerima pakai kedudukan berhema dalam pemilihan pelaburan pendapatan tetap;
- Syarikat menetapkan had ke atas pendedahan kredit maksimum. Had kredit untuk rakan niaga adalah berdasarkan kualiti kredit rakan niaga; dan
- Syarikat menggunakan Penunjuk Risiko Penting ("KRI") untuk memberi isyarat kepada masalah akan berlaku tepat pada masa.

Pendedahan Kredit

Jadual di bawah menunjukkan pendedahan maksimum kepada risiko kredit bagi komponen-komponen dalam Penyata Kedudukan Kewangan pada 30 Jun 2011. Pendedahan maksimum ditunjukkan secara kasar, sebelum kesan pengurangan melalui penggunaan penolakan induk atau perjanjian cagar.

Nota	Dana pemegang saham RM'000	Dana takaful am RM'000	Dana takaful keluarga RM'000	Dana takaful berkaitan pelaburan RM'000	Jumlah RM'000
Pelaburan kewangan AFS:					
Sekuriti ekuiti	35,959	142,952	605,590	-	784,501
MGS / GII / MGGB	86,191	281,283	1,665,325	-	2,032,799
Sekuriti hutang	57,929	360,183	2,914,959	-	3,333,071
LAR:					
Deposit tetap dan panggilan	154,094	181,873	1,050,071	4,244	1,390,282
Pelaburan kewangan pada FVTPL:					
Sekuriti hutang	-	-	-	116,002	116,002
Penghutang pembiayaan	22,192	1,621	53,486	-	77,299
Aset takaful semula	-	300,064	40,937	-	341,001
Penghutang takaful	-	105,849	80,272	-	186,121
Lain-lain penghutang	187,027	10,634	84,708	526	282,895
Tunai dan baki di bank	1,166	29,062	20,042	13	50,283
	544,558	1,413,521	6,515,390	120,785	8,594,254

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan kredit melalui penarafan kredit

Jadual di bawah menunjukkan maklumat mengenai pendedahan risiko kredit Syarikat dengan mengklasifikasikan aset mengikut penarafan kredit Syarikat daripada pihak-pihak berkenaan. Analisis ini tidak termasuk aset dana takaful berkaitan pelaburan memandangkan risiko kredit dana ini adalah ditanggung oleh peserta.

Dana pemegang saham	--- Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas ---			Unit berkaitan RM'000	Tempoh kena dibayar tetapi tidak kerosotan nilai RM'000	Tidak tertakluk kepada risiko kredit RM'000	Jumlah RM'000
	Pelaburan grade: A hingga AAA RM'000	Bukan Pelaburan Grade: B hingga BBB RM'000	Tidak Ditarafkan RM'000				
Pelaburan kewangan AFS:							
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-	-	35,959	35,959
MGS / GII / MGGB	-	-	86,191	-	-	-	86,191
Sekuriti hutang	57,879	50	-	-	-	-	57,929
LAR:							
Deposit tetap dan panggilan	153,964	-	130	-	-	-	154,094
Penghutang pembiayaan	-	-	20,431	-	1,761	-	22,192
Lain-lain penghutang	-	-	187,027	-	-	-	187,027
Tunai dan baki di bank	1,049	-	117	-	-	-	1,166
	<u>212,892</u>	<u>50</u>	<u>293,896</u>	<u>-</u>	<u>1,761</u>	<u>35,959</u>	<u>544,558</u>

Dana takaful am	--- Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas ---			Unit berkaitan RM'000	Tempoh kena dibayar tetapi tidak kerosotan nilai RM'000	Tidak tertakluk kepada risiko kredit RM'000	Jumlah RM'000
	Pelaburan grade: A hingga AAA RM'000	Bukan Pelaburan Grade: B hingga BBB RM'000	Tidak Ditarafkan RM'000				
Pelaburan kewangan AFS:							
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-	-	142,952	142,952
MGS / GII / MGGB	-	-	281,283	-	-	-	281,283
Sekuriti hutang	357,122	-	3,061	-	-	-	360,183

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

Dana takaful am (sambungan)	--- Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas ---			Unit berkaitan RM'000	Tempoh kena dibayar tetapi tidak kerosotan nilai RM'000	Tidak tertakluk kepada risiko kredit RM'000	Jumlah RM'000
	Pelaburan grade: A hingga AAA RM'000	Bukan Pelaburan Grade: B hingga BBB RM'000	Tidak Ditarafkan RM'000				
LAR:							
Deposit tetap dan panggilan	180,597	-	1,276	-	-	-	181,873
Penghutang pembiayaan	-	-	-	-	1,621	-	1,621
Aset takaful semula	-	-	234,780	-	-	65,284	300,064
Penghutang takaful	-	-	86,591	-	19,258	-	105,849
Lain-lain penghutang	-	-	10,634	-	-	-	10,634
Tunai dan baki di bank	29,047	-	15	-	-	-	29,062
	566,766	-	617,640	-	20,879	208,236	1,413,521

Dana takaful keluarga	--- Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas ---			Unit berkaitan RM'000	Tempoh kena dibayar tetapi tidak kerosotan nilai RM'000	Tidak tertakluk kepada risiko kredit RM'000	Jumlah RM'000
	Pelaburan grade: A hingga AAA RM'000	Bukan Pelaburan Grade: B hingga BBB RM'000	Tidak Ditarafkan RM'000				
Pelaburan kewangan AFS:							
Sekuriti ekuiti	-	-	-	-	-	605,590	605,590
MGS / GII / MGGB	-	-	1,665,325	-	-	-	1,665,325
Sekuriti hutang	2,878,737	-	36,222	-	-	-	2,914,959
LAR:							
Deposit tetap dan panggilan	992,427	-	57,644	-	-	-	1,050,071
Penghutang pembiayaan	-	-	-	-	53,486	-	53,486
Aset takaful semula	-	-	40,937	-	-	-	40,937
Penghutang takaful	-	-	46,158	-	34,114	-	80,272
Lain-lain penghutang	-	-	84,708	-	-	-	84,708
Tunai dan baki di bank	19,427	-	615	-	-	-	20,042
	3,890,591	-	1,931,609	-	87,600	605,590	6,515,390

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

Dana takaful berkaitan pelaburan	--- Tidak melebihi tempoh dan tidak terjejas ---			Unit berkaitan RM'000	Tempoh kena dibayar tetapi tidak kerosotan nilai RM'000	Tidak tertakluk kepada risiko kredit RM'000	Jumlah RM'000
	Pelaburan grade: A hingga AAA RM'000	Bukan Pelaburan Grade: B hingga BBB RM'000	Tidak Ditarafkan RM'000				
Pelaburan kewangan pada FVTPL:							
Sekuriti hutang	-	-	-	116,002	-	-	116,002
LAR:							
Deposit tetap dan panggilan	-	-	-	4,244	-	-	4,244
Lain-lain penghutang	-	-	-	526	-	-	526
Tunai dan baki di bank	-	-	-	13	-	-	13
	-	-	-	120,785	-	-	120,785

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Risiko Kredit (sambungan)

Pendedahan kredit melalui penarafan kredit (sambungan)

Analisis Pengusiaan Aset Kewangan Melempi Tempoh Kena Dibayar Tetapi Tidak Rosot Nilai

Dana pemegang saham	Tempoh Kena Dibayar Tetapi Tidak Kerosotan Nilai				Tempoh Kena Dibayar Dan Kerosotan Nilai			
	91 hingga				Asal amaun dibawa RM'000	Peruntukan Kerosotan Nilai RM'000	Jumlah amaun dibawa bersih RM'000	Jumlah RM'000
	<90 hari RM'000	180 hari RM'000	>180 hari RM'000	Jumlah RM'000				
Penghutang pembiayaan	-	-	1,761	1,761	580	(580)	-	1,761
Penghutang takaful	-	-	-	-	16	(16)	-	-
	-	-	1,761	1,761	596	(596)	-	1,761

Dana takaful am	Tempoh Kena Dibayar Tetapi Tidak Kerosotan Nilai				Tempoh Kena Dibayar Dan Kerosotan Nilai			
	91 hingga				Asal amaun dibawa RM'000	Peruntukan Kerosotan Nilai RM'000	Jumlah amaun dibawa bersih RM'000	Jumlah RM'000
	<90 hari RM'000	180 hari RM'000	>180 hari RM'000	Jumlah RM'000				
Penghutang pembiayaan	-	-	858	858	4,595	(3,832)	763	1,621
Penghutang takaful	11,983	4,994	2,281	19,258	26,531	(26,531)	-	19,258
	11,983	4,994	3,139	20,116	31,126	(30,363)	763	20,879

Dana takaful keluarga	Tempoh Kena Dibayar Tetapi Tidak Kerosotan Nilai				Tempoh Kena Dibayar Dan Kerosotan Nilai			
	91 hingga				Asal amaun dibawa RM'000	Peruntukan Kerosotan Nilai RM'000	Jumlah amaun dibawa bersih RM'000	Jumlah RM'000
	<90 hari RM'000	180 hari RM'000	>180 hari RM'000	Jumlah RM'000				
Penghutang pembiayaan	21	-	-	21	78,464	(24,999)	53,465	53,486
Penghutang takaful	32,933	1,181	-	34,114	15,144	(15,144)	-	34,114
	32,954	1,181	-	34,135	93,608	(40,143)	53,465	87,600

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(i) Risiko Kredit (sambungan)

Penyelarasan akaun peruntukan

Pergerakan dalam peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai bagi aset kewangan adalah seperti berikut:

Dana pemegang saham

Pada 1 Julai 2010/ Pada 30 Jun 2011

Penghutang Pembiayaan RM'000	Penghutang takaful RM'000	Jumlah RM'000
580	16	596

Dana takaful am

Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan terdahulu
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)
Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan semula
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai diperuntukkan dalam tahun
Pada 30 Jun 2011

Penghutang Pembiayaan RM'000	Penghutang takaful RM'000	Jumlah RM'000
3,832	23,462	27,294
-	(649)	(649)
3,832	22,813	26,645
-	3,718	3,718
3,832	26,531	30,363

Dana takaful keluarga

Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan terdahulu
Kesan selepas pelaksanaan FRS 4 (Nota 2.5)
Pada 1 Julai 2010, seperti dinyatakan semula
Peruntukan bagi kerugian kerosotan nilai diperuntukkan dalam tahun
Pada 30 Jun 2011

Penghutang Pembiayaan RM'000	Penghutang takaful RM'000	Jumlah RM'000
22,008	12,497	34,505
-	(4,044)	(4,044)
22,008	8,453	30,461
2,991	6,691	9,682
24,999	15,144	40,143

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ii) Risiko Mudah Tunai

Risiko mudah tunai adalah risiko yang timbul daripada kekurangan kebolehpasaran pelaburan yang tidak boleh dibeli atau dijual dengan cepat untuk menghalang atau meminimumkan kerugian.

Pengurusan risiko mudah tunai adalah untuk melindungi keupayaan Syarikat untuk memenuhi semua bayaran apabila tiba masanya.

Syarikat mengendalikan dan menguruskan risiko mudah tunai mengikut falsafah dan prinsip-prinsip di bawah:

- Syarikat secara aktif mengawasi aliran tunai aset-liabiliti melalui platform ALCO.
- Strategi pelaburan Syarikat memastikan bahawa had pelaburan yang ditetapkan mengurus keperluan mudah tunai yang munasabah pada sepanjang masa.

Profil Kematangan

Jadual di bawah meringkaskan profil kematangan aset dan liabiliti kewangan Syarikat berdasarkan kewajipan diskaun baki kontrak, termasuk keuntungan yang kena dibayar dan diterima. Bagi liabiliti sijil takaful dan aset-aset sijil takaful semula, profil kematangan ditentukan berdasarkan pemasaan anggaran aliran tunai keluar bersih daripada liabiliti sijil yang diiktiraf takaful.

Liabiliti premium dan berkongsi liabiliti premium takaful semula telah dikecualikan daripada analisis memandangkan ia bukan merupakan obligasi kontrak untuk membuat bayaran ke atas liabiliti tersebut.

Liabiliti berkaitan Unit yang perlu dibayar atau boleh dipindah milik atas tuntutan dan dimasukkan dalam ruang "sehingga setahun". Bayaran balik yang tertakluk kepada notis telah dianggap seolah-olah notis telah diberikan dengan serta-merta.

Dana pemegang saham	Nilai dibawa RM'000	Sehingga setahun* RM'000	1 - 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Tiada tarikh kematangan RM'000	Jumlah RM'000
Pelaburan kewangan:						
LAR	154,094	154,094	-	-	-	154,094
AFS	180,079	-	29,404	162,553	35,959	227,916
Penghutang pembiayaan	22,192	607	3,493	18,092	-	22,192
Lain-lain penghutang	187,027	10,046	-	-	176,981	187,027
Tunai dan baki di bank	1,166	1,166	-	-	-	1,166
Jumlah aset	544,558	165,913	32,897	180,645	212,940	592,395
Lain-lain pemiutang	58,997	51,119	-	-	7,878	58,997
Jumlah liabiliti	58,997	51,119	-	-	7,878	58,997

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ii) Risiko Mudah Tunai (sambungan)

Profil Kematangan (sambungan)

Dana takaful am	Nilai dibawa RM'000	Sehingga setahun* RM'000	1 - 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Tiada tarikh kematangan RM'000	Jumlah RM'000
Pelaburan kewangan:						
LAR	181,873	181,421	452	-	-	181,873
AFS	784,418	147,934	489,791	76,459	142,952	857,136
Penghutang pembiayaan	1,621	858	-	763	-	1,621
Aset takaful semula	234,780	100,784	112,160	21,836	-	234,780
Penghutang takaful	105,849	105,849	-	-	-	105,849
Lain-lain penghutang	10,634	10,634	-	-	-	10,634
Tunai dan baki di bank	29,062	29,062	-	-	-	29,062
Jumlah aset	1,348,237	576,542	602,403	99,058	142,952	1,420,955
Pemiutang takaful	64,691	64,691	-	-	-	64,691
Lain-lain pemiutang	211,107	70,374	-	-	140,733	211,107
Liabiliti tuntutan	550,022	236,108	262,758	51,156	-	550,022
Jumlah liabiliti	825,820	371,173	262,758	51,156	140,733	825,820
Dana takaful keluarga	Nilai dibawa RM'000	Sehingga setahun* RM'000	1 - 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Tiada tarikh kematangan RM'000	Jumlah RM'000
Pelaburan kewangan:						
LAR	1,050,071	1,048,840	1,231	-	-	1,050,071
AFS	5,185,873	172,590	1,602,205	4,256,104	605,590	6,636,489
Penghutang pembiayaan	53,486	12,813	11,500	29,173	-	53,486
Aset takaful semula	40,937	-	3,971	36,966	-	40,937
Penghutang takaful	80,272	80,272	-	-	-	80,272
Lain-lain penghutang	84,708	77,943	-	-	6,765	84,708
Tunai dan baki di bank	20,042	20,042	-	-	-	20,042
Jumlah liabiliti	6,515,389	1,412,500	1,618,907	4,322,243	612,355	7,966,005

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ii) Risiko Mudah Tunai (sambungan)

Profil Kematangan (sambungan)

Dana takaful keluarga (sambungan)	Nilai dibawa RM'000	Sehingga setahun* RM'000	1 - 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Tiada tarikh kematangan RM'000	Jumlah RM'000
Pemiutang takaful	96,535	96,535	-	-	-	96,535
Lain-lain pemiutang	160,296	80,596	-	-	79,700	160,296
Liabiliti sijil takaful *	5,147,078	5,147,078	-	-	-	5,147,078
Jumlah liabiliti	5,403,909	5,324,209	-	-	79,700	5,403,909

* Nilai pembawa liabiliti takaful Dana Takaful Keluarga pada 30 Jun 2011 adalah berdasarkan kaedah Penilaian Sumbangan Bersih. Di bawah kaedah ini, liabiliti sijil takaful diperolehi sebagai nilai semasa tanggungan masa hadapan terhadap nilai semasa sumbangan masa dapan pada tarikh laporan. Oleh itu, semua liabiliti takaful mewakili obligasi kontrak didiskaunkan Dana Takaful Keluarga dan dikelaskan dalam kategori "Sehingga setahun".

Dana takaful berkaitan pelaburan	Nilai dibawa RM'000	Sehingga setahun* RM'000	1 - 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Tiada tarikh kematangan RM'000	Jumlah RM'000
Pelaburan kewangan:						
LAR	4,244	2,877	1,367	-	-	4,244
FVTPL	116,002	58,597	61,756	-	-	120,353
Lain-lain penghutang	526	526	-	-	-	526
Tunai dan baki di bank	13	13	-	-	-	13
Jumlah aset	120,785	62,013	63,123	-	-	125,136
Lain-lain pemiutang	2,164	2,164	-	-	-	2,164
Jumlah liabiliti	2,164	2,164	-	-	-	2,164

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ii) Risiko Mudah Tunai (sambangan)

Jadual di bawah menunjukkan ringkasan penggunaan dijangka atau penyelesaian aset:

Dana Pemegang Saham	Semasa* RM'000	Bukan semasa RM'000	Jumlah RM'000
Hartanah dan peralatan	-	4,678	4,678
Aset tidak ketara	-	12,395	12,395
Pelaburan kewangan:			
LAR	154,094	-	154,094
AFS	180,079	-	180,079
Penghutang pembiayaan	1,828	20,364	22,192
Lain-lain penghutang	10,046	176,981	187,027
Aset cukai tertunda	145	-	145
Tunai dan baki di bank	1,166	-	1,166
	347,358	214,418	561,776
Dana takaful am	Semasa* RM'000	Bukan semasa RM'000	Jumlah RM'000
Hartanah dan peralatan	-	8	8
Aset tidak ketara	-	568	568
Pelaburan kewangan:			
LAR	181,421	452	181,873
AFS	784,418	-	784,418
Penghutang pembiayaan	858	763	1,621
Aset takaful semula	300,064	-	300,064
Penghutang takaful	105,849	-	105,849
Lain-lain penghutang	10,634	-	10,634
Tunai dan baki di bank	29,064	-	29,064
	1,412,308	1,791	1,414,099

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(ii) Risiko Mudah Tunai (sambungan)

Jadual di bawah menunjukkan ringkasan penggunaan dijangka atau penyelesaian aset:

Dana takaful keluarga	Semasa* RM'000	Bukan semasa RM'000	Jumlah RM'000
2011			
Hartanah dan peralatan	-	9	9
Aset tidak ketara	-	1,235	1,235
Pelaburan kewangan:			
LAR	1,048,840	1,231	1,050,071
AFS	5,185,874	-	5,185,874
Penghutang pembiayaan	12,813	40,673	53,486
Aset takaful semula	40,937	-	40,937
Penghutang takaful	80,272	-	80,272
Lain-lain penghutang	77,943	6,765	84,708
Tunai dan baki di bank	20,042	-	20,042
	<u>6,466,721</u>	<u>49,913</u>	<u>6,516,634</u>

Dana takaful berkaitan pelaburan	Unit berkaitan RM'000	Jumlah RM'000
2011		
Pelaburan kewangan:		
LAR	4,244	4,244
FVTPL	116,002	116,002
Lain-lain penghutang	526	526
Tunai dan baki di bank	13	13
	<u>120,785</u>	<u>120,785</u>

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(iii) Risiko Pasaran

Risiko Pasaran adalah risiko bahawa nilai saksama atau aliran tunai masa hadapan instrumen kewangan akan mengalami naik turun disebabkan oleh perubahan dalam harga pasaran.

Risiko pasaran terdiri daripada tiga (3) jenis risiko

- kadar pertukaran asing (risiko Mata Wang)
- kadar faedah pasaran /kadar hasil keuntungan (risiko Kadar Faedah / Kadar Hasil)
- harga pasaran (risiko Harga).

Syarikat mempunyai tiga ciri-ciri utama dalam amalan pengurusan risiko pasaran dan dasar-dasarnya.

Pertama, dasar risiko pasaran seluruh Syarikat mengemukakan penilaian dan penentuan komponen risiko pasaran bagi Syarikat. Pematuhan dengan dasar diawasi dan dilaporkan secara bulanan kepada Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC") dan pendedahan dan pelanggaran dilaporkan secepat yang mungkin yang dapat dilaksanakan.

Kedua, dasar-dasar Syarikat atas peruntukan aset, struktur had portfolio dan ukur rujuk mempelbagaian yang telah ditetapkan selaras dengan dasar pengurusan risiko Syarikat selepas mengambil pengiktirafan mengenai keperluan pengawalseliaan berkenaan dengan penyelenggaraan aset dan kesolvenan.

Ketiga, Kawalan ketat ke atas urus niaga derivatif; urus niaga tersebut hanya dibenarkan untuk tujuan lindungan nilai dan bukan sama sekali untuk tujuan spekulatif.

Syarikat juga mengeluarkan dasar pelaburan berkaitan unit dalam beberapa produknya. Dalam perniagaan berkait unit, pemegang polisi menanggung risiko pelaburan ke atas aset dipegang dalam dana berkait unit sebagai manfaat polisi secara langsung berkaitan dengan nilai aset dalam dana.

Pendedahan Syarikat kepada risiko pasaran atas perniagaan ini adalah terhad sehingga tahap yang pendapatan timbul daripada caj pengurusan aset berdasarkan nilai aset dalam dana.

(iv) Risiko Mata Wang

Risiko mata wang adalah risiko yang nilai saksama bagi aliran tunai masa hadapan instrumen kewangan akan mengalami naik turun disebabkan oleh perubahan dalam kadar pertukaran asing.

Urus niaga utama Syarikat adalah dijalankan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dan pendedahannya kepada risiko pertukaran asing timbul terutamanya berkenaan dengan Dolar Singapura, Dolar Brunei dan Dolar US.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(iv) Risiko Mata Wang (sambungan)

Memandangkan perniagaan Syarikat adalah dijalankan terutamanya di Malaysia, aset-aset kewangan Syarikat juga pada dasarnya dikekalkan di Malaysia seperti yang dikehendaki di bawah Akta Insurans 1996, dan dengan itu, pada dasarnya didenominasikan dalam mata wang yang sama ("RM" tempatan) sebagai liabiliti kontrak insurans dan pelaburannya. Dengan itu, risiko pertukaran mata wang utama daripada aset dan liabiliti diiktiraf timbul daripada urus niaga selain daripada yang mana liabiliti kontrak insurans dan pelaburan dijangka akan diselesaikan.

Syarikat tidak terlibat dalam urus niaga derivatif untuk tujuan spekulatif. Di mana dianggap perlu selaras dengan dasar pengurusan risiko Syarikat, Syarikat memasuki urus niaga derivatif semata-mata untuk tujuan lindungan nilai.

Memandangkan risiko utama pertukaran mata wang asing Syarikat daripada aset dan liabiliti diiktiraf timbul daripada urus niaga takaful semula yang mana baki dijangka akan diselesaikan dan direalisasikan dalam tempoh kurang daripada satu tahun, kesan timbul daripada sensitiviti dalam kadar pertukaran asing adalah dianggap minimum memandangkan Syarikat tidak mempunyai penumpuan ketara ke atas risiko mata wang asing.

(v) Risiko Kadar Hasil Keuntungan

Risiko hasil keuntungan adalah risiko yang nilai atau aliran tunai masa hadapan instrumen kewangan akan mengalami naik turun disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah pasaran/hasil keuntungan.

Analisis di bawah dilaksanakan bagi pergerakan secara munasabah dalam angka boleh ubah utama dengan semua angka boleh ubah lain kekal konstan, menunjukkan kesan ke atas Keuntungan sebelum Cukai dan Ekuiti. Hubung kait angka boleh ubah akan mempunyai kesan ketara dalam menentukan kesan pada akhirnya ke atas risiko kadar faedah tetapi untuk menunjukkan kesan disebabkan oleh perubahan dalam angka boleh ubah, angka boleh ubah terpaksa ditukar atas dasar individu. Ia harus diperhatikan bahawa pergerakan dalam angka boleh ubah ini adalah bukan linear.

Dana	Perubahan dalam angka boleh ubah	30-Jun-11 Kesan ke atas Ekuiti/Dana (RM'000)
Dana Pemegang Saham	+100 mata asas	(14,331)
	-100 mata asas	14,331
Dana Takaful Am	+100 mata asas	(14,757)
	-100 mata asas	14,757
Dana Takaful Keluarga	+100 mata asas	(277,038)
	-100 mata asas	277,038
Dana Berkait Pelaburan	+100 mata asas	(275)
	-100 mata asas	275

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(vi) Risiko Harga

Risiko harga ekuiti adalah risiko bahawa nilai saksama bagi aliran tunai masa hadapan instrumen kewangan akan mengalami naik turun disebabkan oleh perubahan dalam harga pasaran (selain daripada yang timbul daripada risiko kadar faedah / kadar hasil keuntungan atau risiko mata wang), sama ada perubahan tersebut disebabkan oleh faktor-faktor khusus kepada instrumen kewangan individu atau pengeluarnya; atau faktor-faktor yang melibatkan instrumen kewangan yang serupa diniagakan dalam pasaran.

Pendedahan kepada risiko harga ekuiti Syarikat berkaitan dengan aset kewangan dan liabiliti kewangan yang nilainya akan mengalami naik turun berpunca daripada perubahan dalam harga pasaran, terutamanya sekuriti pelaburan tidak dipegang bagi akaun perniagaan berkait unit.

Dasar risiko harga Syarikat memerlukan untuk menguruskan risiko-risiko tersebut dengan menetapkan dan mengawasi objektif dan sekatan ke atas pelaburan, pelan mempelbagaian, had ke atas pelaburan dalam setiap negara, sektor, pasaran dan penerbit, setelah mengambil kira had tertentu yang ditetapkan oleh BNM.

Syarikat mematuhi dengan had ditetapkan oleh BNM dalam sepanjang tahun kewangan dan tidak mempunyai penumpuan ketara atas risiko harga.

Analisis di bawah dilaksanakan bagi kemungkinan pergerakan yang munasabah dalam angka boleh ubah utama dengan semua angka boleh ubah lain kekal tidak berubah. Hubung kait angka boleh ubah akan mempunyai kesan ketara dalam menentukan kesan pada akhirnya ke atas risiko harga, tetapi untuk menunjukkan kesan disebabkan oleh perubahan dalam angka boleh ubah, angka boleh ubah terpaksa ditukar atas dasar individu. Ia adalah dinyatakan bahawa pergerakan dalam angka boleh ubah ini adalah bukan linear.

Dana	Petunjuk Pasaran	Perubahan dalam angka boleh ubah	30-Jun-11 Kesan ke atas Ekuiti/Dana (RM'000)
Dana Pemegang Saham	Bursa Malaysia	+10%	3,596
	Bursa Malaysia	-10%	(3,596)
Dana Takaful Am	Bursa Malaysia	+10%	14,295
	Bursa Malaysia	-10%	(14,295)
Dana Takaful Keluarga	Bursa Malaysia	+10%	60,559
	Bursa Malaysia	-10%	(60,559)

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

35. RISIKO KEWANGAN (SAMBUNGAN)

(vii) Risiko Operasi

Risiko operasi adalah risiko kerugian yang timbul daripada kegagalan sistem, kesilapan manusia, penipuan atau peristiwa-peristiwa luaran. Syarikat melaksanakan kawalan untuk mengurangkan risiko operasi. Sekiranya kawalan ini gagal untuk dilaksanakan, ia boleh menyebabkan kerosakan kepada reputasi, mempunyai implikasi undang-undang atau berperaturan dan boleh membawa kepada kerugian kewangan.

Risiko operasi mempunyai spektrum meluas dan tidak dihapus kira sepenuhnya. Walau bagaimanapun, dengan memulakan rangka kerja kawalan yang ketat dan dengan mengawasi dan bertindak balas kepada potensi risiko, Syarikat akan dapat mengawal risiko. Kawalan dalam termasuk pengagihan kewajipan yang berkesan, kawalan akses, prosedur pemberian kuasa dan penyelarasan, prosedur latihan dan penilaian kakitangan, termasuk penglibatan pasukan Audit Dalaman.

(vii) Risiko Tidak Mematuhi Shariah

Risiko tidak mematuhi Shariah merujuk kepada kemungkinan atas kegagalan untuk memenuhi obligasi prinsip-prinsip Shariah. Apabila kawalan gagal untuk dilaksanakan, risiko tidak mematuhi Shariah boleh menyebabkan kerosakan reputasi dan operasi, mempunyai implikasi berperaturan atau malahan boleh membawa kepada kerugian kewangan dan pada akhirnya, pengurangan dalam barakah dan berkat Allah. Syarikat menjangka untuk mengurangkan risiko sedemikian dengan memulakan, mengawasi dan memberi respons untuk melonjakkan rangka kerja kawalan Shariah. Kawalan termasuk pemantauan berkesan Jawatankuasa Shariah, yang disokong oleh Jabatan Pematuhan Shariah dalaman dalam semua aspek operasi Syarikat. Lain-lain kawalan yang berkenaan termasuk latihan kesedaran kakitangan dan garis panduan kendalian dalaman, termasuk penggunaan audit Shariah dalaman dan luaran.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

36. NILAI SAKSAMA ASET KEWANGAN DAN LIABILITI

(i) Tunai dan tunai setara dan lain-lain penghutang/pemiutang

Jumlah dibawa menghampiri nilai saksama disebabkan oleh sifat jangka pendek baki ini.

(ii) Pembiayaan penghutang

Penghutang pembiayaan diberikan kadar keuntungan yang setanding dengan kadar yang ditawarkan pada instrumen yang serupa di pasaran kepada pihak kaunter dengan profil kredit yang sama. Oleh itu, jumlah dibawa penghutang pembiayaan menghampiri nilai saksamanya.

(iii) Penghutang dan pemiutang takaful

Jumlah dibawa akan diukur pada kos dilunaskan mengikut dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan pada Nota 2.2(n) dan 2.2(r). Jumlah dibawa menghampiri nilai saksama disebabkan oleh sifat jangka pendek baki ini.

(v) Aset kewangan dan pelaburan

Aset kewangan dan aset pelaburan pada 30 Jun 2011 telah diambil kira selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2(d) dan 2.2(e). Jumlah dibawa dan nilai saksama pelaburan dinyatakan dalam Nota 5 penyata kewangan.

37. LIABILITI KONTIGEN

Pada 2004, Syarikat memulakan guaman sivil terhadap pihak ketiga ("Defendan Pertama") dan kepada semua pihak penjamin atas kegagalan pembayaran ansuran tempoh masa dua bulan berjumlah RM805,288. Defendan Pertama membuat tuntutan balas dari segi kehilangan dan kerugian berjumlah RM283,621,000 berpunca daripada kegagalan yang dikatakan oleh pihak Syarikat untuk mengeluarkan jumlah selebihnya daripada kemudahan sebanyak RM7.5 juta. Telah dikatakan bahawa Defendan Pertama tidak dapat melaksanakan projeknya dan dengan yang demikian ia telah mengalami kehilangan dan kerugian.

Peguamcara pihak Syarikat berpendapat bahawa Defendan Pertama menanggung beban dalam membuktikan semua tuduhan terhadap pihak Syarikat yang terkandung dalam penyata pembelaan dan tuntutan balas. Selain daripada itu, Defendan Pertama bertanggungjawab untuk membuktikan, atas imbangan kebarangkalian, kehilangan dan kerugian yang dikatakan dialami berpunca daripada tindakan pihak Syarikat pada masa yang ditetapkan. Permohonan pihak Syarikat bagi Ringkasan Penghakiman telah didengar pada 14 Mei 2009 dan dibenarkan oleh Mahkamah. Selain daripada itu, Mahkamah telah memerintahkan agar tuntutan balas Defendan Pertama terhadap pihak Syarikat dibatalkan.

Defendan Pertama kemudiannya memfailkan Notis Usul kepada Mahkamah Rayuan bagi penggantungan penghukuman dan untuk merayu terhadap keputusan Mahkamah Tinggi Kuala Lumpur ("KLHC") bertarikh 14 Mei 2009. Semasa perbicaraan permohonan bagi penggantungan pelaksanaan pada 28 Oktober 2009, Mahkamah menolak permohonan dengan kos.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

37. LIABILITI KONTIGEN (SAMBUNGAN)

Rayuan Defendan Pertama terhadap keputusan KLHC bertarikh 14 Mei 2009 telah didengar oleh Mahkamah Rayuan pada 4 Mac 2010. Mahkamah telah membenarkan rayuan Defendan Pertama dengan kos. Dengan itu, Ringkasan Penghakiman diberikan oleh Mahkamah Rayuan pada 14 Mei 2009 diketepikan dan penolakan tuntutan balas Defendan sekarang ini telah dipertimbangkan. Mahkamah Rayuan telah mengarahkan perkara ini untuk ditetapkan bagi perbicaraan penuh.

Penghakiman penuh telah ditetapkan pada 29 Jun 2011 dan perkara ini telah diatur untuk penjelasan/keputusan pada 21 September 2011.

38. PERISTIWA BERIKUTNYA

Pada 23 Jun 2011, Lembaga Pengarah syarikat induk muktamad, MBB telah meluluskan pertukaran dalam akhir tahun kewangan daripada 30 Jun kepada 31 Disember.

Pertukaran tarikh akhir tahun kewangan akan dilaksanakan kepada Syarikat untuk menyamai dengan akhir tahun kewangan syarikat induk muktamad, MBB. Pada 11 Ogos 2011, Lembaga Pengarah Syarikat telah meluluskan pertukaran dalam akhir tahun kewangan dari 30 Jun kepada 31 Disember, yang akan dilaksanakan selepas penutupan tahun kewangan berakhir 30 Jun 2011. Tahun kewangan yang baru akan bermula dari 1 Julai 2011 hingga 31 Disember 2011, meliputi tempoh selama enam (6) bulan. Selepas itu, tahun kewangan akan kembali ke tempoh dua belas (12) bulan yang berakhir 31 Disember, setiap tahun berikutnya.

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

39. ANGKA PERBANDINGAN

Angka-angka perbandingan tertentu dalam Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Pendapatan pada 30 Jun 2010 telah dikelaskan semula untuk mematuhi pembentangan tahun semasa:

Dana Pemegang Saham

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Kedudukan Kewangan</i>				
Penghutang pembiayaan	17,587	-	3,945	21,532
Lain-lain penghutang	218,114	325	(3,945)	214,494
Liabiliti cukai tertunda	(2,505)	-	(120)	(2,625)
Aset cukai tertunda	-	-	120	120

Penyata Pendapatan

Yuran wakalah:				
Dana takaful am	118,418	-	(118,418)	-
Dana takaful keluarga	33,718	-	(33,718)	-
Dana pelaburan berkait takaful	3,184	-	(3,184)	-
Pendapatan yuran dan komisen	-	-	155,320	155,320
Perbelanjaan komisen	(67,311)	-	67,311	-
Perbelanjaan yuran dan komisen	-	-	(67,311)	(67,311)
Perbelanjaan pengurusan	(81,235)	-	90	(81,145)
Lain-lain pendapatan (bersih)	14,677	-	(14,677)	-
Keuntungan dan kerugian direalisasi	-	-	1,326	1,326
Lain-lain pendapatan operasi	-	-	13,261	13,261

Dana takaful am

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Kedudukan Kewangan</i>				
Penghutang	87,845	-	(87,845)	-
Penghutang takaful	-	649	80,587	81,236
Lain-lain penghutang	-	-	7,258	7,258

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

39. ANGKA PERBANDINGAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful am (sambungan)

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Kedudukan Kewangan (sambungan)</i>				
Pemiutang	(213,215)	-	213,215	-
Pemiutang takaful	-	(324)	(68,185)	(68,509)
Lain-lain pemiutang	-	-	(145,031)	(145,031)
Peruntukan bagi tuntutan tertunggak	(259,206)	-	259,206	-
Dana takaful am	(409,928)	-	409,928	-
Aset takaful semula	-	-	123,280	123,280
Liabiliti sijil takaful	-	-	(732,331)	(732,331)
Dana peserta	-	(325)	(60,082)	(60,407)

Penyata Pendapatan

Sumbangan kasar	489,516	-	(489,516)	-
Takaful semula	(96,349)	-	96,349	-
(Penambahan)/pengurangan dalam rizab sumbangan tidak terperoleh	(38,352)	-	38,352	-
Sumbangan terperoleh kasar	-	-	436,470	436,470
Sumbangan terperoleh diserahkan kepada pengendali takaful semula	-	-	(81,655)	(81,655)
Tuntutan bersih ditanggung Manfaat dan tuntutan kasar dibayar	(193,685)	-	193,685	-
Tuntutan diserahkan kepada takaful semula	-	-	(158,598)	(158,598)
Tuntutan diserahkan kepada takaful semula	-	-	11,196	11,196
Perubahan kasar kepada liabiliti sijil	-	-	(86,756)	(86,756)
Perubahan dalam liabiliti sijil diserahkan kepada takaful semula	-	-	40,473	40,473
Komisen bersih	19,723	-	(19,723)	-
Yuran wakalah	(118,418)	-	118,418	-
Perbelanjaan yuran dan komisen	-	-	(118,659)	(118,659)
Pendapatan yuran dan komisen	-	-	19,964	19,964

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

39. ANGKA PERBANDINGAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful am (sambungan)

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Pendapatan (sambungan)</i>				
Lain-lain pendapatan/ (perbelanjaan), bersih (Peruntukan bagi)/kemasukan kira semula hutang ragu	4,974	-	(4,974)	-
Keuntungan dan kerugian direalisasi	(5,956)	-	5,956	-
Lain-lain perbelanjaan operasi	-	649	(5,972)	4,990 (5,323)

Dana takaful keluarga

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Kedudukan Kewangan</i>				
Penghutang	216,307	-	(216,307)	-
Penghutang takaful	-	4,044	148,897	152,941
Lain-lain penghutang	-	-	67,410	67,410
Pemiutang	(266,826)	-	266,826	-
Pemiutang takaful	-	-	(77,149)	(77,149)
Lain-lain pemiutang	-	-	(152,993)	(152,993)
Peruntukan bagi tuntutan tertunggak	(87,272)	-	87,272	-
Dana takaful keluarga	(5,021,720)	-	5,021,720	-
Aset takaful semula	-	-	68,848	68,848
Liabiliti sijil takaful	-	-	(4,567,279)	(4,567,279)
Dana peserta	-	(4,044)	(647,245)	(651,289)

Penyata Pendapatan

Takaful semula	(24,136)	-	24,136	-
Sumbangan terperoleh diserahkan kepada pengendali takaful semula	-	-	(24,136)	(24,136)

ETIQA TAKAFUL BERHAD
(Diperbadankan di Malaysia)

39. ANGKA PERBANDINGAN (SAMBUNGAN)

Dana takaful keluarga (sambungan)

	Dinyatakan terdahulu RM'000	Pen- yelarasan RM'000	Reklasifikasi RM'000	Dinyatakan semula RM'000
<i>Penyata Pendapatan (sambungan)</i>				
Manfaat dibayar dan perlu dibayar:				
Kematian	(183,479)	-	183,479	-
Kematangan	(20,394)	-	20,394	-
Serahan	(131,304)	-	131,304	-
Lain-lain	(138,635)	-	138,635	-
Manfaat dan tuntutan kasar dibayar	-	-	(384,372)	(384,372)
Tuntutan diserahkan kepada takaful semula	-	-	2,298	2,298
Lain-lain pendapatan, bersih	25,663	-	(25,663)	-
Keuntungan dan kerugian direalisasi	-	-	32,053	32,053
Lain-lain perbelanjaan operasi	-	4,044	(6,451)	(2,407)
Perbelanjaan komisen dan agensi bersih	(206,411)	-	206,411	-
Yuran wakalah	(33,718)	-	33,718	-
Pendapatan yuran dan komisen	-	-	2,097	2,097
Perbelanjaan yuran dan komisen	-	-	(242,163)	(242,163)
Keuntungan sebelum cukai	881,187	4,044	(683,054)	202,177
Perubahan kasar kepada liabiliti sijil	-	-	(843,640)	(843,640)
Perubahan dalam liabiliti sijil diserahkan kepada takaful semula	-	-	68,848	68,848