

**Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad**



**Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan yang Telah Diaudit
31 Disember 2015**



02	Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
04	Objektif-objektif Dana
05	Ulasan dan Tinjauan Pelaburan
09	Prestasi Dana 2015
10	Perbandingan Prestasi Dana
13	Penyata oleh Pengurus
14	Laporan Jawatankuasa Syariah
15	Laporan Juruaudit Luar
17	Penyata Aset dan Liabiliti
18	Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
20	Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
22	Nota kepada Maklumat Kewangan
54	Soalan-soalan Lazim





Zafri Ab Halim
Ketua Pegawai Eksekutif

ASSALAMUALAIKUM DAN SALAM SEJAHTERA PARA PELABUR,

Kami berbesar hati melaporkan laporan Dana-dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk, untuk tahun berakhir 31 Disember 2015.

Perutusan **Ketua Pegawai Eksekutif**

Meskipun perkembangan sedunia kurang memberangsangkan, Malaysia masih mempamerkan daya tahan di mana pasaran Malaysia mengatasi rantau Asia. Dalam perkembangan terdekat, Dana i-Makmur melebihi jangkaan dengan pulangan sebanyak +6.1% berbanding dengan 12 bulan kadar deposit Mudharabah yang berada di aras 3.2%.

Begitu juga dengan Dana i-Mekar yang mencatatkan peningkatan sebanyak 6.2% berbanding Indeks FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah ("FBMS") yang mencapai sebanyak 2.3%. Dana i-Majmuk juga meningkat sebanyak 6.8% dan mengatasi penanda aras sebanyak 2.7% pada 2015.

Sebagai sebuah syarikat yang mengutamakan prestasi, kami bukan sahaja ingin memberikan pulangan yang konsisten, malah kami berusaha untuk menyediakan produk yang unggul serta penyelesaian yang mantap bagi memenuhi keperluan anda. Saya yakin, kami berada di arah kemajuan, dan pada masa yang sama mencari peluang dengan bermatlamatkan pencapaian yang lebih cemerlang pada tahun-tahun akan datang.

Dengan tujuan itu, untuk meraikan ulang tahun kami yang ke-5, kami telah menganjurkan beberapa kempen untuk memupuk ikatan yang lebih kukuh di antara semua pemegang saham kami terutamanya pelanggan kami. Kempen ini adalah cara kami mengucapkan terima kasih kerana setia bersama kami dan mempercayai misi syarikat kami sepanjang 5 tahun ini.

Sekiranya anda belum melawati laman web kami yang diberi nafas baru, saya ingin menjemput anda untuk berbuat demikian. Pembaharuan ini memudahkan kami berinteraksi dengan anda. Laman facebook kami di www.facebook.com/greateastertakaful juga semakin berkembang dengan kemas kini harian yang dituju khas untuk pengikut kami.

Banyak lagi pencapaian yang kami ingin lakukan. Kami menjangka ekonomi akan terus mencabar pada 2016. Walau apapun keadaannya, kami akan maju ke hadapan dan mengekalkan keutamaan kami: untuk sentiasa kukuh dari segi kewangan yang mengutamakan anda dan memberi sokongan ke atas keperluan perlindungan dan peningkatan kewangan anda melalui barisan produk dan perkhidmatan yang inovatif.

Saya ingin mengucapkan terima kasih ke atas sokongan yang berterusan daripada anda. Kami sentiasa mengutamakan anda di dalam segala perancangan kami, untuk merealisasikan cita-cita kita bersama. Ini semua tetap menjadi keutamaan kami.

Terima kasih

Bagi Great Eastern Takaful Berhad,

Zafri Ab Halim

Ketua Pegawai Eksekutif

Objektif-objektif Dana

Dana i-Makmur

Sebuah dana yang melabur di dalam sekuriti Islam pendapatan tetap, contohnya sukuk kerajaan dan korporat (daripada 40% hingga 100%) serta deposit dengan institusi kewangan Islam. Dana ini bertujuan untuk memberikan pulangan konsisten pada pergolakan berparas rendah. Sungguhpun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia, sebahagiannya boleh dilaburkan dalam sekuriti Islam pendapatan tetap asing (sehingga 50%) untuk meningkatkan pulangan dana. Dana i-Makmur hanya melabur dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Mekar

Sebuah dana di mana 80% hingga 100% pelaburannya adalah di dalam ekuiti patuh Syariah, yang mungkin bergolak dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk memperoleh peningkatan modal jangka sederhana ke panjang. Sungguhpun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia (80% - 100%), sebahagiannya boleh dilaburkan di Singapura (sehingga 25%) dan Hong Kong (sehingga 25%) jika perlu, bagi meningkatkan pulangan dana. Dana i-Mekar hanya dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Majmuk

Sebuah dana yang melabur di dalam ekuiti patuh Syariah, sekuriti pendapatan tetap dan deposit dengan institusi kewangan Islam. Terdapat fleksibiliti dalam peruntukan aset kerana dana ini boleh dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap atau ekuiti patuh Syariah sepenuhnya. Dana ini bertujuan untuk memberikan peningkatan modal jangka sederhana ke panjang, dengan pergolakan pada paras sederhana. Dana i-Majmuk hanya dilaburkan dalam sekuriti patuh Syariah.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan

Tinjauan Pasaran Ekuiti 2015

Tahun 2015 merupakan tahun yang tidak begitu positif bagi ekuiti di mana Indeks Dunia MSCI mencatatkan penurunan sebanyak -2.5%. Pasaran ekuiti telah bermula dengan agak positif, disokong oleh pelonggaran monetari di zon Euro dan China manakala harga minyak juga menunjukkan daya tahan pada awal tahun. Walau bagaimanapun, suku kedua dan ketiga 2015 membentuk sebahagian besar prestasi 2015. Pasaran mula menggegarkan berikutan kebimbangan mengenai krisis hutang di Greece dan kemungkinan negara tersebut akan keluar dari zon Euro. Ini diikuti oleh kebimbangan mengenai kelembapan ekonomi di China dan kesannya terhadap pertumbuhan global. Ini seterusnya membawa kepada keputusan Rizab Persekutuan Amerika Syarikat (U.S. Federal Reserve atau Fed) untuk menanggukkan peningkatan kadar faedah yang menambah kepada ketidaktentuan di pasaran. Di Asia, Indeks Morgan Stanley Capital International Asia tidak termasuk Jepun (“MSCI Asia tidak termasuk Jepun”) merosot dengan ketara sebanyak 12% dibelenggu oleh kebimbangan mengenai ekonomi China yang semakin lembap.

Walaupun bagaimanapun, Malaysia telah mengatasi prestasi di rantau ini di mana Indeks Shariah Bursa Malaysia Emas FTSE (FBMS) mencatat 2.3% sepanjang tahun berbanding prestasi rantau sebanyak -3% - akibat kejatuhan besar di Singapura, Thailand dan Hong Kong. Selaras dengan rantau ini, FBMS bermula dengan baik di suku pertama 2015 dengan mencatat kira-kira 6.7% kepada 13,353 mata sebelum jatuh sebanyak 18% kepada 10,901 mata pada suku ketiga. Belian kukuh untuk saham mewah (blue chip) utama menjelang akhir tahun, contohnya untuk telekomunikasi dan perladangan, menyaksikan pemulihan sederhana bagi FBMS kepada 12,801 mata pada akhir 2015.

Prospek Pasaran Ekuiti 2016

Melangkah ke tahun 2016, kami lebih positif terhadap ekuiti tempatan. Pada dasarnya, KLCI sepatutnya mencatatkan prestasi yang lebih baik memandangkan pemulihan dalam pendapatan korporat bersandarkan pertumbuhan ekonomi yang mantap sebanyak 4% hingga 5% pada 2016. Dari segi penilaian, KLCI didagangkan berhampiran dengan purata lampau yang juga mungkin menunjukkan sokongan teknikal pasaran yang lebih kukuh. Kemungkinan pemulihan Ringgit dan harga minyak pada separuh kedua 2016 merupakan tambahan kepada pemangkin penarafan semula yang positif bagi KLCI. Dalam jangka pendek bagi serantau, pasaran ekuiti mungkin dipengaruhi oleh kebimbangan luaran mengenai pertumbuhan yang lembap di China dan penurunan nilai mata wang serantau.

Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2015

Jumlah dagangan sekuriti pendapatan tetap berdaulat Malaysia meningkat 37.6% pada 2015 kepada RM760.0 bilion (2014: RM552.1 bilion) kerana hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (Malaysia Government Securities atau “MGS”) dan Terbitan Pelaburan Kerajaan (Government Investment Issue atau “GII”) berlegar akibat faktor-faktor utama seperti ketidaktentuan dasar kewangan, pergerakan komoditi dan mata wang, dan desas-desus politik. Akibatnya, keluk hasil GII telah mencuram, di mana hasil jangka pendek GII (didahului oleh GII bertempoh 1 tahun) jatuh sebanyak 67 mata asas apabila harga meningkat dengan ketara, manakala hasil jangka panjang GII (didahului oleh GII bertempoh 10 tahun) meningkat 29 mata asas apabila harga menurun. GII bertempoh 3 tahun, 5 tahun, 10 tahun dan 15 tahun mengakhiri tahun pada 3.50% (-24 mata asas), 3.94% (-4 mata asas), 4.53% (+29 mata asas) dan 4.68% (+20 mata asas) masing-masing.

MGS dan GII pulih pada pertengahan pertama 2015 berikutan pemulihan singkat minyak mentah Brent kepada AS\$63.6 setong dan keredaan kebimbangan terhadap bajet fiskal Malaysia (pada 2014, hasil berkaitan minyak menyumbang 30% daripada hasil fiskal). Harga pendapatan tetap global juga meningkat sepanjang pertengahan pertama 2015 apabila pertumbuhan marginal dari Amerika Syarikat serta data ekonomi yang lembap telah menghalang Rizab Persekutuan daripada meningkatkan Kadar Dana Persekutuan Amerika Syarikat (penanda aras kadar faedah Amerika Syarikat) dari tahap paling rendahnya.

Walaupun bagaimanapun, pasaran pulih dengan pantas pada pertengahan kedua 2015 apabila Rizab Persekutuan menyarankan bahawa kenaikan kadar boleh berlaku secepat 2015. Sekuriti pendapatan tetap berdaulat Malaysia telah dijual, mencerminkan risiko aliran keluar modal dari Malaysia jika kenaikan kadar di Amerika Syarikat menjadi kenyataan. Minyak mentah Brent mengakhiri tahun pada tahap 35% lebih rendah pada AS\$37.3 setong (2014: AS\$57.3) apabila Pertubuhan Negara-Negara Pengeksport Minyak (“OPEC”) gagal mencapai persetujuan untuk mengurangkan pengeluaran minyak bagi meredakan lebih bekalan. Kejatuhan harga minyak, ditambah pula dengan prospek kenaikan kadar Amerika Syarikat yang akan berlaku (yang kemudiannya berlaku pada Disember 2015) telah memberi tekanan ke atas kedua-dua Ringgit dan hasil pendapatan tetap berdaulat Malaysia.

Ringgit jatuh 23% berbanding dolar Amerika Syarikat pada 2015 untuk muncul sebagai mata wang berprestasi paling teruk berbanding negara-negara serantau. Ringgit juga telah dipengaruhi oleh bilangan besar MGS yang mencapai tempoh kematangan (sebahagian besarnya dipegang oleh pelabur asing) pada suku ketiga 2015, berikutan kebimbangan pelabur asing tidak akan melabur semula apabila MGS matang. Walaupun sebahagian besar kebimbangan tersebut dapat dikurangkan berikutan bukti bahawa pelabur asing telah melabur semula ke dalam MGS, kelemahan Ringgit masih berterusan berikutan desas-desus politik terhadap dana pelaburan berdaulat Malaysia, serta rizab antarabangsa yang semakin berkurangan yang telah menyusut sebanyak 17.8% kepada AS\$95.3 bilion pada Disember 2015 (Disember 2014: 116.0 bil).

Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2015 (samb.)

BNM telah mengekalkan Dasar Kadar Semalaman (Overnight Rate Policy atau “OPR”) pada 3.25% sepanjang 2015, suatu langkah berbeza berbanding kebanyakan negara Asia yang mengambil langkah pelonggaran kewangan. Bank pusat Malaysia menganggap kedudukan dasar kewangan semasa sebagai akomodatif, menyatakan bahawa pelonggaran selanjutnya boleh memburukkan risiko ketidakseimbangan fiskal. Walau bagaimanapun, kebimbangan ini telah pudar menjelang akhir 2015. BNM juga menyatakan bahawa permintaan dalam negeri kekal sebagai pemacu utama pertumbuhan ekonomi Malaysia, manakala penggunaan swasta dijangka akan menyederhana akibat kos hidup yang lebih tinggi. Inflasi kekal terkawal disebabkan oleh harga tenaga yang rendah, mengimbangi tekanan yang meningkat daripada pelaksanaan Cukai Barangan dan Perkhidmatan (Goods and Services Tax atau “GST”).

Prospek Pasaran Pendapatan Tetap 2016

Pada Disember 2015, Rizab Persekutuan Amerika Syarikat mengemukakan kenaikan kadar Amerika Syarikat yang pertama sejak 2006. Ini telah mengalih tumpuan pasaran terhadap pengetatan kadar dasar kewangan Amerika Syarikat pada 2016. Walaupun Rizab Persekutuan Amerika Syarikat dijangka mengekalkan pendirian ‘tertakluk pada data’, pembangunan pertumbuhan ekonomi global mungkin akan mempengaruhi kadar pengetatan selanjutnya. Kebimbangan baru mengenai ekonomi China akan terus menjejaskan prospek ekonomi global, kerana hubungan perdagangan yang erat antara China dan negara-negara Asia telah mengukuhkan peranan RMB sebagai penunjuk utama bagi mata wang Asia dan prospek pertumbuhan.

Sebaliknya, walaupun kelembapan ekonomi di zon Euro dan Jepun dijangka akan berterusan, Bank Pusat Eropah dan Bank of Japan dijangka mengekalkan program pelonggaran kuantitatif masing-masing untuk menilai kesan dasar tersebut ke atas ekonomi masing-masing. Perbezaan dalam dasar kewangan di kalangan negara-negara maju mungkin menimbulkan cabaran bagi Rizab Persekutuan untuk mengetatkan dasarnya pada tahap yang dikehendaki, di mana pengetatan yang terlalu cepat boleh menyebabkan halangan kepada pemulihan ekonomi Amerika Syarikat pada masa pertumbuhan global yang lemah.

Prospek Pasaran Pendapatan Tetap 2016 (samb.)

Penyusutan harga minyak global berlanjutan pada 2015 apabila OPEC mengekalkan pengeluaran minyak, dengan memberi keutamaan kepada bahagian pasaran daripada hasil. Prospek untuk pasaran minyak pada 2016 masih lemah tanpa sebarang peneraju positif, yang akan membebaskan keadaan fiskal negara-negara pengeksporth tenaga seperti Malaysia. Walaupun pelaksanaan GST telah mempelbagaikan pendapatan fiskal Malaysia untuk mengurangkan pergantungan negara kepada hasil berkaitan minyak, pegawai kerajaan terpaksa menyemak semula sasaran defisit fiskal 2015 daripada 3.0% kepada 3.2% akibat perubahan dalam andaian harga minyak. Ini menunjukkan risiko yang berkaitan dengan Sukuk berdaulat Malaysia dan Ringgit apabila melangkah ke tahun 2016.

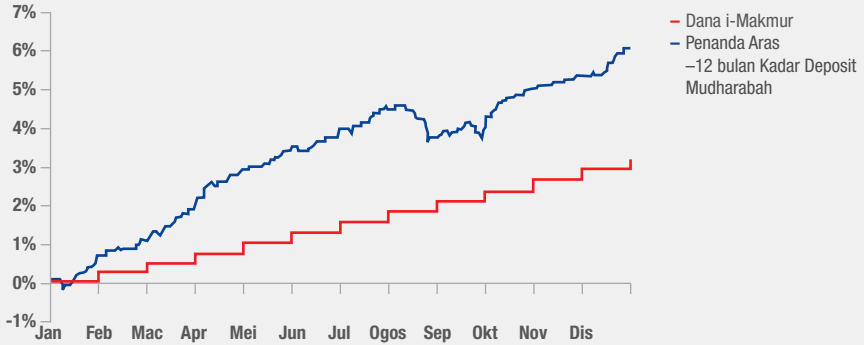
Walaupun kejatuhan Ringgit memuncak dengan sebahagian besar MGS mencapai tempoh kematangan serta desas-desus politik pada 2015, pemacu utama bagi pergerakan Ringgit, iaitu pengetatan kadar dasar kewangan Amerika Syarikat, sentimen harga minyak, dan perubahan berterusan ke atas kadar pertukaran RMB, dijangka kekal pada 2016. Kelemahan Ringgit mungkin menimbulkan kebimbangan besar apabila BNM membuat keputusan mengenai dasar kewangan, iaitu sama ada untuk mengurangkan OPR sekiranya ekonomi Malaysia memerlukan rangsangan berikutan prospek pertumbuhan yang sederhana di dalam negara dan di peringkat global.

Risiko aliran keluar modal yang berkaitan dengan pemegang asing yang tinggi dalam MGS akan terus menjejaskan pasaran pendapatan tetap Malaysia berikutan sasaran defisit fiskal yang mencabar dan rizab asing yang semakin berkurangan. Kalendar lelongan pendapatan tetap Kerajaan untuk 2016 menunjukkan bekalan yang lebih tinggi untuk Sukuk kerajaan yang bertempoh panjang. Ini akan memaksa pelabur lebih berhati-hati ketika melanjutkan tempoh. Walau bagaimanapun, permintaan pelabur tempatan untuk hasil mutlak dijangka memberi sokongan kepada Gil dan pasaran Sukuk korporat memandangkan tekanan inflasi utama yang rendah dan penyusutan desas-desus politik. Strategi untuk meningkatkan pulangan, seperti menguasai peluang perdagangan sambil meningkatkan peruntukan dalam Sukuk korporat (yang bersifat defensif) masih akan berterusan sepanjang 2016, memandangkan jangkaan tekanan ke atas hasil pendapatan tetap dan ketidakpastian yang meningkat.

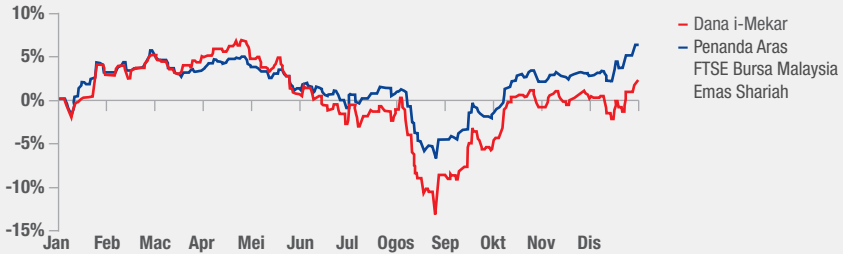
Prestasi Dana 2015

(Prestasi Tahun Lengkap)

Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



Perbandingan Prestasi Dana

Dana i-Makmur

	2015 (RM)	2015 (%)
I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:		
Bon Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid		
Bahan Pembinaan/Pembangunan	1,489,425	7.50%
Kewangan	5,501,005	27.69%
Lebuhraya	4,315,741	21.72%
Pertanian	508,560	2.56%
Tenaga	500,100	2.52%
Telekomunikasi	1,502,385	7.56%
Pengangkutan	1,199,988	6.04%
Utiliti	4,058,000	20.42%
	19,075,204	96.00%
Tunai & Deposit	794,771	4.00%
Jumlah	19,869,975	100.00%
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	19,869,975	–
III. Bilangan unit	15,215,146	–
IV. NAV setiap unit	1.306	–
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.306	–
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.229	–
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)		
Pertumbuhan modal	–	6.09%
VIII. Jumlah pulangan (%)		
Satu tahun	–	6.09%
Tiga tahun	–	14.76%
Lima tahun	–	30.47%
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan		
– Deposit Mudharabah 12 Bulan (%)		
Satu tahun	–	3.21%
Tiga tahun	–	9.93%
Lima tahun	–	16.97%

Perbandingan Prestasi Dana (samb.)

Dana i-Mekar

	2015 (RM)	2015 (%)
I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:		
Ekuiti patuh syariah		
Pertanian & Pelombongan	3,213,700	8.20%
Konglomerat	1,191,518	3.04%
Pembinaan	4,684,000	11.96%
Minyak & Gas	5,203,550	13.28%
Lain-lain - Penjagaan Kesihatan	1,316,000	3.36%
Lain-lain - Pembinaan	3,643,400	9.30%
Hartanah	1,073,928	2.74%
Teknologi	458,000	1.17%
Telekomunikasi	7,055,805	18.01%
Pengangkutan	2,061,400	5.26%
Utiliti	1,998,000	5.10%
	<hr/> 31,899,301	<hr/> 81.42%
Tunai & Deposit	7,278,156	18.58%
Jumlah	<hr/> 39,177,457	<hr/> 100.00%
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	39,177,457	-
III. Bilangan unit	27,222,102	-
IV. NAV setiap unit	1.439	-
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.439	-
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.263	-
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)		
Pertumbuhan modal	-	6.20%
VIII. Jumlah pulangan (%)		
Satu tahun	-	6.20%
Tiga tahun	-	28.83%
Lima tahun	-	44.19%
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan		
- FBMS (%)		
Satu tahun	-	2.35%
Tiga tahun	-	11.11%
Lima tahun	-	27.27%

Perbandingan Prestasi Dana (samb.)

Dana i-Majmuk

	2015 (RM)	2015 (%)
I. Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:		
Ekuiti patuh syariah		
Pertanian & Pelombongan	972,350	5.24%
Konglomerat	392,747	2.12%
Pembinaan	1,823,800	9.83%
Minyak & Gas	2,024,500	10.92%
Lain-lain	756,700	4.08%
Lain-lain - Pembinaan	1,894,500	10.22%
Hartanah	633,074	3.41%
Teknologi	227,500	1.23%
Telekomunikasi	3,290,286	17.74%
Pengangkutan	843,300	4.55%
Utiliti	865,800	4.67%
	13,724,557	74.01%
Tunai & Deposit	4,819,586	25.99%
Jumlah	18,544,143	100.00%
II. Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	18,544,143	-
III. Bilangan unit	14,271,398	-
IV. NAV setiap unit	1.299	-
V. NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.299	-
VI. NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.16	-
VII. Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)		
Pertumbuhan modal	-	6.83%
VIII. Jumlah pulangan (%)		
Satu tahun	-	6.83%
Tiga tahun	-	21.97%
Lima tahun	-	30.16%
IX. Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan		
- Penanda Aras Bermajarah (%)		
Satu tahun	-	2.78%
Tiga tahun	-	10.52%
Lima tahun	-	22.12%

Penyata oleh **Pengurus**

Pada pendapat Pengurus Great Eastern Takaful Berhad, maklumat kewangan mengiringi Dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad, yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk yang dibentangkan pada mukasurat 17 hingga 53 telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad,

Datuk Kamaruddin bin Taib

Dato Koh Yaw Hui

Kuala Lumpur, Malaysia
3 Februari 2016

Laporan **Jawatankuasa Syariah**

Kepada pemegang unit dana berkaitan pelaburan **Great Eastern Takaful Berhad**,

Kami, Assoc. Prof. Dr. Ahmad Basri Ibrahim dan Dr. Mohamad Sabri Zakaria, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2015 hingga 31 Disember 2015.

Pada pendapat kami:

- a. Bagi tempoh di bawah tinjauan, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk dilaburkan dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti; dan
- b. Dana i-Makmur telah dilaburkan menurut senarai sekuriti yang diluluskan oleh Syariah yang diterbitkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah,

Assoc. Prof. Dr. Ahmad Basri Ibrahim

Dr. Mohamad Sabri Zakaria

Kuala Lumpur
3 Februari 2016

Laporan Juruaudit Luar

Kepada Pemegang-pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Laporan untuk Penyata Kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektif dikenali sebagai “Dana-dana”), yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2015, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2015, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting dan nota-nota penjelasan lain, seperti yang dinyatakan pada muka surat 17 hingga 53.

Tanggungjawab para Pengarah maklumat kewangan

Para Pengarah kepada Pengurus adalah bertanggungjawab bagi penyediaan maklumat kewangan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis panduan mengenai Insurans berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan bagi kawalan dalaman tertentu sebagaimana para pengarah menganggap sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan yang adalah bebas daripada salah nyataan ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesalahan.

Tanggungjawab juruaudit

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

Sesuatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperolehi bukti audit mengenai amaun dan pendedahan dalam maklumat kewangan. Prosedur yang dipilih ini bergantung pada pertimbangan kami, termasuk penilaian risiko salah nyata yang ketara pada penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam membuatkan penilaian risiko tersebut, kami mengambil kira kawalan dalaman yang relevan dengan penyediaan maklumat kewangan dan garis panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia untuk membentuk prosedur-prosedur audit yang sesuai mengikut keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana. Sesuatu audit juga termasuk penilaian kesesuaian dasar perakaunan yang diguna pakai dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh Pengurus, serta menilai pembentangan keseluruhan maklumat kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai bagi menyediakan dasar untuk pendapat kami.

Laporan Juruaudit Luar *(samb.)*

Kepada Pemegang-pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Pendapat

Pada pendapat kami, maklumat kewangan telah disediakan sewajarnya, dalam semua hubungan material, selaras dengan polisi-polisi perkaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Dasar Perakaunan

Tanpa mengubah pendapat kami, kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2 maklumat kewangan ini yang menggariskan dasar perakaunan penting kepada maklumat kewangan ini. Maklumat kewangan dana-dana berkaitan pelaburan disediakan untuk membantu Pengurus memenuhi keperluan Bank Negara Malaysia. Oleh itu, maklumat kewangan ini mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain.

Perkara-Perkara Lain

Laporan ini disediakan khas untuk pemegang-pemegang unit Dana, sebagai sebuah badan, selaras dengan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia adan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak akan bertanggungjawab kepada mana-mana individu lain bagi kandungan laporan ini.

Ernst & Young

AF: 0039

Akauntan Bertauliah

Brandon Bruce Sta Maria

No. 2937/09/17(J)

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

3 Februari 2016

Penyata Aset dan Liabiliti

Pada 31 Disember 2015

	Nota	2015			2014		
		Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Aset							
Pelaburan	3	19,975,204	40,069,301	18,784,557	14,164,575	37,115,669	17,931,280
Cukai belum terima		–	173,553	64,705	–	53,930	30,754
Aset cukai tertunda	4	–	–	–	2,997	8,770	–
Lain-lain penghutang	6	1,787,637	3,626,536	3,963,537	327,051	97,332	1,011,128
Tunai dan baki bank		47,385	41,898	31,252	45,500	75,724	146,839
Jumlah Aset		21,810,226	43,911,288	22,844,051	14,540,123	37,351,425	19,120,001
Liabiliti							
Peruntukan bagi cukai		72,881	–	–	18,127	–	–
Liabiliti cukai tertunda	4	7,805	280,972	130,108	–	–	14,482
Lain-lain pemiutang	7	1,731,882	4,384,417	4,075,593	347,758	1,564,217	1,315,377
Jumlah Liabiliti		1,812,568	4,665,389	4,205,701	365,885	1,564,217	1,329,859
Nilai aset bersih dana (“NAV”)							
		19,997,658	39,245,899	18,638,350	14,174,238	35,787,208	17,790,142
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		17,647,309	36,610,885	16,643,010	12,417,552	34,454,968	16,634,593
Keuntungan terkumpul		2,350,349	2,635,014	1,995,340	1,756,686	1,332,240	1,155,549
Akaun pemegang-pemegang unit	5	19,997,658	39,245,899	18,638,350	14,174,238	35,787,208	17,790,142
Unit dalam edaran	5	15,215,146	27,222,102	14,271,398	11,379,976	26,328,038	14,611,519
NAV setiap unit	5	1.314	1.442	1.306	1.246	1.359	1.218

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2015

	2015			2014		
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Nota						
Pendapatan pelaburan bersih:						
Keuntungan daripada deposit dengan institusi kewangan Islam	84,937	214,937	144,863	50,392	79,637	88,648
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah	564,716	–	–	459,426	–	–
Keuntungan daripada sekuriti kerajaan Malaysia	60,464	–	–	37,207	–	–
Pendapatan dividen	–	818,104	362,442	–	496,582	221,624
Perbelanjaan pelaburan	(4,095)	(204,837)	(90,568)	–	(193,159)	(78,760)
	706,022	828,204	416,737	547,025	383,060	231,512
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	280,514	(1,682,884)	(653,313)	103,509	890,561	643,394
Keuntungan modal tidak direalisasikan bersih	73,359	3,639,526	1,668,816	27,540	–	–
Lain-lain pendapatan	217	418	333	113	189	160
Jumlah pendapatan	1,060,112	2,785,264	1,432,573	678,187	1,273,810	875,066
Kerugian modal tidak direalisasikan bersih	–	–	–	–	(2,496,043)	(1,495,676)
Caj pengurusan aset	(75,742)	(498,644)	(210,132)	(59,815)	(309,233)	(146,713)
Lain-lain perbelanjaan	(304,443)	(848,154)	(324,337)	(2,156)	(3,785)	(2,122)
Jumlah perbelanjaan	(380,185)	(1,346,798)	(534,469)	(61,971)	(2,809,061)	(1,644,511)
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/(lebih perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai	679,927	1,438,466	898,104	616,216	(1,535,251)	(769,445)
Cukai	8 (86,264)	(135,692)	(58,313)	30,124	156,887	71,402
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	593,663	1,302,774	839,791	646,340	(1,378,364)	(698,043)

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan (samb.)

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2015

Nota	2015			2014		
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	1,756,686	1,332,240	1,155,549	1,110,346	2,710,604	1,853,592
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	593,663	1,302,774	839,791	646,340	(1,378,364)	(698,043)
Pendapatan tidak diagih dihantar ke hadapan	2,350,349	2,635,014	1,995,340	1,756,686	1,332,240	1,155,549
Analisa pendapatan/ (perbelanjaan) selepas cukai:						
Keuntungan/(kerugian) direalisasikan	520,304	(2,336,752)	(829,025)	618,800	1,117,679	797,633
Keuntungan/(kerugian) belum direalisasikan	73,359	3,639,526	1,668,816	27,540	(2,496,043)	(1,495,676)
	593,663	1,302,774	839,791	646,340	(1,378,364)	(698,043)

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2015

	2015			2014		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Makmur						
NAV pada permulaan tahun kewangan	12,417,552	1,756,686	14,174,238	9,055,203	1,110,346	10,165,549
Pendapatan bersih bagi tahun	–	593,663	593,663	–	646,340	646,340
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	7,543,374	–	7,543,374	5,525,537	–	5,525,537
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(2,313,617)	–	(2,313,617)	(2,163,188)	–	(2,163,188)
NAV pada akhir tahun kewangan	17,647,309	2,350,349	19,997,658	12,417,552	1,756,686	14,174,238

	2015			2014		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Mekar						
NAV pada permulaan tahun kewangan	34,454,968	1,332,240	35,787,208	12,251,502	2,710,604	14,962,106
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	–	1,302,774	1,302,774	–	(1,378,364)	(1,378,364)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	17,279,538	–	17,279,538	25,174,139	–	25,174,139
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(15,123,621)	–	(15,123,621)	(2,970,673)	–	(2,970,673)
NAV pada akhir tahun kewangan	36,610,885	2,635,014	39,245,899	34,454,968	1,332,240	35,787,208

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih (samb.)

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2015

	2015			2014		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Majmuk						
NAV pada permulaan tahun kewangan	16,634,593	1,155,549	17,790,142	7,921,339	1,853,592	9,774,931
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	-	839,791	839,791	-	(698,043)	(698,043)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	7,255,741	-	7,255,741	10,315,975	-	10,315,975
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(7,247,324)	-	(7,247,324)	(1,602,721)	-	(1,602,721)
NAV pada akhir tahun kewangan	16,643,010	1,995,340	18,638,350	16,634,593	1,155,549	17,790,142

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Nota kepada **Maklumat Kewangan**

– 31 Disember 2015

1. **Pengurus dan Kegiatan Utamanya**

Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) diuruskan oleh Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”). Pengurus diperbadankan sebagai sebuah syarikat sendiri berhad pada 29 September 2010, dibawah Akta Syarikat, 1965 dan bertempat di Malaysia. Pada 10 Disember 2013, status Pengurus telah ditukar daripada sebuah syarikat liabiliti sendiri berhad kepada sebuah syarikat awam. Aktiviti utamanya ialah pengurusan perniagaan takaful keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan takaful. Tidak terdapat perubahan ketara dalam jenis aktiviti sepanjang tahun kewangan.

Maklumat kewangan diluluskan untuk terbitan oleh Lembaga Pengarah Pengurus selaras dengan resolusi bertarikh 3 Februari 2016.

2. **Dasar Perakaunan Penting**

2.1 **Asas Penyediaan**

Maklumat kewangan Dana-dana telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans Berkaitan Pelaburan/Perniagaan Takaful dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (“BNM”).

Maklumat kewangan telah disediakan dibawah konvensyen kos sejarah kecuali sebagaimana dinyatakan dalam polisi-polisi perakaunan penting dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan.

Maklumat kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (“RM”).

2.2 **Ringkasan dasar perakaunan penting**

a. **Pengiktirafan pendapatan**

Pendapatan diiktirafkan apabila berkemungkinan bahawa manfaat ekonomi yang dikaitkan dengan transaksi itu akan mengalir ke dalam Dana-dana, dan jumlah pendapatan boleh dikira dengan pasti.

- i. Pendapatan keuntungan diiktirafkan atas dasar akruan yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.
- ii. Pendapatan dividen diiktiraf atas dasar diisytiharkan apabila hak untuk menerima bayaran dibuktikan.
- iii. Perolehan hasil daripada jualan pelaburan adalah ditolak purata wajaran kos pelaburan. Keuntungan atau kerugian terhasil dimasukkan ke dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(b) Caj pelaburan

Caj pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

Terbitan bersih unit-unit mewakili caruman dibayar oleh pemegang-pemegang sijil sebagai bayaran bagi kontrak baru atau bayaran berikutnya untuk menambah jumlah kontrak tersebut. Terbitan bersih unit-unit diiktiraf atas dasar penerimaan.

(d) Pembatalan bersih unit-unit

Pembatalan bersih unit-unit mewakili pembatalan unit-unit timbul dari penyerahan dan pembatalan. Pembatalan diiktiraf apabila kontrak takaful berkaitan diserahkan.

(e) Cukai pendapatan

Cukai pendapatan ke atas lebihan dan defisit bagi tahun terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung dengan pendapatan boleh cukai bagi tahun dan diukur dengan menggunakan kadar cukai yang berkuatkuasa pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

Cukai tertunda diperuntukkan menggunakan kaedah liabiliti ke atas perbezaan sementara antara asas cukai aset dan liabiliti dan amaunnya dibawa ke penyata aset dan liabiliti pada tarikh pelaporan. Sebagai prinsip, liabiliti cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara boleh ditolak dan aset cukai tertunda diiktiraf bagi semua perbezaan sementara yang boleh ditolak, setakat mana ia berkemungkinan bahawa keuntungan yang dikenakan cukai akan wujud yang mana perbezaan sementara boleh ditolak dapat digunakan, kerugian cukai belum guna dan kredit cukai belum guna turut boleh digunakan.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan diguna pakai dalam tempoh yang mana aset tersebut direalisasi atau liabiliti tersebut diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah berkuatkuasa atau sebahagian besarnya telah berkuatkuasa pada tarikh penyata aset dan liabiliti. Cukai tertunda diiktirafkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(f) Aset kewangan

Instrumen kewangan diiktirafkan dalam Penyata Aset dan Liabiliti apabila Dana-dana menjadi pihak kepada peruntukan kontraktual instrumen tersebut.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai liabiliti atau ekuiti menurut asas perjanjian kontraktual. Instrumen kewangan diimbangi apabila Dana-dana mempunyai hak penguatkuasaan undang-undang untuk mengimbangi dan berhasrat untuk melunaskan sama ada pada asas bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabiliti sekali gus.

Pembelian dan jualan secara lazim untuk semua kategori pelaburan dalam instrumen kewangan diiktiraf pada tarikh dagangan, iaitu, tarikh di mana Dana-dana bersetuju untuk membeli atau menjual instrumen kewangan tersebut.

Dana-dana mengklasifikasikan pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi (“FVTPL”) atau pinjaman dan penghutang (“Pinjaman dan penghutang” atau “LAR”), sebagaimana perlu. Aset kewangan diklasifikasikan sebagai FVTPL di mana strategi pelaburan dana yang didokumenkan adalah untuk mengurus aset kewangan pada dasar nilai saksama.

(i) Nilai saksama Melalui Untung dan Rugi (“FVTPL”)

Aset kewangan yang dikelaskan sebagai FVTPL adalah semua aset kewangan yang diperolehi untuk perdagangan atau ditetapkan sedemikian atas pengiktirafan awal. Pelaburan ini direkodkan pada nilai saksama pada permulaan. Berikutan pengiktirafan awal, pelaburan ini dinilai semula pada nilai saksama di mana perubahan dalam nilai saksama dan keuntungan dan kerugian direalisasikan direkodkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan. Kos transaksi diiktirafkan sebagai pendapatan atau perbelanjaan yang ditanggung.

Nilai saksama aset kewangan yang didagangkan secara aktif dalam pasaran kewangan yang sah ditentukan dengan merujuk kepada harga bida penutup aset kewangan disebut harga pada tarikh pelaporan.

Nilai saksama pelaburan dalam unit disebut harga dan amanah harta ditentukan melalui rujukan pada Nilai Aset Bersih yang diterbitkan.

Aset kewangan yang diklasifikasikan sebagai FVTPL termasuk ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(f) Aset kewangan (samb.)

(ii) Pinjaman dan Penghutang (“LAR”)

LAR ialah aset kewangan tanpa derivatif dengan bayaran tetap atau boleh ditentukan yang tidak disebut harga dalam suatu pasaran aktif. Pelaburan ini diiktiraf pada kos di permulaannya, iaitu nilai saksama yang dibayar semasa pelaburan. Semua kos transaksi yang berpunca secara langsung juga dimasukkan ke dalam kos pelaburan.

Berikutan pengiktirafan permulaan, LAR dinilai pada kos terlunas, menggunakan kaedah keuntungan efektif, tolak sebarang peruntukan untuk kejejasan. Keuntungan dan kerugian direkodkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila pinjaman dan belum terima tersebut dinyahiktiraf atau merosot, dan melalui proses pelunasan.

(g) Aset dan liabiliti kewangan yang tidak boleh diiktirafkan

Aset kewangan tidak boleh diiktirafkan apabila:

- (i) Hak kontraktual untuk menerima aliran tunai dari aset kewangan tersebut telah luput.
- (ii) Dana-dana mengekalkan hak kontraktual untuk menerima aliran tunai dari aset tetapi telah menjalankan kewajipan untuk membayar dengan sepenuhnya tanpa apa-apa kelewatan kepada pihak ketiga.
- (iii) Dana-dana telah memindahkan haknya untuk menerima aliran tunai dari aset dan sama ada:
 - telah memindahkan sebahagian besar semua risiko dan manfaat aset, atau
 - tidak memindah atau mengekalkan semua risiko dan manfaat aset, tetapi telah memindahkan kawalan aset tersebut.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(h) Kejejasan aset kewangan

Pada setiap tarikh laporan, Dana dinilai sama ada terdapat sebarang bukti objektif bahawa sesuatu aset kewangan atau sekumpulan aset kewangan telah mengalami kejejasan.

Aset Pada Kos

Jika terdapat bukti objektif bahawa sesuatu kerugian kejejasan telah berlaku pada aset kewangan yang diiktiraf pada kos, amaun yang diiktiraf akan dicatat pada amaun yang boleh didapati semula. Kerugian kejejasan tidak akan ditukar semula dalam tempoh berikutnya.

Aset Pada Kos Terlunas

Jika terdapat bukti objektif bahawa sesuatu kerugian kejejasan telah berlaku pada sebuah aset kewangan yang dipegang pada kos terlunas, amaun kerugian kejejasan akan dikira sebagai perbezaan di antara amaun yang dibawa oleh aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan yang didiskaunkan pada kadar/hasil keuntungan efektif asal aset kewangan. Amaun pemegangan aset akan dikurangkan dan kerugian direkodkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Jika, dalam tempoh berikutnya, amaun kerugian kejejasan menurun dan penurunan tersebut boleh dikaitkan secara objektif dengan sesuatu peristiwa yang berlaku selepas kejejasan dikenal pasti, kerugian kejejasan yang diiktirafkan sebelumnya akan dibalikkan ke tahap di mana amaun yang dibawa oleh aset tidak melebihi kos terlunas pada tarikh pembalikan. Pembalikan kerugian kejejasan diiktirafkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(i) Lain-lain penghutang

Lain-lain penghutang ialah aset kewangan tanpa derivatif dengan bayaran tetap atau yang boleh ditentukan. Ini termasuk baki yang perlu dibayar oleh broker dan penghutang pelaburan lain. Lain-lain penghutang diiktiraf pada nilai saksama pada permulaan.

Aset-aset lain yang ditentukan secara berasingan sebagai terjejas pada tarikh laporan adalah penghutang yang berada dalam kesulitan kewangan yang ketara dan gagal membuat pembayaran. Aset-aset lain ini tidak dijamin oleh sebarang kolateral atau penegahan kredit.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(j) Liabiliti kewangan

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

Liabiliti kewangan diakui apabila genap masa dan dinilai pada pengiktirafan awal pada nilai saksama pertimbangan yang diterima serta kos transaksi yang terbit secara langsung. Berikutan pengiktirafan awal, liabiliti kewangan dinilai pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar hasil efektif, kecuali untuk derivatif, yang dinilai pada nilai saksama.

Sesuatu liabiliti kewangan tidak boleh diiktiraf apabila kewajipan liabiliti dilepaskan, dibatalkan atau telah luput tarikh. Perolehan atau kerugian diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(k) Lain-lain pemiutang

Lain-lain pemiutang diiktirafkan pada nilai saksama pada permulaannya termasuk kos transaksi yang terbit secara langsung, dan selanjutnya dinilai pada kos pelunasan menggunakan kaedah hasil keuntungan efektif.

Pemiutang lain tidak boleh diiktirafkan apabila kewajipan liabiliti itu terhapus. Keuntungan dan kerugian diiktirafkan di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila liabiliti tidak lagi diiktiraf, dan melalui proses pelunasan.

(l) Akaun pemegang-pemegang unit

Akaun pemegang-pemegang unit Dana-dana mewakili instrumen ekuiti dalam penyata aset dan liabiliti.

(m) Tunai dan setara tunai

Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai di bank dan di tangan termasuk pelaburan jangka pendek dengan tempoh kematangan kurang dari tiga bulan yang mudah ditukarkan kepada tunai dan mempunyai risiko yang rendah terhadap pertukaran nilai.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb.)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb.)

(n) Urusniaga matawang asing

Semasa menyediakan penyata kewangan Dana-dana, transaksi dalam mata wang selain daripada mata wang berfungsi Dana-dana (mata wang asing) direkodkan dalam mata wang berfungsi menggunakan kadar pertukaran pada tarikh transaksi.

Pada setiap tarikh pelaporan, item monetari dalam denominasi mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh pelaporan. Item bukan monetari yang dibawa pada nilai saksama yang diterjemahkan dalam mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh nilai saksama telah ditentukan.

Perbezaan pertukaran wang yang timbul daripada penyelesaian item monetari, dan terjemahan item monetari dimasukkan dalam untung atau rugi untuk tempoh tersebut.

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.03.

3. Pelaburan

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
(a) LAR			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	900,000	8,170,000	5,060,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	31,899,301	13,347,276
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	–	–	24,281
Unit Amanah	–	–	353,000
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	19,075,204	–	–
	<u>19,075,204</u>	<u>31,899,301</u>	<u>13,724,557</u>
	<u>19,975,204</u>	<u>40,069,301</u>	<u>18,784,557</u>

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
(a) LAR			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	2,240,000	8,220,000	4,980,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	28,895,669	12,951,280
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	11,924,575	–	–
	11,924,575	28,895,669	12,951,280
	14,164,575	37,115,669	17,931,280

(c) Butiran Pelaburan

2015 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Kewangan, Hartanah dan Perniagaan				
Amlslamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	999,400	5.00%
Amlslamic Bank Berhad	500,000	503,470	499,700	2.50%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,004,080	5.02%
Cagamas Berhad	1,500,000	1,500,000	1,499,970	7.50%
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	836,024	4.18%
Purple Boulevard Bhd	1,500,000	1,495,695	1,497,855	7.49%
Grand Sepadu NK Sdn Bhd	1,000,000	988,180	1,018,520	5.09%
Jumlah Kewangan, hartanah dan perniagaan	7,300,000	7,291,585	7,355,549	36.78%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Makmur (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Sekuriti Hutang Korporat				
Patuh Syariah (samb.)				
Pembinaan				
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	700,000	681,730	683,151	3.42%
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	400,000	390,880	385,396	1.93%
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	100,000	96,860	95,579	0.48%
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	500,000	483,200	477,895	2.39%
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,890	1,489,425	7.45%
Jumlah Pembinaan	3,200,000	3,157,560	3,131,446	15.67%
Pertanian				
Bumitama Agri Ltd	500,000	506,550	508,560	2.54%
Jumlah Pertanian	500,000	506,550	508,560	2.54%
Pengangkutan dan Utiliti				
Samalaju Industrial Port	1,200,000	1,200,000	1,199,988	6.00%
Jimah East Power Sdn Bhd	2,000,000	2,000,000	2,026,800	10.14%
Jimah East Power Sdn Bhd	2,000,000	2,000,000	2,031,200	10.16%
Tanjung Bin Power Sdn Bhd	400,000	400,840	400,080	2.00%
Tanjung Bin Power Sdn Bhd	100,000	100,510	100,020	0.50%
Lingkar Trans Kota Sdn Bhd	800,000	819,400	819,176	4.10%
Telekom Malaysia Berhad	1,500,000	1,501,200	1,502,385	7.51%
Jumlah Pengangkutan dan Utiliti	8,000,000	8,021,950	8,079,649	40.41%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
	19,000,000	18,977,645	19,075,204	95.40%
Jumlah FVTPL				
	19,000,000	18,977,645	19,075,204	95.40%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IJM Plantations Bhd	400,000	1,422,681	1,420,000	3.62%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	40,000	882,244	915,200	2.33%
Ta Ann Holdings Bhd	175,000	639,450	878,500	2.24%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	615,000	2,944,375	3,213,700	8.19%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	58,000	286,800	297,540	0.76%
Sime Darby Bhd	115,352	1,055,309	893,978	2.28%
Jumlah Konglomerat	173,352	1,342,109	1,191,518	3.04%
Pembinaan				
Gamuda Bhd	300,000	1,396,561	1,398,000	3.56%
Hock Seng Lee Bhd	400,000	744,110	756,000	1.93%
IJM Corporation Bhd	500,000	1,601,410	1,690,000	4.31%
Sunway Construction Group Bhd	600,000	713,400	840,000	2.14%
Jumlah Pembinaan	1,800,000	4,455,481	4,684,000	11.94%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	600,000	886,847	960,000	2.45%
Petronas Chemicals Group Bhd	325,000	2,023,522	2,362,750	6.02%
Petronas Dagangan Bhd	30,000	625,880	745,800	1.90%
Petronas Gas Bhd	50,000	1,072,880	1,135,000	2.89%
Jumlah Minyak & Gas	1,005,000	4,609,129	5,203,550	13.26%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Mekar (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia (samb.)				
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	200,000	1,173,968	1,316,000	3.35%
Jumlah Lain-lain	200,000	1,173,968	1,316,000	3.35%
Lain-lain Pengeluaran				
Kossan Rubber Industries Bhd	150,000	599,239	1,395,000	3.55%
Tek Seng Holdings Bhd	460,000	455,533	483,000	1.23%
Top Glove Corporation Bhd	130,000	755,506	1,765,400	4.50%
Jumlah Lain-lain Pengeluaran	740,000	1,810,278	3,643,400	9.28%
Hartanah				
Gabungan AQRS Berhad	561,000	751,863	465,630	1.19%
S P Setia Bhd	190,093	627,717	608,298	1.55%
Jumlah Hartanah	751,093	1,379,580	1,073,928	2.74%
Teknologi				
Inari Amertron Bhd	100,000	336,531	458,000	1.17%
Jumlah Teknologi	100,000	336,531	458,000	1.17%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	427,435	2,663,636	2,739,858	6.98%
OPCOM Holdings Berhad	1,000,000	923,701	765,000	1.95%
Telekom Malaysia Bhd	250,004	1,667,139	1,695,027	4.32%
Time Dotcom Bhd	244,200	1,554,875	1,855,920	4.73%
Jumlah Telekomunikasi	1,921,639	6,809,351	7,055,805	17.98%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Mekar (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia (samb.)				
Pengangkutan				
MISC Bhd	220,000	1,716,890	2,061,400	5.25%
Jumlah Pengangkutan	220,000	1,716,890	2,061,400	5.25%
Utiliti				
Tenaga Nasional Bhd	150,000	1,810,737	1,998,000	5.09%
Jumlah Utiliti	150,000	1,810,737	1,998,000	5.09%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
	7,676,084	28,388,429	31,899,301	81.29%
Jumlah FVTPL	7,676,084	28,388,429	31,899,301	81.29%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IJM Plantations Bhd	145,000	511,798	514,750	2.76%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	20,000	453,412	457,600	2.46%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	165,000	965,210	972,350	5.22%
Konglomerat				
Sime Darby Bhd	50,677	461,391	392,747	2.11%
Jumlah Konglomerat	50,677	461,391	392,747	2.11%
Pembinaan				
Gamuda Bhd	100,000	480,241	466,000	2.50%
Hock Seng Lee Bhd	150,000	284,755	283,500	1.52%
IJM Corporation Bhd	235,000	751,155	794,300	4.26%
Sunway Construction Group Bhd	200,000	248,500	280,000	1.50%
Jumlah Pembinaan	685,000	1,764,651	1,823,800	9.78%
Lain-lain Pengeluaran				
Hartalega Holdings Bhd	80,000	254,845	475,200	2.55%
Kossan Rubber Industries Bhd	65,000	243,731	604,500	3.24%
Top Glove Corporation Bhd	60,000	86,579	814,800	4.37%
Jumlah Lain-lain Pengeluaran	205,000	885,155	1,894,500	10.16%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	300,000	460,535	480,000	2.58%
Petronas Chemicals Group Bhd	150,000	975,657	1,090,500	5.85%
Petronas Gas Bhd	20,000	429,881	454,000	2.44%
Jumlah Minyak & Gas	470,000	1,866,073	2,024,500	10.87%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia (samb.)				
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	115,000	679,263	756,700	4.06%
Jumlah Lain-lain	115,000	679,263	756,700	4.06%
Pembinaan				
S P Setia Bhd	87,523	289,010	280,074	1.50%
Jumlah Pembinaan	87,523	289,010	280,074	1.50%
Teknologi				
Globetronics Technology Bhd	35,000	234,280	227,500	1.22%
Jumlah Teknologi	35,000	234,280	227,500	1.22%
Pengangkutan				
MISC Bhd	90,000	699,278	843,300	4.52%
Jumlah Pengangkutan	90,000	699,278	843,300	4.52%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	100,866	656,884	646,551	3.47%
Digi.Com Bhd	65,000	346,662	351,000	1.88%
OCK Group Berhad	393,750	303,775	265,781	1.43%
OPCOM Holdings Berhad	500,000	321,653	382,500	2.05%
Telekom Malaysia Berhad	110,055	758,887	746,173	4.00%
Time Dotcom Bhd	115,000	758,193	874,000	4.69%
Jumlah Telekomunikasi	1,284,671	3,146,054	3,266,005	17.52%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2015 (samb.) Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga Dalam Malaysia (samb.)				
Utiliti				
Tenaga Nasional Bhd	65,000	758,496	865,800	4.65%
Jumlah Utiliti	65,000	758,496	865,800	4.65%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	3,252,871	11,748,861	13,347,276	71.61%
Instrumen Kewangan dengan Derivatif Tersirat Telekomunikasi				
OCK Group Berhad	131,250	24,281	24,281	0.13%
Jumlah Telekomunikasi	131,250	24,281	24,281	0.13%
Jumlah Instrumen Kewangan dengan Derivatif Tersirat	131,250	24,281	24,281	0.13%
Unit Amanah Hartanah				
KLCC Property & KLCC REITS	50,000	349,352	353,000	1.89%
Jumlah Hartanah	50,000	349,352	353,000	1.89%
Jumlah Unit Amanah	50,000	349,352	353,000	1.89%
Jumlah FVTPL	3,434,121	12,122,494	13,724,557	73.63%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Sekuriti Hutang Korporat				
Patuh Syariah				
Perbankan				
Amlslamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,004,530	7.09%
Amlslamic Bank Berhad	500,000	503,470	502,265	3.54%
RHB Islamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,007,590	7.11%
Jumlah Perbankan	2,500,000	2,503,470	2,514,385	17.74%
Hartanah				
Encorp Systembilt Sdn Bhd	500,000	514,675	503,170	3.55%
Encorp Systembilt Sdn Bhd	800,000	794,720	806,312	5.69%
Suria KLCC Sdn Bhd	300,000	300,000	300,000	2.12%
Jumlah Hartanah	1,600,000	1,609,395	1,609,482	11.36%
Pembinaan				
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	400,000	390,880	389,256	2.75%
Konsortium Lebuhraya Utara Sdn Bhd	100,000	96,860	96,327	0.68%
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,890	1,495,200	10.55%
Jumlah Pembinaan	2,000,000	1,992,630	1,980,783	13.98%
Pertanian				
Bumitama Agri Ltd	1,000,000	1,013,100	1,019,990	7.20%
First Resources Ltd	1,500,000	1,504,410	1,499,475	10.58%
Jumlah Pertanian	2,500,000	2,517,510	2,519,465	17.78%

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Makmur (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (samb.)				
Pengangkutan dan Utiliti				
Malaysia Airport Holdings Sdn Bhd	1,300,000	1,300,000	1,303,861	9.20%
Malakoff Power Bhd	300,000	300,780	301,191	2.12%
Sarawak Energy Berhad	300,000	300,000	307,332	2.17%
Tanjung Bin Power Sdn Bhd	400,000	400,840	400,020	2.82%
Tanjung Bin Power Sdn Bhd	100,000	100,510	100,005	0.71%
TNB Northern Energy Bhd	400,000	371,040	372,776	2.63%
TNB Western Energy Bhd	500,000	504,200	515,275	3.64%
Jumlah Pengangkutan dan Utiliti	3,300,000	3,277,370	3,300,460	23.29%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	11,900,000	11,900,375	11,924,575	84.15%
Jumlah FVTPL	11,900,000	11,900,375	11,924,575	84.15%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IJM Plantations Bhd	150,000	514,570	543,000	1.52%
IOI Corporation Bhd	75,000	360,353	360,000	1.01%
Sarawak Oil Palms Bhd	150,000	890,767	774,000	2.16%
Ta Ann Holdings Bhd	150,000	541,370	582,000	1.63%
Tanah Makmur Berhad	275,000	496,835	429,000	1.20%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	800,000	2,803,895	2,688,000	7.52%
Konglomerat				
Sime Darby Bhd	165,000	1,535,229	1,516,350	4.24%
Jumlah Konglomerat	165,000	1,535,229	1,516,350	4.24%
Pembinaan				
Gamuda Bhd	300,000	1,402,518	1,503,000	4.20%
Hock Seng Lee Bhd	500,000	922,644	850,000	2.38%
IJM Corporation Bhd	300,000	1,859,661	1,971,000	5.51%
Muhibbah Engineering M Bhd	300,000	524,236	561,000	1.57%
Jumlah Pembinaan	1,400,000	4,709,059	4,885,000	13.66%
Minyak & Gas				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	350,000	1,139,803	1,015,000	2.84%
Dialog Group Bhd	600,000	886,847	900,000	2.51%
Petra Energy Bhd	325,800	933,169	563,634	1.57%
Petronas Chemicals Group Bhd	110,000	731,899	599,500	1.68%
UMW Oil & Gas Corporation Bhd	200,000	701,645	470,000	1.31%
Jumlah Minyak & Gas	1,585,800	4,393,363	3,548,134	9.91%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Mekar (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Lain-lain Pengeluaran				
Kossan Rubber Industries Bhd	350,000	1,398,254	1,564,500	4.37%
Jumlah Lain-lain Pengeluaran	350,000	1,398,254	1,564,500	4.37%
Hartanah				
Eastern & Oriental Bhd	400,000	1,089,933	900,000	2.51%
Gabungan AQRS Berhad	300,000	511,220	375,000	1.05%
Glomac Bhd	750,000	815,505	735,000	2.05%
KSL Holdings Bhd	600,000	1,306,810	1,122,000	3.14%
S P Setia Bhd	475,000	1,567,982	1,567,500	4.38%
Jumlah Hartanah	2,525,000	5,291,450	4,699,500	13.13%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	250,000	1,675,658	1,762,500	4.92%
Digi.Com Bhd	100,000	451,232	617,000	1.72%
Telekom Malaysia Bhd	250,790	1,549,589	1,725,435	4.82%
Jumlah Telekomunikasi	600,790	3,676,479	4,104,935	11.46%
Pengangkutan				
Integrax Bhd	300,000	677,600	684,000	1.91%
MISC Bhd	225,000	1,559,689	1,624,500	4.54%
Jumlah Pengangkutan	525,000	2,237,289	2,308,500	6.45%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Mekar (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	125,000	335,995	268,750	0.75%
Tenaga Nasional Bhd	240,000	2,643,309	3,312,000	9.25%
Jumlah Utiliti	365,000	2,979,304	3,580,750	10.00%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	8,316,590	29,024,322	28,895,669	80.74%
Jumlah FVTPL	8,316,590	29,024,322	28,895,669	80.74%

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IJM Plantations Bhd	46,900	156,440	169,778	0.95%
Sarawak Oil Palms Bhd	40,000	234,816	206,400	1.16%
Tanah Makmur Berhad	115,000	213,360	179,400	1.01%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	201,900	604,616	555,578	3.12%
Konglomerat				
Sime Darby Bhd	60,000	566,225	551,400	3.10%
Jumlah Konglomerat	60,000	566,225	551,400	3.10%
Pembinaan				
Gamuda Bhd	150,000	707,929	751,500	4.22%
Hock Seng Lee Bhd	225,000	427,132	382,500	2.15%
IJM Corporation Bhd	150,000	928,697	985,500	5.54%
Jumlah Pembinaan	525,000	2,063,758	2,119,500	11.91%
Lain-lain Pengeluaran				
Hartalega Holdings Bhd	40,000	254,845	281,200	1.58%
Kossan Rubber Industries Bhd	150,000	562,462	670,500	3.77%
Jumlah Lain-lain Pengeluaran	190,000	817,307	951,700	5.35%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Minyak & Gas				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	175,000	538,724	507,500	2.85%
Dialog Group Bhd	231,840	349,455	347,760	1.95%
Petra Energy Bhd	100,000	286,779	173,000	0.97%
Petronas Chemicals Group Bhd	70,000	473,400	381,500	2.14%
UMW Oil & Gas Corporation Bhd	85,000	314,195	199,750	1.12%
Jumlah Minyak & Gas	661,840	1,962,553	1,609,510	9.03%
Hartanah				
Eastern and Oriental Bhd	200,000	519,957	450,000	2.53%
Gabungan AQRS Berhad	150,000	273,500	187,500	1.05%
Glomac Bhd	350,000	376,702	343,000	1.93%
KSL Holdings Bhd	220,000	507,255	411,400	2.31%
S P Setia Bhd	200,634	663,260	662,092	3.72%
Jumlah Hartanah	1,120,634	2,340,674	2,053,992	11.54%
Pengangkutan				
Integrax Bhd	100,000	228,305	228,000	1.28%
MISC Bhd	85,000	601,882	613,700	3.45%
Jumlah Pengangkutan	185,000	830,187	841,700	4.73%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	100,000	686,950	705,000	3.96%
Digi.Com Bhd	70,000	355,072	431,900	2.43%
OCK Group Berhad	262,500	238,150	210,000	1.18%
OPCOM Holdings Berhad	500,000	295,334	297,500	1.67%
Telekom Malaysia Berhad	125,000	848,144	860,000	4.83%
Total Telekomunikasi	1,057,500	2,423,650	2,504,400	14.07%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

3. Pelaburan (samb.)

(c) Butiran Pelaburan (samb.)

2014 (samb.) Dana i-Majmuk (samb.)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb.)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb.)				
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	50,000	144,625	107,500	0.60%
Tenaga Nasional Bhd	120,000	1,240,155	1,656,000	9.31%
Jumlah Utiliti	170,000	1,384,780	1,763,500	9.91%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
	4,171,874	12,993,750	12,951,280	72.76%
Jumlah FVTPL	4,171,874	12,993,750	12,951,280	72.76%

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

4. Liabiliti/(Aset) Cukai Tertunda

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pada 1 Januari 2015	(2,997)	(8,770)	14,482
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 8)	10,802	289,742	115,626
Pada 31 Disember 2015	<u>7,805</u>	<u>280,972</u>	<u>130,108</u>

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pada 1 Januari 2014	(5,200)	190,911	134,136
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 8)	2,203	(199,681)	(119,654)
Pada 31 Disember 2014	<u>(2,997)</u>	<u>(8,770)</u>	<u>14,482</u>

(Aset)/liabiliti cukai tertunda berkait dengan keuntungan/(kerugian) tidak direalisasikan pelaburan Dana-dana.

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	2015	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	5,574,704	7,543,374
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,739,534)	(2,313,617)
	3,835,170	5,229,757
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	11,379,976	14,174,238
Pendapatan bersih	–	593,663
Pada akhir tahun	15,215,146	19,997,658
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		1.314

	2014	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	4,637,530	5,525,537
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,815,543)	(2,163,188)
	2,821,987	3,362,349
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	8,557,989	10,165,549
Pendapatan bersih	–	646,340
Pada akhir tahun	11,379,976	14,174,238
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2014		1.246

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb.)

Dana i-Mekar	2015	
	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	11,526,208	17,279,538
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(10,632,144)	(15,123,621)
	894,064	2,155,917
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	26,328,038	35,787,208
Pendapatan bersih	–	1,302,774
Pada akhir tahun	27,222,102	39,245,899
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		1.442

Dana i-Mekar	2014	
	Bilangan Unit	RM
Jumlah diterima bagi terbitan unit	18,228,313	25,174,139
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(2,151,031)	(2,970,673)
	16,077,282	22,203,466
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	10,250,756	14,962,106
Pendapatan bersih	–	(1,378,364)
Pada akhir tahun	26,328,038	35,787,208
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2014		1.359

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb.)

	2015	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Majmuk		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	5,253,874	7,255,741
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(5,593,995)	(7,247,324)
	(340,121)	8,417
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	14,611,519	17,790,142
Pendapatan bersih	–	839,791
Pada akhir tahun	14,271,398	18,638,350
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2015		1.306

	2014	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Majmuk		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	8,364,071	10,315,975
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,299,467)	(1,602,721)
	7,064,604	8,713,254
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	7,546,915	9,774,931
Pendapatan bersih	–	(698,043)
Pada akhir tahun	14,611,519	17,790,142
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2014		1.218

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

6. Lain-lain penghutang

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Amaun belum terima dari dana keluarga	1,663,829	3,211,947	3,405,364
Keuntungan belum terima	123,808	60,682	26,804
Penghutang lain	–	353,907	531,369
	1,787,637	3,626,536	3,963,537

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Amaun belum terima dari pengendali dana	–	34,767	–
Amaun belum terima dari dana keluarga	198,087	–	908,359
Keuntungan belum terima	112,319	62,505	34,130
Penghutang lain	16,645	60	68,639
	327,051	97,332	1,011,128

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

7. Lain-lain pemiutang

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Amaun belum bayar kepada pengendali dana	847,190	3,992,884	4,073,554
Pemiutang lain	884,692	391,533	2,039
	1,731,882	4,384,417	4,075,593

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Amaun belum bayar kepada pengendali dana	342,690	–	1,201,542
Amaun belum bayar kepada dana keluarga	–	342,030	–
Pemiutang lain	5,068	1,222,187	113,835
	347,758	1,564,217	1,315,377

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

8. Cukai

Caj cukai ke atas Dana-dana berkaitan dengan cukai ke atas pendapatan pelaburan diterima dan keuntungan atas pelupusan pelaburan dalam tahun, pada kadar cukai berkanun sebanyak 8% selaras dengan kaedah dinyatakan di bawah Akta Cukai Pendapatan 1967 bagi perniagaan takaful keluarga.

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	72,881	(173,553)	(64,705)
Kurangan peruntukan tahun lepas	2,581	19,503	7,392
	<hr/> 75,462	<hr/> (154,050)	<hr/> (57,313)
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	5,869	291,180	133,506
Kurangan/(lebih) peruntukan tahun lepas	4,933	(1,438)	(17,880)
	<hr/> 10,802	<hr/> 289,742	<hr/> 115,626
	<hr/> <hr/> 86,264	<hr/> <hr/> 135,692	<hr/> <hr/> 58,313

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

8. Cukai (samb.)

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebih pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun ke atas Danadana, terhadap perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif, adalah seperti berikut:

2015	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Lebih pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai	679,927	1,438,466	898,104
Kadar cukai 8%	54,394	115,077	71,848
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	–	(65,448)	(28,995)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	24,356	67,998	25,948
Kurangan/(lebih) peruntukan tahun lepas	7,514	18,065	(10,488)
	86,264	135,692	58,313

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	47,267	38,970	41,035
(Lebih)/kurangan peruntukan tahun lepas	(79,594)	3,824	7,217
	(32,327)	42,794	48,252
Cukai tertunda:			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara (Nota 4)	2,203	(199,681)	(119,654)
	(30,124)	(156,887)	(71,402)

Nota kepada Maklumat Kewangan (samb.)

– 31 Disember 2015

8. Cukai (samb.)

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebih pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai pada kadar cukai pendapatan berkanun ke atas Danadana, terhadap perbelanjaan cukai pendapatan pada kadar cukai pendapatan efektif, adalah seperti berikut:

2014	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Lebih pendapatan ke atas perbelanjaan/ (perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	616,216	(1,535,251)	(769,445)
Kadar cukai 8%	49,297	(122,820)	(61,556)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	–	(38,194)	(17,233)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	173	303	170
(Lebih)/kurangan peruntukan tahun lepas	(79,594)	3,824	7,217
	(30,124)	(156,887)	(71,402)

Soalan Lazim

1. Bagaimanakah prestasi dana berkait pelaburan pada 2015?

Pada tahun 2015, ketiga-tiga dana berkait pelaburan Great Eastern Takaful Berhad (“GETB”) menunjukkan prestasi yang baik dengan menghasilkan pulangan sebanyak 6.2%, 6.8% dan 6.1% bagi dana i-Mekar, dana i-Majmuk dan dana i-Makmur masing-masing. Kesemua dana mengatasi penanda aras wajaran dana masing-masing sebanyak 3% hingga 4%. Sehubungan itu, dana berkait pelaburan GETB menunjukkan prestasi yang lebih baik berbanding 2014 dimana semua dana ekuiti berada di tahap paling rendah pada tahun lepas. Pada tahun 2015, dana i-Mekar berada di tempat ketiga dengan hanya 10bps untuk menduduki tempat kedua. Manakala dana i-Majmuk dan dana i-Makmur menduduki tempat kedua.

2. Di mana boleh saya dapatkan harga terkini dan dahulu berhubung dana berkait pelaburan itu?

Anda boleh mendapatkan harga unit daripada laman web kami di www.greateastertakaful.com.

3. Adakah pelan berkait pelaburan sesuai bagi saya?

Pertimbangkan manfaatnya tetapi fikirkan risikonya juga. Pastikan anda memahami risiko yang datang bersama pelaburan di dalam dana yang terdedah kepada ketidaktentuan pasaran kewangan. Ambil perhatian bahawa potensi untuk pulangan yang tinggi hadir bersama risiko yang tinggi.

4. Adakah saya perlu mengawasi pasaran kewangan apabila saya melabur di dalam dana berkait pelaburan?

Adalah dinasihatkan untuk mengawasi prestasi unit anda dan pastikan anda mengikuti perkembangan dalam pasaran kewangan. Disebabkan produk kewangan menjadi semakin canggih, pengguna mesti menjadi matang bersama pasaran dan dengan kematangan itu timbul tanggungjawab.

5. Bolehkah saya melakukan pertukaran dana dan adakah sebarang caj dikenakan baginya?

Pertukaran dana boleh dilakukan tanpa had kekerapan dan tanpa caj.



Great Eastern Takaful Berhad (916257-H)

Tingkat 3, Menara Great Eastern
303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

i-greatcare@greateastertakaful.com

www.greateastertakaful.com