

# Penyelesaian hebat untuk penuhi matlamat kehidupan



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

Laporan Tahunan  
31 December 2023



# KANDUNGAN

- |    |  |    |   |
|----|--|----|---|
| 03 | Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif      | 23 | Laporan Juruaudit Luar                            |
| 04 | Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti | 26 | Penyata-penyata Aset dan Liabiliti                |
| 07 | Objektif-objektif Dana                 | 27 | Penyata-penyata Pendapatan dan Perbelanjaan       |
| 08 | Ulasan dan Prospek Pelaburan           | 28 | Penyata-penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih |
| 12 | Prestasi Dana 2023                     | 29 | Nota kepada Maklumat Kewangan                     |
| 14 | Parbandingan Prestasi Dana             |    |   |
| 21 | Penyata oleh Pengurus                  |    |   |
| 22 | Laporan Jawatankuasa Syariah           |    |   |



# PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

**Pemegang Unit Yang Dihormati,**

**Tahun 2023 merupakan satu tahun yang mengujakan dan penuh inspirasi buat kami di Great Eastern Takaful. Berpegang teguh kepada matlamat untuk saling membantu mereka yang memerlukan, kami kekal yakin dalam menyediakan perlindungan kewangan dan kesihatan yang komprehensif kepada masyarakat di samping mengutamakan keperluan para pelanggan dalam setiap perkara yang kami lakukan.**

Kami sentiasa berusaha untuk Mencapai Kejayaan melangkaui matlamat kami dalam apa jua cara terutamanya untuk memperkasakan komuniti ketika berhadapan dan seterusnya menangani situasi sosio-ekonomi yang mencabar melalui penyediaan penyelesaian takaful jangka panjang yang kompetitif, meningkatkan pendigitalan, mempelbagaikan saluran pengedaran dan meneguhkan jalinan kerjasama sepanjang tahun.

FY23 sekali lagi memperlihatkan prestasi kewangan yang stabil walaupun berdepan dengan ketidakpastian dalam landskap makroekonomi. Kejayaan dalam melaksanakan strategi pelaburan pada permulaan tahun menunjukkan peningkatan ketara Dana i-Makmur yang merekodkan pulangan pelaburan sebanyak 7.21%, mengatasi penanda

aras (Deposit Mudharabah 12-bulan) yang mencatatkan 2.37%. Dana i-Majmuk pula menjana pulangan sebanyak 1.83% yang turut mengatasi penanda aras (wajaran 50% atas Deposit Mudharabah 12-bulan dan wajaran 50% atas Pulangan Indeks FBMS) yang menghasilkan pulangan 1.42%. Namun begitu, Dana i-Mekar mengakhiri tahun 2023 dengan penurunan sebanyak 0.84% di bawah penanda aras (FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah) yang turut mencatatkan aliran menurun sebanyak 0.46%. Dana berteraskan elemen kelestarian yang baharu diperkenalkan, i-Ekuiti Global merekodkan pulangan positif sebanyak 22.01% namun dilihat sedikit rendah berbanding penanda arasnya (Indeks MSCI ACWI Islamic (Shariah)) yang mencatatkan pulangan sebanyak 25.64%.

## Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (sambungan)

Melihat kepada dinamik pasaran ekuiti pada hari ini, landskap operasi kekal mencabar, dengan situasi ekonomi global yang tidak pasti. Dalam era sebegini, daya tahan, semangat dan strategi perniagaan kami yang inovatif memainkan peranan yang amat penting. Disokong oleh lebih 10,000 perunding takaful berdedikasi yang menyediakan perkhidmatan kepada lebih 1.8 juta pelanggan di seluruh negara, pendekatan perniagaan kami yang dipermodenkan ini telah menyaksikan pertumbuhan komersial yang lebih sihat. Kami mengekalkan fokus untuk mengembangkan perniagaan dengan lebih pantas agar dapat memenuhi keperluan pelanggan dan pelbagai cabaran yang dihadapi masyarakat.

### PERTUMBUHAN PERNIAGAAN TAKAFUL

Meraikan tahun ke-13 di dalam industri Takaful, kami terus mengukuhkan kedudukan dalam sektor ini dan menyumbang ke arah mengurangkan jurang perlindungan di kalangan rakyat Malaysia. Dipacu oleh pendekatan perniagaan yang strategik iaitu keberanian untuk mencipta kelainan, kami telah diiktiraf sebagai Penyedia Penyelesaian Takaful Terbaik oleh Global Islamic Finance Awards (GIFA) serta beberapa pengiktirafan berprestij lain seperti *Most Valuable Brand* serta Penganugerahan Jenama Paling Dihargai dibawah kategori Penyelesaian Takaful oleh The BrandLaureate BestBrands Awards dan tujuh anugerah lain di bawah Takaful Star Awards 2023 oleh Persatuan Takaful Malaysia termasuk memenangi kategori anugerah khas yang baharu diperkenalkan, *Value Based Intermediation for Takaful Award*.

Penawaran perlindungan kewangan dan kesihatan yang kami kekal kompetitif, dengan pengenalan pelan perlindungan hibrid baharu dengan pelan simpanan, i-Great Nova yang mana ia kekal sebagai salah satu produk agensi terbaik, di samping pelancaran rangkaian *rider*

pilihan yang menjadikannya sebagai salah satu penyelesaian takaful yang komprehensif untuk semua. Dalam usaha mengukuhkan kebolehpasaran produk, satu kolaborasi korporat telah dilaksanakan bersama Amanah Warisan Berhad (AWARIS) yang menawarkan perkhidmatan penulisan wasiat secara percuma melalui kempen taktikalnya, telah berjaya menggandakan bilangan pengisuan sijil dalam segmen pelanggan tertentu. Kempen dan strategi pelaksanaan turut dilancarkan bagi menyokong produktiviti agensi melalui program bersegi untuk perlindungan komprehensif, penambahan serta memenuhi keperluan simpanan.

Kerjasama bancatakaful kami kekal teguh dengan pelancaran DualPro-i, pelan takaful berkaitan-pelaburan baharu bertemakan kekeluargaan untuk OCBC Al-Amin melengkapkan rangkaian produk sedia ada dan terus ditambah baik melalui pelancaran *rider Hospitalisasi, Payor Protector dan Provider Protector* yang bertindak sebagai saranan perlindungan dan pengumpulan simpanan yang lebih baik. Pelanjutan MRTT dan GCFT kepada Koperasi Co-Opbank Pertama Malaysia Berhad (CBP) membentuk sebahagian daripada usaha kami untuk mengukuhkan dan meluaskan sistem edaran yang ada. Melangkah ke hadapan, kami menjangka usaha kolaborasi bersama Bank Islam Malaysia Berhad dalam menawarkan pelan takaful universal yang diperluaskan akan melonjakkan segmen perniagaan bancatakaful ke arah yang lebih baik. Selain itu, kami juga telah mencatatkan perkembangan yang sangat menggalakkan untuk mengukuhkan perniagaan takaful korporat terutamanya melalui Kempen Emas untuk Simpan SSPN Plus, satu kolaborasi strategik bersama Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPN) yang menyaksikan purata TWC lebih tinggi berjaya direkodkan semasa separuh kedua tahun.

## Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (sambungan)

### KELESTARIAN PERNIAGAAN UNTUK SEMUA

Memberi tumpuan kepada segmen berpendapatan rendah (B40), kami beriltizam untuk menjadi sebahagian penting daripada perjalanan perlindungan mereka agar dapat meringankan beban kewangan yang mereka hadapi seperti kemasukan hospital dan apabila mereka berhadapan dengan penyakit kritikal. Sebagai pengurus yang dilantik untuk mySalam, satu skim perlindungan kesihatan kebangsaan, sebanyak 193 program telah dianjurkan semasa Jelajah mySalam di seluruh negara dengan 142 kiosk beroperasi di hospital kerajaan yang berfungsi untuk menyediakan bantuan komuniti dari sudut penyerahan tuntutan. Pada 2023, lebih RM185 juta tuntutan telah dibayar dan 187,656 kelulusan tuntutan telah direkodkan. Disokong oleh produk mikrotakaful kami di bawah inisiatif Perlindungan Tenang yang dinamakan MikroSayang, kami dapat memperluaskan capaian perlindungan takaful kepada masyarakat Malaysia sebagaimana yang diaspirasikan oleh Bank Negara Malaysia.

Melaksanakan *Value Based Intermediation for Takaful* (VBIT), kami telah mengambil langkah ke arah kelestarian perniagaan dalam menjalankan tanggungjawab kami untuk melindungi alam sekitar dan memperkasakan komuniti setempat. Inisiatif perdana kami iaitu Projek GETB Upcycling telah menyaksikan perkembangan yang membanggakan, di mana kami berjaya meraih penglibatan lebih 3,000 individu yang merangkumi 16,206 jam latihan dengan 584kg bahan buangan plastik berjaya dikumpul untuk menghasilkan produk hasil semula. Projek ini memperkenalkan aktiviti hasil semula (*upcycling*) melalui taklimat kesedaran alam sekitar kepada para pelajar, entiti korporat dan komuniti dalam usaha untuk menangani isu pencemaran plastik. Satu lagi program perdana yang dilaksanakan secara berterusan bersama Kumpulan Ibu Bapa dan Sokongan Anak-anak Kanser (KIDS) membantu memberikan motivasi kepada kanak-kanak yang menghidap kanser agar dapat meningkatkan semangat dan keyakinan diri dalam menjalani rawatan dan pemulihan.

Dengan pendigitalan yang dipertingkatkan, pemasaran digital yang proaktif dan strategi komunikasi yang terkini, pelbagai kempen taktikal telah dilaksanakan untuk meningkatkan kesedaran orang ramai tentang takaful di samping menekankan saranan nilai, ditambah dengan peningkatan kecemerlangan pengoperasian kami, semuanya demi meningkatkan konsistensi dan daya saing dalam pasaran.

Tahun 2024 akan menjadi tahun yang lebih baik di mana kami akan terus berpegang teguh kepada komitmen untuk memberikan yang terbaik kepada semua pelanggan, rakan kerjasama pengedaran dan para pelabur. Bagi pihak Great Eastern Takaful, saya ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan atas sokongan dan kepercayaan berterusan anda terhadap kami sebagai rakan takaful pilihan anda. Kami berharap untuk terus menerajui masa depan yang lebih mampan bersama anda.

Semoga Allah SWT melimpahkan petunjuk-Nya dalam semua perkara yang kita lakukan, Amin.

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 Shahrman**  
(Pengerusi)  
Ketua Pegawai Eksekutif,  
Great Eastern Takaful Berhad

**Jasveen Kaur Marne**  
Ketua Pegawai Kewangan,  
Great Eastern Takaful Berhad

**Max Goh Khim Yao**  
Aktuari Yang Dilantik,  
Great Eastern Takaful Berhad

**Nik Ikhwan Nik Mahmood**  
Pengurus Kanan Portfolio - Saham,  
Pelaburan Ekuiti, Great Eastern Life  
(Malaysia) Berhad

**Leong Yu Ting**  
Penolong Naib Presiden,  
Pengurusan Risiko Kewangan,  
Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

**Nurul Sheila Khalib**  
Ketua, Pemasaran,  
Great Eastern Takaful Berhad

## Jawatankuasa Syariah

### Ahli Jawatankuasa

**Dr. Mohammad Firdaus  
bin Mohammad Hatta**  
(Pengerusi)  
(dilantik sebagai Pengerusi berkuatkuasa  
13 Disember 2022)

**Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani  
binti Razali**  
(bersara pada 1 Julai 2023 kerana  
tamat tempoh)

**Dr. Muhammad Naim bin Omar**

**Dr. Muhammad Pisol bin Mat Isa**

**Dr. Nurul Aini binti Muhamed**

**En. Mohd Fadhly Bin Md Yusoff**  
(dilantik sebagai ahli berkuatkuasa  
1 Julai 2023)

**Dr. Ahmad Basri bin Ibrahim**  
(bersara pada 1 Januari 2023 kerana  
tamat tempoh)

## OBJEKTIF-OBJEKTIF DANA

**1**

### **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.

---

**2**

### **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.

---

**3**

### **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.

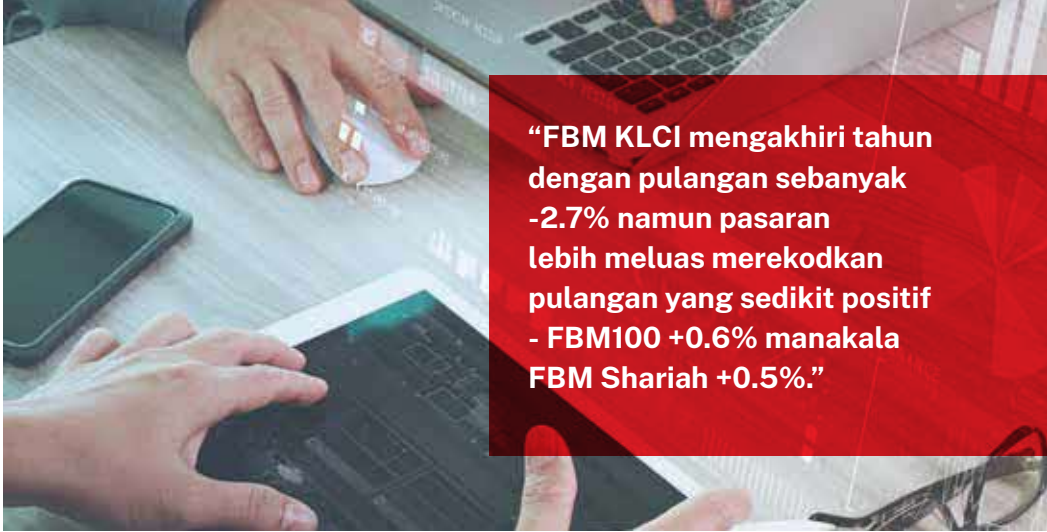
---

**4**

### **Dana i-Ekuiti Global**

Sebuah dana yang melabur 90% hingga 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Baki NAB dana ini akan dilaburkan dalam aset cair Islam dan/atau akan dipegang secara tunai. Dana i-Ekuiti Global hanya melabur di dalam sekuriti patuh Syariah.

## ULASAN DAN PROSPEK PELABURAN



**“FBM KLCI mengakhiri tahun dengan pulangan sebanyak -2.7% namun pasaran lebih meluas merekodkan pulangan yang sedikit positif - FBM100 +0.6% manakala FBM Syariah +0.5%.”**

### Ulasan Pasaran Ekuiti 2023

Selepas mengharungi tahun 2022 yang amat mencabar di mana keadaan kewangan terus meruncing, inflasi yang tinggi, ketidakpastian politik dan keperluan pertumbuhan global menggugat sentimen pelabur, jangkaan pasaran meletakkan harapan yang tinggi bahawa 2023 akan menjadi lebih baik. Pembukaan semula sempadan China pada permulaan tahun memberikan sedikit keyakinan bahawa pembangunan di ekonomi kedua terbesar dunia tersebut akan menyediakan sokongan yang kukuh kepada pertumbuhan global pasca pandemik. Kestabilan di sektor perbankan global telah diuji pada awal Mac berikutan kejatuhan Silicon Valley Bank dan Signature Bank di AS, yang kemudiannya diikuti oleh penyelamatan sokongan-negara bagi Credit Suisse, di mana tindakan pantas telah diambil untuk mencegah perebakan. Kenaikan kadar faedah agresif oleh bank-bank pusat global berlanjutan pada 2023 dalam usaha untuk menurunkan inflasi di mana pihak Federal Reserve memulakan langkah dengan menaikkan kadar sebanyak 100bps. Ekonomi

China berdepan dengan kesukaran sepanjang tahun apabila sektor hartanah telah menggugat ekonomi dan pertumbuhan ekonomi masih perlahan. Sentimen terhadap pasaran ekuiti China juga turut negatif di mana dana-dana tempatan dan asing telah dijual secara agresif sebagai tindakbalas terhadap usaha kecil kerajaan China untuk menyediakan rangsangan ekonomi yang bakal dilaksanakan. Pengukuhan Dolar AS juga memberi kesan negatif ke atas mata wang Asia dengan berlakunya aliran keluar daripada kebanyakan pasaran ekuiti Asia. Di Asia Utara, pasaran Hong Kong dan China merekodkan prestasi terburuk di mana Indeks Hang Seng dan Indeks Hang Seng China Enterprise masing-masing mencatatkan pulangan sebanyak -8.8% dan -14.0%.

Di dalam negara pula, pilihan raya negeri yang dijalankan di Selangor, Negeri Sembilan, Pulau Pinang, Kelantan, Terengganu dan Kedah pada bulan Ogos menyaksikan keadaan sedia ada politik masih kekal apabila kerjasama Pakatan Harapan-Barisan Nasional berjaya membentuk kerajaan di negeri-negeri pantai barat seperti Pulau Pinang, Selangor dan Negeri Sembilan.



## Ulasan dan Prospek Pelaburan (sambungan)



**Kejatuhan Ringgit sebanyak 4.1% berbanding Dolar AS pada 2023 berikutan perbezaan kadar yang semakin besar antara A.S dan Malaysia telah meningkatkan pengukuhan Dolar A.S berbanding Ringgit.**

Perdana Menteri Datuk Seri Anwar Ibrahim melancarkan Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR), memberi penekanan kepada enam peringkat peralihan tenaga dan sepuluh projek pemangkin utama untuk meletakkan Malaysia sebagai negara rendah karbon. FBM KLCI mengakhiri tahun dengan pulangan sebanyak -2.7% namun pasaran lebih meluas merekodkan pulangan yang sedikit positif - FBM100 +0.6% manakala FBM Syariah +0.5%. Aliran keluar dana asing dapat dilihat hampir sepanjang 2023, dengan aliran keluar dari pasaran ekuiti Malaysia berjumlah RM2.3 bil bagi setahun lengkap.

### Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2023

Tahun 2023 adalah tahun yang positif untuk sukuk di seluruh dunia, berdasarkan jangkaan bahawa kitaran kenaikan kadar global telah hampir ke penghujung, walaupun berdepan ketidakpastian yang semakin meningkat. Pasaran sukuk global memulakan tahun dengan harga untuk kemelesetan selepas kenaikan kadar faedah yang agresif pada 2022. Apabila pertumbuhan ekonomi A.S dan global

kekal lebih mampan berbanding jangkaan, manakala inflasi pula belum mencecah paras yang disasarkan terutamanya untuk ekonomi maju, kitaran kenaikan kadar global pula masih berterusan, telah membawa kepada penilaian-semula harga di pasaran sukuk global bersandarkan naratif kadar lebih tinggi-untuk-lebih lama. Bagaimana pun, hasil sukuk global telah menurun menjelang akhir tahun atas jangkaan bank-bank pusat akan mengubah fikiran dan memulakan pemotongan kadar seawal 2024 memandangkan inflasi terus menurun manakala pertumbuhan pula menyederhana selepas melalui kenaikan kadar terkumpul sepanjang tempoh yang lalu.

Pihak Federal Reserve A.S (“Fed”) telah menaikkan kadar dasarnya kepada 5.50% pada Julai 2023, dengan jumlah kenaikan sebanyak 525bps sejak Mac 2022 untuk mengawal inflasi daripada melonjak. Hasil Perdendaharan A.S 10-tahun (“UST”), yang merupakan petunjuk kepada pasaran sukuk global mengakhiri tahun pada 3.88%, hampir di paras setara di mana ia bermula selepas mengalami pergerakan besar daripada paras terendah tahun pada 3.25% pada bulan April 2023. Kejatuhan pada bulan April 2023 ini berpunca daripada krisis kecairan bank-bank serantau A.S, namun pada bulan Oktober 2023 UST berjaya mencecah paras tertinggi bagi tahun pada 5.00%, dimangkin oleh data ekonomi A.S yang lebih baik-dari-jangkaan dan bekalan UST yang lebih banyak.

Sementara itu, Bank Negara Malaysia (“BNM”) mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (“OPR”) pada 3.00% selepas kenaikan 25 bps pada bulan Mei 2023 apabila berkurangnya tekanan inflasi tempatan hasil pengawalan subsidi dan harga. Seiring dengan trend global, hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan (“GII”) menurun sebanyak 26 mata kepada 42 bps pada 2023 di mana hasil GII jangka panjang turun lebih banyak berbanding GII jangka pendek. Aliran dana masuk ke pasaran sukuk Malaysia berubah positif pada 2023 dengan pembelian bersih GII sebanyak RM10.6 bil (berbanding jualan bersih GII sebanyak RM4.3 bil pada 2022).

## Ulasan dan Prospek Pelaburan (sambungan)

Namun begitu, kejatuhan Ringgit sebanyak 4.1% berbanding Dolar AS pada 2023 berikutan perbezaan kadar yang semakin besar antara A.S dan Malaysia telah meningkatkan pengukuhan Dolar A.S berbanding Ringgit.

### Tinjauan Pasaran Ekuiti 2024

Pertumbuhan ekonomi global masih bergerak di bawah jajaran, namun keadaan semakin stabil. Pengeluaran masih mengalami pengecutan, dan kitaran teknologi global yang semakin baik masih belum memberi kesan kepada pemulihan yang meluas di sektor ini.

Sebaliknya pula, momentum perkhidmatan mengalami lantunan pada akhir 2023 apabila pasar buruh yang kukuh terus menunjang permintaan. Inflasi terus mengalami penurunan disebabkan oleh disinflasi harga barangan global dan kesan dasar tenaga yang menggalakkan. Walaupun keadaan sebegini amat memberangsangkan dan bermaksud bank-bank pusat dijangka akan selesai melakukan pengetatan, perkembangan selanjutnya ke atas inflasi perkhidmatan mungkin diperlukan sebelum kitaran pemotongan kadar boleh dilakukan. Isyarat terkini daripada Federal Reserve mengenai kelonggaran seterusnya yang bakal dilaksanakan telah mencetuskan harapan bahawa kadar sebenarnya telah memuncak dan ekonomi AS sedang menuju ke arah kejatuhan ringan,

**“Pertumbuhan pada tahun 2024 akan terus dipacu oleh perbelanjaan dalam negara yang mampan di mana pertumbuhan penggajian dan pekerjaan yang kukuh terus menyokong perbelanjaan isi rumah.”**

berdasarkan kejatuhan inflasi, pasaran buruh yang cergas, dan pertumbuhan yang berkekalan manakala pergolakan kadar faedah pula semakin berkurangan.

Sentimen berbanding ekuiti China pula kekal negatif, memberi ruang untuk kenaikan sekiranya langkah-langkah dasar yang meyakinkan bagi menyokong ekonomi terutamanya sektor hartanah akan diumumkan. Penilaian adalah menarik dengan nisbah harga-kepada perolehan dan harga-kepada-tempahan berada di paras terendah selama sepuluh tahun. Pelabur berharap dapat melihat lebih banyak tindakan tegas diambil untuk menyusun semula pasaran hartanah dan menantikan pelbagai pengumuman yang lebih memberangsangkan

Di ASEAN, inflasi yang menurun di seluruh rantau ini mencerminkan pertumbuhan yang lebih lemah, tetapi bukan merudum. Dengan pihak Fed memberi isyarat mengenai potensi kelonggaran yang bakal berlaku, tekanan susut nilai ke atas mata wang serantau juga semakin berkurangan, membolehkan bank-bank pusat serantau mengekalkan kadar-kadar dasar mereka dengan potongan kadar sebaik sahaja pihak Feds memulakan pemetongan kadar pertamanya. Unjuran untuk ekuiti ASEAN seharusnya lebih baik di masa hadapan apabila pergolakan yang berpunca daripada pengukuhan Dolar A.S mula berkurangan, manakala penilaian saham pula kelihatan menarik. Untuk Malaysia, ia akan menjadi tahun pelaksanaan rangka kerja makro yang dilancarkan pada 2023, serta tahun di mana hasil mula diperolehi, terutamanya dalam reformasi fiskal yang dijangka akan mengimbangi semula kunci kira-kira negara menjadi lebih kukuh.

### Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2024

Menurut OECD, sebuah badan antara-kerajaan, pertumbuhan global dijangka sedikit lemah, kepada +2.7% pada 2024 daripada anggaran asal +2.9%. Walaupun pertumbuhan ekonomi global adalah lebih kukuh berbanding jangkaan pada 2023, kesederhanaan jelas dapat dilihat dalam data ekonomi baru-baru ini, bersandarkan perdagangan global yang agak

## Ulasan dan Prospek Pelaburan (sambungan)

perlahan dan keadaan kewangan/kredit yang ketat, digabungkan dengan kenaikan kadar terkumpul sejak 2022. Sungguhpun bank-bank pusat diberi mandat untuk mencegah ekonomi daripada mengalami kemelesetan teruk akibat dasar monetari yang berpotensi menjadi terlalu ketat, sebagai salah satu usaha bahu mengawal inflasi, pemasaan kitaran pemotongan kadar seterusnya masih tertakluk kepada trajektori pertumbuhan sebenar dan laporan inflasi. Kedua-dua keadaan ini akan terus dipengaruhi oleh perang berterusan di Rusia/Ukraine, di Timur Tengah, serta tekanan ekonomi di antara dua ekonomi terbesar dunia iaitu A.S dan China.



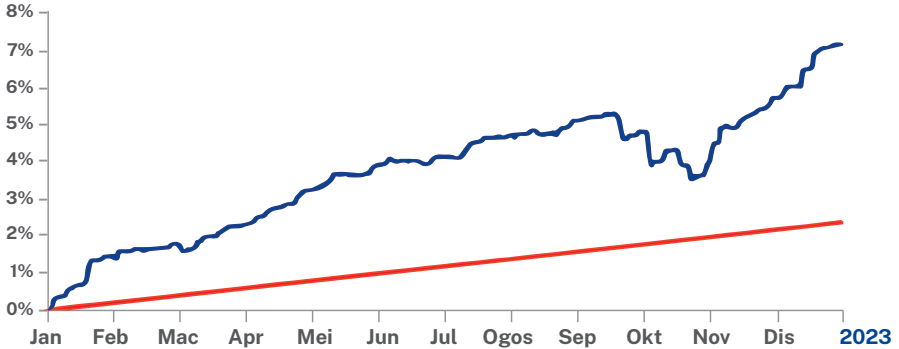
Unjuran untuk ekuiti ASEAN seharusnya lebih baik di masa hadapan apabila pergolakan yang berpunca daripada pengkukuhan Dolar A.S mula berkurangan, manakala penilaian saham pula kelihatan menarik. Untuk Malaysia, ia akan menjadi tahun pelaksanaan rangka kerja makro yang dilancarkan pada 2023, serta tahun di mana hasil mula diperolehi, terutamanya dalam reformasi fiskal yang dijangka akan mengimbangi semula kunci kira-kira negara menjadi lebih kukuh.

Di dalam negara pula, ekonomi Malaysia diramalkan akan berkembang sekitar 4% pada 2023 dan 4%-5% pada 2024. Pertumbuhan pada tahun 2024 akan terus dipacu oleh perbelanjaan dalam negara yang mampan di mana pertumbuhan penggajian dan pekerjaan yang kukuh terus menyokong perbelanjaan isi rumah. Jangkaan pemulihan di sektor eksport Elektrikal & Elektronik (E&E) serta aktiviti pelancongan, dan pelaksanaan serta penerusan beberapa projek prasarana mega yang diumumkan pada 2022/2023 seharusnya memberikan sedikit sokongan ke arah pertumbuhan yang kukuh. Sementara itu, inflasi dasar dilihat telah berkurangan dan dijangka akan berada di antara purata 2.5% dan 3.0% pada 2023. Melangkah ke tahun 2024, walaupun inflasi dijangka masih boleh ditangani, kesan rasionalisasi subsidi dan penghapusan kawalan harga, masih tidak dapat dipastikan. Dengan pengurangan subsidi, kedudukan fiskal Malaysia dijangka akan memperbaiki defisit kepada 4.3% pada 2024, berbanding defisit 5.0% untuk 2023. Namun begitu, agensi penarafan antarabangsa akan terus memantau komitmen fiskal berterusan oleh Malaysia, dengan kepelbagaian perolehan selanjutnya di samping situasi politik di bawah kerajaan perpaduan semasa ketika semakan mereka yang berikutnya terhadap penarafan kerajaan Malaysia.

Unjuran pertumbuhan dalam negara yang mampan, dan potensi rasionalisasi subsidi berperingkat untuk memastikan tekanan inflasi terkawal mungkin membolehkan BNM mengekalkan OPR pada 3%, walaupun terdapat jangkaan bahawa bank-bank pusat lain terutamanya di ekonomi maju akan mengambil keputusan untuk beralih kepada kitaran monetari yang longgar pada 2024. Memandangkan pasaran sukuk Malaysia terus beralih kepada kitaran kadar faedah berikutnya seiring dengan situasi dalam negara, faktor luaran termasuk kitaran perdagangan antarabangsa, ketegangan geopolitik dan pergerakan hasil global, akan kekal menjadi pemacu utama kepada ekonomi dalam negara serta pasaran sukuk tempatan.

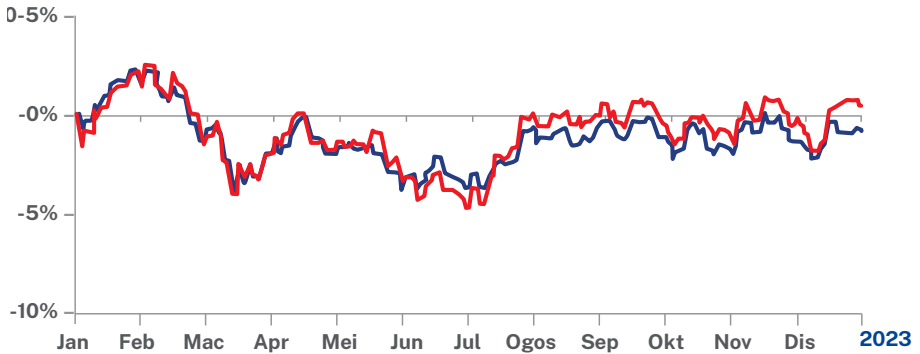
# PRESTASI DANA 2023

## Dana i-Makmur



- Dana i-Makmur
- Penanda Aras  
- 12 Bulan Kadar Deposit Mudharabah

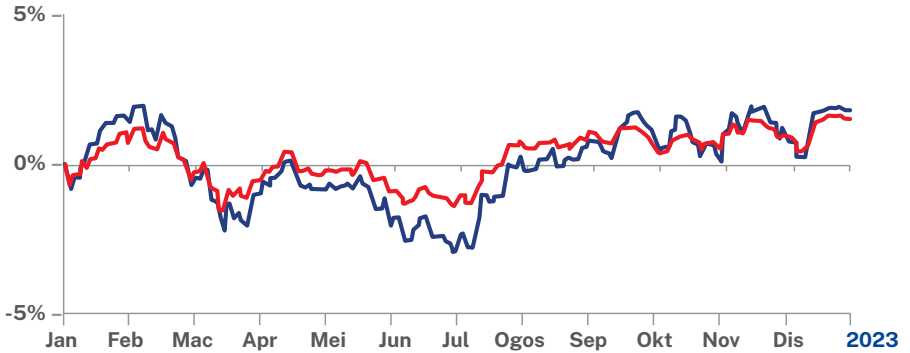
## Dana i-Mekar



- Dana i-Mekar
- Penanda Aras  
- FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah

Prestasi Dana 2023 (sambungan)

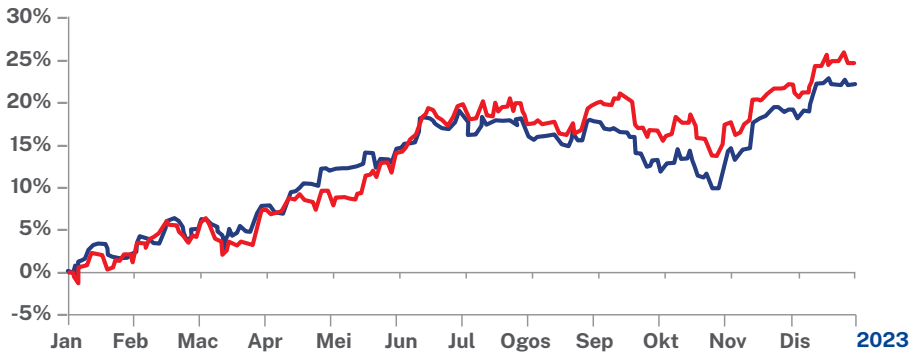
**Dana i-Majmuk**



— Dana i-Majmuk  
 — Penanda Aras Wajaran

Nota:  
 Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan  
 – Tanda Aras Wajaran 50% berat pada  
 Pulangan Deposit Mudharabah 12 bulan dan  
 50% berat pada Pulangan FBMS

**Dana i-Ekuiti Global**



— Dana i-Ekuiti Global  
 — Penanda Aras  
 – MSCI ACWI Islamic (Shariah) Index (USD)

# PERBANDINGAN PRESTASI DANA

## Dana i-Makmur

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:										
Sukuk Korporat & Instrumen										
pasar Modal Hibrid										
Pertanian & Pelombongan	1,005,760	0.66%	968,040	0.73%	-	-	-	-	-	-
Bahan Pembinaan/ Pembangunan	4,509,630	2.96%	4,513,875	3.39%	6,138,420	5.16%	6,298,185	5.83%	6,256,065	8.11%
Kewangan	10,201,290	6.69%	10,862,450	8.16%	5,981,660	5.02%	1,111,370	1.03%	22,138,735	28.73%
Lebuhraya	-	-	-	-	814,464	0.68%	835,680	0.77%	769,464	1.00%
Minyak & Gas	16,741,935	10.99%	15,991,005	12.02%	1,513,605	1.27%	-	-	-	-
Lain-lain	3,073,050	2.02%	3,021,660	2.27%	-	-	11,374,880	10.53%	-	-
Tenaga Kuasa	42,337,530	27.80%	36,970,182	27.77%	30,341,823	25.50%	37,775,316	34.97%	9,168,743	11.90%
Hartanah	-	-	5,114,900	3.84%	13,112,836	11.02%	2,842,060	2.63%	2,732,834	3.55%
Telekomunikasi	17,329,615	11.38%	10,022,465	7.53%	2,926,740	2.46%	3,102,720	2.87%	-	-
Pengangkutan	1,305,804	0.86%	1,263,108	0.95%	5,624,140	4.73%	1,408,968	1.30%	1,352,424	1.76%
Utiliti	19,385,574	12.73%	16,833,480	12.66%	15,147,150	12.73%	-	-	-	-
	<b>115,890,188</b>	<b>76.09%</b>	<b>105,561,165</b>	<b>79.32%</b>	<b>81,600,838</b>	<b>68.57%</b>	<b>64,749,179</b>	<b>59.93%</b>	<b>42,418,265</b>	<b>55.05%</b>
Aset berisiko rendah										
Terbitan Kerajaan	20,546,791	13.49%	4,294,700	3.23%	17,841,090	14.99%	33,490,000	30.99%	17,537,020	22.76%
Deposit dengan institusi										
kewangan Islam	12,000,000	7.88%	20,180,000	15.17%	17,700,000	14.87%	8,300,000	7.68%	15,600,000	20.25%
Tunai dan baki bank	12,422,886	8.16%	74,301	0.06%	195,991	0.16%	771,186	0.71%	439,518	0.57%
Lain-lain asset/(liabiliti)	(8,565,481)	-5.62%	2,952,851	2.22%	1,657,715	1.40%	743,596	0.69%	1,056,241	1.37%
Jumlah	<b>152,294,384</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,063,017</b>	<b>100.00%</b>	<b>118,995,634</b>	<b>100.00%</b>	<b>108,053,961</b>	<b>100.00%</b>	<b>77,051,044</b>	<b>100.00%</b>

## Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

## Dana i-Makmur (sambungan)

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	<b>152,294,384</b>	-	133,063,017	-	118,995,634	-	108,053,961	-	77,051,044	-
(III) Bilangan Unit	<b>71,953,591</b>	-	67,565,773	-	62,111,073	-	55,376,584	-	43,440,902	-
(IV) NAV setiap unit	<b>2.117</b>	-	1.969	-	1.916	-	1.951	-	1.774	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	<b>2.083</b>	-	1.943	-	1.944	-	1.956	-	1.767	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	<b>1.856</b>	-	1.856	-	1.853	-	1.757	-	1.589	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	-	<b>7.21%</b>	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%	-	10.60%
(VIII) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	<b>7.21%</b>	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%	-	10.57%
Tiga tahun	-	<b>7.43%</b>	-	10.59%	-	19.51%	-	28.58%	-	23.82%
Lima tahun	-	<b>31.09%</b>	-	28.85%	-	33.83%	-	48.47%	-	42.73%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan										
– Deposit Mudharabah 12 Bulan (%)										
Satu tahun	-	<b>2.37%</b>	-	1.93%	-	1.61%	-	2.06%	-	2.94%
Tiga tahun	-	<b>6.03%</b>	-	5.71%	-	6.75%	-	8.15%	-	9.08%
Lima tahun	-	<b>11.40%</b>	-	12.01%	-	13.12%	-	14.80%	-	16.09%

# Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

## Dana i-Mekar

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:										
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelombongan	34,369,325	9.42%	31,106,307	9.62%	1,989,778	0.68%	3,057,088	1.24%	15,570,797	9.10%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan	14,146,210	3.88%	16,701,700	5.18%	16,518,815	5.65%	14,120,640	5.72%	933,255	0.55%
Konglomerat	18,634,212	5.10%	9,746,620	3.01%	16,924,121	5.78%	13,135,761	5.32%	5,412,117	3.16%
Pembinaan	18,274,639	5.02%	10,114,565	3.13%	10,065,597	3.44%	14,207,298	5.76%	4,904,404	2.86%
Tenaga	7,292,895	1.99%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kewangan	-	-	2,073,708	0.64%	3,539,400	1.21%	6,070,534	2.45%	1,901,680	1.11%
Infrastruktur	-	-	-	-	-	-	705,550	0.29%	-	-
Motor	5,047,424	1.38%	12,817,239	3.96%	8,704,788	2.98%	3,086,256	1.25%	5,698,792	3.32%
Minyak & Gas	28,708,213	7.86%	37,031,581	11.45%	37,330,095	12.76%	33,533,746	13.58%	27,443,266	16.04%
Lain-lain	27,209,092	7.46%	38,658,114	11.95%	27,904,654	9.54%	11,644,296	4.72%	5,420,500	3.17%
Lain-lain - Pembinaan	6,032,869	1.64%	7,411,705	2.28%	3,390,383	1.16%	14,358,366	5.81%	8,100,868	4.74%
Tenaga Kuasa	2,795,650	0.77%	-	-	-	-	-	-	-	-
Hartanah	10,616,620	2.91%	4,954,881	1.52%	8,990,085	3.07%	9,699,903	3.93%	18,398,662	10.75%
Institusi Kuasi-Kerajaan	2,050,935	0.56%	2,135,220	0.66%	2,572,965	0.88%	-	-	-	-
Teknologi	62,277,330	17.06%	25,008,447	7.72%	26,693,221	9.12%	14,526,485	5.88%	425,000	0.25%
Telekomunikasi	35,919,590	9.85%	43,571,579	13.48%	43,850,623	14.99%	43,261,171	17.52%	19,015,655	11.10%
Perdagangan & Peruncitan	4,480,782	1.23%	6,419,692	1.99%	9,244,477	3.16%	-	-	867,024	0.51%
Pengangkutan	5,481,120	1.51%	12,460,330	3.86%	15,533,103	5.31%	5,649,283	2.29%	8,606,479	5.03%
Utiliti	43,187,722	11.83%	21,525,338	6.66%	28,535,951	9.75%	33,025,070	13.38%	24,904,433	14.55%
	<b>326,524,628</b>	<b>89.47%</b>	<b>281,737,027</b>	<b>87.11%</b>	<b>261,788,056</b>	<b>89.48%</b>	<b>220,081,447</b>	<b>89.14%</b>	<b>147,602,932</b>	<b>86.24%</b>
Deposit dengan institusi										
kewangan Islam	7,000,000	1.93%	-	-	5,000,000	1.71%	29,900,000	12.11%	22,600,000	13.20%
Tunai dan baki bank	32,374,254	8.87%	35,377,562	10.99%	23,757,025	8.12%	614,109	0.25%	424,590	0.25%
Lain-lain asset/(liabiliti)	(967,108)	-0.27%	6,146,000	1.90%	2,011,974	0.69%	(3,736,033)	-1.50%	545,311	0.31%
Jumlah	<b>364,931,774</b>	<b>100.00%</b>	<b>323,260,589</b>	<b>100.00%</b>	<b>292,557,060</b>	<b>100.00%</b>	<b>246,859,523</b>	<b>100.00%</b>	<b>171,172,833</b>	<b>100.00%</b>



## Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

## Dana i-Mekar (sambungan)

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	364,931,774	-	323,260,589	-	292,557,060	-	246,859,523	-	171,172,833	-
(III) Bilangan Unit	234,916,850	-	206,118,175	-	172,147,986	-	141,554,774	-	111,736,538	-
(IV) NAV setiap unit	1.553	-	1.568	-	1.699	-	1.744	-	1.532	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.679	-	1.679	-	1.777	-	1.760	-	1.579	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.422	-	1.422	-	1.628	-	1.226	-	1.433	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	-	-0.84%	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%	-	5.89%
(VIII) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	-0.84%	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%	-	5.89%
Tiga tahun	-	-11.70%	-	1.05%	-	16.83%	-	6.70%	-	7.45%
Lima tahun	-	6.09%	-	1.05%	-	18.55%	-	20.57%	-	12.84%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - FBM100										
Satu tahun	-	0.46%	-	-10.80%	-	-6.81%	-	10.14%	-	3.85%
Tiga tahun	-	-16.49%	-	-8.45%	-	6.59%	-	-1.08%	-	-0.55%
Lima tahun	-	-4.48%	-	-17.77%	-	2.07%	-	2.80%	-	-4.47%

## Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

### Dana i-Majmuk

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(l) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:										
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelombongan	8,935,635	8.22%	7,652,470	7.94%	3,053,446	3.42%	3,834,202	4.92%	2,857,400	4.48%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan	5,056,771	4.65%	4,400,008	4.55%	4,618,322	5.15%	4,230,238	5.42%	395,250	0.62%
Konglomerat	5,205,171	4.78%	4,237,616	4.37%	4,155,617	4.64%	2,673,428	3.43%	1,478,200	2.31%
Pembinaan	6,291,249	5.79%	4,155,009	4.31%	4,364,262	4.87%	3,089,804	3.96%	882,789	1.37%
Tenaga	340,860	0.31%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kewangan	-	-	967,785	1.00%	290,540	0.32%	1,434,078	1.84%	939,000	1.47%
Infrastruktur	-	-	-	-	488,800	0.55%	-	-	-	-
Perkhidmatan Pelancongan	-	-	-	-	-	-	319,300	0.41%	-	-
Motor	46,216	0.04%	-	-	747,840	0.83%	-	-	2,008,200	3.15%
Minyak & Gas	7,426,013	6.82%	8,352,920	8.65%	11,240,356	12.54%	12,797,348	16.40%	6,549,575	10.27%
Lain-lain	3,127,392	2.88%	6,248,430	6.48%	7,007,965	7.83%	2,429,993	3.12%	1,486,900	2.33%
Lain-lain - Pembinaan	631,090	0.58%	1,822,227	1.92%	5,438,153	6.09%	10,908,549	14.00%	1,550,876	2.43%
Tenaga Kuasa	768,430	0.71%	-	-	-	-	-	-	-	-
Hartanah	3,848,788	3.54%	389,520	0.40%	1,317,599	1.47%	499,010	0.64%	2,272,300	3.56%
Institusi Kuasi-Kerajaan	-	-	884,260	0.92%	856,575	0.96%	1,103,380	1.41%	-	-
Teknologi	11,678,960	10.73%	8,805,051	9.10%	5,718,760	6.38%	6,318,155	8.10%	253,300	0.40%
Telekomunikasi	12,454,451	11.45%	9,988,712	10.34%	12,635,526	14.09%	6,945,612	8.90%	4,204,962	6.60%
Perdagangan & Peruncitan	74,011	0.07%	448,401	0.46%	867,160	0.97%	855,380	1.10%	-	-
Pengangkutan	2,302,182	2.12%	1,635,688	1.70%	3,462,225	3.86%	1,738,110	2.23%	668,000	1.05%
Utiliti	8,003,117	7.35%	4,141,872	4.28%	5,699,926	6.36%	5,140,093	6.59%	7,028,300	11.01%
	<b>76,190,336</b>	<b>70.04%</b>	<b>64,129,969</b>	<b>66.42%</b>	<b>71,963,072</b>	<b>80.33%</b>	<b>64,316,680</b>	<b>82.47%</b>	<b>32,575,052</b>	<b>51.05%</b>
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Bahan Pembinaan/ Pembangunan	1,013,990	0.93%	-	-	-	-	-	-	-	-
Lebuh raya	1,159,850	1.07%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kewangan	2,030,110	1.86%	-	-	-	-	-	-	-	-
Tenaga Kuasa	1,019,660	0.93%	-	-	-	-	-	-	-	-
Hartanah	1,002,000	0.92%	1,005,000	1.04%	1,031,940	1.15%	1,059,520	1.36%	1,030,690	1.62%
Telekomunikasi	4,013,670	3.69%	2,903,840	3.01%	1,951,160	2.18%	2,068,480	2.65%	2,670,450	4.19%
Pengangkutan	-	-	142,740	0.15%	154,370	0.17%	-	-	-	-
	<b>10,239,280</b>	<b>9.40%</b>	<b>4,051,580</b>	<b>4.20%</b>	<b>3,137,470</b>	<b>3.50%</b>	<b>3,128,000</b>	<b>4.01%</b>	<b>3,701,140</b>	<b>5.81%</b>

## Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

## Dana i-Majmuk (sambungan)

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
Aset berisiko rendah										
Terbitan Kerajaan	2,042,700	1.87%	-	-	-	-	3,315,030	4.25%	13,062,500	20.47%
Deposit dengan institusi										
kewangan Islam	10,000,000	9.19%	12,000,000	12.39%	5,000,000	5.58%	7,000,000	8.95%	14,600,000	22.88%
Tunai dan baki bank	18,980,948	17.45%	13,876,665	14.36%	9,513,545	10.62%	620,752	0.80%	90,619	0.14%
Lain-lain asset/(liabiliti)	(8,651,280)	-7.95%	2,573,724	2.63%	(6,295)	-0.01%	(357,442)	-0.48%	(223,012)	-0.36%
Jumlah	108,801,984	100.00%	96,631,938	100.00%	89,607,792	100.00%	78,023,020	100.00%	63,806,299	100.00%
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	108,801,984	-	96,631,938	-	89,607,792	-	78,023,020	-	63,806,299	-
(III) Bilangan Unit	77,330,115	-	69,984,160	-	60,951,591	-	50,718,283	-	43,454,023	-
(IV) NAV setiap unit	1.407	-	1.381	-	1.470	-	1.538	-	1.468	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.457	-	1.457	-	1.556	-	1.654	-	1.494	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.271	-	1.271	-	1.406	-	1.198	-	1.369	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	-	1.83%	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%	-	6.83%
(VIII) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	1.83%	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%	-	6.83%
Tiga tahun	-	-9.07%	-	-6.93%	-	6.68%	-	6.46%	-	14.39%
Lima tahun	-	1.23%	-	-4.93%	-	14.23%	-	18.01%	-	20.97%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Tanda Aras Wajaran 50% berat pada Pulangan Deposit Tetap 12 bulan dan 50% berat pada Pulangan FBMS										
Satu tahun	-	1.42%	-	-4.44%	-	-2.60%	-	6.10%	-	3.40%
Tiga tahun	-	-5.23%	-	-1.37%	-	6.67%	-	3.53%	-	4.26%
Lima tahun	-	3.46%	-	-2.88%	-	7.60%	-	8.80%	-	5.81%

## Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

### Dana i-Ekuiti Global

	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)
(I) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan: Ekuiti patuh syariah										
Hartanah	5,546,183	83.61%	2,201,710	84.61%	-	-	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	168,880	2.55%	229,334	8.81%	-	-	-	-	-	-
Lain-lain asset/(liabiliti)	918,356	13.84%	171,231	6.58%	-	-	-	-	-	-
Jumlah	6,633,419	100.00%	2,602,275	100.00%	-	-	-	-	-	-
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	6,633,419	-	2,606,275	-	-	-	-	-	-	-
(III) Bilangan Unit	4,861,522	-	2,529,158	-	-	-	-	-	-	-
(IV) NAV setiap unit	1.364	-	1.029	-	-	-	-	-	-	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.156	-	1.156	-	-	-	-	-	-	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	0.866	-	0.866	-	-	-	-	-	-	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)										
Pertumbuhan modal	-	22.01%	-	-9.80%	-	-	-	-	-	-
(VIII) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	22.01%	-	-9.80%	-	-	-	-	-	-
Tiga tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Indeks MSCI ACWI Islamic (Shariah) (MYR)										
Satu tahun	-	25.64%	-	-6.71%	-	-	-	-	-	-
Tiga tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## **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, Dana i-Majmuk dan Dana i-Ekuiti Global yang dibentangkan pada mukasurat 26 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  
26 April 2024

# LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

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

Kami, Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta dan Dr. Muhammad Naim bin Omar, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar, Dana i-Majmuk dan Dana i-Ekuiti Global (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa GreatEastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-caraberikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2023 hingga 31 Disember 2023.

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;
- d. Dana i-Ekuiti Global telah dilaburkan mengikut senarai ekuiti yang diluluskan Syariah tempatan dan asing yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, dan Morgan Stanley Capital International All Country World Index (MSCI ACWI) Islamic Index; dan
- e. 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. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta**

**Dr. Muhammad Naim bin Omar**

Kuala Lumpur, Malaysia  
26 April 2024

# LAPORAN JURUAUDIT LUAR

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

## Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

### Pendapat Kami

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana-dana yang disertakan untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023 telah disediakan menurut dasar perakaunan penting yang dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

### Apa yang telah diaudit oleh kami

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana-dana, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2023, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun berakhir tersebut, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 26 hingga 51.

### 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 - asas perakaunan dan sekatan ke atas pengagihan dan penggunaan

Kami ingin menarik perhatian kepada Nota 2.1 kepada maklumat kewangan Dana-dana, yang menjelaskan dasar perakaunan. Maklumat kewangan disediakan untuk membantu Dana-dana dalam memenuhi syarat 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-pemegang sijil Dana-dana, sebagai sebuah badan dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain daripada pemegang-pemegang sijil Dana-dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan dengan perkara ini.

### Kebebasan dan tanggungjawab etika yang lain

Kami beroperasi secara bebas daripada Dana-dana menurut Undang-undang Kecil (berkaitan Etika, Perilaku dan Amalan Profesional) Institut Akauntan Malaysia ("Undang-undang Kecil") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Etika Profesional bagi Akauntan (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi tanggungjawab beretika yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

### Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit

Para Pengarah Great Eastern Takaful Berhad ("Pengurus") bertanggungjawab untuk maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada maklumat yang terkandung dalam Laporan Tahunan Dana-Dana Berkaitan Pelaburan, tetapi tidak termasuk maklumat kewangan Dana-dana dan laporan juruaudit kami mengenainya.

## Laporan Juruaudit Luar

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

### Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit (sambungan)

Pendapat kami ke atas maklumat kewangan Dana-dana tidak merangkumi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulannya.

Sehubungan dengan pengauditan kami ke atas 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 secara matan dengan penyata kewangan Dana-dana atau maklumat yang kami perolehi daripada pengauditan atau sebaliknya menampakkan salah nyata yang matan.

Jika, berdasarkan kerja yang telah kami lakukan ke atas maklumat lain yang kami perolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara bagi maklumat lain ini, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

### Tanggungjawab Para Pengarah Pengurus maklumat kewangan

Para Pengarah Pengurus bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana-dana selaras dengan dasar-dasar perakaunan penting seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2 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 bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan, para Pengarah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana-dana untuk terus beroperasi sebagai satu usaha berterusan, menyatakan sepertimana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan perakaunan asas usaha berterusan melainkan sekiranya para Pengarah berhasrat untuk membubarkan Dana-dana atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain untuk berbuat demikian.

Para Pengarah Pengurus bertanggungjawab untuk memantau proses pelaporan kewangan Danadana.

### Tanggungjawab-tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

Objektif-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 ketara jika, secara individu atau agregat, boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna-pengguna, yang dibuat berdasarkan maklumat kewangan ini.



## Laporan Juruaudit Luar

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

### Tanggungjawab-tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

Kami mengamalkan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan sebagai sebahagian daripada audit selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Kami juga:

- (a) Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam maklumat kewangan Danadana, 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.
- (b) 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.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan dan anggaran perakaunan yang digunakan dan juga menilai nota-nota kepada maklumat kewangan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian matan berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan dana-dana meneruskan operasi sebagai usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian matan wujud, kami dikehendaki menyerlahkannya di dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan di dalam maklumat kewangan Dana-dana atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin menyebabkan Dana-dana menamatkan operasi sebagai usaha berterusan.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus mengenai, antara lain, skop dan masa audit yang dirancang dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

## Perkara-Perkara Lain

Laporan ini disediakan khusus bagi pemegang sijil Dana-dana, sebagai sebuah badan, dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak lain berhubung kandungan laporan ini.

### **PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT**

LLP0014401-LCA & AF1146

Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur

26 April 2024

**PENYATA ASET DAN LIABILITI**  
pada 31 Disember 2023

	Nota	2023				2022			
		Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>Aset</b>									
Pelaburan	3	136,436,979	326,524,628	88,472,316	5,546,183	109,855,865	281,737,024	68,181,549	2,201,710
Cukai belum terima		-	564,484	154,616	-	-	1,930,402	233,410	4
Aset cukai tertunda	4	-	324,001	54,349	-	225,467	480,906	303,668	5,310
Lain-lain penghutang	6	4,260,463	25,553,872	21,771,003	3,241,764	6,220,612	22,827,093	19,393,752	1,591,670
Tunai dan baki bank		12,422,886	32,374,254	18,980,948	168,880	20,254,301	35,377,562	25,876,665	229,334
<b>Jumlah aset</b>		<b>153,120,328</b>	<b>385,341,239</b>	<b>129,433,232</b>	<b>8,956,827</b>	<b>136,556,245</b>	<b>342,352,987</b>	<b>113,989,044</b>	<b>4,028,028</b>
<b>Liabiliti</b>									
Peruntukan bagi cukai	7	181,007	20,409,465	20,631,248	2,257,794	3,060,464	19,092,398	17,357,106	1,425,753
Liabiliti cukai tertunda	4	186,693	-	-	61,994	-	-	-	-
Lain-lain pemiutang	9	458,244	-	-	3,620	432,764	-	-	-
<b>Jumlah liabiliti</b>		<b>825,944</b>	<b>20,409,465</b>	<b>20,631,248</b>	<b>2,323,408</b>	<b>3,493,228</b>	<b>19,092,398</b>	<b>17,357,106</b>	<b>1,425,753</b>
<b>Nilai aset bersih dana ("NAV")</b>		<b>152,294,384</b>	<b>364,931,774</b>	<b>108,801,984</b>	<b>6,633,419</b>	<b>133,063,017</b>	<b>323,260,589</b>	<b>96,631,938</b>	<b>2,602,275</b>
<b>Diwakili oleh:</b>									
Modal pemegang-pemegang unit		119,558,131	367,229,203	107,159,865	5,906,284	110,094,717	323,385,358	96,946,671	2,676,370
Keuntungan terkumpul		32,736,253	(2,297,429)	1,642,119	727,135	22,968,300	(124,769)	(314,733)	(74,095)
<b>Akaun pemegang-pemegang unit</b>	5	<b>152,294,384</b>	<b>364,931,774</b>	<b>108,801,984</b>	<b>6,633,419</b>	<b>133,063,017</b>	<b>323,260,589</b>	<b>96,631,938</b>	<b>2,602,275</b>
<b>Unit dalam edaran</b>	5	<b>71,953,591</b>	<b>234,916,850</b>	<b>77,330,115</b>	<b>4,861,522</b>	<b>67,565,773</b>	<b>206,118,175</b>	<b>69,984,160</b>	<b>2,529,158</b>
<b>NAV setiap unit</b>	5	<b>2.117</b>	<b>1.553</b>	<b>1.407</b>	<b>1.364</b>	<b>1.969</b>	<b>1.568</b>	<b>1.381</b>	<b>1.029</b>

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN**  
bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2023

	Note	2023				2022			
		Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>Pendapatan pelaburan bersih</b>									
Keuntungan daripada akaun pelaburan patuh Syariah		256,560	5,178	338,799	-	384,663	21,534	216,998	-
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah		5,163,617	-	244,138	-	4,683,381	-	129,680	-
Keuntungan daripada sekuriti kerajaan Malaysia		974,555	-	45,372	-	202,616	-	-	-
Pendapatan dividen		-	10,413,414	2,323,276	-	-	8,862,588	2,007,237	-
Perbelanjaan pelaburan		(5,751)	(1,852,039)	(354,077)	1,623	(6,434)	(1,924,055)	(392,442)	(44)
		<b>6,388,981</b>	<b>8,566,553</b>	<b>2,597,508</b>	<b>1,623</b>	<b>5,264,226</b>	<b>6,960,067</b>	<b>1,961,473</b>	<b>(44)</b>
Keuntungan atas pelupusan pelaburan		-	-	-	56,141	145,568	-	-	28
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan		5,152,003	1,133,395	3,116,488	841,306	-	-	-	-
Lain-lain pendapatan		5,190	205,643	170,793	249	3,770	252,004	153,273	-
<b>Jumlah pendapatan</b>		<b>11,546,174</b>	<b>9,905,591</b>	<b>5,884,789</b>	<b>899,319</b>	<b>5,413,564</b>	<b>7,212,071</b>	<b>2,114,746</b>	<b>(16)</b>
Kerugian atas pelupusan pelaburan		(651,937)	(8,982,400)	(2,363,940)	-	-	(25,445,990)	(3,022,191)	-
Kerugian bersih modal tidak direalisasikan		-	-	-	-	(1,520,683)	(5,877,440)	(4,430,708)	(66,379)
Caj pengurusan aset		(684,148)	(4,768,689)	(1,232,651)	(25,667)	(598,541)	(4,113,351)	(1,085,804)	(9,014)
Lain-lain perbelanjaan	8	(4,498)	3,204,974	(3,235)	(165)	(3,370)	1,969,223	(2,345)	(4,000)
<b>Jumlah pendapatan</b>		<b>(1,340,583)</b>	<b>(10,546,115)</b>	<b>(3,599,826)</b>	<b>(25,832)</b>	<b>(2,122,594)</b>	<b>(33,467,558)</b>	<b>(8,541,048)</b>	<b>(79,393)</b>
<b>Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/(lebih perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai</b>		<b>10,205,591</b>	<b>(640,524)</b>	<b>2,284,963</b>	<b>873,487</b>	<b>3,290,970</b>	<b>(26,255,487)</b>	<b>(6,426,301)</b>	<b>(79,409)</b>
Cukai	9	(437,639)	(1,532,136)	(328,112)	(72,257)	(277,019)	2,332,881	535,583	5,314
<b>Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun</b>		<b>9,767,952</b>	<b>(2,172,660)</b>	<b>1,956,851</b>	<b>801,230</b>	<b>3,013,951</b>	<b>(23,922,606)</b>	<b>(5,890,719)</b>	<b>(74,095)</b>
<b>Keuntungan terkumpul dibawa ke hadapan</b>		<b>22,968,300</b>	<b>(124,769)</b>	<b>(314,733)</b>	<b>(74,095)</b>	<b>19,954,349</b>	<b>23,797,837</b>	<b>5,575,985</b>	<b>-</b>
<b>Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun</b>		<b>9,767,953</b>	<b>(2,172,660)</b>	<b>1,956,852</b>	<b>801,230</b>	<b>3,013,951</b>	<b>(23,922,606)</b>	<b>(5,890,718)</b>	<b>(74,095)</b>
<b>Keuntungan terkumpul dihantar ke hadapan</b>		<b>32,736,253</b>	<b>(2,297,429)</b>	<b>1,642,119</b>	<b>727,135</b>	<b>22,968,300</b>	<b>(124,769)</b>	<b>(314,733)</b>	<b>(74,095)</b>

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

**PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASSET BERSIH**  
bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2023

	2023			2022		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
<b>Dana i-Makmur</b>						
<b>NAV pada permulaan tahun kewangan</b>	110,094,717	22,968,300	133,063,017	99,041,285	19,954,349	118,995,634
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	9,767,953	9,767,953	-	3,013,951	3,013,951
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	24,227,357	-	24,227,357	25,365,775	-	25,365,775
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(14,763,943)	-	(14,763,943)	(14,312,343)	-	(14,312,343)
<b>NAV pada akhir tahun kewangan</b>	<b>119,558,131</b>	<b>32,736,253</b>	<b>152,294,384</b>	<b>110,094,717</b>	<b>22,968,300</b>	<b>133,063,017</b>
<b>Dana i-Mekar</b>						
<b>NAV pada permulaan tahun kewangan</b>	323,385,358	(124,769)	323,260,589	268,759,223	23,797,837	292,557,060
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun kewangan	-	(2,172,660)	(2,172,660)	-	(23,922,606)	(23,922,606)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	72,848,241	-	72,848,241	78,426,439	-	78,426,439
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(29,004,396)	-	(29,004,396)	(23,800,304)	-	(23,800,304)
<b>NAV pada akhir tahun kewangan</b>	<b>367,229,203</b>	<b>(2,297,429)</b>	<b>364,931,774</b>	<b>323,385,358</b>	<b>(124,769)</b>	<b>323,260,589</b>
<b>Dana i-Majmuk</b>						
<b>NAV pada permulaan tahun kewangan</b>	96,946,671	(314,733)	96,631,938	84,031,807	5,575,985	89,607,792
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun kewangan	-	1,956,852	1,956,852	-	(5,890,718)	(5,890,718)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	17,890,747	-	17,890,747	19,773,930	-	19,773,930
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(7,677,553)	-	(7,677,553)	(6,859,066)	-	(6,859,066)
<b>NAV pada akhir tahun kewangan</b>	<b>107,159,865</b>	<b>1,642,119</b>	<b>108,801,984</b>	<b>96,946,671</b>	<b>(314,733)</b>	<b>96,631,938</b>
<b>Dana i-Ekuiti Global</b>						
<b>NAV pada permulaan tahun kewangan</b>	2,676,370	(74,095)	2,602,275	-	-	-
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun kewangan	-	801,230	801,230	-	(74,095)	(74,095)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	3,706,262	-	3,706,262	2,718,039	-	2,718,039
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(476,348)	-	(476,348)	(41,669)	-	(41,669)
<b>NAV pada akhir tahun kewangan</b>	<b>5,906,284</b>	<b>727,135</b>	<b>6,633,419</b>	<b>2,676,370</b>	<b>(74,095)</b>	<b>2,602,275</b>

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

# NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2023

## 1. Pengurus dan Kegiatan Utamanya

Dana i-Makmur, Dana i-Mekar, Dana i-Majmuk dan Dana i-Ekuiti Global (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 26 April 2024.

## 2. Dasar Perakaunan Material

### 2.1 Asas Penyediaan

Maklumat kewangan Dana-dana telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan dinyatakan dalam Nota 2.2 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 material dalam Nota 2.2.

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

### 2.2 Ringkasan dasar perakaunan material

#### (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 (sambungan)

### 31 Disember 2023

## 2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

### 2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

#### (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 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 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 direalisasikan 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.

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

## 2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

### 2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

#### (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 (sambungan)

### 31 Disember 2023

## 2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

### 2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

#### (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 dikelaskan 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 (sambungan)

### 31 Disember 2023

## 2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

### 2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

#### (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 seperti berikut:

	2023 RM	2022 RM
Singapore Dollar	3.48	3.28
Hong Kong Dollar	0.59	0.56

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
<b>(a) FVTPL</b>				
Ekuiti patuh Syariah:				
- Disebut harga dalam Malaysia	-	324,225,985	76,190,336	-
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	-	171,643	-	-
Unit Amanah – REITS	-	2,127,000	-	5,546,183
Pelaburan terbitan kerajaan	20,546,791	-	2,042,700	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	115,890,188	-	10,239,280	-
	<b>136,436,979</b>	<b>326,524,628</b>	<b>88,472,316</b>	<b>5,546,183</b>
	<b>136,436,979</b>	<b>326,524,628</b>	<b>88,472,316</b>	<b>5,546,183</b>

### 2022

#### (a) FVTPL

Ekuiti patuh Syariah:				
- Disebut harga dalam Malaysia	-	278,207,206	64,082,743	-
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	-	97,634	47,226	-
Unit Amanah	-	3,432,184	-	2,201,710
Pelaburan terbitan kerajaan	4,294,700	-	-	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	105,561,165	-	4,051,580	-
	<b>109,855,865</b>	<b>281,737,024</b>	<b>68,181,549</b>	<b>2,201,710</b>
	<b>109,855,865</b>	<b>281,737,024</b>	<b>68,181,549</b>	<b>2,201,710</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan

2023 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL</b>				
<b>Pelaburan Terbitan Kerajaan</b>				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,500,000	1,530,165	1,542,000	1.01%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	7,000,000	7,030,070	7,191,730	4.72%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	10,100,000	11,599,360	11,813,061	7.76%
<b>Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan</b>	<b>18,600,000</b>	<b>20,159,595</b>	<b>20,546,791</b>	<b>13.49%</b>
<b>Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah</b>				
<b>Pertanian &amp; Perlombongan</b>				
Kuala Lumpur Kepong Berhad	1,000,000	1,000,000	1,005,760	0.66%
<b>Jumlah Pertanian &amp; Perlombongan</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,005,760</b>	<b>0.66%</b>
<b>Pembinaan</b>				
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,305	1,501,860	0.99%
WCT Holdings Berhad	3,000,000	3,030,000	3,007,770	1.97%
<b>Jumlah Pembinaan</b>	<b>4,500,000</b>	<b>4,534,305</b>	<b>4,509,630</b>	<b>2.96%</b>
<b>Kewangan</b>				
Affin Islamic Bank Berhad	4,000,000	4,000,000	4,058,320	2.66%
Bank Islam Malaysia Berhad	5,000,000	5,000,000	5,087,750	3.34%
Danum Capital Berhad	1,000,000	1,082,000	1,055,220	0.69%
<b>Jumlah Kewangan</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,082,000</b>	<b>10,201,290</b>	<b>6.69%</b>
<b>Minyak &amp; Gas</b>				
Dialog Group Berhad	4,000,000	4,000,000	4,073,240	2.67%
Sarawak Petchem Sdn Berhad	5,000,000	5,000,000	5,554,850	3.65%
Sarawak Petchem Sdn Berhad	5,000,000	5,000,000	5,601,800	3.68%
Yinson Holdings Berhad	1,500,000	1,500,000	1,512,045	0.99%
<b>Jumlah Minyak &amp; Gas</b>	<b>15,500,000</b>	<b>15,500,000</b>	<b>16,741,935</b>	<b>10.99%</b>
<b>Lain-lain</b>				
F&N Capital Berhad	3,000,000	3,001,200	3,073,050	2.02%
<b>Jumlah Lain-lain</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,001,200</b>	<b>3,073,050</b>	<b>2.02%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

31 Disember 2023

**3. Pelaburan** (sambungan)**(b) Butiran Pelaburan** (sambungan)

2023 Dana i-Makmur (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL</b> (sambungan)				
<b>Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah</b> (sambungan)				
<b>Tenaga Kuasa</b>				
Edra Solar Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,206,000	3.42%
Leader Energy Sdn Bhd	8,000,000	7,885,400	7,838,880	5.15%
Petroleum Sarawak Exploration & Production Sdn Bhd	6,500,000	6,588,450	7,065,730	4.64%
Sarawak Energy Berhad	5,000,000	5,850,500	5,360,350	3.52%
Solar Management Seremban Sdn Bhd	10,000,000	10,178,500	9,776,100	6.42%
Solarvest Holdings Bhd	1,500,000	1,502,850	1,508,115	0.99%
Southern Power Generation Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,240,980	0.81%
Tadau Energy Sdn Bhd	4,000,000	4,220,800	4,341,375	2.85%
<b>Jumlah Tenaga Kuasa</b>	<b>41,200,000</b>	<b>42,426,500</b>	<b>42,337,530</b>	<b>27.80%</b>
<b>Telekomunikasi</b>				
Digi Tecomunications Sdn Bhd	8,500,000	8,386,700	8,671,535	5.70%
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,500,000	1,500,000	1,550,070	1.02%
Maxis Broadband Sdn Bhd	2,000,000	2,000,000	2,030,160	1.33%
OCK Group Berhad	5,000,000	5,028,950	5,077,850	3.33%
<b>Jumlah Telekomunikasi</b>	<b>17,000,000</b>	<b>16,915,650</b>	<b>17,329,615</b>	<b>11.38%</b>
<b>Pengangkutan</b>				
Samalaju Industrial Port Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,305,804	0.86%
<b>Jumlah Pengangkutan</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,305,804</b>	<b>0.86%</b>
<b>Utiliti</b>				
Pengurusan Air SPV Berhad	10,000,000	10,018,000	9,935,800	6.52%
Pengurusan Air Selangor Sdn Bhd	1,880,000	1,939,066	2,018,324	1.33%
Sarawak Hidro Sdn Bhd	5,000,000	5,327,000	5,170,850	3.40%
Tenaga Nasional Berhad	2,000,000	2,000,000	2,260,600	1.48%
<b>Jumlah Utiliti</b>	<b>18,880,000</b>	<b>19,284,066</b>	<b>19,385,574</b>	<b>12.73%</b>
<b>Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah</b>	<b>112,280,000</b>	<b>113,943,721</b>	<b>115,890,188</b>	<b>76.09%</b>
<b>Jumlah FVTPL</b>	<b>130,880,000</b>	<b>134,103,316</b>	<b>136,436,979</b>	<b>89.58%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia</b>				
<b>Pertanian &amp; Perlombongan</b>				
IOI Corporation Berhad	1,919,400	7,807,565	7,543,242	2.07%
Kuala Lumpur Kepong Berhad	414,100	10,171,018	9,035,662	2.48%
QL Resources Berhad	979,500	5,031,301	5,592,945	1.53%
Sime Darby Plantation Berhad	2,324,300	11,160,350	10,366,378	2.84%
Ta Ann Holdings Berhad	500,300	2,829,997	1,831,098	0.50%
<b>Jumlah Pertanian &amp; Perlombongan</b>	<b>6,137,600</b>	<b>37,000,231</b>	<b>34,369,325</b>	<b>9.42%</b>
<b>Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>				
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	2,941,000	12,347,797	14,146,210	3.88%
<b>Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>	<b>2,941,000</b>	<b>12,347,797</b>	<b>14,146,210</b>	<b>3.88%</b>
<b>Konglomerat</b>				
BYD Company Limited	38,000	5,669,649	4,787,586	1.31%
DRB-Hicom Bhd	1,139,600	1,686,608	1,584,044	0.43%
IJM Corporation Berhad	2,162,400	3,741,006	4,065,312	1.11%
Sime Darby Berhad	3,488,200	7,930,347	8,197,270	2.25%
<b>Jumlah Konglomerat</b>	<b>6,828,200</b>	<b>19,027,610</b>	<b>18,634,212</b>	<b>5.10%</b>
<b>Pembinaan</b>				
AME Elite Consortium Berhad	1,639,700	2,178,843	2,738,299	0.75%
Gamuda Berhad	1,285,800	5,731,701	5,901,822	1.62%
KKB Engineering Berhad	995,400	1,756,535	1,463,238	0.40%
MN Holdings Berhad	2,050,600	955,053	1,086,818	0.30%
Muhibbah Engineering (M)Bhd	2,489,700	1,694,446	1,929,518	0.53%
Sunway Construction Group Berhad	991,300	1,760,152	1,923,122	0.53%
Vestland Berhad	9,367,600	3,506,083	3,231,822	0.89%
<b>Jumlah Pembinaan</b>	<b>18,820,100</b>	<b>17,582,813</b>	<b>18,274,639</b>	<b>5.02%</b>
<b>Tenaga</b>				
Samaiden Group Berhad	3,059,200	3,885,192	3,518,080	0.96%
Seatrium Ltd	9,200,000	4,238,393	3,774,815	1.03%
<b>Jumlah Tenaga</b>	<b>12,259,200</b>	<b>8,123,585</b>	<b>7,292,895</b>	<b>1.99%</b>
<b>Motor</b>				
Bermaz Auto Berhad	717,800	1,043,866	1,694,008	0.46%
MBM Resources Berhad	790,900	2,732,777	3,353,416	0.92%
<b>Jumlah Motor</b>	<b>1,508,700</b>	<b>3,776,643</b>	<b>5,047,424</b>	<b>1.38%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)</b>				
<b>Minyak &amp; Gas</b>				
China Oilfield Services Ltd	70,000	347,038	328,253	0.09%
Dialog Group Berhad	2,352,600	6,706,865	4,869,882	1.33%
Hibiscus Petroleum Berhad	1,096,160	2,651,640	2,784,246	0.76%
Petronas Chemicals Group Berhad	2,441,200	19,038,708	17,478,992	4.79%
Petronas Gas Berhad	186,600	3,127,742	3,246,840	0.89%
<b>Jumlah Minyak &amp; Gas</b>	<b>6,146,560</b>	<b>31,871,993</b>	<b>28,708,213</b>	<b>7.86%</b>
<b>Lain-lain</b>				
CSPC Pharmaceutical Group Ltd	786,000	3,807,906	3,353,261	0.92%
China Mengniu Dairy Co Ltd	118,000	2,256,572	1,456,161	0.40%
Mr D.I.Y. Group (M) Berhad	1,103,300	2,399,845	1,599,785	0.44%
Farm Fresh Berhad	350,000	464,500	462,000	0.13%
Fraser & Neave Holdings Berhad	135,700	3,442,403	3,821,312	1.05%
IHH Healthcare Berhad	1,766,100	10,314,207	10,649,583	2.92%
KPJ Healthcare Berhad	2,900,000	3,304,176	4,176,000	1.14%
SAM Engineering & Equipment (M) Berhad	416,500	1,903,922	1,690,990	0.46%
<b>Jumlah Lain-lain</b>	<b>7,575,600</b>	<b>27,893,531</b>	<b>27,209,092</b>	<b>7.46%</b>
<b>Lain-lain - Pembinaan</b>				
Hartalega Holdings Berhad	350,000	731,500	945,000	0.26%
Kossan Rubber Industries Berhad	956,500	1,356,782	1,769,525	0.48%
SKP Resources Berhad (Warrants)	113,240	-	5,662	0.00%
Top Glove Corporation Berhad	545,000	416,950	490,500	0.13%
V.S Industry Berhad	3,462,800	3,248,337	2,822,182	0.77%
<b>Jumlah Lain-lain - Pembinaan</b>	<b>5,427,540</b>	<b>5,753,569</b>	<b>6,032,869</b>	<b>1.64%</b>
<b>Tenaga Kuasa</b>				
Solarvest Holdings Berhad	2,150,500	2,450,290	2,795,650	0.77%
<b>Jumlah Tenaga Kuasa</b>	<b>2,150,500</b>	<b>2,450,290</b>	<b>2,795,650</b>	<b>0.77%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)</b>				
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	130,000	74,100	74,750	0.02%
Sunway Berhad	2,090,000	3,997,900	4,305,400	1.18%
UEM Sunrise Berhad	1,190,000	875,245	969,850	0.27%
Matrix Concepts Holdings Berhad	1,902,800	2,761,702	3,139,620	0.86%
<b>Jumlah Hartanah</b>	<b>5,312,800</b>	<b>7,708,947</b>	<b>8,489,620</b>	<b>2.33%</b>
<b>Institusi Kuasi-Kerajaan</b>				
Westports Holdings Berhad	561,900	2,393,243	2,050,935	0.56%
<b>Jumlah Institusi Kuasi-Kerajaan</b>	<b>561,900</b>	<b>2,393,243</b>	<b>2,050,935</b>	<b>0.56%</b>
<b>Teknologi</b>				
Agmo Holdings Berhad	50,112	38,799	26,309	0.01%
CTOS Digital Berhad	1,352,200	1,959,304	1,906,602	0.52%
Datasonic Group Berhad	11,167,600	5,131,625	4,746,230	1.30%
D&O Green Technologies Berhad	730,500	3,246,510	2,644,410	0.72%
Dagang Nexchange Berhad	4,000,000	1,720,000	1,600,000	0.44%
Frontken Corporation Berhad	1,204,400	3,939,107	3,902,256	1.07%
Genetec Technology Berhad	1,288,100	3,061,229	3,039,916	0.83%
GHL Systems Berhad	2,479,200	3,023,763	1,723,044	0.47%
Greatech Technology Berhad	860,000	4,195,330	4,128,000	1.13%
Inari Amertron Berhad	3,956,700	11,732,832	11,909,667	3.26%
ITMAX System Berhad	2,795,100	3,952,384	5,003,229	1.37%
Malaysian Pacific Industries Berhad	134,400	4,510,072	3,790,080	1.04%
MY E.G Services Berhad	7,740,988	6,177,805	6,308,905	1.73%
Oppstar Berhad	500,000	581,350	655,000	0.18%
Pentamaster Corporation Berhad	671,400	3,259,658	3,088,440	0.85%
SFP Tech Holdings Berhad	2,557,000	2,341,195	2,454,720	0.67%
Venture Corp Ltd	77,600	3,625,112	3,672,364	1.01%
Vitrox Corporation Berhad	230,200	1,803,469	1,678,158	0.46%
<b>Jumlah Teknologi</b>	<b>41,795,500</b>	<b>64,299,544</b>	<b>62,277,330</b>	<b>17.06%</b>
<b>Telekomunikasi</b>				
Axiata Group Berhad	3,337,349	10,573,172	7,942,891	2.18%
CelcomDigi Berhad	791,900	3,420,001	3,230,952	0.89%
Maxis Berhad	456,600	1,719,242	1,757,910	0.48%

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)</b>				
<b>Telekomunikasi (sambungan)</b>				
Netlink NBN Trust	870,900	2,628,243	2,543,744	0.70%
OCK Group Berhad	4,322,000	1,752,393	1,880,070	0.52%
Singapore Telecommunications Ltd	210,000	1,681,517	1,803,608	0.49%
Telekom Malaysia Berhad	2,209,700	11,301,293	12,263,835	3.36%
Time Dotcom Berhad	832,700	3,971,041	4,496,580	1.23%
<b>Jumlah Telekomunikasi</b>	<b>13,031,149</b>	<b>37,046,902</b>	<b>35,919,590</b>	<b>9.85%</b>
<b>Perdagangan &amp; Peruncitan</b>				
Aeon Co. (M) Berhad	905,100	1,220,914	986,559	0.27%
Topsports International Holdings Ltd	978,000	3,733,498	3,494,223	0.96%
<b>Jumlah Perdagangan &amp; Peruncitan</b>	<b>1,883,100</b>	<b>4,954,412</b>	<b>4,480,782</b>	<b>1.23%</b>
<b>Pengangkutan</b>				
Capital A Berhad (Warrant)	442,616	-	165,981	0.05%
MISC Berhad	729,100	5,182,572	5,315,139	1.46%
<b>Jumlah Pengangkutan</b>	<b>1,171,716</b>	<b>5,182,572</b>	<b>5,481,120</b>	<b>1.51%</b>
<b>Utiliti</b>				
Gas Malaysia Berhad	630,000	1,959,552	2,022,300	0.55%
Malakoff Corporation Berhad	4,488,300	2,874,621	2,850,071	0.78%
Ranhill Utilities Berhad	578,300	414,240	520,470	0.14%
Sunview Group Berhad	3,396,800	3,036,106	2,513,632	0.69%
Taliworks Corporation Berhad	2,950,300	2,483,277	2,463,501	0.68%
Tenaga Nasional Berhad	3,268,700	30,226,207	32,817,748	8.99%
<b>Jumlah Utiliti</b>	<b>15,312,400</b>	<b>40,994,003</b>	<b>43,187,722</b>	<b>11.83%</b>
<b>Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia</b>				
	<b>148,863,565</b>	<b>328,407,685</b>	<b>324,397,628</b>	<b>88.89%</b>
<b>Unit Amanah - REITS Hartanah</b>				
KLCCP Stapled Group	300,000	2,168,437	2,127,000	0.58%
<b>Jumlah Hartanah</b>	<b>300,000</b>	<b>2,168,437</b>	<b>2,127,000</b>	<b>0.58%</b>
<b>Jumlah Unit Amanah - REITS</b>	<b>300,000</b>	<b>2,168,437</b>	<b>2,127,000</b>	<b>0.58%</b>
<b>Jumlah FVTPL</b>	<b>149,163,565</b>	<b>330,576,122</b>	<b>326,524,628</b>	<b>89.47%</b>



## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia</b>				
<b>Pertanian &amp; Perlombongan</b>				
Genting Plantations Berhad	86,000	457,946	488,480	0.45%
IOI Corporation Berhad	596,600	2,511,996	2,344,638	2.15%
Kuala Lumpur Kepong Berhad	98,226	2,466,746	2,143,291	1.97%
QL Resources Berhad	168,000	909,070	959,280	0.88%
Sime Darby Plantation Berhad	487,500	2,182,562	2,174,250	2.01%
Ta Ann Holdings Berhad	225,600	973,991	825,696	0.76%
<b>Jumlah Pertanian &amp; Perlombongan</b>	<b>1,661,926</b>	<b>9,502,311</b>	<b>8,935,635</b>	<b>8.22%</b>
<b>Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>				
Malayan Cement Berhad	323,400	851,020	1,367,982	1.26%
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	766,900	2,926,136	3,688,789	3.39%
<b>Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>	<b>1,090,300</b>	<b>3,777,156</b>	<b>5,056,771</b>	<b>4.65%</b>
<b>Konglomerat</b>				
Cahaya Mata Sarawak Berhad	646,800	732,717	698,544	0.64%
IJM Corporation Berhad	751,000	1,271,741	1,411,880	1.30%
PPB Group Berhad	134,900	2,447,003	1,953,352	1.80%
Sime Darby Berhad	485,700	1,044,945	1,141,395	1.04%
<b>Total Konglomerat</b>	<b>2,018,400</b>	<b>5,496,406</b>	<b>5,205,171</b>	<b>4.78%</b>
<b>Pembinaan</b>				
AME Elite Consortium Berhad	298,900	420,311	499,163	0.46%
Gamuda Berhad	697,787	2,672,496	3,202,842	2.94%
HSS Engineers Berhad	758,900	423,138	736,133	0.68%
KKB Engineering Berhad	63,800	90,033	93,786	0.09%
Sunway Construction Group Berhad	143,500	241,486	278,390	0.26%
Vestland Berhad	2,149,000	709,170	741,405	0.68%
WCT Holdings Berhad	1,494,000	807,677	739,530	0.68%
<b>Jumlah Pembinaan</b>	<b>5,605,887</b>	<b>5,364,311</b>	<b>6,291,249</b>	<b>5.79%</b>
<b>Tenaga</b>				
Samaiden Group Berhad	296,400	378,494	340,860	0.31%
<b>Total Tenaga</b>	<b>296,400</b>	<b>378,494</b>	<b>340,860</b>	<b>0.31%</b>
<b>Motor</b>				
MBM Resources Berhad	10,900	37,419	46,216	0.04%
<b>Jumlah Motor</b>	<b>10,900</b>	<b>37,419</b>	<b>46,216</b>	<b>0.04%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)</b>				
<b>Minyak &amp; Gas</b>				
Dialog Group Berhad	972,700	2,787,204	2,013,489	1.85%
Hibiscus Petroleum Berhad	365,600	908,907	928,624	0.85%
Petronas Chemicals Group Berhad	534,500	4,320,445	3,827,020	3.52%
Petronas Dagangan Berhad	10,000	202,180	218,400	0.20%
Petronas Gas Berhad	25,200	422,636	438,480	0.40%
<b>Jumlah Minyak &amp; Gas</b>	<b>1,908,000</b>	<b>8,641,372</b>	<b>7,426,013</b>	<b>6.82%</b>
<b>Lain-lain</b>				
IHH Healthcare Berhad	326,400	1,843,308	1,968,192	1.81%
KPJ Healthcare Berhad	805,000	972,338	1,159,200	1.07%
<b>Jumlah Lain-lain</b>	<b>1,131,400</b>	<b>2,815,646</b>	<b>3,127,392</b>	<b>2.88%</b>
<b>Lain-lain - Pembinaan</b>				
Hartalega Holdings Berhad	130,000	271,062	351,000	0.32%
Kossan Rubber Industries Berhad	151,400	325,036	280,090	0.26%
<b>Jumlah Lain-lain - Pembinaan</b>	<b>281,400</b>	<b>596,098</b>	<b>631,090</b>	<b>0.58%</b>
<b>Tenaga Kuasa</b>				
Solarvest Holdings Berhad	591,100	645,917	768,430	0.71%
<b>Jumlah Tenaga Kuasa</b>	<b>591,100</b>	<b>645,917</b>	<b>768,430</b>	<b>0.71%</b>
<b>Hartanah</b>				
Eastern & Oriental Berhad	1,008,800	644,899	580,060	0.53%
ECO World Development Group Berhad	572,600	548,331	601,230	0.55%
Mah Sing Group Berhad	523,000	418,693	434,090	0.40%
SP Setia Berhad	660,900	554,922	528,720	0.49%
Sunway Berhad	521,300	1,000,791	1,073,878	0.99%
UEM Sunrise Berhad	774,000	546,782	630,810	0.58%
<b>Jumlah Hartanah</b>	<b>4,060,600</b>	<b>3,714,418</b>	<b>3,848,788</b>	<b>3.54%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)</b>				
<b>Teknologi</b>				
Agmo Holdings Berhad	2,545	1,508	1,336	0.00%
CTOS Digital Berhad	135,000	190,381	190,350	0.17%
Datasonic Group Berhad	1,317,000	597,713	559,725	0.51%
D&O Green Technologies Berhad	232,000	1,038,451	839,840	0.77%
Frontken Corporation Berhad	190,700	613,762	617,868	0.57%
Genetec Technology Berhad	284,000	664,534	670,240	0.62%
GHL Systems Berhad	1,200,900	1,384,444	834,626	0.77%
Greatch Technology Berhad	151,400	925,762	726,720	0.67%
Inari Amertron Berhad	740,800	2,277,810	2,229,808	2.05%
Itmax System Berhad	1,050,700	1,605,608	1,880,753	1.73%
Malaysian Pacific Industries Berhad	29,500	959,357	831,900	0.76%
MY E.G Services Berhad	960,600	718,097	782,889	0.72%
Pentamaster Corporation Berhad	161,000	788,840	740,600	0.68%
Unisem (M) Berhad	136,700	526,772	452,477	0.42%
UWC Holdings Berhad	33,700	169,501	118,624	0.11%
Vitrox Corporation Berhad	27,600	181,176	201,204	0.18%
<b>Jumlah Teknologi</b>	<b>6,654,145</b>	<b>12,643,716</b>	<b>11,678,960</b>	<b>10.73%</b>
<b>Telekomunikasi</b>				
Axiata Group Berhad	871,398	2,773,412	2,073,927	1.91%
CelcomDigi Berhad	856,000	3,662,113	3,492,480	3.21%
Maxis Berhad	713,400	3,257,031	2,746,590	2.52%
Telekom Malaysia Berhad	469,689	2,385,655	2,606,774	2.40%
Time Dotcom Berhad	284,200	1,201,779	1,534,680	1.41%
<b>Jumlah Telekomunikasi</b>	<b>3,194,687</b>	<b>13,279,990</b>	<b>12,454,451</b>	<b>11.45%</b>
<b>Perdagangan &amp; Peruncitan</b>				
Aeon Co. (M) Berhad	67,900	91,318	74,011	0.07%
<b>Jumlah Perdagangan &amp; Peruncitan</b>	<b>67,900</b>	<b>91,318</b>	<b>74,011</b>	<b>0.07%</b>
<b>Pengangkutan</b>				
MISC Berhad	315,800	2,249,098	2,302,182	2.12%
<b>Jumlah Pengangkutan</b>	<b>315,800</b>	<b>2,249,098</b>	<b>2,302,182</b>	<b>2.12%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia</b> (sambungan)				
<b>Utiliti</b>				
Malakoff Corporation Berhad	810,800	508,451	514,858	0.47%
Mega First Corporation Berhad	29,800	106,226	109,962	0.10%
Taliworks Corporation Berhad	561,400	464,879	468,769	0.43%
Tenaga Nasional Berhad	688,200	6,747,465	6,909,528	6.35%
<b>Jumlah Utiliti</b>	<b>2,090,200</b>	<b>7,827,021</b>	<b>8,003,117</b>	<b>7.35%</b>
<b>Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia</b>	<b>30,979,045</b>	<b>77,060,691</b>	<b>76,190,336</b>	<b>70.04%</b>
<b>Pelaburan Terbitan Kerajaan</b>				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,018,400	1,015,200	0.93%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,027,800	1,027,500	0.94%
<b>Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,046,200</b>	<b>2,042,700</b>	<b>1.87%</b>
<b>Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah</b>				
<b>Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>				
Gamuda Berhad	1,000,000	1,000,000	1,013,990	0.93%
<b>Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,013,990</b>	<b>0.93%</b>
<b>Lebuhraya</b>				
Projek Lebuhraya Usahasama Berhad	1,000,000	1,122,600	1,159,850	1.07%
<b>Jumlah Lebuhraya</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,122,600</b>	<b>1,159,850</b>	<b>1.07%</b>
<b>Kewangan</b>				
Affin Islamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,014,580	0.93%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,015,530	0.93%
<b>Jumlah Kewangan</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,030,110</b>	<b>1.86%</b>
<b>Tenaga Kuasa</b>				
Sarawak Energy Berhad	1,000,000	1,000,000	1,019,660	0.93%
<b>Jumlah Tenaga Kuasa</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,019,660</b>	<b>0.93%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

### 3. Pelaburan (sambungan)

#### (b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2023 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL (sambungan)</b>				
<b>Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (sambungan)</b>				
<b>Hartanah</b>				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,002,000	0.92%
<b>Jumlah Hartanah</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,002,000</b>	<b>0.92%</b>
<b>Telekomunikasi</b>				
Digi Tecommunications Sdn Bhd	2,000,000	1,916,400	1,964,720	1.81%
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,033,380	0.95%
OCK Group Berhad	1,000,000	1,005,790	1,015,570	0.93%
<b>Jumlah Telekomunikasi</b>	<b>4,000,000</b>	<b>3,922,190</b>	<b>4,013,670</b>	<b>3.69%</b>
<b>Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,044,790</b>	<b>10,239,280</b>	<b>9.40%</b>
<b>Jumlah FVTPL</b>	<b>42,979,045</b>	<b>89,151,681</b>	<b>88,472,316</b>	<b>81.30%</b>

2023 Dana i-Ekuiti Global	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
<b>FVTPL</b>				
<b>Unit Amanah - REITS</b>				
<b>Hartanah</b>				
Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund	8,854,059	4,771,256	5,546,183	83.61%
<b>Jumlah Hartanah</b>	<b>8,854,059</b>	<b>4,771,256</b>	<b>5,546,183</b>	<b>83.61%</b>
<b>Jumlah Unit Amanah - REITS</b>	<b>8,854,059</b>	<b>4,771,256</b>	<b>5,546,183</b>	<b>83.61%</b>
<b>Jumlah FVTPL</b>	<b>8,854,059</b>	<b>4,771,256</b>	<b>5,546,183</b>	<b>83.61%</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

#### 4. (Aset)/ Liabiliti/ Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Pada 1 Januari 2023	(225,467)	(480,906)	(303,668)	(5,310)
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	412,160	156,905	249,319	67,304
Pada 31 Disember 2023	<b>186,693</b>	<b>(324,001)</b>	<b>(54,349)</b>	<b>61,994</b>
<b>2022</b>				
Pada 1 Januari 2022	(103,812)	(4,033)	50,789	-
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	(121,655)	(476,873)	(354,457)	(5,310)
Pada 31 Disember 2022	<b>(225,467)</b>	<b>(480,906)</b>	<b>(303,668)</b>	<b>(5,310)</b>

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

#### 5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	Bilangan Unit	RM
<b>Dana i-Makmur</b>		
<b>2023</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	11,233,286	24,227,357
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(6,845,468)	(14,763,943)
	4,387,818	9,463,414
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	9,463,414	133,063,017
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	9,767,953
Pada akhir tahun kewangan	<b>71,953,591</b>	<b>152,294,384</b>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		<b>2.117</b>
<b>2022</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	12,517,624	25,365,775
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(7,062,924)	(14,312,343)
	5,454,700	11,053,432
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	62,111,073	118,995,634
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	3,013,951
Pada akhir tahun kewangan	<b>67,565,773</b>	<b>133,063,017</b>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		<b>1.969</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

#### 5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (sambungan)

	Bilangan Unit	RM
<b>Dana i-Mekar 2023</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	47,850,111	72,848,241
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(19,051,436)	(29,004,396)
	28,798,675	43,843,845
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	206,118,175	323,260,589
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(2,172,660)
Pada akhir tahun kewangan	234,916,850	364,931,774
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.553
<b>2022</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	48,770,813	78,426,439
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(14,800,624)	(23,800,304)
	33,970,189	54,626,135
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	172,147,986	292,557,060
Perbelanjaan bersih bagi tahun kewangan	-	(23,922,606)
Pada akhir tahun kewangan	206,118,175	323,260,589
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		1.568
<b>Dana i-Majmuk 2023</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	12,868,121	17,890,747
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(5,522,166)	(7,677,553)
	7,345,955	10,213,194
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	69,984,160	96,631,938
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	1,956,852
Pada akhir tahun kewangan	77,330,115	108,801,984
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.407
<b>2022</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	13,829,755	19,773,930
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(4,797,186)	(6,859,066)
	9,032,569	12,914,864
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	60,951,591	89,607,792
Perbelanjaan bersih bagi tahun kewangan	-	(5,890,718)
Pada akhir tahun kewangan	69,984,160	96,631,938
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		1.381

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

#### 5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (sambungan)

	Bilangan Unit	RM
<b>Dana i-Ekuiti Global</b>		
<b>2023</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	2,676,341	3,706,262
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(343,977)	(476,348)
	2,332,364	3,229,914
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	2,529,158	2,602,275
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	801,230
Pada akhir tahun kewangan	4,861,522	6,633,419
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.364
<b>2022</b>		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	2,568,535	2,718,039
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(39,377)	(41,669)
	2,529,158	2,676,370
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	-	-
Perbelanjaan bersih bagi tahun kewangan	-	(74,095)
Pada akhir tahun kewangan	2,529,158	2,602,275
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		1.029

#### 6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Amaun belum terima dari pengendali dana*	69,188	-	20,685,194	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	2,546,544	25,187,938	-	3,241,764
Keuntungan belum terima	1,644,731	362,888	209,165	-
Penghutang lain	-	3,046	876,644	-
	4,260,463	25,553,872	21,771,003	3,241,764
<b>2022</b>				
Amaun belum terima dari pengendali dana*	-	-	17,482,221	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	4,868,281	19,860,148	-	1,591,670
Keuntungan belum terima	1,352,331	471,015	177,365	-
Penghutang lain	-	2,495,930	1,734,166	-
	6,220,612	22,827,093	19,393,752	1,591,670

\* 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 (sambungan)

### 31 Disember 2023

#### 7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	19,701,092	-	1,984,058
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	20,095,375	-
Pemiutang lain	181,007	708,373	535,873	273,736
	<b>181,007</b>	<b>20,409,465</b>	<b>20,631,248</b>	<b>2,257,794</b>
<b>2022</b>				
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	2,870,325	14,714,255	-	1,079,596
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	17,179,170	-
Pemiutang lain	190,139	4,378,143	177,936	346,157
	<b>3,060,464</b>	<b>19,092,398</b>	<b>17,357,106</b>	<b>1,425,753</b>

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

#### 8. Lain-lain perbelanjaan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Yuran audit	4,498	10,802	3,235	165
Cukai barang dan perkhidmatan	-	-	-	-
Lain-lain perbelanjaan	-	(3,215,776)	-	-
	<b>4,498</b>	<b>(3,204,974)</b>	<b>3,235</b>	<b>165</b>
<b>2022</b>				
Yuran audit	3,232	7,776	2,345	4,000
Cukai barang dan perkhidmatan	138	176	-	-
Lain-lain perbelanjaan	-	(1,977,175)	-	-
	<b>3,370</b>	<b>(1,969,223)</b>	<b>2,345</b>	<b>4,000</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

31 Disember 2023

### 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% (2022: 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 fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	458,243	(555,173)	(154,616)	3,620
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(432,764)	1,930,404	233,409	1,333
	<b>25,479</b>	<b>1,375,231</b>	<b>78,793</b>	<b>4,953</b>
Cukai tertunda (Nota 4):				
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	412,160	156,905	249,319	67,304
	<b>412,160</b>	<b>156,905</b>	<b>249,319</b>	<b>67,304</b>
Perbelanjaan cukai	<b>437,639</b>	<b>1,532,136</b>	<b>328,112</b>	<b>72,257</b>

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

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2023</b>				
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/(Lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	10,205,591	(640,524)	2,284,963	873,487
Kadar cukai 8%	816,447	(51,242)	182,797	69,879
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(833,073)	(185,862)	-
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	53,956	486,049	97,768	1,045
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(432,764)	1,930,402	233,409	1,333
Perbelanjaan cukai	<b>437,639</b>	<b>1,532,136</b>	<b>328,112</b>	<b>72,257</b>

## Nota kepada Maklumat Kewangan (sambungan)

### 31 Disember 2023

#### 9. Taxation (continued)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2022</b>				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	432,764	(1,917,749)	(233,409)	(4)
Lebihan peruntukan tahun lepas	(34,090)	61,741	52,283	-
	398,674	(1,856,008)	(181,126)	(4)
Cukai tertunda:				
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara (Nota 4)	(121,655)	(476,873)	(354,457)	(5,310)
	(121,655)	(476,873)	(354,457)	(5,310)
Perbelanjaan cukai/(Cukai kredit)	277,019	(2,332,881)	(535,583)	(5,314)


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

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk fund	Dana i-Ekuiti Global RM
<b>2022</b>				
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/ (Lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	3,290,970	(26,255,487)	(6,426,302)	(79,409)
Kadar cukai 8%	263,278	(2,100,439)	(514,104)	(6,353)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(607,642)	(160,579)	-
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	47,831	313,459	86,817	1,038
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(34,090)	61,741	52,283	-
Perbelanjaan cukai	277,019	(2,332,881)	(535,583)	(5,314)

**Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H)**

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

 (603) 4259 8338  (603) 4259 8808  1 300 13 8338

 [www.greateasterntakaful.com](http://www.greateasterntakaful.com)