

Great Eastern Takaful Berhad

Dana-dana Berkaitan

Pelaburan



**Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan Yang Telah Diaudit
31 Disember 2017**



KANDUNGAN

- 1** Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
- 3** Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan
- 4** Objektif-objektif Dana
- 5** Ulasan Pasaran 2017 dan Prospek Pelaburan 2018
- 8** Prestasi Dana 2017
- 9** Parbandingan Prestasi Dana 2017
- 15** Penyata oleh Pengurus
- 16** Laporan Jawatankuasa Syariah
- 17** Laporan Juruaudit Bebas
- 21** Penyata Aset dan Liabiliti
- 22** Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
- 23** Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
- 24** Nota kepada Maklumat Kewangan
- 51** Soalan Lazim

ASSALAMUALAIKUM DAN SALAM SEJAHTERA

Para pelabur yang dihormati,

Kami dengan sukacitanya ingin membentangkan laporan dana berkaitan pelaburan Great Eastern Takaful Berhad tahun 2017 yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk, bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017.

Shahrul Azlan Shahrman
Ketua Pegawai Eksekutif



PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Negara telah menyaksikan landskap perniagaan yang mencabar memandangkan ketidaktentuan yang berterusan dalam pasaran kewangan sepanjang tahun 2017. Namun demikian, ekonomi negara telah berkembang pada kadar yang stabil tahun ini manakala industri takaful sendiri mencatatkan perkembangan yang ketara bersandarkan peningkatan dalam kesedaran pengguna, inovasi produk serta saluran pengedaran baru. Kami sukacita mengumumkan bahawa Dana i-Mekar telah menjana pulangan sebanyak +14.3%, mengatasi prestasi Indeks FBM Emas Syariah (FBMS) sebanyak 60 mata asas. Sementara itu, Dana i-Majmuk, sebuah dana seimbang, telah menghasilkan pulangan mantap sebanyak +12.0% di mana ia mengatasi penanda aras berwajaran (FBMS & deposit 12 bulan) sebanyak 370 mata asas. Dana i-Makmur pula menjana pulangan sebanyak 6.3% berbanding pulangan penanda arasnya (Deposit Mudharabah 12 bulan) sebanyak 2.9%.

Sebagai sebuah syarikat takaful, kami mesti melakukan segala yang mungkin bagi memacu industri takaful ke tahap lebih tinggi. Rangka Kerja Insurans Hayat dan Takaful Keluarga yang diperkenalkan oleh Bank Negara adalah baik untuk syarikat takaful seperti kami sebab ia bertindak sebagai pemangkin untuk merangsang inovasi dan pasaran yang lebih berdaya saing melalui profesionalisme dan ketelusan dalam penyediaan produk dan perkhidmatan. Melalui inisiatif ini, hasrat kami, antara lain, ialah untuk menggalakkan inovasi produk, mempelbagaikan saluran pengedaran serta mengukuhkan piawaian dan ketelusan bagi melindungi pengguna dengan lebih baik.

Melangkah ke hadapan, kami terus komited untuk meningkatkan produk dan perkhidmatan kami. Dengan penuh ketekunan dan dedikasi, kami dapat menangani semua cabaran dan sentiasa menyampaikan pulangan yang stabil kepada para pelabur kami. Saya tetap yakin bahawa kami berada dalam kedudukan baik untuk mencapai pertumbuhan yang mantap dalam industri.

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad, saya ingin mengambil kesempatan ini untuk merakamkan penghargaan saya kepada anda semua atas sokongan berterusan anda. Semoga Allah swt memberi petunjukNya dalam segala usaha kita pada masa hadapan, Aamiin.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima Kasih

Bagi Great Eastern Takaful Berhad,

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN

Ketua Pegawai Eksekutif

JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITI

Ahli Jawatankuasa

Shahrul Azlan Shahrman (*Pengerusi*)

Ketua Pegawai Eksekutif, Great Eastern Takaful Berhad

Jasveen Marne

Aktuari Yang Dilantik, Great Eastern Takaful Berhad

Rasman bin Abdul Ghani

Penolong Naib Presiden, Ketua Kewangan & Pengurusan, Great Eastern Takaful Berhad

Goh Pei Kuan

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

Teo Chun Seng

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

Nurul Sheila Khalib

Penolong Naib Presiden, Ketua Pengurusan Produk, Great Eastern Takaful Berhad

Jawatankuasa Syariah

Ahli Jawatankuasa

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz (*Pengerusi*)

Prof. Dato' Dr. Wan Sabri bin Wan Yusof

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

Assoc. Prof. Dr. Suhaimi bin Ab Rahman (*Dilantik efektif 3 Januari 2017*)

Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta (*Dilantik efektif 3 Januari 2017*)

OBJEKTIF-OBJEKTIF DANA

Dana i-Makmur

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

Dana i-Mekar

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

Dana i-Majmuk

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

ULASAN DAN TINJAUAN PELABURAN

Ulasan Pasaran Ekuiti 2017

Tahun 2017 merupakan tahun yang mantap untuk ekuiti di mana Indeks MSCI Dunia (RM) telah mencatat keuntungan sebanyak 8.7%. Pasaran global menyaksikan permulaan yang kukuh untuk tahun ini berlandaskan data ekonomi yang semakin teguh dalam ekonomi global utama. Di Amerika Syarikat (AS), data ekonomi terus mengagumkan sepanjang tahun walaupun terpaksa bergelut dengan impak daripada taufan Harvey dan Irma, kebimbangan mengenai ketegangan geopolitik dengan Korea Utara dan permulaan yang tidak menentu untuk presiden Trump. Data ekonomi yang baik, dasar monetari yang akomodatif dan pembaharuan cukai yang lama ditunggu pada suku keempat terus menaikkan Dow Jones ke tahap tertinggi baru sepanjang tahun. Pasaran Eropah menunjukkan prestasi yang baik tahun ini berikutan pemulihan ekonomi yang berterusan di rantau dan walaupun menghadapi sentimen negatif terhadap keputusan Pilihan Raya Jerman serta isu kemerdekaan Catalonia. Pasaran Jepun telah disokong oleh angka pertumbuhan ekonomi yang baik ditambah pula dengan pendapatan yang melampaui jangkaan. Di samping itu, keputusan yang menggalakkan dalam pilihan raya umum mengejut pada bulan Oktober merujuk kepada kesinambungan dalam kedua-dua dasar monetari dan fiskal.

Di Asia, Indeks Morgan Stanley Capital International Asia tidak termasuk Jepun ("MSCI Asia tidak termasuk Jepun") (RM) meningkat 25.5%, mengatasi prestasi MSCI Dunia. Asia tidak termasuk Jepun telah pulih dengan teguhnya berbanding suku terakhir 2016 yang lemah, didorong oleh keyakinan lebih luas terhadap "Kesan Trump" untuk memacu pasaran global. Data ekonomi yang kukuh di seluruh rantau merupakan pendorong utama pada 2017. Syarikat-syarikat teknologi di Korea dan Taiwan serta stok internet di Asia membawa pertumbuhan yang teguh ke rantau ini.

Di peringkat domestik, Indeks Shariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS) dan Jumlah Pulangan FBMS telah menghasilkan pulangan sebanyak 10.7% dan 13.7% masing-masing, suatu keputusan baik walaupun mengalami prestasi kurang baik di rantau ini. Separuh pertama tahun ini bermula dengan sentimen global yang mantap terhadap pertumbuhan dan juga aliran masuk modal yang kukuh. Ini disokong oleh keyakinan yang kembali positif terhadap pendapatan korporat dan data ekonomi yang kukuh. Namun demikian, pada sebahagian besar separuh kedua tahun ini, pasaran telah didagangkan secara mendatar. Salah satu daripada sebabnya ialah pendapatan yang lembap meskipun dengan data ekonomi yang kukuh. Walau bagaimanapun, FBMS mengakhiri hujung tahun dengan baik untuk menutup pada paras tertinggi sebanyak 12,614.2 mata, didorong oleh petunjuk Bank Negara pada awal November bahawa penanda aras kadar dasar semalaman mungkin dinaikkan dan juga keyakinan pasaran yang semakin meningkat terhadap pilihan raya umum yang mungkin diadakan pada separuh pertama 2018. Sektor-sektor yang menunjukkan prestasi terbaik pada tahun ini ialah bahan bangunan, telekomunikasi, sarung tangan dan teknologi. Indeks prestasi paling buruk adalah untuk sektor penjagaan kesihatan dan pembinaan.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (Samb)

Prospek Pasaran Ekuiti 2018

Kami menjangka pasaran ekuiti domestik akan memberikan pulangan positif angka tunggal untuk 2018, didorong oleh (1) pemulihan ekonomi global yang lebih baik, (2) prospek harga minyak yang lebih baik, dan (3) pilihan raya tempatan yang akan datang. Di samping itu, dasar monetari bank pusat serantau dijangka berada pada tahap penormalan yang beransur-ansur dan terkawal. Bagi pendapatan korporat, kami menjangka pertumbuhan pendapatan angka tunggal yang tinggi didorong terutamanya oleh kewangan, utiliti, pengguna, pengeksport dan teknologi. Tema utama yang memacu pasaran ialah (1) pilihan raya umum, (2) perbelanjaan infrastruktur, (3) penstrukturan semula syarikat berkaitan kerajaan, (4) penerima RM yang lebih kukuh, (5) kadar faedah yang lebih tinggi, dan (6) pemulihan harga komoditi. Pada masa ini, penilaian pasaran adalah ringan, dengan dagangan pada 16.5x pendapatan hadapan 1 tahun, iaitu pada +0.5xSD min jangka panjangnya. Dari segi P/B, ia adalah murah kerana ia berdagang pada -1SD min jangka panjang. Risiko-risiko utama termasuk ketegangan geopolitik, pilihan raya tempatan, pilihan raya separuh penggal AS dan pembetulan dalam pasaran maju.

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2017

Tahun 2017 merupakan tahun positif bagi pasaran pendapatan tetap Malaysia, disokong oleh kecairan domestik yang mencukupi serta ketidaktentuan global yang rendah. Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan (Government Investment Issues atau "GII") semakin mencuram di mana hasil untuk jurang kematangan 1 hingga 3 tahun dan 7 hingga 15 tahun jatuh sebanyak 24 mata asas dan 17 mata asas masing-masing, manakala hasil untuk jurang kematangan antara 20 hingga 30 tahun meningkat sebanyak 10-35 mata asas, sebahagian besar disebabkan oleh penawaran tempoh yang lebih tinggi sepanjang tahun. Sementara itu, Ringgit merupakan antara mata wang Asia yang terbaik dengan keuntungan sebanyak 10.9% berbanding Dolar AS berlandaskan data pertumbuhan domestik yang baik dan kelemahan dalam Dolar AS. Dengan pertumbuhan ekonomi domestik yang mencatatkan purata 5.8% dalam tempoh sembilan bulan pertama 2017 (9M17), unjuran pertumbuhan rasmi untuk 2017 telah disemak semula ke aras lebih tinggi iaitu dari 4.3-4.8% ke 5.2-5.7%.

Aliran asing ke dalam Sekuriti Kerajaan Malaysia (Malaysian Government Securities atau "MGS") dan GIJ menyaksikan perubahan ketara pada 2017 berikutan beberapa langkah dan penguatkuasaan yang diambil oleh Bank Negara Malaysia terhadap peraturan pentadbiran pertukaran asing. Penguatkuasaan ke atas sekatan dagangan luar pesisir untuk kontrak hadapan tanpa serahan (non-deliverable forwards atau "NDF") dalam Ringgit mendorong penjualan besar MGS oleh pelabur asing pada awal tahun ini. Pewajaran lebih rendah untuk Malaysia bagi beberapa indeks pendapatan tetap utama seperti Indeks Bon Global JP Morgan - Pasaran Baru Muncul dari 9.5% pada November 2016 kepada 7.5% pada April 2017 telah memburukkan lagi aliran keluar. Pada akhir Mac, pemegangan asing MGS dan GIJ jatuh kepada 38.5% (Disember 2016: 47.1%) dan 7.9% (Disember 2016: 9.2%) masing-masing, kerana pelabur luar pesisir menjual RM34.3 bilion MGS dan GIJ pada suku pertama 2017. Namun demikian, aliran keluar asing telah berkurang selepas BNM mengumumkan kelonggaran yang lebih besar dalam lindung nilai FX dalam pesisir. Bersama dengan metrik kredit positif bagi Malaysia dan tinjauan baik ke atas Ringgit, pelabur asing telah kembali pada separuh kedua 2017, manakala pemegangan asing dalam MGS meningkat kembali kepada 45.1% menjelang akhir Disember.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (Samb)

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2017 (Samb)

Dari segi kadar faedah domestik, Bank Negara Malaysia (“BNM”) mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate atau “OPR”) pada 3.00% pada 2017. Namun demikian, pernyataan bersifat agresif (hawkish) dalam pernyataan dasar monetari yang terkini menandakan kenaikan OPR yang akan berlaku pada 2018 disokong oleh pertumbuhan domestik yang mampan, melangkah ke 2018.

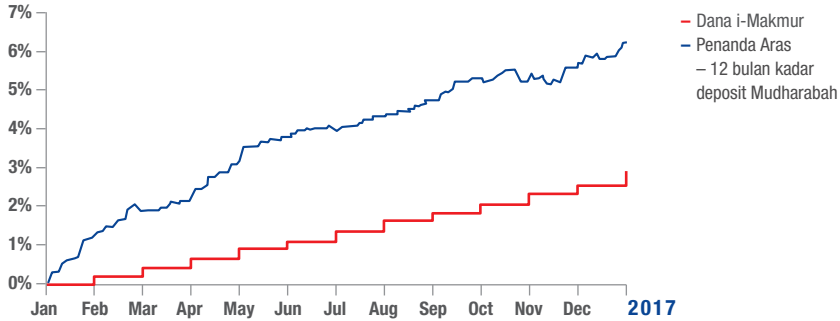
Prospek Pasaran Pendapatan Tetap 2018

Momentum pertumbuhan global dijangka berterusan pada 2018, dengan Tabung Kewangan Antarabangsa mengunjurkan pertumbuhan 3.6% hingga 3.7% untuk ekonomi global. Bersama dengan harga minyak Brent yang dijangka kekal atau lebih tinggi (Dolar AS 66.40 setong pada akhir 2017 – kenaikan harga 13% pada 2017), pertumbuhan global yang lebih selaras dan harga komoditi yang lebih tinggi mungkin akan meningkatkan jangkaan inflasi global yang lebih tinggi, justeru membawa kepada penormalan dasar monetari global yang lebih cepat. Jangkaan pelarasan dasar monetari yang lebih cepat dalam Pasaran Maju juga telah menyebabkan kegelisahan dalam pasaran pendapatan tetap global, yang mungkin melimpah ke dalam Pasaran Baru Muncul.

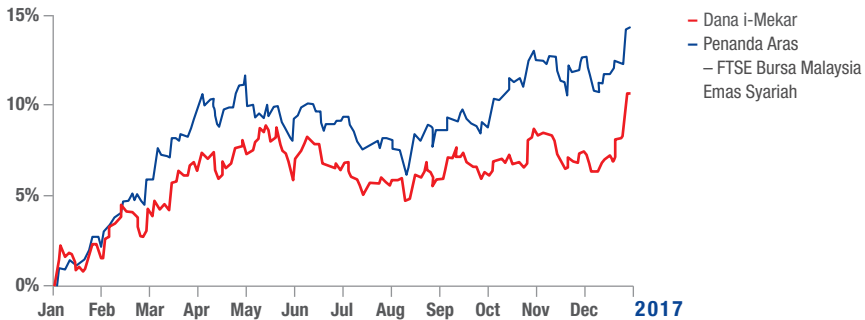
Di peringkat domestik, ekonomi Malaysia dijangka berkembang antara 5.0% -5.5% pada 2018 (2017: 5.2% -5.7%) dan inflasi dijangka kekal dalam lingkungan 2.5% -3.5% pada 2018 (2017: 3.0% -4.0 %). Sasaran fiskal Malaysia sebanyak -2.8% pada 2018 (2017: -3.0%) mungkin dapat dicapai memandangkan harga minyak yang lebih tinggi (Bajet Malaysia 2018 mengandaikan purata Dolar AS 52 setong), prospek pertumbuhan mapan, dan komitmen kerajaan terhadap penggabungan fiskal yang berterusan. Dengan latar belakang ini, Ringgit boleh terus meningkat dalam jangka terdekat dan akan terus menyokong pasaran pendapatan tetap. Dalam jangka sederhana, dengan prospek pertumbuhan domestik yang mantap, BNM dijangka akan meningkatkan Kadar Dasar Semalaman sekurang-kurangnya 25 mata asas pada 2018. Ini boleh melemahkan sentimen pada aset berjangka lebih pendek, tetapi waktu OPR mungkin dinaikkan masih tidak menentu menjelang Pilihan Raya Umum Ke-14 Malaysia. Faktor luaran juga boleh memberi tekanan yang lebih besar pada separuh kedua 2018, namun demikian kecairan pasaran domestik dijangka dapat menampung sebarang aliran yang ketara.

PRESTASI DANA 2017

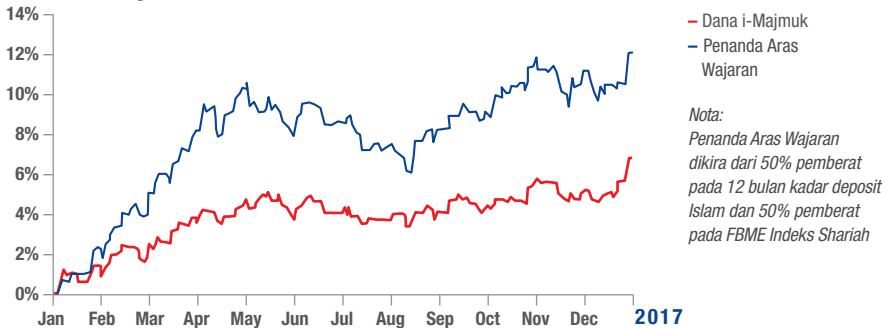
Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



PERBANDINGAN PRESTASI DANA

Dana i-Makmur

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

Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid

Bahan Pembinaan/Pembangunan

Kewangan

Lebuhraya

Hartanah

Runcit

Pertanian

Tenaga

Telekomunikasi

Pegangan Pelaburan

Pengangkutan

Utiliti

Motor

Aset berisiko rendah

Terbitan Kerajaan

Depositi dengan institusi kewangan Islam

Tunai dan baki bank

Lain-lain aset/liabiliti

Jumlah

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
	1,493,700	3.88%	1,441,230	4.70%	1,489,425	7.45%	1,495,200	10.55%	-	-
	4,078,340	10.59%	4,049,105	13.21%	5,501,005	27.51%	2,814,385	19.86%	1,009,500	9.93%
	856,816	2.23%	6,353,116	20.73%	4,315,741	21.58%	485,583	3.43%	949,400	9.34%
	7,599,604	19.74%	-	-	-	-	1,309,482	9.24%	1,526,050	15.01%
	1,001,500	2.60%	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	508,560	2.54%	2,519,465	17.77%	-	-
	3,756,620	9.76%	-	-	500,100	2.50%	1,108,548	7.82%	2,311,100	22.73%
	-	-	-	-	1,502,385	7.51%	-	-	-	-
	-	-	5,025,950	16.40%	-	-	-	-	-	-
	5,257,760	13.66%	1,239,960	4.05%	1,199,988	6.00%	1,303,861	9.20%	-	-
	-	-	3,926,578	12.81%	4,058,000	20.29%	888,051	6.27%	1,485,810	14.62%
	4,028,320	10.46%	997,870	3.26%	-	-	-	-	-	-
	28,072,660	72.92%	23,033,809	75.16%	19,075,204	95.40%	11,924,575	84.14%	7,281,860	71.63%
	7,138,670	18.54%	1,914,420	6.25%	-	-	-	-	999,200	9.83%
	3,000,000	7.79%	4,950,000	16.15%	900,000	4.50%	2,240,000	15.80%	1,680,000	16.53%
	149,713	0.39%	67,300	0.22%	47,385	0.24%	45,500	0.32%	91,912	0.90%
	140,047	0.36%	679,692	2.22%	(24,931)	-0.12%	(35,837)	-0.26%	112,577	1.11%
	38,501,090	100.00%	30,645,221	100.00%	19,997,658	100.00%	14,174,238	100.00%	10,165,549	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (Samb)

Dana i-Makmur (Samb)

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	38,501,090	-	30,645,221	-	19,997,658	-	14,174,238	-	10,165,549	-
(III) Bilangan Unit	25,329,967	-	20,969,146	-	15,215,146	-	11,379,976	-	8,557,989	-
(IV) NAV setiap unit	1,520	-	1,461	-	1,314	-	1,246	-	1,188	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,520	-	1,461	-	1,327	-	1,295	-	1,215	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,453	-	1,314	-	1,246	-	1,180	-	1,157	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%	-	4.50%	-	3.34%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%	-	4.50%	-	3.34%
Tiga tahun	-	22.50%	-	20.66%	-	14.76%	-	14.63%	-	17.48%
Lima tahun	-	32.51%	-	33.87%	-	30.47%	-	n/a	-	n/a
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan — Deposit Muharabah 12 Bulan (%)	-	2.94%	-	3.12%	-	3.21%	-	3.21%	-	3.21%
Satu tahun	-	9.56%	-	9.84%	-	9.93%	-	9.94%	-	9.81%
Tiga tahun	-	16.70%	-	17.00%	-	16.97%	-	n/a	-	n/a
Lima tahun	-		-		-		-		-	

Perbandingan Prestasi Dana (Samb)

Dana i-Mekar

j) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelembangan	3,257,020	3.49%	6,006,440	10.15%	3,213,700	8.19%	-	-	-	-
Bahan Pembinaan/Pembangunan	1,490,335	1.60%	1,731,510	2.93%	-	-	4,885,000	13.65%	1,585,838	10.60%
Konglomerat	2,980,236	3.19%	6,859,137	11.59%	1,191,518	3.04%	1,516,350	4.24%	1,127,959	7.54%
Pembinaan	7,481,066	8.02%	4,411,081	7.45%	4,684,000	11.94%	-	-	-	-
Motor	3,466,960	3.71%	-	-	-	-	-	-	-	-
Minyak & Gas	13,274,437	14.22%	7,155,620	12.09%	5,203,550	13.26%	3,548,134	9.91%	4,055,808	27.11%
Berasaskan Sumber	-	-	-	-	-	-	2,688,000	7.51%	1,447,050	9.67%
Lain-lain - Penjagaan Kesihatan	-	-	-	-	1,316,000	3.35%	-	-	-	-
Lain-lain - Pembiayaan	10,182,110	10.91%	3,733,091	6.31%	3,643,400	9.28%	-	-	-	-
Hartanah	9,261,802	9.92%	6,188,524	10.46%	1,073,928	2.74%	4,699,500	13.13%	185,482	1.24%
Teknologi	6,903,658	7.40%	-	-	458,000	1.17%	-	-	1,002,018	6.70%
Telekomunikasi	11,003,609	11.79%	4,780,569	8.08%	7,055,805	17.98%	4,104,935	11.47%	1,104,020	7.38%
Pengangkutan	10,157,525	10.88%	5,091,570	8.60%	2,061,400	5.25%	2,308,500	6.45%	-	-
Utiliti	792,858	0.85%	2,658,434	4.49%	1,998,000	5.09%	3,580,750	10.01%	1,349,250	9.02%
Lain-lain	-	-	-	-	-	-	1,564,500	4.37%	1,473,265	9.85%
Deposit dengan institusi kewangan Islam										
Tunai dan baki bank	80,251,616	85.98%	48,615,976	82.15%	31,899,301	81.29%	28,895,669	80.74%	13,330,690	89.11%
Lain-lain aset/liabiliti	15,600,000	16.72%	11,900,000	20.11%	8,170,000	20.82%	8,220,000	22.97%	1,480,000	9.89%
	338,298	0.36%	85,237	0.14%	41,898	0.11%	75,724	0.21%	133,607	0.89%
Lain-lain aset/liabiliti	(2,865,257)	-3.06%	(1,414,545)	-2.40%	(865,300)	-2.22%	(1,404,185)	-3.92%	17,809	0.11%
Jumlah	93,324,657	100.00%	59,186,668	100.00%	39,245,899	100.00%	35,787,208	100.00%	14,962,106	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (Samb)

Dana i-Mekar (Samb)

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	93,324,657	-	59,186,668	-	39,245,899	-	35,787,208	-	14,962,106	-
(III) Bilangan Unit	57,005,278	-	40,932,991	-	27,222,102	-	26,328,038	-	10,250,756	-
(IV) NAV setiap unit	1.637	-	1.446	-	1.442	-	1.359	-	1.460	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.637	-	1.476	-	1.442	-	1.668	-	1.460	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.446	-	1.392	-	1.309	-	1.359	-	1.113	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%	-	-5.40%	-	28.20%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%	-	-5.38%	-	28.20%
Tiga tahun	-	20.00%	-	-0.63%	-	28.83%	-	36.73%	-	43.49%
Lima tahun	-	45.57%	-	43.59%	-	44.19%	-	n/a	-	n/a
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan – Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	10.72%	-	-6.14%	-	2.35%	-	-4.17%	-	13.29%
Tiga tahun	-	6.36%	-	-7.95%	-	11.11%	-	21.42%	-	29.76%
Lima tahun	-	15.47%	-	16.64%	-	27.27%	-	n/a	-	n/a

Perbandingan Prestasi Dana (Samb)

Dana i-Majmuk

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

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian dan Pelombongan	905,400	2.33%	493,000	1.86%	972,350	5.22%	-	-	-	-
Bahan Pembinaan/Pembangunan	625,348	1.61%	694,067	2.62%	-	-	2,119,500	11.91%	988,575	10.11%
Konglomerat	1,164,189	3.00%	2,148,875	8.12%	392,747	2.11%	551,400	3.10%	537,191	5.50%
Pembinaan	1,749,933	4.51%	847,884	3.20%	1,823,800	9.79%	-	-	-	-
Minyak & Gas	2,692,796	6.94%	1,367,740	5.17%	2,024,500	10.86%	1,609,510	9.05%	2,313,065	23.66%
Berasaskan sumber	-	-	-	-	-	-	555,578	3.12%	543,150	5.56%
Lain-lain	1,555,660	4.01%	-	-	756,700	4.06%	951,700	5.35%	1,008,024	10.31%
Lain-lain - Pembinaan	2,689,987	6.93%	1,352,379	5.11%	1,894,500	10.16%	-	-	-	-
Hartanah	3,855,641	9.94%	1,901,601	7.19%	633,074	3.40%	2,053,992	11.55%	65,855	0.67%
Teknologi	2,861,100	7.37%	464,920	1.76%	227,500	1.22%	-	-	334,118	3.42%
Telekomunikasi	4,276,124	11.02%	1,457,183	5.51%	3,290,286	17.65%	2,504,400	14.08%	768,600	7.86%
Pengangkutan	-	-	-	-	843,300	4.52%	841,700	4.73%	-	-
Utiliti	3,952,985	10.19%	2,066,929	7.81%	865,800	4.65%	1,763,500	9.91%	796,600	8.15%
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid	26,329,163	67.87%	12,794,578	48.36%	13,724,557	73.64%	12,951,280	72.80%	7,355,177	75.24%
Lebuhraya	2,105,660	5.43%	2,085,900	7.88%	-	-	-	-	-	-
Utiliti	-	-	1,974,060	7.46%	-	-	-	-	-	-
Hartanah	994,790	2.56%	994,520	3.76%	-	-	-	-	-	-
Motor	1,007,080	2.60%	997,870	3.77%	-	-	-	-	-	-
Aset berisiko rendah	4,107,530	10.59%	6,052,350	22.87%	-	-	-	-	-	-
Lain-lain	1,021,550	2.63%	1,017,050	3.84%	-	-	-	-	-	-
Deposit dengan institusi kewangan Islam	8,200,000	21.14%	6,850,000	25.89%	5,060,000	27.15%	4,980,000	27.99%	2,340,000	23.94%
Tunai dan baki bank	124,182	0.32%	90,609	0.34%	31,252	0.17%	146,839	0.83%	100,222	1.03%
Lain-lain aset/liabiliti	(986,486)	-2.54%	(346,014)	-1.31%	(177,459)	-0.95%	(287,977)	-1.62%	(20,468)	-0.21%
Jumlah	38,795,940	100.00%	26,458,573	100.00%	18,638,350	100.00%	17,790,142	100.00%	9,774,931	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (Samb)

Dana i-Majmuk (Samb)

	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)	2013 (RM)	2013 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	38,795,940	-	26,458,573	-	18,638,350	-	17,790,142	-	9,774,931	-
(III) Bilangan Unit	26,874,550	-	20,510,812	-	14,271,398	-	14,611,519	-	7,546,915	-
(IV) NAV setiap unit	1.444	-	1.290	-	1.306	-	1.218	-	1.295	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.444	-	1.309	-	1.306	-	1.450	-	1.295	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.290	-	1.257	-	1.195	-	1.218	-	1.015	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	11.98%	-	-1.00%	-	6.83%	-	-5.59%	-	20.94%
VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	11.98%	-	-1.00%	-	6.83%	-	-5.59%	-	20.94%
Tiga tahun	-	18.42%	-	-0.16%	-	21.97%	-	24.08%	-	29.06%
Lima tahun	-	35.21%	-	31.22%	-	30.16%	-	n/a	-	n/a
IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	6.83%	-	-1.51%	-	2.78%	-	-0.48%	-	8.25%
Tiga tahun	-	7.96%	-	0.95%	-	10.52%	-	15.68%	-	19.79%
Lima tahun	-	16.08%	-	16.82%	-	22.12%	-	n/a	-	n/a

PENYATA OLEH PENGURUS

Kami, Shahrul Azlan Bin Shahrman dan Rasman bin Abdul Ghani, menyatakan bahawa, pada pendapat Pengurus, maklumat kewangan mengiringi Dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad, yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk yang dibentangkan pada mukasurat 21 hingga 50 telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Dana Berkaitan Pelaburan Perniagaan Insurans/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Shahrul Azlan Bin Shahrman

Rasman bin Abdul Ghani

Kuala Lumpur, Malaysia
5 April 2018

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

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

Kami, Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz dan Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2017 hingga 31 Disember 2017.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

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

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah.

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Kuala Lumpur, Malaysia

LAPORAN JURUAUDIT LUAR

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

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektif dikenali sebagai “Dana-dana”), yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2017, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 21 hingga 50.

Pada pendapat kami, penyata kewangan menunjukkan kedudukan yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2017 dan prestasi kewangan bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Dana Berkaitan Pelaburan Perniagaan Insurans/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas bagi Pendapat

Kami telah menjalankan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian tersebut 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

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

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

Maklumat selain daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

Para Pengarah pihak Pengurus (“Pengarah”) bertanggungjawab untuk lain-lain maklumat. Maklumat lain terdiri daripada maklumat yang dikemukakan didalam Penyata Tahunan Dana-dana tetapi tidak termasuk maklumat kewangan Dana-dana dan laporan juruaudit kami mengenainya.

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

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

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

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

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

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

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

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

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

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

Laporan Juruaudit Luar (Samb)

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

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (Samb)

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

Ernst & Young

AF: 0039

Akauntan-akauntan Bertauliah

Brandon Bruce Sta Maria

No. 02937/09/2019 J

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

5 April 2018

PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2017

		2017			2016		
	Nota	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Aset							
Pelaburan	3	38,211,330	95,851,616	39,658,243	29,898,229	60,515,976	26,713,978
Lain-lain penghutang	6	1,327,067	631,718	904,744	2,914,947	6,258,681	4,147,387
Tunai dan baki bank		149,713	338,298	124,182	67,300	85,237	90,609
Jumlah aset		39,688,110	96,821,632	40,687,169	32,880,476	66,859,894	30,951,974
Liabiliti							
Peruntukan bagi cukai		188,049	224,149	81,731	143,256	23,196	38,287
Liabiliti cukai tertunda	4	14,497	594,458	212,697	30,555	148,318	50,125
Lain-lain pemiutang	7	984,474	2,678,368	1,596,801	2,061,444	7,501,712	4,404,989
Jumlah liabiliti		1,187,020	3,496,975	1,891,229	2,235,255	7,673,226	4,493,401
Nilai aset bersih dana ("NAV")		38,501,090	93,324,657	38,795,940	30,645,221	59,186,668	26,458,573
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		33,227,154	85,085,344	34,723,235	26,792,764	58,469,751	25,193,587
Keuntungan terkumpul		5,273,936	8,239,313	4,072,705	3,852,457	716,917	1,264,986
Akaun pemegang-pemegang unit	5	38,501,090	93,324,657	38,795,940	30,645,221	59,186,668	26,458,573
Unit dalam edaran	5	25,329,967	57,005,278	26,874,550	20,969,146	40,932,991	20,510,812
NAV setiap unit	5	1.520	1.637	1.444	1.461	1.446	1.290

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

Nota	2017			2016		
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pendapatan pelaburan bersih						
Keuntungan daripada akaun pelaburan patuh Syariah	119,541	357,469	176,175	60,985	264,450	130,889
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah	1,344,248	-	215,591	1,011,257	-	198,562
Keuntungan daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia	179,811	-	43,781	132,649	-	12,389
Pendapatan dividen	-	1,826,381	637,848	-	977,277	334,938
Perbelanjaan pelaburan	(6,720)	(433,271)	(159,052)	(6,900)	(359,424)	(120,652)
	1,636,880	1,750,579	914,343	1,197,991	882,303	556,126
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan	886,636	3,963,977	1,149,640	714,114	1,059,802	532,934
Keuntungan bersih modal tidak direalisasi	-	5,576,789	2,032,158	284,375	-	-
Lain-lain pendapatan	269	655	450	5,729	49,599	13,716
Jumlah pendapatan	2,523,785	11,292,000	4,096,591	2,202,209	1,991,704	1,102,776
Kerugian bersih modal tidak direalisasi	(200,720)	-	-	-	(1,658,216)	(999,785)
Caj pengurusan aset	(171,402)	(1,072,564)	(398,529)	(121,633)	(683,853)	(275,796)
Lain-lain perbelanjaan	(570,203)	(1,980,699)	(631,350)	(485,342)	(1,503,637)	(534,540)
Jumlah perbelanjaan	(942,325)	(3,053,263)	(1,029,879)	(606,975)	(3,845,706)	(1,810,121)
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/ (lebihan perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai	1,581,460	8,238,737	3,066,712	1,595,234	(1,854,002)	(707,345)
Cukai	(159,981)	(716,341)	(258,993)	(93,126)	(64,095)	(23,009)
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	1,421,479	7,522,396	2,807,719	1,502,108	(1,918,097)	(730,354)
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	3,852,457	716,917	1,264,986	2,350,349	2,635,014	1,995,340
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	1,421,479	7,522,396	2,807,719	1,502,108	(1,918,097)	(730,354)
Pendapatan tidak diagih dihantar ke hadapan	5,273,936	8,239,313	4,072,705	3,852,457	716,917	1,264,986

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2017

	2017			2016		
	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Makmur						
NAV pada permulaan tahun kewangan	26,792,764	3,852,457	30,645,221	17,647,309	2,350,349	19,997,658
Pendapatan bersih bagi tahun	-	1,421,479	1,421,479	-	1,502,108	1,502,108
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	10,982,295	-	10,982,295	11,937,403	-	11,937,403
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(4,547,905)	-	(4,547,905)	(2,791,948)	-	(2,791,948)
NAV pada akhir tahun kewangan	33,227,154	5,273,936	38,501,090	26,792,764	3,852,457	30,645,221
	2017			2016		
	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Mekar						
NAV pada permulaan tahun kewangan	58,469,751	716,917	59,186,668	36,610,885	2,635,014	39,245,899
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	-	7,522,396	7,522,396	-	(1,918,097)	(1,918,097)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	32,344,954	-	32,344,954	26,018,013	-	26,018,013
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(5,729,361)	-	(5,729,361)	(4,159,147)	-	(4,159,147)
NAV pada akhir tahun kewangan	85,085,344	8,239,313	93,324,657	58,469,751	716,917	59,186,668
	2017			2016		
	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang- pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Majmuk						
NAV pada permulaan tahun kewangan	25,193,587	1,264,986	26,458,573	16,643,010	1,995,340	18,638,350
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	-	2,807,719	2,807,719	-	(730,354)	(730,354)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	11,661,061	-	11,661,061	9,784,138	-	9,784,138
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(2,131,413)	-	(2,131,413)	(1,233,561)	-	(1,233,561)
NAV pada akhir tahun kewangan	34,723,235	4,072,705	38,795,940	25,193,587	1,264,986	26,458,573

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2017

1. Pengurus dan Kegiatan Utamanya

Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) diuruskan oleh Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”). Pengurus adalah sebuah syarikat awam dibawah Akta Syarikat, 2016 dan bertempat di Malaysia. Aktiviti utamanya ialah pengurusan perniagaan takaful keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan takaful.

Maklumat kewangan diluluskan untuk terbitan oleh Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti Pengurus selaras dengan resolusi bertarikh 5 April 2018.

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 Dana Berkaitan Pelaburan Perniagaan Insurans/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, dan jumlah pendapatan boleh diukur dengan pasti. Pendapatan diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima.

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

2. Dasar Perakaunan Penting (Samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (Samb)

(b) Caj pelaburan

Caj pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

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

(d) Pembatalan bersih unit-unit

Pembatalan bersih unit-unit mewakili pembatalan unit-unit yang timbul daripada penyerahan dan pembatalan. Pembatalan bersih diiktiraf apabila kontrak takaful berkaitan diserahkan atau dibatalkan.

(e) Cukai pendapatan

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

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

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

2. Dasar Perakaunan Penting (Samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (Samb)

(f) Aset kewangan

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

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

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

Dana-dana mengklasifikasikan pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL") atau pinjaman dan penghutang ("Pinjaman dan penghutang" atau "LAR"), sebagaimana perlu.

(i) Nilai saksama Melalui Untung dan Rugi ("FVTPL")

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

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

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

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

(ii) Pinjaman dan Penghutang ("LAR")

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

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

2. Dasar Perakaunan Penting (Samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (Samb)

(g) Aset dan liabiliti kewangan yang tidak boleh diiktirafkan

Aset kewangan tidak boleh diiktirafkan apabila:

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

(h) Kejejasan aset kewangan

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

Aset Pada Kos

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

Aset Pada Kos Terlunas

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

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

2. Dasar Perakaunan Penting (Samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (Samb)

(i) Lain-lain penghutang

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

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

(j) Liabiliti kewangan

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

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

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

(k) Lain-lain pemiutang

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

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

(l) Akaun pemegang-pemegang unit

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

2. Dasar Perakaunan Penting (Samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (Samb)

(m) Tunai dan setara tunai

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

(n) Urusniaga matawang asing

Semasa menyediakan penyata kewangan Dana-dana, transaksi dalam mata wang selain daripada mata wang berfungsi Dana-dana (mata wang asing) direkodkan dalam mata wang berfungsi menggunakan kadar pertukaran pada tarikh transaksi. Pada setiap tarikh pelaporan, item monetari dalam denominasi mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh pelaporan. Item bukan monetari yang dibawa pada nilai saksama yang diterjemahkan dalam mata wang asing diterjemahkan pada kadar lazim pada tarikh nilai saksama telah ditentukan.

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

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.03 (2016:RM3.10).

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan

2017

(a) LAR

Deposit dengan institusi kewangan Islam	3,000,000	15,600,000	8,200,000
---	-----------	------------	-----------

(b) FVTPL

Ekuiti patuh Syariah:			
- Disebut harga dalam Malaysia	-	77,953,158	25,693,068
Unit Amanah	-	2,298,458	636,095
Pelaburan terbitan kerajaan	7,138,670	-	1,021,550
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	28,072,660	-	4,107,530
	35,211,330	80,251,616	31,458,243

38,211,330	95,851,616	39,658,243
------------	------------	------------

Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
------------------------	-----------------------	------------------------

2016

(a) LAR

Deposit dengan institusi kewangan Islam	4,950,000	11,900,000	6,850,000
---	-----------	------------	-----------

(b) FVTPL

Ekuiti patuh Syariah:			
- Disebut harga dalam Malaysia	—	46,276,248	12,179,316
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	—	—	27,562
Unit Amanah	—	2,339,728	587,700
Pelaburan terbitan kerajaan	1,914,420	—	1,017,050
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	23,033,809	—	6,052,350
	24,948,229	48,615,976	19,863,978

29,898,229	60,515,976	26,713,978
------------	------------	------------

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan

2017 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	700,000	701,351	704,270	1.83%
Pelaburan terbitan kerajaan	5,000,000	4,978,550	4,937,400	12.82%
Pelaburan terbitan kerajaan	1,500,000	1,491,330	1,497,000	3.89%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	7,200,000	7,171,231	7,138,670	18.54%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pembinaan				
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,890	1,493,700	3.88%
Jumlah Pembinaan	1,500,000	1,504,890	1,493,700	3.88%
Kewangan				
Purple Boulevard Bhd	1,500,000	1,495,695	1,544,280	4.01%
Amlslamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,005,720	2.61%
Amlslamic Bank Berhad	500,000	503,470	502,860	1.31%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,025,480	2.66%
Jumlah Kewangan	4,000,000	3,999,165	4,078,340	10.59%
Lebuhraya				
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	856,816	2.23%
Jumlah Lebuhraya	800,000	804,240	856,816	2.23%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Makmur (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (Samb)				
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	2,600,000	2,600,000	2,607,254	6.77%
Putrajaya Bina Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	4,992,350	12.97%
Jumlah Hartanah	7,600,000	7,600,000	7,599,604	19.74%
Runcit				
Mydin Mohamed Holdings	1,000,000	1,000,000	1,001,500	2.60%
Jumlah Runcit	1,000,000	1,000,000	1,001,500	2.60%
Tenaga				
Southern Power Generation	1,200,000	1,200,000	1,201,020	3.12%
Tadau Energy Sdn Bhd	2,500,000	2,538,100	2,555,600	6.64%
Jumlah Tenaga	3,700,000	3,738,100	3,756,620	9.76%
Pengangkutan				
Prasarana Malaysia Berhad	4,000,000	4,012,000	4,000,880	10.39%
Samalaju Industrial Port Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,256,880	3.26%
Jumlah Pengangkutan	5,200,000	5,212,000	5,257,760	13.65%
Motor				
UMW Holdings Bhd	1,000,000	1,001,900	1,007,080	2.62%
UMW Holdings Bhd	3,000,000	2,998,590	3,021,240	7.85%
Jumlah Motor	4,000,000	4,000,490	4,028,320	10.47%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	27,800,000	27,858,885	28,072,660	72.92%
Jumlah FVTPL	35,000,000	35,030,116	35,211,330	91.46%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
Kuala Lumpur Kepong Bhd	36,400	848,872	910,000	0.98%
Sime Darby Plantation Bhd	391,170	2,125,790	2,347,020	2.51%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	427,570	2,974,662	3,257,020	3.49%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Press Metal Aluminium Holdings	276,500	681,211	1,490,335	1.60%
Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan	276,500	681,211	1,490,335	1.60%
Konglomerat				
Cahya Mata Sarawak Bhd	542,500	2,325,732	2,115,750	2.27%
Sime Darby Bhd	391,170	704,061	864,486	0.93%
Jumlah Konglomerat	933,670	3,029,793	2,980,236	3.20%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	632,000	1,318,167	1,390,400	1.49%
MBM Resources Bhd	284,200	600,920	625,240	0.67%
UMW Holdings Bhd	279,100	1,538,533	1,451,320	1.56%
Jumlah Motor	1,195,300	3,457,620	3,466,960	3.72%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Mekar (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (Samb)				
Pembinaan				
Econpile Holdings Bhd	648,250	466,768	784,382	0.84%
Fajarbaru Builder Group Bhd	1,501,100	1,360,587	1,208,386	1.29%
Gamuda Bhd	270,500	1,441,525	1,341,680	1.44%
Hock Seng Lee Bhd	637,000	927,118	910,910	0.98%
Ikhmas Jaya Group Bhd	1,800,500	1,229,158	1,008,280	1.08%
Mudajaya Group Bhd	999,600	1,481,075	929,628	1.00%
Protasco Bhd	1,236,000	1,326,172	1,297,800	1.39%
Jumlah Pembinaan	7,092,950	8,232,403	7,481,066	8.02%
Minyak & Gas				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	811,400	590,083	551,752	0.59%
Dialog Group Bhd	1,005,900	1,763,180	2,524,809	2.71%
Gas Malaysia Berhad	317,800	937,091	918,442	0.98%
Petronas Chemicals Group Bhd	360,000	2,577,725	2,772,000	2.97%
Petronas Dagangan Bhd	37,300	812,637	904,898	0.97%
Petronas Gas Bhd	66,700	1,392,761	1,165,916	1.25%
Serba Dinamik Holdings Bhd	802,000	1,353,150	2,598,480	2.78%
Uzma Bhd	440,000	794,134	563,200	0.60%
Yinson Holdings Bhd	314,800	1,046,024	1,274,940	1.37%
Jumlah Minyak & Gas	4,155,900	11,266,785	13,274,437	14.22%
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	135,300	841,863	792,858	0.85%
Jumlah Lain-lain	135,300	841,863	792,858	0.85%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Mekar (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (Samb)				
Lain-lain - Pembinaan				
Hartalega Holdings Bhd	142,700	974,566	1,524,036	1.63%
Kossan Rubber Industries Bhd	176,000	1,221,189	1,427,360	1.53%
Success Transformer Corp Bhd	424,800	679,680	509,760	0.55%
Top Glove Corporation Bhd	279,900	1,509,816	2,236,401	2.40%
V.S. Industry Bhd	865,300	1,376,623	2,604,553	2.79%
Vizione Holdings Bhd	11,750,000	1,589,850	1,880,000	2.01%
Jumlah Lain-lain - Pembinaan	13,638,700	7,351,724	10,182,110	10.91%
Hartanah				
Gabungan AQRS Berhad	1,136,700	1,128,487	2,193,831	2.35%
LBS Bina Group Bhd	135,920	149,512	156,308	0.17%
Malton Bhd	812,300	1,151,131	759,500	0.81%
Paramount Corporation Bhd	753,300	1,358,040	1,333,341	1.43%
Sime Darby Property Bhd	391,170	571,412	696,283	0.75%
UEM Edgenta Bhd	550,000	1,891,647	1,375,000	1.47%
UOA Development Bhd	187,900	400,429	449,081	0.48%
Jumlah Hartanah	3,967,290	6,650,658	6,963,344	7.46%
Teknologi				
Globetronics Technology Bhd	300,000	1,906,200	1,980,000	2.12%
KESM Industries Bhd	109,500	1,503,624	2,135,250	2.29%
Malaysian Pacific Industries	128,400	1,770,140	1,620,408	1.74%
Unisem M Bhd	320,000	1,223,416	1,168,000	1.25%
Jumlah Teknologi	857,900	6,403,380	6,903,658	7.40%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Mekar (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (Samb)				
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	413,749	2,136,478	2,271,482	2.43%
Digi.Com Bhd	180,000	912,000	918,000	0.98%
Maxis Bhd	295,200	1,641,096	1,774,152	1.90%
OCK Group Berhad	2,457,000	2,060,736	2,211,300	2.37%
Telekom Malaysia Bhd	246,904	1,589,898	1,555,495	1.67%
Time Dotcom Bhd	249,800	1,635,400	2,273,180	2.44%
Jumlah Telekomunikasi	3,842,653	9,975,608	11,003,609	11.79%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	926,100	2,404,977	2,194,857	2.35%
Tenaga Nasional Bhd	521,800	7,309,474	7,962,668	8.53%
Jumlah Utiliti	1,447,900	9,714,451	10,157,525	10.88%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	37,971,633	70,580,158	77,953,158	83.54%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Mekar (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Pembinaan				
Econpile Holdings Bhd	129,650	-	-	-
Jumlah Pembinaan	129,650	-	-	-
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	129,650	-	-	-
Unit Amanah Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	309,400	479,792	442,442	0.47%
AXIS Real Estate Investment Trust	420,000	724,920	630,000	0.68%
KLCC Property & KLCC REITs	141,900	1,037,200	1,226,016	1.31%
Jumlah Hartanah	871,300	2,241,912	2,298,458	2.46%
Jumlah Unit Amanah	871,300	2,241,912	2,298,458	2.46%
Jumlah FVTPL	38,972,583	72,822,070	80,251,616	86.00%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Pelombongan				
Sime Darby Plantation Bhd	150,900	808,942	905,400	2.33%
Jumlah Pertanian & Pelombongan	150,900	808,942	905,400	2.33%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Press Metal Aluminium Holdings	116,020	242,892	625,348	1.61%
Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan	116,020	242,892	625,348	1.61%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	213,000	821,234	830,700	2.14%
Sime Darby Bhd	150,900	267,921	333,489	0.86%
Jumlah Konglomerat	363,900	1,089,155	1,164,189	3.00%
Pembinaan				
Gamuda Berhad	100,000	532,383	496,000	1.28%
Hock Seng Lee Bhd	314,800	458,480	450,164	1.16%
Mudajaya Group Bhd	274,800	397,771	255,564	0.66%
Protasco Bhd	522,100	558,779	548,205	1.41%
Jumlah Pembinaan	1,211,700	1,947,413	1,749,933	4.51%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	150,000	312,000	330,000	0.85%
MBM Resources Bhd	12,500	27,000	27,500	0.07%
UMW Holdings Bhd	133,500	730,629	694,200	1.79%
Jumlah Motor	296,000	1,069,629	1,051,700	2.71%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Majmuk (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (Samb)				
Minyak & Gas				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	88,900	72,008	60,452	0.16%
Dialog Group Bhd	356,000	545,740	893,560	2.30%
Gas Malaysia Berhad	62,600	186,548	180,914	0.47%
Petronas Chemicals Group Bhd	48,000	352,800	369,600	0.95%
Serba Dinamik Holdings Bhd	250,000	375,000	810,000	2.09%
Yinson Holdings Bhd	93,400	315,692	378,270	0.98%
Jumlah Minyak & Gas	898,900	1,847,788	2,692,796	6.95%
Lain-lain - Pembinaan				
Brahim's Holdings Bhd	650,000	461,500	302,250	0.78%
Hartalega Holdings Bhd	53,500	363,507	571,380	1.47%
Success Transformer Corp Bhd	170,000	272,000	204,000	0.53%
V.S. Industry Bhd	325,700	517,962	980,357	2.53%
Vizione Holdings Bhd	3,950,000	524,250	632,000	1.63%
Jumlah Lain-lain - Pembinaan	5,149,200	2,139,219	2,689,987	6.94%
Hartanah				
Eco World Development Group	305,000	476,457	420,900	1.08%
Gabungan AQRS Berhad	250,000	359,545	482,500	1.24%
LBS Bina Group Bhd	212,200	364,841	498,670	1.29%
LBS Bina Group Bhd	78,460	86,306	90,229	0.23%
Mah Sing Group Bhd	110,000	168,300	159,500	0.41%
Malton Bhd	402,600	569,620	376,431	0.97%
Paramount Corporation Bhd	168,200	304,088	297,714	0.77%
Sime Darby Property Bhd	150,900	217,444	268,602	0.69%
UEM Edgenta Bhd	250,000	878,810	625,000	1.61%
Jumlah Hartanah	1,927,360	3,425,411	3,219,546	8.29%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Majmuk (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (Samb)				
Teknologi				
Globetronics Technology Bhd	100,000	626,500	660,000	1.70%
KESM Industries Bhd	47,200	369,805	920,400	2.37%
Malaysia Pacific Industries	50,000	686,395	631,000	1.63%
Unisem M Bhd	178,000	684,259	649,700	1.67%
Jumlah Teknologi	375,200	2,366,959	2,861,100	7.37%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	242,591	1,163,042	1,331,824	3.43%
Digi.Com Bhd	100,000	492,650	510,000	1.31%
Maxis Bhd	105,000	579,600	631,050	1.63%
OCK Group Berhad	660,000	523,790	594,000	1.53%
Telekom Malaysia Bhd	67,000	408,700	422,100	1.09%
Time Dotcom Bhd	86,500	574,590	787,150	2.03%
Jumlah Telekomunikasi	1,261,091	3,742,372	4,276,124	11.02%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	349,900	919,636	829,263	2.14%
Tenaga Nasional Bhd	204,700	2,801,700	3,123,722	8.05%
Jumlah Utiliti	554,600	3,721,336	3,952,985	10.19%
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	86,000	543,511	503,960	1.30%
Jumlah Lain-lain	86,000	543,511	503,960	1.30%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	12,390,871	22,944,627	25,693,068	66.22%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

3. Pelaburan (Samb)

(c) Butiran Pelaburan (Samb)

2017 Dana i-Majmuk (Samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (Samb)				
Unit Amanah				
Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	266,500	389,706	381,095	0.98%
AXIS Real Estate Investment Trust	170,000	293,396	255,000	0.66%
Jumlah Hartanah	436,500	683,102	636,095	1.64%
Jumlah Unit Amanah	436,500	683,102	636,095	1.64%
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,021,550	2.63%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,021,550	2.63%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pengangkutan				
Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	2,000,000	2,125,400	2,105,660	5.43%
Jumlah Pengangkutan	2,000,000	2,125,400	2,105,660	5.43%
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	994,790	2.56%
Jumlah Hartanah	1,000,000	1,000,000	994,790	2.56%
Motor				
UMW Holdings Bhd	1,000,000	1,001,900	1,007,080	2.60%
Jumlah Motor	1,000,000	1,001,900	1,007,080	2.60%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	4,000,000	4,127,300	4,107,530	10.59%
Jumlah FVTPL	17,827,371	28,799,529	31,458,243	81.08%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

4. Liabiliti Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2017			
Pada 1 Januari 2017	30,555	148,318	50,125
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	(16,058)	446,140	162,572
Pada 31 Disember 2017	14,497	594,458	212,697
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Pada 1 Januari 2016	7,805	280,972	130,108
Diiiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	22,750	(132,654)	(79,983)
Pada 31 Disember 2016	30,555	148,318	50,125

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

Dana i-Makmur

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih
Pada akhir tahun

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2017

2017

Bilangan Unit	RM
7,443,102	10,982,295
(3,082,281)	(4,547,905)
4,360,821	6,434,390
20,969,146	30,645,221
-	1,421,479
25,329,967	38,501,090

1.520

2016

Dana i-Makmur

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih
Pada akhir tahun

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016

Bilangan Unit	RM
7,510,596	11,937,403
(1,756,596)	(2,791,948)
5,754,000	9,145,455
15,215,146	19,997,658
-	1,502,108
20,969,146	30,645,221

1.461

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (Samb)

Dana i-Mekar

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit

Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih

Pada akhir tahun

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2017

2017

Bilangan Unit	RM
19,532,061	32,344,954
(3,459,774)	(5,729,361)
16,072,287	26,615,593
40,932,991	59,186,668
—	7,522,396
57,005,278	93,324,657
	1.637

Dana i-Mekar

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit

Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih

Pada akhir tahun

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016

2016

Bilangan Unit	RM
16,319,698	26,018,013
(2,608,809)	(4,159,147)
13,710,889	21,858,866
27,222,102	39,245,899
—	(1,918,097)
40,932,991	59,186,668
	1.446

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (Samb)

Dana i-Majmuk

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih
Pada akhir tahun

2017	
Bilangan Unit	RM
7,787,060	11,661,061
(1,423,322)	(2,131,413)
6,363,738	9,529,648
20,510,812	26,458,573
—	2,807,719
26,874,550	38,795,940
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2017	1.444

Dana i-Majmuk

Jumlah diterima bagi terbitan unit
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan
Pendapatan bersih
Pada akhir tahun

2016	
Bilangan Unit	RM
7,139,552	9,784,138
(900,138)	(1,233,561)
6,239,414	8,550,577
14,271,398	18,638,350
—	(730,354)
20,510,812	26,458,573
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2016	1.290

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2017			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	869,926	-	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	-	-	180,858
Keuntungan belum terima	457,141	277,644	194,932
Penghutang lain	-	354,074	528,954
	1,327,067	631,718	904,744
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Amaun belum terima dari dana keluarga*	2,646,852	5,813,842	3,461,278
Keuntungan belum terima	268,095	90,688	154,516
Penghutang lain	-	354,151	531,593
	2,914,947	6,258,681	4,147,387

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2017			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	536,371	1,264,589
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	95,623	823,632	-
Pemiutang lain	888,851	1,318,365	332,212
	984,474	2,678,368	1,596,801
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	1,174,373	5,924,706	4,238,223
Pemiutang lain	887,071	1,577,006	166,766
	2,061,444	7,501,712	4,404,989

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

8. Lain-lain perbelanjaan

2017

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	2,917	6,322	2,728
Cukai barang dan perkhidmatan	566,894	1,972,963	627,781
Lain-lain perbelanjaan	392	1,414	841
	570,203	1,980,699	631,350

2016

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	2,129	4,125	1,932
Cukai barang dan perkhidmatan	482,783	1,498,248	531,530
Lain-lain perbelanjaan	430	1,264	1,078
	485,342	1,503,637	534,540

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

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% (2016: 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
2017			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	188,190	225,310	82,246
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(12,151)	44,891	14,175
	176,039	270,201	96,421
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	(16,058)	446,140	162,572
	(16,058)	446,140	162,572
	159,981	716,341	258,993

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
2017			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai	1,581,460	8,238,737	3,066,712
Kadar cukai 8%	126,517	659,099	245,337
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(146,111)	(51,027)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	45,615	158,462	50,508
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(12,151)	44,891	14,175
	159,981	716,341	258,993

Nota Kepada Maklumat Kewangan (Samb)
31 Disember 2017

9. Cukai (Samb)

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2016			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	143,257	23,196	38,287
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(72,881)	173,553	64,705
	70,376	196,749	102,992
Cukai tertunda:			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara (Nota 4)	22,750	(132,654)	(79,983)
	22,750	(132,654)	(79,983)
	93,126	64,095	23,009

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
2016			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/ (perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	1,595,234	(1,854,002)	(707,345)
Kadar cukai 8%	127,619	(148,320)	(56,588)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	—	(78,182)	(26,795)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	38,388	117,044	41,687
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(72,881)	173,553	64,705
	93,126	64,095	23,009

SOALAN LAZIM

1. Bagaimanakah prestasi dana berkait pelaburan pada 2017?

Tahun 2017 merupakan tahun yang baik untuk dana berkaitan pelaburan GETB. Dilancarkan oleh pasaran ekuiti yang teguh, Dana I-Mekar dan Dana I-Majmuk mengakhiri tahun dengan menduduki tempat kedua dalam kategori masing-masing, mengekalkan kedudukan 2016 mereka. Dana I-Makmur, dana pendapatan tetap, juga dilaksanakan dengan baik. Ia menduduki tempat ke-3 daripada 8, walaupun sedikit penurunan dari tempat ke-2 pada 2016. Dana I-Mekar menjana pulangan + 14.3% mengatasi Indeks FBM Emas Syariah (FBMS) sebanyak 60bps. Sementara Dana I-Majmuk, dana seimbang, menghasilkan pulangan yang sihat + 12.0% di mana ia mengatasi penanda aras berwajaran (FBMS & deposit 12 bulan) sebanyak 370 bps. Dana I-Makmur menjana pulangan sebanyak 6.3% berbanding pulangan penanda arasnya sebanyak 2.9%..

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

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

3. Adakah pelan berkait pelaburan sesuai bagi saya?

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

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

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

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

Pertukaran dana boleh dilakukan tanpa had kekerapan dan tanpa caj.

Mukasurat ini sengaja dikosongkan.



Great Eastern Takaful Berhad (916257-H)

Level 3, Menara Great Eastern

303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

www.greateasterntakaful.com