



**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD. (235175-H)**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**Laporan Para Pengarah dan Penyata Kewangan yang Telah Diaudit**  
**30 Jun 2009**

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**KANDUNGAN**

**MUKA SURAT**

Laporan Para Pengarah	1 - 11
Penyata Para Pengarah	12
Akuan Berkanun	12
Laporan Juruaudit Bebas	13 - 14
Lembaran Imbangan	15 - 16
Penyata Perubahan dalam Ekuiti	17 - 18
Penyata Pendapatan	19
Lembaran Imbangan Dana Insurans Hayat	20
Akaun Hasil Dana Insurans Hayat	21
Penyata Aliran Tunai	22 - 23
Nota-Nota kepada Penyata Kewangan	24 - 99

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**LAPORAN PARA PENGARAH**

Para pengarah dengan sukacita membentangkan laporan mereka berserta penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat yang telah diaudit bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2009.

**KEGIATAN UTAMA**

Kegiatan utama Syarikat adalah pengunderaitan perniagaan insurans hayat dan kegiatan utama subsidiarinya adalah menjalankan perniagaan insurans hayat yang berunsurkan pelaburan berkaitan luar persisiran.

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

**KEPUTUSAN**

	<b>Kumpulan</b>	<b>Syarikat</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Keuntungan bersih bagi tahun semasa	<u>45,313</u>	<u>45,176</u>

Tiada sebarang pemindahan nyata kepada atau daripada rizab atau peruntukan sepanjang tahun kewangan semasa selain daripada yang telah dibentangkan dalam penyata perubahan dalam ekuiti.

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

**DIVIDEN**

Tiada dividen dibayar atau dikemukakan oleh Syarikat sejak akhir tahun kewangan sebelumnya.

Para Pengarah tidak mencadangkan sebarang pembayaran dividen akhir untuk tahun kewangan semasa.

## **PARA PENGARAH**

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

Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed (Pengerusi)	(dilantik pada 31 Mac 2009)
Damis Jacobus Ziengs (Naib Pengerusi)	
Sulaiman bin Salleh	
Datuk Johar bin Che Mat	
Hans J.J. De Cuyper	
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	(meletak jawatan pada 15 Februari 2009)

## **URUSTADBIR KORPORAT**

Lembaga Pengarah bertanggungjawab memastikan pelaksanaan urustadbir korporat pada taraf yang tertinggi dalam Syarikat. Ini adalah penting dalam 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 Insurans ("Akta") dan Peraturan, 1996 dan Garis Panduan Bank Negara Malaysia ("BNM"), termasuk BNM/RH/GL/003-1: Standard Minimum untuk Pengurusan Hemat bagi Penanggung Insurans (Penyatuan) dan garis panduan 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.

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-beza, apabila digabungkan akan membawa kemahiran dan pengetahuan khusus yang meluas, yang diperlukan untuk pengurusan Syarikat.

**URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)****(a) Tanggungjawab Lembaga Pengarah (Sambungan)**

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

Nama	Bilangan Lembaga Mesyuarat	
	Kehadiran	%
Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed (Pengerusi)	2/2	100
Damis Jacobus Ziengs (Naib Pengerusi)	5/6	83
Sulaiman bin Salleh	6/6	100
Datuk Johar bin Che Mat	6/6	100
Hans J.J. De Cuyper	5/6	83
Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor	3/3	100

**(b) Kebertanggungjawaban Pengurusan**

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

**(c) Kebebasan Korporat**

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

**(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 demi memastikan tindakan pembetulan apabila perlu diambil dengan segera.

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

## **URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)**

### **(d) Kawalan Dalaman dan Audit (Sambungan)**

Komposisi AC adalah seperti berikut:

Sulaiman bin Salleh (Pengerusi)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Damis Jacobus Ziengs  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

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

Datuk Haji Abdul Rahman bin Mohd Ramli ( meletak jawatan pada 31 Mac 2009)  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

AC telah bermesyuarat sebanyak 5 kali sepanjang tahun kewangan.

### **(e) Pengurusan Risiko**

Lembaga Pengarah bertanggungjawab secara keseluruhan 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.

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

Terdapat proses yang berterusan bagi mengenal pasti, menilai dan mengurus risiko-risiko penting yang dihadapi oleh Syarikat. Ini dicapai melalui fungsi-fungsi pengurusan yang telah ditetapkan dan kawalan dalaman yang merangkumi pengwujudan had-had risiko operasi bagi semua aktiviti teras.

## **URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)**

### **(e) Pengurusan Risiko (Sambungan)**

Komposisi RMC adalah seperti berikut:

Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed (Pengerusi)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Petrus Bernardus Gerardus van Harten (meletak jawatan pada 18 Julai 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Haji Abdul Rahman bin Mohd Ramli (meletak jawatan pada 31 Mac 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

RMC telah bermesyuarat sebanyak 5 kali sepanjang tahun kewangan.

### **(f) Jawatankuasa Pencalonan dan Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan**

Lembaga Pengarah juga bertanggungjawab menubuhkan Jawatankuasa Pencalonan dan Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan. Syarikat akan terus menggunakan khidmat Jawatankuasa Pencalonan dan Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan syarikat induk muktamad, iaitu Kumpulan Malayan Banking Berhad ("MBB") sebagai sebahagian daripada struktur urustadbir Syarikat.

Objektif utama Jawatankuasa Pencalonan adalah untuk mewujudkan prosedur yang didokumentasikan, formal dan nyata bagi pelantikan 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.

Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan pula 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 Jawatankuasa Pencalonan adalah seperti berikut:

Haji Mohd Hashir bin Haji Abdullah (Pengerusi)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Haji Abdul Rahman bin Mohd Ramli (meletak jawatan pada 31 Mac 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin bin Megat Mohd Nor (meletak jawatan pada  
15 Februari 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

**URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)**

**(f) Jawatankuasa Pencalonan dan Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan (Sambungan)**

Datuk Zainun Aishah binti Ahmad  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Jawatankuasa Pencalonan telah bermesyuarat sebanyak 12 kali sepanjang tahun kewangan.

Komposisi Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan adalah seperti berikut:

Haji Mohd Hashir bin Haji Abdullah (Pengerusi) (dilantik pada 19 Februari 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Tan Sri Dato' Megat Zaharuddin  
bin Megat Mohd Nor (Pengerusi) (meletak jawatan pada 15 Februari 2009)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Haji Abdul Rahman bin Mohd Ramli (meletak jawatan pada 31 Mac 2009)  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Datuk Zainun Aishah binti Ahmad  
Pengarah Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Tan Sri Dato' Sri Chua Hock Chin  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Jawatankuasa Ganjaran dan Pertubuhan telah bermesyuarat sebanyak 9 kali sepanjang tahun kewangan.

**(g) Jawatankuasa Pelaburan**

Jawatankuasa Pelaburan telah ditubuhkan di Mayban Life Assurance Berhad. Namun begitu, keahliannya, peranan dan tanggungjawabnya bukan setakat Mayban Life Assurance Berhad tetapi merangkumi semua syarikat yang beroperasi di bawah Mayban Fortis Holdings Berhad yang terdiri daripada Mayban General Assurance Berhad, Etiqa Insurance Berhad dan Etiqa Takaful Berhad.



## URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)

### (g) Jawatankuasa Pelaburan (Sambungan)

Objektif Jawatankuasa Pelaburan termasuk memberikan pendapat ke atas polisi pelaburan strategik jangka masa panjang termasuk hartanah, iaitu sebagai saranan kepada Mesyuarat Pengurusan Risiko ("RMM")/RMC/Lembaga Pengarah berasaskan nasihat ALCO, melaksanakan polisi pelaburan taktikal berasaskan cadangan pengurus pelaburan dan dalam garis sempadan yang telah dinyatakan dalam 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 yang dilaksanakan oleh Pengurusan Pelaburan ("IM") dan juga menilai, merundingkan syarat dengan, melantik atau memecat pengurus dana luaran, pentadbir, bank dan pengantara kewangan lain.

Jawatankuasa Pelaburan melapor kepada Lembaga Pengarah kesemua syarikat yang beroperasi di bawah Mayban Fortis Holdings Berhad.

Komposisi Jawatankuasa Pelaburan adalah seperti berikut:

Dato' Sri Abdul Wahid bin Omar (Pengerusi) (dilantik pada 11 Disember 2008)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Sulaiman bin Salleh  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

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

Dato' Haji Aminuddin bin Md. Desa (dilantik pada 1 November 2008)  
Pengarah Bebas Bukan Eksekutif

Hans J.J. De Cuyper  
Pengurusan Kanan

Haji Mohd. Tarmidzi bin Ahmad Nordin  
Pengurusan Kanan

Encik Mohd Din bin Merican (dilantik pada 1 November 2008)  
Pengurusan Kanan

Norlia Mat Yusof (meletak jawatan pada 1 September 2008)  
Pengurusan Kanan

Amirudin bin Abdul Halim (meletak jawatan pada 15 Oktober 2008)  
Pengurusan Kanan

See Toong Chow (bersara pada 1 November 2008)  
Pengurusan Kanan

## **URUSTADBIR KORPORAT (SAMBUNGAN)**

### **(g) Jawatankuasa Pelaburan (Sambungan)**

Hugo Philip Van Vledder (meletak jawatan pada 1 November 2008)  
Pengurusan Kanan

Datuk Haji Abdul Rahman bin Mohd Ramli (meletak jawatan pada 31 Mac 2009)  
Pengaroh Bukan Bebas Bukan Eksekutif

Jawatankuasa Pelaburan telah bermesyuarat sebanyak 4 kali sepanjang tahun kewangan.

### **(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 setiap kali penyata kewangan tahunan diterbitkan untuk pemegang saham. AC pula membantu meneliti maklumat yang dibentangkan bagi memastikan ketepatan, kesesuaian dan kesempurnaannya.

## **MANFAAT PARA PENGARAH**

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

Sejak akhir tahun kewangan yang lepas, tiada pengarah telah menerima atau berhak menerima manfaat (selain daripada manfaat yang disertakan dalam jumlah agregat daripada emolumen diterima atau dibayar dan dibayar kepada para pengarah, seperti mana dinyatakan di Nota 20 dalam penyata kewangan) akibat daripada sebarang kontrak yang dibuat oleh Syarikat atau syarikat perbadanan berkaitan dengan pengarah atau dengan firma di mana ianya adalah ahli, atau dengan syarikat di mana ia mempunyai kepentingan kewangan yang nyata.

**KEPENTINGAN PARA PENGARAH**

Berdasarkan daftar pemegangan saham para pengarah syarikat, kepentingan para pengarah yang memegang jawatan pada akhir tahun kewangan dalam bentuk saham dan opsyen daripada saham dalam syarikat induk muktamad, Malayan Banking Berhad, sepanjang tahun kewangan adalah seperti berikut:

	<b>Bilangan Saham Biasa RM1 Setiap Satu</b>			
	<b>1 Julai 2008/ Tarikh Pelantikan</b>	<b>Dibeli/ Dilaksanakan/ Hak Diberikan</b>	<b>Dijual</b>	<b>30 Jun 2009</b>
<b>Syarikat induk muktamad: Malayan Banking Berhad</b>				
<b>Kepentingan Langsung:</b>				
Sulaiman bin Salleh	57,500	25,875	20,000	63,375
Datuk Johar bin Che Mat	146,250	65,800	-	212,050
Datuk Syed Tamim Ansari bin Syed Mohamed	12,500	5,625	-	18,125

	<b>Bilangan opsyen pada Saham Biasa RM1 setiap satu</b>				
	<b>Tarikh opsyen</b>	<b>Harga opsyen RM</b>	<b>1 Julai 2008</b>	<b>Hak Diberikan</b>	<b>30 Jun 2009</b>
<b>Syarikat induk muktamad: Malayan Banking Berhad</b>					
Sulaiman bin Salleh	14.11.2006	10.19	10,000	4,000	14,000
Datuk Johar bin Che Mat	14.11.2006	10.19	16,900	6,700	23,600

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

**LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN**

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

**LAIN-LAIN MAKLUMAT BERKANUN (SAMBUNGAN)**

(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 Kumpulan dan Syarikat 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 Kumpulan dan Syarikat untuk tahun kewangan semasa laporan ini dibuat.

Untuk tujuan perenggan (e) dan (f), luar jangkaan atau lain-lain liabiliti tidak termasuk liabiliti yang timbul daripada kontrak pengunderaitan insurans yang dibuat dalam perniagaan harian biasa Kumpulan dan Syarikat.

**JURUAUDIT**

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

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah bertarikh 14 Ogos 2009.

DATUK SYED TAMIM ANSARI BIN  
SYED MOHAMED

HANS J.J. DE CUYPER

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

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

Kami, DATUK SYED TAMIM ANSARI BIN SYED MOHAMED dan HANS J.J. DE CUYPER, selaku dua daripada para pengarah MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD., dengan ini menyatakan bahawa, pada pendapat para pengarah, penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 15 hingga 99 disediakan menurut peruntukan Akta Syarikat, 1965 dan Piawaian Laporan Kewangan di Malaysia untuk memberi gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat pada 30 Jun 2009 dan prestasi kewangan serta aliran tunai Kumpulan dan Syarikat bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah menurut resolusi para pengarah yang bertarikh 14 Ogos 2009.

DATUK SYED TAMIM ANSARI BIN  
SYED MOHAMED

HANS J.J. DE CUYPER

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

I, SUE CHI KONG, selaku pegawai yang bertanggungjawab terutamanya ke atas pengurusan kewangan MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD., dengan sesungguhnya dan seikhlasnya berikrar bahawa penyata kewangan yang dibentangkan dari muka surat 15 hingga 99 mengikut pendapat saya adalah betul, dan saya membuat pengakuan ini dengan penuh kepercayaan bahawa ia adalah benar dan menurut peruntukan Akta Aduan Berkanun, 1960.

Ditandatangani dan diakui sesungguhnya  
oleh SUE CHI KONG yang tersebut di atas  
di Kuala Lumpur dalam Wilayah Persekutuan  
pada 14 Ogos 2009

SUE CHI KONG

Di hadapan saya,

Pesuruhjaya Sumpah

235175-H

**Laporan juruaudit bebas kepada ahli-ahli  
Mayban Life Assurance Bhd.  
(Diperbadankan di Malaysia)**

**Laporan mengenai penyata kewangan**

Kami telah mengaudit penyata kewangan Mayban Life Assurance Bhd, yang merangkumi lembaran imbalan Kumpulan dan Syarikat pada 30 Jun 2009, penyata pendapatan, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai Kumpulan dan Syarikat untuk tahun berakhir pada tarikh tersebut, serta satu ringkasan dasar perakaunan yang penting dan nota-nota lain, seperti yang dibentangkan pada muka surat 15 hingga 99.

*Tanggungjawab Pengarah ke atas Penyata Kewangan*

Para pengarah syarikat bertanggungjawab dalam penyediaan dan pembentangan penyata kewangan yang saksama menurut Piawaian Pelaporan Kewangan dan Akta Syarikat 1965 di Malaysia. Tanggungjawab ini termasuk: merangka, melaksana dan memastikan kawalan dalaman yang bersesuaian dalam penyediaan dan pembentangan penyata kewangan yang saksama yang bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan; memilih dan mengguna pakai dasar perakaunan yang bersesuaian; dan dalam keadaan tertentu membuat anggaran perakaunan yang munasabah.

*Tanggungjawab Juruaudit*

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

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

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

235175-H

**Laporan juruaudit bebas kepada ahli-ahli  
Mayban Life Assurance Bhd. (sambungan)  
(Diperbadankan di Malaysia)**

*Pendapat*

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan selaras dengan Piawaian Pelaporan Kewangan dan Akta Syarikat 1965, di Malaysia untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Kumpulan dan Syarikat pada 30 Jun 2009 dan prestasi kewangan dan aliran tunai untuk tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

**Laporan mengenai keperluan perundangan dan badan pengawasan lain**

Menurut keperluan dalam Akta Syarikat 1965 di Malaysia, kami juga melaporkan yang berikut:

- (a) Pada pendapat kami, rekod perakaunan dan rekod lain, serta daftar yang wajib disimpan dibawah Akta oleh Syarikat dan subsidiarinya, yang kami bertindak sebagai juruaudit telah disimpan dengan sempurna selaras dengan peruntukan Akta tersebut.
- (b) Kami berpuas hati bahawa penyata kewangan subsidiari yang telah disatukan dengan penyata kewangan Syarikat adalah dalam bentuk dan kandungan yang bersesuaian dan teratur untuk tujuan penyediaan penyata kewangan Kumpulan, dan kami telah menerima maklumat yang memuaskan dan keterangan yang diperlukan untuk tujuan tersebut.
- (c) Laporan juruaudit ke atas penyata kewangan subsidiari yang telah disatukan tidak mengandungi sebarang pengecualian atau teguran yang dibuat di bawah Seksyen 174(3) Akta tersebut.

**Hal-hal lain**

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

Ernst & Young  
AF: 0039  
Akauntan Berkanun

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

Kuala Lumpur, Malaysia  
14 Ogos 2009



**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**LEMBARAN IMBANGAN PADA 30 JUN 2009**

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>ASET</b>					
<b>Aset dana pemegang saham</b>					
Hartanah, loji dan peralatan	3(a)	9,975	10,623	9,975	10,622
Pajakan tanah prabayar	5	2,375	2,406	2,375	2,406
Pelaburan dalam subsidiari	7	-	-	11,076	11,076
Pelaburan	8(a)	223,885	178,511	211,861	167,513
Penghutang	10(a)	43,538	45,910	43,182	45,567
Cukai boleh diperolehi		4,268	-	4,268	-
Tunai dan baki di bank		84	357	22	273
<b>Jumlah aset dana pemegang saham</b>		<b>284,125</b>	<b>237,807</b>	<b>282,759</b>	<b>237,457</b>
<b>Jumlah aset insurans hayat (ms 20)</b>		<b>6,557,011</b>	<b>6,592,255</b>	<b>6,547,739</b>	<b>6,576,982</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>6,841,136</b>	<b>6,830,062</b>	<b>6,830,498</b>	<b>6,814,439</b>
<b>EKUITI, DANA INSURANS DAN LIABILITI</b>					
<b>Ekuiti</b>					
Modal saham	11	100,000	100,000	100,000	100,000
Keuntungan terkumpul		183,989	138,676	181,821	136,645
Rizab pertukaran matawang		(822)	(1,701)	-	-
<b>Jumlah ekuiti</b>		<b>283,167</b>	<b>236,975</b>	<b>281,821</b>	<b>236,645</b>
<b>Dana insurans</b>					
<b>Dana pemegang polisi hayat</b>	12	<b>3,751,400</b>	<b>3,211,016</b>	<b>3,749,504</b>	<b>3,208,777</b>
<b>Dana berkaitan pelaburan</b>	23	<b>2,454,391</b>	<b>3,216,882</b>	<b>2,448,342</b>	<b>3,205,328</b>
<b>Rizab pertukaran matawang</b>		<b>(207)</b>	<b>(352)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Jumlah dana insurans</b>		<b>6,205,584</b>	<b>6,427,546</b>	<b>6,197,846</b>	<b>6,414,105</b>

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**LEMBARAN IMBANGAN PADA 30 JUN 2009 (SAMBUNGAN)**

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>Liabiliti</b>					
<b>Liabiliti dana pemegang saham</b>					
Pemiutang	15(a)	333	121	333	121
Liabiliti cukai tertunda	16	605	419	605	419
Cukai boleh dibayar		20	292	-	272
<b>Jumlah liabiliti dana pemegang saham</b>		958	832	938	812
<b>Jumlah liabiliti insurans hayat (ms 20)</b>					
		351,427	164,709	349,893	162,877
<b>Jumlah liabiliti</b>		352,385	165,541	350,831	163,689
<b>JUMLAH EKUITI, DANA INSURANS DAN LIABILITI</b>					
		6,841,136	6,830,062	6,830,498	6,814,439

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009**

	Modal Saham RM'000	Tidak Boleh Diagihkan Rizab Pertukaran Matawang RM'000	Boleh Diagihkan Keuntungan Terkumpul RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kumpulan</b>				
<b>Pada 1 Julai 2007</b>	100,000	(1,192)	98,478	197,286
Perbezaan pertukaran matawang mewakili kerugian bersih yang diiktiraf langsung dalam ekuiti	-	(509)	-	(509)
Keuntungan bersih tahun semasa	-	-	40,198	40,198
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan diiktiraf bagi tahun semasa	-	(509)	40,198	39,689
<b>Pada 30 Jun 2008</b>	<b>100,000</b>	<b>(1,701)</b>	<b>138,676</b>	<b>236,975</b>
<b>Pada 1 Julai 2008</b>	100,000	(1,701)	138,676	236,975
Perbezaan pertukaran matawang mewakili kerugian bersih yang diiktiraf langsung dalam ekuiti	-	879	-	879
Keuntungan bersih tahun semasa	-	-	45,313	45,313
Jumlah pendapatan dan perbelanjaan diiktiraf bagi tahun semasa	-	879	45,313	46,192
<b>Pada 30 Jun 2009</b>	<b>100,000</b>	<b>(822)</b>	<b>183,989</b>	<b>283,167</b>

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009 (SAMBUNGAN)**

	<b>Modal Saham RM'000</b>	<b>Boleh Diagihkan Keuntungan Terkumpul RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Syarikat</b>			
<b>Pada 1 Julai 2007</b>	100,000	97,286	197,286
Keuntungan bersih bagi tahun semasa mewakili jumlah pendapatan diiktiraf bagi tahun semasa	-	39,359	39,359
<b>Pada 30 Jun 2008</b>	<u>100,000</u>	<u>136,645</u>	<u>236,645</u>
<b>Pada 1 Julai 2008</b>	100,000	136,645	236,645
Keuntungan bersih bagi tahun semasa mewakili jumlah pendapatan diiktiraf bagi tahun semasa	-	45,176	45,176
<b>Pada 30 Jun 2009</b>	<u>100,000</u>	<u>181,821</u>	<u>281,821</u>

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**PENYATA PENDAPATAN**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009**

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
Hasil operasi	17	<u>1,063,517</u>	<u>1,141,073</u>	<u>1,063,171</u>	<u>1,140,078</u>
Dana pemegang saham:					
Pendapatan pelaburan	18(a)	9,914	9,714	9,751	9,198
Lain-lain pendapatan / (perbelanjaan)(bersih)	19(a)	35	330	40	(16)
Perbelanjaan pengurusan	20(a)	<u>(993)</u>	<u>(716)</u>	<u>(992)</u>	<u>(713)</u>
Keuntungan daripada operasi		8,956	9,328	8,799	8,469
Pindahan daripada akaun hasil dana insurans hayat		<u>42,400</u>	<u>45,034</u>	<u>42,400</u>	<u>45,034</u>
Keuntungan sebelum cukai		51,356	54,362	51,199	53,503
Cukai	21(a)	<u>(6,043)</u>	<u>(14,164)</u>	<u>(6,023)</u>	<u>(14,144)</u>
Keuntungan bersih bagi tahun semasa		<u>45,313</u>	<u>40,198</u>	<u>45,176</u>	<u>39,359</u>
Pendapatan sesaham - asas (sen)	22	<u>45.3</u>	<u>40.2</u>	<u>45.2</u>	<u>39.4</u>

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**LEMBARAN IMBANGAN DANA INSURANS HAYAT**  
**PADA 30 JUN 2009**

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>ASET</b>					
Hartanah, loji dan peralatan	3(b)	43,863	47,167	43,862	47,166
Hartanah pelaburan	4	220	220	220	220
Pajakan tanah prabayar	5	9,501	9,626	9,501	9,626
Aset tidak ketara	6	8	142	8	142
Pelaburan	8(b)	3,606,381	3,080,722	3,604,750	3,078,927
Pinjaman	9	115,556	113,490	115,556	113,490
Penghutang	10(b)	85,585	65,419	84,822	64,742
Cukai boleh diperolehi		4,063	1,973	4,063	1,973
Tunai dan baki di bank		7,969	14,602	7,850	14,201
<b>Dana aset berkaitan pelaburan</b>	23	<u>2,683,865</u>	<u>3,258,894</u>	<u>2,677,107</u>	<u>3,246,495</u>
<b>Jumlah aset insurans hayat</b>		<u>6,557,011</u>	<u>6,592,255</u>	<u>6,547,739</u>	<u>6,576,982</u>
<b>LIABILITI DAN DANA INSURANS</b>					
Peruntukan tuntutan belum dibayar	13	29,610	30,658	29,610	30,533
Liabiliti derivatif	14	5,058	360	5,058	360
Pemiutang	15(b)	80,117	90,473	79,292	89,611
Liabiliti cukai tertunda	16	3,395	923	3,395	923
Cukai boleh dibayar		3,773	283	3,773	283
<b>Dana liabiliti berkaitan pelaburan</b>	23	<u>229,474</u>	<u>42,012</u>	<u>228,765</u>	<u>41,167</u>
<b>Jumlah liabiliti insurans hayat</b>		<u>351,427</u>	<u>164,709</u>	<u>349,893</u>	<u>162,877</u>
<b>Dana pemegang polisi hayat</b>	12	3,751,400	3,211,016	3,749,504	3,208,777
<b>Dana berkaitan pelaburan</b>	23	2,454,391	3,216,882	2,448,342	3,205,328
<b>Rizab pertukaran matawang</b>		<u>(207)</u>	<u>(352)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Jumlah liabiliti insurans hayat dan dana pemegang polisi hayat</b>		<u>6,557,011</u>	<u>6,592,255</u>	<u>6,547,739</u>	<u>6,576,982</u>

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**AKAUN HASIL DANA INSURANS HAYAT**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009**

	Nota	Kumpulan		Syarikat	
		2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
Premium kasar	17	696,492	365,190	696,492	365,190
Insurans semula		(9,291)	(7,855)	(9,313)	(8,246)
Premium bersih		687,201	357,335	687,179	356,944
Faedah dibayar dan belum dibayar:					
Kematian		(48,728)	(50,323)	(48,728)	(50,264)
Kematangan		(69,179)	(59,614)	(69,179)	(59,614)
Serahan		(84,844)	(74,361)	(84,844)	(74,361)
Bonus tunai		(125)	(230)	(125)	(230)
Lain-lain		(13,628)	(12,304)	(13,628)	(12,304)
		(216,504)	(196,832)	(216,504)	(196,773)
		470,697	160,503	470,675	160,171
Komisen dan perbelanjaan agensi		(33,532)	(35,906)	(33,532)	(35,906)
Perbelanjaan pengurusan	20(b)	(44,486)	(46,289)	(43,966)	(45,443)
		392,679	78,308	393,177	78,822
Pendapatan pelaburan	18(b)	183,117	165,463	183,096	165,379
Lain-lain pendapatan (bersih)	19(b)	18,454	20,301	18,320	20,009
Lebihan sebelum cukai		594,250	264,072	594,593	264,210
Cukai	21(b)	(11,466)	(11,406)	(11,466)	(11,406)
Lebihan selepas cukai		582,784	252,666	583,127	252,804
Dana pemegang polisi hayat pada awal tahun		3,211,016	3,003,384	3,208,777	3,001,007
Pindahan ke penyata pendapatan		(42,400)	(45,034)	(42,400)	(45,034)
Dana pemegang polisi hayat pada akhir tahun		3,751,400	3,211,016	3,749,504	3,208,777

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>    AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI</b>				
Keuntungan sebelum cukai	51,356	54,362	51,199	53,503
Penyelarasan:				
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan	4,589	4,524	4,587	4,524
Pelunasan pajakan tanah prabayar	156	155	156	155
Pelunasan aset tak ketara	134	739	134	739
Keuntungan daripada pelupusan hartanah dan peralatan	-	(32)	-	(32)
(Masuk kira semula)/peruntukan untuk penurunan nilai pelaburan	(33,902)	25,397	(33,902)	25,397
Pertambahan diskaun bersih daripada premium dilunaskan	(22,381)	(27,209)	(22,381)	(27,209)
Kerugian/(keuntungan) dari pelupusan pelaburan	36,387	(38,305)	29,014	(38,748)
Kerugian daripada pelupusan derivatif	7,266	9,983	7,266	9,983
Pendapatan dividen kasar	(18,030)	(19,557)	(17,950)	(19,334)
Pendapatan faedah	(218,478)	(208,418)	(218,212)	(207,646)
Lain-lain pendapatan pelaburan	-	(1,444)	-	(1,444)
(Masuk kira semula)/peruntukan hutang ragu	(3,045)	3,168	(3,045)	3,168
(Lebihan)/kurangan dana insurans hayat	(163,123)	248,603	(156,387)	256,198
(Lebihan)/kurangan dalam nilai pelaburan dalam dana berkaitan pelaburan	(44,637)	84,163	(40,409)	80,006
Pengurangan dalam nilai pelaburan dalam derivatif	79,308	51,786	79,308	51,786
Perbezaan pertukaran	1,912	(1,380)	-	-
Pindahan lebihan dana insurans hayat ke dana pemegang saham	(42,400)	(45,034)	(42,400)	(45,034)
(Kerugian)/keuntungan operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabiliti operasi	(364,888)	141,501	(363,022)	146,012
Perolehan /(pembelian) bersih daripada pelaburan	191,491	(643,829)	184,003	(646,220)
(Pembelian)/perolehan bersih daripada derivatif	(3,887)	1,253	(3,887)	1,253
Peningkatan dalam pinjaman	(2,066)	(901)	(2,066)	(901)



**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
(Diperbadankan di Malaysia)

**PENYATA ALIRAN TUNAI**  
**BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009 (SAMBUNGAN)**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>AKTIVITI-AKTIVITI OPERASI (SAMBUNGAN)</b>				
Pengurangan dalam penghutang (Lebihan)/kurangan dalam deposit tetap dan panggilan	10,657	19,171	10,749	19,035
Peningkatan dalam peruntukan tuntutan belum dibayar (Kurangan)/lebih dalam pemiutang	(32,867)	300,696	(26,985)	299,105
Tunai digunakan dalam operasi	176,269	3,652	176,394	4,154
Cukai pendapatan dibayar	(11,219)	2,839	(11,049)	3,335
Dividen diterima	(36,510)	(175,618)	(35,863)	(174,227)
Faedah diterima	(23,810)	(35,653)	(23,789)	(35,641)
Tunai bersih dihasilkan/(digunakan) dalam aktiviti-aktiviti operasi	15,481	14,832	15,399	14,584
	217,097	191,392	216,822	190,596
	172,258	(5,047)	172,569	(4,688)
<b>ALIRAN TUNAI DARIPADA</b>				
<b>AKTIVITI-AKTIVITI PELABURAN</b>				
Pembelian hartanah, loji dan peralatan	(637)	(12)	(636)	(12)
Hasil daripada pelupusan hartanah, loji dan peralatan	-	32	-	32
Tunai bersih (digunakan)/dihasilkan dalam aktiviti-aktiviti pelaburan	(637)	20	(636)	20
<b>LEBIHAN/(KURANGAN) BERSIH DALAM</b>				
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI</b>				
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA</b>	171,621	(5,027)	171,933	(4,668)
<b>AWAL TAHUN</b>	16,162	21,189	15,669	20,337
<b>TUNAI DAN SETARA TUNAI PADA</b>	187,783	16,162	187,602	15,669
<b>AKHIR TAHUN</b>				
Tunai dan setara tunai terdiri daripada:				
Tunai dan baki di bank:				
Dana pemegang saham	84	357	22	273
Dana insurans hayat	7,969	14,602	7,850	14,201
Dana berkaitan pelaburan	179,730	1,203	179,730	1,195
	187,783	16,162	187,602	15,669

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

**MAYBAN LIFE ASSURANCE BHD.**  
**(Diperbadankan di Malaysia)**

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN - 30 JUN 2009**

**1. MAKLUMAT KORPORAT**

Kegiatan utama Syarikat adalah pengunderaitan perniagaan insurans hayat dan kegiatan utama subsidiarinya adalah menjalankan perniagaan insurans hayat yang berunsurkan pelaburan berkaitan luar persisiran.

Tiada sebarang perubahan nyata dalam kegiatan utama ini sepanjang tahun kewangan.

Syarikat adalah syarikat liabiliti terhad umum yang diperbadankan dan bermastautin di Malaysia. Premis perniagaan utama Syarikat terletak di Aras 19, Tower C, Dataran Maybank, No. 1, Jalan Maarof, 59000 Kuala Lumpur.

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

Penyata kewangan telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah untuk diterbitkan mengikut resolusi para pengarah pada 14 Ogos 2009.

**2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN**

**2.1 Asas Penyediaan**

Penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah, kecuali penilaian pelaburan bagi perniagaan berkaitan pelaburan yang dinyatakan pada nilai pasaran dan hartanah pelaburan yang telah dikira mengikut nilai saksama dan mematuhi Piawaian Laporan Kewangan ("FRS"), peruntukan Akta Syarikat, 1965, Akta Insurans, 1996 dan Garis Panduan/Surat Pekeliling yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM") di Malaysia.

Pada permulaan tahun kewangan, Kumpulan dan Syarikat telah menggunakan FRS yang baru dan telah dipinda seperti yang telah dijelaskan sepenuhnya di Nota 2.3.

Penyata-penyata kewangan telah dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM") dan digenapkan kepada ribuan terhampir ("RM'000") kecuali dinyatakan sebaliknya.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting

#### (a) Asas Penyatuan

Penyata kewangan disatukan termasuk penyata kewangan Syarikat dan syarikat subsidiarinya pada tarikh lembaran imbangan. Penyata kewangan syarikat subsidiari disediakan untuk tarikh laporan yang sama seperti Syarikat.

Syarikat-syarikat subsidiari disatukan dengan menggunakan kaedah pengambilalihan perakaunan.

Dalam penyediaan penyata kewangan yang disatukan, baki antara kumpulan, transaksi dan keuntungan atau kerugian yang tidak direalisasikan telah dihapuskan sepenuhnya. Dasar perakaunan yang seragam telah digunakan dalam penyata kewangan yang disatukan untuk transaksi dan peristiwa yang sama.

Di bawah kaedah pengambilalihan, syarikat-syarikat subsidiari disatukan mulai tarikh pengambilalihan, iaitu tarikh Kumpulan memperolehi kawalan dan terus bersatu sehingga tarikh kawalan berhenti. Kaedah pengambilalihan merangkumi peruntukan kos pengambilalihan kepada nilai saksama aset diambilalih dan liabiliti dan liabiliti luar jangkaan dijangka pada tarikh pengambilalihan. Kos pengambilalihan diukur sebagai agregat nilai saksama pada tarikh pertukaran aset diberi, liabiliti tertanggung atau dijangka dan instrumen ekuiti diterbitkan dan juga sebarang kos yang melibatkan pengambilalihan. Sebarang lebihan ke atas kos pengambilalihan ke atas kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset dikenalpasti, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan mewakili muhibah. Sebarang lebihan ke atas kepentingan Kumpulan dalam nilai saksama bersih aset dikenalpasti, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan ke atas kos pengambilalihan diiktiraf secara serta-merta dalam keuntungan atau kerugian.

Kepentingan minoriti mewakili bahagian keuntungan atau kerugian dan aset bersih dalam subsidiari yang tidak dipegang oleh Kumpulan. Ia diukur mengikut saham milik minoriti pada nilai saksama aset dikenalpasti dan liabiliti subsidiari pada tarikh pengambilalihan dan perubahan saham milik minoriti dalam ekuiti syarikat subsidiari sejak itu.

#### (b) Subsidiari

Subsidiari adalah entiti di mana Kumpulan mempunyai kuasa untuk mengawal dasar-dasar kewangan dan operasi bagi mendapat faedah daripada aktivitiinya. Kewujudan dan kesan potensi hak pengundian yang boleh digunakan atau dimudahalihkan akan diambilkira semasa menilai sekiranya Kumpulan memiliki kuasa ke atas entiti lain.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (b) Subsidiari (Sambungan)

Dalam penyata kewangan berasingan Syarikat, pelaburan dalam subsidiari dinyatakan pada kos ditolak kerugian rosot nilai. Pada masa penjualan pelaburan tersebut, perbezaan di antara hasil penjualan bersih dan nilai dibawa dimasukkan dalam penyata pendapatan.

#### (c) Keputusan Penajajaminan Insurans Hayat

Lebihan yang boleh dipindahkan daripada dana insurans hayat kepada penyata pendapatan adalah berdasarkan lebihan yang ditentukan oleh penilaian aktuarial tahunan liabiliti jangka panjang kepada pemegang polisi.

##### (i) Pendapatan premium

Pendapatan premium mewakili premium yang diiktiraf di dalam dana insurans hayat.

Pendapatan premium dana insurans hayat diiktiraf sebaik sahaja amaun premium boleh diukur dengan sewajarnya. Premium pertama diiktiraf dari tarikh permulaan dan premium seterusnya diiktiraf apabila ia perlu dibayar.

Pada akhir tahun kewangan, kesemua premium terhutang adalah dikira sehingga ia boleh diukur dengan sewajarnya.

Premium insurans semula luaran diiktiraf pada dalam tempoh kewangan yang sama dengan polisi asal yang berkaitan dengan insurans semula tersebut.

Pembentukan unit bersih yang mewakili premium yang dibayar oleh pemegang polisi sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran sejourusnya untuk menambahkan jumlah nilai kontrak tersebut dinyatakan dalam penyata pendapatan dana berkaitan pelaburan. Pembentukan unit bersih diiktiraf berdasarkan penerimaan.

##### (ii) Peruntukan bagi tuntutan

Kos tuntutan dan penyelesaian yang berlaku sepanjang tempoh kewangan diiktiraf apabila terjadinya peristiwa yang boleh menyebabkan tuntutan dan/atau penanggung insurans diberitahu.

Jumlah perolehan daripada tuntutan insurans semula dikira dalam tempoh kewangan yang sama dengan tuntutan asal yang diiktiraf.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (c) Keputusan Penajajaminan Insurans Hayat (Sambungan)

##### (ii) Peruntukan bagi tuntutan (Sambungan)

Tuntutan dan peruntukan untuk tuntutan polisi insurans hayat, termasuk kos penyelesaian, dikira mengikut kaedah asal kes dan untuk tujuan ini, faedah dibayar untuk polisi insurans hayat diiktiraf seperti berikut:

- kematangan atau faedah polisi lain di mana bayaran perlu dibuat pada tarikh-tarikh tertentu dianggap sebagai tuntutan belum dibayar pada tarikh tersebut dan
- kematian, serahan dan faedah lain tanpa tarikh pembayaran tetap dianggap sebagai tuntutan belum dibayar pada tarikh pemberitahuan kematian orang yang diinsuranskan atau berlakunya perkara luar jangkaan yang dilindungi.

##### (iii) Perbelanjaan agensi dan komisen

Perbelanjaan agensi dan komisen, iaitu kos langsung yang perlu dibelanjakan untuk mendapatkan premium dari polisi-polisi insurans selepas ditolak pendapatan daripada penanggung insurans semula dalam hal penyerahan premium kepada penanggung insurans semula, dicaj kepada akaun hasil dalam tempoh kewangan ia berlaku.

#### (d) Pengiktirafan Pendapatan Lain

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

##### (i) Pendapatan faedah/keuntungan

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

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (d) Pengiktirafan Pendapatan Lain (Sambungan)

##### (ii) Pendapatan Dividen

Pendapatan dividen diiktiraf atas dasar pengisytiharan apabila hak untuk pemegang saham menerima bayaran telah ditentukan.

##### (iii) Pendapatan sewa

Pendapatan sewa diiktiraf berasaskan tunggakan seperti yang ditetapkan dalam syarat-syarat perjanjian berkenaan kecuali apabila sewa yang tidak dibayar melebihi tempoh tiga bulan, di mana pengiktirafan pendapatan sewa digantung. Setelah itu, pendapatan sewa akan diiktiraf berdasarkan penerimaan sehingga kesemua tunggakan telah dibayar.

#### (e) Manfaat Pekerja

##### (i) Manfaat jangka pendek

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

##### (ii) Pelan caruman ditakrifkan

Pelan caruman ditakrifkan adalah pelan manfaat pekerja selepas persaraan di mana Kumpulan membayar caruman tetap dalam dana asing dan tiada obligasi perundangan atau konstruktif untuk membayar selebihnya sekiranya dana-dana tersebut tidak mempunyai jumlah mencukupi untuk membayar segala manfaat pekerja berkaitan dengan perkhidmatan pekerja pada tahun kewangan semasa atau sebelumnya. Caruman-caruman tersebut diambilkira sebagai perbelanjaan dalam penyata pendapatan/akaun hasil apabila ia berlaku. Atas tuntutan undang-undang, Syarikat membuat caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja ("EPF").

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (e) Manfaat Pekerja (Sambungan)

##### (iii) Pampasan berdasarkan saham

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

Jumlah nilai saksama opsyen saham diberikan kepada pekerja diiktiraf sebagai kos pekerja yang dicaj oleh syarikat induk utama pada jangka masa perletakan hak dan dengan mengambilkira kemungkinan opsyen akan mempunyai hak. Nilai saksama opsyen saham diukur pada tarikh pelaksanaan, mengambilkira, sekiranya ada, keadaan pasaran semasa hak diberikan tetapi mengecualikan kesan sebarang keadaan perletakan hak bukan pasaran. Keadaan perletakan hak bukan pasaran dimasukkan dalam anggaran mengenai bilangan opsyen yang dijangka akan dilaksanakan pada tarikh perletakan hak.

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

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

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

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

Bangunan di atas tanah pegangan pajak disusut nilai berdasarkan tempoh 50 tahun atau tempoh pajakan masing-masing, yang mana lebih pendek.

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

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

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

Bangunan	2%
Perabot, kelengkapan, peralatan pejabat & pengubahsuaian	10% - 20%
Peralatan komputer	25%
Peralatan elektrik & sekuriti	10%
Kenderaan bermotor	20%

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

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

#### (g) Hartanah Pelaburan

Hartanah pelaburan adalah hartanah yang dipegang untuk memperolehi pendapatan sewa atau tambahan modal atau kedua-duanya. Hartanah ini akan dinilai pada mulanya mengikut kos, termasuk kos transaksi. Sejurus pengiktirafan pada mulanya, hartanah pelaburan dinyatakan pada nilai saksama. Nilai saksama ditetapkan menurut bukti transaksi harga pasaran untuk hartanah yang serupa dan dinilai oleh penilai bebas berdaftar profesional. Mereka mempunyai kelayakan profesional yang diiktiraf dan pengalaman terkini tentang lokasi dan kategori hartanah yang dinilai dan/atau penilaian oleh jurunilai profesional berkelayakan dalaman pada tempoh tertentu apabila diperlukan.

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada perubahan dalam nilai saksama hartanah pelaburan diiktiraf dalam penyata pendapatan/akaun hasil pada tahun ia timbul.

Hartanah pelaburan tidak lagi diiktiraf apabila dilupuskan atau apabila hartanah pelaburan tidak lagi digunakan dan tiada faedah ekonomi masa depan dijangkakan daripada pelupusannya. Sebarang keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penamatan atau pelupusan hartanah pelaburan diiktiraf dalam penyata pendapatan /akaun hasil pada tahun ia timbul.



## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (h) Pajak

##### (i) Klasifikasi

Pajakan diiktiraf sebagai pajakan kewangan jika ia dipindahkan dengan banyak ke Kumpulan. Kesemua risiko dan ganjaran adalah berkaitan dengan pemilikan. Pajakan tanah dan bangunan diklasifikasikan sebagai pajakan operasi atau kewangan seperti pajakan aset lain. Elemen tanah dan bangunan untuk pajakan tanah dan bangunan diambilkira secara asing untuk tujuan pengklasifikasian pajakan. Semua pajakan yang tidak memindahkan semua risiko dan ganjaran dengan banyak diklasifikasikan sebagai pajakan operasi kecuali hartanah dipegang di bawah pajakan operasi yang memenuhi definisi hartanah pelaburan dan diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan atas dasar hartanah atas hartanah. Jika ia diklasifikasikan sebagai hartanah pelaburan, ia dikira sebagai pegangan di bawah pajakan kewangan (Nota 2.2(g)).

##### (ii) Pajakan Kewangan - Kumpulan sebagai Penerima Pajak

Hayat penggunaan semua bangunan di atas tanah pegangan pajak adalah lebih pendek daripada tempoh pajakan tanah pegangan pajak yang mempunyai bangunan-bangunan itu. Oleh itu, semua risiko dan ganjaran yang berkaitan dengan pemilikan aset-aset ini akan dipindahkan dengan banyak ke Kumpulan pada akhir hayat penggunaannya. Jadi, semua bangunan di atas tanah pegangan pajak diklasifikasikan sebagai pajakan kewangan dalam penyata kewangan.

Bangunan di bawah pegangan pajakan kewangan diiktiraf sebagai aset dalam lembaranimbangan Kumpulan dan diukur mengikut FRS 116 - Hartanah, Loji dan Peralatan dan FRS 140 - Hartanah Pelaburan.

##### (iii) Pajakan Operasi - Kumpulan sebagai Penerima Pajak

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

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

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (i) Aset Tidak Ketara

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

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

Perisian komputer dilunaskan sepanjang hayat penggunaan terhingganya selama 2 hingga 5 tahun.

#### (j) Rosot Nilai Aset Bukan Kewangan

Nilai aset dibawa selain hartanah pelaburan dan aset cukai tertunda dinilai semula pada tarikh lembaran imbangan untuk menentukan sama ada terdapat tanda-tanda rosot nilai. Jika tanda-tanda rosot nilai wujud, jumlah aset boleh diperolehi dianggarkan untuk menentukan jumlah kerugian rosot nilai.

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

Jumlah aset boleh diperolehi adalah lebih tinggi bagi sesuatu aset atau nilai saksama CGU ditolak kos jualan dan nilai penggunaannya. Dalam penilaian nilai penggunaan, aliran tunai masa depan yang dianggarkan dikurangkan ke nilai semasa dengan menggunakan kadar diskaun pra cukai yang menunjukkan penilaian pasaran semasa untuk nilai masa wang dan risiko khusus aset. Apabila nilai dibawa aset melebihi jumlah boleh diperolehi, aset itu dikira rosot nilainya dan dinyatakan pada jumlah boleh diperolehi. Kerugian rosot nilai diiktiraf berkenaan CGU atau kumpulan CGU diperuntukkan untuk mengurangkan jumlah dibawa aset dalam unit atau kumpulan unit berdasarkan pro-rata.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (j) Rosot Nilai Aset Bukan Kewangan (Sambungan)

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

#### (k) Matawang Asing

##### (i) Matawang fungsian dan pembentangan

Penyata kewangan setiap entiti dalam Kumpulan diukur dengan menggunakan matawang utama ekonomi di mana entiti tersebut beroperasi ("matawang fungsian").

Penyata kewangan yang disatukan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia ("RM"), yang juga merupakan matawang fungsian Syarikat.

##### (ii) Transaksi matawang asing

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

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (k) Matawang Asing (Sambungan)

##### (ii) Transaksi matawang asing (Sambungan)

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

Perbezaan pertukaran yang timbul daripada item monetari yang merangkumi sebahagian pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing, di mana item monetari didenominasikan dalam matawang fungsian syarikat yang melapor atau operasi asing diiktiraf dalam penyata pendapatan/akaun hasil semasa. Perbezaan pertukaran yang timbul daripada item monetari yang merangkumi sebahagian pelaburan bersih Kumpulan dalam operasi asing, tidak mengambilkira matawang item monetari, diiktiraf dalam penyata kewangan Syarikat atau penyata kewangan individu operasi asing, di mana patut.

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

##### (iii) Operasi Labuan

Keputusan dan kedudukan kewangan operasi Labuan yang mempunyai matawang fungsian yang berbeza daripada matawang pembentangan ("RM") penyata kewangan yang disatukan ditukarkan dalam RM seperti berikut:

- aset dan liabiliti dalam lembaranimbangan yang dibentangkan ditukarkan pada kadar penutupan lazim pada tarikh lembaranimbangan;
- pendapatan dan perbelanjaan setiap penyata pendapatan/akaun hasil ditukarkan pada kadar pertukaran purata untuk tahun semasa yang menganggangkan kadar pertukaran pada tarikh transaksi; dan
- segala perbezaan keputusan akan dibawa ke rizab pertukaran matawang asing dalam ekuiti.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (l) Cukai Pendapatan

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

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

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

Cukai tertunda dikira mengikut kadar cukai yang dianggarkan akan digunakan pada tempoh di mana aset itu direalisasi atau liabiliti itu dilangsaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubalkan atau digubalkan secara hakiki pada tarikh lembaran imbalan. Cukai tertunda diiktiraf di dalam penyata pendapatan/akaun hasil, kecuali apabila ia timbul daripada urusanniaga yang diiktiraf secara langsung di dalam ekuiti, di mana cukai tertunda juga akan dicaj atau dikreditkan langsung ke dalam ekuiti, atau apabila ia timbul daripada perniagaan gabungan yang merupakan pemerolehan. Dalam kes-kes itu, cukai tertunda dinyatakan dalam muhibah yang terhasil atau jumlah yang terlebih daripada faedah syarikat pembeli dalam nilai saksama aset, liabiliti dan liabiliti luar jangkaan yang dikenalpasti oleh syarikat yang dibeli daripada kos gabungan.

#### (m) Tunai dan Setara Tunai

Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan setara tunai termasuk wang tunai dan baki di bank, kecuali deposit tetap dan panggilan.

Penyata aliran tunai disediakan dengan menggunakan kaedah tidak langsung.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (n) Instrumen Kewangan

Instrumen kewangan diiktiraf di dalam lembaran imbangan apabila Kumpulan telah menjadi salah satu pihak dalam peruntukan kontrak bagi instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai liabiliti atau ekuiti berdasarkan kepada kandungan perjanjian kontrak. Faedah/keuntungan, dividen, keuntungan dan kerugian berkaitan dengan instrumen kewangan yang dinyatakan sebagai liabiliti, dilaporkan sebagai perbelanjaan atau pendapatan. Pengagihan kepada pemegang instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai ekuiti dicaj terus kepada ekuiti. Instrumen kewangan diimbangkan apabila Kumpulan mempunyai hak yang sah dari segi undang-undang untuk melakukan demikian dan berhasrat untuk menyelesaikannya samaada secara bersih atau dengan merealisasikan aset dan melangsaikan liabiliti tersebut secara serentak.

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

#### (i) Sekuriti kerajaan Malaysia dan lain-lain pelaburan diluluskan

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

Pelunasan premium dan pertambahan diskaun dicaj atau dikreditkan ke dalam penyata pendapatan.

#### (ii) Bon terjamin kerajaan dan bon korporat tidak disebut harga

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

Untuk tujuan penentuan nilai boleh direalisasi bersih, model aliran tunai didiskaunkan digunakan selepas mengambil kira aliran tunai yang dijangka boleh dijana daripada pemegang bon.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (n) Instrumen Kewangan (Sambungan)

##### (iii) Pelaburan disebut harga

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

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

##### (iv) Pelaburan tidak disebut harga

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

Penambahan atau pengurangan dalam amaun dibawa pelaburan diiktiraf dalam penyata pendapatan.

##### (v) Pelaburan dalam dana yang berkaitan pelaburan

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

Sebarang tambahan atau kurangan di dalam nilai pelaburan ini diiktiraf di dalam penyata pendapatan dana berkaitan pelaburan.

Keuntungan atau kerugian daripada penjualan pelaburan adalah perbezaan di antara perolehan bersih dan nilai dibawa. Keuntungan atau kerugian penjualan pelaburan dinyatakan dalam penyata pendapatan/akaun hasil.

##### (vi) Instrumen derivatif

Instrumen kewangan derivatif tidak diiktiraf dalam penyata kewangan.

Derivatif kaunter ke kaunter terdiri daripada kontrak hadapan tukaran matawang asing, kontrak matawang swap dan opsiyen.

Kesemuanya dinilai semula pada tarikh lembaran imbangan, di mana penilaian disediakan oleh institusi-institusi kewangan menggunakan pasaran konvensional. Kerugian tidak direalisasikan daripada instrumen kewangan derivatif diiktiraf dalam penyata pendapatan/akaun hasil. Bagi perniagaan berkaitan pelaburan, sebarang kenaikan dan penurunan dalam penilaian semula instrumen kewangan derivatif diambil kira dalam penyata pendapatan dana berkaitan pelaburan.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.2 Ringkasan Dasar-dasar Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (n) Instrumen Kewangan (Sambungan)

##### (vii) Pinjaman dan penghutang

Pinjaman dan penghutang dinyatakan pada nilai boleh direalisasi yang dijangka. Hutang lapuk dilupuskan apabila ia dikenalpasti. Anggaran dibuat bagi hutang ragu berasaskan penilaian semula semua jumlah tertunggak pada tarikh lembaran imbangan. Peruntukan khusus dibuat bagi premium, termasuk baki terhutang daripada broker dan penghutang insurans semula yang masih tertunggak bagi tempoh melebihi enam bulan dari tarikh hutang.

##### (viii) Pemiutang

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

##### (ix) Instrumen ekuiti

Saham biasa diklasifikasikan sebagai ekuiti. Dividen untuk saham biasa diiktiraf dan diambil kira di dalam ekuiti pada tahun kewangan ia diisytiharkan.

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

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

#### Piawaian dan interpretasi diterbitkan tetapi belum dikuatkuasakan

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

<b>FRS, Pindaan kepada FRS dan Interpretasi</b>	<b>Berkuatkuasa pada tempoh kewangan bermula pada atau selepas</b>
(i) FRS 4: Kontrak Insurans	1 Januari 2010
(ii) FRS 7: Instrumen Kewangan - Pendedahan	1 Januari 2010
(iii) FRS 8: Segmen Operasi	1 Julai 2009
(iv) FRS 139: Instrumen Kewangan - Pengiktirafan dan Pengukuran	1 Januari 2010
(v) FRS 123: Kos Pinjaman	1 Januari 2010
(vi) Pindaan kepada FRS 2 Bayaran berasaskan Saham - Keadaan Letak Hak dan Pembatalan	1 Januari 2010



## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

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

<b>FRS, Pindaan kepada FRS dan Interpretasi</b>	<b>Berkuatkuasa pada tempoh keuangan bermula pada atau selepas</b>
(vii) Pindaan kepada FRS 1 Kali Pertama Penggunaan Piawaian Laporan Kewangan dan FRS 127 Penyata Kewangan Gabungan dan Berasingan: Kos Pelaburan dalam Subsidiari, Entiti atau Sekutu Bersama Terkawal	1 Januari 2010
(viii) IC Interpretasi 9: Kajian Semula Derivatif Terbenam	1 Januari 2010
(ix) IC Interpretasi 10: Laporan Kewangan Interim dan Rosot Nilai	1 Januari 2010
(x) IC Interpretasi 11: FRS 2 – Transaksi Saham Kumpulan dan Perbendaharaan	1 Januari 2010
(xi) IC Interpretasi 13: Program Kesetiaan Pelanggan	1 Januari 2010
(xii) IC Interpretasi 14: FRS 119 – Had Aset Ditentukan Faedah, Keperluan Dana Minimum dan Interaksi mereka	1 Januari 2010

Kesan penggunaan FRS 4 dan 139 dalam penyata kewangan selepas penggunaan pertama seperti yang diperlukan oleh perenggan 30(b) dalam FRS 108 Polisi Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran Perakaunan dan Kesilapan tidak dibentangkan kerana pengecualian yang diberikan oleh FRS masing-masing.

FRS 7, FRS 8, FRS 123, Pindaan kepada FRS 1 dan 2, IC Interpretasi 9, 10, 11, 13 dan 14 tidak dijangka mempunyai kesan yang penting ke atas penyata kewangan Kumpulan dan Syarikat, kecuali perubahan dalam pendedahan yang timbul daripada penggunaan FRS 7.

### 2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting

#### (a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran

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

##### (i) Susutnilai Hartanah, Loji dan Peralatan

Kos loji bangunan dan peralatan seperti elevator, lif dan lain-lain serta hartanah milik sendiri disusutnilai pada dasar garis lurus ke atas anggaran hayat boleh guna.

Kumpulan menganggarkan hayat penggunaan loji dan peralatan ini ialah 5 hingga 10 tahun.

Kos bangunan milik sendiri disusutnilai pada dasar garis lurus. Kumpulan menganggarkan hayat penggunaan ialah 50 tahun.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (a) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran (Sambungan)

##### (ii) Penilaian hartanah pelaburan

Pengukuran nilai saksama untuk hartanah pelaburan dilakukan dengan merujuk kepada bukti pasaran tentang harga transaksi untuk hartanah yang serupa. Penilaian sepenuhnya ke atas hartanah pelaburan dijalankan oleh firma penilai profesional bebas pada jangka masa yang tetap, iaitu tidak kurang daripada setiap 3 tahun. Dalam tahun-tahun berselang, penilaian komputer menggunakan kaedah setanding dan kaedah pelaburan dijalankan oleh jurunilai profesional berkecualan dalaman untuk mengemaskinikan penilaian.

##### (iii) Pelunasan dan rosot nilai aset tidak ketara

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

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

##### (iv) Liabiliti perniagaan insurans

Anggaran aktuari untuk liabiliti polisi luar jangkaan masa depan, dikira mengikut piawai dan dasar yang ditetapkan oleh Akta dan Peraturan Insurans, 1996 dan menggunakan satu tahap kaedah premium bersih dengan peruntukan untuk kos pemerolehan menerusi pengaplikasian zimel atau pelarasan terma awal sepenuhnya, yang mana menjana rizab yang lebih tinggi.

#### (b) Pertimbangan Penting dalam Pengaplikasian Polisi Perakaunan

Berikut ialah pertimbangan yang dibuat oleh pihak pengurusan dalam proses mengaplikasikan polisi perakaunan Kumpulan dan Syarikat yang mempunyai kesan yang paling penting ke atas jumlah yang diiktiraf dalam penyata kewangan.

##### (i) Rosot nilai pelaburan yang tidak disebut harga

Rosot nilai pelaburan yang tidak disebut harga dilakukan selepas mempertimbangkan beberapa faktor, termasuk daya maju perniagaan penerima pelaburan, potensi mendapat balik modal yang dilaburkan dan nilai semasa dividen masa depan atau aliran tunai ke atasnya. Nilai semasa aliran tunai masa depan diukur dengan mengaplikasikan kadar pulangan yang dijangka yang menunjukkan profil risiko pelaburan tersebut.

## 2. DASAR-DASAR PENTING PERAKAUNAN (SAMBUNGAN)

### 2.4 Anggaran dan Pertimbangan Perakaunan Penting (Sambungan)

#### (b) Pertimbangan Penting dalam Pengaplikasian Polisi Perakaunan

##### (i) Rosot nilai pelaburan yang tidak disebut harga (Sambungan)

Kesemua ini dibandingkan dengan kos dibawa pelaburan dan penilaian wajar serta pertimbangan diputuskan oleh pengurusan untuk memastikan sama ada kos dibawa semasa masih relevan.

Penilaian ini dilakukan pada tarikh lembaran imbangan dan dikaji semula secara kritikal oleh pihak pengurusan dengan mengambil kira faktor industri dan ekonomi yang khusus yang relevan kepada pelaburan berkenaan.

##### (ii) Cukai tertunda

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

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

Jumlah nilai dibawa peruntukan yang diiktiraf untuk pengurangan nilai dalam pelaburan, pelunasan/pertambahan premium/diskaun bersih dalam pelaburan dan perbezaan sementara yang lain Dana Pemegang Saham ialah RM2,421,228 (2008: RM 1,675,740) dan Dana Insurans Hayat ialah RM 42,426,600 (2008: RM11,536,575).

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN

## (a) Dana pemegang saham

## Kumpulan

2009	Hartanah bangunan dimiliki RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrikal dan sekuriti RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>						
Pada 1 Julai 2008/ 30 Jun 2009	11,257	1,889	2	162	3,722	17,032
<b>Susutnilai Berkumpul</b>						
Pada 1 Julai 2008	1,689	1,766	1	162	2,791	6,409
Caj bagi tahun kewangan	226	49	1	-	372	648
Pada 30 Jun 2009	1,915	1,815	2	162	3,163	7,057
<b>Nilai Buku Bersih</b>	9,342	74	-	-	559	9,975

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

## Kumpulan (Sambungan)

2008	Hartanah bangunan dimiliki RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrikal dan sekuriti RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>						
Pada 1 Julai 2007/ 30 Jun 2008	11,257	1,889	2	162	3,722	17,032
<b>Susutnilai Berkumpul</b>						
Pada 1 Julai 2007	1,463	1,717	1	162	2,419	5,762
Caj bagi tahun kewangan	226	49	-	-	372	647
Pada 30 Jun 2008	1,689	1,766	1	162	2,791	6,409
<b>Nilai Buku Bersih</b>	9,568	123	1	-	931	10,623

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

## Syarikat

2009	Hartanah bangunan dimiliki RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrikal dan sekuriti RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>					
Pada 1 Julai 2008/ 30 Jun 2009	11,257	1,889	162	3,722	17,030
<b>Susutnilai Berkumpul</b>					
Pada 1 Julai 2008	1,689	1,766	162	2,791	6,408
Caj bagi tahun kewangan	226	49	-	372	647
Pada 30 Jun 2009	1,915	1,815	162	3,163	7,055
<b>Nilai Buku Bersih</b>	9,342	74	-	559	9,975

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

## Syarikat (Sambungan)

2008	Hartanah bangunan dimiliki RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrikal dan sekuriti RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>					
Pada 1 Julai 2007/ 30 Jun 2008	11,257	1,889	162	3,722	17,030
<b>Susutnilai Berkumpul</b>					
Pada 1 Julai 2007	1,463	1,717	162	2,419	5,761
Caj bagi tahun kewangan	226	49	-	372	647
Pada 30 Jun 2008	1,689	1,766	162	2,791	6,408
<b>Nilai Buku Bersih</b>	9,568	123	-	931	10,622

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat

## Kumpulan

2009	Bangunan atas tanah pegangan pajak RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrik dan sekuriti RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>							
Pada 1 Julai 2008	45,028	13,166	7,854	8,034	14,887	423	89,392
Tambahan	-	260	377	-	-	-	637
Pelupusan	-	-	-	(81)	-	-	(81)
Perbezaan pertukaran	-	2	-	18	-	7	27
Pada 30 Jun 2009	45,028	13,428	8,231	7,971	14,887	430	89,975
<b>Susutnilai Berkumpul</b>							
Pada 1 Julai 2008	6,754	11,232	4,629	8,023	11,165	422	42,225
Caj bagi tahun kewangan	901	713	831	6	1,489	1	3,941
Pelupusan	-	-	-	(81)	-	-	(81)
Perbezaan pertukaran	-	2	-	18	-	7	27
Pada 30 Jun 2009	7,655	11,947	5,460	7,966	12,654	430	46,112
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>37,373</b>	<b>1,481</b>	<b>2,771</b>	<b>5</b>	<b>2,233</b>	<b>-</b>	<b>43,863</b>



## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Kumpulan (Sambungan)

2008	Bangunan atas tanah pegangan pajak RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrik dan sekuriti RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>							
Pada 1 Julai 2007	45,028	13,199	7,854	8,138	14,887	527	89,633
Tambahan	-	12	-	-	-	-	12
Pelupusan	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Hapus kira	-	(42)	-	(89)	-	-	(131)
Perbezaan pertukaran	-	(3)	-	(15)	-	(5)	(23)
Pada 30 Jun 2008	45,028	13,166	7,854	8,034	14,887	423	89,392
<b>Susutnilai Berkumpul</b>							
Pada 1 Julai 2007	5,854	10,585	3,842	8,119	9,676	525	38,601
Caj bagi tahun kewangan	900	692	787	8	1,489	1	3,877
Pelupusan	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Hapus kira	-	(42)	-	(89)	-	-	(131)
Perbezaan pertukaran	-	(3)	-	(15)	-	(5)	(23)
Pada 30 Jun 2008	6,754	11,232	4,629	8,023	11,165	422	42,225
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>38,274</b>	<b>1,934</b>	<b>3,225</b>	<b>11</b>	<b>3,722</b>	<b>1</b>	<b>47,167</b>

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Syarikat

2009	Bangunan atas tanah pegangan pajak RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrik dan sekuriti RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>							
Pada 1 Julai 2008	45,028	13,139	7,854	7,795	14,887	327	89,030
Tambahan	-	259	377	-	-	-	636
Pelupusan	-	-	-	(81)	-	-	(81)
Pada 30 Jun 2009	45,028	13,398	8,231	7,714	14,887	327	89,585
<b>Susutnilai Berkumpul</b>							
Pada 1 Julai 2008	6,754	11,205	4,629	7,785	11,165	326	41,864
Caj bagi tahun kewangan	901	713	831	5	1,489	1	3,940
Pelupusan	-	-	-	(81)	-	-	(81)
Pada 30 Jun 2009	7,655	11,918	5,460	7,709	12,654	327	45,723
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>37,373</b>	<b>1,480</b>	<b>2,771</b>	<b>5</b>	<b>2,233</b>	<b>-</b>	<b>43,862</b>

## 3. HARTANAH, LOJI DAN PERALATAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Syarikat (Sambungan)

2008	Bangunan atas tanah pegangan pajak RM'000	Perabot, kelengkapan dan peralatan pejabat RM'000	Ubahsuaian pejabat RM'000	Peralatan komputer RM'000	Peralatan elektrik dan sekuriti RM'000	Kenderaan bermotor RM'000	Jumlah RM'000
<b>Kos</b>							
Pada 1 Julai 2007	45,028	13,127	7,854	7,795	14,887	426	89,117
Tambahan	-	12	-	-	-	-	12
Pelupusan	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Pada 30 Jun 2008	45,028	13,139	7,854	7,795	14,887	327	89,030
<b>Susutnilai Berkumpul</b>							
Pada 1 Julai 2007	5,854	10,513	3,842	7,777	9,676	424	38,086
Caj bagi tahun kewangan	900	692	787	8	1,489	1	3,877
Pelupusan	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Pada 30 Jun 2008	6,754	11,205	4,629	7,785	11,165	326	41,864
<b>Nilai Buku Bersih</b>	38,274	1,934	3,225	10	3,722	1	47,166

**4. HARTANAH PELABURAN****Dana hayat - Kumpulan dan Syarikat**

	<b>Bangunan atas tanah milik bebas RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pada 1 Julai 2007/2008	220	220
Pelarasan nilai saksama	-	-
Pada 30 Jun 2008/2009	<u>220</u>	<u>220</u>

**5. PAJAKAN TANAH PRABAYAR**

	<b>Dana Pemegang Saham RM'000</b>	<b>Dana Hayat RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>Kumpulan dan Syarikat</b>			
<b>2009</b>			
<b>Kos</b>			
Pada 1 Julai 2008/ 30 Jun 2009	<u>2,639</u>	<u>10,557</u>	<u>13,196</u>
<b>Pelunasan Berkumpul</b>			
Pada 1 Julai 2008	233	931	1,164
Pelunasan bagi tahun kewangan	31	125	156
Pada 30 Jun 2009	<u>264</u>	<u>1,056</u>	<u>1,320</u>
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<u>2,375</u>	<u>9,501</u>	<u>11,876</u>
<b>2008</b>			
<b>Kos</b>			
Pada 1 Julai 2007/ 30 Jun 2008	<u>2,639</u>	<u>10,557</u>	<u>13,196</u>
<b>Pelunasan Berkumpul</b>			
Pada 1 Julai 2007	202	807	1,009
Pelunasan bagi tahun kewangan	31	124	155
Pada 30 Jun 2008	<u>233</u>	<u>931</u>	<u>1,164</u>
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<u>2,406</u>	<u>9,626</u>	<u>12,032</u>

## 6. ASET TIDAK KETARA

### Dana hayat

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>Kos</b>				
Pada permulaan dan akhir tahun kewangan	8,449	8,449	8,449	8,449
<b>Pelunasan dan Rosot Nilai Terkumpul</b>				
Pada permulaan tahun kewangan	8,307	7,568	8,307	7,568
Pelunasan	134	739	134	739
Pada akhir tahun kewangan	8,441	8,307	8,441	8,307
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>8</b>	<b>142</b>	<b>8</b>	<b>142</b>

## 7. PELABURAN DALAM SUBSIDIARI

### Dana pemegang saham

	Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000
Saham tidak disebut harga, pada kos	13,225	13,225
Peruntukan rosot nilai	(2,149)	(2,149)
	<b>11,076</b>	<b>11,076</b>

Subsidiari ialah:

Nama syarikat	Tempat diperbadankan	Faedah efektif (%)		Kegiatan utama
		2009	2008	
Etiga Life International (Labuan) Ltd. (dahulu dikenali sebagai Mayban Life International (Labuan) Ltd. )	Wilayah Persekutuan Labuan, Malaysia	100	100	Perniagaan insurans hayat berkaitan pelaburan luar persisiran

## 8. PELABURAN

## (a) Dana pemegang saham

## Kumpulan

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia ("MGS") <sup>1</sup>	26,807		-	
Pelunasan premium bersih	(62)		-	
	<u>26,745</u>	<u>26,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Disebut harga di Malaysia: Saham dan waran korporat				
	<u>18,083</u>	<u>19,514</u>	<u>8,812</u>	<u>9,624</u>
Saham pinjaman korporat	-	-	21	25
Unit amanah dan hartanah Peruntukan pengurangan nilai	<u>1,801</u>		<u>869</u>	
	<u>-</u>		<u>(22)</u>	
	<u>1,801</u>	<u>2,040</u>	<u>847</u>	<u>847</u>
Tidak disebut harga di Malaysia: Bon Khazanah Nasional Berhad ("Khazanah") <sup>1</sup>	15,989		-	
Pertambahan diskaun bersih	194		-	
	<u>16,183</u>	<u>15,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bon korporat <sup>1</sup>	71,282		81,598	
Pertambahan diskaun bersih	2,603		1,960	
	<u>73,885</u>	<u>74,781</u>	<u>83,558</u>	<u>82,748</u>
Sijil Deposit Boleh Niaga ("NCD")/Sijil Deposit Islam Boleh Niaga ("NICD") <sup>1</sup>	20,406		25,406	
Pelunasan premium bersih	(314)		(263)	
	<u>20,092</u>	<u>21,194</u>	<u>25,143</u>	<u>25,495</u>
Deposit tetap dan panggilan dengan: Bank komersial berlesen	12,024		58,759	
Bank pelaburan	55,072		1,371	
	<u>67,096</u>		<u>60,130</u>	
<b>JUMLAH PELABURAN</b>	<u>223,885</u>		<u>178,511</u>	

<sup>1</sup> nilai pasaran indikatif diperolehi daripada Bondweb untuk bon korporat tidak disebut harga dan pasaran peringkat kedua untuk pelaburan lain

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

Syarikat	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Sekuriti Kerajaan Malaysia ("MGS") <sup>1</sup>	26,807		-	
Pelunasan premium bersih	(62)		-	
	<u>26,745</u>	<u>26,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran korporat	18,083	<u>19,514</u>	8,812	<u>9,624</u>
Saham pinjaman korporat	-	-	21	<u>25</u>
Unit amanah dan hartanah Peruntukan pengurangan nilai	1,801		869	
	-		(22)	
	<u>1,801</u>	<u>2,040</u>	<u>847</u>	<u>847</u>
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Bon Khazanah <sup>1</sup>	15,989		-	
Pertambahan diskaun bersih	194		-	
	<u>16,183</u>	<u>15,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bon korporat <sup>1</sup>	71,282		81,598	
Pertambahan diskaun bersih	2,603		1,960	
	<u>73,885</u>	<u>74,781</u>	<u>83,558</u>	<u>82,748</u>
NCD/NICD <sup>1</sup>	20,406		25,406	
Pelunasan premium bersih	(314)		(263)	
	<u>20,092</u>	<u>21,194</u>	<u>25,143</u>	<u>25,495</u>
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	-		47,761	
Bank pelaburan	55,072		1,371	
	<u>55,072</u>		<u>49,132</u>	
<b>JUMLAH PELABURAN</b>	<u>211,861</u>		<u>167,513</u>	

<sup>1</sup> nilai pasaran indikatif diperolehi daripada Bondweb untuk bon korporat tidak disebut harga dan pasaran peringkat kedua untuk pelaburan lain

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

(i) Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut:

Kumpulan	1 hingga		3 hingga		Jumlah RM'000
	< 1 tahun RM'000	< 3 tahun RM'000	5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	
<b>2009</b>					
MGS	-	-	26,807	-	26,807
Bon Khazanah	-	-	-	15,989	15,989
Bon korporat tidak disebut harga	3,409	34,219	11,265	22,389	71,282
NCD/NICD	-	15,406	5,000	-	20,406
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	12,024	-	-	-	12,024
Bank pelaburan	55,072	-	-	-	55,072
<b>2008</b>					
Saham pinjaman korporat disebut harga	21	-	-	-	21
Bon korporat tidak disebut harga	5,000	33,471	20,737	22,390	81,598
NCD/NICD	5,000	15,406	5,000	-	25,406
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	55,759	-	3,000	-	58,759
Bank pelaburan	1,371	-	-	-	1,371
<b>Syarikat</b>					
<b>2009</b>					
MGS	-	-	26,807	-	26,807
Bon Khazanah	-	-	-	15,989	15,989
Bon korporat tidak disebut harga	3,409	34,219	11,265	22,389	71,282
NCD/NICD	-	15,406	5,000	-	20,406
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank pelaburan	55,072	-	-	-	55,072



## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

- (i) Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut (Sambungan):

Syarikat	1 hingga		3 hingga		Jumlah RM'000
	< 1 tahun	< 3 tahun	5 tahun	> 5 tahun	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	
<b>2008</b>					
Saham pinjaman korporat disebut harga	21	-	-	-	21
Bon korporat tidak disebut harga	5,000	33,471	20,737	22,390	81,598
NCD/NICD	5,000	15,406	5,000	-	25,406
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial					
berlesen	44,761	-	3,000	-	47,761
Bank pelaburan	1,371	-	-	-	1,371

- (ii) Kadar purata wajaran pulangan pelaburan pada tarikh lembaran imbalan adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	% setahun	% setahun	% setahun	% setahun
MGS	3.51	-	3.51	-
Bon Khazanah	4.52	-	4.52	-
Saham pinjaman korporat disebut harga	-	3.05	-	3.05
Bon korporat tidak disebut harga	5.32	5.41	5.32	5.41
NCD/NICD	5.81	5.69	5.81	5.55
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	0.30	3.32	-	3.43
Bank pelaburan	1.81	3.24	1.81	3.24

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat

## Kumpulan

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
MGS <sup>1</sup>	135,897		26,710	
Pelunasan premium bersih	(352)		(125)	
	<u>135,545</u>	<u>131,675</u>	<u>26,585</u>	<u>24,031</u>
Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") <sup>1</sup>	43,755		16,475	
Pertambahan diskaun bersih	223		241	
	<u>43,978</u>	<u>42,298</u>	<u>16,716</u>	<u>16,621</u>
Disebut harga di Malaysia: Saham dan waran korporat	179,519	187,103	149,318	162,979
Unit amanah dan hartanah Peruntukan pengurangan nilai	27,748		26,644	
	(1,369)		-	
	<u>26,379</u>	<u>26,383</u>	<u>26,644</u>	<u>27,108</u>
Disebut harga di luar Malaysia: Saham korporat Peruntukan pengurangan nilai	2,029		64,175	
	-		(25,715)	
	<u>2,029</u>	<u>2,712</u>	<u>38,460</u>	<u>38,460</u>
Unit amanah Peruntukan pengurangan nilai	9,240		8,562	
	(1,762)		-	
	<u>7,478</u>	<u>7,478</u>	<u>8,562</u>	<u>14,070</u>

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Kumpulan (Sambungan)

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Saham korporat	2,147		2,147	
Peruntukan pengurangan nilai	(55)		(55)	
	<u>2,092</u>		<u>2,092</u>	
Saham keutamaan korporat	17,832		-	
Peruntukan pengurangan nilai	(9,362)		-	
	<u>8,470</u>		<u>-</u>	
Bon jaminan kerajaan <sup>1</sup>	476,145		344,916	
Pelunasan premium bersih	(5,115)		(4,035)	
	<u>471,030</u>	467,372	<u>340,881</u>	330,736
Bon Khazanah <sup>1</sup>	19,187		7,983	
Pertambahan diskaun bersih	233		1,918	
	<u>19,420</u>	18,981	<u>9,901</u>	9,918
Bon korporat <sup>1</sup>	1,772,069		1,456,525	
Pertambahan diskaun bersih	39,483		30,068	
Peruntukan pengurangan nilai	(10,433)		(29,092)	
	<u>1,801,119</u>	1,789,738	<u>1,457,501</u>	1,392,600
NCD/NICD <sup>1</sup>	469,602		459,674	
Pertambahan diskaun bersih	31,888		21,266	
	<u>501,490</u>	526,963	<u>480,940</u>	470,420
Deposit berstruktur <sup>1</sup>	214,000		384,000	
Pertambahan diskaun bersih	-		10,948	
	<u>214,000</u>	197,619	<u>394,948</u>	382,684

**8. PELABURAN (SAMBUNGAN)****(b) Dana hayat (Sambungan)****Kumpulan (Sambungan)**

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	1,631		39,078	
Bank pelaburan	184,998		88,063	
	<u>186,629</u>		<u>127,141</u>	
Tidak disebut harga di luar Malaysia:				
Unit amanah	7,203		1,033	
	<u>7,203</u>		<u>1,033</u>	
<b>JUMLAH PELABURAN</b>	<b><u>3,606,381</u></b>		<b><u>3,080,722</u></b>	

<sup>1</sup> nilai pasaran indikatif diperolehi daripada Bondweb untuk bon korporat tidak disebut harga dan pasaran peringkat kedua untuk pelaburan lain

**Syarikat**

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
MGS <sup>1</sup>	135,897		26,710	
Pelunasan premium bersih	(352)		(125)	
	<u>135,545</u>	131,675	<u>26,585</u>	24,031
GII <sup>1</sup>	43,755		16,475	
Pertambahan diskaun bersih	223		241	
	<u>43,978</u>	42,298	<u>16,716</u>	16,621

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Syarikat (Sambungan)

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran korporat	179,519	187,103	149,318	162,979
Unit amanah dan hartanah	27,748		26,644	
Peruntukan pengurangan nilai	(1,369)		-	
	<u>26,379</u>	<u>26,383</u>	<u>26,644</u>	<u>27,108</u>
Disebut harga di luar Malaysia:				
Saham korporat	2,029		64,175	
Peruntukan pengurangan nilai	-		(25,715)	
	<u>2,029</u>	<u>2,712</u>	<u>38,460</u>	<u>38,460</u>
Unit amanah	9,240		8,562	
Peruntukan pengurangan nilai	(1,762)		-	
	<u>7,478</u>	<u>7,478</u>	<u>8,562</u>	<u>14,070</u>
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Saham korporat	2,147		2,147	
Peruntukan pengurangan nilai	(55)		(55)	
	<u>2,092</u>		<u>2,092</u>	
Saham keutamaan korporat	17,832		-	
Peruntukan pengurangan nilai	(9,362)		-	
	<u>8,470</u>		<u>-</u>	
Bon jaminan kerajaan <sup>1</sup>	476,145		344,916	
Pelunasan premium bersih	(5,115)		(4,035)	
	<u>471,030</u>	<u>467,372</u>	<u>340,881</u>	<u>330,736</u>

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

## Syarikat (Sambungan)

	2009		2008	
	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000	Kos RM'000	Nilai pasaran/ indikatif RM'000
Bon Khazanah <sup>1</sup>	19,187		7,983	
Pertambahan diskaun bersih	233		1,918	
	<u>19,420</u>	18,981	<u>9,901</u>	9,918
Bon korporat <sup>1</sup>	1,772,069		1,456,525	
Pertambahan diskaun bersih	39,483		30,068	
Peruntukan pengurangan nilai	(10,433)		(29,092)	
	<u>1,801,119</u>	1,789,738	<u>1,457,501</u>	1,392,600
NCD/NICD <sup>1</sup>	469,602		459,674	
Pertambahan diskaun bersih	31,888		21,266	
	<u>501,490</u>	526,963	<u>480,940</u>	470,420
Deposit berstruktur <sup>1</sup>	214,000		384,000	
Pertambahan diskaun bersih	-		10,948	
	<u>214,000</u>	197,619	<u>394,948</u>	382,684
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	-		37,283	
Bank pelaburan	184,998		88,063	
	<u>184,998</u>		<u>125,346</u>	
Tidak disebut harga di luar Malaysia:				
Unit amanah	7,203		1,033	
	<u>7,203</u>		<u>1,033</u>	
<b>JUMLAH PELABURAN</b>	<u>3,604,750</u>		<u>3,078,927</u>	

<sup>1</sup> nilai pasaran indikatif diperolehi daripada Bondweb untuk bon korporat tidak disebut harga dan pasaran peringkat kedua untuk pelaburan lain

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat

(i) Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut:

Kumpulan	1 hingga		3 hingga		Jumlah
	< 1 tahun	< 3 tahun	5 tahun	> 5 tahun	
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>2009</b>					
MGS	-	-	26,894	109,003	135,897
GII	-	1,513	-	42,242	43,755
Bon jaminan kerajaan	-	19,766	10,009	446,370	476,145
Bon Khazanah	-	-	-	19,187	19,187
Bon korporat tidak disebut harga	48,714	268,286	233,053	1,222,016	1,772,069
NCD/NICD	66,821	26,276	216,450	160,055	469,602
Deposit berstruktur	-	20,000	110,000	84,000	214,000
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	1,631	-	-	-	1,631
Bank pelaburan	184,998	-	-	-	184,998
<b>2008</b>					
MGS	150	-	-	26,560	26,710
GII	-	-	1,513	14,962	16,475
Bon jaminan kerajaan	-	-	64,766	280,150	344,916
Bon Khazanah	7,983	-	-	-	7,983
Bon korporat tidak disebut harga	144,372	167,434	314,268	830,451	1,456,525
NCD/NICD	-	83,169	89,659	286,846	459,674
Deposit berstruktur	140,000	84,000	55,000	105,000	384,000
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	33,211	-	5,867	-	39,078
Bank pelaburan	88,063	-	-	-	88,063

## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

## (b) Dana hayat (Sambungan)

(i) Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut (Sambungan):

Syarikat	1 hingga		3 hingga		Jumlah
	< 1 tahun RM'000	< 3 tahun RM'000	5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	
<b>2009</b>					
MGS	-	-	26,894	109,003	135,897
GII	-	1,513	-	42,242	43,755
Bon jaminan kerajaan	-	19,766	10,009	446,370	476,145
Bon Khazanah	-	-	-	19,187	19,187
Bon korporat tidak disebut harga	48,714	268,286	233,053	1,222,016	1,772,069
NCD/NICD	66,821	26,276	216,450	160,055	469,602
Deposit berstruktur	-	20,000	110,000	84,000	214,000
Deposit tetap dan panggilan dengan: Bank pelaburan	184,998	-	-	-	184,998
<b>2008</b>					
MGS	150	-	-	26,560	26,710
GII	-	-	1,513	14,962	16,475
Bon jaminan kerajaan	-	-	64,766	280,150	344,916
Bon Khazanah	7,983	-	-	-	7,983
Bon korporat tidak disebut harga	144,372	167,434	314,268	830,451	1,456,525
NCD/NICD	-	83,169	89,659	286,846	459,674
Deposit berstruktur	140,000	84,000	55,000	105,000	384,000
Deposit tetap dan panggilan dengan: Bank komersial berlesen	31,416	-	5,867	-	37,283
Bank pelaburan	88,063	-	-	-	88,063



## 8. PELABURAN (SAMBUNGAN)

### (b) Dana hayat (Sambungan)

(ii) Kadar purata wajaran pulangan pelaburan pada tarikh lembaran imbangan adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 %	2008 %	2009 %	2008 %
	setahun	setahun	setahun	setahun
MGS	3.81	4.21	3.81	4.21
GII	3.67	4.42	3.67	4.42
Bon jaminan kerajaan	4.40	4.61	4.40	4.61
Bon Khazanah	4.52	4.63	4.52	4.63
Bon korporat tidak disebut harga	5.92	5.75	5.92	5.75
NCD/NICD	4.98	5.04	4.98	5.04
Deposit berstruktur	2.48	5.21	2.48	5.21
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	0.30	3.34	-	3.39
Bank pelaburan	2.13	3.53	2.13	3.53

## 9. PINJAMAN

### Dana hayat

	Kumpulan dan Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000
Pinjaman polisi/premium automatik	57,725	52,402
Pinjaman korporat	51,300	54,100
Pinjaman kakitangan:		
Bercagar	5,645	6,311
Tidak bercagar	886	677
	<u>115,556</u>	<u>113,490</u>
Penerimaan selepas 12 bulan	<u>57,824</u>	<u>61,073</u>

## 9. PINJAMAN (SAMBUNGAN)

Kadar faedah efektif purata untuk pinjaman diterima pada tahun kewangan adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	%	%	%	%
	setahun	setahun	setahun	setahun
Pinjaman polisi/premium automatik	8.00	8.00	8.00	8.00
Pinjaman korporat	5.79	5.88	5.79	5.88
Pinjaman kakitangan:	3.09	3.09	3.09	3.09

## 10. PENGHUTANG

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Lain-lain penghutang:				
Pendapatan tertunggak dan terakru	1,576	1,720	1,575	1,706
Peruntukan hutang ragu	(4)	(31)	(4)	(31)
	<u>1,572</u>	<u>1,689</u>	<u>1,571</u>	<u>1,675</u>
Jumlah terhutang dari dana hayat	41,656	44,022	41,301	43,692
Pelbagai penghutang, deposit dan bayaran terdahulu	310	199	310	200
	<u>43,538</u>	<u>45,910</u>	<u>43,182</u>	<u>45,567</u>
<b>(b) Dana hayat</b>				
Hutang dagangan:				
Premium tertunggak	3,979	3,629	3,979	3,629
Peruntukan hutang ragu	(12)	(11)	(12)	(11)
	<u>3,967</u>	<u>3,618</u>	<u>3,967</u>	<u>3,618</u>
Jumlah terhutang dari penanggung insurans semula	1,751	4,319	1,734	4,316
Peruntukan hutang ragu	-	(2,614)	-	(2,614)
	<u>1,751</u>	<u>1,705</u>	<u>1,734</u>	<u>1,702</u>
	<u>5,718</u>	<u>5,323</u>	<u>5,701</u>	<u>5,320</u>

**10. PENGHUTANG (SAMBUNGAN)**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(b) Dana hayat (Sambungan)</b>				
Lain-lain penghutang:				
Pelbagai penghutang, deposit dan bayaran terdahulu	4,663	7,798	4,587	7,778
Peruntukan hutang ragu	(379)	(678)	(379)	(678)
	<u>4,284</u>	<u>7,120</u>	<u>4,208</u>	<u>7,100</u>
Pendapatan tertunggak dan terakru	35,481	27,051	35,481	27,050
Peruntukan hutang ragu	(21)	(126)	(21)	(126)
	<u>35,460</u>	<u>26,925</u>	<u>35,460</u>	<u>26,924</u>
Jumlah terhutang dari dana berkaitan pelaburan	40,123	26,051	39,453	25,398
	<u>79,867</u>	<u>60,096</u>	<u>79,121</u>	<u>59,422</u>
<b>JUMLAH PENGHUTANG</b>	<b>85,585</b>	<b>65,419</b>	<b>84,822</b>	<b>64,742</b>

**11. MODAL SAHAM**

	Jumlah Saham Biasa RM1 Setiap Satu		Jumlah	
	2009	2008	2009	2008
	'000	'000	RM'000	RM'000
<b>Dibenarkan:</b>				
Pada awal/akhir tahun kewangan	100,000	100,000	100,000	100,000
<b>Diterbitkan dan dibayar penuh:</b>				
Pada awal/akhir tahun kewangan	100,000	100,000	100,000	100,000

## 12. DANA PEMEGANG POLISI INSURANS HAYAT

	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>Kumpulan</b>		
<b>Liabiliti aktuari:</b>		
Pada awal tahun kewangan	2,733,494	2,622,282
Tambah: Tambahan dalam rizab polisi	458,593	111,290
Perbezaan pertukaran	131	(78)
Pada akhir tahun kewangan	<u>3,192,218</u>	<u>2,733,494</u>
<b>Lebih tidak diperuntukkan:</b>		
Pada awal tahun kewangan	446,802	378,946
Tambah: Lebihan berbangkit sepanjang tahun kewangan	156,572	144,694
Tolak: Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi		
- dari lebihan biasa	(35,481)	(31,789)
Pindahan ke penyata pendapatan	(42,400)	(45,034)
	78,691	67,871
Perbezaan pertukaran	14	(15)
Pada akhir tahun kewangan	<u>525,507</u>	<u>446,802</u>
<b>Dana pemegang polisi insurans hayat pada akhir tahun kewangan:</b>		
Liabiliti aktuari	3,192,218	2,733,494
Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi		
- dari lebihan biasa	35,481	31,789
Tolak: Bonus interim dibayar	(2,013)	(1,421)
Lebihan tidak diperuntukkan	525,507	446,802
Perbezaan pertukaran	207	352
	<u>3,751,400</u>	<u>3,211,016</u>
<b>Syarikat</b>		
<b>Liabiliti aktuari:</b>		
Pada awal tahun kewangan	2,731,796	2,620,572
Tambah: Tambahan dalam rizab polisi	458,593	111,224
Pada akhir tahun kewangan	<u>3,190,389</u>	<u>2,731,796</u>
<b>Lebihan tidak diperuntukkan:</b>		
Pada awal tahun kewangan	446,613	378,538
Tambah: Lebihan berbangkit sepanjang tahun kewangan	156,915	144,898
Tolak: Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi		
- dari lebihan biasa	(35,481)	(31,789)
Pindahan ke penyata pendapatan	(42,400)	(45,034)
	79,034	68,075
Pada akhir tahun kewangan	<u>525,647</u>	<u>446,613</u>

**12. DANA PEMEGANG POLISI INSURANS HAYAT (SAMBUNGAN)**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>Dana pemegang polisi insurans hayat pada akhir tahun kewangan:</b>		
Liabiliti aktuari	3,190,389	2,731,796
Bonus diperuntukkan kepada pemegang polisi		
- dari lebihan biasa	35,481	31,789
Tolak: Bonus interim dibayar	(2,013)	(1,421)
Lebihan tidak diperuntukkan	525,647	446,613
	<u>3,749,504</u>	<u>3,208,777</u>

**13. PERUNTUKAN TUNTUTAN BELUM BAYAR****Dana hayat**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Syarikat</b>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
Peruntukan tuntutan belum bayar	30,754	32,918	30,754	32,793
Penanggung insurans semula boleh pulih	(1,144)	(2,260)	(1,144)	(2,260)
Tuntutan bersih belum bayar	<u>29,610</u>	<u>30,658</u>	<u>29,610</u>	<u>30,533</u>

**14. LIABILITI DERIVATIF****2009****Dana hayat - Kumpulan dan Syarikat**

	<b>Tarikh matang</b>	<b>Amaun nosional RM'000</b>	<b>Nilai saksama RM'000</b>
Kontrak pertukaran asing ke hadapan dalam Dolar Amerika Syarikat	28 Sept 2009	29,454	1,542
Kontrak pertukaran asing ke hadapan dalam Dolar Amerika Syarikat	07 Mei 2010	27,820	3,516
<b>JUMLAH LIABILITI DERIVATIF</b>		<u>57,274</u>	<u>5,058</u>

**14. LIABILITI DERIVATIF (SAMBUNGAN)****2008****Dana hayat - Kumpulan dan Syarikat**

	<b>Tarikh matang</b>	<b>Amaun nosional RM'000</b>	<b>Nilai saksama RM'000</b>
Kontrak pertukaran asing ke hadapan dalam Dolar Amerika Syarikat	28 Sept 2009	29,454	(726)
Kontrak pertukaran asing ke hadapan dalam Dolar Amerika Syarikat	07 Mei 2010	27,822	1,086
<b>JUMLAH LIABILITI DERIVATIF</b>		<b>57,276</b>	<b>360</b>

**15. PEMIUTANG**

	<b>Kumpulan</b>		<b>Syarikat</b>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Lain-lain pemiutang:				
Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru	333	121	333	121
<b>(b) Dana hayat</b>				
Pemiutang dagangan:				
Jumlah tertunggak kepada penanggung insurans semula	2,073	3,326	2,073	3,326
Komisen dan hutang perbelanjaan agensi	1,643	2,422	1,643	2,422
	<b>3,716</b>	<b>5,748</b>	<b>3,716</b>	<b>5,748</b>
Lain-lain pemiutang:				
Jumlah tertunggak kepada dana berkaitan pelaburan	347	732	-	388
Deposit premium	17,978	20,813	17,978	20,813
Jumlah tertunggak kepada dana pemegang saham	41,656	44,022	41,301	43,692
Pelbagai pemiutang dan liabiliti terakru	16,420	19,158	16,297	18,970
	<b>76,401</b>	<b>84,725</b>	<b>75,576</b>	<b>83,863</b>
<b>JUMLAH PEMIUTANG</b>	<b>80,117</b>	<b>90,473</b>	<b>79,292</b>	<b>89,611</b>

## 16. LIABILITI/(ASET) CUKAI TERTUNDA

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan dan Syarikat</b>				
Pada awal tahun kewangan	419	342	923	2,210
Diiktiraf dalam penyata pendapatan/akaun hasil (Nota 21)	186	77	2,472	(1,287)
Pada akhir tahun kewangan	<u>605</u>	<u>419</u>	<u>3,395</u>	<u>923</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. Cukai tertunda bersih yang dinyatakan dalam lembaran imbalan ditentukan setelah pengimbangan yang bersesuaian.

	Dana pemegang saham		Dana hayat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Dibentangkan selepas pengimbangan yang sesuai seperti berikut:				
Liabiliti cukai tertunda	699	490	6,061	5,669
Aset cukai tertunda	(94)	(71)	(2,666)	(4,746)
	<u>605</u>	<u>419</u>	<u>3,395</u>	<u>923</u>

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

**Liabiliti Cukai Tertunda bagi Kumpulan dan Syarikat:****(a) Dana pemegang saham**

2009	Pertambahan diskaun bagi pelaburan RM'000	Jumlah RM'000
Pada 1 Julai 2008	490	490
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	209	209
Pada 30 Jun 2009	<u>699</u>	<u>699</u>

## 16. LIABILITI/(ASET) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Liabiliti Cukai Tertunda bagi Kumpulan dan Syarikat (Sambungan):

## (a) Dana pemegang saham (Sambungan)

<b>2008</b>	<b>Pertambahan diskaun bagi pelaburan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pada 1 Julai 2007	399	399
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan Pada 30 Jun 2008	91	91
	490	490

## (b) Dana hayat

<b>2009</b>	<b>Elaun modal bagi pelaburan hartanah dipercepat RM'000</b>	<b>Elaun modal bagi hartanah, loji dan peralatan dipercepat RM'000</b>	<b>Pertambahan diskaun bagi pelaburan RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
Pada 1 Julai 2008	-	524	5,145	5,669
Diiiktiraf dalam akaun hasil	-	(195)	587	392
Pada 30 Jun 2009	-	329	5,732	6,061
<b>2008</b>				
Pada 1 Julai 2007	6	657	4,177	4,840
Diiiktiraf dalam akaun hasil	(6)	(133)	968	829
Pada 30 Jun 2008	-	524	5,145	5,669



## 16. LIABILITI/(ASET) CUKAI TERTUNDA (SAMBUNGAN)

Aset Cukai Tertunda bagi Kumpulan dan Syarikat (Sambungan):

## (a) Dana pemegang saham

	Peruntukan pelaburan RM'000	Pelunasan premium pelaburan RM'000	Jumlah RM'000
<b>2009</b>			
Pada 1 Julai 2008	(6)	(65)	(71)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	6	(29)	(23)
Pada 30 Jun 2009	<u>-</u>	<u>(94)</u>	<u>(94)</u>
<b>2008</b>			
Pada 1 Julai 2007	-	(57)	(57)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan	(6)	(8)	(14)
Pada 30 Jun 2008	<u>(6)</u>	<u>(65)</u>	<u>(71)</u>

## (b) Dana hayat

	Aset dihapuskira RM'000	Peruntukan pelaburan RM'000	Pelunasan premium pelaburan RM'000	Jumlah RM'000
<b>2009</b>				
Pada 1 Julai 2008	(5)	(2,061)	(2,680)	(4,746)
Diiktiraf dalam akaun hasil	5	223	1,852	2,080
Pada 30 Jun 2009	<u>-</u>	<u>(1,838)</u>	<u>(828)</u>	<u>(2,666)</u>
<b>2008</b>				
Pada 1 Julai 2007	(12)	(2,394)	(224)	(2,630)
Diiktiraf dalam akaun hasil	7	333	(2,456)	(2,116)
Pada 30 Jun 2008	<u>(5)</u>	<u>(2,061)</u>	<u>(2,680)</u>	<u>(4,746)</u>

## 17. OPERATING REVENUE

	Dana pemegang saham		Dana hayat		Jumlah	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Kumpulan</b>						
Unit berkaitan pelaburan dihasilkan (Nota 23B)	-	-	100,335	512,047	100,335	512,047
Premium kasar perniagaan hayat biasa	-	-	696,492	365,190	696,492	365,190
Pendapatan pelaburan:						
Dana berkaitan pelaburan (Nota 23F)	-	-	73,659	88,659	73,659	88,659
Lain-lain (Nota 18)	9,914	9,714	183,117	165,463	193,031	175,177
	<u>9,914</u>	<u>9,714</u>	<u>1,053,603</u>	<u>1,131,359</u>	<u>1,063,517</u>	<u>1,141,073</u>
<b>Syarikat</b>						
Unit berkaitan pelaburan dihasilkan (Nota 23B)	-	-	100,335	512,047	100,335	512,047
Premium kasar perniagaan hayat biasa	-	-	696,492	365,190	696,492	365,190
Pendapatan pelaburan:						
Dana berkaitan pelaburan (Nota 23F)	-	-	73,497	88,264	73,497	88,264
Lain-lain (Nota 18)	9,751	9,198	183,096	165,379	192,847	174,577
	<u>9,751</u>	<u>9,198</u>	<u>1,053,420</u>	<u>1,130,880</u>	<u>1,063,171</u>	<u>1,140,078</u>

## 18. PENDAPATAN PELABURAN

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Dividen kasar daripada:				
Saham disebut harga di Malaysia	428	233	428	233
Unit amanah dan hartanah disebut harga di Malaysia	69	54	69	54
Pendapatan faedah	7,352	7,558	7,189	7,042
Pendapatan sewa	1,556	1,438	1,556	1,438
Pertambahan diskaun bersih daripada pelunasan premium	509	431	509	431
	<u>9,914</u>	<u>9,714</u>	<u>9,751</u>	<u>9,198</u>
<b>(b) Dana hayat</b>				
Dividen kasar daripada:				
Saham disebut harga di Malaysia	6,544	6,818	6,544	6,818
Saham disebut harga di luar Malaysia	491	1,231	491	1,231
Unit amanah dan hartanah disebut harga di Malaysia	2,441	1,951	2,441	1,951
Unit amanah tidak disebut harga di luar Malaysia	17	38	17	38
Pendapatan faedah	145,507	122,877	145,486	122,793
Pendapatan sewa	6,245	5,770	6,245	5,770
Pertambahan diskaun bersih daripada pelunasan premium	21,872	26,778	21,872	26,778
	<u>183,117</u>	<u>165,463</u>	<u>183,096</u>	<u>165,379</u>
Jumlah	<u>193,031</u>	<u>175,177</u>	<u>192,847</u>	<u>174,577</u>

## 19. PENDAPATAN/(PERBELANJAAN) LAIN (BERSIH)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Keuntungan bersih daripada pelupusan pelaburan	454	416	454	416
Masuk kira semula/(peruntukan) pengurangan nilai pelaburan	22	(22)	22	(22)
Hutang lapuk terpulih	78	228	78	228
Peruntukan hutang ragu (Kerugian)/keuntungan pertukaran asing tidak direalisasikan	(51)	(259)	(51)	(259)
Lain-lain	(463)	(38)	(463)	(379)
	<u>35</u>	<u>330</u>	<u>40</u>	<u>(16)</u>
<b>(b) Dana hayat</b>				
(Kerugian)/keuntungan daripada pelupusan pelaburan	(46,922)	17,369	(46,922)	17,369
Kerugian pertukaran asing direalisasikan	(724)	-	(738)	-
Keuntungan/(kerugian) pertukaran asing tidak direalisasikan	6,406	(3,822)	6,406	(3,825)
Kerugian tidak direalisasikan dalam derivatif	(4,698)	(360)	(4,698)	(360)
Keuntungan direalisasikan dalam derivatif	-	3,108	-	3,108
Masuk kira semula/(peruntukan) pengurangan nilai pelaburan	33,880	(25,375)	33,880	(25,375)
Hutang lapuk terpulih	4,358	2,245	4,358	2,245
Peruntukan hutang ragu	(1,340)	(5,382)	(1,340)	(5,382)
Keuntungan pelupusan hartanah, loji dan peralatan	-	32	-	32
Pendapatan yuran pengurusan berkaitan pelaburan	29,129	33,532	29,007	33,274
Lain-lain	(1,635)	(1,046)	(1,633)	(1,077)
	<u>18,454</u>	<u>20,301</u>	<u>18,320</u>	<u>20,009</u>

## 20. PERBELANJAAN PENGURUSAN

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan	648	647	647	647
Pelunasan pajakan tanah prabayar	31	31	31	31
Perbelanjaan ESOS				
Kumpulan Maybank	1	29	1	26
Yuran pengurusan portfolio	313	-	313	-
Perbelanjaan lain	-	9	-	9
	<b>993</b>	<b>716</b>	<b>992</b>	<b>713</b>
<b>(b) Dana hayat</b>				
Kos kakitangan:	7,587	14,158	7,345	13,787
Gaji asas	4,831	7,401	4,709	7,207
KWSP	758	1,569	734	1,521
Ketidakhadiran berbayar terkumpul jangka pendek	(48)	(23)	(48)	(23)
PERKESO	69	68	68	66
Bonus, elaun dan lain-lain kos berkaitan kakitangan	1,977	5,143	1,882	5,016
Gaji pengarah:				
Yuran berbayar kepada:	163	225	153	160
MBB	31	32	31	32
MFHB	35	39	25	25
Fortis Insurance Int. NV	25	40	25	25
Pengarah lain	72	114	72	78
Emolumen lain dibayar dan berbayar kepada:	46	40	29	29
MBB	7	5	7	5
MFHB	7	7	4	4
Fortis Insurance Int. NV	4	6	4	4
Pengarah lain	28	22	14	16

## 20. PERBELANJAAN PENGURUSAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(b) Dana hayat (Sambungan)</b>				
Gaji juruaudit:				
Yuran :				
- tahun semasa	189	177	180	165
Lain-lain	108	15	108	15
Yuran konsultasi cukai	8	29	8	29
Sewa pejabat	643	748	643	748
Susutnilai hartanah, loji dan peralatan	3,941	3,877	3,940	3,877
Pelunasan pajakan tanah prabayar	125	124	125	124
Pelunasan aset tidak ketara	134	739	134	739
Perbelanjaan penyelenggaraan dan kemudahan pejabat	1,538	1,986	1,538	1,986
Yuran pengurusan portfolio	10,178	565	10,178	565
Yuran pengurusan lain	9,059	8,788	8,975	8,788
Perbelanjaan lain	10,767	14,818	10,610	14,431
	<u>44,486</u>	<u>46,289</u>	<u>43,966</u>	<u>45,443</u>

Bilangan pengarah dengan jumlah gaji yang diterima daripada Kumpulan dan Syarikat semasa tahun kewangan dan termasuk dalam lingkungan berikut, dianalisis seperti di bawah:

	Kumpulan		Syarikat	
	Bilangan Pengarah		Bilangan Pengarah	
	2009	2008	2009	2008
Pengarah bukan eksekutif				
Di bawah RM50,000	9	8	9	8

**21. CUKAI**

Cukai pendapatan domestik bagi dana pemegang saham dikira mengikut kadar cukai korporat 25% (2008: 26%) atas anggaran keuntungan boleh taksir tahun kewangan.

Cukai pendapatan untuk dana insurans hayat dikira mengikut kadar berkanun 8% (2008: 8%) atas anggaran keuntungan boleh taksir tahun kewangan.

	<b>Kumpulan</b>		<b>Syarikat</b>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun kewangan semasa	9,455	14,070	9,435	14,050
(Lebihan)/kurangan peruntukan cukai bagi tahun lepas	(3,598)	17	(3,598)	17
Cukai tertunda:				
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara (Nota 16)	186	77	186	77
Perbelanjaan cukai tahun kewangan	<u>6,043</u>	<u>14,164</u>	<u>6,023</u>	<u>14,144</u>
<b>(b) Dana hayat</b>				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun kewangan semasa	7,791	12,377	7,791	12,377
Kurangan peruntukan cukai bagi tahun lepas	1,203	316	1,203	316
Cukai tertunda:				
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara (Nota 16)	2,472	(1,287)	2,472	(1,287)
Perbelanjaan cukai tahun kewangan	<u>11,466</u>	<u>11,406</u>	<u>11,466</u>	<u>11,406</u>

**21. CUKAI (SAMBUNGAN)****(b) Dana hayat (Sambungan)**

Kadar cukai pendapatan korporat bagi tahun penilaian 2009 (untuk tahun kewangan berakhir 2009) dan tahun-tahun penilaian seterusnya akan dikurangkan ke 25% seperti diwartakan dalam Akta Kewangan 2007. Tidak ada cadangan untuk mengubah kadar cukai pendapatan untuk dana hayat yang kini ialah 8%.

Oleh itu, Kumpulan dan Syarikat telah mengira cukai tertunda untuk dana pemegang saham berdasarkan kadar cukai korporat yang telah dikurangkan, iaitu 25%.

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan ke atas keuntungan/lebih sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun ke atas perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif bagi Kumpulan dan Syarikat adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Keuntungan sebelum cukai	51,356	54,362	51,199	53,503
Cukai pada kadar cukai berkanun Malaysia 25% (2008: 26%)	12,839	14,134	12,800	13,911
Kesan kadar cukai yang berlainan ke atas perniagaan luar persisiran	(19)	(156)	-	-
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(3,465)	(128)	(3,465)	(81)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan cukai	286	297	286	297
(Lebihan)/kurangan peruntukan untuk tahun lepas	(3,598)	17	(3,598)	17
Perbelanjaan cukai sepanjang tahun kewangan	6,043	14,164	6,023	14,144
<b>(b) Dana hayat</b>				
Lebihan sebelum cukai				
- Perniagaan insurans hayat	594,250	264,072	594,593	264,210
- Dana berkaitan pelaburan (Nota 23)	(757,373)	(15,469)	(750,980)	(8,012)
	(163,123)	248,603	(156,387)	256,198



## 21. CUKAI (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(b) Dana hayat (Sambungan)</b>				
Cukai pada kadar cukai				
Malaysia 8% (2008: 8%)	(13,050)	19,888	(12,511)	20,496
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(65,537)	(70,785)	(65,155)	(70,628)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak bagi tujuan cukai	95,866	57,849	94,945	57,084
Penggunaan kerugian cukai yang tidak diiktiraf sebelumnya	(895)	-	(895)	-
Kurangan peruntukan untuk tahun lepas	1,088	94	1,088	94
Perbelanjaan cukai sepanjang tahun				
- Perniagaan insurans hayat	11,466	11,406	11,466	11,406
- Dana berkaitan pelaburan (Nota 23H)	6,006	(4,360)	6,006	(4,360)
	17,472	7,046	17,472	7,046

Sebelum penilaian tahun 2008, syarikat di Malaysia menerima guna sistem imput yang lengkap. Selaras dengan Akta Kewangan, 2007 yang diwartakan pada 28 Disember 2007, syarikat-syarikat tidak berhak menolak cukai atas dividen dibayar, cukai dikreditkan atau diagihkan kepada pemegang saham dan dividen-dividen ini akan dikecualikan daripada cukai dalam tangan pemegang saham ("sistem satu tingkat"). Namun demikian, terdapat tempoh peralihan selama 6 tahun yang tamat pada 31 Disember 2013 yang membenarkan syarikat-syarikat membayar dividen frangki kepada pemegang saham di bawah keadaan terhad. Syarikat juga mempunyai opsyen tidak boleh batal yang tidak menghiraukan kredit cukai terkumpul mereka di bawah Seksyen 108 dalam Akta Cukai Pendapatan, 1967 ("Baki Seksyen 108") dan memilih untuk membayar dividen di bawah sistem satu tingkat. Perubahan dalam undang-undang cukai juga memperuntukkan baki Seksyen 108 dimasukkan seperti pada 31 Disember 2007 yang selaras dengan Seksyen 39 dalam Akta Kewangan, 2007.

Syarikat tidak memilih opsyen tidak boleh batal yang tidak menghiraukan baki Seksyen 108. Selanjutnya, semasa tempoh peralihan, Syarikat boleh menggunakan kredit dalam baki Seksyen 108 pada 31 Disember 2007 untuk mengagihkan bayaran dividen tunai kepada pemegang saham biasa seperti didefinisikan di bawah Akta Kewangan, 2007. Pada 30 Jun 2008, Syarikat mempunyai kredit yang mencukupi dalam baki Seksyen 108 untuk membayar dividen frangki daripada seluruh perolehan terkumpulnya.

Sebelum ini, pendapatan pelaburan dan keuntungan daripada pelupusan pelaburan dari Dana Hayat dikenakan cukai sebanyak dua kali, iaitu sekali pada kadar cukai 8% dalam Dana Hayat dan sekali lagi pada kadar cukai 25% (2008:26%) apabila lebihan dari Dana Hayat dipindahkan ke Dana Pemegang Saham. Dalam Anggaran Belanjawan 2008 yang digubalkan menerusi arahan Warta Kerajaan pada 21 April 2008 dan mulai dari tahun taksiran 2008 dan selanjutnya, syarikat insurans dibenarkan pengimbangan ("Seksyen 110B kredit") dari jumlah cukai dikenakan ke atas Dana Pemegang Saham untuk menangani kejadian cukai dikenakan dua kali.

Seksyen 110B kredit dikawal oleh garis panduan khusus oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri ("IRB") yang diterbitkan pada 5 November 2008 dan ia mengira kredit-kredit yang wujud dalam Dana Pemegang Saham sesebuah syarikat insurans dengan terperinci. Seksyen 110B kredit diaplikasikan sebelum dividen kredit cukai, iaitu semasa mengira cukai bersih yang perlu dibayar kepada IRB.

**22. PENDAPATAN SESAHAM**

Pendapatan asas sesaham Kumpulan dan Syarikat dikira dengan membahagikan keuntungan bagi tahun kewangan semasa dengan bilangan saham biasa yang diterbitkan sepanjang tahun kewangan.

	Keuntungan bersih tahun kewangan		Bilangan saham yang diterbitkan		Pendapatan asas sesaham	
	RM'000	RM'000	('000)		(sen)	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<b>Kumpulan</b>	45,313	40,198	100,000	100,000	45.3	40.2
<b>Syarikat</b>	45,176	39,359	100,000	100,000	45.2	39.4

Kumpulan tidak mempunyai saham biasa berpotensi cair yang diterbitkan pada tarikh lembaran imbangan. Jadi, pendapatan sesaham yang dicairkan tidak dibentangkan.

**23. DANA BERKAITAN PELABURAN****A. LEMBARAN IMBANGAN PADA 30 JUN 2009**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>ASET</b>				
Pelaburan (Nota C)	2,469,932	3,135,057	2,463,521	3,123,033
Aset derivatif (Nota D)	12,323	89,904	12,323	89,904
Jumlah tertunggak daripada broker saham	3,897	3,323	3,897	3,323
Jumlah tertunggak daripada dana hayat	347	732	-	388
Pelbagai penghutang	12,289	20,326	12,289	20,303
Aset cukai tertunda	5,347	8,349	5,347	8,349
Tunai dan baki bank	179,730	1,203	179,730	1,195
<b>Aset dana berkaitan pelaburan</b>	<b>2,683,865</b>	<b>3,258,894</b>	<b>2,677,107</b>	<b>3,246,495</b>
<b>LIABILITI</b>				
Peruntukan tuntutan tertunggak	177,317	-	177,317	-
Liabiliti derivatif (Nota E)	407	-	407	-
Jumlah tertunggak kepada broker saham	3,791	1,219	3,791	1,057
Jumlah tertunggak kepada dana hayat	40,123	26,051	39,453	25,398
Pelbagai penghutang	224	263	185	233
Cukai boleh bayar	3,817	7,338	3,817	7,338
Liabiliti cukai tertunda	3,795	7,141	3,795	7,141
<b>Liabiliti dana berkaitan pelaburan</b>	<b>229,474</b>	<b>42,012</b>	<b>228,765</b>	<b>41,167</b>
<b>Pemegang-pemegang unit dana berkaitan pelaburan</b>	<b>2,454,391</b>	<b>3,216,882</b>	<b>2,448,342</b>	<b>3,205,328</b>
<b>DIWAKILI OLEH:</b>				
<b>Akaun pemegang unit</b>	2,457,927	3,221,306	2,448,342	3,205,328
<b>Rizab pertukaran matawang</b>	(3,536)	(4,424)	-	-
	<b>2,454,391</b>	<b>3,216,882</b>	<b>2,448,342</b>	<b>3,205,328</b>

**23. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)****B. PENYATA PENDAPATAN BAGI TAHUN BERAKHIR 30 JUN 2009**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
Unit terhasil (bersih) (Nota 17)	100,335	512,047	100,335	512,047
Pendapatan pelaburan (Nota F)	73,659	88,659	73,497	88,264
Pendapatan lain (Nota G)	166,606	57,512	162,161	56,716
Perbelanjaan lain (Nota H)	(1,097,973)	(673,687)	(1,086,973)	(665,039)
Defisit sebelum cukai	(757,373)	(15,469)	(750,980)	(8,012)
Cukai (Nota I)	(6,006)	4,360	(6,006)	4,360
Defisit untuk tahun kewangan selepas cukai	(763,379)	(11,109)	(756,986)	(3,652)
Dana pada awal tahun kewangan	3,221,306	3,232,415	3,205,328	3,208,980
Dana pada akhir tahun kewangan	2,457,927	3,221,306	2,448,342	3,205,328

**C. PELABURAN**

Disebut harga di Malaysia:

Saham dan waran

korporat, pada kos

159,181      178,145      159,181      175,870

Perubahan pelaburan

11,176      16,211      11,176      16,423

Pada nilai pasaran

170,357      194,356      170,357      192,293

Unit amanah dan hartanah, pada kos

-      1,018      -      1,018

Perubahan pelaburan

-      184      -      184

Pada nilai pasaran

-      1,202      -      1,202

Disebut harga di luar Malaysia:

Saham korporat, pada kos

14,322      29,787      14,322      21,644

Perubahan pelaburan

(3,031)      (7,996)      (3,031)      (4,255)

Pada nilai pasaran

11,291      21,791      11,291      17,389

Saham keutamaan korporat,

pada kos

7      -      7      -

Perubahan pelaburan

2      -      2      -

Pada nilai pasaran

9      -      9      -

Dana Pertukaran Dagangan/

Tertutup, pada kos

309      -      309      -

Perubahan pelaburan

82      -      82      -

Pada nilai pasaran

391      -      391      -

Bon korporat, pada kos

-      3,831      -      -

Perubahan pelaburan

-      25      -      -

Pada nilai pasaran

-      3,856      -      -

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

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Saham keutamaan korporat, pada kos	2,843	-	2,843	-
Perubahan pelaburan	(1,492)	-	(1,492)	-
Pada nilai pasaran	<u>1,351</u>	<u>-</u>	<u>1,351</u>	<u>-</u>
NCD/NICD, pada kos	1,046,459	1,211,979	1,046,459	1,211,979
Perubahan pelaburan	94,102	66,179	94,102	66,179
Pada nilai pasaran	<u>1,140,561</u>	<u>1,278,158</u>	<u>1,140,561</u>	<u>1,278,158</u>
Bon korporat, pada kos	791,722	1,261,851	791,722	1,261,851
Perubahan pelaburan	(10,278)	(28,003)	(10,278)	(28,003)
Pada nilai pasaran	<u>781,444</u>	<u>1,233,848</u>	<u>781,444</u>	<u>1,233,848</u>
Bon jaminan kerajaan, pada kos	6,746	-	6,746	-
Perubahan pelaburan	(312)	-	(312)	-
Pada nilai pasaran	<u>6,434</u>	<u>-</u>	<u>6,434</u>	<u>-</u>
Bon Khazanah, pada kos	-	30,300	-	30,300
Perubahan pelaburan	-	6,892	-	6,892
Pada nilai pasaran	<u>-</u>	<u>37,192</u>	<u>-</u>	<u>37,192</u>
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	6,690	1,659	279	268
Bank pelaburan	66,501	105,119	66,501	105,119
	<u>73,191</u>	<u>106,778</u>	<u>66,780</u>	<u>105,387</u>
Tidak disebut harga di luar Malaysia:				
Unit amanah	<u>453</u>	<u>996</u>	<u>453</u>	<u>684</u>
Nota-nota asing, pada kos	298,729	276,810	298,729	276,810
Perubahan pelaburan	(14,279)	(19,930)	(14,279)	(19,930)
Pada nilai pasaran	<u>284,450</u>	<u>256,880</u>	<u>284,450</u>	<u>256,880</u>
Jumlah	<u>2,469,932</u>	<u>3,135,057</u>	<u>2,463,521</u>	<u>3,123,033</u>

**23. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)****C. PELABURAN (SAMBUNGAN)**(i) **Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut:****Kumpulan**

	<b>&lt; 1 tahun</b>	<b>1 hingga</b>	<b>3 hingga</b>	<b>&gt; 5 tahun</b>	<b>Jumlah</b>
	<b>RM'000</b>	<b>&lt; 3 tahun</b>	<b>5 tahun</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
		<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>	<b>RM'000</b>
<b>2009</b>					
NCD/NICD	890,174	156,285	-	-	1,046,459
Bon korporat tidak disebut harga	117,912	228,300	220,926	224,584	791,722
Bon jaminan kerajaan	-	-	6,746	-	6,746
Nota-nota asing	-	298,729	-	-	298,729
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	6,690	-	-	-	6,690
Bank pelaburan	66,501	-	-	-	66,501
<b>2008</b>					
Bon korporat disebut harga	-	97	648	3,086	3,831
NCD/NICD	151,967	942,806	117,206	-	1,211,979
Bon korporat tidak disebut harga	178,718	503,521	297,212	282,400	1,261,851
Bon Khazanah	30,300	-	-	-	30,300
Nota-nota asing	-	-	276,810	-	276,810
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	1,659	-	-	-	1,659
Bank pelaburan	105,119	-	-	-	105,119

## 23. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)

## C. PELABURAN (SAMBUNGAN)

(i) Kematangan pelaburan yang tinggal pada kos adalah, seperti berikut (Sambungan):

Syarikat	< 1 tahun RM'000	1 hingga < 3 tahun RM'000	3 hingga 5 tahun RM'000	> 5 tahun RM'000	Jumlah RM'000
<b>2009</b>					
NCD/NICD	890,174	156,285	-	-	1,046,459
Bon korporat tidak disebut harga	117,912	228,300	220,926	224,584	791,722
Bon jaminan kerajaan	-	-	6,746	-	6,746
Nota-nota asing	-	298,729	-	-	298,729
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	279	-	-	-	279
Bank pelaburan	66,501	-	-	-	66,501
<b>2008</b>					
NCD/NICD	151,967	942,806	117,206	-	1,211,979
Bon korporat tidak disebut harga	178,718	503,521	297,212	282,400	1,261,851
Bon Khazanah	30,300	-	-	-	30,300
Nota-nota asing	-	-	276,810	-	276,810
Deposit tetap dan panggilan dengan:					
Bank komersial berlesen	268	-	-	-	268
Bank pelaburan	105,119	-	-	-	105,119

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

(ii) Kadar purata wajaran pulangan pelaburan pada tarikh lembaran imbangan adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 %	2008 %	2009 %	2008 %
	setahun	setahun	setahun	setahun
Bon korporat disebut harga	-	2.35	-	-
NCD/NICD	3.77	4.09	3.77	4.09
Bon korporat tidak disebut harga	4.79	5.05	4.79	5.05
Bon jaminan kerajaan	3.13	-	3.13	-
Bon Khazanah	-	4.38	-	4.38
Deposit tetap dan panggilan dengan:				
Bank komersial berlesen	0.35	2.70	0.70	1.97
Bank pelaburan	1.80	3.24	1.80	3.24

**D. ASET DERIVATIF**

	Kos RM'000	Amaun Nosional RM'000	Nilai Saksama RM'000
<b>2009</b>			
Opsyen	87,419	-	8,155
Kontrak swap matawang	-	314,184	4,168
Jumlah	<u>87,419</u>	<u>314,184</u>	<u>12,323</u>
<b>2008</b>			
Opsyen	92,583	-	66,937
Kontrak hadapan pertukaran matawang asing	-	23,669	1,337
Kontrak swap matawang	-	314,184	21,630
Jumlah	<u>92,583</u>	<u>337,853</u>	<u>89,904</u>

**E. LIABILITI DERIVATIF**

	Kos RM'000	Amaun Nosional RM'000	Nilai Saksama RM'000
<b>2009</b>			
Kontrak hadapan pertukaran matawang asing	-	23,669	407
Jumlah	<u>-</u>	<u>23,669</u>	<u>407</u>

**23. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)****F. PENDAPATAN PELABURAN**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Dividen kasar daripada:				
Saham disebut harga di Malaysia	7,312	8,183	7,273	8,087
Saham disebut harga di luar Malaysia	651	868	610	741
Unit amanah dan hartanah disebut harga di Malaysia	69	156	69	156
Unit amanah tidak disebut harga di luar Malaysia	8	25	8	25
Pendapatan pelaburan	65,619	77,983	65,537	77,811
Lain-lain	-	1,444	-	1,444
	<u>73,659</u>	<u>88,659</u>	<u>73,497</u>	<u>88,264</u>

**G. PENDAPATAN LAIN**

Keuntungan atas penjualan pelaburan	45,636	22,964	45,636	22,471
Keuntungan atas penjualan derivatif	-	9,556	-	9,556
Perubahan pelaburan	91,065	24,364	86,620	24,364
Keuntungan pertukaran asing tidak direalisasikan	29,897	303	29,897	-
Keuntungan tidak direalisasikan dalam derivatif	-	325	-	325
Lain-lain	8	-	8	-
	<u>166,606</u>	<u>57,512</u>	<u>162,161</u>	<u>56,716</u>

**H. PERBELANJAAN LAIN**

Manfaat dibayar dan boleh dibayar:				
Kematian	6,248	6,528	6,248	4,782
Serahan	181,956	227,323	178,865	225,804
Kematangan	700,814	174,702	700,814	174,702
Lain-lain	11,235	18,636	11,235	18,636
Kerugian penjualan pelaburan	35,555	2,444	28,182	1,508
Kerugian penjualan derivatif	7,266	22,647	7,266	22,647
Perubahan pelaburan	46,428	108,527	46,211	104,370
Kerugian pertukaran asing direalisasikan	723	-	718	-
Kerugian pertukaran asing tidak direalisasikan	166	23,812	-	23,812
Kerugian tidak direalisasikan dalam derivatif	74,610	51,751	74,610	51,751
Gaji juruaudit	56	55	46	46
Caj pengurusan berkaitan pelaburan	29,129	33,532	29,007	33,274
Lain-lain	3,787	3,730	3,771	3,707
	<u>1,097,973</u>	<u>673,687</u>	<u>1,086,973</u>	<u>665,039</u>



**23. DANA BERKAITAN PELABURAN (SAMBUNGAN)****I. CUKAI**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	7,360	8,281	7,360	8,281
Lebihan peruntukan cukai bagi tahun lepas	(115)	(222)	(115)	(222)
Cukai sama rata	(895)	-	(895)	-
Cukai tertunda:				
Berkaitan dengan pengasalan dan pembalikan perbezaan sementara	(344)	(12,419)	(344)	(12,419)
Perbelanjaan cukai sepanjang tahun	6,006	(4,360)	6,006	(4,360)

Kadar cukai Malaysia ke atas perniagaan insurans hayat berkaitan pelaburan adalah berdasarkan kaedah yang ditetapkan di bawah Akta Cukai Pendapatan, 1967 untuk perniagaan insurans hayat.

(Aset)/liabiliti cukai tertunda adalah berkaitan dengan (kerugian)/keuntungan modal tidak direalisasikan dana berkaitan pelaburan.

**24. MAKLUMAT SEGMENT ALIRAN TUNAI**

Kumpulan	Dana pemegang saham	Dana hayat	Jumlah
	RM'000	RM'000	RM'000
<b>2009</b>			
Aliran tunai daripada:			
Aktiviti-aktiviti operasi	(273)	172,531	172,258
Aktiviti-aktiviti pelaburan	-	(637)	(637)
	(273)	171,894	171,621
(Kurangan)/lebih bersih dalam tunai dan setara tunai	(273)	171,894	171,621
Pada awal tahun kewangan	357	15,805	16,162
Pada akhir tahun kewangan	84	187,699	187,783

## 24. MAKLUMAT SEGMENT ALIRAN TUNAI (SAMBUNGAN)

<b>Kumpulan (Sambungan)</b>	<b>Dana pemegang saham RM'000</b>	<b>Dana hayat RM'000</b>	<b>Jumlah RM'000</b>
<b>2008</b>			
Aliran tunai daripada:			
Aktiviti-aktiviti operasi	133	(5,180)	(5,047)
Aktiviti-aktiviti pelaburan	-	20	20
	<u>133</u>	<u>(5,160)</u>	<u>(5,027)</u>
Lebihan/(kurangan) bersih dalam tunai dan setara tunai			
	133	(5,160)	(5,027)
Pada awal tahun kewangan	224	20,965	21,189
Pada akhir tahun kewangan	<u>357</u>	<u>15,805</u>	<u>16,162</u>
<b>Syarikat</b>			
<b>2009</b>			
Aliran tunai daripada:			
Aktiviti-aktiviti operasi	(251)	172,820	172,569
Aktiviti-aktiviti pelaburan	-	(636)	(636)
	<u>(251)</u>	<u>172,184</u>	<u>171,933</u>
(Kurangan)/lebih bersih dalam tunai dan setara tunai			
	(251)	172,184	171,933
Pada awal tahun kewangan	273	15,396	15,669
Pada akhir tahun kewangan	<u>22</u>	<u>187,580</u>	<u>187,602</u>
<b>2008</b>			
Aliran tunai daripada:			
Aktiviti-aktiviti operasi	134	(4,822)	(4,688)
Aktiviti-aktiviti pelaburan	-	20	20
	<u>134</u>	<u>(4,802)</u>	<u>(4,668)</u>
Lebihan/(kurangan) bersih dalam tunai dan setara tunai			
	134	(4,802)	(4,668)
Pada awal tahun kewangan	139	20,198	20,337
Pada akhir tahun kewangan	<u>273</u>	<u>15,396</u>	<u>15,669</u>

## 25. URUSNIAGA KETARA DENGAN PIHAK BERKAITAN

Urusniaga ketara Kumpulan dan Syarikat dengan pihak berkaitan sepanjang tahun kewangan adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009 RM'000	2008 RM'000	2009 RM'000	2008 RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Urusniaga dengan syarikat induk muktamad:				
Perbelanjaan komisen dan yuran	(47)	(28)	(47)	(28)
Pendapatan faedah	(148)	152	(148)	152
Pendapatan sewa	14	18	14	18
Urusniaga dengan syarikat induk:				
Pendapatan sewa	7	21	7	21
Urusniaga dengan syarikat-syarikat berkaitan dalam kumpulan MBB:				
Perbelanjaan premium insurans am	(11)	(9)	(11)	(9)
Pendapatan faedah	855	966	693	450
Pendapatan sewa	1,444	1,355	1,444	1,355
Yuran pengurusan portfolio	(313)	-	(313)	-
<b>(b) Dana hayat</b>				
Urusniaga dengan syarikat induk muktamad:				
Pendapatan premium insurans am	893	3,707	893	3,707
Pendapatan faedah	6,825	(1,808)	6,825	(1,808)
Perbelanjaan komisen dan yuran	(34,959)	(38,745)	(34,959)	(38,731)
Pendapatan dividen	192	548	192	548
Pendapatan sewa	56	67	56	67

## 25. URUSNIAGA KETARA DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(b) Dana hayat (Sambungan)</b>				
Urusniaga dengan syarikat induk muktamad:				
Pendapatan premium insurans kasar	(1)	35	(1)	35
Pendapatan sewa	26	82	26	82
Urusniaga dengan syarikat-syarikat berkaitan dalam kumpulan MBB:				
Pendapatan premium insurans kasar	35	155	35	155
Perbelanjaan premium insurans am	(532)	(116)	(516)	(109)
Pendapatan faedah	6,656	8,266	6,616	8,147
Pendapatan sewa	5,779	5,419	5,779	5,419
Insurans diperolehi semula	27	-	27	-
Perbelanjaan sewa	(541)	(541)	(541)	(541)
Yuran pengurusan portfolio	(9,965)	-	(9,965)	-
Yuran pengurusan lain	(84)	(122)	-	-

Yang termasuk dalam lembaran imbangan Kumpulan dan Syarikat ialah jumlah yang terhutang daripada/(kepada) syarikat-syarikat berkaitan yang diwakili berikut:

**(a) Dana pemegang saham**

Jumlah tertunggak daripada/(kepada) syarikat induk muktamad:				
Baki bank	84	355	22	273
Deposit tetap dan panggilan	-	3,000	-	3,000
Pendapatan tertunggak dan terakru	-	72	-	72
Pelbagai penghutang	3	5	3	5
Pelbagai pemiutang	(5)	-	(5)	-

## 25. URUSNIAGA KETARA DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham (Sambungan)</b>				
Jumlah tertunggak daripada/ (kepada) syarikat berkaitan dalam kumpulan MBB:				
Deposit tetap dan panggilan	67,096	12,369	55,072	1,371
Pelbagai penghutang	90	127	89	113
Pelbagai pemiutang	(85)	-	(85)	-
<b>(b) Dana hayat</b>				
Jumlah tertunggak daripada/(kepada) syarikat induk muktamad:				
Baki bank	185,638	15,796	185,519	15,395
Bon korporat	125,068	-	125,068	-
NCD	275,101	151,056	275,101	151,056
Deposit berstruktur	30,000	30,000	30,000	30,000
Deposit tetap dan panggilan	279	12,178	279	12,178
Pendapatan tertunggak dan terakru	2,312	341	2,312	341
Pelbagai penghutang	64	80	64	80
Komisen berbayar	(1,789)	(2,460)	(1,789)	(2,460)
Pelbagai pemiutang	(543)	(683)	(543)	(683)
Jumlah tertunggak daripada/(kepada) syarikat induk:				
Pelbagai penghutang	1	77	1	77
Pelbagai pemiutang	(397)	(1,284)	(397)	(1,284)

## 25. URUSNIAGA KETARA DENGAN PIHAK BERKAITAN (SAMBUNGAN)

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>(b) Dana hayat (Sambungan)</b>				
Jumlah tertunggak daripada/ (kepada) syarikat berkaitan dalam kumpulan MBB:				
Deposit tetap dan panggilan	233,264	164,519	225,221	161,963
Pendapatan tertunggak terakru	11	15	11	15
Premium tertunggak	-	1	-	1
Pelbagai penghutang	546	1,745	493	1,741
Pelbagai pemiutang	(4,226)	(2,051)	(4,226)	(2,051)

Gaji pengurusan utama sepanjang tahun adalah, seperti berikut:

**(a) Pampasan kakitangan pengurusan utama**

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
<b>Manfaat kakitangan jangka pendek</b>				
- Yuran	163	225	153	160
- Gaji, elaun dan bonus	436	208	419	197
- Sumbangan kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja	59	27	59	27
	658	460	631	384

Pergerakan opsi saham di Kumpulan Maybank ESOS yang dimiliki oleh kakitangan pengurusan utama adalah, seperti berikut:

	Kumpulan		Syarikat	
	2009	2008	2009	2008
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Pada 1 Julai	64,300	110,100	64,300	110,100
Hak diberikan	25,500	-	25,500	-
Dibenarkan	-	9,400	-	9,400
Dilaksanakan	-	(55,200)	-	(55,200)
Pada 30 Jun	89,800	64,300	89,800	64,300

Kakitangan pengurusan utama ialah orang yang berkuasa dan bertanggungjawab dalam perancangan, pengarah dan pengawalan aktiviti-aktiviti Syarikat dan Kumpulan secara langsung atau tidak langsung. Kakitangan pengurusan utama Kumpulan dan Syarikat ialah para pengarah dan Ketua Pegawai Eksekutif.

## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO

### (a) Polisi Pengurusan Risiko Kewangan

Polisi pengurusan risiko Kumpulan adalah bertujuan untuk memastikan sumber kewangan yang mencukupi bagi memajukan perniagaan Kumpulan di samping menguruskan pelbagai risiko. Objektif keseluruhannya adalah untuk memelihara hak kesemua pemegang kepentingannya. Pengurusan risiko bagi Kumpulan Mayban Fortis ("MFHG") disusun secara berpusat dan juga berasaskan unit perniagaan/fungsian. Sebagai pertahanan peringkat pertama, Syarikat dan subsidiarinya, Etiqa Life International (Labuan) Ltd. (dahulu dikenali sebagai Mayban Life International (Labuan) Ltd) bertanggungjawab menguruskan risiko harian yang timbul dalam aktiviti-aktiviti perniagaan masing-masing. Bahagian Pengurusan Risiko Pusat ("CRM") di MFHG bertindak sebagai unit pengawalan dan koordinasi risiko yang bertanggungjawab bagi mengasaskan rangka kerja pengurusan risiko, pembentukan dan pelaksanaan garis panduan pengurusan risiko dan modal serta perkembangan alat dan kaedah bagi mengenalpasti, mengukur, mengawasi, mengawal dan menilai risiko. Justeru itu, CRM menjadi pertahanan peringkat yang kedua dan menjalankan fungsi penjagaan. Ia memberi bimbingan, sokongan dan nasihat pengurusan risiko kepada Kumpulan. Juruaudit dalaman Kumpulan Maybank, yang bertindak sebagai pertahanan peringkat ketiga, memberi kepastian yang bebas tentang keberkesanan rangka kerja dan amalan pengurusan risiko. Strategi tiga penjurur ini adalah selari dengan pendekatan pengurusan risiko Kumpulan Maybank.

#### A. Jenis-jenis Risiko

Risiko sebenarnya wujud dalam semua aktiviti perniagaan, bahagian operasi, proses, sistem dan juga daripada peristiwa luaran. Penilaian situasi risiko perniagaan MFHG, justeru itu, memerlukan satu pendekatan yang holistik dan seluas perusahaan berkenaan. Skop pengurusan risiko di MFHG termasuk risiko strategik dan reputasi yang diletakkan di bawah Jawatankuasa Pengurusan Risiko ("RMC") dan Lembaga Pengarah. Kaedah dan amalan pengurusan risiko di MFHG adalah selaras dengan tiga teras pengurusan risiko dan sejajar dengan kaedah dan amalan Kumpulan Maybank. Teras-teras tersebut ialah Risiko Perniagaan Insurans, Risiko Kewangan dan Risiko Operasi.

##### (i) Risiko perniagaan insurans

Risiko insurans merujuk kepada risiko yang timbul dalam aktiviti kendalian perniagaan seorang penginsurans. Risiko tersebut termasuk risiko harga, risiko premium/faedah, risiko premium/tuntutan, risiko rizab tuntutan/aktuari, risiko insurans semula dan risiko kemampuan bayar. Risiko premium/faedah dalam insurans hayat dan kesihatan melibatkan risiko untuk membayar premium tetap bagi tahun-tahun berikutnya secara tetap serta faedah-faedah yang boleh dipengaruhi oleh aliran semasa sebelum matang. Dalam hal insurans bukan hayat, risiko premium/tuntutan melibatkan risiko untuk membayar premium yang ditetapkan terdahulu, tuntutan serta faedah yang skopnya tidak tentu pada masa premium ditetapkan.

## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

### (a) Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Sambungan)

#### A. Jenis-jenis Risiko (Sambungan)

##### (i) Risiko perniagaan insurans (Sambungan)

Risiko insurans semula timbul daripada pengunderaitan perniagaan langsung atau insurans semula yang berkaitan dengan penginsurans semula, retrosisener, syarikat penyerah dan broker. Risiko kemampuan bayar berkaitan dengan kemampuan operator insurans untuk menunaikan semua obligasinya di bawah semua kontrak. Oleh itu, perhatian khas diberikan kepada kecukupan rizab aktuari, rizab tuntutan dan margin kemampuan bayar. Untuk tujuan ini, Aktuari yang Dilantik menjalankan penyiasatan kewangan dan membuat penilaian sama ada harga, modal dan rizab memadai dari masa ke semasa berdasarkan garis panduan Bank Negara Malaysia ("BNM") dan garis panduan aktuari.

##### (ii) Risiko kewangan

Risiko kewangan terdiri daripada risiko pasaran, kredit, kecairan, aset sepadan dengan liabiliti ("ALM") dan matawang. Risiko pasaran melibatkan kebarangkalian kerugian dalam nilai modal pelaburan akibat pertukaran dalam harga pasaran disebabkan oleh turun naik kadar faedah/kadar pulangan atau keuntungan, harga saham, kadar pertukaran, harga hartanah dan derivatif masing-masing. Risiko kredit pula timbul apabila peminjam atau pihak penimbal tidak mampu lagi menyelesaikan hutangnya. Risiko-risiko demikian timbul akibat kemungkiran bayar yang timbul daripada portfolio aset, khususnya bon dan sekuriti pendapatan tetap yang lain. Risiko ALM berkaitan dengan pergerakan tidak selari nilai semasa aset dan liabiliti berikutan perubahan kadar faedah. Ia juga dikenali sebagai risiko kadar faedah. Jurang nilai yang timbul kebanyakannya disebabkan oleh perbezaan aliran tunai profil aset dan liabiliti termasuk tempoh dan kecembungan. Biasanya, risiko ALM timbul daripada dana insurans hayat. Risiko kecairan ialah risiko dana tidak wujud apabila diperlukan dan mungkin membawa kepada pemaksaan penjualan aset. Risiko matawang melibatkan kemungkinan kerugian dalam nilai aset pelaburan jika aset dilaburkan dalam instrumen kewangan bukan Ringgit.

##### (iii) Risiko operasi

Risiko operasi meliputi bidang risiko yang luas selain daripada Risiko Insurans dan Kewangan. Ia ditakrifkan sebagai risiko kerugian terus disebabkan oleh kegagalan proses dalaman, sumber manusia dan sistem yang tidak memadai atau peristiwa-peristiwa luaran. Takrifan yang luas ini termasuk risiko perundangan tetapi tidak termasuk risiko strategik dan reputasi. Pendekatan dan kaedah yang digunakan untuk mengenalpasti, menilai, mengurangkan dan mengawal risiko operasi dan mengurus risiko berterusan perniagaan dalam peristiwa bencana adalah selaras dengan rangka kerja dan amalan risiko operasi Kumpulan Maybank.



## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

### (a) Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Sambungan)

#### B. Pengawasan dan Pengawalan Risiko

Setelah mengklasifikasikan kesemua jenis dan kategori risiko yang berbeza, pengenalpastian, pengawasan, pengurangan dan pengawalan risiko secara berterusan adalah mustahak. Pengaplikasian pendekatan dan kaedah untuk MFHG telah menjadi pusat tumpuan pihak Pengurusan, RMC dan Lembaga Pengarah syarikat MFHG. Pada dasarnya, kaedah-kaedah tersebut boleh dihuraikan seperti berikut:

##### (i) Risiko insurans

Pengunderaitan yang komprehensif dan garis panduan tuntutan serta had telah diasaskan untuk mengawalatur tanggungjawab dan kebertanggungjawaban dengan jelas untuk seluruh proses pengendalian kontrak insurans, insurans semula, takaful dan takaful semula. Garis panduan meyakini siapa yang boleh menerima risiko dan setakat berapa jumlahnya. Ia diawasi dari masa ke semasa untuk pematuhan dan dikemaskini untuk menunjukkan keperluan semasa. Untuk pengawalan pengunderaitan, risiko kecukupan tuntutan dan rizab seterusnya, bahagian aktuari akan menilai dari masa ke semasa sama ada harga insurans, rizab dan peruntukan teknikal memadai. Selain itu, CRM mengawasi evolusi pulangan risiko keputusan perniagaan dan sama ada perniagaan mewujudkan atau menghapuskan nilai.

Risiko kemungkiran bayar oleh penginsurans semula dikurangkan lagi dengan memilih penginsurans semula yang mempunyai sekuriti yang bereputasi atau yang ditauliahkan sekurang-kurangnya penarafan "A" oleh agensi penarafan antarabangsa yang diiktiraf. Di samping itu, peruntukan bagi liabiliti yang diketahui dan tidak diketahui yang timbul daripada kontrak insurans perniagaan insurans hayat dikira dengan menggunakan prinsip dan kaedah aktuari yang hemat dan diterima secara umum.

##### (ii) Risiko kewangan

Bagi mengurus risiko kewangan perusahaan besar, Jawatankuasa Pengurusan Aset-Liabiliti ("ALCO") telah ditubuhkan. ALCO bertanggungjawab memberi khidmat nasihat kepada Jawatankuasa Pelaburan ("IC"), RMC dan Lembaga Pengarah dalam pengurusan risiko kewangan dan risiko berkaitan pelaburan. Ia juga bertanggungjawab merangka garis panduan pengurusan pelaburan risiko pasaran, pihak penimbal dan konsentrasi dalam pelaburan berpendapatan tetap, ekuiti dan pelaburan hartanah serta derivatif, dengan mengambilkira peraturan-peraturan BNM dan arah aliran pasaran. Tambahan pula, kajian ALM, berdasarkan ujian ketahanan tekanan ke atas kesan strategi pelaburan alternatif daripada aspek kemampuan bayar, hasil, dan nilai lembaranimbangan dilaksanakan bagi setiap portfolio pelaburan secara berasingan, dengan mengambilkira sifat-sifat liabiliti tersebut dan akan ditukarkan kepada mandat pengurusan pelaburan yang khusus. Garis panduan pengurusan pelaburan dan mandat khusus portfolio dibentangkan kepada IC, RMC dan Lembaga Pengarah bagi penilaian dan kelulusan. ALCO dan CRM akan mengawasi pematuhannya kepada mandat yang telah diluluskan.

**26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)****(a) Polisi Pengurusan Risiko Kewangan (Sambungan)****B. Pengawasan dan Pengawalan Risiko (Sambungan)****(ii) Risiko kewangan (Sambungan)**

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

**(iii) Risiko operasi**

Proses berterusan dalam melaksanakan rangka kerja yang menyeluruh bagi mengenalpasti, mengawasi dan mengawal risiko operasi masih dijalankan. Pada masa yang sama, data kerugian kendalian dikumpul dan dianalisis dengan menggunakan pendekatan yang sama seperti keperluan oleh "Bank for International Settlement Capital Accord II" ("Basel II") dan selaras dengan rangka kerja dan amalan risiko operasi Kumpulan Maybank. Petanda utama risiko, seperti tanda amaran lanjutan dan maklum balas masing-masing serta tindakan pengurangan juga dikumpulkan dengan kerap untuk pertimbangan di mesyuarat pihak Pengurusan dan RMC.

Mengikut amalan, kad skor penilaian diri tentang pengawalan risiko dan pelan maklum balas risiko serta pengurangan dikekalkan oleh unit pengambilan risiko masing-masing untuk mengenalpasti, menguruskan, mengurangkan dan mengawal risiko operasi mereka secara berterusan. Untuk menyemai budaya pengurusan risiko yang memadai, program komunikasi risiko dijalankan secara kerap oleh CRM dengan objektif untuk memupuk kesedaran risiko yang mendalam dan menyemai amalan pengurusan risiko yang baik di kalangan kakitangan MFHG tentang risiko yang mungkin timbul dan untuk mengelakkan salah anggapan yang menyamakan kesedaran risiko dengan tidak suka risiko.

## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

## (b) Nilai Saksama Instrumen Kewangan

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

2009	Kumpulan		Syarikat	
	Nilai dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran				
korporat	18,083	19,514	18,083	19,514
Unit amanah dan hartanah	1,801	2,040	1,801	2,040
Tidak disebut harga di Malaysia:				
MGS	26,745	26,413	26,745	26,413
Bon Khazanah	16,183	15,818	16,183	15,818
Bon korporat	73,885	74,781	73,885	74,781
NCD/NICD	20,092	21,194	20,092	21,194
<b>(b) Dana hayat</b>				
MGS	135,545	131,675	135,545	131,675
GII	43,978	42,298	43,978	42,298
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran				
korporat	179,519	187,103	179,519	187,103
Unit amanah dan hartanah	26,379	26,383	26,379	26,383
Disebut harga di luar Malaysia:				
Saham korporat	2,029	2,712	2,029	2,712
Unit amanah	7,478	7,478	7,478	7,478
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Saham korporat	2,092	*	2,092	*
Saham keutamaan				
korporat	8,470	*	8,470	*
Bon jaminan kerajaan	471,030	467,372	471,030	467,372
Bon Khazanah	19,420	18,981	19,420	18,981
Bon korporat	1,801,119	1,789,738	1,801,119	1,789,738
NCD/NICD	501,490	526,963	501,490	526,963
Deposit berstruktur	214,000	197,619	214,000	197,619
Tidak disebut harga di luar Malaysia:				
Unit amanah	7,203	*	7,203	*

\* menganggar nilai saksama pelaburan-pelaburan ini adalah tidak praktikal kerana tidak ada harga indikatif pasaran peringkat kedua

## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

## (b) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Sambungan)

2008	Kumpulan		Syarikat	
	Nilai dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000	Nilai dibawa RM'000	Nilai saksama RM'000
<b>(a) Dana pemegang saham</b>				
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran korporat	8,812	9,624	8,812	9,624
Saham pinjaman korporat	21	25	21	25
Unit amanah dan hartanah	847	847	847	847
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Bon korporat	83,558	82,748	83,558	82,748
NCD/NICD	25,143	25,495	25,143	25,495
<b>(b) Dana hayat</b>				
MGS	26,585	24,031	26,585	24,031
GII	16,716	16,621	16,716	16,621
Disebut harga di Malaysia:				
Saham dan waran korporat	149,318	162,979	149,318	162,979
Unit amanah dan hartanah	26,644	27,108	26,644	27,108
Disebut harga di luar Malaysia:				
Saham korporat	38,460	38,460	38,460	38,460
Unit amanah	8,562	14,070	8,562	14,070
Tidak disebut harga di Malaysia:				
Saham korporat	2,092	*	2,092	*
Bon jaminan kerajaan	340,881	330,736	340,881	330,736
Bon Khazanah	9,901	9,918	9,901	9,918
Bon korporat	1,457,501	1,392,600	1,457,501	1,392,600
NCD/NICD	480,940	470,420	480,940	470,420
Deposit berstruktur	394,948	382,684	394,948	382,684
Tidak disebut harga di luar Malaysia:				
Unit amanah	1,033	*	1,033	*

\* menganggar nilai saksama pelaburan-pelaburan ini adalah tidak praktikal kerana tidak ada harga indikatif pasaran peringkat kedua

## 26. POLISI PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

### (b) Nilai Saksama Instrumen Kewangan (Sambungan)

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

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

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

Pada pendapat para pengarah, nilai saksama baki antara syarikat tidak dinyatakan disebabkan ini tidak praktikal untuk menentukan nilai saksama dengan kebolehpercayaan secukupnya diberikan bahawa baki ini tidak mempunyai bayaran semula jangka masa tetap.

#### (ii) Pelaburan

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

Nilai saksama bagi Bon Jaminan Kerajaan Malaysia, bon Khazanah dan bon korporat ditentukan dengan merujuk kepada harga indikatif yang diperolehi daripada Bondweb.

Nilai saksama bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia dan Terbitan Pelaburan Kerajaan adalah berdasarkan harga indikatif diperolehi daripada Bondweb, manakala nilai saksama bagi NCD dan NICD diperolehi daripada swap faedah daripada BNM dan deposit berstruktur pula daripada harga pasaran yang diperolehi dari institusi kewangan.

## 27. MATAWANG

Kesemua jumlah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia, melainkan dinyatakan sebaliknya.