

Melindungi Masa Depan Anda



Great Eastern Takaful Berhad
Dana-dana Berkaitan Pelaburan
Laporan Tahunan
31 Disember 2024



KANDUNGAN

2	Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
5	Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti
6	Objektif-objektif Dana
7	Ulasan dan Prospek Pelaburan
11	Prestasi Dana 2024
13	Parbandingan Prestasi Dana
21	Penyata oleh Pengurus
22	Laporan Jawatankuasa Syariah
23	Laporan Juruaudit Luar
26	Penyata-penyata Aset dan Liabiliti
27	Penyata-penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
28	Penyata-penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
29	Nota kepada Maklumat Kewangan

Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif



Pemegang Unit
Yang Dihormati,

Tahun 2024 merupakan satu lagi tahun yang membanggakan untuk Great Eastern Takaful. Saya berbesar hati untuk melihat kembali perjalanan penuh bermakna yang telah kami lalui dengan sokongan para pelanggan, rakan pengedaran, warga agensi serta kakitangan kami yang berdedikasi. Pencapaian ini bukan sekadar lambang kejayaan yang telah kami perolehi, malah ia juga mengingatkan kami tentang penambahbaikan berterusan yang telah kami lakukan untuk memberikan penyelesaian kewangan dan kesihatan yang inovatif, dipercayai dan lestari buat rakyat Malaysia.

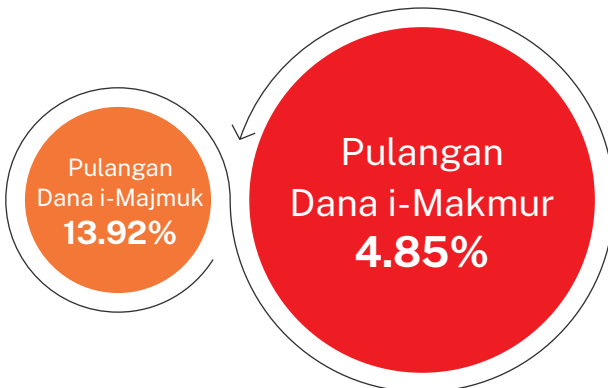
“ Portfolio yang seimbang merangkumi ekuiti, pendapatan tetap, dan tunai dapat membantu menangani ketidakpastian pasaran dan memastikan kestabilan kewangan dalam jangka panjang.”

Prestasi Dana-dana berkaitan-Pelaburan

Pada tahun 2024, dana-dana berkaitan-pelaburan kami telah mencatatkan prestasi yang stabil dan berdaya tahan walaupun berhadapan dengan suasana pasaran yang dinamik. Dana i-Majmuk merekodkan keputusan yang baik dengan jumlah pulangan sebanyak 13.92%, mengatasi penanda (wajaran 50% atas Pulangan Deposit Mudharabah 12-bulan dan wajaran 50% atas Pulangan Indeks FBMS) yang menjana 8.48%. Dana i-Makmur mencatatkan pulangan sebanyak 4.85%, lebih baik berbanding penanda arasnya (Deposit Mudharabah 12-bulan) yang memperoleh 2.38%. Sungguhpun Dana i-Mekar melakarkan pulangan 13.71%, tidak berjaya mengatasi penanda arasnya (FTSE Bursa Malaysia Emas Syariah) yang mencapai pulangan 14.58%, namun ia masih terus menawarkan kepelbagaian berharga manakala Dana i-Ekuiti Global, yang memberi tumpuan kepada prinsip ESG, mencatatkan pulangan 0.18%, hanya sedikit di bawah penanda arasnya (Indeks MSCI ACWI Islamic (Syariah)) yang

merekodkan pulangan 0.39%. Pencapaian ini berhasil daripada pendekatan berdisiplin kami berhubung pengurusan dana, mengimbangi risiko dan pulangan agar dapat memenuhi keperluan berbeza para pelabur kami.

Dalam pasaran dinamik pada masa ini, amat penting untuk kami melaksanakan kepelbagaian strategi pelaburan bagi meminimumkan risiko dan mengambil peluang tersedia yang meliputi pelbagai sektor. Portfolio yang seimbang merangkumi ekuiti, pendapatan tetap, dan tunai dapat membantu menangani ketidakpastian pasaran dan memastikan kestabilan kewangan jangka panjang. Di Great Eastern Takaful, kami mengutamakan ketelusan, kestabilan kewangan, dan amalan pelaburan yang bertanggungjawab demi mengekalkan kepercayaan anda dalam mengemudi lanskap ekonomi yang sentiasa berubah. Kami akan terus mengutamakan kepentingan anda demi mencapai matlamat kewangan anda.



Mengendali Perniagaan yang Lestari demi Masa Depan yang Lebih Baik

Berlandaskan misi kami untuk melindungi dan memperkasakan anda, kami akan sentiasa mengukuhkan warga agensi kami yang terdiri daripada lebih 10,000 perunding takaful dan kolaborasi strategik dengan rakan kerjasama korporat dan bank terkemuka seperti OCBC, CoopBank Pertama (CBP), Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (BKRM) dan Lembaga Pembiayaan Perumahan Sektor Awam (LPPSA). Pelan takaful kami, yang merangkumi perlindungan kesihatan hinggalah penyelesaian pengurusan kewangan, telah direka untuk menawarkan perlindungan yang cergas dan kestabilan kewangan jangka panjang. Kami turut memperkenalkan ciri-ciri dalam pelan perubatan Takaful kami yang menggalakkan lebih banyak penggunaan berhemat di kalangan pelanggan yang mana kami menawarkan insentif khas kepada pelanggan yang tidak mengemukakan sebarang tuntutan menerusi rider baharu yang turut menyediakan perlindungan perubatan yang komprehensif.

Melangkaui pengoperasian perniagaan, kami juga kekal komited untuk mencipta impak yang inklusif. Skim MySalam terus meringankan beban kewangan masyarakat dengan menguruskan tuntutan tuntutan bernilai hampir RM2 juta, yang telah membantu lebih 1.6 juta rakyat Malaysia yang membuat tuntutan melebihi RM1.1 bilion bagi kedua-dua manfaat penyakit kritikal dan pembayaran tuntutan kemasukan ke hospital. Selain itu, antara inisiatif kelestarian yang telah dilaksanakan adalah seperti Projek Hasil Semula (Upcycling) yang telah mengumpulkan lebih 108 tan bahan kitar semula dan berjaya memberi kesedaran kepada lebih 12,500 individu di samping menggalakkan kitaran ekonomi melalui pengenalpastian bahan kitar semula yang boleh diproses menjadi produk baharu yang berguna.

Seiring dengan kemajuan ini, kami berpegang teguh kepada visi kami untuk mencipta perubahan yang bermakna dan membolehkan semua rakyat Malaysia yakin untuk Mencapai Kejayaan.

Bagi pihak pengurusan tertinggi, saya ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada para pelanggan, rakan korporat dan bank, warga agensi, kakitangan dan para pelabur atas sokongan yang tidak berbelah bahagi.

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

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

Tan Say Yen

Aktuari Yang Dilantik,
Great Eastern Takaful Berhad
(dilantik berkuatkuasa pada 24 Februari 2025)

Max Goh Khim Yao

Aktuari Yang Dilantik,
Great Eastern Takaful Berhad
(bersara pada 31 Julai 2024)

Nik Ikhwan Nik Mahmood

Pengurus Kanan Portfolio – Saham, Pelaburan Ekuiti,
Great Eastern Life (Malaysia) Berhad
(Pertukaran delegasi kepada Lee Li Jian
berkuatkuasa 3 Januari 2025)

Lee Li Jian

Pengurus Kanan Portfolio – Saham, Pelaburan Ekuiti,
Great Eastern Life (Malaysia) Berhad
(Dilantik berkuatkuasa
pada 3 Januari 2025)

Leong Yu Ting

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

Rashida Mior Ahmad Darwish

Ketua, Pemasaran,
Great Eastern Takaful Berhad
(dilantik berkuatkuasa
pada 16 September 2024)

Nurul Sheita Khalib

Ketua, Pemasaran,
Great Eastern Takaful Berhad
(bersara pada 31 Julai 2024)

Jawatankuasa Syariah

Ahli Jawatankuasa

Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta

(Pengerusi)
(dilantik sebagai Pengerusi
berkuatkuasa 13 Disember 2022)

Dr. Muhammad Naim bin Omar

Dr. Muhammad Pisol bin Mat Isa

Dr. Nurul Aini binti Muhamed

En. Mohd Fadhly bin Md Yusoff

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 di dalam 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 di dalam sekuriti Islam pendapatan tetap di luar negara (sehingga 50%) untuk meningkatkan pulangan dana. Dana i-Makmur hanya melabur dalam sekuriti patuh Syariah.

Dana i-Mekar

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

Dana i-Majmuk

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

Dana i-Ekuiti Global

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

Ulasan dan Prospek Pelaburan

Ulasan Pasaran Ekuiti 2024

2024 adalah tahun yang positif bagi kebanyakan pasaran ekuiti global di mana selepas dua tahun menyaksikan kadar faedah meningkat dengan amat pantas bagi tempoh beberapa dekad, pelabur mengalihkan tumpuan kepada pilihan defensif pihak Fed menjelang akhir 2023 tetapi pasaran buruh dan data inflasi yang kukuh memberi kesan kepada pasaran dan jangkaan akan berlaku pemotongan kadar telah dianjak dari bulan Mac ke separuh kedua 2024. Fed akhirnya mula memotong kadar sebanyak 50 mata asas pada 18hb September, dalam langkah yang disebut oleh Pengerusi Powell sebagai “menentu ukur semula” untuk mengambil kira kejatuhan ketara inflasi sejak 2021. Ketidaktentuan geopolitik yang disebabkan oleh serangan Iran ke atas Israel pada 13hb April dan 1hb Oktober tidak memberi kesan kepada pelabur walaupun harga minyak berubah buat seketika. Pasaran ekuiti AS menerima pemangkin tambahan pada bulan November apabila pilihan raya Presiden AS menyaksikan Donald Trump kembali ke White House untuk tempoh kedua. Indeks Dow Jones Industrial Average, S&P 500 dan Komposit Nasdaq mengakhiri tahun masing-masing dengan pulangan sebanyak +12.9%, +23.3% dan +28.6%. Ekonomi China terus menunjukkan pemulihan dwi-pantas sepanjang hampir keseluruhan 2024 dengan pelaburan aset tetap eksport dan pengilangan berada di landasan yang kukuh manakala hartanah dan penggunaan masih ketinggalan. Pergolakan pasaran menjadi ciri biasa dalam pasaran ekuiti China di mana pelabur bertindak balas atas setiap usaha kecil oleh penggubal dasar semasa melancarkan lebih banyak langkah rangsangan. Pasaran akan memerhati apakah dasar terkini Beijing dalam menghadapi tarif AS yang bakal dilaksanakan. Dari segi prestasi Indeks Hang Seng dan Indeks Hang Seng China Enterprise masing-masing mencatatkan pulangan +17.8% dan +26.4%.

Prestasi pasaran ASEAN agak bercampur-campur pada 2024, dengan tiga pasaran terbaik adalah Indeks Straits Times Singapura, FBM KLCI Malaysia dan Indeks PSEi Bursa Saham Filipina. Masing-masing merekodkan pulangan sebanyak +16.9%, +12.9% (FBM Shariah juga kukuh, dengan pulangan sebanyak 14.6%) dan +1.2%. Untuk Malaysia, pengumuman dasar inisiatif seperti Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara (NETR), Skim Pembekalan Tenaga Boleh Diperbaharui Korporat (CRESS), Pelan Induk Perindustrian Baharu 2030 (NIMP 2030), Strategi Semikonduktor Kebangsaan (NSS) dan menaikkan pelaburan diluluskan adalah antara sorotan utama. Landskap matawang dolar AS yang kukuh / Asia yang rendah menjadi ciri utama pasaran dan semua pasaran ASEAN menyaksikan aliran keluar dana asing, kecuali di Indonesia. Malaysia menyaksikan aliran keluar bernilai RM4.2 bilion dan pegangan asing mengakhiri tahun dengan 19.7%.

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2024

2024 adalah tahun yang positif bagi pendapatan tetap Malaysia, walaupun sedikit kurang berbanding 2023. Tahun ini menyaksikan bank-bank pusat utama memulakan pelonggaran moniteri mereka, pilihan raya penting, kegusaran ekonomi China, pelonggaran dagangan bawaan dan geopolitik. Walaupun pulangan sukur Malaysia amat dipengaruhi oleh Perbendaharaan AS dan penilaian semula pasaran mengenai pelonggaran moniteri oleh Federal Reserve AS (Fed), pasaran sukur tempatan secara keseluruhannya berdaya tahan, hasil permintaan kukuh dari pelabur dalam pesisir. Pulangan atas Terbitan Pelaburan Kerajaan Malaysia (MGII) 10-tahun mengakhiri 2024 dengan 4 mata asas lebih tinggi berbanding tahun sebelumnya manakala MGII 30-tahun merekodkan 16bps lebih rendah, menikmati sokongan kukuh untuk tempoh tersebut oleh dana pencen. Bagaimanapun, sentimen berwaspada mula tersebar pada akhir tahun apabila pasaran bersiap-siaga untuk berdepan dengan ketidakpastian mengenai dasar-dasar inflasi Trump yang bakal diumumkan, yang berpotensi untuk menyukarkan keputusan dasar moniteri Fed.

Pasaran MGII berada dalam julat anggaran bagi hampir sepanjang tahun. MGII 10-tahun mencecah paras tertinggi 4.00% pada bulan April apabila data AS yang lebih menarik dari jangkaan telah diumumkan, bertembung dengan peningkatan tekanan di Timur Tengah yang menolak naik harga minyak. Lekur hasil mencecah 3.675% pada bulan Ogos apabila laporan pekerjaan di AS dan pengetatan moniteri oleh Bank of Japan (BoJ) menyebabkan pasaran berkocak. Dagangan bawaan yang sebelum ini mengambil kesempatan atas dasar moniteri yang amat longgar oleh BoJ mengalami kejutan dan menyebabkan Yen meningkat ketara berbanding USD. Bagaimanapun, gelora ini hanya seketika dan kembali tenang apabila pegawai dari kedua-dua BoJ dan Feb mengeluarkan kenyataan rasmi.

Paling utama, Ringgit melepasi paras 4.8000, paras yang tidak lagi dilihat sejak Krisis Kewangan Asia 1998. Bertindak atas situasi ini, Bank Negara Malaysia meningkatkan usaha penglibatannya untuk menggalakkan lebih banyak penghantaran pulang untung pelaburan asing dan menukarnya kembali kepada Ringgit. Menjelang akhir tahun, Ringgit adalah antara yang mencatat prestasi terbaik di rantau ini, menokok 2.72% berbanding USD, hasil inisiatif Bank Negara, pelaburan asing, reformasi berterusan oleh kerajaan dan prospek ekonomi yang memberangsangkan.

Berlatarkan Pulangan Perbendaharaan AS yang tinggi dan pengukuhan USD secara umum, tidak mengejutkan apabila pelabur asing kurang teruja dengan hutang Pasaran Membangun. Pelabur asing menjadi penjual bersih Pendapatan Tetap Malaysia pada suku terakhir tahun, dengan pegangan mereka merosot sebanyak RM13 bilion semasa tempoh tersebut. Bagaimanapun, bagi tahun penuh, aliran masih sedikit positif, dan pelabur asing memegang 21.2% dalam gabungan Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) MGII pada akhir tahun 2024 (2023: 22.7%).

Bekalan rendah Sekuriti Hutang Swasta, berserta permintaan pelabur yang mahukan pulangan, telah menyebabkan tebaran kredit mengetat. Ia lebih ketara bagi kertas bertempoh lebih panjang, dengan pelabur sanggup menerima tebaran sehingga 21bps lebih ketat berbanding tahun sebelumnya.

Unjuran Pasaran Ekuiti 2025

Ekonomi global mengakhiri 2024 dengan perbezaan yang meningkat. Indeks Pengurus Pembelian (PMI) menunjukkan berlaku pencepatan yang kembali mewarnai sektor perkhidmatan manakala pengilangan pula mengalami pengecutan bersandarkan kelemahan perbelanjaan modal dan peningkatan ketidakpastian yang menyelubungi persekitaran dagangan global. Kelemahan masih tertumpu di Eropah dan China manakala AS terus mencatat prestasi yang baik, dibantu oleh sentimen yang semakin pulih berikutan pilihan raya Presiden AS. Prospek pemotongan kadar Fed yang berkurangan dan dolar yang lebih kukuh telah mengganggu kitaran pemotongan kadar global, melengahkan pelonggaran dasar terutamanya di pasaran membangun, dengan agenda dasar fiskal tempatan turut memangkin perbezaan. Kadar dan pulangan global mengalami lonjakan, sebahagian besarnya dipacu oleh aktiviti dan data inflasi AS yang kukuh, sekaligus merisikokan dasar pelonggaran AS. Tona agresif telah ditenangkan oleh aliran data terbaharu yang menunjukkan pemotongan 50bs sahaja untuk 2025, turun 100bps berbanding September. Jawatan Kuasa Pasaran Terbuka Persekutuan sedikit bimbang dengan inflasi yang agak degil, berpotensi untuk dimangkin oleh dasar-dasar inflasi yang bakal dilaksanakan oleh pentadbiran seterusnya. Kebimbangan pelabur tertumpu kepada prospek akan berlaku tarif yang lebih tinggi, dan kesannya pada inflasi.

Di China, kami percaya lebih banyak langkah rangsangan akan diumumkan semasa National People's Congress pada bulan Mac untuk merangsang dan menyokong ekonomi. Risiko masih kelihatan mengenai tarif AS, namun belum menjejaskan prestasi eksport China buat masa ini. Walaupun sasaran pertumbuhan KDNK sebenar sebanyak 5% bagi 2024 telah dicapai, pakar ekonomi mengambil sikap berwaspada untuk 2025 bersandarkan potensi impak sekiranya tarif yang dirancang dilaksanakan.



“Unjuran untuk ekuiti ASEAN diramalkan lebih baik menjelang separuh kedua 2025 apabila pasaran mula memahami hala tuju dasar-dasar pentadbiran baharu AS, manakala penilaian saham dan pegangan asing yang rendah dilihat agak menarik.”

Di ASEAN, aliran keluar asing masih berterusan pada minggu-minggu terakhir 2024 apabila suasana global untuk menjauhi-risiko semakin ketara selepas kenyataan berbaur agresif diumumkan oleh Fed semasa mesyuarat terakhirnya bagi tahun 2024. Pergolakan matawang masih kekal, dengan Rupiah Indonesia paling mudah terjejas. Kebimbangan tukaran asing menyebabkan Bank Indonesia berhati-hati pada bulan Disember, manakala bank-bank pusat lain melainkan Bangko Sentral ng Pilipina, juga mengambil kedudukan ‘tunggu dan lihat’. Dari sudut makro, data eksport dan PMI semakin baik, dengan eksport elektronik merekodkan pertumbuhan dua-digit atas dasar tahun-ke-tahun di Malaysia dan Singapura, diterajui oleh eksport ke AS. Dagangan hadapan untuk mengelakkan impak negatif tarif yang bakal dikenakan apabila Presiden Trump memulakan tugas mungkin menjelaskan punca kenaikan. Melangkah ke 2025, unjuran untuk rantau ini masih kekal berwaspada. Unjuran untuk ekuiti ASEAN diramalkan lebih baik menjelang separuh kedua 2025 apabila pasaran mula memahami hala tuju dasar-dasar pentadbiran baharu AS, manakala penilaian saham dan pegangan asing yang rendah dilihat agak menarik.

Unjuran Pasaran Pendapatan Tetap 2025

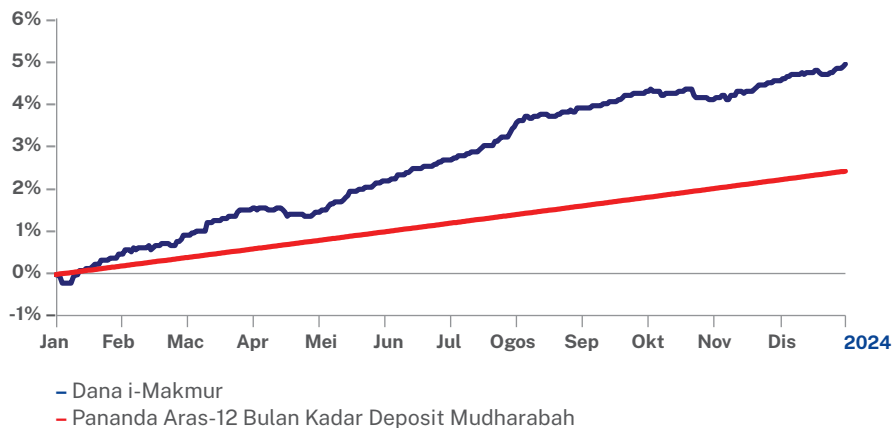
Sewaktu pelabur Pendapatan Tetap menantikan pelonggaran moniteri oleh bank-bank pusat utama pada 2024, semangat dan kedudukan dagangan mengenai kitaran pelonggaran dasar moniteri yang dilihat pada tempoh terdahulu mungkin tidak akan

berulang pada 2025. Tahun mendatang membawa lebih banyak ketidakpastian berbanding biasa, sebahagian besarnya disebabkan oleh ketergantungan besar Fed pada aliran data, serta peralihan pentadbiran baharu Trump. Walaupun konsensus menjangkakan inflasi lebih tinggi, dengan adanya USD yang lebih kukuh dan pulangan lebih-tinggi-untuk-tempoh-lebih-panjang, ia mungkin tidak berlaku. Ada di antara dasar-dasar Trump, bergantung kepada skala dan turutan, mungkin saling mengimbangi kesan masing-masing. Contohnya, imigresen dan tarif mungkin mencetuskan inflasi, tetapi permintaan untuk kecekapan kerajaan dan nyahkawal, dan dasar “drill, baby, drill” untuk meningkatkan pengeluaran minyak boleh menguncupkan inflasi. Geopolitik sekali lagi memainkan peranan, dengan bilangan konflik masih berlanjutan.

Tanpa mengambil kira perkara di atas, pendapatan tetap Malaysia dijangka terus mendapat manfaat dari pembelian besar pelabur pesisir dalam dan kekurangan bekalan sekuriti kerajaan pada 2025, berlatarkan usaha penggabungan fiskal yang berterusan oleh kerajaan. Kadar Dasar Semalaman dijangka tidak berubah sepanjang tahun. Sungguhpun terdapat risiko kenaikan inflasi yang mungkin berlaku disebabkan gaji yang lebih tinggi, perluasan Cukai Jualan dan Perkhidmatan, serta rasionalisasi subsidi bahan api, Bank Negara dijangka akan lebih menyokong pertumbuhan, mengambil kira ketidakpastian yang ada di masa hadapan.

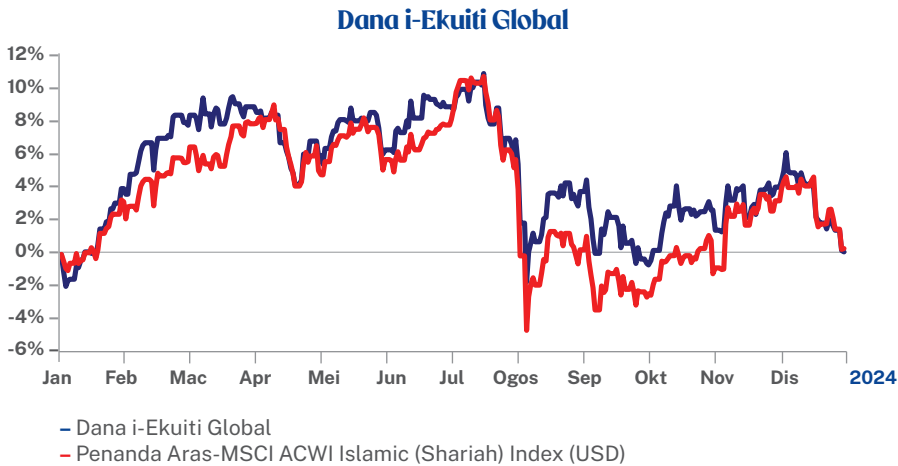
Prestasi Dana 2024

Dana i-Makmur



Dana i-Mekar





Perbandingan Prestasi Dana

Dana i-Makmur

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

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Elektrik, Gas dan Air	11,752,425	7.16%	-	-	-	-	-	-	-	-
	11,752,425	7.16%	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Pertanian, Perhutanan & Perikanan	1,007,760	0.61%	1,005,760	0.66%	968,040	0.73%	-	-	-	-
Pembinaan	8,779,719	5.35%	4,509,630	2.96%	4,513,875	3.39%	6,138,420	5.16%	6,298,185	5.83%
Elektrik, Gas dan Air	49,152,966	29.95%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan	34,794,640	21.20%	10,201,290	6.69%	10,862,450	8.16%	5,981,560	5.02%	1,111,370	1.03%
Lebuhraya	-	-	-	-	-	-	814,464	0.68%	835,680	0.77%
Pembuatan	11,318,850	6.90%	-	-	-	-	-	-	-	-
Perlomongan & Kuari	4,089,480	2.49%	-	-	-	-	-	-	-	-
Minyak & Gas	-	-	16,741,935	10.99%	15,991,005	12.02%	1,513,605	1.27%	-	-
Lain-lain	-	-	3,073,050	2.02%	3,021,680	2.27%	-	-	11,374,880	10.53%
Tenaga Kuasa	-	-	42,337,530	27.80%	36,970,182	27.77%	30,341,823	25.50%	37,775,316	34.97%
Hartanah	-	-	-	-	5,114,900	3.84%	13,112,836	11.02%	2,842,060	2.63%
Telekomunikasi & Media	-	-	17,329,615	11.38%	10,022,465	7.53%	2,926,740	2.46%	3,102,720	2.87%
Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi	13,478,077	8.22%	1,305,804	0.86%	1,263,108	0.95%	5,624,140	4.73%	1,408,968	1.30%
Utiliti	-	-	19,385,574	12.73%	16,833,480	12.66%	15,147,150	12.73%	-	-
	122,621,492	74.72%	115,890,188	76.09%	105,561,165	79.32%	81,600,838	68.57%	64,749,179	59.93%
Aset berisiko rendah										
Pelaburan terbitan kerajaan	12,371,000	7.54%	20,546,791	13.49%	4,294,700	3.23%	17,841,090	14.99%	33,490,000	30.99%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	11,830,000	7.21%	12,000,000	7.88%	20,180,000	15.17%	17,700,000	14.87%	8,300,000	7.68%
Tunai dan baki bank	160,139	0.10%	12,422,886	8.16%	74,301	0.06%	195,991	0.16%	771,186	0.71%
Lain-lain asset/(liabiliti)	5,359,307	3.27%	(8,565,481)	-5.62%	2,952,851	2.22%	1,657,715	1.40%	743,596	0.69%
Jumlah	164,094,363	100.00%	152,294,384	100.00%	133,063,017	100.00%	118,995,634	100.00%	108,053,961	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Makmur (sambungan)

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	164,094,363	-	152,294,384	-	133,063,017	-	118,995,634	-	108,053,961	-
(III) Bilangan Unit	72,955,380	-	71,953,591	-	67,565,773	-	62,111,073	-	55,376,584	-
(IV) NAV setiap unit	2,249	-	2,117	-	1,969	-	1,916	-	1,951	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	2,184	-	2,063	-	1,943	-	1,944	-	1,956	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	2,079	-	1,856	-	1,856	-	1,853	-	1,757	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)	-	4.85%	-	7.21%	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%
(VIII) Jumlah pulangan (%)	-	4.85%	-	7.21%	-	2.32%	-	-2.06%	-	10.36%
Satu tahun	-	15.01%	-	7.43%	-	10.59%	-	19.51%	-	28.58%
Tiga tahun	-	24.30%	-	31.09%	-	28.85%	-	33.83%	-	48.47%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan	-	2.38%	-	2.37%	-	1.93%	-	1.61%	-	2.06%
- Deposit Mudharabah 12 Bulan (%)	-	6.83%	-	6.03%	-	5.71%	-	6.75%	-	8.15%
Satu tahun	-	10.79%	-	11.40%	-	12.01%	-	13.12%	-	14.80%
Tiga tahun	-		-		-		-		-	
Lima tahun	-		-		-		-		-	

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Mekar

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

Ekuiti patuh syariah										
Pertanian, Perhutanan & Perikanan	-	-	34,369,325	9.42%	31,106,307	9.62%	1,989,778	0.68%	3,057,088	1.24%
Bahan Binaan	-	-	14,146,210	3.88%	16,701,700	5.18%	16,518,815	5.65%	14,120,640	5.72%
Konglomerat	-	-	18,634,212	5.10%	9,746,620	3.01%	16,924,121	5.78%	13,135,761	5.32%
Pembinaan	31,679,213	7.24%	18,274,639	5.02%	10,114,565	3.13%	10,065,597	3.44%	14,207,298	5.76%
Produk Pengguna & Servis	33,455,668	7.62%	-	-	-	-	-	-	-	-
Pengguna, Sikitkal	117,293	0.03%	-	-	-	-	-	-	-	-
Tenaga	13,603,969	3.11%	7,292,895	1.99%	-	-	-	-	-	-
Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan	2,782,533	0.64%	-	-	2,073,708	0.64%	3,539,400	1.21%	6,070,534	2.45%
Penjagaan Kesihatan	34,038,534	7.77%	-	-	-	-	-	-	-	-
Industri	1,699	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Produk Industri & Servis	71,022,809	16.21%	-	-	-	-	-	-	-	-
Infrastruktur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Motor	-	-	-	-	-	-	-	-	705,550	0.29%
Minyak & Gas	-	-	5,047,424	1.38%	12,817,239	3.96%	8,704,788	2.98%	3,086,256	1.25%
Lain-lain	-	-	28,708,213	7.86%	37,031,581	11.45%	37,330,095	12.76%	33,533,746	13.58%
Lain-lain - Asing	-	-	27,209,092	7.46%	38,658,114	11.95%	27,904,654	9.54%	11,644,296	4.72%
Lain-lain - Pembinaan	7,202,465	1.64%	-	-	-	-	-	-	-	-
Lain-lain - Perladangan	-	-	6,032,869	1.64%	7,411,705	2.28%	3,390,383	1.16%	14,358,366	5.81%
Tenaga Kuasa	31,560,237	7.21%	2,795,650	0.77%	-	-	-	-	-	-
Hartanah	23,560,491	5.37%	10,616,620	2.91%	4,954,881	1.52%	8,990,085	3.07%	9,699,903	3.93%
Institusi Kuasi-Kerajaan	-	-	2,050,935	0.56%	2,135,220	0.66%	2,572,965	0.88%	-	-
Teknologi	42,674,444	9.74%	62,277,330	17.06%	25,008,447	7.72%	26,693,221	9.12%	14,526,485	5.88%
Telekomunikasi & Media	36,423,342	8.31%	35,919,590	9.85%	43,571,579	13.48%	43,850,623	14.99%	43,261,171	17.52%
Perdagangan & Peruncitan	-	-	4,490,782	1.23%	6,419,692	1.99%	9,244,477	3.16%	-	-
Pengangkutan dan Logistik	4,692,570	1.07%	5,481,120	1.51%	12,460,330	3.86%	15,533,103	5.31%	5,649,283	2.29%
Utiliti	53,851,022	12.35%	43,187,722	11.83%	21,525,338	6.66%	28,535,951	9.75%	33,025,070	13.38%
	386,666,289	88.31%	326,524,628	89.47%	281,737,027	87.11%	261,788,056	89.48%	220,081,447	89.14%
Deposit dengan Institusi Kewangan Islam										
Tunai dan baki bank	10,000,000	2.28%	7,000,000	1.93%	-	-	5,000,000	1.71%	29,900,000	12.11%
Lain-lain baki bank	39,607,572	9.04%	32,374,254	8.87%	35,377,562	10.99%	23,757,025	8.12%	614,109	0.25%
Lain-lain asset/(liabiliti)	1,623,110	0.37%	(967,108)	-0.27%	6,146,000	1.90%	2,011,974	0.69%	(3,736,033)	-1.50%
Jumlah	437,896,971	100.00%	364,931,774	100.00%	323,260,589	100.00%	292,557,060	100.00%	246,859,523	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Mekar (sambungan)

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	437,896,971	-	364,931,774	-	323,260,589	-	292,557,060	-	246,859,523	-
(III) Bilangan Unit	248,369,450	-	234,916,850	-	206,118,175	-	172,147,986	-	141,554,774	-
(IV) NAV setiap unit	1.763	-	1.553	-	1.568	-	1.699	-	1.744	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.831	-	1.679	-	1.679	-	1.777	-	1.760	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.530	-	1.422	-	1.422	-	1.628	-	1.226	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)	-	13.71%	-	-0.84%	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%
(VIII) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	13.71%	-	-0.84%	-	-8.42%	-	-2.77%	-	13.47%
Tiga tahun	-	3.26%	-	-11.70%	-	1.05%	-	16.83%	-	6.70%
Lima tahun	-	13.93%	-	6.09%	-	1.05%	-	18.55%	-	20.57%
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - FBM100										
Satu tahun	-	14.58%	-	0.46%	-	-10.80%	-	-6.81%	-	10.14%
Tiga tahun	-	2.67%	-	-16.49%	-	-8.45%	-	6.59%	-	-1.08%
Lima tahun	-	5.38%	-	-4.48%	-	-17.77%	-	2.07%	-	2.80%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Majmuk

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

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelombongan	-	-	8,935,635	8.22%	7,652,470	7.94%	3,053,446	3.42%	3,834,202	4.92%
Bahan Pembinaan/Pembangunan	-	-	5,056,771	4.65%	4,400,008	4.55%	4,618,322	5.15%	4,230,238	5.42%
Konglomerat	-	-	5,205,171	4.78%	4,237,616	4.37%	4,155,617	4.64%	2,673,428	3.43%
Pembinaan	12,677,265	9.82%	6,291,249	5.79%	4,155,009	4.31%	4,364,262	4.87%	3,089,804	3.96%
Produk Pengguna & Servis	6,661,347	5.15%	-	-	-	-	-	-	-	-
Tenaga	3,072,391	2.39%	340,860	0.31%	-	-	-	-	-	-
Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan	833,280	0.65%	-	-	967,785	1.00%	290,540	0.32%	1,434,078	1.84%
Penjagaan Kesihatan	8,545,222	6.61%	-	-	-	-	-	-	-	-
Produk Industri & Servis	13,385,904	10.36%	-	-	-	-	-	-	-	-
Infrastruktur	-	-	-	-	-	-	488,800	0.55%	-	-
Perkhidmatan Pelancongan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Motor	-	-	46,216	0.04%	-	-	747,840	0.83%	319,300	0.41%
Minyak & Gas	-	-	74,26,013	6.82%	8,352,920	8.65%	11,240,356	12.54%	12,797,348	16.40%
Lain-lain	-	-	3,127,392	2.88%	6,248,430	6.48%	7,007,965	7.83%	2,429,993	3.12%
Lain-lain - Pembinaan	-	-	631,090	0.58%	1,822,227	1.92%	5,438,153	6.09%	10,908,549	14.00%
Perdagangan	7,617,529	5.90%	-	-	-	-	-	-	-	-
Tenaga Kuasa	-	-	768,430	0.71%	389,520	0.40%	1,317,599	1.47%	499,010	0.64%
Hartanah	9,155,696	7.08%	3,848,788	3.54%	884,260	0.92%	856,575	0.96%	1,103,380	1.41%
Institusi Kuasi-Kerajaan	-	-	-	-	-	-	5,718,760	6.38%	6,318,155	8.10%
Teknologi	9,657,019	7.52%	11,678,960	10.73%	8,805,051	9.10%	12,635,526	14.09%	6,945,612	8.90%
Telekomunikasi & Media	11,502,563	8.92%	12,454,451	11.45%	9,988,712	10.34%	867,160	0.97%	855,380	1.10%
Perdagangan & Peruncitan	-	-	74,011	0.07%	448,401	0.46%	3,462,225	3.86%	1,738,110	2.23%
Pengangkutan & Logistik	3,753,868	2.91%	2,302,182	2.12%	1,635,688	1.70%	5,699,926	6.36%	5,140,093	6.59%
Utiliti	13,696,038	10.61%	8,003,117	7.35%	4,141,872	4.28%	-	-	-	-
	100,558,122	77.92%	76,190,336	70.04%	64,129,969	66.42%	71,963,072	80.33%	64,316,680	82.47%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Majmuk (sambungan)

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid										
Pertanian, Perhutanan & Perikanan	1,007,760	0.78%	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembinaan	1,018,610	0.79%	1,013,990	0.93%	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gas dan Air	1,023,430	0.79%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan	3,199,280	2.48%	2,030,110	1.86%	-	-	-	-	-	-
Lebuhraya	-	-	1,159,850	1.07%	-	-	-	-	-	-
Tenaga Kuasa	-	-	1,019,660	0.93%	-	-	-	-	-	-
Hartanah	-	-	1,002,000	0.92%	1,005,000	1.04%	1,031,940	1.15%	1,059,520	1.36%
Telekomunikasi & Media	-	-	4,013,670	3.69%	2,903,840	3.01%	1,951,160	2.18%	2,068,480	2.65%
Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi	4,037,580	3.13%	-	-	142,740	0.15%	154,370	0.17%	-	-
Asat berisiko rendah	10,286,660	7.97%	10,239,280	9.40%	4,051,580	4.20%	3,137,470	3.50%	3,128,000	4.01%
Terbitan Kerajaan	5,041,210	3.90%	2,042,700	1.87%	-	-	-	-	3,315,030	4.25%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	-	-	10,000,000	9.19%	12,000,000	12.39%	5,000,000	5.58%	7,000,000	8.95%
Tunai dan baki bank	12,747,472	9.88%	18,980,948	17.45%	13,876,665	14.36%	9,513,545	10.62%	620,752	0.80%
Lain-lain asset/(liabiliti)	444,197	0.34%	(8,651,280)	-7.95%	2,573,724	2.63%	(6,295)	-0.01%	(357,442)	-0.48%
Jumlah	129,077,661	100.00%	108,801,984	100.00%	96,631,938	100.00%	89,607,792	100.00%	78,023,020	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (sambungan)

Dana i-Majmuk (sambungan)

	2024 (RM)	2024 (%)	2023 (RM)	2023 (%)	2022 (RM)	2022 (%)	2021 (RM)	2021 (%)	2020 (RM)	2020 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	129,077,661	-	108,801,984	-	96,631,938	-	89,607,792	-	78,023,020	-
(III) Bilangan Unit	80,359,515	-	77,330,115	-	69,984,160	-	60,951,591	-	50,718,263	-
(IV) NAV setiap unit	1,606	-	1,407	-	1,381	-	1,470	-	1,538	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,636	-	1,457	-	1,457	-	1,556	-	1,654	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,393	-	1,271	-	1,271	-	1,406	-	1,198	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)	-	13.92%	-	1.83%	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%
(VIII) Jumlah pulangan (%)	-	13.92%	-	1.83%	-	-6.81%	-	-4.17%	-	4.21%
Satu tahun	-	8.10%	-	-9.07%	-	-6.93%	-	6.68%	-	6.46%
Tiga tahun	-	7.95%	-	1.23%	-	-4.93%	-	14.23%	-	18.01%
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ix) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Tanda Aras Wejangan 50% berat pada Pulangan Deposit Tetap 12 bulan dan 50% berat pada Pulangan FBMS	-	8.48%	-	1.42%	-	-4.44%	-	-2.60%	-	6.10%
Satu tahun	-	4.75%	-	-5.23%	-	-1.37%	-	-6.67%	-	3.53%
Tiga tahun	-	8.09%	-	3.46%	-	-2.88%	-	-7.60%	-	8.80%
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dana i-Ekuiti Global

	2024		2023		2022		2021		2020	
	(RM)	(%)	(RM)	(%)	(RM)	(%)	(RM)	(%)	(RM)	(%)
(i) Komposisi dana mengikut sektor industri dan kategori pelaburan:										
Ekuiti patuh syariah										
Hartanah	8,245,494	64.57%	5,546,183	83.61%	2,201,701	84.61%	-	-	-	-
	8,245,494	64.57%	5,546,183	83.61%	2,201,701	84.61%	-	-	-	-
Tunai dan baki bank	13,976	0.11%	168,880	2.55%	229,334	8.81%	-	-	-	-
Lain-lain aset/(liabiliti)	4,511,243	35.32%	918,356	13.84%	171,231	6.58%	-	-	-	-
Jumlah	12,770,713	100.00%	6,633,419	100.00%	2,602,275	100.00%	-	-	-	-
(ii) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	12,770,713	-	6,633,419	-	2,602,275	-	-	-	-	-
(iii) Bilangan Unit	7,222,363	-	4,861,522	-	2,529,158	-	-	-	-	-
(iv) NAV setiap unit	1,768	-	1,364	-	1,029	-	-	-	-	-
(v) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,257	-	1,156	-	1,156	-	-	-	-	-
(vi) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,109	-	0,866	-	0,866	-	-	-	-	-
(vii) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%)	-	0.18%	-	22.01%	-	-9.80	-	-	-	-
Pertumbuhan modal										
(viii) Jumlah pulangan (%)										
Satu tahun	-	0.18%	-	22.01%	-	-9.80	-	-	-	-
Tiga tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ix) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan - Indeks MSCI ACWI Islamic (Shariah) (MYR)										
Satu tahun	-	0.39%	-	25.64%	-	-6.71	-	-	-	-
Tiga tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lima tahun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Penyata oleh Pengurus

Kami, Shahrul Azlan Bin Shahrman dan Jasveen Kaur Marne, menyatakan bahawa, pada pendapat Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), maklumat kewangan mengiringi Dana Berkaitan Pelaburan Great Eastern Takaful Berhad, yang terdiri daripada Dana i-Makmur, Dana i-Mekar, Dana i-Majmuk dan Dana i-Ekuiti Global yang dibentangkan pada mukasurat 26 hingga 56 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
29 April 2025

Laporan Jawatankuasa Syariah

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

Kami, Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta dan Dr. Muhammad Naim bin Omar, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar, Dana i-Majmuk dan Dana i-Ekuiti Global (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2024 hingga 31 Disember 2024.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

- a. Dana i-Makmur telah dilaburkan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad;
- b. Dana i-Mekar dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia;
- c. Dana i-Majmuk dilaburkan dalam ekuiti yang diluluskan oleh Syariah selaras dengan senarai sekuriti yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan menurut senarai sukuk yang diluluskan oleh Syariah yang dikadarkan oleh Rating Agency Malaysia Berhad dan Malaysian Rating Corporation Berhad;
- d. Dana i-Ekuiti Global telah dilaburkan mengikut senarai ekuiti yang diluluskan Syariah tempatan dan asing yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, dan Morgan Stanley Capital International All Country World Index (MSCI ACWI) Islamic Index; dan
- e. Tiada pendapatan direalisasikan daripada aset-aset yang dilaburkan atau dengan cara-cara yang tidak mematuhi prinsip Syariah.

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah,

Dr. Mohammad Firdaus bin Mohammad Hatta

Dr. Muhammad Naim bin Omar

Kuala Lumpur, Malaysia
29 April 2025

Laporan Juruaudit Luar

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

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

Pendapat Kami

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana-dana yang disertakan untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2024 telah disediakan menurut dasar perakaunan penting yang dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Apa yang telah diaudit oleh kami

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana-dana, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2024, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun berakhir tersebut, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 26 hingga 56.

Asas bagi Pendapat

Kami telah menjalankan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian tersebut dihuraikan dengan lebih lanjut didalam seksyen "*Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan laporan*" ini.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Penekanan perkara - asas perakaunan dan sekatan ke atas pengagihan dan penggunaan

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

Kebebasan dan tanggungjawab etika yang lain

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

Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit

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

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

Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit (sambungan)

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

Sehubungan dengan pengauditan kami ke atas maklumat kewangan Dana-dana, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat yang lain dan, dalam berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain itu tidak selaras secara matan dengan penyata kewangan Dana-dana atau maklumat yang kami perolehi daripada pengauditan atau sebaliknya menampakkan salah nyata yang matan.

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

Tanggungjawab Para Pengarah Pengurus maklumat kewangan

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

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

Para Pengarah Pengurus bertanggungjawab untuk memantau proses pelaporan kewangan Danadana.

Tanggungjawab-tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan

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

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

Tanggungjawab-tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (sambungan)

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

- (a) Mengenalpasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam maklumat kewangan Danadana, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, menyediakan dan melaksanakan prosedur audit terhadap risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada risiko yang terhasil daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, maklumat yang sengaja ditinggalkan, gambaran yang salah, atau melanggar prosedurprosedur kawalan dalaman.
- (b) Mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana-dana.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan dan anggaran perakaunan yang digunakan dan juga menilai nota-nota kepada maklumat kewangan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian matan berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan terhadap keupayaan dana-dana meneruskan operasi sebagai usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian matan wujud, kami dikehendaki menyerlahkannya di dalam laporan juruaudit kami terhadap pendedahan berkaitan di dalam maklumat kewangan Dana-dana atau, sekiranya pendedahan tersebut tidak mencukupi mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan mungkin menyebabkan Dana-dana menamatkan operasi sebagai usaha berterusan.

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

Perkara-Perkara Lain

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT
LLP0014401-LCA & AF1146
Akauntan-akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur
29 April 2025

Penyata Aset dan Liabiliti

Pada 31 Disember 2024

Nota	2024				2023			
	Dana i-Makmur	Dana i-Mekar	Dana i-Majmuk	Dana i-Ekuiti Global	Dana i-Makmur	Dana i-Mekar	Dana i-Majmuk	Dana i-Ekuiti Global
	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Aset								
3	147,744,917	386,666,289	115,885,992	8,245,494	136,436,979	326,524,628	88,472,316	5,546,183
		-	-	-	-	564,484	154,616	-
4	-	-	-	-	-	324,001	54,349	-
6	6,783,993	27,483,615	26,047,300	7,957,412	4,260,463	25,553,872	21,771,003	3,241,764
	10,990,139	49,607,572	12,747,472	13,976	12,422,886	32,374,254	18,980,948	168,880
	165,519,049	463,757,476	154,680,764	16,216,882	153,120,328	385,341,239	129,433,232	8,956,827
Liabiliti								
7	75,173	22,818,087	24,583,016	3,391,254	181,007	20,409,465	20,631,248	2,257,794
4	247,449	2,881,237	1,003,453	40,502	186,693	-	-	61,994
9	1,102,064	161,181	16,634	14,413	458,244	-	-	3,620
	1,424,686	25,860,505	25,603,103	3,446,169	825,944	20,409,465	20,631,248	2,323,408
Nilai aset bersih dana ("NAV")								
	164,094,363	437,896,971	129,077,661	12,770,713	152,294,384	364,931,774	108,801,984	6,633,419
Diwakili oleh:								
	124,010,811	389,967,709	112,127,997	12,186,335	119,558,131	367,229,203	107,159,865	5,906,284
	40,083,552	47,929,262	16,949,664	584,378	32,736,253	(2,297,429)	1,642,119	727,135
5	164,094,363	437,896,971	129,077,661	12,770,713	152,294,384	364,931,774	108,801,984	6,633,419
5	72,955,380	248,369,450	80,359,515	7,222,363	71,953,591	234,916,850	77,330,115	4,861,522
5	2,249	1,763	1,606	1,768	2,117	1,553	1,407	1,364

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	2024					2023				
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM		
Pendapatan bersih	286,417	21,753	62,260	-	256,560	5,178	338,799	-		
	5,978,853	-	464,619	-	5,163,617	-	244,138	-		
	685,094	-	173,307	-	974,555	-	45,372	-		
	437,158	11,135,760	2,644,982	-	-	10,413,414	2,323,276	-		
	(7,595)	(1,961,739)	(470,887)	(939)	(5,751)	(1,852,039)	(354,077)	1,623		
Perbelanjaan pelaburan	7,359,927	9,195,774	2,874,281	(939)	6,388,981	8,566,553	2,597,508	1,623		
Keuntungan atas pelupusan pelaburan	706,111	10,193,182	1,746,792	154,018	-	-	-	56,141		
Keuntungan bersih modal tidak direalisasi	759,442	40,740,397	13,222,520	-	5,152,003	1,133,395	3,116,488	841,306		
Lain-lain pendapatan	838	231,540	183,615	906	5,190	205,643	170,793	249		
Jumlah pendapatan	8,826,318	60,360,893	18,027,208	153,985	11,546,174	9,905,591	5,884,789	899,319		
Ke Rugian atas pelupusan pelaburan	-	-	-	-	(651,937)	(8,982,400)	(2,363,940)	-		
Ke Rugian bersih modal tidak direalisasi	-	-	-	(268,652)	-	-	-	-		
Caj pengurusan aset	(769,985)	(5,848,841)	(1,487,169)	(38,561)	(684,148)	(4,768,689)	(1,232,651)	(25,667)		
Lain-lain perbelanjaan	(4,458)	(347,069)	(3,443)	(229)	(4,498)	3,204,974	(3,235)	(165)		
Jumlah perbelanjaan	(774,443)	(6,195,910)	(1,490,612)	(307,442)	(1,340,583)	(10,546,115)	(3,599,826)	(25,832)		
Lebihan pendapatan atas perbelanjaan/(lebih perbelanjaan atas pendapatan)	8,051,875	54,164,983	16,536,596	(153,457)	10,205,591	(640,524)	2,284,963	873,487		
Cukai	(704,576)	(3,938,292)	(1,229,052)	10,700	(437,639)	(1,532,136)	(328,112)	(72,257)		
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	7,347,299	50,226,691	15,307,544	(142,757)	9,767,952	(2,172,660)	1,956,851	801,230		
Keuntungan/(kerugian) terkumpul diantar ke hadapan	32,736,253	(2,297,429)	1,642,119	727,135	22,968,300	(124,769)	(314,733)	(74,095)		
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	7,347,299	50,226,691	15,307,545	(142,757)	9,767,953	(2,172,660)	1,956,852	801,230		
Keuntungan/(kerugian) terkumpul dibawa ke hadapan	40,083,552	47,929,262	16,949,664	584,378	32,736,253	(2,297,429)	1,642,119	727,135		

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2024

	2024			2023		
	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	119,558,131	32,736,253	152,294,384	110,094,717	22,968,300	133,063,017
Pendapatan bersih bagi tahun	-	7,347,299	7,347,299	-	9,767,953	9,767,953
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	22,289,132	-	22,289,132	24,227,357	-	24,227,357
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(17,836,452)	-	(17,836,452)	(14,763,943)	-	(14,763,943)
NAV pada akhir tahun kewangan	124,010,811	40,083,552	164,094,363	119,558,131	32,736,253	152,294,384
Dana i-Mekar						
NAV pada permulaan tahun kewangan	367,229,203	(2,297,429)	364,931,774	323,385,358	(124,769)	323,260,589
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	-	50,226,691	50,226,691	-	(2,172,660)	(2,172,660)
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	59,950,458	-	59,950,458	72,848,241	-	72,848,241
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(37,211,952)	-	(37,211,952)	(29,004,396)	-	(29,004,396)
NAV pada akhir tahun kewangan	389,967,709	47,929,262	437,896,971	367,229,203	(2,297,429)	364,931,774
Dana i-Majmuk						
NAV pada permulaan tahun kewangan	107,159,865	1,642,119	108,801,984	96,946,671	(314,733)	96,631,938
Pendapatan bersih bagi tahun	-	15,307,545	15,307,545	-	1,956,852	1,956,852
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	15,042,119	-	15,042,119	17,890,747	-	17,890,747
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(10,073,987)	-	(10,073,987)	(7,677,553)	-	(7,677,553)
NAV pada akhir tahun kewangan	112,127,997	16,949,664	129,077,661	107,159,865	1,642,119	108,801,984
Dana i-Ekuiti Global						
NAV pada permulaan tahun kewangan	5,906,284	727,135	6,633,419	2,676,370	(74,095)	2,602,275
(Perbelanjaan)/Pendapatan bersih bagi tahun	-	(142,757)	(142,757)	-	801,230	801,230
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	7,363,682	-	7,363,682	3,706,262	-	3,706,262
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(1,083,631)	-	(1,083,631)	(476,348)	-	(476,348)
NAV pada akhir tahun kewangan	12,186,335	584,378	12,770,713	5,906,284	727,135	6,633,419

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

Nota kepada Maklumat Kewangan

31 Disember 2024

1. Pengurus dan Kegiatan Utamanya

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

Maklumat kewangan diluluskan untuk terbitan oleh Jawatankuasa Pengurusan Aset Liabiliti Pengurus selaras dengan resolusi bertarikh 28 April 2025.

2. Dasar Perakaunan Material

2.1 Asas Penyediaan

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

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

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

2.2 Ringkasan dasar perakaunan material

(a) Pengiktirafan pendapatan

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

Pendapatan keuntungan

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

Dividen

Dividen diiktiraf apabila terbuktinya hak untuk menerima bayaran.

Keuntungan dan kerugian pelaburan yang direalisasikan

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

2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

(b) Caj pelaburan

Caj pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

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

(d) Pembatalan bersih unit-unit

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

(e) Cukai pendapatan

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

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

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

2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

(f) Pelaburan dan aset kewangan

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

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

Aset kewangan yang dipegang untuk urusanniaga 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.

2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

(g) Liabiliti kewangan

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

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

Semua liabiliti kewangan Dana telah dikelaskan sebagai liabiliti kewangan lain.

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

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

(h) Lain-lain penghutang

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

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

2. Dasar Perakaunan Material (sambungan)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan material (sambungan)

(j) Akaun pemegang-pemegang unit

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

(k) Tunai dan setara tunai

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

(l) Urusniaga matawang asing

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

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

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah seperti berikut:

	2024 RM	2023 RM
Singapore Dollar	3.28	3.48
Hong Kong Dollar	0.56	0.59

3. Pelaburan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
(a) Aset kewangan pada kos yang dilunaskan				
Deposit dengan institusi kewangan Islam	1000,000	-	-	-
(b) FVTPL				
Ekuiti patuh Syariah:				
-Disebut harga dalam Malaysia	11,752,425	376,562,299	100,558,122	-
- Disebut harga luar Malaysia	-	7,202,465	-	-
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	-	118,992	-	-
Unit Amanah - REITS	-	2,782,533	-	8,245,494
Pelaburan terbitan kerajaan	12,371,000	-	5,041,210	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	122,621,492	-	10,286,660	-
	146,744,917	386,666,289	115,885,992	8,245,494
	147,744,917	386,666,289	115,885,992	8,245,494
2023				
(a) FVTPL				
Ekuiti patuh Syariah:				
-Disebut harga dalam Malaysia	-	324,225,985	76,190,336	-
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	-	171,643	-	-
Unit Amanah - REITS	-	2,127,000	-	5,546,183
Pelaburan terbitan kerajaan	20,546,791	-	2,042,700	-
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	115,890,188	-	10,239,280	-
	136,436,979	326,524,628	88,472,316	5,546,183
	136,436,979	326,524,628	88,472,316	5,546,183

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan

2024 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Elektrik, Gas dan Air Yinson Holdings Bhd	11,500,000	11,500,000	11,752,425	7.16%
Jumlah Elektrik, Gas dan Air	11,500,000	11,500,000	11,752,425	7.16%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	11,500,000	11,500,000	11,752,425	7.16%
Pelaburan Terbitan Kerajaan				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,019,760	1,020,500	0.62%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	2,000,000	2,044,950	2,046,600	1.25%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,500,000	3,701,879	3,689,000	2.25%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	2,500,000	2,547,900	2,567,500	1.56%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,000,000	3,005,735	3,047,400	1.86%
Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan	12,000,000	12,320,224	12,371,000	7.54%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pertanian, Perhutanan & Perikanan				
Kuala Lumpur Kepong Bhd	1,000,000	1,000,000	1,007,760	0.61%
Jumlah Pertanian, Perhutanan & Perikanan	1,000,000	1,000,000	1,007,760	0.61%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Makmur (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Sekuriti Hutang Korporat				
Patuh Syariah (sambungan)				
Pembinaan				
LBS Bina Group Bhd	3,000,000	3,000,000	3,032,550	1.85%
Southern Power Generation Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,235,484	0.75%
WCT Holdings Bhd	1,500,000	1,504,305	1,499,985	0.91%
WCT Holdings Bhd	3,000,000	3,030,000	3,011,700	1.84%
Jumlah Pembinaan	8,700,000	8,734,305	8,779,719	5.35%
Perlombongan & Kuari				
Dialog Group Bhd	4,000,000	4,000,000	4,089,480	2.49%
Jumlah Perlombongan & Kuari	4,000,000	4,000,000	4,089,480	2.49%
Pembuatan				
Sarawak Petchem Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,623,250	3.43%
Sarawak Petchem Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,695,600	3.47%
Jumlah Pembuatan	10,000,000	10,000,000	11,318,850	6.90%
Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan				
Leader Energy Sdn Bhd	3,000,000	2,885,400	2,977,080	1.81%
Leader Energy Sdn Bhd	3,000,000	3,000,000	2,982,510	1.82%
Leader Energy Sdn Bhd	2,000,000	2,000,000	1,991,680	1.21%
Mah Sing Group Bhd	2,000,000	2,000,000	2,001,540	1.22%
Avaland Bhd	7,500,000	7,450,500	7,499,400	4.57%
Danum Capital Bhd	1,000,000	1,082,000	1,052,250	0.64%
F&N Capital Sdn Bhd	3,000,000	3,001,200	3,068,070	1.87%
Skyworld Capital Bhd	2,500,000	2,466,367	2,489,650	1.52%
Solarvest Holdings Bhd	1,500,000	1,502,850	1,528,200	0.93%
Bank Islam Malaysia Bhd	5,000,000	5,000,000	5,130,100	3.13%
Affin Islamic Bank Bhd	4,000,000	4,000,000	4,074,160	2.48%
Jumlah Kewangan, Insurans, Hartanah and Perkhidmatan Perniagaan	34,500,000	34,388,317	34,794,640	21.20%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024	Bilangan	Kos	Nilai	Nilai
Dana i-Makmur (sambungan)	unit	RM	saksama	saksama
			RM	sebagai %
				NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Sekuriti Hutang Korporat				
Patuh Syariah (sambungan)				
Elektrik, Gas dan Air				
Edra Solar Sdn Bhd	5,000,000	5,000,000	5,323,100	3.24%
Pengurusan Air Selangor Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,101,990	0.67%
Pengurusan Air Selangor Sdn Bhd	880,000	939,066	985,151	0.60%
Pengurusan Air Spv Bhd	3,500,000	3,500,000	3,535,595	2.15%
Petroleum Sarawak Exploration & Production Sdn Bhd	1,500,000	1,569,450	1,582,200	0.96%
Petroleum Sarawak Exploration & Production Sdn Bhd	2,500,000	2,500,000	2,502,150	1.52%
Petroleum Sarawak Exploration & Production Sdn Bhd	5,000,000	5,019,000	5,457,350	3.33%
Sarawak Energy Bhd	5,000,000	5,850,500	5,370,250	3.27%
Sarawak Hidro Sdn Bhd	5,000,000	5,327,000	5,145,300	3.14%
Solar Management Seremban Sdn Bhd	5,000,000	5,087,000	4,984,750	3.04%
Solar Management Seremban Sdn Bhd	5,000,000	5,091,500	5,001,200	3.05%
Tadau Energy Sdn Bhd	1,500,000	1,682,700	1,568,670	0.96%
Tadau Energy Sdn Bhd	2,500,000	2,538,100	2,767,000	1.69%
Tenaga Nasional Bhd	2,000,000	2,000,000	2,312,720	1.41%
Yinson Holdings Bhd	1,500,000	1,500,000	1,515,540	0.92%
Jumlah Elektrik, Gas dan Air	46,880,000	48,604,316	49,152,966	29.95%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Makmur (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Sekuriti Hutang Korporat				
Patuh Syariah (sambungan)				
Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi				
Digi Telecommunications Sdn Bhd	500,000	501,100	516,045	0.32%
Digi Telecommunications Sdn Bhd	3,000,000	2,874,600	2,960,430	1.80%
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,500,000	1,500,000	1,554,870	0.95%
Maxis Broadband Sdn Bhd	2,000,000	2,000,000	2,019,220	1.23%
OCK Group Bhd	5,000,000	5,028,950	5,136,900	3.13%
Samalaju Industrial Port Sdn Bhd	1,200,000	1,200,000	1,290,612	0.79%
Jumlah Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi	13,200,000	13,104,650	13,478,077	8.22%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	118,280,000	119,831,588	122,621,492	74.72%
Jumlah FVTPL	141,780,000	143,651,812	146,744,917	89.42%
Aset kewangan pada kos yang dilunaskan				
Deposit dengan institusi kewangan Islam				
Public Islamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0.61%
Jumlah deposit dengan institusi kewangan Islam	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0.61%
Jumlah aset kewangan pada kos yang dilunaskan	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0.61%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Mekar	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pembinaan				
IJM Corp Bhd	2,737,400	6,521,727	8,321,696	1.90%
Gamuda Bhd	4,155,220	11,370,579	19,695,743	4.50%
Muhibbah Engineering M Bhd	751,800	642,489	605,199	0.14%
Gadang Holdings Bhd	6,004,700	1,861,457	2,011,575	0.46%
WCT Holdings Bhd	1,100,000	1,019,260	1,045,000	0.24%
Jumlah Pembinaan	14,749,120	21,415,512	31,679,213	7.24%
Produk Pengguna & Servis				
Sime Darby Bhd	3,453,200	7,923,067	8,149,552	1.86%
Guan Chong Bhd	1,936,000	5,207,778	7,647,200	1.75%
Bermaz Auto Bhd	1,409,300	2,728,261	2,254,880	0.51%
Mr Diy Group M Bhd	2,967,600	6,008,885	5,490,060	1.25%
Farm Fresh Bhd	1,366,500	1,936,317	2,541,690	0.58%
DXN Holdings Bhd	436,500	209,520	224,798	0.05%
MBM Resources Bhd	725,900	2,508,184	4,478,803	1.02%
Aeon Co M Bhd	1,128,500	1,689,248	1,771,745	0.40%
Padini Holdings Bhd	407,700	887,908	896,940	0.20%
Jumlah Produk Pengguna & Servis	13,831,200	29,099,168	33,455,668	7.62%
Tenaga				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	1,239,900	3,429,602	2,591,391	0.59%
Hibiscus Petroleum Bhd	930,560	2,251,062	1,823,898	0.42%
Uzma Bhd	4,986,000	5,310,535	3,839,220	0.88%
Dialog Group Bhd	2,891,600	7,170,776	5,349,460	1.22%
Jumlah Tenaga	10,048,060	18,161,975	13,603,969	3.11%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Penjagaan Kesihatan				
Hartalega Holdings Bhd	1,373,900	3,607,391	5,426,905	1.24%
IHH Healthcare Bhd	2,320,000	13,740,785	16,936,000	3.87%
KPJ Healthcare Bhd	795,800	1,857,226	1,933,794	0.44%
Top Glove Corp Bhd	4,260,300	4,070,179	5,708,802	1.30%
Kossan Rubber Industries Bhd	1,425,100	2,941,506	4,033,033	0.92%
Jumlah Penjagaan Kesihatan	10,175,100	26,217,087	34,038,534	7.77%
Produk Industri & Servis				
Pekat Group Bhd	4,078,500	3,627,461	4,037,715	0.92%
HSS Engineers Bhd	945,300	973,281	973,659	0.22%
Solarvest Holdings Bhd	3,625,200	4,929,031	6,126,588	1.40%
Samaiden Group Bhd	5,052,700	6,471,681	6,517,983	1.49%
Nationgate Holdings Bhd	865,000	1,684,820	2,188,450	0.50%
Malayan Cement Bhd	838,900	4,096,071	4,110,610	0.94%
Engtex Group Bhd	3,245,500	2,058,848	2,012,210	0.46%
Petronas Chemicals Group Bhd	2,206,000	17,025,060	11,405,020	2.60%
Sunway Bhd	1,540,100	4,667,079	7,377,079	1.68%
Aurelius Technologies Bhd	342,200	1,252,889	1,197,700	0.27%
SKP Resources Bhd	1,831,700	1,901,802	2,179,723	0.50%
Nextgreen Global Bhd	2,800,000	2,604,000	2,506,000	0.57%
Awc Bhd	3,391,100	3,224,950	3,119,812	0.71%
PGF Capital Bhd	400,400	721,524	864,864	0.20%
Press Metal Aluminium Holdings Bhd	3,035,200	14,162,641	14,872,480	3.40%
KKB Engineering Bhd	995,400	1,756,535	1,532,916	0.35%
Jumlah Produk Industri & Servis	35,193,200	71,157,673	71,022,809	16.21%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Perladangan				
IOI Corp Bhd	1,869,400	7,435,200	7,253,272	1.66%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	435,100	10,581,000	9,485,180	2.17%
SD Guthrie Bhd	2,994,300	14,242,526	14,821,785	3.38%
Jumlah Perladangan	5,298,800	32,258,726	31,560,237	7.21%
Hartanah				
Malaysian Resources Corp Bhd	10,193,000	5,890,167	5,351,325	1.22%
Eastern & Oriental Bhd	3,337,900	3,005,391	3,187,695	0.73%
Naim Holdings Bhd	1,534,000	1,740,060	1,641,380	0.37%
Ibraco Bhd	1,588,300	1,791,701	1,937,726	0.44%
Sime Darby Property Bhd	3,022,600	2,287,401	5,108,194	1.17%
LBS Bina Group Bhd	176,900	111,985	97,295	0.02%
Mah Sing Group Bhd	1,680,000	2,921,752	3,024,000	0.69%
SP Setia Bhd Group	2,200,600	2,545,724	3,212,876	0.73%
Jumlah Hartanah	23,733,300	20,294,181	23,560,491	5.37%
Teknologi				
Infomina Bhd	2,393,600	3,637,179	3,303,168	0.75%
Vitrox Corp Bhd	923,300	3,357,750	3,702,433	0.85%
Frontken Corp Bhd	1,704,300	5,748,992	7,601,178	1.74%
MY EG Services Bhd	5,630,988	5,018,832	5,405,748	1.23%
Inari Amertron Bhd	2,398,100	7,404,849	7,338,186	1.68%
Greatech Technology Bhd	1,214,200	2,961,610	2,804,802	0.64%
Malaysian Pacific Industries Bhd	199,800	6,418,712	5,174,820	1.18%
Unisem M Bhd	702,200	2,524,870	2,120,644	0.48%
Datasonic Group Bhd	9,940,500	4,567,760	4,075,605	0.93%
D&O Green Technologies Bhd	546,600	2,159,492	1,147,860	0.26%
Jumlah Teknologi	25,653,588	43,800,046	42,674,444	9.74%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Telekomunikasi & Media				
OCK Group Bhd	6,416,200	2,966,572	3,111,857	0.71%
Telekom Malaysia Bhd	2,269,700	11,904,724	15,093,505	3.45%
Time Dotcom Bhd	871,400	4,261,262	4,086,866	0.93%
Axiata Group Bhd	3,117,449	9,598,562	7,762,448	1.77%
Celcomdigi Bhd	1,759,300	6,459,687	6,368,666	1.45%
Jumlah Telekomunikasi & Media	14,434,049	35,190,807	36,423,342	8.31%
Pengangkutan dan Logistik				
Westports Holdings Bhd	910,600	4,049,241	4,243,396	0.97%
Hubline Bhd	8,166,800	775,846	449,174	0.10%
Jumlah Pengangkutan dan Logistik	9,077,400	4,825,087	4,692,570	1.07%
Utiliti				
Gas Malaysia Bhd	801,500	2,609,020	3,438,432	0.80%
Malakoff Corp Bhd	3,133,100	2,289,281	2,647,470	0.62%
Ranhill Utilities Bhd	1,202,100	1,600,919	1,827,192	0.44%
Tenaga Nasional Bhd	2,627,600	24,297,850	39,256,344	8.96%
Petronas Gas Bhd	43,700	757,684	772,616	0.18%
Taliworks Corp Bhd	7,575,600	6,171,017	5,908,968	1.35%
Jumlah Utiliti	15,383,600	37,725,771	53,851,022	12.35%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	177,577,417	340,146,033	376,562,299	86.00%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Mekar (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga luar Malaysia				
Petrochina Co Ltd	778,000	2,947,728	2,736,729	0.62%
Jd.Com Inc	25,000	2,193,459	1,957,446	0.45%
Singapore Telecommunications Ltd	248,100	2,472,950	2,508,290	0.57%
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga luar Malaysia	1,051,100	7,614,136	7,202,465	1.64%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga luar Malaysia	1,051,100	7,614,136	7,202,465	1.64%
Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Pengguna, Siklikal				
CAPITAL A BHD	442,616	-	117,293	0.03%
Jumlah Pengguna, Siklikal	442,616	-	117,293	0.03%
Industri				
SKP Resources Bhd	113,240	-	1,699	0.00%
Jumlah Industri	113,240	-	1,699	0.00%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	555,856	-	118,992	0.03%
Unit Amanah - REITS				
Hartanah				
Axis Real Estate Investment Trust	1,608,400	2,892,155	2,782,533	0.64%
Jumlah Hartanah	1,608,400	2,892,155	2,782,533	0.64%
Jumlah Unit Amanah - REITS	1,608,400	2,892,155	2,782,533	0.64%
Jumlah FVTPL	180,792,773	350,652,325	386,666,289	88.31%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Majmuk fund	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pembinaan				
IJM Corp Bhd	917,000	1,632,682	2,787,680	2.16%
Sunway Construction Group Bhd	164,100	560,166	759,783	0.59%
Gamuda Bhd	1,562,954	3,182,836	7,408,402	5.74%
WCT Holdings Bhd	1,812,000	1,178,209	1,721,400	1.33%
Jumlah Pembinaan	4,456,054	6,553,892	12,677,265	9.82%
Produk Pengguna & Servis				
Fraser & Neave Holdings Bhd	18,400	542,319	518,512	0.40%
PPB Group Bhd	54,400	986,783	674,560	0.52%
Sime Darby Bhd	911,800	2,143,721	2,151,848	1.67%
Nestle Malaysia Bhd	8,000	863,060	799,840	0.62%
Guan Chong Bhd	213,000	672,035	841,350	0.65%
Bermaz Auto Bhd	430,900	995,374	689,440	0.53%
Farm Fresh Bhd	146,600	218,092	272,676	0.21%
Aeon Co M Bhd	110,100	131,202	172,857	0.13%
Padini Holdings Bhd	48,900	106,602	107,580	0.08%
QI Resources Bhd	90,900	327,915	432,684	0.34%
Jumlah Produk Pengguna & Servis	2,033,000	6,987,101	6,661,347	5.15%
Tenaga				
Dayang Enterprise Holdings Bhd	282,700	740,442	590,843	0.46%
Hibiscus Petroleum Bhd	445,300	1,125,491	872,788	0.68%
Dialog Group Bhd	869,600	2,330,692	1,608,760	1.25%
Jumlah Tenaga	1,597,600	4,196,625	3,072,391	2.39%
Servis Kewangan				
Bursa Malaysia Bhd	93,000	829,779	833,280	0.65%
Jumlah Servis Kewangan	93,000	829,779	833,280	0.65%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024	Bilangan	Kos	Nilai	Nilai
Dana i-Majmuk (sambungan)	unit	RM	saksama	saksama
			RM	sebagai %
				NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut				
harga dalam Malaysia				
(sambungan)				
Penjagaan Kesihatan				
Hartalega Holdings Bhd	185,000	616,185	730,750	0.57%
IHH Healthcare Bhd	419,700	2,473,734	3,063,810	2.37%
KPJ Healthcare Bhd	654,400	1,053,486	1,590,192	1.23%
Top Glove Corp Bhd	706,600	922,301	946,844	0.73%
Kossan Rubber Industries Bhd	782,200	1,768,638	2,213,626	1.71%
Jumlah Penjagaan Kesihatan	2,747,900	6,834,344	8,545,222	6.61%
Produk Industri & Servis				
HSS Engineers Bhd	112,000	102,727	115,360	0.09%
Solarvest Holdings Bhd	110,200	120,420	186,238	0.14%
Samaiden Group Bhd	652,400	823,450	841,596	0.65%
Nationgate Holdings Bhd	545,000	1,169,646	1,378,850	1.07%
Malayan Cement Bhd	372,400	1,100,347	1,824,760	1.41%
Engtex Group Bhd	1,298,300	804,247	804,946	0.62%
Petronas Chemicals Group Bhd	95,500	764,282	493,735	0.38%
Sunway Bhd	454,000	1,213,699	2,174,660	1.68%
VS Industry Bhd	160,500	157,383	181,365	0.14%
PGF Capital Bhd	387,700	744,972	837,432	0.65%
Press Metal Aluminium				
Holdings Bhd	907,900	3,661,688	4,448,710	3.45%
KKB Engineering Bhd	63,800	90,033	98,252	0.08%
Jumlah Produk Industri & Servis	5,159,700	10,752,894	13,385,904	10.36%
Perladangan				
IOI Corp Bhd	496,000	2,026,277	1,924,480	1.49%
Genting Plantations Bhd	138,800	796,470	818,920	0.63%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	62,717	1,538,635	1,367,231	1.06%
Ta Ann Holdings Bhd	225,600	973,991	965,568	0.75%
SD Guthrie Bhd	513,400	2,372,422	2,541,330	1.97%
Jumlah Perladangan	1,436,517	7,707,795	7,617,529	5.90%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Hartanah				
Malaysian Resources Corp Bhd	1,780,900	1,085,677	934,973	0.72%
Eastern & Oriental Bhd	842,000	786,472	804,110	0.62%
Naim Holdings Bhd	667,200	708,133	713,904	0.55%
Ibraco Bhd	980,600	1,065,692	1,196,332	0.93%
UEM Sunrise Bhd	1,149,400	1,146,016	1,241,352	0.96%
Sime Darby Property Bhd	685,700	924,329	1,158,833	0.90%
LBS Bina Group Bhd	1,041,200	751,542	572,660	0.44%
Eco World Development Group Bhd	223,000	309,146	466,070	0.36%
Mah Sing Group Bhd	723,000	1,063,751	1,301,400	1.01%
SP Setia Bhd Group	524,700	653,090	766,062	0.59%
Jumlah Hartanah	8,617,700	8,493,848	9,155,696	7.08%
Teknologi				
Vitrox Corp Bhd	107,000	479,826	429,070	0.36%
Frontken Corp Bhd	339,800	1,139,253	1,515,508	1.18%
MY EG Services Bhd	1,347,007	1,223,930	1,293,127	1.01%
Inari Amertron Bhd	606,000	1,931,480	1,854,359	1.44%
Greatech Technology Bhd	34,600	105,784	79,926	0.06%
Malaysian Pacific Industries Bhd	34,800	1,055,665	901,320	0.70%
Unisem M Bhd	205,100	798,242	619,402	0.48%
Itmax System Bhd	221,600	338,634	817,704	0.63%
Pentamaster Corp Bhd	161,000	788,840	669,760	0.52%
D&O Green Technologies Bhd	240,100	1,065,900	504,210	0.39%
Infoline Tec Group Bhd	364,300	363,377	347,907	0.27%
Infomina Bhd	452,700	641,260	624,726	0.48%
Jumlah Teknologi	4,114,007	9,932,192	9,657,019	7.52%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (sambungan)				
Telekomunikasi & Media				
Telekom Malaysia Bhd	857,089	5,140,699	5,699,642	4.42%
Time Dotcom Bhd	265,200	1,121,435	1,243,788	0.96%
Maxis Bhd	113,700	519,098	415,005	0.32%
Axiata Group Bhd	707,698	2,077,811	1,762,168	1.37%
Celcomdigi Bhd	658,000	2,815,036	2,381,960	1.85%
Jumlah Telekomunikasi & Media	2,601,687	11,674,079	11,502,563	8.92%
Pengangkutan & Logistik				
Misc Bhd	267,100	1,969,195	2,029,960	1.57%
Westports Holdings Bhd	248,700	1,137,965	1,158,942	0.90%
Hubline Bhd	10,272,100	1,088,304	564,966	0.44%
Jumlah Pengangkutan & Logistik	10,787,900	4,195,464	3,753,868	2.91%
Utiliti				
Malakoff Corp Bhd	193,000	145,522	163,085	0.13%
Ranhill Utilities Bhd	492,000	644,755	747,840	0.58%
Tenaga Nasional Bhd	782,200	8,131,831	11,686,068	9.05%
Petronas Gas Bhd	6,200	103,982	109,616	0.08%
Taliworks Corp Bhd	1,268,500	1,058,742	989,430	0.77%
Jumlah Utiliti	2,741,900	10,084,832	13,696,039	10.61%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	46,386,965	88,242,846	100,558,122	77.92%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Pelaburan Terbitan Kerajaan				
Pelaburan Terbitan Kerajaan	3,000,000	2,998,500	3,003,210	2.33%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,018,400	1,012,300	0.78%
Pelaburan Terbitan Kerajaan	1,000,000	1,027,800	1,025,700	0.79%
Jumlah Pelaburan Terbitan Kerajaan	5,000,000	5,044,700	5,041,210	3.90%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pembinaan				
Gamuda Berhad	1,000,000	1,000,000	1,018,610	0.79%
Jumlah Pembinaan	1,000,000	1,000,000	1,018,610	0.79%
Kewangan, Insurans, Hartanah dan Perkhidmatan Perniagaan				
Bank Islam Malaysia Bhd	1,000,000	1,000,000	1,018,520	0.79%
Projek Lebuh raya				
Usahasama Bhd	1,000,000	1,122,600	1,162,220	0.90%
Affin Islamic Bank Bhd	1,000,000	1,000,000	1,018,540	0.79%
Jumlah Kewangan, Insurans, Hartanah dan Perkhidmatan Perniagaan	3,000,000	3,122,600	3,199,280	2.48%
Elektrik, Gas dan Air				
Sarawak Energy Berhad	1,000,000	1,000,000	1,023,430	0.79%
Jumlah Elektrik, Gas dan Air	1,000,000	1,000,000	1,023,430	0.79%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024 Dana i-Majmuk (sambungan)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (sambungan)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (sambungan)				
Pertanian, Perhutanan & Perikanan				
Kuala Lumpur Kepong Bhd	1,000,000	1,010,500	1,007,760	0.78%
Jumlah Pertanian, Perhutanan & Perikanan	1,000,000	1,010,500	1,007,760	0.78%
Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi				
Digi Telecommunications Sdn Bhd	2,000,000	1,916,400	1,973,620	1.53%
Edotco Malaysia Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,036,580	0.80%
OCK Group Bhd	1,000,000	1,005,790	1,027,380	0.80%
Jumlah Pengangkutan, Simpanan dan Telekomunikasi	4,000,000	3,922,190	4,037,580	3.13%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	10,000,000	10,055,290	10,286,660	7.97%
Jumlah FVTPL	61,386,965	103,342,836	115,885,992	89.78%

3. Pelaburan (sambungan)

(c) Butiran Pelaburan (sambungan)

2024	Bilangan	Kos	Nilai	Nilai
Dana i-Ekuiti Global	unit	RM	saksama	saksama
			RM	sebagai %
				NAV (%)
FVTPL				
Unit Amanah - REITS				
Hartanah				
Aberdeen Standard Islamic				
World Equity Fund	13,038,417	7,739,220	8,245,494	64.57%
Jumlah Hartanah	13,038,417	7,739,220	8,245,494	64.57%
Jumlah Unit Amanah - REITS	13,038,417	7,739,220	8,245,494	64.57%
Jumlah FVTPL	13,038,417	7,739,220	8,245,494	64.57%

4. (Aset)/Liabiliti Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Pada 1 Januari 2024	186,693	(324,001)	(54,349)	61,994
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	60,756	3,205,238	1,057,802	(21,492)
Pada 31 Disember 2024	247,449	2,881,237	1,003,453	40,502
2023				
Pada 1 Januari 2023	(225,467)	(480,906)	(303,668)	(5,310)
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	412,160	156,905	249,319	67,304
Pada 31 Disember 2023	186,693	(324,001)	(54,349)	61,994

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

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur 2024		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	5,014,724	22,289,132
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(4,012,937)	(17,836,452)
	1,001,787	4,452,680
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	71,953,593	152,294,384
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	7,347,299
Pada akhir tahun kewangan	72,955,380	164,094,363
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2024		2.249
2023		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	11,233,286	24,227,357
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(6,845,468)	(14,763,943)
	4,387,818	9,463,414
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	67,565,773	133,063,017
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	9,767,953
Pada akhir tahun kewangan	71,953,591	152,294,384
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		2.117

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (sambungan)

	Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar 2024		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	35,468,010	59,950,458
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(22,015,410)	(37,211,952)
	13,452,600	22,738,506
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	234,916,850	364,931,774
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	50,226,691
Pada akhir tahun kewangan	248,369,450	437,896,971
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2024		1.763
2023		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	47,850,111	72,848,241
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(19,051,436)	(29,004,396)
	28,798,675	43,843,845
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	206,118,175	323,260,589
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(2,172,660)
Pada akhir tahun kewangan	234,916,850	364,931,774
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.553
Dana i-Majmuk 2024		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	9,172,180	15,042,119
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(6,142,780)	(10,073,987)
	3,029,400	4,968,132
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	77,330,115	108,801,984
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	15,307,545
Pada akhir tahun kewangan	80,359,515	129,077,661
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2024		1.606
2023		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	12,868,121	17,890,747
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(5,522,166)	(7,677,553)
	7,345,955	10,213,194
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	69,984,160	96,631,938
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	1,956,852
Pada akhir tahun kewangan	77,330,115	108,801,984
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.407

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (sambungan)

	Bilangan Unit	RM
Dana i-Ekuiti Global 2024		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	2,768,207	7,363,682
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(407,366)	(1,083,631)
	2,360,841	6,280,051
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	4,861,522	6,633,419
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	(142,757)
Pada akhir tahun kewangan	7,222,363	12,770,713
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2024		1.768
2023		
Jumlah diterima bagi terbitan unit sepanjang tahun kewangan	2,676,341	3,706,262
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit sepanjang tahun kewangan	(343,977)	(476,348)
	2,332,364	3,229,914
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	2,529,158	2,602,275
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan	-	801,230
Pada akhir tahun kewangan	4,861,522	6,633,419
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2023		1.364

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Amaun belum terima dari pengendali dana*	2,285,066	-	25,783,005	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	1,161,011	27,432,255	-	7,957,412
Keuntungan belum terima	2,084,688	48,314	207,079	-
Penghutang lain	1,253,228	3,046	57,216	-
	6,783,993	27,483,615	26,047,300	7,957,412
2023				
Amaun belum terima dari pengendali dana*	69,188	-	20,685,194	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	2,546,544	25,187,938	-	3,241,764
Keuntungan belum terima	1,644,731	362,888	209,165	-
Penghutang lain	-	3,046	876,644	-
	4,260,463	25,553,872	21,771,003	3,241,764

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

7. Lain-lain Pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	21,227,736	-	3,104,236
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	24,413,590	-
Pemiutang lain	75,173	1,590,351	169,426	287,018
	75,173	22,818,087	24,583,016	3,391,254
2023				
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	19,701,092	-	1,984,058
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	20,095,375	-
Pemiutang lain	181,007	708,373	535,873	273,736
	181,007	20,409,465	20,631,248	2,257,794

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

8. Lain-lain perbelanjaan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Yuran audit	4,458	11,510	3,443	229
Lain-lain perbelanjaan	-	335,559	-	-
	4,458	347,069	3,443	229
2023				
Yuran audit	4,498	10,802	3,235	165
Lain-lain perbelanjaan	-	(3,215,776)	-	-
	4,498	(3,204,974)	3,235	165

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% (2023: 8%) dan dikenakan keatas pendapatan pelaburan bersih setelah ditolak potongan yang dibenarkan bagi tahun.

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Cukai pendapatan:				
Peruntukan tahun semasa	1,102,064	161,181	16,634	14,413
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(458,243)	571,874	154,616	(3,620)
	643,821	733,055	171,250	10,793
Cukai tertunda (Nota 4):				
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	60,756	3,205,238	1,057,802	(21,492)
	60,756	3,205,238	1,057,802	(21,492)
Cukai perbelanjaan/(kredit)	704,576	3,938,292	1,229,052	(10,700)

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 Danadana,terhadap perbelanjaan cukai pada kadar cukai efektif, adalah seperti berikut:

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM	Dana i-Ekuiti Global RM
2024				
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/(Lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	8,051,875	54,164,983	16,536,596	(153,457)
Kadar cukai 8%	644,150	4,333,199	1,322,928	(12,277)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(832,151)	(211,599)	-
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	518,669	(134,629)	(36,893)	5,197
(Lebihan)/kurangan peruntukan tahun lepas	(458,243)	571,874	154,616	(3,620)
Cukai perbelanjaan/(kredit)	704,576	3,938,292	1,229,052	(10,700)

9. Cukai (sambungan)

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

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

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

Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H)

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



(603) 4259 8338



(603) 4259 8808



1 300 13 8338



www.greateasterntakaful.com