

A digital illustration of a person standing on a peak of a network, holding a flag. The scene is composed of a complex network of blue lines and dots, with a person standing on a peak, holding a flag. The background is dark blue with a network of glowing blue lines and dots.

Mencapai Kejayaan

Great Eastern Takaful Berhad
Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Laporan Tahunan
31 Disember 2022

KANDUNGAN

- 1 Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
- 4 Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan
- 5 Objektif-objektif Dana
- 6 Ulasan dan Prospek Pelaburan
- 9 Prestasi Dana 2022
- 11 Parbandingan Prestasi Dana
- 18 Penyata oleh Pengurus
- 19 Laporan Jawatankuasa Syariah
- 20 Laporan Juruaudit Luar
- 23 Penyata-penyata Aset dan Liabiliti
- 24 Penyata-penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 25 Penyata-penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 26 Nota kepada Maklumat Kewangan

Pemegang Unit yang Dihormati,

Di Great Eastern Takaful, kami sentiasa memperkukuhkan keyakinan kami terhadap penyelesaian takaful kami dan memberi keutamaan kepada keperluan rakyat Malaysia yang semakin meningkat dalam apa jua yang kami lakukan. Dengan jalinan usaha sama baharu, penawaran pelan perlindungan, pendigitalan produk dan perkhidmatan serta pasukan pengedaran yang sentiasa berkembang, kami meningkatkan peluang untuk para pelanggan dan rakyat Malaysia untuk menghadapi keadaan ekonomi yang mencabar melalui perlindungan kesihatan dan kewangan kami yang komprehensif.



PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Tahun fiskal yang lalu merupakan salah satu fasa peralihan yang dinamik bagi kami. Secara kolektif, kami telah membuat perubahan daripada cara bekerja semasa era pandemik kepada pendekatan perniagaan yang dirasionalisasikan, diperkemas dan dimodenkan untuk mencapai pertumbuhan komersial yang lebih baik. Mencerminkan prestasi pelaburan tahun kewangan 2022, kejayaan pelaksanaan strategi pelaburan yang diimplimentasi sejak permulaan tahun menunjukkan pulangan Dana i-Makmur yang lebih baik sebanyak 2.3%, mengatasi penanda aras (deposit 12 bulan) sebanyak 1.9%. Dana i-Mekar mengakhiri tahun 2022 dengan

penurunan sebanyak 8.4%, namun berjaya melebihi penanda aras (FTSE Malaysia Emas Syariah) yang ditutup dengan penurunan sebanyak 10.8%, sementara Dana i-Majmuk menurun sebanyak 6.8%, di bawah penanda aras (FBMS dan deposit 12 bulan) yang berakhir dengan penurunan sebanyak 4.4%.

Walaupun pasaran ekuiti bersifat fleksibel dan dengan peningkatan cabaran sosio-ekonomi yang dihadapi oleh para pelanggan, kami tetap merekabentuk penyelesaian baharu dalam proses perniagaan kami ke arah lebih baik seiring dengan penambahan pelanggan dan kemajuan masyarakat. Kami memberikan tumpuan yang teliti untuk memahami aspirasi rakyat Malaysia dalam menyediakan sokongan penjagaan kesihatan yang komprehensif di samping membantu mereka menghadapi beban kewangan, dengan manfaat dan peluang pelaburan yang terbaik.

Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (sambungan)

Komitmen kami dalam membantu masyarakat yang memerlukan adalah terbukti melalui warga kerja, rakan pengedaran serta warga agensi telah kami yang berkembang kepada lebih 10,000 perunding takaful yang berdedikasi. Dengan pengukuhan strategi pengedaran dan usaha digital untuk meningkatkan kebolehcapaian produk dan perkhidmatan, kami dapat menyediakan transaksi perniagaan yang lancar kepada lebih 1.6 juta peserta takaful. Kesungguhan dan kepercayaan semua warga kerja, pelanggan dan rakyat Malaysia telah membawa kepada pengiktirafan Great Eastern Takaful sebagai Pengendali Takaful Keluarga Terbaik (Malaysia) daripada Global Business Outlook pada tahun 2022.

Rentetan Perniagaan 2022

Dalam misi kami untuk meningkatkan kebolehcapaian kepada penyelesaian perlindungan mampu milik di Malaysia, kami telah melancarkan MikroSayang+ sejajar dengan inisiatif kerajaan yang dikenali sebagai Skim Perlindungan Tenang yang bertujuan untuk meningkatkan perlindungan mikrotakaful yang memberi manfaat yang lebih besar dan perlindungan yang lebih luas termasuk kemasukan ke hospital, penyakit kritikal, dan kematian dan jumlah dan manfaat hilang upaya kekal (TPD). Selain itu, antara langkah ke arah kemajuan yang diambil adalah pelaksanaan usaha dalam meningkatkan kebolehcapaian melalui perkongsian yang bermanfaat dengan rakan niaga afiniti kami, Axiata Digital Capital yang mempromosikan peluang penebusan Baucar Perlindungan Tenang melalui Boost.

Ekosistem perniagaan kami yang seimbang dihasilkan daripada peningkatan produktiviti perniagaan melalui program segmentasi. Pelancaran pelan perlindungan Guaranteed Issuance Offer (GIO), i-Great Ilham sebagai penawaran takaful berkala telah mendapat sambutan yang baik dengan pengisuan hampir 6,300 sijil. Begitu juga dengan beberapa kempen pelanggan lain seperti kempen pulangan tunai, kempen had pengeluaran tahunan (OAL) melalui i-Medi Rider, pengembangan i-Great MediHarapan dan beberapa inisiatif lain telah diperkenalkan untuk menarik perniagaan baharu dan menyokong usaha perekrutan warga agensi.

Selain itu, kami memberi keutamaan kepada keperluan pelanggan rakan bancatakaful kami dengan menjalankan pelbagai kempen pelanggan, jualan, taktikal dan program rujukan untuk menjana peluang perniagaan yang lebih menggalakkan, meningkatkan jualan produk sumbangan tetap serta meningkatkan saiz kes purata. Sebagai contoh, Bancatakaful Sales Challenge telah dilancarkan untuk membantu pasukan jualan OCBC dengan pulangan perniagaan yang disasarkan, Kempen Taktikal Affin Islamic dan Hari Banca Mingguan Affin untuk meningkatkan aktiviti lapangan bagi memperoleh peluang jualan yang lebih aktif, pelancaran Takaful Keluarga Kredit Kumpulan (GCFT) di bawah Bank Muamalat Malaysia untuk kekal berada di pasaran dan banyak lagi.

Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (sambungan)

Amalan kelestarian jangka panjang

Selaras dengan inisiatif Value Based Intermediation for Takaful (VBIT) yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM), kami berusaha untuk memenuhi objektif amalan Shariah (maqasid syariah) dalam operasi dan strategi perniagaan kami sambil memberi perhatian kepada keperluan masyarakat yang kurang bernasib baik serta komuniti secara amnya sambil melindungi alam sekitar.

Bagi menangani jurang perlindungan segmen berpendapatan rendah (B40), GETB sebagai pentadbir skim mySalam yang dilantik oleh kerajaan sejak tahun 2019 telah meningkatkan usaha mempromosi skim tersebut dan mempertingkatkan kesedaran orang ramai tentang manfaatnya serta membantu peserta yang layak dengan proses tuntutan. Secara kumulatif, mySalam telah membantu hampir 2 juta rakyat Malaysia daripada jumlah 11.2 juta peserta yang dilindungi dan pada tahun 2022, jumlah pembayaran tuntutan mencecah RM350 juta.

Seiring dengan usaha mySalam, kami berusaha untuk menjadi sebuah syarikat yang berorientasikan nilai dan memperkasakan masyarakat melalui inisiatif tanggungjawab sosial korporat (CSR) dan mesra alam sekitar, sosial dan tadbir urus korporat (environmental, social and corporate governance, ESG). Sebagai sebahagian daripada strategi perniagaan kami untuk menyokong agenda kelestarian, kami membangunkan dana berkaitan pelaburan iaitu Dana i-Ekuiti Global yang merangkumi sektor dana hijau dengan skor ESG yang tinggi melalui kerjasama erat dengan pengurus dana.

Antara usaha utama lain bagi memastikan kelestarian adalah dengan memelihara alam sekitar, terutamanya melalui pengurangan penggunaan plastik dan penggunaan semula (upcycling) plastik terpakai. Kami bekerjasama dengan sebuah organisasi yang menyokong pengurangan pencemaran plastik, menukar bahan buangan menjadi bahan yang boleh digunakan semula dan mengitar semulanya untuk memelihara alam sekitar. Sebuah mesin kitar semula 2-dalam-1 juga telah diperolehi di samping pelancaran bilik kelestarian untuk menerapkan budaya kitar semula di kalangan warga kerja serta terus giat menjalankan program kesedaran alam sekitar bersama masyarakat, sekolah dan pelajar universiti.

Melangkah ke tahun 2023, kami terus berpegang teguh pada nilai-nilai teras dan komitmen kami untuk melaksanakan yang terbaik untuk semua pelanggan, rakan niaga dan pendedaran serta pelabur kami. Bagi pihak Great Eastern Takaful, saya ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan atas sokongan dan kepercayaan anda yang berterusan kepada kami sebagai penyedia takaful pilihan anda. Kami berharap untuk terus menerajui masa depan yang lebih mampan bersama anda.

Semoga Allah SWT melimpahkan petunjuk-Nya dalam segala hal yang kita lakukan, Amin.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima kasih.

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad,
SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN
Ketua Pegawai Eksekutif

JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITY



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. Akhtarzaiti binti Abdul Aziz (Pengerusi)
(bersara pada 12 Disember 2022 kerana tamat tempoh)

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria
(bersara pada 12 Disember 2022 kerana tamat tempoh)

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

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

Dr. Ahmad Basri bin Ibrahim
(dilantik sebagai ahli berkuatkuasa 1 Jun 2022)

Dr. Muhammad Naim bin Omar
(dilantik sebagai ahli berkuatkuasa 7 Jun 2022)

Dr. Muhammad Pisol bin Mat Isa
(dilantik sebagai ahli berkuatkuasa
13 Disember 2022)

Dr. Nurul Aini binti Muhamed
(dilantik sebagai ahli berkuatkuasa
13 Disember 2022)

OBJEKTIF-OBJEKTIF DANA

Dana i-Makmur

Sebuah dana yang melabur di dalam sekuriti Islam pendapatan tetap, contohnya sukuk kerajaan dan korporat (daripada 40% hingga 100%) dan bakinya dilabur didalam deposit patuh Syariah. Dana ini bertujuan untuk memberikan pulangan konsisten pada pergolakan berparas rendah. Walaupun dana ini dilaburkan terutamanya di Malaysia, ia boleh juga dilaburkan didalam sekuriti Islam pendapatan tetap di luar negara (sehingga 50%) untuk meningkatkan pulangan dana. Dana i-Makmur hanya melabur dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Mekar

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

Dana i-Majmuk

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

Dana i-Ekuiti Global

Sebuah dana yang melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Dana ini akan melabur sembilan puluh peratus (90%) hingga seratus peratus (100%) daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah. 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

“ Sementara itu, tahun 2022 bagi negara-negara lain di dunia mungkin merupakan salah satu tahun yang paling penting dalam pasaran kadar global. Semasa Bank of England (BOE) memperketatkan dasar untuk melawan inflasi, Canselor UK Kwasi Kwarteng mengumumkan dasar fiskal yang mengejutkan dengan pemotongan subsidi tenaga dan cukai utama pada September 2022 (yang kemudiannya dimansuhkan). ”

Tinjauan Pasaran Ekuiti 2022

Jangkaan untuk penerusan aktiviti ekonomi global yang kukuh seperti yang disaksikan pada awal tahun 2021 (setelah bermulanya pandemik Covid-19 pada Mac 2020) adalah sedikit tergugat apabila Rizab Persekutuan AS (US Federal Reserve, Feds) memberi isyarat bahawa kadar faedah akan dinaikkan lebih awal daripada yang dijangka bagi menangani kenaikan inflasi. Serangan ke atas Ukraine oleh tentera Rusia pada 24 Februari 2022 memburukkan lagi persekitaran inflasi yang tidak stabil disebabkan oleh gangguan bekalan komoditi utama yang dieksport dari Rusia (minyak mentah, gas asli, baja) dan Ukraine (minyak bunga matahari, gandum). Minyak mentah Brent melonjak ke paras tertinggi pada \$130/tong menjelang akhir suku tahun pertama. Pematuhan ketat China terhadap dasar sifar COVID dan sekatan pergerakan di hab

pembuatan utama menyebabkan penghentian selanjutnya di tapak pengeluaran di rantau dan penutupan pelabuhan. Ini telah menyebabkan gangguan kepada rantaian bekalan global yang sudah mengalami tekanan. Dalam menghadapi inflasi yang semakin meningkat di AS, Rizab Persekutuan menaikkan kadar Dana Fed kepada 4.25%-4.50% semasa mesyuarat dasar monetari terakhirnya pada tahun 2022. Ini mendorong kos pinjaman meningkat ke paras tertinggi sejak tahun 2007, dan sejajar dengan jangkaan pasaran. Ia merupakan kenaikan kadar yang ketujuh berturut-turut, selepas empat kenaikan sebanyak tiga suku mata berurutan. Malaysia keluar mengundi pada Pilihan Raya Umum ke-15 yang akhirnya menyaksikan pelantikan YAB Dato' Seri Anwar Ibrahim sebagai Perdana Menteri ke-10 negara.

Ketidakstabilan yang ketara menjadi cabaran utama yang pelabur hadapi pada tahun 2022, dengan kebanyakan pasaran saham global mengambil petunjuk nyata bank pusat, inflasi yang semakin meningkat, dasar kawalan pergerakan agresif China, dan kesan konflik Rusia-Ukraine. Pasaran maju yang besar mencatatkan pulangan negatif apabila kebimbangan meningkat tentang pendapatan korporat dan kemelesetan ekonomi akibat kenaikan kadar faedah yang agresif. Dalam negeri, FBM KLCI mengakhiri tahun dengan pulangan -4.6% manakala FBM Syariah memberikan pulangan -10.8%. Aliran masuk pelaburan asing mencatatkan aliran positif buat kali pertama dalam beberapa tahun, dengan aliran masuk berjumlah RM4.4bn.

Ulaskan dan Prospek Pelaburan (sambungan)

Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2022

Tahun 2022 merupakan salah satu tahun terburuk dalam sejarah pasaran bon Amerika Syarikat, dengan pencatatan pulangan tahunan sebanyak -12.5% (2021: -2.3%). Hasil Perbendaharaan AS untuk tempoh 10 tahun melonjak sebanyak 236 mata asas (bps) pada tahun 2022, didorong oleh tekanan inflasi yang memaksa Rizab Persekutuan (FED) menaikkan kadar penanda arasnya secara agresif. Sejak Mac 2022, FED telah menaikkan kadar penanda arasnya sebanyak tujuh kali dalam tempoh satu tahun, dengan jumlah 425 mata asas. Ini merupakan kitaran kenaikan kadar paling mendadak sejak awal 1980-an. Bank-bank pusat di seluruh dunia mengikuti langkah-langkah Bank Persekutuan Amerika Syarikat untuk memperketat dasar kewangan masing-masing kerana inflasi global masih berada pada tahap yang tertinggi dalam sejarah. Inflasi sebahagian besarnya adalah disebabkan oleh pencerobohan Rusia ke atas Ukraine pada akhir Feb22. Harga minyak melonjak melebihi \$120 setong berikutan sekatan yang dikenakan ke atas Rusia, salah satu pengeluar tenaga dan bahan mentah terbesar di dunia.

Sementara itu, tahun 2022 bagi negara-negara lain di dunia mungkin merupakan salah satu tahun yang paling penting dalam pasaran kadar global. Semasa Bank of England (BOE) memperketatkan dasar untuk melawan inflasi, Canselor UK Kwasi Kwarteng mengumumkan dasar fiskal yang mengejutkan dengan pemotongan subsidi tenaga dan cukai utama pada September 2022 (yang kemudiannya dimansuhkan). Nilai GBP merosot, dan bon kerajaan UK (Gilt) jatuh, dengan hasil Gilt 10 tahun meningkat sebanyak 68 mata asas dalam masa dua hari sahaja. Apabila jualan bon kerajaan Gilt menjadi tidak terkawal, BOE mengumumkan pembelian sementara bon kerajaan jangka panjang untuk mengurangkan ketidaktentuan dan ketidakpastian dalam pasaran bon kerajaan UK. Sementara itu, Bank of Japan (BOJ) mengejutkan pasaran apabila ia mengumumkan perubahan dasar yang tidak dijangka dengan membenarkan kadar faedah untuk meningkat lebih banyak, menyebabkan lonjakan hasil bon kerajaan dan mengukuhkan nilai Yen Jepun menjelang akhir tahun 2022. Peserta pasaran menganggap tindakan tersebut sebagai petunjuk bahawa BOJ akhirnya mengambil keputusan untuk memberhentikan rangsangan monetari yang berterusan berikutan tekanan inflasi yang semakin meningkat, dan mungkin akan memulakan kitaran normalisasi yang pertama dalam beberapa tahun. Di China, pihak berkuasa akhirnya memutuskan untuk menamatkan langkah-langkah penutupan ketat Covid selama tiga tahun. Kelonggaran ini menimbulkan kebimbangan bagi sesetengah negara kerana jangkakan kemasukan besar pelancong China mungkin sekali lagi menyebabkan satu lagi penularan wabak Covid.

Di dalam negara, Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) melanjutkan trend merudum berbanding tahun sebelumnya, dengan keluk hasil menurun dengan ketara. Hasil MGS meningkat 30-140 mata asas merentas keluk dengan hasil MGS 10y meningkat sebanyak 45 mata asas kepada 4.07%, seiring dengan pergerakan hasil global. Apabila Bank Negara Malaysia (BNM) menaikkan kadar dasar sebanyak 100 mata asas pada tahun 2022, taburan antara MGS dan hasil perbendaharaan AS diperketat dengan ketara. Mata wang Ringgit adalah semakin rendah berbanding Dolar AS ditambah dengan aliran keluar pelaburan asing daripada bon tempatan. Dari segi pengembangan yang lebih positif, Ringgit dan pasaran bon tempatan sebahagiannya memperoleh semula keuntungan menjelang akhir tahun, berikutan pembentukan kerajaan gabungan baharu dan pelantikan Perdana Menteri baharu, YAB Dato' Seri Anwar Ibrahim. Risiko politik telah berkurangan dengan ketara, walaupun ketidaktentuan masih banyak berlaku. Pasaran bon Malaysia mengakhiri tahun dengan pulangan positif yang kecil.

“ Di dalam negara, Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) melanjutkan trend merudum berbanding tahun sebelumnya, dengan keluk hasil menurun dengan ketara. ”

Ulasan dan Prospek Pelaburan (sambungan)

“ **Konsensus meramalkan Pertumbuhan Dalam Negara Kasar (KDNK) akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023 dan ini memberikan keyakinan ketika ekonomi global yang sedang mengalami kelembapan.** ”

Tinjauan Pasaran Ekuiti 2023

Pertumbuhan global kekal lemah pada akhir tahun 2022 dengan kedua-dua pembuatan dan perkhidmatan mengalami trend penurunan. Indeks KPMI Global Komposit kekal rata pada bulan Disember, namun komponen pesanan baharu yang terkehadapan jatuh semula dan data perdagangan global utama kekal tertekan dengan dinamik yang lemah di pusat dagangan Asia. Dari segi perkembangan positif, tekanan harga rantaian bekalan semakin berkurangan dengan kejatuhan harga tenaga dan harga barangan disinflasi. Bagaimanapun, bank-bank pusat mengekalkan pendirian konservatif mereka berikutan tumpuan mereka pada pasaran buruh yang ketat dan inflasi perkhidmatan yang tinggi. Data makro ekonomi global akan dipantau dengan teliti untuk menilai kesan kenaikan kadar yang agresif pada tahun lepas dan sama ada ekonomi maju utama boleh mengelakkan kemelesetan global. Walaupun pengawalan seterusnya dijangka berlaku pada separuh pertama tahun 2023, penghujung kitaran kenaikan kadar semakin hampir. Pembukaan

semula China akan menyaksikan pemulihan yang dipacu oleh penggunaan yang bermanfaat daripada pertengahan tahun 2023 yang dijangka akan mendorong pertumbuhan sepanjang tahun melebihi 5%.

Di Malaysia, tumpuan pelabur mungkin tertumpu kepada kestabilan Kerajaan Perpaduan YAB Dato' Seri Anwar Ibrahim dan keupayaan beliau untuk menunaikan janji kempen. Permintaan domestik dijangka kekal teguh dengan pemulihan berterusan sektor yang berkaitan pelancongan dan kadar simpanan isi rumah yang masih baik. Kepantasan pembukaan semula China akan memainkan peranan penting dalam tinjauan penggunaan negara memandangkan Malaysia berada di tempat kedua selepas Thailand sebagai destinasi pelancongan untuk pelancong China. Permintaan dalam negeri yang kukuh dipadukan dengan aliran masuk Pelaburan Langsung Asing yang mantap menjelang tahun 2023 akan membantu mengurangkan kesan negatif tekanan luar. Konsensus meramalkan Pertumbuhan Dalam Negara Kasar (KDNK) akan berkembang melebihi 4% pada tahun 2023 dan ini memberikan keyakinan ketika ekonomi global yang sedang mengalami kelembapan.

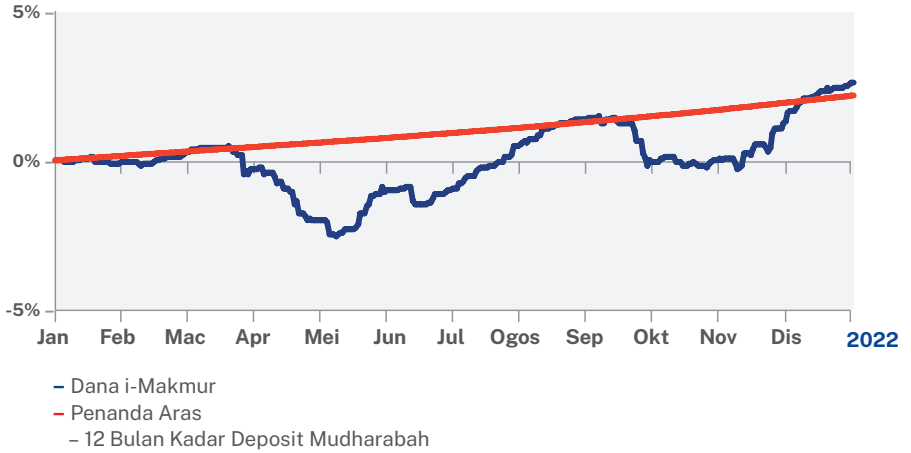
Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap 2023

Bank Dunia meramalkan ekonomi global akan perlahan daripada 2.9% pada 2022 kepada 1.7% pada tahun 2023. Keadaan kewangan yang semakin meruncing, pandemik Covid yang berpanjangan dan pencerobohan Rusia ke Ukraine yang berterusan, meningkatkan risiko kemelesetan akibat kenaikan kadar yang agresif memberi kesan kepada prospek pertumbuhan. Walaupun kitaran monetari global yang semakin terhad mungkin menghampiri penghujungnya, Fed sekali lagi menekankan bahawa usaha menentang inflasi masih belum selesai, kerana masih belum jelas berapa lama dan sejauh mana inflasi akan kekal. Hasil bon global dijangka kekal tidak menentu kerana inflasi yang tinggi dan risiko kemelesetan biasanya menimbulkan kekeliruan dalam dasar.

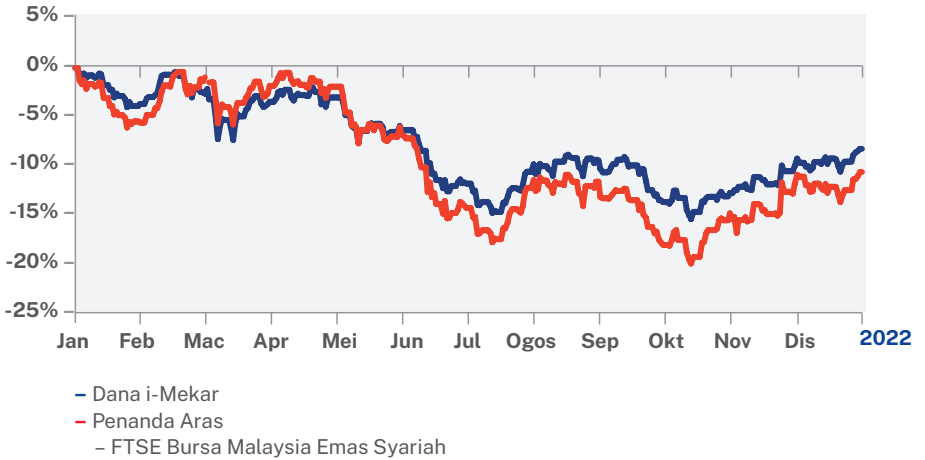
Di peringkat domestik, ramai yang menjangka Bank Negara Malaysia (BNM) akan terus meningkatkan kadar penanda aras pada tahun 2023. Hasil bon telah pun dinilai mengikut potensi kenaikan kadar, dan mungkin menurun jika kenaikan tersebut tidak berlaku. Dari segi dasar, perhatian semua pihak akan tertumpu pada cara kerajaan baharu mengendalikan isu-isu politik yang paling mendesak seperti kos sara hidup dan penyambungan semula konsolidasi fiskal serta agenda untuk frasa seterusnya bagi pembangunan dan pertumbuhan negara. Cabaran terus wujud bagi pasaran bon disebabkan oleh faktor-faktor luaran yang tidak menentu yang termasuk impak bersih pembukaan semula China, situasi geopolitik yang berterusan, dan peralihan kitaran kadar seterusnya oleh Fed AS yang telah lama dinantikan.

PRESTASI DANA 2022

Dana i-Makmur

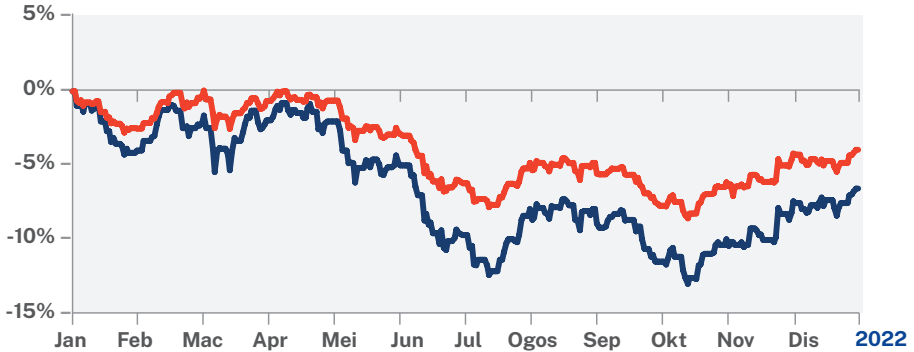


Dana i-Mekar



Prestasi Dana 2022 (sambungan)

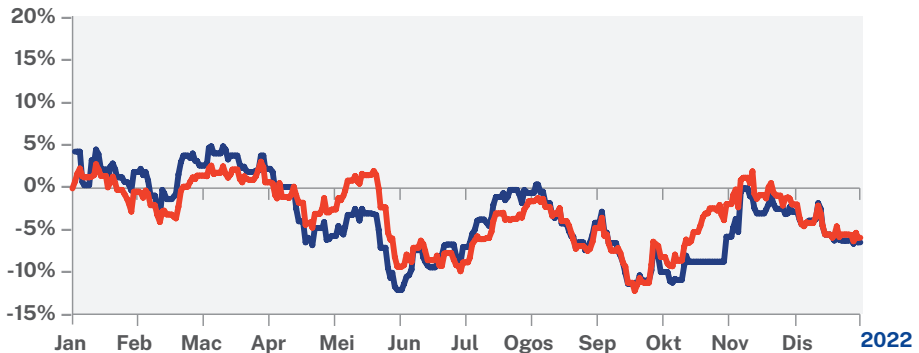
Dana i-Majmuk



- 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 Index (USD)

Nota:
 Dana dimulakan pada 24 Januari 2022

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan) Dana i-Makmur (sambungan)

	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	133,063,017	-	118,995,634	-	108,053,961	-	77,051,044	-	52,910,260	-
(III) Bilangan Unit	67,565,773	-	62,111,073	-	55,376,584	-	43,440,902	-	32,643,493	-
(IV) NAV setiap unit	1,969	-	1,916	-	1,951	-	1,774	-	1,621	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,943	-	1,944	-	1,956	-	1,767	-	1,621	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,856	-	1,853	-	1,757	-	1,589	-	1,508	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%	-	10.60%	-	5.37%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%	-	10.57%	-	5.37%
Tiga tahun	-	10.59%	-	19.51%	-	28.58%	-	23.82%	-	21.67%
Lima tahun	-	28.85%	-	33.83%	-	48.47%	-	42.73%	-	35.12%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	1.93%	-	1.61%	-	2.06%	-	2.94%	-	2.94%
Tiga tahun	-	5.71%	-	6.75%	-	8.15%	-	9.08%	-	9.27%
Lima tahun	-	12.01%	-	13.12%	-	14.80%	-	16.09%	-	16.39%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Mekar

(i)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)
Perkhidmatan Pelancongan	12,817,239	3.96%	8,704,788	2.98%	705,550	0.29%	-	-	8,816,226	7.35%
Motor	37,031,581	11.45%	37,330,095	12.76%	33,533,746	13.58%	27,443,266	16.04%	18,276,721	15.23%
Minyak & Gas	38,658,114	11.95%	27,904,654	9.54%	11,644,296	4.72%	5,420,500	3.17%	3,131,590	2.61%
Lain-lain - Pembinaan	7,411,705	2.28%	3,390,383	1.16%	14,358,366	5.81%	8,100,868	4.74%	1,567,500	1.31%
Hartanah	4,954,381	1.52%	8,990,085	3.07%	9,699,903	3.93%	18,398,662	10.75%	12,103,490	10.09%
Institusi Kuasi-Kerajaan	2,135,220	0.66%	2,572,965	0.88%	-	-	-	-	-	-
Teknologi	25,008,447	7.72%	26,693,221	9.12%	14,526,485	5.88%	425,000	0.25%	-	-
Telekomunikasi	43,571,579	13.48%	43,850,623	14.99%	43,261,171	17.52%	19,015,655	11.10%	9,844,184	8.20%
Perdagangan & Peruncitan	6,419,692	1.99%	9,244,477	3.16%	-	-	867,024	0.51%	-	-
Pengangkutan	12,460,330	3.86%	15,533,103	5.31%	5,649,293	2.29%	8,606,479	5.03%	2,827,400	2.36%
Utiliti	21,525,336	6.66%	28,535,951	9.75%	33,025,070	13.38%	24,904,433	14.55%	13,981,620	11.65%
281,737,024	87.11%	261,788,056	89.48%	220,081,447	89.14%	147,602,932	86.24%	99,683,746	83.07%	
Depositi dengan institusi kewangan Islam	-	-	5,000,000	1.71%	29,900,000	12.11%	22,600,000	13.20%	22,900,000	19.08%
Tunai dan baki bank	35,377,562	10.99%	23,757,025	8.12%	614,109	0.25%	424,590	0.25%	485,389	0.40%
Lain-lain asset/liabiliti	6,146,003	1.90%	2,011,974	0.69%	(3,736,033)	-1.50%	545,311	0.31%	(3,073,118)	-2.55%
Jumlah	323,260,589	100.00%	292,557,060	100.00%	246,859,523	100.00%	171,172,833	100.00%	119,996,016	100.00%

(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan: Ekuiti petuah syarikat

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan) Dana i-Mekar (sambungan)

	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	323,260,589	-	292,557,060	-	246,859,523	-	171,172,833	-	119,996,016	-
(III) Bilangan Unit	206,118,175	-	172,147,986	-	141,554,774	-	111,736,538	-	82,486,914	-
(IV) NAV setiap unit	1,568	-	1,699	-	1,7444	-	1,532	-	1,455	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,679	-	1,777	-	1,760	-	1,579	-	1,689	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,422	-	1,628	-	1,226	-	1,433	-	1,407	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%	-	5.89%	-	-11.19%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%	-	5.89%	-	-11.19%
Tiga tahun	-	1.05%	-	16.83%	-	6.70%	-	7.45%	-	0.35%
Lima tahun	-	1.05%	-	18.55%	-	20.57%	-	12.84%	-	0.84%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - FBM100 Satu tahun	-	-10.80%	-	-6.81%	-	10.14%	-	3.85%	-	-13.52%
Tiga tahun	-	-8.45%	-	6.59%	-	-1.08%	-	-0.55%	-	-10.13%
Lima tahun	-	-17.77%	-	2.07%	-	2.80%	-	-4.47%	-	-11.85%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan) Dana i-Majmuk (sambungan)

	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	96,631,938	-	89,607,792	-	78,023,020	-	63,806,299	-	48,920,538	-
(III) Bilangan Unit	69,984,160	-	60,951,591	-	50,718,283	-	43,454,023	-	35,373,529	-
(IV) NAV setiap unit	1,381	-	1,470	-	1,538	-	1,468	-	1,383	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,457	-	1,556	-	1,654	-	1,494	-	1,478	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,271	-	1,406	-	1,198	-	1,369	-	1,355	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%	-	6.83%	-	-4.38%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%	-	6.83%	-	-4.38%
Tiga tahun	-	-6.93%	-	6.68%	-	6.46%	-	14.39%	-	6.00%
Lima tahun	-	-4.93%	-	14.23%	-	18.01%	-	20.97%	-	6.91%
(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	-	-4.44%	-	-2.60%	-	6.10%	-	3.40%	-	-5.29%
Tiga tahun	-	-1.37%	-	6.67%	-	3.53%	-	4.26%	-	-0.43%
Lima tahun	-	-2.88%	-	7.60%	-	8.80%	-	5.81%	-	2.27%

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 23 hingga 48 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
7 April 2023

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

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

Kami, Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta dan Dr. Siti Salwani binti Razali, 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 Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2022 hingga 31 Disember 2022.

Pada pendapat kami, bagi tempoh kewangan 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. Siti Salwani binti Razali

Kuala Lumpur, Malaysia
7 April 2023

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 memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Syarikat pada 31 Disember 2022, selaras dengan dasar perakaunan 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 2022, 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 23 hingga 48.

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 diuraikan 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 2.2 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 sijil Danadana, sebagai sebuah badan dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain daripada Dana-dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan dengan perkara ini.

Kebebasan dan tanggungjawab etika 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.

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

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.

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 Syarikat atau maklumat yang kami perolehi daripada pengauditan atau sebaliknya menampakkan salah nyata yang matan.

Sekiranya, berasaskan kepada pengauditan yang telah kami melaksanakan pada maklumat lain, yang kami perolehi sebelum tarikh laporan audit ini kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang matan dalam maklumat lain tersebut, kami dikehendaki melaporkan maklumat tersebut. Sehubungan itu, kami tidak mempunyai sebarang maklumat untuk dilaporkan.

Tanggungjawab Para Pengarah Pengurus ke atas maklumat kewangan

Para Pengarah Pengurus bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana-dana yang memberi gambaran yang benar dan saksama selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Pengarah juga bertanggungjawab terhadap kawalan dalaman yang sewajarnya bagi memastikan penyediaan maklumat kewangan Dana Dana yang bebas daripada salah nyata yang material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan, 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 sama ada berhasrat untuk membubarkan Dana-dana atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain berbuat demikian.

Pengurus bertanggungjawab untuk memantau proses pelaporan kewangan Dana-dana.

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

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

Sebagai sebahagian daripada audit selaras dengan piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami mengamalkan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang pengauditan audit. 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 para Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh para 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 para Pengurus mengenai, antara lain, skop yang dirancang dan pemeasaan audit dan penemuan audit penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa pengauditan 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 & AF 1146

Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur

7 April 2023

PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2022

Nota	2022					2021				
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana Global RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana Global RM
Aset										
Pelaburan	109,855,865	281,737,024	68,181,549	2,201,710	-	99,441,928	261,788,056	75,100,542	-	-
Cukai belum terima	-	1,930,402	233,410	4	-	-	65,125	164,849	-	-
Aset cukai tertunda	225,467	480,906	303,668	5,310	-	103,812	4,033	-	-	-
Lain-lain penghutang	6,220,612	22,827,093	19,393,752	1,591,670	-	8,349,980	13,871,757	12,037,652	-	-
Tunai dan baki bank	20,254,301	35,377,562	25,876,665	229,334	-	17,895,991	28,757,025	14,513,545	-	-
Jumlah aset	136,556,245	342,352,987	113,989,044	4,028,028	-	125,791,711	304,485,996	101,816,588	-	-
Liabiliti										
Peruntukan bagi cukai	3,060,464	19,092,398	17,357,106	1,425,753	-	6,619,789	11,928,936	12,158,007	-	-
Liabiliti cukai tertunda	-	-	-	-	-	-	-	50,789	-	-
Lain-lain pemiutang	432,764	-	-	-	-	176,288	-	-	-	-
Jumlah liabiliti	3,493,228	19,092,398	17,357,106	1,425,753	-	6,796,077	11,928,936	12,208,796	-	-
Nilai aset bersih dana ("NAV")	133,063,017	323,260,589	96,631,938	2,602,275	-	118,995,634	292,557,060	89,607,792	-	-
Diwakili oleh:										
Modal pemegang-pemegang unit	110,094,717	323,385,358	96,946,671	2,676,370	-	99,041,285	268,759,223	84,031,807	-	-
Keuntungan terkumpul	22,968,300	(124,769)	(314,733)	(74,095)	-	19,954,349	23,797,837	5,575,985	-	-
Akaun pemegang-pemegang unit	133,063,017	323,260,589	96,631,938	2,602,275	-	118,995,634	292,557,060	89,607,792	-	-
Unit dalam edaran	67,565,773	206,118,175	69,984,160	2,529,158	-	62,111,073	172,147,986	60,951,591	-	-
NAV setiap unit	1.969	1.568	1.381	1.029	-	1.916	1.699	1.470	-	-

Nota yang dilampirkan membentuk penting maklumat kewangan ini.

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022

	2022				2021			
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana Global RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana Global RM
Pendapatan pelaburan bersih								
Keuntungan daripada akaun pelaburan patuh Syariah	384,663	21,534	216,998	-	263,470	73,157	22,585	-
Keuntungan daripada sekuriti Syariah	4,683,381	-	129,680	-	3,327,119	-	115,500	-
Keuntungan daripada sekuriti kerajaan Malaysia	202,616	-	-	-	813,550	-	32,128	-
Pendapatan dividen	-	8,862,588	2,007,237	-	-	7,712,232	1,995,522	-
Perbelanjaan pelaburan	(6,434)	(1,924,055)	(392,442)	(44)	(5,739)	(1,483,247)	(607,528)	-
	5,264,226	6,960,067	1,961,473	(44)	4,398,400	6,302,142	1,558,207	-
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	145,568	-	-	28	-	-	-	-
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Lain-lain pendapatan	3,770	252,004	153,274	-	49,631	254,718	204,275	-
Jumlah pendapatan	5,413,564	7,212,071	2,114,747	(16)	4,448,031	6,556,860	1,762,482	-
Keugian atas pelupusan pelaburan	-	(25,445,990)	(3,022,191)	-	(2,240,785)	(978,236)	(1,838,851)	-
Keugian bersih modal tidak direalisasikan	(1,520,683)	(5,877,440)	(4,430,708)	(66,379)	(3,980,501)	(10,153,722)	(2,586,776)	-
Caj pengurusan aset	(598,541)	(4,113,351)	(1,085,804)	(9,014)	(547,733)	(3,808,273)	(1,015,208)	-
Lain-lain perbelanjaan	(3,370)	1,969,223	(2,345)	(4,000)	(2,982)	239,978	(2154)	-
Jumlah perbelanjaan	(2,122,594)	(33,467,558)	(8,541,048)	(79,393)	(6,772,001)	(14,700,253)	(5,442,989)	-
(Lebihan perbelanjaan atas pendapatan)/lebih pendapatan atas perbelanjaan sebelum cukai	3,290,970	(26,255,487)	(6,426,301)	(79,409)	(2,323,970)	(8,143,393)	(3,680,507)	-
Cukai	(277,019)	2,332,881	535,583	5,314	202,279	938,235	337,807	-
(Perbelanjaan)/pendapatan bersih bagi tahun	3,013,951	(23,922,606)	(5,890,718)	(74,095)	(2,121,691)	(7,205,158)	(3,342,700)	-
Keuntungan terkumpul dibawa ke hadapan	19,954,349	23,797,837	5,575,985	-	22,076,040	31,002,995	8,918,685	-
(Perbelanjaan)/pendapatan bersih bagi tahun	3,013,951	(23,922,606)	(5,890,718)	(74,095)	(2,121,691)	(7,205,158)	(3,342,700)	-
Keuntungan terkumpul dihantar ke hadapan	22,968,300	(124,769)	(314,733)	(74,095)	19,954,349	23,797,837	5,575,985	-

Nota

Nota yang dilampirkan membentuk maklumat kewangan ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022

	2022		2021	
	Modal pemegang unit pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Modal pemegang unit pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM
Dana i-Makmur				
NAV pada permulaan tahun kewangan	99,041,285	19,954,349	118,995,634	108,053,961
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	3,013,951	3,013,951	(2,121,691)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	25,365,775	-	25,365,775	25,150,083
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(14,312,343)	-	(14,312,343)	(12,086,719)
NAV pada akhir tahun kewangan	110,094,717	22,968,300	133,063,017	118,995,634
Dana i-Mekar				
NAV pada permulaan tahun kewangan	268,759,223	23,797,837	292,557,060	246,859,523
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(23,922,606)	(23,922,606)	(7,205,158)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	78,426,439	-	78,426,439	71,727,750
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(23,800,304)	-	(23,800,304)	(18,825,055)
NAV pada akhir tahun kewangan	323,385,358	(124,769)	323,260,589	292,557,060
Dana i-Majmuk				
NAV pada permulaan tahun kewangan	84,031,807	5,575,985	89,607,792	78,023,020
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(5,890,718)	(5,890,718)	(3,342,700)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	19,773,930	-	19,773,930	19,467,399
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(6,859,066)	-	(6,859,066)	(4,539,927)
NAV pada akhir tahun kewangan	96,946,671	(314,733)	96,631,938	89,607,792
Dana i-Ekuiti Global				
NAV pada permulaan tahun kewangan	-	-	-	-
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(74,095)	(74,095)	-
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	2,718,039	-	2,718,039	-
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(41,669)	-	(41,669)	-
NAV pada akhir tahun kewangan	2,676,370	(74,095)	2,602,275	-

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2022

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 7 April 2023.

2. Dasar Perakaunan Penting

2.1 Asas Penyediaan

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

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

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

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting

(a) Pengiktirafan pendapatan

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

Pendapatan keuntungan

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

Dividen

Dividen diiktiraf apabila terbukti 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 31 Disember 2022 (sambungan)

2. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (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 kewangan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah jumlah dijangka daripada cukai pendapatan perlu dibayar berhubung dengan pendapatan boleh cukai bagi tahun kewangan dan diukur dengan menggunakan kadar cukai yang berkuatkuasa pada tarikh penyata aset dan liabiliti.

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

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

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

2. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (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 31 Disember 2022 (sambungan)

2. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (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 peneguhan 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 31 Disember 2022 (sambungan)

2. Dasar Perakaunan Penting (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (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 kewangan tersebut.

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.28 (2021: RM3.09).

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
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 - REITS	-	3,432,184	-	2,201,710
Pelaburan terbitan kerajaan	4,294,700	-	-	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	105,561,165	-	4,051,580	-
	109,855,865	281,737,024	68,181,549	2,201,710
	109,855,865	281,737,024	68,181,549	2,201,710
2021				
(a) FVTPL				
Ekuiti patuh Syariah:				
- Disebut harga dalam Malaysia	-	256,532,052	71,301,656	-
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	-	287,506	157,721	-
Unit Amanah - REITS	-	4,968,498	503,695	-
Pelaburan terbitan kerajaan	17,841,090	-	-	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	81,600,838	-	3,137,470	-
	99,441,928	261,788,056	75,100,542	-
	99,441,928	261,788,056	75,100,542	-

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan

2022 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pelaburan Terbitan Kerajaan				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,014,700	1,006,700	0.76%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,000,000	3,312,600	3,288,000	2.47%
Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan	4,000,000	4,327,300	4,294,700	3.23%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pertanian & Perlombongan				
Kuala Lumpur Kepong Berhad	1,000,000	1,000,000	968,040	0.73%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	1,000,000	1,000,000	968,040	0.73%
Pembinaan				
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,305	1,508,265	1.13%
WCT Holdings Berhad	3,000,000	3,030,000	3,005,610	2.26%
Jumlah Pembinaan	4,500,000	4,534,305	4,513,875	3.39%
Kewangan				
Danum Capital Berhad	1,000,000	1,082,000	998,750	0.75%
Malayan Banking Berhad	5,000,000	5,000,000	4,819,300	3.62%
Bank Islam Malaysia Berhad	5,000,000	5,000,000	5,044,400	3.79%
Jumlah Kewangan	11,000,000	11,082,000	10,862,450	8.16%
Minyak & Gas				
Yinson Holdings Berhad	1,500,000	1,500,000	1,486,815	1.12%
Sarawak Petchem Sdn Bhd	10,000,000	10,000,000	10,604,750	7.97%
Dialog Group Berhad	4,000,000	4,000,000	3,899,440	2.93%
Jumlah Minyak & Gas	15,500,000	15,500,000	15,991,005	12.02%
Lain-lain				
F&N Capital Berhad	3,000,000	3,001,200	3,021,660	2.27%
Jumlah Lain-lain	3,000,000	3,001,200	3,021,660	2.27%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Makmur (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (sambungan)				
Tenaga				
Edra Solar Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	4,767,800	3.58%
Leader Energy Sdn Bhd	8,000,000	7,885,400	7,405,490	5.57%
Sarawak Energy Berhad	5,000,000	5,850,500	5,101,950	3.83%
Solar Management (Seremban) Sdn Bhd	10,000,000	10,178,500	9,077,700	6.82%
Southern Power Generation Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,213,932	0.91%
Petroleum Sarawak Exploration & Production Sdn Bhd	5,000,000	5,019,000	5,233,950	3.93%
Tadau Energy Sdn Bhd	4,000,000	4,220,800	4,169,360	3.13%
Jumlah Tenaga	38,200,000	39,354,200	36,970,182	27.77%
Hartanah				
Konsortium ProHAWK Sdn Bhd	5,000,000	5,443,500	5,114,900	3.84%
Jumlah Hartanah	5,000,000	5,443,500	5,114,900	3.84%
Telekomunikasi				
Digi Tecomunications Sdn Bhd	8,500,000	8,386,700	8,520,335	6.40%
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,500,000	1,500,000	1,502,130	1.13%
Jumlah Telekomunikasi	10,000,000	9,886,700	10,022,465	7.53%
Pengangkutan				
Samalaju Industrial Port Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,263,108	0.95%
Jumlah Pengangkutan	1,200,000	1,200,000	1,263,108	0.95%
Utiliti				
Pengurusan Air SPV Berhad	10,000,000	10,018,000	9,707,800	7.30%
Sarawak Hidro Sdn Bhd	5,000,000	5,327,000	5,027,000	3.78%
Tenaga Nasional Berhad	2,000,000	2,000,000	2,098,680	1.58%
Jumlah Utiliti	17,000,000	17,345,000	16,833,480	12.66%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	106,400,000	108,346,905	105,561,165	79.32%
Jumlah FVTPL	110,400,000	112,674,205	109,855,865	82.55%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
IOI Corporation Berhad	1,598,100	6,458,921	6,472,305	2.00%
Sime Darby Plantation Berhad	2,124,300	10,287,850	9,877,995	3.06%
Ta Ann Holdings Berhad	724,400	4,097,641	2,738,232	0.85%
Kuala Lumpur Kepong Berhad	320,000	7,985,103	7,155,200	2.21%
QL Resources Berhad	882,500	4,451,142	4,862,575	1.50%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	5,649,300	33,280,657	31,106,307	9.62%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Malayan Cement Berhad	1,216,500	3,229,151	2,578,980	0.80%
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	2,894,000	11,655,438	14,122,720	4.38%
Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan	4,110,500	14,884,589	16,701,700	5.18%
Konglomerat				
IJM Corporation Berhad	1,738,600	2,762,114	2,781,760	0.86%
Sime Darby Berhad	3,028,200	6,886,147	6,964,860	2.15%
Jumlah Konglomerat	4,766,800	9,648,261	9,746,620	3.01%
Pembinaan				
Gamuda Berhad	880,520	2,978,543	3,301,950	1.02%
AME Elite Consortium Berhad	1,301,000	1,674,180	1,613,240	0.50%
HSS Engineers Berhad	2,622,100	1,350,878	1,127,503	0.35%
KKB Engineering Berhad	1,000,000	1,773,677	1,340,000	0.41%
Sunway Construction Group Berhad	1,751,200	3,109,430	2,731,872	0.85%
Jumlah Pembinaan	7,554,820	10,886,708	10,114,565	3.13%
Kewangan				
Bank Islam Malaysia Berhad	759,600	2,160,871	2,073,708	0.64%
Jumlah Kewangan	759,600	2,160,871	2,073,708	0.64%
Motor				
Bermaz Auto Berhad	1,407,800	2,047,305	2,998,614	0.93%
Minth Group Ltd	570,000	6,684,926	6,798,073	2.10%
MBM Resources Berhad	920,900	3,181,962	3,020,552	0.93%
Jumlah Motor	2,898,700	11,914,193	12,817,239	3.96%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Minyak & Gas				
Dialog Group Berhad	3,699,600	10,546,935	9,064,020	2.80%
Petronas Chemicals Group Berhad	2,324,500	18,528,163	19,990,700	6.18%
Petrochina Co Ltd	1,560,000	3,146,802	3,140,461	0.97%
Petronas Gas Berhad	282,500	4,666,684	4,836,400	1.50%
Jumlah Minyak & Gas	7,866,600	36,888,584	37,031,581	11.45%
Lain-lain				
Fraser & Neave Holdings Berhad	103,400	2,656,159	2,231,372	0.69%
Farm Fresh Berhad	770,000	1,196,861	1,239,700	0.38%
KPJ Healthcare Berhad	2,100,000	1,848,387	2,121,000	0.66%
Wuxi Apptec Co Ltd	34,900	1,493,116	1,622,619	0.50%
Wuxi Biologics Cayman Inc	98,000	3,364,548	3,307,432	1.02%
China Mengniu Dairy Co Ltd	264,000	5,442,626	5,269,966	1.63%
Xinjiang Goldwind Science & Technology Co Ltd	405,800	2,548,077	1,590,367	0.49%
CSPC Pharmaceutical Group Limited	660,000	3,180,679	3,051,816	0.94%
IHH Healthcare Berhad	2,021,100	11,803,434	12,571,242	3.89%
Mr D.I.Y. Group (M) Berhad	2,333,300	5,281,778	4,666,600	1.44%
SAM Engineering & Equipment (M) Berhad	200,000	1,068,236	986,000	0.31%
Jumlah Lain-lain	8,990,500	39,883,901	38,658,114	11.95%
Lain-lain - Pembinaan				
Hartalega Holdings Berhad	558,700	887,632	949,790	0.29%
Kossan Rubber Industries Berhad	1,096,000	1,214,055	1,205,600	0.37%
SKP Resources Berhad	2,076,700	3,392,811	3,343,487	1.03%
SKP Resources Berhad (Warrants)	113,240	-	11,324	0.00%
V.S Industry Berhad	2,160,800	2,340,431	1,901,504	0.59%
Jumlah Lain-lain - Pembinaan	6,005,440	7,834,929	7,411,705	2.28%
Hartanah				
UEM Edgenta Berhad	1,335,700	2,968,123	1,522,698	0.46%
Jumlah Hartanah	1,335,700	2,968,123	1,522,698	0.46%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Institusi Kuasi-Kerajaan				
Westports Holdings Berhad	561,900	2,393,243	2,135,220	0.66%
Jumlah Institusi Kuasi- Kerajaan	561,900	2,393,243	2,135,220	0.66%
Teknologi				
CTOS Digital Berhad	2,059,900	3,010,912	2,925,058	0.90%
Frontken Corporation Berhad	1,204,400	3,939,107	3,709,552	1.15%
GHL Systems Berhad	1,400,300	2,073,557	1,204,258	0.37%
Greatech Technology Berhad	500,000	2,500,000	2,420,000	0.75%
Inari Amertron Berhad	1,674,400	4,853,833	4,370,184	1.35%
MY E.G Services Berhad	3,771,357	3,127,140	3,281,081	1.01%
Vitrox Corporation Berhad	326,200	2,566,588	2,495,430	0.77%
D&O Green Technologies Berhad	575,500	2,597,060	2,463,140	0.76%
Malaysian Pacific Industries Berhad	74,400	2,758,248	2,139,744	0.66%
Jumlah Teknologi	11,586,457	27,426,445	25,008,447	7.72%
Telekomunikasi				
Axiata Group Berhad	2,474,349	8,609,888	7,645,738	2.37%
Digi.Com Berhad	1,564,100	6,759,227	6,256,400	1.94%
Netlink NBN Trust Singapore	1,460,900	4,408,773	3,975,113	1.23%
Telecommunications Limited	262,100	2,099,680	2,208,265	0.68%
Telekom Malaysia Berhad	1,604,100	8,294,412	8,662,140	2.68%
Maxis Berhad	1,452,000	5,373,363	5,575,680	1.72%
Time Dotcom Berhad	1,509,700	6,379,338	7,397,530	2.29%
Xiaomi Corporation	300,000	1,755,260	1,850,713	0.57%
Jumlah Telekomunikasi	10,627,249	43,679,941	43,571,579	13.48%
Perdagangan & Peruncitan				
Aeon Co. (M) Berhad	957,700	1,291,817	1,312,049	0.41%
SenHeng New Retail Berhad	2,846,000	2,368,048	1,721,830	0.53%
Topsports International Holdings Ltd	970,000	2,748,687	3,385,813	1.05%
Jumlah Perdagangan & Peruncitan	4,773,700	6,408,552	6,419,692	1.99%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Pengangkutan				
Tasco Berhad	1,377,500	1,529,090	1,239,750	0.38%
Malaysia Airports Holdings Berhad	467,000	2,973,268	3,063,520	0.95%
Capital A Berhad (Warrants)	442,616	-	86,310	0.03%
MISC Berhad	1,076,100	7,649,110	8,070,750	2.50%
Jumlah Pengangkutan	3,363,216	12,151,468	12,460,331	3.86%
Utiliti				
Gas Malaysia Berhad	460,600	1,297,334	1,501,556	0.46%
Mega First Corporation Berhad	489,400	1,585,441	1,624,808	0.50%
Ranhill Utilities Berhad	2,098,400	1,974,740	954,772	0.31%
Taliworks Corporation Berhad	2,020,000	1,694,924	1,747,300	0.54%
Tenaga Nasional Berhad	1,630,000	15,149,354	15,696,900	4.85%
Jumlah Utiliti	6,698,400	21,701,793	21,525,336	6.65%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
	87,548,882	284,112,258	278,304,841	86.05%
Unit Amanah - REITS				
Hartanah				
Mapletree Industrial Trust	195,000	1,469,144	1,419,183	0.44%
KLCCP Stapled Group	300,000	2,168,437	2,013,000	0.62%
Jumlah Hartanah	495,000	3,637,581	3,432,183	1.06%
Jumlah Unit Amanah - REITS	495,000	3,637,581	3,432,183	1.06%
Jumlah FVTPL	88,043,882	287,749,839	281,737,024	87.11%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
Kuala Lumpur Kepong Berhad	102,226	2,611,641	2,285,773	2.37%
Ta Ann Holdings Berhad	211,600	921,491	799,848	0.83%
IOI Corporation Berhad	550,600	2,331,886	2,229,930	2.31%
QL Resources Berhad	107,400	559,824	591,774	0.61%
Sime Darby Plantation Berhad	375,300	1,702,325	1,745,145	1.82%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	1,347,126	8,127,167	7,652,470	7.94%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Malayan Cement Berhad	238,800	571,172	506,256	0.52%
Press Metal Aluminium Holdings Berhad	797,900	2,991,057	3,893,752	4.03%
Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan	1,036,700	3,562,229	4,400,008	4.55%
Konglomerat				
IJM Corporation Berhad	346,800	586,365	554,880	0.57%
DRB-Hicom Berhad	28,600	47,948	45,760	0.05%
PPB Group Berhad	134,900	2,447,003	2,352,656	2.43%
Sime Darby Berhad	558,400	1,205,783	1,284,320	1.32%
Jumlah Konglomerat	1,068,700	4,287,099	4,237,616	4.37%
Pembinaan				
Gamuda Berhad	365,601	1,195,537	1,371,004	1.42%
AME Elite Consortium Berhad	402,900	566,555	499,596	0.52%
HSS Engineers Berhad	2,171,900	1,210,982	933,917	0.97%
Sunway Construction Group Berhad	865,700	1,456,826	1,350,492	1.40%
Jumlah Pembinaan	3,806,101	4,429,900	4,155,009	4.31%
Kewangan				
Bank Islam Malaysia Berhad	354,500	1,040,324	967,785	1.00%
Jumlah Kewangan	354,500	1,040,324	967,785	1.00%
Minyak & Gas				
Dialog Group Berhad	1,005,700	2,912,666	2,463,965	2.55%
Petronas Chemicals Group Berhad	670,500	5,444,372	5,766,300	5.97%
Velesto Energy Berhad	817,700	121,404	122,655	0.13%
Jumlah Minyak & Gas	2,493,900	8,478,442	8,352,920	8.65%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Majmuk(sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Lain-lain				
Fraser & Neave Holdings Berhad	39,100	938,569	843,778	0.87%
IHH Healthcare Berhad	621,400	3,509,288	3,865,108	4.00%
Farm Fresh Berhad	305,200	412,020	491,372	0.51%
Karex Berhad	236,400	160,649	172,572	0.18%
Mr D.I.Y. Group (M) Berhad	437,800	969,039	875,600	0.92%
Jumlah Lain-lain	1,639,900	5,989,565	6,248,430	6.48%
Lain-lain - Pembinaan				
Kobay Technology Berhad	118,200	460,190	321,504	0.33%
Hiap Teck Venture Berhad	919,700	388,663	266,713	0.28%
Kossan Rubber Industries Berhad	61,000	412,045	67,100	0.07%
SKP Resources Berhad	581,000	1,054,489	935,410	0.97%
Top Glove Corporation Berhad	226,400	1,308,646	204,892	0.21%
V.S. Industry Berhad (Warrants)	266,080	-	26,608	0.06%
Jumlah Lain-lain - Pembinaan	2,172,380	3,624,033	1,822,227	1.92%
Hartanah				
Sime Darby Property Berhad	865,600	534,210	389,520	0.40%
Jumlah Hartanah	865,600	534,210	389,520	0.40%
Institusi Kuasi-Kerajaan				
Westports Holdings Berhad	232,700	949,616	884,260	0.92%
Jumlah Institusi Kuasi- Kerajaan	232,700	949,616	884,260	0.92%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Majmuk(sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Teknologi				
Frontken Corporation Berhad	357,200	1,175,716	1,100,176	1.14%
GHL Systems Berhad	986,600	1,263,738	848,476	0.88%
CTOS Digital Berhad	466,500	672,674	662,430	0.69%
D&O Green Technologies Berhad	100,000	479,170	428,000	0.44%
SFP Tech Holdings Berhad	100,000	177,419	180,000	0.19%
Itmax System Berhad	949,000	1,015,430	1,347,580	1.39%
Greatech Technology Berhad	146,400	900,932	708,576	0.73%
Inari Amertron Berhad	306,500	989,525	799,965	0.83%
Malaysian Pacific Industries Berhad	26,500	875,357	762,140	0.79%
MY E.G Services Berhad	742,206	630,481	645,719	0.67%
Unisem (M) Berhad	150,000	578,023	414,000	0.43%
UWC Holdings Berhad	99,700	543,270	400,794	0.41%
Vitrox Corporation Berhad	66,300	435,216	507,195	0.51%
Jumlah Teknologi	4,496,906	9,736,951	8,805,051	9.10%
Telekomunikasi				
Axiata Group Berhad	584,898	2,067,759	1,807,335	1.87%
Digi.Com Berhad	681,100	2,936,382	2,724,400	2.82%
Maxis Berhad	538,400	2,568,553	2,067,456	2.14%
Telekom Malaysia Berhad	382,689	1,953,916	2,066,521	2.14%
Time Dotcom Berhad	270,000	1,126,884	1,323,000	1.37%
Jumlah Telekomunikasi	2,457,087	10,653,494	9,988,712	10.34%
Perdagangan & Peruncitan				
Aeon Co. (M) Berhad	327,300	441,317	448,401	0.46%
Jumlah Perdagangan & Peruncitan	327,300	441,317	448,401	0.46%
Pengangkutan				
Capital A Berhad (Warrants)	105,733	-	20,618	0.02%
Tasco Berhad	263,300	286,033	236,970	0.25%
Malaysia Airports Holdings Berhad	85,000	537,843	557,600	0.58%
MISC Berhad	109,400	775,544	820,500	0.85%
Jumlah Pengangkutan	563,433	1,599,420	1,635,688	1.70%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Majmuk(sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Utiliti				
Mega First Corporation Berhad	129,500	476,911	429,940	0.44%
Gas Malaysia Berhad	139,000	480,720	453,140	0.47%
Tenaga Nasional Berhad	338,400	3,491,000	3,258,792	3.37%
Jumlah Utiliti	606,900	4,448,631	4,141,872	4.28%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	23,469,233	67,902,398	64,129,969	66.42%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,005,000	1.04%
Jumlah Hartanah	1,000,000	1,000,000	1,005,000	1.04%
Telekomunikasi				
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,001,420	1.04%
Digi Tecomunications Sdn Bhd	2,000,000	1,916,400	1,902,420	1.97%
Jumlah Telekomunikasi	3,000,000	2,916,400	2,903,840	3.01%
Pengangkutan				
Airasia Group Berhad	211,466	158,600	142,740	0.15%
Jumlah Pengangkutan	211,466	158,600	142,740	0.15%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	4,211,466	4,075,000	4,051,580	4.20%
Jumlah FVTPL	27,680,699	71,977,398	68,181,549	70.62%

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

3. Pelaburan (sambungan)

(b) Butiran Pelaburan (sambungan)

2022 Dana i-Ekuiti Global	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL Unit Amanah - REITS				
Hartanah				
Aberdeen Standard Islamic World Equity Fund	1,104,001	2,268,089	2,201,710	84.61%
Jumlah Hartanah	1,104,001	2,268,089	2,201,710	84.61%
Jumlah Unit Amanah - REITS	1,104,001	2,268,089	2,201,710	84.61%
Jumlah FVTPL	1,104,001	2,268,089	2,201,710	84.61%

4. (Aset)/Liabiliti/Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
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	(225,467)	(480,906)	(303,668)	(5,310)
2021				
Pada 1 Januari 2021	214,628	804,230	257,731	-
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	(318,440)	(808,263)	(206,942)	-
Pada 31 Disember 2021	(103,812)	(4,033)	50,789	-

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	Bilangan Unit	RM
i-Makmur fund		
2022		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	12,517,624	25,365,775
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(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	-	3,013,951
Pada akhir tahun	67,565,773	133,063,017
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		1.969
2021		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	12,965,492	25,150,083
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(6,231,003)	(12,086,719)
	6,734,489	13,063,364
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	55,376,584	108,053,961
Pendapatan bersih	-	(2,121,691)
Pada akhir tahun	62,111,073	118,995,634
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2021		1.916
i-Mekar fund		
2022		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	48,770,813	78,426,439
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(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
Pendapatan bersih	-	(23,922,606)
Pada akhir tahun	206,118,175	323,260,589
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		1.568
2021		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	41,479,592	71,727,750
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(10,886,380)	(18,825,055)
	30,593,212	52,902,695
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	141,554,774	246,859,523
Pendapatan bersih	-	(7,205,158)
Pada akhir tahun	172,147,986	292,557,060
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2021		1.699

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (sambungan)

	<u>Bilangan Unit</u>	<u>RM</u>
i-Majmuk fund		
2022		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	13,829,755	19,773,930
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(4,797,186)	(6,859,066)
	<u>9,032,569</u>	<u>12,914,864</u>
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	60,951,591	89,607,792
Pendapatan bersih	-	(5,890,718)
Pada akhir tahun	<u>69,984,160</u>	<u>96,631,938</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		<u>1.381</u>
2021		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	13,345,588	19,467,399
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(3,112,280)	(4,539,927)
	<u>10,233,308</u>	<u>14,927,472</u>
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	50,718,283	78,023,020
Pendapatan bersih	-	(3,342,700)
Pada akhir tahun	<u>60,951,591</u>	<u>89,607,792</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2021		<u>1.470</u>
i-Ekuiti Global fund		
2022		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	2,568,535	2,718,039
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(39,377)	(41,669)
	<u>2,529,158</u>	<u>2,676,370</u>
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	-	-
Pendapatan bersih	-	(74,095)
Pada akhir tahun	<u>2,529,158</u>	<u>2,602,275</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2022		<u>1.029</u>
2021		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	-	-
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	-	-
Pendapatan bersih	-	-
Pada akhir tahun	<u>-</u>	<u>-</u>
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2021		<u>-</u>

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
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-lain	-	2,495,930	1,734,166	-
	6,220,612	22,827,093	19,393,752	1,591,670
2021				
Amaun belum terima dari pengendali dana*	-	-	11,414,372	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	7,370,050	12,901,669	-	-
Keuntungan belum terima	979,930	315,035	51,008	-
Penghutang lain-lain	-	655,053	572,272	-
	8,349,980	13,871,757	12,037,652	-

* 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 31 Disember 2022 (sambungan)

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
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-lain	190,139	4,378,143	177,936	346,157
	3,060,464	19,092,398	17,357,106	1,425,753
2021				
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	6,163,902	11,001,670	-	-
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	11,924,364	-
Pemiutang lain-lain	455,887	927,266	233,643	-
	6,619,789	11,928,936	12,158,007	-

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

8. Lain-lain perbelanjaan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
Yuran audit	3,232	7,776	2,345	4,000
Cukai barang dan perkhidmatan	138	176	-	-
Lain-lain perbelanjaan	-	(1,977,175)	-	-
	3,370	(1,969,223)	2,345	4,000
2021				
Yuran audit	2,982	6,866	2,154	-
Cukai barang dan perkhidmatan	-	(7)	-	-
Lain-lain perbelanjaan	-	(246,837)	-	-
	2,982	(239,978)	2,154	-

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

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% (2021: 8%) dan dikenakan keatas pendapatan pelaburan bersih setelah ditolak potongan yang dibenarkan bagi tahun.

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	432,764	(1,917,749)	(233,409)	(4)
(Lebihan)/Kurangan peruntukan tahun lepas	(34,090)	61,741	52,283	-
	398,674	(1,856,008)	(181,126)	(4)
Cukai tertunda (Nota 4):				
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	(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/(perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai pada kadar cukai yang ditetapkan keatas Dana-dana, terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2022				
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/(Cukai kredit)	277,019	(2,332,881)	(535,583)	(5,314)

Nota kepada Maklumat Kewangan 31 Disember 2022 (sambungan)

9 Cukai (sambungan)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2021				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	176,288	(58,997)	(164,850)	-
(Lebihan)/Kurangan peruntukan tahun lepas	(60,127)	(70,975)	33,985	-
	116,161	(129,972)	(130,865)	-
Cukai tertunda (Nota 4)				
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	(318,440)	(808,263)	(206,942)	-
	(318,440)	(808,263)	(206,942)	-
Cukai kredit	(202,279)	(938,235)	(337,807)	-

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

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2021				
Lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan sebelum cukai	(2,323,970)	(8,143,393)	(3,680,507)	-
Kadar cukai 8%	(185,918)	(651,471)	(294,441)	-
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(543,003)	(158,523)	-
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	43,766	327,214	81,172	-
(Lebihan)/Kurangan peruntukan tahun lepas	(60,127)	(70,975)	33,985	-
Cukai kredit	(202,279)	(938,235)	(337,807)	-

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.greasterntakaful.com