

Great Eastern Takaful Berhad Dana-dana Berkaitan Pelaburan



**Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan Yang Telah Diaudit
31 Disember 2019**





KANDUNGAN

- 1 Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
- 4 Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan
- 5 Objektif-objektif Dana
- 6 Ulasan dan Prospek Pelaburan
- 9 Prestasi Dana 2019
- 10 Perbandingan Prestasi Dana
- 16 Penyata oleh Pengurus
- 17 Laporan Jawatankuasa Syariah
- 18 Laporan Juruaudit Bebas
- 22 Penyata-penyata Aset dan Liabiliti
- 23 Penyata-penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 24 Penyata-penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 25 Nota kepada Maklumat Kewangan

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Pemegang Unit yang Dihormati,

Pasaran pendapatan tetap Malaysia menyaksikan aliran masuk modal pada 2019, disebabkan oleh kestabilan Ringgit yang luar biasa, lebihan akaun semasa dan disiplin fiskal mengekalkan penyertaan asing.

SHHRUL AZLAN SHAHRIMAN
Ketua Pegawai Eksekutif



PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF (samb)

Justeru itu, dana pendapatan tetap kami, Dana i-Makmur, mencatatkan prestasi yang cemerlang dengan penjanaan pulangan sebanyak +10.6% berbanding pulangan penanda arasnya (Deposit Mudharabah bertempoh 12 bulan) yang mencatat 2.9%. Sementara itu Dana i-Majmuk, sebuah dana seimbang, menghasilkan pulangan +6.8% di mana ia mengatasi penanda aras berwajaran (FBMS & deposit bertempoh 12 bulan) sebanyak 342 mata asas (basis point atau bps). Dana i-Mekar, sebuah dana ekuiti, menjana pulangan +5.9% mengatasi Indeks FBM Emas Syariah (FBMS) sebanyak 203 mata asas.

Prestasi positif dana adalah hasil daripada warga insan, proses dan penawaran bersepadu kami yang membentuk sinergi untuk menyampaikan kadar pertumbuhan terpantas semenjak penubuhan kami.

Pada tahun ini, kami memberi tumpuan kepada penyampaian penyelesaian tersuai dan inovatif kepada semua segmen pasaran, dan lebih penting lagi, untuk mendapatkan lebih ramai rakyat Malaysia ke landasan perlindungan yang mencukupi sehingga ke masa depan yang berterusan.

Antara pelaksanaan utama kami pada 2019 ialah siri Harapan yang memberi tumpuan kepada penyediaan perlindungan yang berpatutan kepada semua orang. Usaha kami di sini mendapat perhatian. Produk-produk di bawah siri Harapan yang berpatutan bukan sahaja diterima dengan baik malahan ia juga memperoleh pengiktirafan pemerhati industri di mana i-Gr8 Harapan dinamakan 'Produk Takaful Terbaik' oleh Anugerah Kewangan Antarabangsa 2019 dan juga memenangi anugerah 'Inisiatif Insurans Tahunan Terbaik' oleh Anugerah Insurans Asia 2019. Satu lagi penyediaan terbaik ialah pelancaran produk takaful universal pertama kami – Supreme-i, yang diedarkan oleh rakan kongsi kami yang dipercayai, OCBC Al Amin. Pada penghujung tahun ini, kami telah melancarkan i-Great Wawasan, pelan takaful keluarga berkaitan pelaburan yang menawarkan perlindungan tinggi serta manfaat pada tamat tempoh bagi memastikan kestabilan kewangan sepanjang tempoh persaraan pelanggan kami.

Tahun 2019 juga menandakan pelantikan kami sebagai Pengendali Takaful yang dipercayai bagi skim perlindungan kesihatan kebangsaan percuma, mySalam, yang memberi peluang kepada kami untuk merealisasikan konsep takaful sepenuhnya, iaitu untuk bersama-sama membantu antara satu sama lain dalam masa-masa kesulitan.

Kami juga berasa bangga untuk memaklumkan bahawa kami telah dianugerahkan gelaran 'Inisiatif Tanggungjawab Sosial Korporat Terbaik' oleh Anugerah Kewangan Antarabangsa 2019 untuk kerja-kerja Tanggungjawab Sosial Korporat (*Corporate Social Responsibility* atau CSR) kami. Usaha ini disokong sebahagian besarnya oleh tenaga kerja kami yang berjalin dengan matlamat kami – Kami membantu insan untuk membantu antara satu sama lain pada masa-masa keperluan. Kerana Kita Boleh.

Di Great Eastern Takaful Berhad, mempertingkatkan perjalanan dan pengalaman pelanggan adalah penting kepada budaya kerja kami. Kami terus memanfaatkan insan dan keupayaan digital kami yang membolehkan pelanggan kami membuat keputusan pada hujung jari mereka. Memenuhi naratif ini adalah perkongsian strategik kami dengan Axiata Digital yang dengan berkesan mengupayakan kami untuk melancarkan penyediaan penyelesaian takaful digital bagi memenuhi permintaan dan jangkaan generasi semasa dan akan datang.

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF (samb)

Sebagai sebahagian daripada inisiatif Go Green, kami melancarkan *i-Get In Touch*, sebuah portal dalam talian untuk membolehkan pelanggan kami, antara lain, mengakses dan mengemas kini butiran sijil dan memuat turun sijil dan pernyataan yang berkenaan.

Tahun ini, kami mempertingkatkan ciri-ciri portal ini supaya para pelanggan boleh membuat penamaan serta membeli pelan baharu untuk perlindungan tambahan. Satu lagi ciri penting ialah keupayaan untuk melakukan pertukaran dana bagi menyesuaikan keperluan dan gaya hidup pelanggan yang berkembang. *Mobile Point of Sales* atau MPOS adalah satu lagi penyelesaian dalam talian yang direka untuk menyokong pasukan agensi yang bermotivasi kami supaya mereka dapat memberi perkhidmatan kepada pasaran mereka dengan cara yang lebih berkesan dan cekap, tanpa memerlukan apa-apa proses mengisi dan penyerahan borang fizikal.

Mengambil kira situasi pandemik COVID-19 sekarang, masa depan kelihatan agak tidak menentu disebabkan oleh kebimbangan berlakunya kemelesetan ekonomi secara global. Tetapi saya percaya bahawa pada waktu kegetiran, kita berupaya mewujudkan peluang jika kita kekal komited untuk menghasilkan penyelesaian baharu untuk memenuhi keperluan masyarakat dan pasaran yang sentiasa berubah.

Dikuasakan oleh moto 2020 kami untuk *Bangkit Bersama-sama*, kami akan terus menyampaikan penyelesaian inovatif dan mempertingkatkan perkhidmatan kami kepada para pelanggan kami yang setia dan akan datang, bertekad untuk memperjuangkan kedudukan peneraju kami dalam sektor takaful.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima kasih
Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad,

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN
Ketua Pegawai Eksekutif

JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITI

Ahli Jawatankuasa

Shahrul Azlan bin Shahrinan (*Pengerusi*)

Ketua Pegawai Eksekutif, Great Eastern Takaful Berhad

Jasveen Kaur Marne

Ketua Pegawai Kewangan, Great Eastern Takaful Berhad

Mohd Khalid bin Khairullah

Aktuari Yang Dilantik, Great Eastern Takaful Berhad

Goh Pei Kuan

Naib Presiden, Pelaburan Ekuiti, Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

Leong Yu Ting

Penolong Naib Presiden, Pengurusan Risiko dan Pematuhan, Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

Nurul Sheila Khalib

Penolong Naib Presiden, Ketua Produk & Pemasaran, Great Eastern Takaful Berhad

Jawatankuasa Syariah

Ahli Jawatankuasa

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz (*Pengerusi*)

Prof. Dato' Dr. Wan Sabri bin Wan Yusof

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

Assoc. Prof. Dr. Suhaimi bin Ab Rahman

Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta

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%) dan bakinya dilabur didalam deposit patuh Syariah. Dana ini bertujuan untuk memberikan pulangan konsisten pada pergolakan berparas rendah. Walaupun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia, ia boleh juga dilaburkan didalam sekuriti Islam pendapatan tetap di luar negara (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, dan juga deposit patuh Syariah. Dana ini bertujuan untuk memperoleh peningkatan modal jangka sederhana ke panjang. Walaupun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia, sebahagiannya boleh dilaburkan di Singapura (sehingga 25%) dan Hong Kong (sehingga 25%) bila dan 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 patuh Syariah. 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 PROSPEK PELABURAN

Ulasan Pasaran Ekuiti 2019

Tahun 2019 merupakan tahun yang positif bagi ekuiti dengan Jumlah Pulangan Indeks MSCI Dunia (USD) mencatatkan keuntungan rekod sebanyak 28.4%. Amerika Syarikat merupakan pasaran utama merekodkan perkembangan prestasi ekonomi yang paling lama dalam sejarah. Walaupun ketegangan perdagangan antara China dan Amerika Syarikat menunjukkan pelbagai titik tekanan ke atas pasaran sepanjang tahun, ekonomi Amerika Syarikat yang berdaya tahan dan dasar akomodatif Rizab Persekutuan mendorong pasaran ke tahap yang lebih tinggi. Pasaran Eropah pulih pada tahun 2019 walaupun terdapat tanda-tanda pertumbuhan ekonomi yang lembab serta Negara Jerman yang hampir mengalami kemelesetan ekonomi serta ketidaktentuan yang berkaitan Brexit di UK. Eropah sebahagian besarnya dirangsang oleh pemotongan kadar yang agresif oleh Bank Pusat Eropah dan pemulihan daripada prestasinya yang menghampakan pada tahun 2018. Menuju ke Disember 2019, kami menyaksikan satu peristiwa penting di mana Amerika Syarikat dan China bersetuju kepada perjanjian perdagangan Fasa pertama untuk mengelak kenaikan tarif seterusnya dan pasaran global sejurusnya mencatatkan pemulihan pada penghujung tahun.

Di Asia, Jumlah Pulangan Indeks Morgan Stanley Capital International Asia Kecuali Jepun (Morgan Stanley Capital International Asia Ex Jepun atau “MSCI Asia Ex Japan”) berkembang sebanyak 18.2%, mencatat prestasi yang kurang baik berbanding MSCI Dunia. China telah mencatatkan prestasi yang mengagumkan dengan Jumlah Pulangan Indeks MSCI China mencecah sebanyak 23.7% pada penghujung tahun meskipun pertumbuhannya perlahan tetapi disokong oleh langkah-langkah akomodatif termasuk pelonggaran kredit untuk projek infrastruktur, pengurangan keperluan rizab bagi bank, dan potongan cukai untuk perniagaan dan individu. Kami menyaksikan stok teknologi Asia serta dasar kewangan yang longgar memberi rangsangan kepada prestasi pasaran. Walau bagaimanapun, tahun itu terjejas oleh tunjuk perasaan di Hong Kong dan angka perdagangan global yang masih lemah telah menghalang pertumbuhan di pasaran-pasaran tertentu.

Di dalam negeri, Indeks Syariah Emas FTSE Bursa Malaysia menyampaikan pulangan sebanyak 3.85% pada tahun 2019, mengatasi indeks KLCI FBM yang lebih luas yang jatuh sebanyak 6.0% pada tahun 2019, tetapi di bawah prestasi Indeks FBM Modal Kecil (FHM Small Cap Index) yang menyampaikan pulangan tinggi sebanyak 25.4%. Bursa memulakan tahun ini secara optimistik dengan pemulihan global dan pengurangan ketegangan perdagangan. Selepas mencapai tahap yang tinggi pada bulan Jun, pasaran terus mencatatkan trend menurun pada separuh ke-dua tahun ini. Ia dijejaskan oleh sentimen negatif akibat pertumbuhan global yang lebih perlahan daripada yang dijangkakan yang mana sebahagiannya disebabkan oleh ketegangan perdagangan Amerika Syarikat-China sepanjang tahun 2019 sebelum mendapatkan kembali momentum pada bulan Disember. Memburukkan keadaan lagi, kami menyaksikan pendapatan korporat yang kurang memuaskan, aliran keluar dana asing dan berita bercampur mengenai politik dalam negeri yang semakin menghakis keyakinan pelabur di pasaran.

Ulasan dan Prospek Pelaburan (samb)

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2019

Pada tahun 2019, pasaran pendapatan tetap Malaysia disokong oleh faktor luaran dan domestik. Di luar negara, prospek pertumbuhan global telah terjejas oleh ketegangan perdagangan global dan pergolakan geopolitik. Sebagai pengiktirafan kepada cabaran terhadap pertumbuhan yang timbul daripada ketegangan perdagangan AS-China, pengalihan dasar monetari Rizab Persekutuan AS (daripada kenaikan kadar polisi sebanyak 100 mata asas pada 2018 kepada potongan sebanyak 75 mata asas pada 2019) membawa kepada penurunan mendadak dalam hasil pendapatan tetap global (harga pendapatan tetap naik). Bank Pusat Eropah juga memperluaskan program pembelian asetnya, pada masa data inflasi yang lebih perlahan dan prospek pertumbuhan di zon Euro.

Pasaran pendapatan tetap Malaysia menjejaki kejatuhan hasil global, yang mengakibatkan prestasi pendapatan tetap yang kukuh. Bank Negara Malaysia menurunkan Kadar Dasar Semalaman dan Keperluan Rizab Berkanun masing-masing sebanyak 25 mata asas dan 50 mata asas, memasukkan lebih kecairan ke dalam sistem kewangan Malaysia, jurus menurunkan pendapatan tetap negara. Kelembapan dalam pertumbuhan kredit di kedua-dua ruang runcit dan korporat juga menghalang penawaran Sukuk korporat, yang menyebabkan spread kredit yang lebih ketat dan harga Sukuk korporat yang lebih tinggi memandangkan permintaan melebihi penawaran.

Pasaran pendapatan tetap Malaysia menyaksikan aliran masuk modal pada 2019, disebabkan oleh kestabilan Ringgit yang luar biasa, lebihan akaun semasa dan disiplin fiskal mengekalkan penyertaan asing. Kekuatan tematik Dolar AS merosot ketika pelonggaran monetari AS, mengakibatkan pergolakan Ringgit yang rendah. Malaysia mengekalkan penarafan kredit berdaulat A3 apabila belanjawan fiskal kekal pada jalan penggabungan.

Tinjauan Pasaran Ekuiti 2020

Tinjauan pasaran adalah mencabar memandangkan cabaran ekonomi makro global, ancaman pandemik, dan ketidakpastian politik dalam negeri. Kami menjangkakan pasaran akan menghadapi ketidakpastian dengan kelebihan kepada penurunan kerana pindaan tinjauan penurunan bagi pendapatan ekonomi dan korporat global berikutan kawalan pergerakan yang luar biasa ini. Sebaliknya, kita menyaksikan tanda-tanda awal kes COVID-19 memuncak dan stabil di luar China akhir-akhir ini. Sebagai tambahan, bank pusat di seluruh dunia, dalam usaha yang sepadu, memulakan pemotongan kadar faedah dan rangsangan fiskal sambil memperkenalkan Pelonggaran Kuantitatif. Meskipun demikian, ia masih belum jelas bila permintaan agregat global akan kembali kepada tahap biasa sebelum pandemik. Di dalam negeri, kesukaran yang dihadapi adalah ketidakstabilan politik, penguncupan ekonomi dari kawalan pergerakan COVID-19, dan defisit fiskal yang meningkat. Ketidakstabilan politik mengakibatkan ketidakpastian terhadap hala tuju dasar dan makro. Penggunaan swasta tempatan berisiko mengalami penurunan yang mendadak semenjak kawalan pergerakan dikenakan. Malaysia sebagai pengeksport minyak dan gas bersih dijangka menyaksikan defisit fiskal yang lebih tinggi dalam keamatan minyak semasa. Dari segi strategi, kami mengamalkan pendirian berwajaran rendah pada masa kini.

Ulasan dan Prospek Pelaburan (samb)

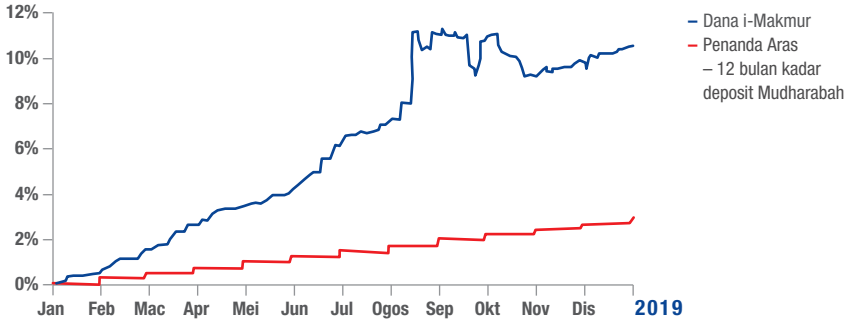
Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2020

Tinjauan pertumbuhan global telah terjejas dengan teruk oleh wabak COVID-19. Risiko pandemik yang berkembang akan memacu pasaran kewangan pada masa depan yang dijangka, terutamanya apabila jangkakan kemelesetan ekonomi global tidak lagi wajar. Pasaran pendapatan tetap global akan kekal disokong oleh pengembalian pelonggaran kuantitatif dari bank pusat di seluruh dunia, walaupun terdapat risiko peningkatan bekalan bon berdaulat di peringkat global, kerana kerajaan meminjam lebih banyak untuk membiayai pakej rangsangan ekonomi sebagai penimbunan kelembapan ekonomi jangka pendek.

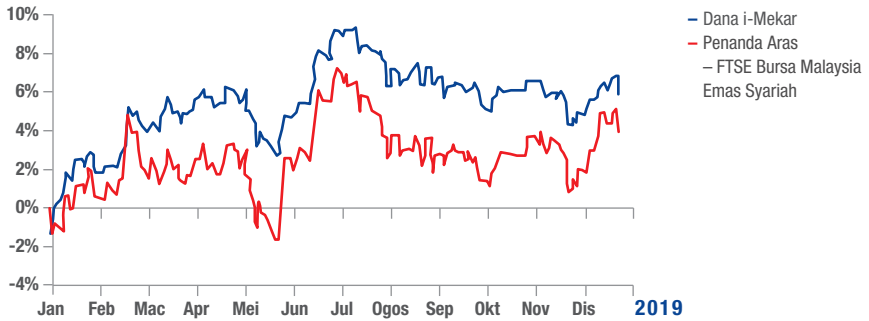
Sejajar dengan pertumbuhan global, Bank Negara Malaysia telah menurunkan prospek pertumbuhan Malaysia kepada julat di antara -2.0% dan 0.5% untuk tahun 2020. Selain daripada kejatuhan harga minyak, pakej rangsangan RM250 bilion Kerajaan Malaysia menimbulkan kebimbangan mengenai belanjawan fiskal negara. Walau bagaimanapun, pendirian para agensi penarafan berdaulat adalah lebih longgar memandangkan sifat kemerosotan fiskal bukanlah khusus kepada Malaysia. Dari segi dasar monetari, Bank Negara Malaysia telah mengurangkan Kadar Dasar Semalaman dan Keperluan Rizab Berkanun sebanyak 0.50% dan 1.00% masing-masing dalam tempoh tiga bulan pertama tahun 2020, sementara memberi petanda bahawa terdapat ruang untuk pelonggaran sekiranya keadaan ekonomi merosot. Melangkah ke hadapan, pasaran pendapatan tetap Malaysia akan disokong oleh bank pusat yang akomodatif dan kecairan domestik yang mencukupi. Walau bagaimanapun, kedudukan portfolio memerlukan pendekatan yang berwaspada dan cedas untuk menangani keraguan pandemik dan ketidaktentuan yang meningkat.

PRESTASI DANA 2019

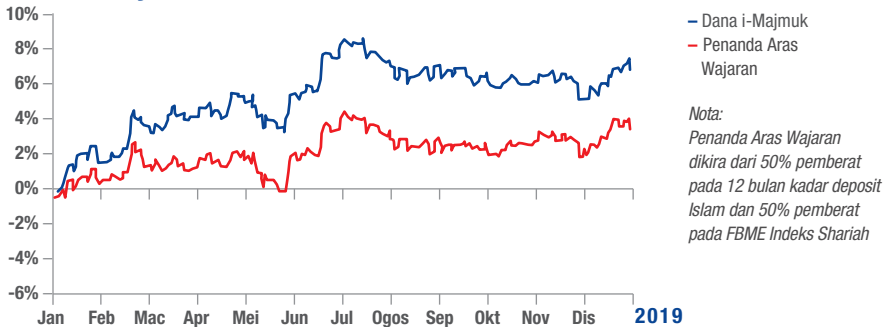
Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



PERBANDINGAN PRESTASI DANA

Dana i-Makmur

(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
Bahan Pembinaan/Pembangunan	6,256,065	8.11%	6,055,890	11.45%	1,493,700	3.88%	1,441,230	4.70%	1,489,425	7.45%
Perkhidmatan Kewangan	22,138,735	28.73%	19,174,715	36.24%	4,078,340	10.59%	4,049,105	13.21%	5,501,005	27.51%
Lebuhraya	769,464	1.00%	696,088	1.32%	856,816	2.23%	6,353,116	20.73%	4,315,741	21.58%
Hartanah	2,732,834	3.55%	2,622,958	4.96%	7,599,604	19.74%	—	—	—	—
Runcit	—	—	1,002,460	1.89%	1,001,500	2.60%	—	—	—	—
Pertanian	—	—	—	—	—	—	—	—	508,560	2.54%
Tenaga	9,168,743	11.90%	3,872,802	7.32%	3,756,620	9.76%	—	—	500,100	2.50%
Telekomunikasi	—	—	—	—	—	—	—	—	1,502,385	7.51%
Pegangan Pelaburan	—	—	904,977	1.71%	—	—	5,025,950	16.40%	—	—
Pengangkutan	1,352,424	1.76%	1,277,748	2.41%	5,257,760	13.66%	1,239,960	4.05%	1,199,988	6.00%
Utiliti	—	—	—	—	—	—	3,926,578	12.81%	4,058,000	20.29%
Motor	—	—	—	—	4,028,320	10.46%	997,870	3.26%	—	—
	42,418,265	55.05%	35,607,638	67.30%	28,072,660	72.92%	23,033,809	75.16%	19,075,204	95.40%
Aset berisiko rendah	17,537,020	22.76%	—	—	7,138,670	18.54%	1,914,420	6.25%	—	—
Terbitan Kerajaan	15,600,000	20.25%	16,000,000	30.24%	3,000,000	7.79%	4,950,000	16.15%	900,000	4.50%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	439,518	0.57%	189,422	0.36%	149,713	0.39%	67,300	0.22%	47,385	0.24%
Tunai dan baki bank	1,056,241	1.37%	1,113,200	2.10%	140,047	0.36%	679,692	2.22%	(24,931)	-0.12%
Lain-lain aset (liabiliti)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Jumlah	77,051,044	100.00%	52,910,260	100.00%	38,501,090	100.00%	30,645,221	100.00%	19,997,658	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Makmur (samb)

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	77,051,044	-	52,910,260	-	38,501,090	-	30,645,221	-	19,997,658	-
(III) Bilangan Unit	43,440,902	-	32,643,493	-	25,329,967	-	20,969,146	-	15,215,146	-
(IV) NAV setiap unit	1.774	-	1.621	-	1.520	-	1.461	-	1.314	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.767	-	1.621	-	1.520	-	1.461	-	1.327	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.589	-	1.508	-	1.453	-	1.314	-	1.246	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	10.60%	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	10.57%	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%
Tiga tahun	-	23.82%	-	21.67%	-	22.50%	-	20.66%	-	14.76%
Lima tahun	-	42.73%	-	35.12%	-	32.51%	-	33.87%	-	30.47%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	2.94%	-	2.94%	-	2.94%	-	3.12%	-	3.21%
Tiga tahun	-	9.08%	-	9.27%	-	9.56%	-	9.84%	-	9.93%
Lima tahun	-	16.09%	-	16.39%	-	16.70%	-	17.00%	-	16.97%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar

l) Komposisi dana mengikut sektor industri

kategori pelaburan:

Ekuiti patuh syariah

Pertanian & Pelombongan

Bahan Pembinaan/Pembangunan

Konglomerat

Pembinaan

Perkhidmatan Kewangan

Perkhidmatan IT

Infrastruktur

Motor

Minyak & Gas

Lain-lain

Lain-lain – Pembinaan

Hartanah

Teknologi

Telekomunikasi

Perdagangan & Peruncitan

Transport

Utiliti

Deposit dengan institusi kewangan Islam

Tunai dan baki bank

Lain-lain asset/(liabiliti)

Jumlah

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
	15,570,797	9.10%	12,660,309	10.55%	3,257,020	3.49%	6,006,440	10.15%	3,213,700	8.19%
	933,255	0.55%	2,272,988	1.89%	1,490,335	1.60%	1,731,510	2.93%	—	—
	5,412,117	3.16%	7,247,585	6.04%	2,980,236	3.19%	6,859,137	11.59%	1,191,518	3.04%
	4,904,404	2.86%	3,031,554	2.53%	7,481,066	8.02%	4,411,081	7.45%	4,684,000	11.94%
	1,901,680	1.11%	1,753,300	1.46%	—	—	—	—	—	—
	—	—	736,274	0.61%	—	—	—	—	—	—
	—	—	1,432,995	1.19%	—	—	—	—	—	—
	5,698,792	3.32%	8,816,226	7.35%	3,466,960	3.71%	—	—	—	—
	27,443,266	16.04%	18,276,721	15.23%	13,274,437	14.22%	7,155,620	12.09%	5,203,550	13.26%
	5,420,500	3.17%	3,131,590	2.61%	792,858	0.85%	2,658,434	4.49%	1,316,000	3.35%
	8,100,868	4.74%	1,567,500	1.31%	10,182,110	10.91%	3,733,091	6.31%	3,643,400	9.28%
	18,398,662	10.75%	12,103,490	10.09%	9,261,802	9.92%	6,188,524	10.46%	1,073,928	2.74%
	425,000	0.25%	—	—	6,903,658	7.40%	—	—	458,000	1.17%
	19,015,655	11.10%	9,844,184	8.20%	11,003,609	11.79%	4,780,569	8.08%	7,055,805	17.98%
	867,024	0.51%	—	—	—	—	—	—	—	—
	8,606,479	5.03%	2,827,400	2.36%	—	—	—	—	2,061,400	5.25%
	24,904,433	14.55%	13,981,620	11.65%	10,157,525	10.88%	5,091,570	8.60%	1,998,000	5.09%
	147,602,932	86.24%	99,683,746	83.07%	80,251,616	85.98%	48,615,976	82.15%	31,899,301	81.29%
	22,600,000	13.20%	22,900,000	19.08%	15,600,000	16.72%	11,900,000	20.11%	8,170,000	20.82%
	424,590	0.25%	485,389	0.40%	338,298	0.36%	85,237	0.14%	41,898	0.11%
	545,311	0.31%	(3,073,118)	-2.55%	(2,865,257)	-3.06%	(1,414,545)	-2.40%	(865,300)	-2.22%
	171,172,833	100.00%	119,996,016	100.00%	93,324,657	100.00%	59,186,668	100.00%	39,245,899	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar (samb)

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	171,172,833	-	119,996,016	-	93,324,657	-	59,186,668	-	39,245,899	-
(III) Bilangan Unit	111,736,538	-	82,486,914	-	57,005,278	-	40,932,991	-	27,222,102	-
(IV) NAV setiap unit	1.532	-	1.455	-	1.637	-	1.446	-	1.442	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.579	-	1.689	-	1.637	-	1.476	-	1.442	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.433	-	1.407	-	1.446	-	1.392	-	1.309	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	5.89%	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	5.89%	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%
Tiga tahun	-	7.45%	-	0.35%	-	20.00%	-	-0.63%	-	28.83%
Lima tahun	-	12.84%	-	0.84%	-	45.57%	-	43.59%	-	44.19%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	3.85%	-	-13.52%	-	10.72%	-	-6.14%	-	2.35%
Tiga tahun	-	-0.55%	-	-10.13%	-	6.36%	-	-7.95%	-	11.11%
Lima tahun	-	-4.47%	-	-11.85%	-	15.47%	-	16.64%	-	27.27%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Majmuk

(i) Komposisi dana mengikut sektor industri

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelombongan	2,857,400	4.48%	2,107,700	4.31%	905,400	2.33%	493,000	1.86%	972,350	5.22%
Bahan Pembinaan	395,250	0.62%	410,550	0.84%	625,348	1.61%	694,067	2.62%	—	—
Konglomerat	1,478,200	2.31%	1,233,250	2.52%	1,164,189	3.00%	2,148,875	8.12%	392,747	2.11%
Pembinaan	882,789	1.37%	2,340,730	4.79%	1,749,933	4.51%	847,884	3.20%	1,823,800	9.79%
Perkhidmatan Kewangan	939,000	1.47%	356,000	0.73%	—	—	—	—	—	—
Perkhidmatan IT	—	—	173,250	0.35%	—	—	—	—	—	—
Motor	2,008,200	3.15%	2,653,000	5.42%	—	—	—	—	—	—
Minyak & Gas	6,549,575	10.27%	5,908,896	12.08%	2,692,796	6.94%	1,357,740	5.17%	2,024,500	10.86%
Lain-lain	1,486,900	2.33%	1,130,400	2.31%	1,555,660	4.01%	—	—	756,700	4.06%
Lain-lain – Pembuatan	1,550,876	2.43%	—	—	2,689,987	6.93%	1,352,379	5.11%	1,894,500	10.16%
Hartanah	2,272,300	3.56%	1,684,150	3.44%	3,855,641	9.94%	1,901,601	7.19%	633,074	3.40%
Teknologi	253,300	0.40%	225,000	0.46%	2,861,100	7.37%	464,920	1.76%	227,500	1.22%
Telekomunikasi	4,204,962	6.60%	3,438,450	7.03%	4,276,124	11.02%	1,457,183	5.51%	3,290,286	17.65%
Perdagangan & Peruncitan	—	—	245,700	0.50%	—	—	—	—	—	—
Pengangkutan	668,000	1.05%	804,000	1.64%	—	—	—	—	843,300	4.52%
Utiliti	7,028,300	11.01%	4,591,000	9.39%	3,952,985	10.19%	2,066,929	7.81%	865,800	4.65%
	32,575,052	51.05%	27,302,076	55.81%	26,329,163	67.87%	12,794,578	48.36%	13,724,557	73.64%
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Lebuhraya	—	—	2,110,640	4.32%	2,105,660	5.43%	2,085,900	7.88%	—	—
Utiliti	—	—	—	—	—	—	1,974,060	7.46%	—	—
Hartanah	1,030,690	1.62%	1,000,270	2.04%	994,790	2.56%	994,520	3.76%	—	—
Kewangan	2,670,450	4.19%	—	—	—	—	—	—	—	—
Motor	—	—	—	—	1,007,080	2.60%	997,870	3.77%	—	—
	3,701,140	5.81%	3,110,910	6.37%	4,107,530	10.59%	6,052,350	22.87%	—	—
Aset berisiko rendah										
Lain-lain	13,062,500	20.47%	1,021,550	2.09%	1,021,550	2.63%	1,017,050	3.84%	—	—
Deposit dengan institusi kewangan Islam	14,600,000	22.88%	19,600,000	40.06%	8,200,000	21.14%	6,850,000	25.89%	5,060,000	27.15%
Tunai dan baki bank	90,619	0.14%	238,213	0.49%	124,182	0.32%	90,609	0.34%	31,252	0.17%
Lain-lain asset/(liabiliti)	(223,012)	-0.36%	(2,352,211)	-4.81%	(986,486)	-2.54%	(346,014)	-1.31%	(177,459)	-0.95%
Jumlah	63,806,299	100.00%	48,920,538	100.00%	38,795,940	100.00%	26,458,573	100.00%	18,638,350	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Majmuk (samb)

	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	63,806,299	-	48,920,538	-	38,795,940	-	26,458,573	-	18,638,350	-
(III) Bilangan Unit	43,454,023	-	35,373,529	-	26,874,550	-	20,510,812	-	14,271,398	-
(IV) NAV setiap unit	1,468	-	1,383	-	1,444	-	1,290	-	1,306	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,494	-	1,478	-	1,444	-	1,309	-	1,306	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,369	-	1,355	-	1,290	-	1,257	-	1,195	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	6.83%	-	-4.38%	-	11.98%	-	-1.00%	-	6.83%
(VII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	6.83%	-	-4.38%	-	11.98%	-	-1.00%	-	6.83%
Tiga tahun	-	14.39%	-	6.00%	-	18.42%	-	-0.16%	-	21.37%
Lima tahun	-	20.97%	-	6.91%	-	35.21%	-	31.22%	-	30.16%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	3.40%	-	-5.29%	-	6.83%	-	-1.51%	-	2.78%
Tiga tahun	-	4.26%	-	-0.43%	-	7.96%	-	0.95%	-	10.52%
Lima tahun	-	5.81%	-	2.27%	-	16.08%	-	16.82%	-	22.12%

PENYATA OLEH PENGURUS

Kami, Shahrul Azlan Bin Shahrman dan Jasveen Kaur Marne, menyatakan bahawa, pada pendapat Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), 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 22 hingga 51 telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Shahrul Azlan Bin Shahrman

Jasveen Kaur Marne

Kuala Lumpur, Malaysia
16 April 2020

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

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

Kami, Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz 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 2019 hingga 31 Disember 2019.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

- a. Dana i-Makmur telah dilaburkan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad;
- b. Dana i-Mekar dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia;
- c. Dana i-Majmuk dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad; dan
- d. Pendapatan yang diperolehi dari aset-aset yang dilaburkan atau cara-cara yang tidak mematuhi prinsip Syariah telah diluluskan melalui kerja-kerja kebajikan.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah.

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Kuala Lumpur, Malaysia
16 April 2020

LAPORAN JURUAUDIT LUAR

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

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

Pendapat

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 2019, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada mukasurat 22 hingga 51.

Pada pendapat kami, penyata kewangan menunjukkan kedudukan yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2019 dan prestasi kewangan bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas bagi Pendapat

Kami telah menjalankan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian tersebut dihuraikan dengan lebih lanjut didalam seksyen Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan laporan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Penekanan perkara

Kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2.1 kepada maklumat kewangan Dana-dana, yang menjelaskan dasar perakaunan. Maklumat kewangan Dana-dana disediakan untuk membantu Dana-dana dalam mematuhi Garis Panduan Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Oleh itu, maklumat kewangan Dana-dana mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami adalah bertujuan semata-mata untuk pemegang unit Dana-dana, sebagai sebuah badan dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain daripada Dana-dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan dengan perkara ini.

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

Kami bebas daripada Dana-dana selaras dengan undang-undang kecil (*on Professional Ethics, Conduct and Practice*) Institut Akauntan Malaysia (“*Undang-undang kecil*”) dan “*International Ethics Standards Board for Accountants’ Code of Ethics for Professional Accountants*” (“*Kod IESBA*”), dan kami telah memenuhi semua tanggungjawab etika kami mengikut undang-undang kecil tersebut dan Kod IESBA.

Laporan Juruaudit Luar (samb) kepada Pemegang-pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Maklumat selain daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

Para Pengarah Pengurus adalah bertanggungjawab untuk maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif, Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan, Objektif-objektif Dana, Ulasan dan Tinjauan Pelaburan, Prestasi Dana-dana bagi tahun 2019 dan Perbandingan Prestasi Dana-dana, tetapi tidak termasuk maklumat kewangan Dana-dana dan laporan juruaudit kami mengenainya.

Pendapat kami mengenai maklumat kewangan Dana-dana tidak merangkumi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan mengenainya.

Sehubungan dengan audit kami mengenai maklumat kewangan Dana-dana, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat yang lain dan, dalam berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain itu tidak selaras dengan ketara dengan maklumat kewangan Dana-dana atau pengetahuan yang kami perolehi ketika menjalankan audit, ataupun, tersalah nyata yang material.

Jika berdasarkan kerja yang telah kami jalankan, kami mendapati bahawa ada maklumat lain yang mempunyai perbezaan yang material, kami dikehendaki untuk melaporkannya. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan berkenaan ini.

Tanggungjawab Lembaga Pengarah Pengurus Mengenai Maklumat Kewangan

Para Pengarah Pengurus (“Pengarah”) bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana-dana yang memberi gambaran yang benar dan saksama selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang sewajarnya bagi memastikan penyediaan maklumat kewangan Dana-dana yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan Dana-dana, Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana-dana untuk meneruskan operasi, mendedahkan yang mana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan keupayaan Dana-dana untuk meneruskan operasi dan menggunakan dasar perakaunan operasi berterusan, melainkan jika Pengarah mempunyai hasrat untuk mencairkan Dana-dana atau berhenti beroperasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain untuk berbuat demikian.

Laporan Juruaudit Luar (samb) kepada Pemegang-pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada maklumat kewangan Dana-dana secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap kepastian yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara jika ia wujud. Salah nyata boleh timbul akibat penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau agregat, boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang dibuat berdasarkan maklumat kewangan ini.

Kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Kami juga::

- Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam maklumat kewangan Dana-dana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, menyediakan dan melaksanakan prosedur audit terhadap risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada risiko yang terhasil daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, maklumat yang sengaja ditinggalkan, gambaran yang salah, atau melanggar prosedur-prosedur kawalan dalaman.
- Mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana-dana.
- Menilai kesesuaian dasar perakaunan dan anggaran perakaunan yang digunakan dan juga menilai nota-nota kepada maklumat kewangan yang dibuat oleh Pengarah.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian dasar perakaunan tentang operasi berterusan yang digunakan oleh Pengarah dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian material yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang besar mengenai keupayaan Dana-dana untuk terus beroperasi. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki untuk menarik perhatian kepada nota-nota kepada maklumat kewangan Dana-dana didalam laporan Juruaudit kami, atau, jika nota-nota berkenaan tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan Dana-dana untuk berhenti beroperasi.

Laporan Juruaudit Luar (samb) kepada Pemegang-pemegang Unit Dana-dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad (Diperbadankan di Malaysia)

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (samb)

Kami berkomunikasi dengan pengarah mengenai, antara lain, skop audit yang dirancang, jangkamasa audit dan penemuan audit penting, termasuk kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenalpasti semasa audit kami.

Ernst & Young

202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF: 0039
Akauntan-akauntan Bertauliah

Yeo Beng Yean

No. 03013/10/2020 J
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia
16 April 2020

PENYATA-PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2019

Nota	2019			2018			
	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	75,555,285	170,202,932	63,938,692	51,607,638	122,583,746	51,034,636
Cukai belum terima		–	–	–	–	562,618	–
Aset cukai tertunda	4	–	–	–	–	120,980	102,109
Lain-lain penghutang	6	4,015,076	5,338,307	4,664,661	2,430,217	1,290,297	1,134,239
Tunai dan baki bank		439,518	424,590	90,619	189,422	485,389	238,213
Jumlah aset		80,009,879	175,965,829	68,693,972	54,227,277	125,043,030	52,509,197
Liabiliti							
Peruntukan bagi cukai	9	517,767	290,030	133,481	192,817	–	84,961
Liabiliti cukai tertunda	4	62,585	86,695	53,045	25,868	–	–
Lain-lain pemiutang	7	2,378,483	4,416,271	4,701,147	1,098,332	5,047,014	3,503,698
Jumlah liabiliti		2,958,835	4,792,996	4,887,673	1,317,017	5,047,014	3,588,659
Nilai aset bersih dana (“NAV”)		77,051,044	171,172,833	63,806,299	52,910,260	119,996,016	48,920,538
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		63,633,359	168,801,939	58,345,032	45,567,344	124,792,712	46,921,038
Keuntungan terkumpul		13,417,685	2,370,894	5,461,267	7,342,916	(4,796,696)	1,999,500
Akaun pemegang-pemegang unit	5	77,051,044	171,172,833	63,806,299	52,910,260	119,996,016	48,920,538
Unit dalam edaran	5	43,440,902	111,736,538	43,454,023	32,643,493	82,486,914	35,373,529
NAV setiap unit	5	1.774	1.532	1.468	1.621	1.455	1.383

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA-PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

Nota	2019			2018		
	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 pelaburan bersih:						
Keuntungan daripada akaun pelaburan patuh Syariah	210,653	803,017	592,143	229,303	661,071	405,473
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah	1,640,017	–	138,781	1,370,891	–	172,740
Keuntungan daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia	966,647	–	192,049	491,907	–	44,139
Pendapatan dividen	–	3,726,647	884,530	–	2,735,517	910,541
Perbelanjaan pelaburan	(5,096)	(607,820)	(181,389)	(6,749)	(729,044)	(270,038)
	2,812,221	3,921,844	1,626,114	2,085,352	2,667,544	1,262,855
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan	3,658,540	3,396,890	917,103	537,576	–	1,239,251
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan	458,957	2,595,932	1,939,427	142,134	–	–
Lain-lain pendapatan	1,323	13,740	5,154	414	743	599
Jumlah pendapatan	6,931,041	9,928,406	4,487,798	2,765,476	2,668,287	2,502,705
Kerugian atas pelupusan pelaburan	–	–	–	–	(5,474,581)	–
Kerugian bersih pelaburan tidak direalisasikan	–	–	–	–	(8,942,971)	(3,935,080)
Caj pengurusan aset	(303,854)	(2,091,778)	(692,506)	(213,163)	(1,490,992)	(530,129)
Lain-lain perbelanjaan	(3,203)	(7,598)	(3,153)	(272,599)	(974,734)	(304,142)
Jumlah perbelanjaan	(307,057)	(2,099,376)	(695,659)	(485,762)	(16,883,278)	(4,769,351)
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/ (lebihan perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai	6,623,984	7,829,030	3,792,139	2,279,714	(14,214,991)	(2,266,646)
Cukai	(549,215)	(661,440)	(330,372)	(210,734)	1,178,982	193,441
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	6,074,769	7,167,590	3,461,767	2,068,980	(13,036,009)	(2,073,205)
Keuntungan/(kerugian) terkumpul dibawa ke hadapan	7,342,916	(4,796,696)	1,999,500	5,273,936	8,239,313	4,072,705
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	6,074,769	7,167,590	3,461,767	2,068,980	(13,036,009)	(2,073,205)
Keuntungan/(kerugian) terkumpul dihantar ke hadapan	13,417,685	2,370,894	5,461,267	7,342,916	(4,796,696)	1,999,500

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA-PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2019

	2019			2018		
	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	45,567,344	7,342,916	52,910,260	33,227,154	5,273,936	38,501,090
Pendapatan bersih bagi tahun	–	6,074,769	6,074,769	–	2,068,980	2,068,980
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	24,527,865	–	24,527,865	16,633,462	–	16,633,462
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(6,461,850)	–	(6,461,850)	(4,293,272)	–	(4,293,272)
NAV pada akhir tahun kewangan	63,633,359	13,417,685	77,051,044	45,567,344	7,342,916	52,910,260

	2019			2018		
	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	124,792,712	(4,796,696)	119,996,016	85,085,344	8,239,313	93,324,657
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	–	7,167,590	7,167,590	–	(13,036,009)	(13,036,009)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	56,993,538	–	56,993,538	49,282,889	–	49,282,889
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(12,984,311)	–	(12,984,311)	(9,575,521)	–	(9,575,521)
NAV pada akhir tahun kewangan	168,801,939	2,370,894	171,172,833	124,792,712	(4,796,696)	119,996,016

	2019			2018		
	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	46,921,038	1,999,500	48,920,538	34,723,235	4,072,705	38,795,940
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	–	3,461,767	3,461,767	–	(2,073,205)	(2,073,205)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	16,406,377	–	16,406,377	15,039,630	–	15,039,630
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(4,982,383)	–	(4,982,383)	(2,841,827)	–	(2,841,827)
NAV pada akhir tahun kewangan	58,345,032	5,461,267	63,806,299	46,921,038	1,999,500	48,920,538

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2019

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 adalah sebuah syarikat awam dibawah Akta Syarikat, 2016 dan bertempat di Malaysia. Aktiviti utamanya ialah pengurusan perniagaan takaful keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan takaful.

Maklumat kewangan diluluskan untuk terbitan oleh Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti Pengurus selaras dengan resolusi bertarikh 16 April 2020.

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 Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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.

Penyata kewangan ini dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (“RM”), yang merupakan mata wang fungsi Dana-dana.

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting

(a) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi akan mengalir kepada Dana-dana. Pendapatan diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima.

Pendapatan keuntungan

Pendapatan keuntungan diiktiraf atas dasar perkadaran masa yang mengambil kira kadar hasil efektif aset.

Dividen

Dividen diiktiraf apabila terbuktinya hak untuk menerima bayaran.

Keuntungan dan kerugian pelaburan yang direalisasikan

Semua jualan pelaburan diiktiraf pada tarikh dagangannya iaitu tarikh Dana-dana menjual aset tersebut. Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada penjualan pelaburan dikira sebagai perbezaan antara hasil penjualan bersih dan amaun asal atau bawaan dan dikreditkan atau dicaj kepada penyata pendapatan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(b) Caj aset pelaburan

Caj aset 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 yang timbul daripada penyerahan dan pembatalan. Pembatalan bersih diiktiraf apabila kontrak takaful berkaitan diserahkan atau dibatalkan.

(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-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-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-penyata aset dan liabiliti. Cukai tertunda diiktirafkan dalam penyata-penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(f) Pelaburan dan aset kewangan

Instrumen kewangan diiktirafkan dalam penyata aset dan liabiliti apabila Dana-dana menjadi pihak kepada peruntukan kontraktual instrumen tersebut.

Pada pengiktirafan awal, Dana-dana mengukur aset kewangan pada nilai saksama. Bagi aset kewangan Nilai saksama Melalui Untung dan Rugi ("FVTPL"), kos transaksi yang secara langsung dikaitkan dengan pengambilalihan aset kewangan tersebut juga diambil kira. Kos transaksi untuk aset kewangan yang dibawa pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian diiktiraf sebagai perbelanjaan dalam penyata perbelanjaan dan pendapatan.

Aset kewangan yang dipegang untuk urusniaga atau diuruskan, dan prestasinya dinilai pada asas nilai saksama, diukur pada FVTPL kerana aset-aset ini tidak dipegang untuk mengumpul aliran tunai kontrak atau untuk mengumpul aliran tunai kontrak atau untuk dijual. Semua aset kewangan lain Dana-dana telah dikelaskan sebagai aset kewangan yang dibawa pada kos terlunas.

Berikutan pengiktirafan awal, aset yang dibawa pada kos pelunasan diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah keuntungan berkesan, tolak peruntukan bagi penurunan nilai. Keuntungan dan kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila aset tersebut tidak diiktiraf atau terjejas, dan melalui proses pelunasan.

Aset kewangan tidak diiktiraf jika hak kontrak untuk menerima aliran tunai daripada aset telah tamat tempoh. Apabila penyahiktirafan aset kewangan keseluruhannya, perbezaan di antara jumlah bawaan dan jumlah balasan yang diterima diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(g) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan dikelaskan mengikut kandungan kontrak yang dimasuki dan mengikut definisi liabiliti kewangan.

Liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata aset dan liabiliti apabila Dana menjadi pihak kepada obligasi kontrak instrumen kewangan. Liabiliti kewangan diklasifikasikan sebagai liabiliti kewangan pada FVTPL atau liabiliti kewangan lain.

Semua liabiliti kewangan Dana telah diklasifikasikan sebagai liabiliti kewangan lain.

Liabiliti kewangan lain pada asalnya diiktiraf pada nilai saksama termasuk kos transaksi yang berkaitan secara langsung dan kemudiannya diukur pada kos pelunasan menggunakan kaedah hasil efektif. Keuntungan dan kerugian bagi liabiliti kewangan lain diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila liabiliti tidak diiktiraf, dan melalui proses pelunasan.

Liabiliti kewangan tidak diiktiraf apabila obligasi di bawah liabiliti dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh. Keuntungan atau kerugian diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(h) 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.

(i) 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.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(j) Akaun pemegang-pemegang unit

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

(k) 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.

(l) 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 RM3.04 (2018: RM3.03).

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
(a) Aset kewangan pada kos dilunaskan			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	15,600,000	22,600,000	14,600,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	141,648,401	31,935,803
Instrument kewangan dengan derivatif tersirat	–	156,948	46,749
Unit Amanah – REITS	–	5,797,583	592,500
Pelaburan terbitan kerajaan	17,537,020	–	13,062,500
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	42,418,265	–	3,701,140
	59,955,285	147,602,932	49,338,692
	75,555,285	170,202,932	63,938,692
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
(a) Aset kewangan pada kos dilunaskan			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	16,000,000	22,900,000	19,600,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	94,854,934	26,828,202
Instrument kewangan dengan derivatif tersirat	–	–	5,874
Unit Amanah – REITS	–	4,828,812	468,000
Pelaburan terbitan kerajaan	–	–	1,021,650
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	35,607,638	–	3,110,910
	35,607,638	99,683,746	31,434,636
	51,607,638	122,583,746	51,034,636

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan

2019 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	6,000,000	6,486,000	6,547,020	8.50%
Pelaburan terbitan kerajaan	10,000,000	11,481,000	10,990,000	14.26%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	16,000,000	17,967,000	17,537,020	22.76%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pembinaan				
WCT Holdings Berhad	6,000,000	6,039,195	6,256,065	8.11%
Jumlah Pembinaan	6,000,000	6,039,195	6,256,065	8.11%
Perkhidmatan Perkhidmatan Kewangan				
Purple Boulevard Bhd	1,500,000	1,495,695	1,562,115	2.03%
Affin Islamic Bank Berhad	5,000,000	5,000,000	5,201,750	6.75%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,019,180	1.32%
Mydin Mohamed Hldgs	1,000,000	1,000,000	1,003,440	1.30%
Danum Capital Bhd	12,500,000	13,328,750	13,352,250	17.33%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	21,000,000	21,824,445	22,138,735	28.73%
Lebuhraya				
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	769,464	1.00%
Jumlah Lebuhraya	800,000	804,240	769,464	1.00%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Makmur (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (samb)				
Tenaga				
Southern Power Generation	1,200,000	1,200,000	1,286,868	1.67%
Edra Solar Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,081,950	6.60%
Tadau Energy Sdn Bhd	2,500,000	2,538,100	2,799,925	3.63%
Jumlah Tenaga	8,700,000	8,738,100	9,168,743	11.90%
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	2,600,000	2,600,000	2,732,834	3.55%
Jumlah Hartanah	2,600,000	2,600,000	2,732,834	3.55%
Pengangkutan				
Samalaju Industrial Port	1,200,000	1,200,000	1,352,424	1.76%
Jumlah Pengangkutan	1,200,000	1,200,000	1,352,424	1.76%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	40,300,000	41,205,980	42,418,265	55.05%
Jumlah FVTPL	56,300,000	59,172,980	59,955,285	77.81%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Pelombongan				
Batu Kawan Bhd	24,600	417,776	429,024	0.25%
Genting Plantations Bhd	110,200	1,102,236	1,165,916	0.68%
IOI Corporation Bhd	1,292,000	5,714,845	5,956,120	3.48%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	188,100	4,586,981	4,664,880	2.73%
Sime Darby Plantation Bhd	615,570	3,247,103	3,354,857	1.96%
Jumlah Pertanian & Pelombongan	2,230,470	15,068,941	15,570,797	9.10%
Bahan Pembinaan				
Press Metal Aluminium Holdings	200,700	829,080	933,255	0.55%
Jumlah Bahan Pembinaan	200,700	829,080	933,255	0.55%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	1,125,000	3,002,484	2,553,750	1.49%
DRB-HICOM Bhd	306,400	695,045	729,232	0.43%
Sime Darby Bhd	959,070	2,149,645	2,129,135	1.24%
Jumlah Konglomerat	2,390,470	5,847,174	5,412,117	3.16%
Pembinaan				
AME Elite Consortium Bhd	928,900	1,532,457	1,746,332	1.02%
Gabungan AQRS Berhad	713,200	911,286	841,576	0.49%
Muhibbah Engineering (M) Bhd	432,900	1,234,154	1,064,934	0.62%
Sunway Construction Group Bhd	8,400	15,540	16,044	0.01%
TRC Synergy Bhd	1,093,700	704,855	481,228	0.28%
WCT Holdings Berhad	867,000	844,630	754,290	0.44%
Jumlah Pembinaan	4,044,100	5,242,922	4,904,404	2.86%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 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)				
Perkhidmatan Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	432,200	1,752,617	1,901,680	1.11%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	432,200	1,752,617	1,901,680	1.11%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	1,070,400	2,317,749	2,247,840	1.31%
MBM Resources Bhd	365,000	1,408,695	1,408,900	0.82%
UMW Holdings Bhd	454,800	2,600,354	2,042,052	1.19%
Jumlah Motor	1,890,200	6,326,798	5,698,792	3.32%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	1,705,900	4,666,088	5,885,355	3.44%
Perdana Petroleum Bhd	982	–	388	0.00%
Petronas Chemicals Group Bhd	791,500	6,407,737	5,817,525	3.40%
Petronas Dagangan Bhd	153,800	3,793,962	3,552,780	2.08%
Petronas Gas Bhd	237,800	4,034,407	3,952,236	2.31%
Sapura Energy Bhd	8,170,000	2,620,572	2,205,900	1.29%
Serba Dinamik Holdings Bhd	1,248,450	2,313,463	2,746,590	1.60%
Velesto Enerby Bhd	2,550,000	986,425	969,000	0.57%
Yinson Holdings Bhd	332,800	1,217,226	2,156,544	1.26%
Jumlah Minyak & Gas	15,191,232	26,039,880	27,286,318	15.95%
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	775,000	4,423,250	4,239,250	2.48%
KPJ Healthcare Bhd	1,250,000	1,215,300	1,181,250	0.69%
Jumlah Lain-lain	2,025,000	5,638,550	5,420,500	3.17%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 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 – Pembuatan				
Hartalega Holdings Bhd	290,000	1,472,455	1,589,200	0.93%
Kossan Rubber Industries Bhd	572,100	2,410,186	2,379,936	1.39%
Supermax Corporation Bhd	761,538	1,019,025	1,058,538	0.62%
Top Glove Corporation Bhd	479,500	2,223,084	2,253,650	1.32%
V.S. Industry Bhd	611,600	618,801	819,544	0.48%
Jumlah Lain-lain – Pembuatan	2,714,738	7,743,551	8,100,868	4.74%
Hartanah				
IOI Properties Group Berhad	1,100,000	1,369,490	1,364,000	0.80%
LBS Bina Group Bhd	149,512	149,512	74,008	0.04%
M'sian Resources Corporation	1,030,000	792,860	751,900	0.44%
Paramount Corporation Bhd	1,208,800	1,570,876	1,474,736	0.86%
S P Setia Bhd	620,000	823,112	992,000	0.58%
Sime Darby Property Bhd	1,130,700	884,660	1,034,591	0.60%
Sunway Berhad	833,931	1,274,160	1,501,076	0.88%
UEM Edgenta Bhd	1,014,800	3,054,115	3,054,548	1.78%
UEM Sunrise Bhd	1,085,300	824,162	765,137	0.45%
UOA Development Bhd	782,800	1,535,070	1,589,084	0.93%
Jumlah Hartanah	8,955,843	12,278,017	12,601,080	7.36%
Teknologi				
Inari Amertron Bhd	250,000	475,000	425,000	0.25%
Jumlah Teknologi	250,000	475,000	425,000	0.25%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 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)				
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	1,725,249	8,068,021	7,142,531	4.17%
Digi.Com Bhd	1,117,600	5,100,353	4,984,496	2.91%
Maxis Bhd	535,000	2,996,461	2,846,200	1.66%
Telekom Malaysia Bhd	408,000	1,412,900	1,558,560	0.91%
Time Dotcom Bhd	269,400	2,265,244	2,483,868	1.45%
Jumlah Telekomunikasi	4,055,249	19,842,979	19,015,655	11.10%
Perdagangan & Peruncitan				
Padini Holdings Berhad	267,600	926,495	867,024	0.51%
Jumlah Perdagangan & Peruncitan	267,600	926,495	867,024	0.51%
Pengangkutan				
MISC Bhd	788,900	5,333,403	6,587,315	3.85%
POS Malaysia Bhd	1,364,300	2,185,981	2,019,164	1.18%
Jumlah Pengangkutan	2,153,200	7,519,384	8,606,479	5.03%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	1,323,200	2,280,023	1,892,176	1.11%
Gas Malaysia Berhad	1,052,600	2,986,169	2,894,650	1.69%
Malakoff Corporation Berhad	2,604,400	2,180,043	2,265,828	1.32%
Pestech International Bhd	1,864,900	2,545,410	2,443,019	1.43%
Ranhill Holdings Bhd	3,014,460	3,018,847	3,225,472	1.88%
Tenaga Nasional Bhd	918,800	12,636,752	12,183,287	7.12%
Jumlah Utiliti	10,778,360	25,647,244	24,904,432	14.55%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	57,579,362	141,178,632	141,648,401	82.76%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Mekar (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Minyak & Gas				
Serba Dinamik Holdings Bhd	356,700	–	156,948	0.09%
Jumlah Minyak & Gas	356,700	–	156,948	0.09%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	356,700	–	156,948	0.09%
Unit Amanah – REITS				
Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	549,400	780,480	725,208	0.42%
AXIS Real Estate Investment Trust	1,516,500	2,282,814	2,684,205	1.57%
KLCC Property & KLCC REITs	302,300	2,278,598	2,388,170	1.40%
Jumlah Hartanah	2,368,200	5,341,892	5,797,583	3.39%
Jumlah Unit Amanah – REITS	2,368,200	5,341,892	5,797,583	3.39%
Jumlah FVTPL	60,304,262	146,520,524	147,602,932	86.24%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Pelombongan				
IOI Corporation Bhd	150,000	637,742	691,500	1.08%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	28,000	611,954	694,400	1.09%
Sime Darby Plantation Bhd	270,000	1,323,329	1,471,500	2.31%
Jumlah Pertanian & Pelombongan	448,000	2,573,025	2,857,400	4.48%
Bahan Pembinaan				
Press Metal Aluminium Holdings	85,000	177,948	395,250	0.62%
Jumlah Bahan Pembinaan	85,000	177,948	395,250	0.62%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	260,000	802,823	590,200	0.92%
Sime Darby Bhd	400,000	870,421	888,000	1.39%
Jumlah Konglomerat	660,000	1,673,244	1,478,200	2.31%
Hartanah				
Muhibbah Engineering (M) Bhd	125,000	339,226	307,500	0.48%
WCT Holdings Berhad	650,000	597,141	565,500	0.89%
Jumlah Hartanah	775,000	936,367	873,000	1.37%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	400,000	890,095	840,000	1.32%
MBM Resources Bhd	70,000	163,046	270,200	0.42%
UMW Holdings Bhd	200,000	1,002,637	898,000	1.41%
Jumlah Motor	670,000	2,055,778	2,008,200	3.15%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 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)				
Perkhidmatan Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	75,000	297,870	330,000	0.52%
Bursa Malaysia Bhd	100,000	643,313	609,000	0.95%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	175,000	941,183	939,000	1.47%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	356,000	545,740	1,228,200	1.92%
Perdana Petroleum Bhd	165	—	65	0.00%
Petronas Chemicals Group Bhd	237,000	1,914,155	1,741,950	2.73%
Petronas Dagangan Bhd	25,000	635,930	577,500	0.91%
Petronas Gas Bhd	55,000	935,267	914,100	1.43%
Sapura Energy Bhd	2,200,000	683,050	594,000	0.93%
Serba Dinamik Holdings Bhd	294,000	565,105	646,800	1.01%
Yinson Holdings Bhd	125,000	488,908	810,000	1.27%
Jumlah Minyak & Gas	3,292,165	5,768,155	6,512,615	10.20%
Lain-lain				
IHH Healthcare Bhd	220,000	1,202,424	1,203,400	1.89%
KPJ Healthcare Bhd	300,000	278,130	283,500	0.44%
Jumlah Lain-lain	520,000	1,480,554	1,486,900	2.33%
Lain-lain – Pembinaan				
Hartalega Holdings Bhd	120,000	589,170	657,600	1.03%
Supermax Corporation Bhd	203,076	296,000	282,276	0.44%
Top Glove Corporation Bhd	130,000	608,306	611,000	0.96%
Jumlah Lain-lain – Pembinaan	453,076	1,493,476	1,550,876	2.43%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 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)				
Hartanah				
IOI Properties Group Berhad	300,000	344,400	372,000	0.58%
S P Setia Bhd	250,000	475,152	400,000	0.63%
Sime Darby Property Bhd	400,000	296,000	366,000	0.57%
UEM Edgenta Bhd	180,000	517,402	541,800	0.85%
Jumlah Hartanah	1,130,000	1,632,954	1,679,800	2.63%
Teknologi				
Inari Amertron Bhd	149,000	250,320	253,300	0.40%
Jumlah Teknologi	149,000	250,320	253,300	0.40%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	435,498	2,032,079	1,802,962	2.83%
Digi.Com Bhd	300,000	1,333,739	1,338,000	2.10%
Maxis Bhd	200,000	1,083,440	1,064,000	1.67%
Jumlah Telekomunikasi	935,498	4,449,258	4,204,962	6.60%
Pengangkutan				
MISC Bhd	80,000	488,071	668,000	1.05%
Jumlah Pengangkutan	80,000	488,071	668,000	1.05%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	450,000	692,104	643,500	1.01%
Gas Malaysia Berhad	390,000	1,100,630	1,072,500	1.68%
Malakoff Corporation Berhad	700,000	574,367	609,000	0.95%
Pestech International Bhd	250,000	305,000	327,500	0.51%
Tenaga Nasional Bhd	330,000	4,469,046	4,375,800	6.86%
Jumlah Utiliti	2,120,000	7,141,147	7,028,300	11.01%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	11,492,739	31,061,480	31,935,803	50.05%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Majmuk (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb) Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Minyak & Gas				
Protasco Bhd	130,525	–	9,789	0.02%
Serba Dinamik Holdings Bhd	84,000	–	36,960	0.06%
Total Minyak & Gas	214,525	–	46,749	0.08%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	214,525	–	46,749	0.08%
Unit Amanah – REITS				
Hartanah				
KLCC Property & KLCC REITS	75,000	584,648	592,500	0.93%
Jumlah Hartanah	75,000	584,648	592,500	0.93%
Jumlah Unit Amanah – REITS	75,000	584,648	592,500	0.93%
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	10,691,000	10,450,000	16.38%
Pelaburan terbitan kerajaan	2,500,000	2,672,750	2,612,500	4.09%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	12,500,000	13,363,750	13,062,500	20.47%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2019 Dana i-Majmuk (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,030,690	1.62%
Jumlah Hartanah	1,000,000	1,000,000	1,030,690	1.62%
Perkhidmatan Kewangan				
Danum Capital Bhd	2,500,000	2,665,750	2,670,450	4.19%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	2,500,000	2,665,750	2,670,450	4.19%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	3,500,000	3,665,750	3,701,140	5.81%
Jumlah FVTPL	27,782,264	48,675,628	49,338,692	77.33%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

4. Liabiliti/(Aset) Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Pada 1 Januari 2019	25,868	(120,980)	(102,109)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	36,717	207,675	155,154
Pada 31 Disember 2019	62,585	86,695	53,045
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Pada 1 Januari 2018	14,497	594,458	212,697
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	11,371	(715,438)	(314,806)
Pada 31 Disember 2018	25,868	(120,980)	(102,109)

Liabiliti cukai tertunda berkait dengan keuntungan tidak direalisasikan pelaburan Dana-dana.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	2019	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	14,659,425	24,527,865
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(3,862,016)	(6,461,850)
	10,797,409	18,066,015
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	32,643,493	52,910,260
Pendapatan bersih	–	6,074,769
Pada akhir tahun	43,440,902	77,051,044
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2019		<u>1.774</u>

	2018	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	9,857,973	16,633,462
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(2,544,447)	(4,293,272)
	7,313,526	12,340,190
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	25,329,967	38,501,090
Pendapatan bersih	–	2,068,980
Pada akhir tahun	32,643,493	52,910,260
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2018		<u>1.621</u>

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb)

	2019	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	37,879,319	56,993,538
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(8,629,695)	(12,984,311)
	29,249,624	44,009,227
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	82,486,914	119,996,016
Pendapatan bersih	-	7,167,590
Pada akhir tahun	111,736,538	171,172,833
		1.532
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2019		1.532
	2018	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	31,626,590	49,282,889
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(6,144,954)	(9,575,521)
	25,481,636	39,707,368
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	57,005,278	93,324,657
Perbelanjaan bersih	-	(13,036,009)
Pada akhir tahun	82,486,914	119,996,016
		1.455
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2018		1.455

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb)

	2019	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Majmuk		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	11,604,666	16,406,377
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(3,524,172)	(4,982,383)
	8,080,494	11,423,994
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	35,373,529	48,920,538
Pendapatan bersih	–	3,461,767
Pada akhir tahun	43,454,023	63,806,299
		1.468
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2019		
		2018
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Majmuk		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	10,479,059	15,039,630
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(1,980,080)	(2,841,827)
	8,498,979	12,197,803
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	26,874,550	38,795,940
Perbelanjaan bersih	–	(2,073,205)
Pada akhir tahun	35,373,529	48,920,538
		1.383
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2018		

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	–	–	3,949,759
Amaun belum terima dari dana keluarga*	3,292,130	5,182,292	–
Keuntungan belum terima	722,946	156,015	111,277
Penghutang lain	–	–	603,625
	4,015,076	5,338,307	4,664,661
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	679,226	–	347,793
Amaun belum terima dari dana keluarga*	1,247,158	693,500	–
Keuntungan belum terima	503,833	241,608	134,120
Penghutang lain	–	355,189	652,326
	2,430,217	1,290,297	1,134,239

* Amaun belum terima dari pengendali dana dan dana takaful keluarga adalah tidak bercagar, bebas dari keuntungan dan perlu dibayar balik atas permintaan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	1,781,097	3,854,349	–
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	–	–	4,631,387
Pemiutang lain	597,386	561,922	69,760
	<hr/> 2,378,483	<hr/> 4,416,271	<hr/> 4,701,147
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	–	1,835,127	–
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	–	–	1,335,437
Pemiutang lain	1,098,332	3,211,887	2,168,261
	<hr/> 1,098,332	<hr/> 5,047,014	<hr/> 3,503,698

* Amaun belum bayar kepada pengendali dana dan dana keluarga adalah tidak bercagar, bebas dari keuntungan dan perlu dibayar balik atas permintaan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2019

8. Lain-lain perbelanjaan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Yuran audit	3,011	7,175	2,774
Cukai barang dan perkhidmatan	63	(22)	(21)
Lain-lain perbelanjaan	129	445	400
	3,203	7,598	3,153
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Yuran audit	2,715	6,618	2,733
Cukai barang dan perkhidmatan	269,132	966,017	299,946
Lain-lain perbelanjaan	752	2,099	1,463
	272,599	974,734	304,142

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

9. Cukai

Caj cukai Malaysia keatas perniagaan takaful keluarga (termasuk dana-dana berkait pelaburan) berdasarkan kaedah yang ditetapkan dibawah Akta Cukai Pendapatan, 1967 bagi perniagaan takaful keluarga. Kadar cukai bagi perniagaan takaful keluarga adalah 8% (2018: 8%) dan dikenakan keatas pendapatan pelaburan bersih setelah ditolak potongan yang dibenarkan bagi tahun.

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	517,767	290,030	133,481
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(5,269)	163,735	41,737
	<u>512,498</u>	<u>453,765</u>	<u>175,218</u>
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	36,717	207,675	155,154
	<u>36,717</u>	<u>207,675</u>	<u>155,154</u>
Perbelanjaan cukai	<u>549,215</u>	<u>661,440</u>	<u>330,372</u>

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan keatas Dana-dana, terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai	6,623,984	7,829,030	3,792,139
Kadar cukai 8%	529,919	626,322	303,371
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(218,841)	(72,843)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai (Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	24,565 (5,269)	90,224 163,735	58,107 41,737
Perbelanjaan cukai	<u>549,215</u>	<u>661,440</u>	<u>330,372</u>

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2019

9. Cukai (samb)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	192,817	(562,618)	84,961
Kurangan peruntukan tahun lepas	6,546	99,074	36,404
	<u>199,363</u>	<u>(463,544)</u>	<u>121,365</u>
Cukai tertunda:			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara (Nota 4)	11,371	(715,438)	(314,806)
	<u>11,371</u>	<u>(715,438)</u>	<u>(314,806)</u>
Perbelanjaan/(kredit) cukai	<u>210,734</u>	<u>(1,178,982)</u>	<u>(193,441)</u>

Penyelarasan perbelanjaan cukai pendapatan yang dikenakan ke atas lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/(perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan keatas Dana-dana, terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/ (lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	2,279,714	(14,214,991)	(2,266,646)
Kadar cukai 8%	182,377	(1,137,199)	(181,332)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(218,841)	(72,843)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	21,811	77,984	24,330
Kurangan peruntukan tahun lepas	6,546	99,074	36,404
Perbelanjaan/(kredit) cukai	<u>210,734</u>	<u>(1,178,982)</u>	<u>(193,441)</u>



Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H)

Level 3, Menara Great Eastern

303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

www.greateastertakaful.com