



Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan Yang Telah Diaudit
31 Disember 2020

KANDUNGAN



01 Perutusan Ketua Pegawai
Eksekutif

04 Jawatankuasa
Pengurusan Pelaburan

05 Objektif-objektif Dana

06 Ulasan dan
Prospek Pelaburan

09 Prestasi Dana 2020

10 Parbandingan
Prestasi Dana

16 Penyata oleh
Pengurus

17 Laporan Jawatankuasa
Syariah

18 Laporan Juruaudit
Luar

21 Penyata-penyata Aset
dan Liabiliti

22 Penyata-penyata Pendapatan
dan Perbelanjaan

23 Penyata-penyata Perubahan
dalam Nilai Aset Bersih

24 Nota kepada Maklumat
Kewangan



PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Pemegang Saham yang dihormati,

Campur tangan fiskal yang pantas dan dasar monetari bersifat akomodatif (dovish) mendorong pemulihan yang dipacu oleh kecairan di pasaran, walaupun keadaan ekonomi yang lemah di hampir semua ekonomi utama disebabkan oleh pandemik Covid-19. Di samping itu, tahun 2020 merupakan tahun positif bagi pasaran Sukuk Malaysia kerana pelonggaran dasar monetari global ketika pandemik masih berleluasa.

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN

Ketua Pegawai Eksekutif



Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (samb)

Dalam suasana ini, Dana i-Mekar, dana ekuiti, menghasilkan pulangan +13.5% mengatasi Indeks FBM Emas Syariah (FBMS) sebanyak 340bps. Dana i-Makmur yang merupakan dana pendapatan tetap, menghasilkan pulangan +10.4% berbanding penanda arasnya (Deposit Mudharabah 12 bulan) yang mencatat pulangan sebanyak 2.1%. Manakala, Dana i-Majmuk, dana yang seimbang, menjanakan pulangan +4.2% di mana ia menunjukkan prestasi yang lebih rendah berbanding penanda aras berwajaran (FBMS & deposit 12 bulan) sebanyak 190bps.

Great Eastern Takaful Berhad mencatat pertumbuhan 10% dalam Jumlah Sumbangan Berwajaran Perniagaan Baharu (New Business Total Weighted Contribution, NBTWC) pada tahun 2020, walaupun persekitaran operasi yang mencabar ketika pandemik masih berleluasa dan ke seluruh dunia mengalami krisis ekonomi. Dengan pengamalan pengurusan perbelanjaan yang berhemah, kami berjaya merekodkan keuntungan bersih selepas cukai (net profit after tax, NPAT) berjumlah kira-kira RM 7.4 juta (tidak diaudit) pada TK 2020.

Sepanjang tahun 2020, kami terus mengutamakan pelanggan kami dengan memastikan perlindungan dan keperluan kewangan mereka dipenuhi. Kami melakukan ini dengan melancarkan pelbagai langkah untuk membantu mereka yang terjejas oleh kawalan pergerakan dan langkah-langkah penjarakan selamat untuk membendung virus.

Ini termasuk memperkasakan wakil kami untuk memberikan perkhidmatan berkualiti dengan lebih berkesan, menganjur webinar yang menampilkan penceramah terkemuka untuk memotivasikan dan memberi inspirasi kepada rakyat Malaysia, dan mempromosikan takaful sebagai pilihan kerjaya yang berdaya maju. Untuk menyokong perniagaan bancatakaful, kami juga memulakan ceramah dalam talian mengenai perancangan kewangan ke arah pembangunan portfolio kekayaan yang berdaya tahan untuk pelanggan rakan bank terpilih kami.

Selanjutnya, sebagai pengendali skim perlindungan nasional Kerajaan untuk masyarakat yang kurang bernasib baik, kami menguruskan pembayaran RM20 juta dalam skim Bantuan Kewangan Covid-19 di bawah Inisiatif Prihatin Kerajaan pada tahun 2020, dan sebanyak RM77 juta kepada 73,000 penerima mySalam, skim takaful percuma Kerajaan.

Hasilnya, operasi perniagaan Takaful kami tetap berdaya tahan dan terus memberikan pertumbuhan mantap yang disokong oleh penawaran produk kami dan keteguhan rangkaian wakil kami.

Di antara produk yang kami lancarkan ialah i-Great Duo, pelan perlindungan yang juga berkaitan pelaburan di mana pelanggan dapat membina kekayaan untuk generasi masa depan mereka. Untuk rakan bancatakaful OCBC Al-Amin, kami melancarkan Family Gift-i, yang menyediakan manfaat perlindungan untuk ahli keluarga terdekat peserta. Pelan ini tidak memerlukan peserta untuk membuat permohonan dan tiada pengunderaitan perubatan tambahan diperlukan.

Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif (samb)

Kami juga memperkukuhkan saluran produk kami untuk rakan-rakan Digital Affinity dengan menawarkan penyelesaian insurans sejajar dengan segmen melalui platform Axiata Digital seperti Aspirasi, Celcom dan Boost.

Dari segi operasi, kami melaksanakan beberapa inisiatif lestari yang tertumpu pada kecekapan sistem untuk memberikan kemudahan yang lebih baik bagi pelanggan kami dengan memperkenalkan pelbagai pilihan pembayaran seperti e-pembayaran.

Untuk tujuan ini, kami melaksanakan aplikasi GETCare bagi pelanggan kad perubatan kami. Melalui aplikasi ini, pelanggan kami dapat mengakses maklumat yang berkaitan dengan perlindungan perubatan mereka dengan mudah, seperti baki had perlindungan perubatan mereka dan senarai hospital panel berhampiran mereka.

Kami melancarkan Great ID untuk memberikan pelanggan akses yang mudah kepada i-Get in Touch (iGiT), portal dalam talian layan diri kami, yang membolehkan mereka menyemak maklumat sijil dan status tuntutan mereka dengan lancar, dan melakukan transaksi dalam talian seperti pencalonan dan pertukaran dana. Ini adalah selaras dengan matlamat kami untuk menuju ke arah tanpa penggunaan kertas sebelum tahun 2021.

Selain itu, alat digital kami seperti Tempat Jualan Mudah Alih (Mobile Point-of-Sales, MPOS) dan GETsetGo berfungsi sebagai pusat sehenti bagi wakil kami untuk memastikan maklumat semasa dan dikemas kini tersedia di hujung jari mereka. Ini telah menghasilkan peningkatan dalam kualiti dan kelajuan perkhidmatan kepada pelanggan kami.

Setelah meninjau peristiwa tahun 2020, kami memecut ke hadapan untuk menjalankan operasi perniagaan kami dalam persekitaran digital sambil mengekalkan hubungan peribadi dengan masyarakat yang kami berkhidmat. Usaha ini diperkukuhkan oleh rangkaian saluran pengedaran kami yang mantap dan berkembang, produk dan perkhidmatan yang dipertingkatkan serta penambahbaikan operasi untuk sistem dan proses kami.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima kasih
Untuk Great Eastern Takaful Berhad,

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN
Ketua Pegawai Eksekutif



JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITI

Ahli Jawatankuasa

Shahrul Azlan bin Shahrman (*Pengerusi*)

Ketua Pegawai Eksekutif, Great Eastern Takaful Berhad

Jasveen Kaur Marne

Ketua Pegawai Kewangan, Great Eastern Takaful Berhad

Mohd Khalid bin Khairullah

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 dan Pematuhan, Great Eastern Life (Malaysia) Berhad

Nurul Sheila Khalib

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

JAWATANKUASA SYARIAH

Ahli Jawatankuasa

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz (*Pengerusi*)

Prof. Dato' Dr. Wan Sabri bin Wan Yusof

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

Assoc. Prof. Dr. Suhaimi bin Ab Rahman

Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta

OBJEKTIF-OBJEKTIF DANA

Dana i-Makmur

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

Dana i-Mekar

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

Dana i-Majmuk

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



ULASAN DAN PROSPEK PELABURAN

2020 Kajian Pasaran Ekuiti

Ekuiti mencatatkan hasil yang positif pada tahun 2020 di mana Jumlah Pulangan Indeks Dunia MSCI (USD) mencatat peningkatan sebanyak +15.3%. AS dan rantau Asia Pasifik merupakan pasaran utama yang memacu prestasi global. Selepas permulaan yang lembap pada awal tahun, pasaran global menjunam pada bulan Mac akibat ancaman pandemik Covid-19 kepada pertumbuhan global. Sentimen global yang lemah dicerminkan dalam harga minyak negatif yang paling rendah pada bulan April. Walaupun angka ekonomi yang lemah dalam hampir semua ekonomi utama, campur tangan fiskal yang pantas dan dasar monetari bersifat akomodatif (dovish) secara global memacu pemulihan yang didorong oleh kecairan dalam pasaran. Keputusan ujian klinikal positif vaksin Pfizer dan Moderna serta keputusan Pilihan Raya Presiden AS menyemarakkan lagi keyakinan dan mengakhiri tahun 2020 dengan mantap.

Di Asia, Jumlah Indeks Pulangan (USD) Morgan Stanley Capital International Asia Tidak Termasuk Jepun ("MSCI Asia Ex Japan") meningkat sebanyak +25.0%, mengatasi MSCI Dunia. China, sebagai ekonomi mega pertama yang berjaya mengawal virus, menerajui peningkatan tersebut dengan Indeks Pulangan Jumlah MSCI China mencatatkan pulangan sebanyak +29.0%. Walaupun ketegangan perdagangan AS-China terus meningkat, ekonomi penggunaan domestik China dan perbelanjaan fiskal terus menjana pertumbuhan ekonomi. Kami menyaksikan saham teknologi Asia serta dasar monetari yang longgar terus mendorong prestasi pasaran. Joe Biden, Presiden terpilih AS, menghantar isyarat yang optimistik ke Asia berikutan potensi untuk meredakan ketegangan perdagangan global.

Di Malaysia, Indeks Syariah FTSE Bursa Malaysia EMAS (FBMS) dan Jumlah Pulangan FBMS mencatatkan prestasi yang kukuh sebanyak +10.1% dan +12.8%, masing-masing. Tahun ini bermula dengan perlahan, di tengah-tengah kebimbangan terhadap pertumbuhan ekonomi memandangkan kes Covid-19 yang semakin meningkat di peringkat global. Pasaran menjadi defensif selepas kerajaan Pakatan Harapan jatuh pada 24 Februari lalu dan menjunam selepas kerajaan baharu Perikatan Nasional melaksanakan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) di seluruh negara pada bulan Mac untuk membantu mengekang peningkatan kes Covid-19. Walaupun ekonomi lemah, sektor sarung tangan menerajui pemulihan apabila jangkaan pendapatan meningkat secara berganda didorong oleh peningkatan permintaan global. Ketika ekonomi beransur-ansur dibuka semula, pasaran domestik mengalami pemulihan yang mencabar tetapi secara beransur-ansur. Ini adalah diakibatkan oleh peralihan iklim politik dan ketegangan perdagangan AS-China yang semakin meningkat. Berita positif tentang vaksin pada akhir tahun 2020 dan pilihan raya Presiden AS membawa kepada pemulihan pasaran apabila pelabur mengambil kira pemulihan ekonomi yang lebih kukuh di Asia.

Ulasan dan Prospek Pelaburan (samb)

2020 Kajian Pasaran Pendapatan Tetap

Tahun 2020 merupakan tahun yang positif bagi pasaran Sukuk Malaysia akibat pelonggaran dasar monetari global di tengah-tengah pandemik Covid-19. Bank pusat di seluruh dunia mengurangkan kadar faedah serentak berikutan ekonomi global menjunam dan mengalami kemelesetan akibat penutupan dan penyekatan di seluruh dunia semasa penularan Covid-19. Sementara itu, langkah rangsangan fiskal yang julung kali ini telah dilancarkan di seluruh dunia untuk menyokong pertumbuhan ekonomi. Rizab Persekutuan A.S. (U.S. Federal Reserve) mengurangkan kadar dasar utamanya daripada 1.75% kepada 0.25% dan memulakan rancangan pembelian balik bon secara besar-besaran (dengan purata USD260 bilion bulanan) manakala kerajaan A.S. memperkenalkan langkah fiskal berjumlah lebih daripada USD3 trilion.

Harga Sukuk Malaysia meningkat (hasil bon merosot) setelah Bank Negara Malaysia (BNM) mengurangkan Kadar Dasar Semalaman (OPR) daripada 3.00% kepada 1.75% pada 2020 untuk mempercepatkan pemulihan ekonomi domestik. BNM juga mengurangkan Keperluan Rizab Berkanun (SRR) daripada 3.00% kepada 2.00% dan melonggarkan pematuhan SRR untuk melepaskan kecairan domestik bernilai RM46 bilion. Sepanjang tahun 2020, kerajaan Malaysia mengumumkan beberapa pakej rangsangan ekonomi berjumlah RM305 bilion, di mana RM55 bilion merupakan perbelanjaan fiskal langsung, dibiayai oleh terbitan kerajaan tambahan.

Walaupun OPR dipotong, pelabur tempatan semakin berwaspada disebabkan oleh kebimbangan kelebihan bekalan yang akan membebani permintaan untuk Sukuk kerajaan jangka panjang. Memandangkan perbelanjaan fiskal yang lebih tinggi, defisit fiskal Malaysia dianggarkan meningkat dari 3.2% kepada 6.0% KDNK pada tahun 2020. Sementara itu, agensi penarafan Standard & Poor meminda tinjauan penarafan Malaysia kepada negatif dan Fitch Ratings menurunkan penarafan antarabangsa Malaysia dari A- ke BBB+. Walaupun begitu, pasaran Sukuk domestik disokong oleh aliran masuk asing yang berterusan disebabkan oleh kecairan global yang berlebihan dan kadar faedah yang sangat rendah di negara-negara maju.

2021 Tinjauan Pasaran Ekuiti

Selepas tahun 2020 yang mencabar, sentimen kelihatan optimistik melangkah masuk ke tahun 2021 ketika ekonomi memasuki tahap pemulihan selepas menghadapi kesukaran pada peringkat awal pandemik Covid-19. Penemuan, dan pengedaran pelbagai vaksin dijangka dapat mendorong keadaan kembali normal sepanjang tahun 2021 dan 2022. Bank pusat dan kerajaan di seluruh dunia terus menyokong usaha pemulihan dengan dasar monetari bersifat akomodatif dan perbelanjaan fiskal yang besar. Di Amerika Syarikat, Presiden Joe Biden yang baru terpilih dijangkakan dapat memberikan sedikit kepastian kepada ketegangan perdagangan AS-China dan global yang akan memberi manfaat kepada pasaran baru muncul. Pasaran baru muncul boleh bersedia untuk meraih manfaat daripada kitaran pemulihan permintaan dan menyaksikan pengembalian aliran masuk pelaburan asing bersih ke rantau ini. Malaysia juga berpotensi untuk menjadi penerima aliran tersebut.



Ulasan dan Prospek Pelaburan (samb)

2021 Tinjauan Pasaran Ekuiti (samb)

Di pasaran domestik, walaupun kerajaan tetap teguh dalam menyokong pemulihan ekonomi melalui rangsangan fiskal, defisit fiskal negara yang semakin meningkat mungkin menimbulkan risiko dari agensi penarafan kredit antarabangsa. Ketidakpastian politik akan terus menjadi cabaran bagi pasaran sehingga mandat yang kukuh dapat diperolehi daripada rakyat. Namun demikian, meskipun ketidaktentuan pasaran yang berterusan di pasaran sehingga kes Covid-19 terkawal, trajektori ekonomi jangka panjang tetap positif, yang akan menjadi pemacu utama untuk pasaran ekuiti yang lebih mantap tahun ini. Malaysia sebagai pengekspor minyak & gas bersih dan minyak sawit mentah juga bersedia meraih manfaat daripada pemulihan harga komoditi. Dari segi strategi, posisi pegangan kelebihan disarankan untuk tahun ini.

2021 Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap

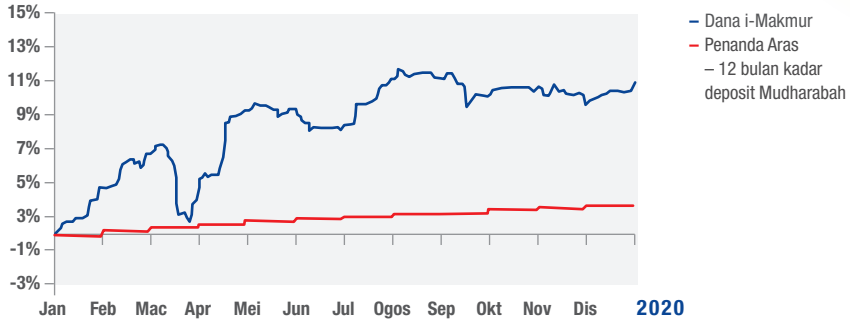
Bank Dunia menjangkakan ekonomi global berkembang 4.0% pada tahun 2021 setelah menguncup 4.3% pada tahun 2020. Walau bagaimanapun, kekurangan langkah fiskal yang lebih lanjut atau kelewatan pelaksanaan vaksin akan membebani jangkaan pertumbuhan. Pasaran pendapatan tetap global akan kekal disokong memandangkan bank pusat utama cenderung mengekalkan kadar faedah rendah untuk jangka masa panjang bagi menyokong pemulihan ekonomi. Walaupun demikian, kadar faedah yang tidak menentu akan meningkat dengan penambahan pembekalan global ketika kerajaan tingkatan pinjaman untuk membiayai perbelanjaan fiskal yang besar.

Ekonomi Malaysia diunjurkan akan tumbuh 6.5% hingga 7.5% pada tahun 2021 disokong oleh peruntukan anggaran RM322.5 bilion untuk tahun 2021. Walau bagaimanapun, penawaran Sukuk yang lebih tinggi (untuk membiayai perbelanjaan kerajaan) dan potensi pengeluaran RM20-30 bilion dari Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (untuk i-Sinar) pada tahun 2021 akan mempengaruhi sentimen pasaran. Sementara itu, defisit fiskal Malaysia dijangkakan akan turun kepada 5.4% dan mencapai sasaran defisit jangka sederhana dari 4.0% hingga 4.5% pada akhir tahun 2023. Walaupun begitu, penarafan antarabangsa Malaysia (A-) akan terus berada di bawah tekanan penurunan (oleh agensi penarafan Standard & Poor) dalam jangka masa terdekat kerana asas pendapatan yang semakin sempit.

Dari segi dasar monetari, BNM dijangkakan dapat mengekalkan OPR pada julat yang rendah untuk jangka masa yang panjang bagi mendorong pemulihan ekonomi walaupun terdapat jangkaan inflasi yang lebih tinggi (yang akan melaras sekitar 1.5% hingga 2.5% pada tahun 2021). Walaupun bagaimanapun, BNM mempunyai ruang untuk pelonggaran OPR lebih lanjut memandangkan pertumbuhan menghadapi risiko penurunan kerana pengembalian Covid-19 dan ketidakpastian dasar domestik yang berpanjangan. Maju ke hadapan, pasaran Sukuk Malaysia akan disokong oleh dasar monetari yang akomodatif, kecairan domestik yang mencukupi, dan aliran pelaburan asing yang didorong oleh kecairan global yang berlebihan. Strategi kekal untuk memberi nilai wajaran berlebihan kepada pasaran Sukuk.

PRESTASI DANA 2020

Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



Nota:

Penanda Aras Wajaran dikira dari 50% pemberat pada 12 bulan kadar deposit Islam dan 50% pemberat pada FBME Indeks Shariah

PERBANDINGAN PRESTASI DANA

Dana i-Makmur

(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan

	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
kategori pelaburan:										
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Bahan Pembinaan/Pembangunan	6,298,185	5.83%	6,256,065	8.11%	6,055,890	11.45%	1,493,700	3.88%	1,441,230	4.70%
Kewangan	1,111,370	1.03%	22,138,735	28.73%	19,174,715	36.24%	4,078,340	10.59%	4,049,105	13.21%
Lebuhraya	835,680	0.77%	769,464	1.00%	696,088	1.32%	856,816	2.23%	6,353,116	20.73%
Hartanah	2,842,060	2.63%	2,732,834	3.55%	2,622,958	4.96%	7,599,604	19.74%	—	—
Runcit	—	—	—	—	1,002,460	1.89%	1,001,500	2.60%	—	—
Lain-lain	11,374,880	10.53%	—	—	—	—	—	—	—	—
Pertanian	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tenaga	37,775,316	34.97%	9,168,743	11.90%	3,872,802	7.32%	3,756,620	9.76%	—	—
Telekomunikasi	3,102,720	2.87%	—	—	—	—	—	—	—	—
Pegangan Pelaburan	—	—	—	—	904,977	1.71%	—	—	5,025,950	16.40%
Pengangkutan	1,408,968	1.30%	1,352,424	1.76%	1,277,748	2.41%	5,257,760	13.66%	1,239,960	4.05%
Utiliti	—	—	—	—	—	—	—	—	3,926,578	12.81%
Motor	—	—	—	—	—	—	4,028,320	10.46%	997,870	3.26%
	64,749,179	59.93%	42,418,265	55.05%	35,607,638	67.30%	28,072,660	72.92%	23,033,809	75.16%
Aset berisiko rendah										
Terbitan Kerajaan	33,490,000	30.99%	17,537,020	22.76%	—	—	7,138,670	18.54%	1,914,420	6.25%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	8,300,000	7.68%	15,600,000	20.25%	16,000,000	30.24%	3,000,000	7.79%	4,950,000	16.15%
Tunai dan baki bank	771,186	0.71%	439,518	0.57%	189,422	0.36%	149,713	0.39%	67,300	0.22%
Lain-lain aset/liabiliti	743,596	0.69%	1,056,241	1.37%	1,113,200	2.10%	140,047	0.36%	679,692	2.22%
Jumlah	108,053,961	100.00%	77,051,044	100.00%	52,910,260	100.00%	38,501,090	100.00%	30,645,221	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Makmur (samb)

	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	108,053,961	-	77,051,044	-	52,910,260	-	38,501,090	-	30,645,221	-
(III) Bilangan Unit	55,376,584	-	43,440,902	-	32,643,493	-	25,329,967	-	20,969,146	-
(IV) NAV setiap unit	1,951	-	1,774	-	1,621	-	1,520	-	1,461	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,956	-	1,767	-	1,621	-	1,520	-	1,461	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,757	-	1,589	-	1,508	-	1,453	-	1,314	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	10.36%	-	10.60%	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	10.36%	-	10.57%	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%
Tiga tahun	-	28.58%	-	23.82%	-	21.67%	-	22.50%	-	20.66%
Lima tahun	-	48.47%	-	42.73%	-	35.12%	-	32.51%	-	33.87%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	2.06%	-	2.94%	-	2.94%	-	2.94%	-	3.12%
Tiga tahun	-	8.15%	-	9.08%	-	9.27%	-	9.56%	-	9.84%
Lima tahun	-	14.80%	-	16.09%	-	16.39%	-	16.70%	-	17.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar

j) Komposisi dana mengikut sektor industri

dan kategori pelaburan:
Ekuifiti patuh syariah

Ekuiti patuh syariah																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						</
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar (samb)

	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	246,859,523	-	171,172,833	-	119,996,016	-	93,324,657	-	59,186,668	-
(III) Bilangan Unit	141,554,774	-	111,736,538	-	82,486,914	-	57,005,278	-	40,932,991	-
(IV) NAV setiap unit	1.744	-	1.532	-	1.455	-	1.637	-	1.446	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.760	-	1.579	-	1.689	-	1.637	-	1.476	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.226	-	1.433	-	1.407	-	1.446	-	1.392	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	13.47%	-	5.89%	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	13.47%	-	5.89%	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%
Tiga tahun	-	6.70%	-	7.45%	-	0.35%	-	20.00%	-	-0.63%
Lima tahun	-	20.57%	-	12.84%	-	0.84%	-	45.57%	-	43.59%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan – Deposit Mudharabah 12 Bulan (%)	-	10.14%	-	3.85%	-	-13.52%	-	10.72%	-	-6.14%
Satu tahun	-	-1.08%	-	-0.55%	-	-10.13%	-	6.36%	-	-7.95%
Tiga tahun	-	2.80%	-	-4.47%	-	-11.85%	-	15.47%	-	16.64%
Lima tahun	-		-		-		-		-	

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Majmuk

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

Ekuiti patuh syariah	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
Pertanian & Pelembangan	3,834,202	4.92%	2,857,400	4.48%	2,107,700	4.31%	905,400	2.33%	493,000	1.86%
Bahan Pembinaan/Pembangunan	4,230,238	5.42%	395,250	0.62%	410,550	0.84%	625,348	1.61%	694,067	2.62%
Konglomerat	2,673,428	3.43%	1,478,200	2.31%	1,233,250	2.52%	1,164,189	3.00%	2,148,875	8.12%
Pembinaan	3,089,804	3.96%	882,789	1.37%	2,340,730	4.79%	1,749,933	4.51%	847,884	3.20%
Kewangan	1,434,078	1.84%	939,000	1.47%	356,000	0.73%	—	—	—	—
Perkhidmatan IT	—	—	—	—	173,250	0.35%	—	—	—	—
Perkhidmatan Perlancongan	319,300	0.41%	—	—	—	—	—	—	—	—
Motor	—	—	2,008,200	3.15%	2,653,000	5.42%	—	—	—	—
Minyak & Gas	12,797,348	16.40%	6,549,575	10.27%	5,908,896	12.08%	2,692,796	6.94%	1,367,740	5.17%
Lain-lain	2,429,993	3.12%	1,486,900	2.33%	1,130,400	2.31%	1,555,660	4.01%	—	—
Lain-lain – Pembinaan	10,908,549	14.00%	1,550,876	2.43%	—	—	2,689,987	6.93%	1,352,379	5.11%
Hartanah	499,010	0.64%	2,272,300	3.56%	1,684,150	3.44%	3,855,641	9.94%	1,901,601	7.19%
Institusi Kuasi-Kerajaan	1,103,380	1.41%	—	—	—	—	—	—	—	—
Teknologi	6,318,155	8.10%	253,300	0.40%	225,000	0.46%	2,861,100	7.37%	464,920	1.76%
Telekomunikasi	6,945,612	8.90%	4,204,962	6.60%	3,438,450	7.03%	4,276,124	11.02%	1,457,183	5.51%
Perdagangan & Peruncitan	855,380	1.10%	—	—	245,700	0.50%	—	—	—	—
Pengangkutan	1,738,110	2.23%	668,000	1.05%	804,000	1.64%	—	—	—	—
Utiliti	5,140,093	6.59%	7,028,300	11.01%	4,591,000	9.39%	3,952,985	10.19%	2,066,929	7.81%
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid	64,316,680	82.47%	32,575,052	51.05%	27,302,076	55.81%	26,329,163	67.87%	12,794,578	48.36%
Laburaya	—	—	—	—	2,110,640	4.32%	2,105,660	5.43%	2,085,900	7.88%
Utiliti	—	—	—	—	—	—	—	—	1,974,060	7.46%
Hartanah	1,059,520	1.36%	1,030,690	1.62%	1,000,270	2.04%	994,790	2.56%	994,520	3.76%
Kewangan	2,068,480	2.65%	2,670,450	4.19%	—	—	—	—	—	—
Motor	—	—	—	—	—	—	1,007,080	2.60%	997,870	3.77%
Aset berisiko rendah	3,128,000	4.01%	3,701,140	5.81%	3,110,910	6.37%	4,107,530	10.59%	6,052,350	22.87%
Lain-lain	3,315,030	4.25%	13,062,500	20.47%	1,021,550	2.09%	1,021,550	2.63%	1,017,050	3.84%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	7,000,000	8.95%	14,600,000	22.88%	19,600,000	40.06%	8,200,000	21.14%	6,850,000	25.89%
Tunai dan baki bank	620,752	0.80%	90,619	0.14%	238,213	0.49%	124,182	0.32%	90,609	0.34%
Lain-lain aset/liabiliti	(357,442)	-0.48%	(223,012)	-0.36%	(2,352,211)	-4.81%	(986,486)	-2.54%	(346,014)	-1.31%
Jumlah	78,023,020	100.00%	63,806,299	100.00%	48,920,538	100.00%	38,795,940	100.00%	26,458,573	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Majmuk (samb)

	2020 (RM)	2020 (%)	2019 (RM)	2019 (%)	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	78,023,020	-	63,806,299	-	48,920,538	-	38,795,940	-	26,458,573	-
(III) Bilangan Unit	50,718,283	-	43,454,023	-	35,373,529	-	26,874,550	-	20,510,812	-
(IV) NAV setiap unit	1,538	-	1,468	-	1,383	-	1,444	-	1,290	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,654	-	1,494	-	1,478	-	1,444	-	1,309	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,198	-	1,369	-	1,355	-	1,290	-	1,257	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	4.21%	-	6.83%	-	-4.38%	-	11.98%	-	-1.00%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	4.21%	-	6.83%	-	-4.38%	-	11.98%	-	-1.00%
Tiga tahun	-	6.46%	-	14.39%	-	6.00%	-	18.42%	-	-0.16%
Lima tahun	-	18.01%	-	20.97%	-	6.91%	-	35.21%	-	31.22%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan – Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	6.10%	-	3.40%	-	-5.29%	-	6.83%	-	-1.51%
Tiga tahun	-	3.53%	-	4.26%	-	-0.43%	-	7.96%	-	0.95%
Lima tahun	-	8.80%	-	5.81%	-	2.27%	-	16.08%	-	16.82%



PENYATA OLEH PENGURUS

Kami, Shahrul Azlan Bin Shahrman dan Jasveen Kaur Marne, menyatakan bahawa, pada pendapat Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), maklumat kewangan mengiringi Dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad, yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk yang dibentangkan pada mukasurat 21 to 49 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
8 April 2021

LAPORAN JAWATANKUASA SYARIAH

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

Kami, Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz dan Dr. Mohamad Sabri Zakaria, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2020 hingga 31 Disember 2020.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

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

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah.

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Kuala Lumpur, Malaysia
8 April 2021



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-dana, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2020, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 21 hingga 49.

Pada pendapat kami, penyata kewangan menunjukkan kedudukan yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2020 dan prestasi kewangan bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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 dihuraikan dengan lebih lanjut didalam seksyen Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan laporan ini. Kami bebas daripada Dana-dana dengan mengikut syarat etika yang relevan dengan audit kami terhadap maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika dengan mengikut keperluan 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 Dana-dana disediakan untuk membantu Dana-dana dalam memenuhi syarat Garis Panduan Perniagaan Perniagaan Berkaitan Pelaburan 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 sijil Dana-dana, sebagai sebuah badan dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain daripada pemegang sijil Dana-dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkenaan dengan perkara ini.

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

Tanggungjawab Pengurus Mengenai Maklumat Kewangan

Para Pengarah Great Eastern Takaful Berhad ("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 Insurans/ Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Pengurus 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, Pengurus 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 Pengurus mempunyai hasrat untuk mencairkan Dana-dana atau berhenti beroperasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain untuk 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 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:

- (a) 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.



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)

- (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 Pengurus.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan dan anggaran perakaunan yang digunakan dan juga menilai nota-nota kepada maklumat kewangan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian dasar perakaunan tentang operasi berterusan yang digunakan oleh Pengurus 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 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.

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT

LLP0014401-LCA & AF 1146

Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

8 April 2021

PENYATA-PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2020

		2020			2019		
	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	106,539,179	249,981,447	77,759,710	75,555,285	170,202,932	63,938,692
Lain-lain penghutang	6	8,810,832	8,165,093	9,713,372	4,015,076	5,338,307	4,664,661
Tunai dan baki bank		771,186	614,109	620,752	439,518	424,590	90,619
Jumlah aset		116,121,197	258,760,649	88,093,834	80,009,879	175,965,829	68,693,972
Liabiliti							
Lain-lain pemiutang	7	7,218,438	9,579,942	9,759,261	2,378,483	4,416,271	4,701,147
Liabiliti cukai tertunda	4	214,628	804,230	257,731	62,585	86,695	53,045
Peruntukan bagi cukai	9	634,170	1,516,954	53,822	517,767	290,030	133,481
Jumlah liabiliti		8,067,236	11,901,126	10,070,814	2,958,835	4,792,996	4,887,673
Nilai aset bersih dana ("NAV")		108,053,961	246,859,523	78,023,020	77,051,044	171,172,833	63,806,299
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		85,977,921	215,856,528	69,104,335	63,633,359	168,801,939	58,345,032
Keuntungan terkumpul		22,076,040	31,002,995	8,918,685	13,417,685	2,370,894	5,461,267
Akaun pemegang-pemegang unit	5	108,053,961	246,859,523	78,023,020	77,051,044	171,172,833	63,806,299
Unit dalam edaran	5	55,376,584	141,554,774	50,718,283	43,440,902	111,736,538	43,454,023
NAV setiap unit	5	1.951	1.744	1.538	1.774	1.532	1.468

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.



PENYATA-PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020

Nota	2020			2019		
	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	190,658	314,905	62,766	210,653	803,017	592,143
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah	2,289,875	—	275,193	1,640,017	—	138,781
Keuntungan daripada Sekuriti Kerajaan Malaysia	1,239,147	—	111,025	966,647	—	192,049
Pendapatan dividen	—	5,961,066	1,334,503	—	3,726,647	884,530
Perbelanjaan pelaburan	(4,153)	(1,589,702)	(831,032)	(5,096)	(607,820)	(181,389)
	3,715,527	4,686,269	952,455	2,812,221	3,921,844	1,626,114
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan	4,120,204	19,924,971	950,587	3,658,540	3,396,890	917,103
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan	1,900,539	9,061,838	2,558,575	458,957	2,595,932	1,939,427
Lain-lain pendapatan	94,779	165,839	105,511	1,323	13,740	5,154
Jumlah pendapatan	9,831,049	33,838,917	4,567,128	6,931,041	9,928,406	4,487,798
Caj pengurusan aset	(473,212)	(2,864,852)	(865,566)	(303,854)	(2,091,778)	(692,506)
Lain-lain perbelanjaan	(3,162)	(127,127)	(2,635)	(3,203)	(7,598)	(3,153)
Jumlah perbelanjaan	(476,374)	(2,991,979)	(868,201)	(307,057)	(2,099,376)	(695,659)
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan sebelum cukai	9,354,675	30,846,938	3,698,927	6,623,984	7,829,030	3,792,139
Cukai	(696,320)	(2,214,837)	(241,509)	(549,215)	(661,440)	(330,372)
Pendapatan bersih bagi tahun	8,658,355	28,632,101	3,457,418	6,074,769	7,167,590	3,461,767
Keuntungan/(kerugian) terkumpul dibawa ke hadapan	13,417,685	2,370,894	5,461,267	7,342,916	(4,796,696)	1,999,500
Pendapatan bersih bagi tahun	8,658,355	28,632,101	3,457,418	6,074,769	7,167,590	3,461,767
Keuntungan terkumpul dihantar ke hadapan	22,076,040	31,002,995	8,918,685	13,417,685	2,370,894	5,461,267

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA-PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020

Dana i-Makmur

	2020			2019		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
NAV pada permulaan tahun kewangan	63,633,359	13,417,685	77,051,044	45,567,344	7,342,916	52,910,260
Pendapatan bersih bagi tahun	—	8,658,355	8,658,355	—	6,074,769	6,074,769
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	33,323,854	—	33,323,854	24,527,865	—	24,527,865
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(10,979,292)	—	(10,979,292)	(6,461,850)	—	(6,461,850)
NAV pada akhir tahun kewangan	85,977,921	22,076,040	108,053,961	63,633,359	13,417,685	77,051,044

Dana i-Mekar

	2020			2019		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
NAV pada permulaan tahun kewangan	168,801,939	2,370,894	171,172,833	124,792,712	(4,796,696)	119,996,016
Pendapatan bersih bagi tahun	—	28,632,101	28,632,101	—	7,167,590	7,167,590
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	62,334,037	—	62,334,037	56,993,538	—	56,993,538
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(15,279,448)	—	(15,279,448)	(12,984,311)	—	(12,984,311)
NAV pada akhir tahun kewangan	215,856,528	31,002,995	246,859,523	168,801,939	2,370,894	171,172,833

Dana i-Majmuk

	2020			2019		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
NAV pada permulaan tahun kewangan	58,345,032	5,461,267	63,806,299	46,921,038	1,999,500	48,920,538
Pendapatan bersih bagi tahun	—	3,457,418	3,457,418	—	3,461,767	3,461,767
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	17,998,970	—	17,998,970	16,406,377	—	16,406,377
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(7,239,667)	—	(7,239,667)	(4,982,383)	—	(4,982,383)
NAV pada akhir tahun kewangan	69,104,335	8,918,685	78,023,020	58,345,032	5,461,267	63,806,299

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.



NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2020

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 8 April 2021.

2. Dasar Perakaunan Penting

2.1 Asas Penyediaan

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

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

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

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting

(a) Pengiktirafan pendapatan

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

Pendapatan keuntungan

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

Dividen

Dividen diiktiraf apabila terbuktinya hak untuk menerima bayaran.

Keuntungan dan kerugian pelaburan yang direalisasikan

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(b) Caj aset pelaburan

Caj aset pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

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

(d) Pembatalan bersih unit-unit

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

(e) Cukai pendapatan

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

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

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



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(f) Pelaburan dan aset kewangan

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

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

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

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

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(g) Liabiliti kewangan

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

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

Semua liabiliti kewangan Dana telah diklasifikasikan sebagai liabiliti kewangan lain.

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

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

(h) Lain-lain penghutang

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

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

31 Disember 2020

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(j) Akaun pemegang-pemegang unit

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

(k) Tunai dan setara tunai

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

(l) Urusniaga matawang asing

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

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

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.04 (2019: RM3.04).

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan

2020

(a) Aset kewangan pada kos dilunaskan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Deposit dengan institusi kewangan Islam	8,300,000	29,900,000	7,000,000

(b) FVTPL

Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	218,094,599	63,877,720
Instrument kewangan dengan derivatif tersirat	–	73,124	–
Unit Amanah – REITS	–	1,913,724	438,960
Pelaburan terbitan kerajaan	33,490,000	–	3,315,030
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	64,749,179	–	3,128,000
	98,239,179	220,081,447	70,759,710
	106,539,179	249,981,447	77,759,710

2019

(a) Aset kewangan pada kos dilunaskan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Deposit dengan institusi kewangan Islam	15,600,000	22,600,000	14,600,000

(b) FVTPL

Ekuiti patuh Syariah:			
– Disebut harga dalam Malaysia	–	141,648,401	31,935,803
Instrument kewangan dengan derivatif tersirat	–	156,948	46,749
Unit Amanah – REITS	–	5,797,583	592,500
Pelaburan terbitan kerajaan	17,537,020	–	13,062,500
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	42,418,265	–	3,701,140
	59,955,285	147,602,932	49,338,692
	75,555,285	170,202,932	63,938,692



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan

2020 Dana i-Makmur FVTPL Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Pelaburan Terbitan Kerajaan				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	5,000,000	5,545,000	5,440,000	5.03%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	25,000,000	26,990,000	28,050,000	25.96%
Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan	30,000,000	32,535,000	33,490,000	30.99%
Pembinaan				
WCT Holdings Berhad	6,000,000	6,039,195	6,298,185	5.83%
Jumlah Pembinaan	6,000,000	6,039,195	6,298,185	5.83%
Kewangan				
Danum Capital Bhd	1,000,000	1,082,000	1,111,370	1.03%
Jumlah Kewangan	1,000,000	1,082,000	1,111,370	1.03%
Lebuhraya				
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	835,680	0.77%
Jumlah Lebuhraya	800,000	804,240	835,680	0.77%
Lain-lain				
Tg Excellence Bhd	11,000,000	11,124,500	11,374,880	10.53%
Jumlah Lain-lain	11,000,000	11,124,500	11,374,880	10.53%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Makmur (samb) FVTPL (samb) Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Tenaga				
Edra Solar Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,299,700	4.90%
Leader Energy Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,065,500	4.69%
Sarawak Energy Berhad	5,000,000	5,850,500	5,721,650	5.30%
Solar Management Seremban	10,000,000	10,178,500	10,034,700	9.29%
Southern Power Generation	1,200,000	1,200,000	1,335,396	1.24%
Tadau Energy Sdn Bhd	4,000,000	4,220,800	4,574,170	4.23%
Tenaga Nasional Berhad	5,000,000	5,847,000	5,744,200	5.32%
Jumlah Tenaga	35,200,000	37,296,800	37,775,316	34.97%
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	2,600,000	2,600,000	2,842,060	2.63%
Jumlah Hartanah	2,600,000	2,600,000	2,842,060	2.63%
Telekomunikasi				
Digi Telecommunications	3,000,000	2,874,600	3,102,720	2.87%
Jumlah Telekomunikasi	3,000,000	2,874,600	3,102,720	2.87%
Pengangkutan				
Samalaju Industrial Port	1,200,000	1,200,000	1,408,968	1.30%
Jumlah Pengangkutan	1,200,000	1,200,000	1,408,968	1.30%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	60,800,000	63,021,335	64,749,179	59.93%
Jumlah FVTPL	90,800,000	95,556,335	98,239,179	90.92%



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
2020				
Dana i-Mekar				
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Perlombongan				
Kuala Lumpur Kepong Bhd	129,100	3,050,077	3,057,088	1.24%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	129,100	3,050,077	3,057,088	1.24%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Malayan Cement Bhd	694,800	1,864,303	1,737,000	0.70%
Press Metal Aluminium Holdings	1,476,000	7,344,895	12,383,640	5.02%
Jumlah Bahan Pembinaan/ Pembangunan	2,170,800	9,209,198	14,120,640	5.72%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	1,340,400	1,985,666	2,841,648	1.15%
DRB-HICOM Bhd	1,876,200	3,551,704	3,902,496	1.58%
MMC Corporation Berhad	3,642,700	2,757,905	3,278,430	1.33%
Sime Darby Berhad	1,347,700	3,007,439	3,113,187	1.26%
Jumlah Konglomerat	8,207,000	11,302,714	13,135,761	5.32%
Pembinaan				
AME Elite Consortium Bhd	1,024,400	1,718,130	2,509,780	1.02%
Gamuda Berhad	1,324,500	4,487,278	5,152,305	2.09%
Hock Seng Lee Bhd	612,000	621,576	612,000	0.25%
IJM Corporation Bhd	1,312,000	2,463,358	2,269,760	0.92%
KKB Engineering Bhd	825,100	1,537,781	1,443,925	0.58%
Sunway Construction Group Bhd	1,180,600	2,141,272	2,219,528	0.90%
Jumlah Pembinaan	6,278,600	12,969,395	14,207,298	5.76%
Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	900,900	3,165,315	3,837,834	1.55%
Bursa Malaysia Bhd	269,000	2,300,830	2,232,700	0.90%
Jumlah Kewangan	1,169,900	5,466,145	6,070,534	2.45%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Mekar (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Perkhidmatan Pelancongan				
Parlo Berhad	1,370,000	753,500	705,550	0.29%
Jumlah Perkhidmatan Pelancongan	1,370,000	753,500	705,550	0.29%
Motor				
MBM Resources Bhd	910,400	3,266,010	3,086,256	1.25%
Jumlah Motor	910,400	3,266,010	3,086,256	1.25%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	2,446,400	7,579,303	8,440,080	3.42%
Petronas Chemicals Group Bhd	1,316,200	8,647,192	9,779,366	3.96%
Petronas Gas Bhd	407,800	6,795,356	7,006,004	2.84%
Serba Dinamik Holdings Bhd	2,882,200	5,032,666	5,072,672	2.05%
Yinson Holdings Bhd	550,000	3,294,810	3,162,500	1.28%
Jumlah Minyak & Gas	7,602,600	31,349,327	33,460,622	13.55%
Lain-lain				
Destini Berhad	17,154,800	3,840,949	4,631,796	1.88%
IHH Healthcare Berhad	1,275,000	7,199,000	7,012,500	2.84%
Jumlah Lain-lain	18,429,800	11,039,949	11,644,296	4.72%
Lain-lain – Pembinaan				
ATA IMS Bhd	1,062,600	1,323,164	2,528,988	1.02%
Hartalega Holdings Bhd	187,200	2,667,102	2,272,608	0.92%
SKP Resources Bhd	1,066,200	1,649,316	2,292,330	0.93%
Top Glove Corporation Bhd	1,187,000	6,811,905	7,264,440	2.94%
Jumlah Lain-lain – Pembinaan	3,503,000	12,451,487	14,358,366	5.81%



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Mekar (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Hartanah				
M'Sian Resources Corporation	5,726,700	3,018,572	2,720,183	1.10%
Naim Holdings Berhad	2,033,200	1,900,673	1,616,394	0.65%
Sime Darby Property Bhd	2,191,400	1,248,198	1,457,281	0.59%
UEM Edgenta Bhd	1,043,100	3,110,715	1,992,321	0.81%
Jumlah Hartanah	10,994,400	9,278,158	7,786,179	3.15%
Teknologi				
Datasonic Group Bhd	3,942,500	2,099,267	2,069,813	0.84%
Globetronics Technology Bhd	1,435,000	4,039,554	3,874,500	1.57%
Inari Amertron Bhd	2,114,700	4,535,217	5,836,572	2.36%
MY E.G Services Berhad	1,430,000	2,307,811	2,745,600	1.11%
Jumlah Teknologi	8,922,200	12,981,849	14,526,485	5.88%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	2,617,749	9,757,497	9,790,381	3.97%
Binasat Communications Bhd	2,900,000	1,053,800	1,145,500	0.46%
Digi.Com Bhd	1,229,400	5,353,855	5,089,716	2.06%
Maxis Bhd	1,400,900	7,283,195	7,074,545	2.87%
Netlink NBN Trust	828,000	2,430,491	2,427,577	0.98%
Singapore Telecommunications Ltd	824,300	6,033,497	5,785,124	2.34%
Telekom Malaysia Bhd	1,501,200	5,879,560	8,121,492	3.29%
Time Dotcom Bhd	288,600	3,353,718	3,826,836	1.55%
Jumlah Telekomunikasi	11,590,149	41,145,613	43,261,171	17.52%
Pengangkutan				
Comfortdelgro Corporation Ltd	666,600	3,400,238	3,382,183	1.37%
MISC Bhd	330,000	2,290,134	2,267,100	0.92%
Jumlah Pengangkutan	996,600	5,690,372	5,649,283	2.29%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Mekar (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Utiliti				
China Gas Holdings Ltd	177,000	2,106,961	2,825,199	1.14%
Cypark Resources Berhad	1,473,200	2,411,123	1,988,820	0.81%
Gas Malaysia Sdn Bhd	1,052,600	2,986,169	2,863,072	1.16%
Pestech International Bhd	1,909,000	2,587,526	1,784,915	0.72%
Ranhill Utilities Bhd	3,044,604	3,018,847	2,755,367	1.12%
Tenaga Nasional Bhd	1,996,900	24,928,251	20,807,697	8.43%
Jumlah Utiliti	9,653,304	38,038,877	33,025,070	13.38%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	91,927,853	207,992,671	218,094,599	88.33%
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Minyak & Gas				
Serba Dinamik Holdings Bhd	356,700	—	73,124	0.03%
Jumlah Minyak & Gas	356,700	—	73,124	0.03%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	356,700	—	73,124	0.03%
Unit Amanah – REITS				
Hartanah				
KLCCP Stapled Group	270,300	2,037,397	1,913,724	0.78%
Jumlah Hartanah	270,300	2,037,397	1,913,724	0.78%
Jumlah Unit Amanah – REITS	270,300	2,037,397	1,913,724	0.78%
Jumlah FVTPL	92,554,853	210,030,068	220,081,447	89.14%



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Majmuk FVTPL Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Pertanian & Perlombongan				
Genting Plantations Bhd	52,100	519,840	513,185	0.66%
IOI Corporation Bhd	372,500	1,670,800	1,627,825	2.09%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	63,226	1,402,185	1,497,192	1.92%
Sarawak Oil Palms Berhad	49,000	186,200	196,000	0.25%
Jumlah Pertanian & Perlombongan	536,826	3,779,025	3,834,202	4.92%
Bahan Pembinaan/ Pembangunan				
Press Metal Aluminium Holdings	504,200	2,379,204	4,230,238	5.42%
Jumlah Bahan Pembinaan/Pembangunan	504,200	2,379,204	4,230,238	5.42%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	287,000	403,117	608,440	0.78%
DRB-Hicom Berhad	130,000	258,700	270,400	0.35%
PPB Group Berhad	96,900	1,821,781	1,794,588	2.30%
Jumlah Konglomerat	513,900	2,483,598	2,673,428	3.43%
Pembinaan				
Ame Elite Consortium Bhd	63,400	115,880	155,330	0.20%
Gamuda Bhd	315,600	1,104,373	1,227,684	1.57%
IJM Corporation Bhd	691,000	1,273,096	1,195,430	1.53%
Sunway Construction Group Bhd	272,000	484,996	511,360	0.66%
Jumlah Pembinaan	1,342,000	2,978,345	3,089,804	3.96%
Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	209,800	778,840	893,748	1.15%
Bursa Malaysia Bhd	65,100	579,019	540,330	0.69%
Jumlah Kewangan	274,900	1,357,859	1,434,078	1.84%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Majmuk (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Perkhidmatan Pelancongan				
Parlo Berhad	620,000	341,000	319,300	0.41%
Jumlah Perkhidmatan Pelancongan	620,000	341,000	319,300	0.41%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	1,045,700	3,039,984	3,607,665	4.62%
Lotte Chemical Titan Holding	449,000	1,078,405	1,243,730	1.59%
Petronas Chemicals Group Bhd	385,500	2,283,103	2,864,265	3.67%
Petronas Dagangan Bhd	50,300	1,028,958	1,076,420	1.38%
Petronas Gas Bhd	70,700	1,160,921	1,214,626	1.56%
Serba Dinamik Holdings Bhd	676,700	1,109,329	1,190,992	1.53%
Yinson Holdings Bhd	278,200	1,506,797	1,599,650	2.05%
Jumlah Minyak & Gas	2,956,100	11,207,497	12,797,348	16.40%
Lain-lain				
Destini Berhad	2,570,900	524,161	694,143	0.89%
IHH Healthcare Berhad	88,700	475,018	487,850	0.63%
Mr D.I.Y. Group (M) Bhd	400,000	1,101,593	1,248,000	1.60%
Jumlah Lain-lain	3,059,600	2,100,772	2,429,993	3.12%
Lain-lain – Pembinaan				
ATA IMS Bhd	553,400	1,270,857	1,317,092	1.69%
Careplus Group Bhd	89,000	320,400	184,230	0.24%
Hartalega Holdings Bhd	220,000	3,483,622	2,670,800	3.42%
JHM Consolidation Bhd	668,700	995,312	1,277,217	1.64%
Kossan Rubber Industries Bhd	185,000	1,368,946	832,500	1.07%
SKP Resources Bhd	321,300	529,415	690,795	0.89%
Supermax Corporation Bhd	293,342	2,694,160	1,762,985	2.26%
Top Glove Corporation Bhd	147,600	958,919	903,312	1.16%
V.S. Industry Bhd	490,200	1,046,120	1,269,618	1.63%
Jumlah Lain-lain – Pembinaan	2,968,542	12,667,751	10,908,549	14.00%



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Majmuk (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Hartanah				
Sime Darby Property Bhd	90,300	51,145	60,050	0.08%
Jumlah Hartanah	90,300	51,145	60,050	0.08%
Institusi Kuasi-Kerajaan				
Westports Holdings Bhd	256,600	1,103,354	1,103,380	1.41%
Jumlah Institusi Kuasi-Kerajaan	256,600	1,103,354	1,103,380	1.41%
Teknologi				
Datasonic Group Bhd	1,230,200	673,350	645,855	0.83%
Globetronics Technology Bhd	394,500	990,594	1,065,150	1.37%
Inari Amertron Bhd	483,000	1,088,797	1,333,080	1.71%
KESM Industries Berhad	53,000	519,000	719,740	0.92%
MY EG Services Bhd	590,000	893,256	1,132,800	1.45%
Pentamaster Corporation Bhd	193,000	902,326	974,650	1.25%
Vitrox Corporation Bhd	30,400	247,482	446,880	0.57%
Jumlah Teknologi	2,974,100	5,314,805	6,318,155	8.10%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	252,798	1,005,540	945,465	1.21%
Digi.Com Bhd	369,000	1,646,951	1,527,660	1.96%
Maxis Bhd	435,900	2,300,685	2,201,295	2.82%
Telekom Malaysia Bhd	290,400	1,230,558	1,571,064	2.01%
Time Dotcom Bhd	52,800	561,946	700,128	0.90%
Jumlah Telekomunikasi	1,400,898	6,745,680	6,945,612	8.90%
Perdagangan & Peruncitan				
Aeon Co. (M) Bhd	70,000	62,902	74,900	0.10%
Padini Holdings Berhad	271,000	683,302	780,480	1.00%
Jumlah Perdagangan & Peruncitan	341,000	746,204	855,380	1.10%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Majmuk (samb) FVTPL (samb) Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Pengangkutan				
MISC Bhd	253,000	1,744,729	1,738,110	2.23%
Jumlah Pengangkutan	253,000	1,744,729	1,738,110	2.23%
Utiliti				
Gas Malaysia Sdn Bhd	36,500	101,667	99,280	0.13%
Malakoff Corporation Berhad	50,800	47,244	45,466	0.06%
Tenaga Nasional Bhd	479,400	5,639,240	4,995,347	6.40%
Jumlah Utiliti	566,700	5,788,151	5,140,093	6.59%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	18,658,666	60,789,119	63,877,720	81.91%
Unit Amanah – REITS				
Hartanah				
KLCCP Stapled Group	62,000	478,553	438,960	0.56%
Jumlah Hartanah	62,000	478,553	438,960	0.56%
Jumlah Unit Amanah – REITS	62,000	478,553	438,960	0.56%
Pelaburan Terbitan Kerajaan				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,000,000	3,354,000	3,315,030	4.25%
Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,000,000	3,354,000	3,315,030	4.25%



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2020 Dana i-Majmuk (samb) FVTPL (samb) Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,059,520	1.36%
Jumlah Hartanah	1,000,000	1,000,000	1,059,520	1.36%
Telekomunikasi				
Digi Tecomunications Sdn Bhd	2,000,000	1,916,400	2,068,480	2.65%
Jumlah Telekomunikasi	2,000,000	1,916,400	2,068,480	2.65%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	3,000,000	2,916,400	3,128,000	4.01%
Jumlah FVTPL	24,720,666	67,538,072	70,759,710	90.73%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

4. Liabiliti/(Aset) Cukai Tertunda

2020	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pada 1 Januari 2020	62,585	86,695	53,045
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	152,043	717,535	204,686
Pada 31 Disember 2020	214,628	804,230	257,731
2019	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Pada 1 Januari 2019	25,868	(120,980)	(102,109)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	36,717	207,675	155,154
Pada 31 Disember 2019	62,585	86,695	53,045

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



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

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 2020

2020

Bilangan Unit	RM
17,800,435	33,323,854
(5,864,753)	(10,979,292)
11,935,682	22,344,562
43,440,902	77,051,044
—	8,658,355
55,376,584	108,053,961
	1.951

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 2019

2019

Bilangan Unit	RM
14,659,425	24,527,865
(3,862,016)	(6,461,850)
10,797,409	18,066,015
32,643,493	52,910,260
—	6,074,769
43,440,902	77,051,044
	1.774

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb)

		2020	
		Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar			
Jumlah diterima bagi terbitan unit		39,500,740	62,334,037
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit		(9,682,504)	(15,279,448)
		29,818,236	47,054,589
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan		111,736,538	171,172,833
Perbelanjaan bersih		—	28,632,101
Pada akhir tahun		141,554,774	246,859,523
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2020			1.744
		2019	
		Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar			
Jumlah diterima bagi terbitan unit		37,879,319	56,993,538
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit		(8,629,695)	(12,984,311)
		29,249,624	44,009,227
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan		82,486,914	119,996,016
Perbelanjaan bersih		—	7,167,590
Pada akhir tahun		111,736,538	171,172,833
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2019			1.532



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

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

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2020

2020

Bilangan Unit	RM
12,152,200	17,998,970
(4,887,940)	(7,239,667)
7,264,260	10,759,303
43,454,023	63,806,299
—	3,457,418
50,718,283	78,023,020
	1.538

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

Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2019

2019

Bilangan Unit	RM
11,604,666	16,406,377
(3,524,172)	(4,982,383)
8,080,494	11,423,994
35,373,529	48,920,538
—	3,461,767
43,454,023	63,806,299
	1.468

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2020			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	—	—	8,483,420
Amaun belum terima dari dana takaful keluarga*	7,838,866	7,724,242	—
Keuntungan diterima	971,966	440,851	158,110
Penghutang lain	—	—	1,071,842
	8,810,832	8,165,093	9,713,372
2019			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	—	—	3,949,759
Amaun belum terima dari dana takaful keluarga*	3,292,130	5,182,292	—
Keuntungan diterima	722,946	156,015	111,277
Penghutang lain	—	—	603,625
	4,015,076	5,338,307	4,664,661

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



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2020			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	6,520,451	6,776,034	—
Amaun belum bayar kepada dana takaful keluarga*	—	—	8,972,932
Pemiutang lain	697,987	2,803,908	786,329
	<u>7,218,438</u>	<u>9,579,942</u>	<u>9,759,261</u>
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2019			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	1,781,097	3,854,349	—
Amaun belum bayar kepada dana takaful keluarga*	—	—	4,631,387
Pemiutang lain	597,386	561,922	69,760
	<u>2,378,483</u>	<u>4,416,271</u>	<u>4,701,147</u>

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

8. Lain-lain perbelanjaan

2020	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	3,162	7,005	2,635
Cukai barang dan perkhidmatan	—	120,122	—
Lain-lain perbelanjaan	129	445	400
	3,162	127,127	2,635

2019	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	3,011	7,175	2,774
Cukai barang dan perkhidmatan	63	(22)	(21)
Lain-lain perbelanjaan	129	445	400
	3,203	7,598	3,153



Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

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% (2019: 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
2020			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	634,170	1,516,954	53,822
Lebihan peruntukan tahun lepas	(89,893)	(19,652)	(16,999)
	544,277	1,497,302	36,823
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	152,043	717,535	204,686
	152,043	717,535	204,686
Perbelanjaan cukai	696,320	2,214,837	241,509

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
2020			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan sebelum cukai	9,354,675	30,846,938	3,698,927
Kadar cukai 8%	748,374	2,467,755	295,914
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	—	(476,885)	(106,760)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	37,839	243,619	69,354
Lebihan peruntukan tahun lepas	(89,893)	(19,652)	(16,999)
Perbelanjaan cukai	696,320	2,214,837	241,509

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)

31 Disember 2020

9. Cukai (samb)

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

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

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



Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H)

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

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

www.greateastertakaful.com