

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



We help people help each other in times of need.

**Because
WE can**



Our Time is Now!

Penyata Pengurus dan Maklumat
Kewangan Yang Telah Diaudit
31 Disember 2018



1	Perutusan Ketua Pegawai Eksekutif
3	Jawatankuasa Pengurusan Pelaburan
4	Objektif-objektif Dana
5	Ulasan dan Prospek Pelaburan
8	Prestasi Dana 2018
9	Parbandingan Prestasi Dana
15	Penyata oleh Pengurus
16	Laporan Jawatankuasa Syariah
17	Laporan Juruaudit Bebas

A large, stylized letter 'C' is formed by two thick, curved lines. The top half is teal and the bottom half is green. On the left side, two hands are shown in a white outline, one teal and one green, appearing to hold or support the 'C' from the inside.

KANDUNGAN

21	Penyata Aset dan Liabiliti
22	Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan
23	Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih
24	Nota kepada Maklumat Kewangan

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN
Ketua Pegawai Eksekutif

Para Pemegang-pemegang Unit Dana yang Dihargai,

Tahun 2018 merupakan tahun yang sangat mencabar berikutan perubahan yang besar dalam landskap politik Malaysia di mana Malaysia mengundi untuk mengubah kerajaan buat kali pertama sejak kemerdekaannya pada tahun 1957. Selain itu, di arena antarabangsa, konflik dagangan antara kedua-dua ekonomi terbesar di dunia, iaitu Amerika Syarikat dan China, menggolok pasaran kewangan global dan menimbulkan kebimbangan mengenai kemampuan pertumbuhan ekonomi global.

PERUTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF (samb)

Oleh sebab itu, pulangan Dana i-Mekar kami berada pada -11.2% walaupun ia mengatasi Indeks FBM Emas Syariah (FBMS) sebanyak 233bps. Sementara itu, Dana i-Majmuk, sebuah dana seimbang, mencapai hasil yang lebih baik, di mana ia mencatatkan pulangan sebanyak -4.4% yang mengatasi penanda aras berwajaran (FBMS & deposit untuk tempoh 12 bulan) sebanyak 91bps. Walau bagaimanapun, Dana i-Makmur, sebuah dana pendapatan tetap, menghasilkan pulangan +5.4% berbanding pulangan penanda aras (Deposit Mudharabah untuk tempoh 12 bulan) sebanyak 2.9%.

Dalam dunia kini yang dipacu oleh teknologi, permintaan untuk inovasi baharu dan penggunaan teknologi pantas semakin meningkat. Teknologi telah memberi kuasa kepada pengguna untuk menentukan peraturan dalam pembelian barangan dan perkhidmatan. Kajian mendapati bahawa sebanyak tiga perempat daripada pengguna menjangka untuk mendapatkan perkhidmatan “serta-merta” dalam tempoh beberapa minit setelah mereka melaksanakan hubungan dalam talian. Dengan ini, Great Eastern Takaful Berhad (“GETB”) berhasrat untuk main peranan yang penting dalam perubahan ini dan berazam untuk menjadi pilihan pertama serta rakan kongsi perlindungan yang dipercayai anda. Tahun 2018 menyaksikan pelancaran i-Get In Touch, portal dalam talian khusus untuk pelanggan GETB. Anda kini boleh mengakses dan menyemak butiran sijil anda, mengemas kini maklumat peribadi, serta memohon pelan baharu dengan log masuk ke portal baharu ini. Malahan, anda boleh memuat turun Maklumat Kewangan Dana Berkaitan Pelaburan ini dari portal tersebut. Ini adalah selaras dengan inisiatif “Go Green” syarikat.

Tahun 2019 akan menyaksikan GETB terus menyokong keputusan yang akan menyediakan lebih banyak produk dan perkhidmatan yang inovatif. Kami bertekad untuk menunaikan amanah yang diberikan kepada kami bagi meningkatkan kedudukan kepimpinan GETB dalam sektor Takaful tempatan. Matlamat GETB – “Kami membantu orang ramai untuk menolong antara satu sama lain pada saat-saat bantuan diperlukan. Kerana kami boleh”- mengetengahkan inti pati falsafah perniagaan kami dan meneguhkan hubungan penting yang kami ada dalam usaha untuk menyumbang kepada perlindungan kesihatan dan kewangan anda, pekerja kami dan juga kepada masyarakat setempat.

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad, saya ingin mengambil peluang ini untuk merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada anda atas sokongan berterusan anda. Tahun depan akan membawa cabarannya tersendiri tetapi saya yakin kami akan merealisasikan cita-cita kami dengan bekerja bersama-sama dan menumpukan usaha pada perkara keutamaan kami. Semoga Allah SWT memberi kami bimbingan dalam segala urusan masa depan kami, Aamiin.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Terima kasih

Bagi pihak Great Eastern Takaful Berhad,

SHAHRUL AZLAN SHAHRIMAN

Ketua Pegawai Eksekutif

JAWATANKUASA PENGURUSAN ASET LIABILITI

Ahli Jawatankuasa

Shahrul Azlan bin Shahrman (*Pengerusi*)

Ketua Pegawai Eksekutif, Great Eastern Takaful Berhad

Jasveen Kaur Marne

Ketua Pegawai Kewangan, Great Eastern Takaful Berhad

Mohd Khalid bin Khairullah

Aktuari Yang Dilantik, Great Eastern Takaful Berhad

Goh Pei Kuan

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

Teo Chun Seng

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

Nurul Sheila Khalib

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

Jawatankuasa Syariah

Ahli Jawatankuasa

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz (*Pengerusi*)

Prof. Dato' Dr. Wan Sabri bin Wan Yusof

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Assoc. Prof. Dr. Siti Salwani binti Razali

Assoc. Prof. Dr. Suhaimi bin Ab Rahman

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 TINJAUAN PELABURAN

Ulasan Pasaran Ekuiti 2018

Tahun 2018 merupakan tahun yang mencabar bagi ekuiti di mana Jumlah Pulangan Indeks Dunia MSCI (USD) mencatatkan kerugian sebanyak 8.2%. Peningkatan ketegangan perdagangan yang berterusan antara China dan Amerika Syarikat adalah salah satu daripada punca utama yang menyebabkan pasaran ekuiti mencapai prestasi yang kurang memuaskan pada tahun ini. Untuk lapan bulan pertama, pasaran telah dipulihkan oleh pasaran Amerika Syarikat yang agak positif di mana ia disokong oleh data ekonomi yang kukuh, rizab Persekutuan yang positif dan peningkatan pendapatan korporat. Ini dicapai walaupun kelemahan relatif di Asia kecuali Jepun yang didorong oleh China dan disebabkan oleh tekanan yang semakin meningkat dari perang dagangan dengan Amerika Syarikat serta ekonomi tempatan yang lembap. Pasaran Eropah menunjukkan prestasi yang baik dengan data ekonomi yang agak memuaskan di mana ia diimbangi oleh perubahan dalam kerajaan dan kebimbangan yang meningkat terhadap Brexit. Walau bagaimanapun, pasaran global bertambah teruk pada bulan September apabila Amerika Syarikat mengenakan tarif sebanyak 10% ke atas barangan import dari China yang bernilai USD200.0 bilion. Kejatuhan pasaran global serentak berlaku apabila keraguan timbul terhadap pertumbuhan global. Pasaran ekuiti tidak pernah pulih walaupun perjanjian untuk membekukan tarif selanjutnya dicapai pada bulan Disember.

Di Asia, Jumlah Pulangan Indeks (USD) Morgan Stanley Capital International Asia kecuali Jepun ("MSCI Asia kecuali Jepun") jatuh sebanyak 14.4%, jauh lebih baik daripada MSCI Dunia. China mendahului penurunan dengan indeks Jumlah Pulangan Komposit Shanghai mengakhiri tahun dengan mencatat penurunan sebanyak 22.7%, sedangkan ekonominya terus menyederhana berikutan pembaharuan ekonomi tempatan, langkah-langkah hartanah, dan penyahleveraj ekonomi. Di samping itu, perang dagangan Amerika Syarikat-China menyebabkan ketidakpastian dan sentimen negatif lanjut terhadap prospek pertumbuhan bagi seluruh rantau.

Di pasaran domestik, Indeks Syariah EMAS FTSE Bursa Malaysia (FBMS) dan Jumlah Pulangan FBMS masing-masing menurun sebanyak 13.5% dan 11.3%. Pasaran menunjukkan prestasi yang agak baik pada separuh pertama tahun ini, disokong oleh peningkatan sentimen positif dan data pertumbuhan yang kukuh dari kedua-dua pasaran tempatan dan serantau, sementara peningkatan harga minyak dan pengukuhan RM terus menjana keyakinan pasaran. Walau bagaimanapun, pasaran menurun pada separuh kedua kerana pasaran domestik dan seluruh dunia mengalami kejatuhan serentak apabila ketegangan Amerika Syarikat-China meningkat. Antara faktor lain ialah pendapatan korporat yang kurang memuaskan, ketidakpastian dasar manakala penunjuk ekonomi adalah lemah. Sektor yang mencatat prestasi terbaik untuk tahun ini ialah sektor minyak dan gas, sarung tangan dan pengguna. Indeks dengan prestasi yang paling teruk ialah telekomunikasi dan pembinaan.

Ulasan dan Tinjauan Pelaburan (samb)

Tinjauan Pasaran Ekuiti untuk tahun 2019

Kami menjangkakan pasaran ekuiti dalam negeri agak suram dengan pulangan satu digit untuk tahun 2019 yang disebabkan oleh kelembapan ekonomi global yang berlaku serentak dan kekurangan pemangkin pertumbuhan domestik. Memandangkan pengetatan fiskal dan kekurangan dasar ekonomi yang menyokong pertumbuhan dalam jangka masa terdekat, pendapatan korporat domestik dijangka mencatatkan pertumbuhan digit tunggal yang hambar pada tahun ini. Sementara itu, perang dagang antara Amerika Syarikat dan China serta ekonomi China yang semakin lembap kekal sebagai tekanan cabaran luaran. Tema utama yang memacu pasaran ialah (1) benefisiari USD yang lebih lemah, (2) para benefisiari dan pihak yang kalah dalam perang dagangan, (3) penstrukturan semula dan nyahlaburan Syarikat Berkaitan Kerajaan (Government Linked Companies, GLCs), dan (4) risiko dasar domestik. Sementara itu, penilaian pasaran domestik adalah tidak terlampau tinggi, dan telah pulih semula ke nisbah pendapatan harga selepas mencatat pulangan negatif pada tahun 2018. Dari segi strategi, kami menasarkankan pewajaran neutral untuk dana hayat dan Dana Berkaitan Pelaburan. Risiko utama ialah peningkatan perang dagangan dan ketegangan geopolitik.

Ulasan Pasaran Pendapatan Tetap 2018

Ketidaktentuan pasaran kembali pada tahun 2018 dalam semua kelas aset di seluruh dunia. Meskipun bank pusat Amerika Syarikat, Federal Reserve ("Fed") menyampaikan empat kenaikan kadar faedah pada tahun 2018 pada masa pertumbuhan ekonomi terus meningkat, ahli Fed meminda unjuran kenaikan kadar lanjut dari tiga kepada dua untuk tahun 2019. Pasaran mentafsir perubahan unjuran tersebut sebagai isyarat bahawa Fed menghampiri penghujung kitaran kenaikan kadarnya. Memandangkan data ekonomi dunia terbaru mula menunjukkan kelemahan, ditambah pula dengan ketegangan dagangan yang merisaukan antara dua ekonomi dunia yang terbesar, ada yang cuba mencari asas untuk mengesahkan bahawa pertumbuhan global berada pada titik lengkung balas dan sama ada ia akan diikuti dengan kemerosotan ekonomi.

Kekukuhan dolar adalah satu lagi tema utama pada tahun 2018, sejajar dengan kenaikan kadar faedah berterusan di Amerika Syarikat. Sementara ekonomi lain menunjukkan momentum pertumbuhan yang perlahan, mata wang pasaran baru muncul menyusut nilai berbanding USD. Ini mempertingkatkan penjualan aset kewangan dari pasaran baru muncul, termasuk Malaysia. Pegangan asing dalam Sekuriti Islam Kerajaan Malaysia (Malaysian Government Islamic Securities, "MGII") merosot sebanyak RM2.6 bilion untuk tahun tersebut. Walau bagaimanapun, harga MGII disokong oleh pembelian tempatan yang kukuh. Ringgit mencapai prestasi yang lebih baik berbanding mata wang serantau pada tahun 2018. Ini mencerminkan dasar ekonomi Malaysia yang sihat dan sistem perbankan yang stabil.

Sementara itu, keputusan GE14 yang bersejarah membawa ketidakpastian dari segi kemungkinan perubahan dasar utama dan kebimbangan terhadap keberkesanan dan kecekapan kerajaan baharu. Selepas GE14, pasaran memandang ke Bajet 2019 untuk mendapatkan panduan. Belanjawan itu ternyata adalah kurang membebankan daripada yang dijangkakan, walaupun terdapat isyarat bahawa rakyat perlu membuat pengorbanan. Walau bagaimanapun, defisit fiskal yang lebih besar daripada jangkaan dan pergantungan yang lebih tinggi terhadap pendapatan minyak negara pada waktu harga minyak merosot di bawah paras yang diunjurkan oleh kerajaan, meningkatkan kebimbangan terhadap potensi maklum balas penarafan negatif oleh agensi penarafan antarabangsa. Walaupun S & P dan Moody masing-masing telah mengesahkan penarafan Malaysia pada A- dan A3, harga minyak dan demonstrasi disiplin fiskal oleh kerajaan baharu akan terus diteliti.

Tinjauan Pasaran Pendapatan Tetap pada tahun 2019

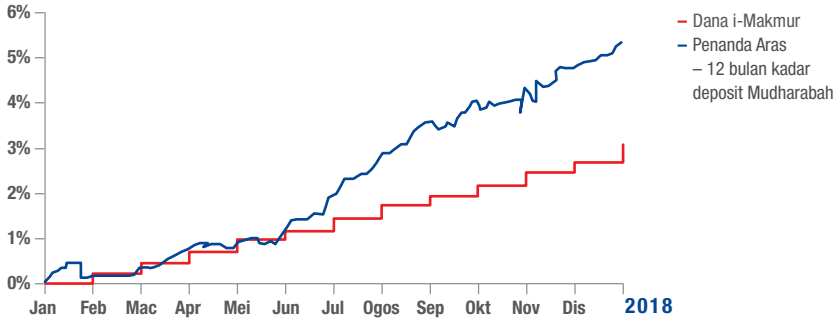
Dengan Fed mungkin hampir pada penghujung kitaran kenaikan kadarnya, ditambah dengan prospek pertumbuhan global yang sederhana, termasuk Malaysia, pelabur sukuk sedang meneliti kemungkinan persekitaran kadar faedah yang lebih rendah pada masa hadapan, dan ini adalah positif untuk harga sukuk. Walau bagaimanapun, ketidakpastian masih wujud, berikutan ketegangan dagangan China-Amerika Syarikat yang berterusan, isu-isu geopolitik dalam industri minyak, pertumbuhan di China yang semakin lembap, perjanjian Brexit yang belum dimeterai, dan risiko unik dari Zon Eropah, seperti Itali. Sementara itu, mata wang pasaran baru muncul mungkin menikmati sedikit kelegaan jika prestasi baik ekonomi Amerika Syarikat mula pudar yang membawa kepada USD yang lebih lemah.

Di peringkat domestik, hanya kelembapan ekonomi yang sederhana dijangka dengan pertumbuhan kekal pada tahap 4.90% yang memuaskan di mana ia disokong oleh permintaan domestik yang mantap. Inflasi juga dijangka akan kekal terurus dalam tahun 2019. Oleh itu, konsensus adalah untuk OPR kekal tidak berubah.

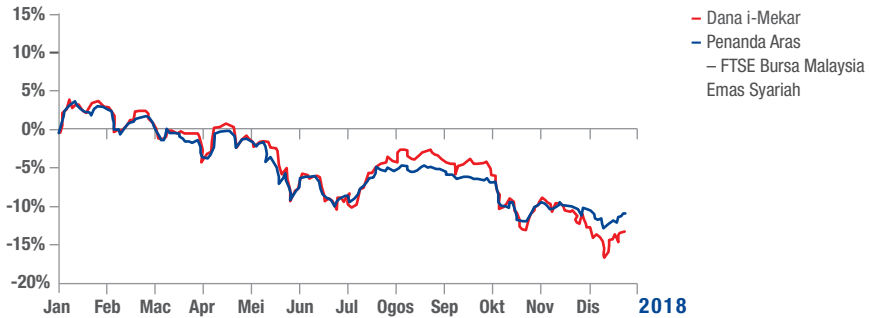
Satu risiko untuk diperhatikan pada tahun 2019 ialah harga minyak. Memandangkan kedudukan fiskal negara, kebimbangan mengenai kemungkinan penurunan nilai penarafan oleh agensi penarafan antarabangsa boleh kembali semula jika harga minyak terus menurun dan kekal rendah untuk tempoh yang lebih lama. Walau bagaimanapun, kecairan domestik, seperti yang diperhatikan dari pesanan yang diterima dalam lelongan sekuriti kerajaan dan bilangan penempatan swasta, akan terus menjadi sumber sokongan bagi pasaran sukuk Malaysia.

PRESTASI DANA 2018

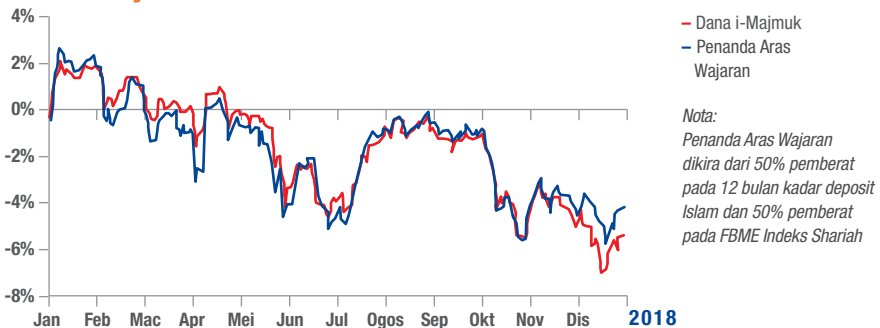
Dana i-Makmur



Dana i-Mekar



Dana i-Majmuk



PERBANDINGAN PRESTASI DANA

Dana i-Makmur

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

Sukuk Korporat & Instrumen pasaran

Modal Hibrid

Bahan Pembinaan/Pembangunan

Kewangan

Lebuhraya

Hartanah

Runcit

Pertanian

Tenaga

Telekomunikasi

Pegangan Pelaburan

Pengangkutan

Utiliti

Motor

Aset berisiko rendah

Terbitan Kerajaan

Deposit dengan institusi kewangan Islam

Tunai dan baki bank

Lain-lain aset/liabiliti

Jumlah

	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)
	6,055,890	11.45%	1,493,700	3.88%	1,441,230	4.70%	1,489,425	7.45%	1,495,200	10.55%
	19,174,715	36.24%	4,078,340	10.59%	4,049,105	13.21%	5,501,005	27.51%	2,814,385	19.86%
	696,088	1.32%	856,816	2.23%	6,353,116	20.73%	4,315,741	21.58%	485,583	3.43%
	2,622,958	4.96%	7,599,604	19.74%	-	-	-	-	1,309,482	9.24%
	1,002,460	1.89%	1,001,500	2.60%	-	-	-	-	-	-
	3,872,802	7.32%	3,756,620	9.76%	-	-	508,560	2.54%	2,519,465	17.77%
	-	-	-	-	-	-	500,100	2.50%	1,108,548	7.82%
	-	-	-	-	-	-	1,502,385	7.51%	-	-
	904,977	1.71%	-	-	5,025,950	16.40%	-	-	-	-
	1,277,748	2.41%	5,257,760	13.66%	1,239,960	4.05%	1,199,988	6.00%	1,303,861	9.20%
	-	-	-	-	3,926,578	12.81%	4,058,000	20.29%	888,051	6.27%
	-	-	4,028,320	10.46%	997,870	3.26%	-	-	-	-
	35,607,638	67.30%	28,072,660	72.92%	23,033,809	75.16%	19,075,204	95.40%	11,924,575	84.14%
	-	-	7,138,670	18.54%	1,914,420	6.25%	-	-	-	-
	16,000,000	30.24%	3,000,000	7.79%	4,950,000	16.15%	900,000	4.50%	2,240,000	15.80%
	189,422	0.36%	149,713	0.39%	67,300	0.22%	47,385	0.24%	45,500	0.32%
	1,113,200	2.10%	140,047	0.36%	679,692	2.22%	(24,931)	-0.12%	(95,837)	-0.26%
	52,910,260	100.00%	38,501,090	100.00%	30,645,221	100.00%	19,997,658	100.00%	14,174,238	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Makmur (samb)

	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	52,910,260	-	38,501,090	-	30,645,221	-	19,997,658	-	14,174,238	-
(III) Bilangan Unit	32,643,493	-	25,329,967	-	20,969,146	-	15,215,146	-	11,379,976	-
(IV) NAV setiap unit	1.621	-	1.520	-	1.461	-	1.314	-	1.246	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.621	-	1.520	-	1.461	-	1.327	-	1.295	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1.508	-	1.453	-	1.314	-	1.246	-	1.180	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%	-	4.50%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	5.37%	-	6.27%	-	8.65%	-	6.09%	-	4.50%
Tiga tahun	-	21.67%	-	22.50%	-	20.66%	-	14.76%	-	14.63%
Lima tahun	-	35.12%	-	32.51%	-	33.87%	-	30.47%	-	n/a
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan – Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	2.94%	-	2.94%	-	3.12%	-	3.21%	-	3.21%
Tiga tahun	-	9.27%	-	9.56%	-	9.84%	-	9.93%	-	9.94%
Lima tahun	-	16.39%	-	16.70%	-	17.00%	-	16.97%	-	n/a

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar

i) Komposisi dana mengikut sektor industri

	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)
Ekuiti patuh syarat										
Pertanian & Pelombongan	12,660,309	10.55%	3,257,020	3.49%	6,006,440	10.15%	3,213,700	8.19%	-	-
Bahan Pembinaan/Pembangunan	2,272,998	1.89%	1,490,335	1.60%	1,731,510	2.93%	-	-	4,885,000	13.65%
Konglomerat	7,247,585	6.04%	2,980,236	3.19%	6,859,137	11.59%	1,191,518	3.04%	1,516,350	4.24%
Pembinaan	3,031,554	2.53%	7,481,066	8.02%	4,411,081	7.45%	4,684,000	11.94%	-	-
Perkhidmatan Kewangan	1,753,300	1.46%	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkhidmatan IT	736,274	0.61%	-	-	-	-	-	-	-	-
Infrastruktur	1,432,995	1.19%	-	-	-	-	-	-	-	-
Motor	8,816,226	7.35%	3,466,960	3.71%	-	-	-	-	-	-
Minyak & Gas	18,276,721	15.23%	13,274,437	14.22%	7,155,620	12.09%	5,203,550	13.26%	3,548,134	9.91%
Berasaskan sumber	-	-	-	-	-	-	-	-	2,688,000	7.51%
Lain-lain - Pembuatan	1,567,500	1.31%	10,182,110	10.91%	3,733,091	6.31%	3,643,400	9.28%	-	-
Hartanah	12,103,490	10.09%	9,261,802	9.92%	6,188,524	10.46%	1,073,928	2.74%	4,699,500	13.13%
Teknologi	-	-	6,903,658	7.40%	-	-	458,000	1.17%	-	-
Telekomunikasi	9,844,184	8.20%	11,003,609	11.79%	4,780,569	8.08%	7,055,805	17.98%	4,104,935	11.47%
Pengangkutan	2,827,400	2.36%	-	-	5,091,570	8.60%	1,998,000	5.25%	2,308,500	6.45%
Utiliti	13,981,620	11.65%	10,157,525	10.88%	2,658,434	4.49%	1,316,000	3.35%	3,580,750	10.01%
Lain-lain	3,131,590	2.61%	792,858	0.85%	-	-	-	-	1,564,500	4.37%
Deposit dengan institusi kewangan Islam	99,683,746	83.07%	80,251,616	85.98%	48,615,976	82.15%	31,899,301	81.29%	28,895,669	80.74%
Tunai dan baki bank	22,900,000	19.08%	15,600,000	16.72%	11,900,000	20.11%	8,170,000	20.82%	8,220,000	22.97%
Lain-lain aset/liabiliti	485,389	0.40%	338,298	0.36%	85,237	0.14%	41,898	0.11%	75,724	0.21%
	(3,073,118)	-2.55%	(2,865,257)	-3.06%	(1,414,545)	-2.40%	(865,300)	-2.22%	(1,404,185)	-3.92%
Jumlah	119,996,016	100.00%	93,324,657	100.00%	59,186,668	100.00%	39,245,899	100.00%	35,787,208	100.00%

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Mekar (samb)

	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)
(II) Jumlah nilai aset bersih ("NAV")	119,996,016	-	93,324,657	-	59,186,668	-	39,245,899	-	35,787,208	-
(III) Bilangan Unit	82,486,914	-	57,005,278	-	40,932,991	-	27,222,102	-	26,328,038	-
(IV) NAV Setiap Unit	1,455	-	1,637	-	1,446	-	1,442	-	1,359	-
(V) NAV tertinggi setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,689	-	1,637	-	1,476	-	1,442	-	1,668	-
(VI) NAV terendah setiap unit sepanjang tahun kewangan	1,407	-	1,446	-	1,392	-	1,309	-	1,359	-
(VII) Jumlah pulangan tahunan bagi dana (%) Pertumbuhan modal	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%	-	-5.40%
(VIII) Jumlah pulangan (%) Satu tahun	-	-11.19%	-	14.27%	-	-1.11%	-	6.20%	-	-5.38%
Tiga tahun	-	0.35%	-	20.00%	-	-0.63%	-	28.83%	-	36.73%
Lima tahun	-	0.84%	-	45.57%	-	43.59%	-	44.19%	-	n/a
(IX) Prestasi indeks penanda aras yang berkaitan – Deposit Mudharabah 12 Bulan (%) Satu tahun	-	-13.52%	-	10.72%	-	-6.14%	-	2.35%	-	-4.17%
Tiga tahun	-	-10.13%	-	6.36%	-	-7.95%	-	11.11%	-	21.42%
Lima tahun	-	-11.85%	-	15.47%	-	16.64%	-	27.27%	-	n/a

Perbandingan Prestasi Dana (samb)

Dana i-Majmuk

(i) Komposisi dana mengikut sektor industri

kategori pelaburan:

	2018 (RM)	2018 (%)	2017 (RM)	2017 (%)	2016 (RM)	2016 (%)	2015 (RM)	2015 (%)	2014 (RM)	2014 (%)
Ekuiti patuh syariah										
Pertanian & Pelombongan	2,107,700	4.31%	905,400	2.33%	493,000	1.86%	972,350	5.22%	-	-
Bahan Pembinaan	410,550	0.84%	625,348	1.61%	694,067	2.62%	-	-	2,119,500	11.91%
Konglomerat	1,233,250	2.52%	1,164,189	3.00%	2,148,875	8.12%	392,747	2.11%	551,400	3.10%
Pembinaan	2,340,730	4.79%	1,749,933	4.51%	847,884	3.20%	1,823,800	9.79%	-	-
Perkhidmatan Kewangan	356,000	0.73%	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkhidmatan IT	173,250	0.35%	-	-	-	-	-	-	-	-
Motor	2,653,000	5.42%	-	-	-	-	-	-	-	-
Minyak & Gas	5,908,896	12.08%	2,692,796	6.94%	1,367,740	5.17%	2,024,500	10.86%	1,609,510	9.05%
Berasaskan sumber	-	-	-	-	-	-	-	-	555,578	3.12%
Lain-lain	1,130,400	2.31%	1,555,660	4.01%	-	-	756,700	4.06%	951,700	5.35%
Lain-lain - Pembuatan	-	-	2,689,987	6.93%	1,352,379	5.11%	1,894,500	10.16%	-	-
Hartanah	1,684,150	3.44%	3,855,641	9.94%	1,901,601	7.19%	633,074	3.40%	2,053,992	11.55%
Teknologi	225,000	0.46%	2,861,100	7.37%	464,920	1.76%	227,500	1.22%	-	-
Telekomunikasi	3,438,450	7.03%	4,276,124	11.02%	1,457,183	5.51%	3,290,286	17.65%	2,504,400	14.08%
Perdagangan & Peruncitan	245,700	0.50%	-	-	-	-	-	-	-	-
Pengangkutan	804,000	1.64%	-	-	-	-	843,300	4.52%	841,700	4.73%
Utiliti	4,591,000	9.39%	3,952,985	10.19%	2,066,929	7.81%	865,800	4.65%	1,763,500	9.91%
Sukuk Korporat & Instrumen pasaran Modal Hibrid	27,302,076	55.81%	26,329,163	67.87%	12,794,578	48.36%	13,724,557	73.64%	12,951,280	72.80%
Lebuhraya	2,110,640	4.32%	2,105,660	5.43%	2,085,900	7.88%	-	-	-	-
Utiliti	-	-	-	-	1,974,060	7.46%	-	-	-	-
Hartanah	1,000,270	2.04%	994,790	2.56%	994,520	3.76%	-	-	-	-
Motor	-	-	1,007,080	2.60%	997,870	3.77%	-	-	-	-
Aset berisiko rendah	3,110,910	6.37%	4,107,530	10.59%	6,052,350	22.87%	-	-	-	-
Lain-lain	1,021,550	2.09%	1,021,550	2.63%	1,017,050	3.84%	-	-	-	-
Deposit dengan institusi kewangan Islam	19,600,000	40.06%	8,200,000	21.14%	6,850,000	25.89%	5,060,000	27.15%	4,980,000	27.99%
Tunai dan baki bank	238,213	0.49%	124,182	0.32%	90,609	0.34%	31,252	0.17%	146,839	0.83%
Lain-lain liabiliti	(2,352,211)	(-4.81%)	(986,486)	(-2.54%)	(346,014)	(-1.31%)	(177,459)	(-0.95%)	(287,977)	(-1.62%)
Jumlah	48,920,538	100.00%	38,795,940	100.00%	26,458,573	100.00%	18,638,350	100.00%	17,790,142	100.00%

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 hingga 50 telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan sebagaimana dinyatakan dalam Nota 2.2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Dana Berkaitan Pelaburan Perniagaan Insurans/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Shahrul Azlan Bin Shahrman

Jasveen Kaur Marne

Kuala Lumpur, Malaysia
1 April 2019

LAPORAN **JAWATANKUASA SYARIAH**

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

Kami, Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz dan Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria, selaku dua orang ahli Jawatankuasa Syariah untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektifnya dikenali sebagai “Dana-dana”) berpendapat bahawa Great Eastern Takaful Berhad (“Pengurus”), telah memenuhi tanggungjawab mereka dalam cara-cara berikut untuk tahun kewangan 1 Januari 2018 hingga 31 Disember 2018.

Pada pendapat kami, bagi tempoh dibawah tinjauan:

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

Ditandatangani bagi pihak Jawatankuasa Syariah.

Dr. Akhtarzaite binti Abdul Aziz

Dr. Mohamad Sabri bin Zakaria

Kuala Lumpur, Malaysia

LAPORAN JURUAUDIT LUAR

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

Laporan mengenai Audit Maklumat Kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan untuk Dana i-Makmur, Dana i-Mekar dan Dana i-Majmuk (secara kolektif dikenali sebagai “Dana-dana”), yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2018, penyata perbelanjaan dan pendapatan, penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018, dan ringkasan polisi perakaunan yang penting, seperti yang dinyatakan pada muka surat 21 hingga 51.

Pada pendapat kami, penyata kewangan menunjukkan kedudukan yang benar dan saksama tentang kedudukan kewangan Dana-dana pada 31 Disember 2018 dan prestasi kewangan bagi tahun berakhir tersebut selaras dengan dasar-dasar perakaunan seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Dana Berkaitan Pelaburan Perniagaan Insurans/Takaful yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas bagi Pendapat

Kami telah menjalankan audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian-piawaian tersebut diuraikan dengan lebih lanjut didalam seksyen *Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan* laporan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan sesuai untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Penekanan perkara

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

Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain

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

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

Maklumat selain daripada Maklumat Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

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

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

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

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

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

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

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

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (samb)

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

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

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

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

Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit Maklumat Kewangan (samb)

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

Ernst & Young

AF: 0039

Akauntan-akauntan Bertauliah

Yeo Beng Yean

No. 03013/10/2020 J

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

1 April 2019

PENYATA ASET DAN LIABILITI

pada 31 Disember 2018

Nota	2018			2017			
	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	51,607,638	122,583,746	51,034,636	38,211,330	95,851,616	39,658,243
Cukai boleh diperolehi semula		-	562,618	-	-	-	-
Aset cukai tertunda	4	-	120,980	102,109	-	-	-
Lain-lain penghutang	6	2,430,217	1,290,297	1,134,239	1,327,067	631,718	904,744
Tunai dan baki bank		189,422	485,389	238,213	149,713	338,298	124,182
Jumlah aset		54,227,277	125,043,030	52,509,197	39,688,110	96,821,632	40,687,169
Liabiliti							
Peruntukan bagi cukai		192,817	-	84,961	188,049	224,149	81,731
Liabiliti cukai tertunda	4	25,868	-	-	14,497	594,458	212,697
Lain-lain pemiutang	7	1,098,332	5,047,014	3,503,698	984,474	2,678,368	1,596,801
Jumlah liabiliti		1,317,017	5,047,014	3,588,659	1,187,020	3,496,975	1,891,229
Nilai aset bersih dana ("NAV")		52,910,260	119,996,016	48,920,538	38,501,090	93,324,657	38,795,940
Diwakili oleh:							
Modal pemegang-pemegang unit		45,567,344	124,792,712	46,921,038	33,227,154	85,085,344	34,723,235
Keuntungan terkumpul		7,342,916	(4,796,696)	1,999,500	5,273,936	8,239,313	4,072,705
Akaun pemegang-pemegang unit	5	52,910,260	119,996,016	48,920,538	38,501,090	93,324,657	38,795,940
Unit dalam edaran	5	32,643,493	82,486,914	35,373,529	25,329,967	57,005,278	26,874,550
NAV setiap unit	5	1.621	1.455	1.383	1.520	1.637	1.444

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

Nota	2018			2017		
	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	229,303	661,071	405,473	119,541	357,469	176,175
Keuntungan daripada sekuriti hutang korporat patuh Syariah Kerajaan Malaysia	1,370,891	-	172,740	1,344,248	-	215,591
Keuntungan daripada Sekuriti	491,907	-	44,139	179,811	-	43,781
Pendapatan dividen	-	2,735,517	910,541	-	1,826,381	637,848
Perbelanjaan pelaburan	(6,749)	(729,044)	(270,038)	(6,720)	(433,271)	(159,052)
	2,085,352	2,667,544	1,262,855	1,636,880	1,750,579	914,343
Keuntungan bersih atas pelupusan pelaburan	537,576	-	1,239,251	886,636	3,963,977	1,149,640
Keuntungan bersih modal tidak direalisasikan	142,134	-	-	-	5,576,789	2,032,158
Lain-lain pendapatan	414	743	599	269	655	450
Jumlah pendapatan	2,765,476	2,668,287	2,502,705	2,523,785	11,292,000	4,096,591
Kerugian atas pelupusan pelaburan	-	(5,474,581)	-	-	-	-
Kerugian bersih pelaburan tidak direalisasikan	-	(8,942,971)	(3,935,080)	(200,720)	-	-
Caj pengurusan aset	(213,163)	(1,490,992)	(530,129)	(171,402)	(1,072,564)	(398,529)
Lain-lain perbelanjaan	(272,599)	(974,734)	(304,142)	(570,203)	(1,980,699)	(631,350)
Jumlah perbelanjaan	(485,762)	(16,883,278)	(4,769,351)	(942,325)	(3,053,263)	(1,029,879)
Lebih pendapatan atas perbelanjaan/ (lebih perbelanjaan atas pendapatan) sebelum cukai	2,279,714	(14,214,991)	(2,266,646)	1,581,460	8,238,737	3,066,712
Cukai	(210,734)	1,178,982	193,441	(159,981)	(716,341)	(258,993)
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	2,068,980	(13,036,009)	(2,073,205)	1,421,479	7,522,396	2,807,719
Pendapatan tidak diagih dibawa ke hadapan	5,273,936	8,239,313	4,072,705	3,852,457	716,917	1,264,986
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tahun	2,068,980	(13,036,009)	(2,073,205)	1,421,479	7,522,396	2,807,719
Pendapatan tidak diagih dihantar ke hadapan	7,342,916	(4,796,696)	1,999,500	5,273,936	8,239,313	4,072,705

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2018

	2018			2017		
	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	33,227,154	5,273,936	38,501,090	26,792,764	3,852,457	30,645,221
Pendapatan bersih bagi tahun	-	2,068,980	2,068,980	-	1,421,479	1,421,479
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	16,633,462	-	16,633,462	10,982,295	-	10,982,295
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(4,293,272)	-	(4,293,272)	(4,547,905)	-	(4,547,905)
NAV pada akhir tahun kewangan	45,567,344	7,342,916	52,910,260	33,227,154	5,273,936	38,501,090

	2018			2017		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Mekar						
NAV pada permulaan tahun kewangan	85,085,344	8,239,313	93,324,657	58,469,751	716,917	59,186,668
(Perbelanjaan)/Pendapatan bersih bagi tahun	-	(13,036,009)	(13,036,009)	-	7,522,396	7,522,396
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	49,282,889	-	49,282,889	32,344,954	-	32,344,954
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(9,575,521)	-	(9,575,521)	(5,729,361)	-	(5,729,361)
NAV pada akhir tahun kewangan	124,792,712	(4,796,696)	119,996,016	85,085,344	8,239,313	93,324,657

	2018			2017		
	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM	Modal pemegang-pemegang unit RM	Keuntungan terkumpul RM	Jumlah RM
Dana i-Majmuk						
NAV pada permulaan tahun kewangan	34,723,235	4,072,705	38,795,940	25,193,587	1,264,986	26,458,573
(Perbelanjaan)/Pendapatan bersih bagi tahun	-	(2,073,205)	(2,073,205)	-	2,807,719	2,807,719
Jumlah diterima daripada unit-unit dibentuk	15,039,630	-	15,039,630	11,661,061	-	11,661,061
Jumlah dibayar bagi unit-unit dibatal	(2,841,827)	-	(2,841,827)	(2,131,413)	-	(2,131,413)
NAV pada akhir tahun kewangan	46,921,038	1,999,500	48,920,538	34,723,235	4,072,705	38,795,940

Nota yang dilampirkan membentuk sebahagian penting maklumat kewangan ini.

NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

31 Disember 2018

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 1 April 2019.

2. Dasar Perakaunan Penting

2.1 Asas Penyediaan

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

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

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

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting

(a) Pengiktirafan pendapatan

Sebelum 1 Januari 2018, pendapatan diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi akan mengalir kepada Dana-dana, dan jumlah pendapatan boleh diukur dengan pasti. Berikutan 1 Januari 2018, pendapatan diiktiraf pada amaun yang mewakili nilai pertimbangan apabila Dana dijangka berhak keatas pendapatan itu setelah kewajipan prestasi dipenuhi. Pendapatan diukur pada nilai saksama pertimbangan yang diterima atau belum diterima.

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

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(b) Caj pelaburan

Caj pelaburan dikira berdasarkan peruntukan dalam dokumen sijil.

(c) Terbitan bersih unit-unit

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

(d) Pembatalan bersih unit-unit

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

(e) Cukai pendapatan

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

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

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(f) Aset kewangan

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

Apabila aset kewangan diiktiraf pada asalnya, ia diukur pada nilai saksama. Bagi aset kewangan yang tidak diiktiraf pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian ("FVTPL"), kos yang boleh dikaitkan secara langsung ditambah pada nilai saksama. Sebelum 1 Januari 2018, Dana menentukan klasifikasi aset kewangan pada pengiktirafan awal, dan kategori termasuk aset kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian, pinjaman dan penghutang, dipegang hingga aset kewangan matang dan aset kewangan sedia untuk dijual. Selepas 1 Januari 2018, Dana menentukan klasifikasi aset kewangan pada pengiktirafan awal, dan kategori termasuk aset kewangan pada FVTPL, nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVOCI") atau pada kos pelunasan.

Aset kewangan yang dipegang untuk perdagangan, dan prestasinya dinilai pada asas nilai saksama, diukur pada FVTPL kerana ianya tidak dipegang untuk mengumpul aliran tunai kontrak dan juga tidak dipegang untuk mengumpul aliran tunai kontrak dan untuk menjual aset kewangan. Semua aset kewangan lain Dana telah dikelaskan sebagai aset kewangan yang dibawa pada kos pelunasan.

Berikutan pengiktirafan awal, aset yang dibawa pada kos pelunasan diukur pada kos pelunasan menggunakan kaedah keuntungan efektif, 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 berlaku penyahiktirafan aset kewangan secara menyeluruh, perbezaan di antara jumlah dibawa dan jumlah pendapatan yang diterima diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

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) Kemosrotan aset kewangan (Polisi digunapakai sebelum 1 Januari 2018)

Dana menaksir pada setiap tarikh pelaporan sama ada terdapat bukti objektif bahawa aset kewangan atau kumpulan aset kewangan terjejas.

Kerugian kemosrotan diiktiraf apabila terdapat bukti objektif bahawa kerugian kemosrotan nilai ke atas aset kewangan telah ditanggung. Dana mempertimbangkan faktor seperti kebarangkalian insolvensi atau kesulitan kewangan yang ketara dari pihak kontrak dan kegagalan atau keterlambatan ketara dalam pembayaran. Sekiranya terdapat bukti sedemikian, jumlah kerugian rosot nilai diukur sebagai perbezaan di antara amaun dibawa aset dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa depan yang didiskaunkan pada kadar efektif keuntungan asal aset kewangan. Kerugian kemosrotan diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Sekiranya dalam tempoh yang berikutnya, amaun kerugian kemosrotan menurun dan pengurangan boleh dikaitkan secara objektif kepada peristiwa yang berlaku selepas kemosrotan nilai diiktiraf, kerugian kemosrotan nilai yang diiktiraf sebelum ini dibalikkan setakat jumlah bawaan aset dan tidak melebihi kos dilunaskan pada tarikh pembalikan. Jumlah pembalikan diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(i) Kemosotan aset kewangan (Polisi digunakan selepas 1 Januari 2018)

Dana mengiktiraf elaun kerugian bagi kerugian kredit yang dijangkakan ("ECL") ke atas instrumen kewangan berikut yang tidak diukur di FVTPL:

- (i) Sekuriti hutang korporat patuh Syariah diukur pada FVOCI;
- (ii) Aset kewangan diukur pada kos yang dilunaskan; dan
- (iii) Komitmen pembiayaan.

Dana menilai atas dasar pandang ke hadapan ECL yang berkaitan dengan pembiayaan dan sekuriti hutang patuh Syariah yang diiktiraf pada kos pelunasan dan FVOCI dan juga komitmen pembiayaannya. Bagi penghutang perdagangan dan takaful, Dana mengukur elaun kerugian pada amaun yang sama dengan ECL sepanjang hayat. Dana mengiktiraf elaun kerugian untuk ECL pada setiap tarikh pelaporan. Pengukuran ECL mencerminkan:

- Amaun yang tidak berat sebelah dan kebarangkalian wajaran yang ditentukan dengan mengambil kira pelbagai hasil kemungkinan;
- Nilai masa wang; dan
- Maklumat yang munasabah dan boleh dipercayai yang tersedia tanpa kos dan usaha yang tidak wajar pada tarikh pelaporan tentang peristiwa masa lalu, keadaan semasa dan ramalan keadaan ekonomi masa hadapan.

Dana mengukur elaun kerugian pada amaun yang sama dengan ECL sepanjang hayat, kecuali instrumen kewangan di mana risiko kredit tidak meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal instrumen-instrumen tersebut.

ECL 12 bulan mewakili sebahagian ECL sepanjang hayat yang disebabkan oleh peristiwa lalai keatas instrumen kewangan yang mungkin berlaku dalam tempoh 12 bulan selepas tarikh pelaporan.

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(i) Kemerosotan aset kewangan (Polisi digunapakai selepas 1 Januari 2018) (samb)

Aset kewangan diubahsuai

Jika syarat-syarat sesuatu aset kewangan dirundingkan semula atau diubahsuai atau jika aset kewangan sedia ada digantikan dengan yang baru disebabkan oleh kesulitan kewangan peminjam, maka penilaian dibuat sama ada aset kewangan harus diiktirafkan dan ECL diukur semula seperti berikut:

- Jika pengubahsuaian yang dijangkakan tidak akan mengakibatkan penyahiktirafan aset sedia ada, maka aliran tunai yang dijangkakan akan timbul disebabkan aset kewangan yang diubahsuai dimasukkan dalam pengiraan kekurangan tunai dari aset sedia ada.
- Sekiranya pengubahsuaian yang dijangka akan mengakibatkan penyahiktirafan aset sedia ada, maka nilai saksama aset baru itu dianggap sebagai aliran tunai akhir dari aset kewangan sedia ada pada masa penyahiktirafannya. Jumlah ini dimasukkan dalam pengiraan kekurangan tunai daripada aset kewangan sedia ada yang didiskaun dari tarikh yang dijangkakan penyahiktirafan kepada tarikh pelaporan dengan menggunakan kadar keuntungan berkesan asal aset kewangan sedia ada.

Aset kewangan yang terjejas kredit

Pada setiap tarikh pelaporan, Dana menaksir sama ada aset kewangan yang diukur pada kos pelunasan dan aset kewangan hutang yang diukur di FVOCI terjejas kredit. Aset kewangan adalah 'terjejas kredit' apabila satu atau lebih peristiwa yang mempunyai kesan negatif keatas anggaran aliran tunai masa depan aset kewangan telah berlaku.

Dana menganggap faktor-faktor berikut sebagai bukti bahawa instrumen kewangan adalah terjejas kredit:

- Pelanggaran kontrak seperti peristiwa lalai atau telah berakhir;
- Kehilangan pasaran aktif untuk sesuatu sekuriti kerana masalah kewangan.

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

2. Dasar Perakaunan Penting (samb)

2.2 Ringkasan dasar perakaunan penting (samb)

(j) 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.

(k) Lain-lain pemiutang

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

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

(l) Akaun pemegang-pemegang unit

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

(m) Tunai dan setara tunai

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

(n) Urusniaga matawang asing

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

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

Kadar pertukaran utama untuk setiap unit Dolar Singapura pada tarikh pelaporan yang digunakan ialah RM3.03 (2017: RM3.03).

3. Pelaburan

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
(a) Aset kewangan pada kos dilunaskan			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	16,000,000	22,900,000	19,600,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
- Disebut harga dalam Malaysia	-	94,854,934	26,828,202
Instrument kewangan dengan derivatif tersirat	-	-	5,874
Unit Amanah - REITS	-	4,828,812	468,000
Pelaburan terbitan kerajaan	-	-	1,021,650
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	35,607,638	-	3,110,910
	<u>35,607,638</u>	<u>99,683,746</u>	<u>31,434,636</u>
	51,607,638	122,583,746	51,034,636
2017			
(a) LAR			
Deposit dengan institusi kewangan Islam	3,000,000	15,600,000	8,200,000
(b) FVTPL			
Ekuiti patuh Syariah:			
- Disebut harga dalam Malaysia	-	77,953,158	25,693,068
Unit Amanah - REITS	-	2,298,458	636,095
Pelaburan terbitan kerajaan	7,138,670	-	1,021,550
Sekuriti hutang korporat patuh Syariah	28,072,660	-	4,107,530
	<u>35,211,330</u>	<u>80,251,616</u>	<u>31,458,243</u>
	38,211,330	95,851,616	39,658,243

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan

2018 Dana i-Makmur	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Pelaburan terbitan kerajaan				
Pelaburan terbitan kerajaan	700,000	701,351	704,270	1.33%
Pelaburan terbitan kerajaan	5,000,000	4,978,550	4,937,400	9.33%
Pelaburan terbitan kerajaan	1,500,000	1,491,330	1,497,000	2.83%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	7,200,000	7,171,231	7,138,670	13.49%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah				
Pembinaan				
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,305	1,519,830	2.87%
WCT Holdings Berhad	1,500,000	1,504,890	1,502,400	3.84%
WCT Holdings Berhad	3,000,000	3,030,000	3,033,660	5.73%
Jumlah Pembinaan	6,000,000	6,039,195	6,055,890	11.44%
Kewangan				
Purple Boulevard Bhd	1,500,000	1,495,695	1,543,365	2.92%
Affin Islamic Bank Berhad	5,000,000	5,000,000	5,094,100	9.63%
Amlslamic Bank Berhad	1,000,000	1,000,000	1,002,080	1.89%
Amlslamic Bank Berhad	500,000	503,470	501,040	0.95%
Bank Islam Malaysia Berhad	1,000,000	1,000,000	1,018,230	1.92%
Public Islamic Bank Bhd	10,000,000	10,008,000	10,015,900	18.93%
Jumlah Kewangan	19,000,000	19,007,165	19,174,715	36.24%
Lebuhraya				
Projek Smart Holdings Sdn Bhd	800,000	804,240	696,088	1.32%
Jumlah Lebuhraya	800,000	804,240	696,088	1.32%
Pegangan Pelaburan				
Rantau Abang Capital Bhd	900,000	895,590	904,977	1.71%
Jumlah Pegangan Pelaburan	900,000	895,590	904,977	1.71%

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
Dana i-Makmur (samb)				
FVTPL (samb)				
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah (samb)				
Tenaga				
Southern Power Generation	1,200,000	1,200,000	1,233,852	2.33%
Tadau Energy Sdn Bhd	2,500,000	2,538,100	2,638,950	4.99%
Jumlah Tenaga	3,700,000	3,738,100	3,872,802	7.32%
Hartanah				
Putrajaya Holdings Sdn Bhd	2,600,000	2,600,000	2,622,958	4.96%
Jumlah Hartanah	2,600,000	2,600,000	2,622,958	4.96%
Runcit				
Mydin Mohamed Holdings	1,000,000	1,000,000	1,002,460	1.89%
Jumlah Runcit	1,000,000	1,000,000	1,002,460	1.89%
Telekomunikasi				
Samalaju Industrial Port	1,200,000	1,200,000	1,277,748	2.41%
Jumlah Telekomunikasi	1,200,000	1,200,000	1,277,748	2.41%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	35,200,000	35,284,290	35,607,638	67.29%
Jumlah FVTPL	42,400,000	42,455,521	42,746,308	80.78%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Mekar (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Pelombongan				
Genting Plantations Bhd	96,200	909,410	948,532	0.79%
IOI Corporation Bhd	590,000	2,672,829	2,625,500	2.19%
Kuala Lumpur Kepong Bhd	163,900	4,014,893	4,051,608	3.38%
Sime Darby Plantation Bhd	713,170	3,816,300	3,394,689	2.83%
TA Ann Holdings Bhd	607,400	1,219,328	1,639,980	1.37%
Jumlah Pertanian & Pelombongan	2,170,670	12,632,760	12,660,309	10.56%
Bahan Pembinaan				
Press Metal Aluminium Holdings	470,600	1,944,079	2,272,998	1.89%
Jumlah Bahan Pembinaan	470,600	1,944,079	2,272,998	1.89%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	1,300,000	3,469,539	3,497,000	2.91%
Malaysian Resources Corporation	2,344,800	1,683,534	1,442,052	1.20%
Sime Darby Bhd	461,170	1,067,638	1,106,808	0.92%
Sunway Berhad	817,500	1,274,160	1,201,725	1.00%
Jumlah Konglomerat	4,923,470	7,494,871	7,247,585	6.03%
Pembinaan				
GDB Holdings Bhd	1,829,000	611,929	420,670	0.35%
Muhibbah Engineering (M) Bhd	421,400	1,203,334	1,175,706	0.98%
Vizione Holdings Bhd	1,678,571	1,589,850	1,435,178	1.20%
Jumlah Pembinaan	3,928,971	3,405,113	3,031,554	2.53%

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Mekar (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)				
Perkhidmatan Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	492,500	1,853,372	1,753,300	1.46%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	492,500	1,853,372	1,753,300	1.46%
Perkhidmatan 'IT'				
Mexter Technology Bhd	1,912,400	813,809	736,274	0.61%
Jumlah Perkhidmatan 'IT'	1,912,400	813,809	736,274	0.61%
Infrastruktur				
Lingkar Trans Kota Holdings	345,300	1,555,459	1,432,995	1.19%
Jumlah Infrastruktur	345,300	1,555,459	1,432,995	1.19%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	1,369,900	2,939,785	2,945,285	2.45%
MBM Resources Bhd	996,400	2,222,849	2,192,080	1.83%
Tan Chong Motor Holdings Bhd	882,300	1,594,948	1,191,105	0.99%
UMW Holdings Bhd	454,800	2,600,354	2,487,756	2.07%
Jumlah Motor	3,703,400	9,357,936	8,816,226	7.34%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018	Bilangan	Kos	Nilai	Nilai
Dana i-Mekar (samb)	unit	RM	saksama	saksama
			RM	sebagai %
				NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut				
harga dalam Malaysia (samb)				
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	658,900	1,154,937	2,049,179	1.71%
Gas Malaysia Berhad	900,400	2,554,895	2,548,132	2.12%
Perdana Petroleum Bhd	982	-	211	0.00%
Petronas Chemicals Group Bhd	759,100	5,847,943	7,052,039	5.88%
Petronas Dagangan Bhd	122,800	3,004,702	3,254,200	2.71%
Petronas Gas Bhd	14,000	265,440	268,800	0.22%
Velesto Enerby Bhd	4,650,000	1,108,750	837,000	0.70%
Yinson Holdings Bhd	539,800	1,974,337	2,267,160	1.89%
Jumlah Minyak & Gas	7,645,982	15,911,004	18,276,721	15.23%
Lain-lain				
IHH Healthcare Berhad	581,000	3,387,962	3,131,590	2.61%
Jumlah Lain-lain	581,000	3,387,962	3,131,590	2.61%
Lain-lain - Pembuatan				
ATA IMS Berhad	950,000	1,431,610	1,567,500	1.31%
Jumlah Lain-lain - Pembuatan	950,000	1,431,610	1,567,500	1.31%
Hartanah				
Gabungan AQRS Berhad	1,139,000	973,574	973,845	0.81%
LBS Bina Group Bhd	135,920	149,512	139,998	0.12%
Paramount Corporation Bhd	640,300	1,154,264	1,306,212	1.09%
S P Setia Bhd	385,000	1,208,764	897,050	0.75%
UEM Edgenta Bhd	969,100	2,922,512	2,635,952	2.20%
UOA Development Bhd	1,987,400	1,403,142	1,321,621	1.10%
Jumlah Hartanah	5,256,720	7,811,768	7,274,678	6.07%

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Mekar (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)				
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	980,249	4,464,410	3,852,379	3.21%
Digi.Com Bhd	490,600	2,232,120	2,207,700	1.84%
Maxis Bhd	228,400	1,294,682	1,221,940	1.02%
OCK Group Berhad	2,457,000	2,060,736	1,044,225	0.87%
Time Dotcom Bhd	187,400	1,526,754	1,517,940	1.26%
Jumlah Telekomunikasi	4,343,649	11,578,702	9,844,184	8.20%
Pengangkutan				
MISC Bhd	422,000	2,482,083	2,827,400	2.36%
Jumlah Pengangkutan	422,000	2,482,083	2,827,400	2.36%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	873,000	1,510,327	1,379,340	1.15%
Malakoff Corporation Berhad	1,494,300	1,226,750	1,195,440	1.00%
Ranhill Holdings Bhd	1,665,300	1,967,356	1,998,360	1.67%
Tenaga Nasional Bhd	691,800	10,096,744	9,408,480	7.84%
Jumlah Utiliti	4,724,400	14,801,177	13,981,620	11.66%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	41,871,062	96,461,705	94,854,934	79.05%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Mekar (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Unit Amanah - REITS				
Hartanah				
AI-AQAR Healthcare REIT	549,400	780,480	719,714	0.60%
AXIS Real Estate Investment Trust	1,405,000	2,085,730	2,191,800	1.83%
KLCC Property & KLCC REITs	250,300	1,869,358	1,917,298	1.60%
Jumlah Hartanah	2,204,700	4,735,568	4,828,812	4.03%
Jumlah Unit trusts - REITS	2,204,700	4,735,568	4,828,812	4.03%
Jumlah FVTPL	44,075,762	101,197,273	99,683,746	83.08%

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Majmuk	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia				
Pertanian & Pelombongan				
Genting Plantations Bhd	45,000	437,933	443,700	0.91%
IOI Corporation Bhd	160,000	689,696	712,000	1.46%
Sime Darby Plantation Bhd	200,000	1,026,946	952,000	1.95%
Jumlah Pertanian & Pelombongan	405,000	2,154,575	2,107,700	4.32%
Bahan Pembinaan				
Press Metal Aluminium Holdings	85,000	177,948	410,550	0.84%
Jumlah Bahan Pembinaan	85,000	177,948	410,550	0.84%
Konglomerat				
Cahaya Mata Sarawak Bhd	200,000	778,685	538,000	1.10%
Malaysian Resources Corporation	350,000	223,265	215,250	0.44%
Sime Darby Bhd	200,000	436,673	480,000	0.98%
Jumlah Konglomerat	750,000	1,438,623	1,233,250	2.52%
Perkhidmatan Kewangan				
BIMB Holdings Bhd	100,000	414,137	356,000	0.73%
Jumlah Perkhidmatan Kewangan	100,000	414,137	356,000	0.73%
Hartanah				
Gamuda Berhad	240,000	986,202	561,600	1.15%
IJM Corporation Bhd	300,000	663,306	486,000	0.99%
JAKS Resources Bhd	180,000	214,200	86,400	0.18%
Muhibbah Engineering (M) Bhd	180,000	511,516	502,200	1.03%
Sunway Construction Group Bhd	180,000	606,006	478,800	0.98%
Vizione Holdings Bhd	257,142	225,000	219,856	0.45%
Jumlah Hartanah	1,517,142	3,206,230	2,334,856	4.78%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Majmuk (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)				
Perkhidmatan IT				
Mexter Technology Bhd	450,000	204,750	173,250	0.35%
Jumlah Perkhidmatan IT	450,000	204,750	173,250	0.35%
Motor				
Bermaz Auto Bhd	500,000	1,099,880	1,075,000	2.20%
MBM Resources Bhd	220,000	512,430	484,000	0.99%
UMW Holdings Bhd	200,000	1,002,637	1,094,000	2.24%
Jumlah Motor	920,000	2,614,947	2,653,000	5.43%
Minyak & Gas				
Dialog Group Bhd	356,000	545,740	1,107,160	2.26%
Gas Malaysia Berhad	350,000	988,746	990,500	2.02%
Perdana Petroleum Bhd	165	-	36	0.00%
Petronas Chemicals Group Bhd	180,000	1,434,044	1,672,200	3.42%
Petronas Dagangan Bhd	18,000	474,030	477,000	0.98%
Petronas Gas Bhd	25,000	471,955	480,000	0.98%
Velesto Energy Bhd	2,600,000	625,448	468,000	0.96%
Yinson Holdings Bhd	170,000	664,915	714,000	1.46%
Jumlah Minyak & Gas	3,699,165	5,204,878	5,908,896	12.08%
Lain-lain				
Fraser & Neave Holdings Bhd	8,000	242,236	268,000	0.55%
IHH Healthcare Bhd	160,000	888,527	862,400	1.76%
Jumlah Lain-lain	168,000	1,130,763	1,130,400	2.31%
Hartanah				
Paramount Corporation Bhd	120,000	220,449	244,800	0.50%
S P Setia Bhd	100,000	302,803	233,000	0.48%
Sime Darby Property Bhd	250,000	282,409	248,750	0.51%
UEM Edgenta Bhd	180,000	517,402	489,600	1.00%
Jumlah Hartanah	650,000	1,323,063	1,216,150	2.49%

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Majmuk (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb)				
Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia (samb)				
Teknologi				
Inari Amertron Bhd	150,000	246,000	225,000	0.46%
Jumlah Teknologi	150,000	246,000	225,000	0.46%
Telekomunikasi				
Axiata Group Bhd	300,000	1,436,018	1,179,000	2.41%
Digi.Com Bhd	165,000	694,725	742,500	1.52%
Maxis Bhd	150,000	786,765	802,500	1.64%
OCK Group Berhad	930,000	765,204	395,250	0.81%
Telekom Malaysia Bhd	120,000	654,005	319,200	0.65%
Jumlah Telekomunikasi	1,665,000	4,336,717	3,438,450	7.03%
Perdagangan & Peruncitan				
PADINI Holdings Berhad	70,000	259,758	245,700	0.50%
Jumlah Perdagangan & Peruncitan	70,000	259,758	245,700	0.50%
Pengangkutan				
MISC Bhd	120,000	714,734	804,000	1.64%
Jumlah Pengangkutan	120,000	714,734	804,000	1.64%
Utiliti				
Cypark Resources Berhad	450,000	692,104	711,000	1.45%
Malakoff Corporation Berhad	600,000	502,554	480,000	0.98%
Tenaga Nasional Bhd	250,000	3,481,317	3,400,000	6.95%
Jumlah Utiliti	1,300,000	4,675,975	4,591,000	9.38%
Jumlah Ekuiti Patuh Syariah Disebut harga dalam Malaysia	12,049,307	28,103,098	26,828,202	54.86%

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

3. Pelaburan (samb)

(c) Butiran Pelaburan (samb)

2018 Dana i-Majmuk (samb)	Bilangan unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama sebagai % NAV (%)
FVTPL (samb) Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat				
Telekomunikasi Protasco Bhd	130,525	-	5,874	0.01%
Jumlah Telekomunikasi	130,525	-	5,874	0.01%
Jumlah Instrumen kewangan dengan derivatif tersirat	130,525	-	5,874	0.01%
Unit Amanah Hartanah AXIS Real Estate Investment Trust	300,000	438,000	468,000	0.96%
Jumlah Hartanah	300,000	438,000	468,000	0.96%
Jumlah Unit Amanah	300,000	438,000	468,000	0.96%
Pelaburan terbitan kerajaan Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,021,650	2.09%
Jumlah Pelaburan terbitan kerajaan	1,000,000	1,044,500	1,021,650	2.09%
Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah Pengangkutan Lebuhraya Duke Fasa 3 Sdn Bhd	2,000,000	2,125,400	2,105,640	4.31%
Jumlah Pengangkutan	2,000,000	2,125,400	2,105,640	4.31%
Hartanah Putrajaya Holdings Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,000,270	2.04%
Jumlah Hartanah	1,000,000	1,000,000	1,000,270	2.04%
Jumlah Sekuriti Hutang Korporat Patuh Syariah	3,000,000	3,125,400	3,110,910	6.35%
Jumlah FVTPL	16,479,832	32,710,998	31,434,636	64.27%

4. Liabiliti/(Aset) Cukai Tertunda

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Pada 1 Januari 2018	14,497	594,458	212,697
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	11,371	(715,438)	(314,806)
Pada 31 Disember 2018	<u>25,868</u>	<u>(120,980)</u>	<u>(102,109)</u>
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2017			
Pada 1 Januari 2017	30,555	148,318	50,125
Diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan (Nota 9)	(16,058)	446,140	162,572
Pada 31 Disember 2017	<u>14,497</u>	<u>594,458</u>	<u>212,697</u>

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit

	2018	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	9,857,973	16,633,462
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(2,544,447)	(4,293,272)
	7,313,526	12,340,190
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	25,329,967	38,501,090
Pendapatan bersih	-	2,068,980
Pada akhir tahun	32,643,493	52,910,260
		1.621
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2018		

	2017	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Makmur		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	7,443,102	10,982,295
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(3,082,281)	(4,547,905)
	4,360,821	6,434,390
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	20,969,146	30,645,221
Pendapatan bersih	-	1,421,479
Pada akhir tahun	25,329,967	38,501,090
		1.520
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2017		

5. Akaun Pemegang-pemegang Unit (samb)

	2018	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	31,626,590	49,282,889
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(6,144,954)	(9,575,521)
	25,481,636	39,707,368
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	57,005,278	93,324,657
Perbelanjaan bersih	–	(13,036,009)
Pada akhir tahun	82,486,914	119,996,016
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2018		1.455

	2017	
	Bilangan Unit	RM
Dana i-Mekar		
Jumlah diterima bagi terbitan unit	19,532,061	32,344,954
Jumlah dibayar untuk pembatalan unit	(3,459,774)	(5,729,361)
	16,072,287	26,615,593
Akaun pemegang-pemegang unit dibawa ke hadapan	40,932,991	59,186,668
Pendapatan bersih	–	7,522,396
Pada akhir tahun	57,005,278	93,324,657
Nilai aset bersih setiap unit pada 31 Disember 2017		1.637

6. Lain-lain penghutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	679,226	-	347,793
Amaun belum terima dari dana keluarga*	1,247,158	693,500	-
Keuntungan belum terima	503,833	241,608	134,120
Penghutang lain	-	355,189	652,326
	2,430,217	1,290,297	1,134,239
2017			
Amaun belum terima dari pengendali dana*	869,926	-	-
Amaun belum terima dari dana keluarga*	-	-	180,858
Keuntungan belum terima	457,141	277,644	194,932
Penghutang lain	-	354,074	528,954
	1,327,067	631,718	904,744

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

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

7. Lain-lain pemiutang

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	1,835,127	-
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	-	-	1,335,437
Pemiutang lain	1,098,332	3,211,887	2,168,261
	<u>1,098,332</u>	<u>5,047,014</u>	<u>3,503,698</u>
	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2017			
Amaun belum bayar kepada pengendali dana*	-	536,371	1,264,589
Amaun belum bayar kepada dana keluarga*	95,623	823,632	-
Pemiutang lain	888,851	1,318,365	332,212
	<u>984,474</u>	<u>2,678,368</u>	<u>1,596,801</u>

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

8. Lain-lain perbelanjaan

2018	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	2,715	6,618	2,733
Cukai barang dan perkhidmatan	269,132	966,017	299,946
Lain-lain perbelanjaan	752	2,099	1,463
	272,599	974,734	304,142

2017	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
Yuran audit	2,917	6,322	2,728
Cukai barang dan perkhidmatan	566,894	1,972,963	627,781
Lain-lain perbelanjaan	392	1,414	841
	570,203	1,980,699	631,350

Nota Kepada Maklumat Kewangan (samb)
31 Disember 2018

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% (2017: 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
2018			
Cukai pendapatan:			
Peruntukan tahun semasa	192,817	(562,618)	84,961
Kurangan peruntukan tahun lepas	6,546	99,074	36,404
	<u>199,363</u>	<u>(463,544)</u>	<u>121,365</u>
Cukai tertunda (Nota 4):			
Berkaitan dengan pengasalan daripada perbezaan sementara	11,371	(715,438)	(314,806)
	<u>11,371</u>	<u>(715,438)</u>	<u>(314,806)</u>
	<u>210,734</u>	<u>(1,178,982)</u>	<u>(193,441)</u>

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

	Dana i-Makmur RM	Dana i-Mekar RM	Dana i-Majmuk RM
2018			
Lebihan pendapatan ke atas perbelanjaan/ (lebihan perbelanjaan ke atas pendapatan) sebelum cukai	2,279,714	(14,214,991)	(2,266,646)
Kadar cukai 8%	182,377	(1,137,199)	(181,332)
Pendapatan tidak tertakluk kepada cukai	-	(218,841)	(72,843)
Perbelanjaan tidak boleh ditolak untuk tujuan cukai	21,811	77,984	24,330
Kurangan peruntukan tahun lepas	6,546	99,074	36,404
	<u>210,734</u>	<u>(1,178,982)</u>	<u>(193,441)</u>

9. Cukai (samb)

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

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

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



Great Eastern Takaful Berhad (916257-H)

Level 3, Menara Great Eastern

303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

T (603) 4259 8338

F (603) 4259 8808

C 1 300 13 8338

www.greateastertakaful.com