

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

LAPORAN PRESTASI DANA

31 DISEMBER 2015

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL, TERDIRI DARIPADA:

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA

DANA SHARIAH GROWTH 2 MAA

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

PENYATA PENGURUS

Kami, Tan Sri Ahmad bin Mohd Don dan Datuk Muhamad Umar Swift, dua daripada Pengarah MAA Takaful Berhad, menyatakan bahawa, pada pendapat pihak Pengurus, penyata kewangan yang dibentangkan pada muka surat 45 hingga 105 telah disediakan dengan teratur selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang diterangkan dalam Nota 2 penyata kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Ditandatangani bagi pihak Lembaga Pengarah Pengurus berdasarkan resolusi bertarikh 30 Mac 2016.

TAN SRI AHMAD BIN MOHD DON
PENGARAH

Kuala Lumpur, Malaysia
30 Mac 2016

DATUK MUHAMAD UMAR SWIFT
PENGARAH

No. Syarikat

731996 H

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PESERTA DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN
MAA TAKAFUL, TERDIRI DARIPADA:**

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA

DANA SHARIAH GROWTH 2 MAA

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana-dana Berkaitan Pelaburan MAA Takaful, yang terdiri daripada penyata aset dan liabiliti pada 31 Disember 2015, dan penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan nilai aset bersih, dan ringkasan dasar perakaunan penting dan nota penjelasan lain seperti yang dibentangkan pada mukasurat 45 hingga 105.

Tanggungjawab Pengurus terhadap Penyata Kewangan

MAA Takaful Berhad ("Pengurus Dana") bertanggungjawab atas penyediaan maklumat kewangan menurut polisi-polisi perakaunan yang disediakan dalam Nota 2 kepada Maklumat Kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dan untuk kawalan dalaman yang ditentukan oleh Pengurus diperlukan untuk membolehkan pembentangan maklumat kewangan yang bebas daripada salah nyata ketara, samada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan pandangan berhubung maklumat kewangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan piawaian audit yang diluluskan di Malaysia. Piawaian ini memerlukan kami mematuhi keperluan etika dan perancangan serta melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan yang berpatutan samada maklumat kewangan ini bebas daripada salah nyata ketara.

Sesuatu audit membabitkan pelaksanaan prosedur untuk mendapatkan bukti audit mengenai jumlah dan pendedahan dalam maklumat kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada penilaian kami, termasuk penilaian risiko salah nyata ketara dalam maklumat kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko berkenaan, kami mempertimbangkan kawalan dalaman yang relevan dengan penyediaan Dana-dana Berkaitan Pelaburan terhadap maklumat kewangan ini yang memberikan pandangan yang benar dan adil dalam merangka prosedur audit yang tepat dalam situasi yang diperlukan, namun bukan untuk tujuan menyatakan pandangan membabitkan keberkesanan kawalan dalaman Dana-dana Berkaitan Pelaburan. Sesuatu audit juga merangkumi penilaian terhadap kesesuaian polisi-polisi perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan yang dibuat oleh Pengurus, serta penilaian terhadap pembentangan keseluruhan maklumat kewangan.

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan berpatutan untuk menjadi asas bagi menyatakan pandangan audit kami.

No. Syarikat

731996 H

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PESERTA DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN
MAA TAKAFUL, TERDIRI DARIPADA: (BERSAMBUNG)**

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA

DANA SHARIAH GROWTH 2 MAA

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA

(selanjutnya disebut secara bersama sebagai 'Dana-dana Berkaitan Pelaburan')

LAPORAN PENYATA KEWANGAN (BERSAMBUNG)

Pandangan

Pada pandangan kami, maklumat kewangan ini telah disediakan selaras dengan polisi-polisi perakaunan yang diterangkan dalam Nota 2 kepada Maklumat Kewangan dan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

PERKARA LAIN

Laporan ini dibuat semata-mata untuk peserta-peserta Dana Berkaitan Pelaburan, sebagai satu badan, selaras dengan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan tanpa tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab terhadap individu lain bagi kandungan laporan ini.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

AF: 1146

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

30 Mac 2016

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi untuk pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015	
Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.539
Nilai Aset Bersih Dana	RM 87,111,676

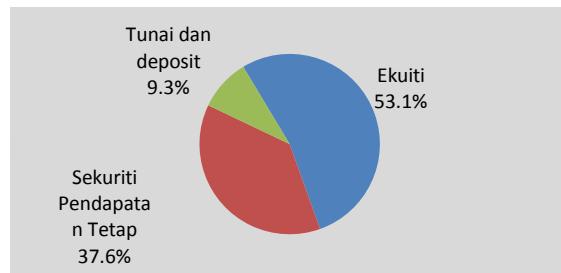
Ulasan Pasaran

Indeks Shariah Emas FBM menutup bulan Disember pada 12,800 mata, naik sebanyak +2.35% daripada bulan sebelumnya. Untuk tahun 2015, indeks mencatatkan pulangan sebanyak +2.35%. Harga minyak jatuh pada tahap akhir dilihat dalam Krisis Kewangan Global apabila Organisasi Negara Pengekspor Minyak (OPEC) mengabaikan had pengeluaran, mengakibatkan lebihan. Di tempat lain, Rizab Persekutuan akhirnya menaikkan kadar faedah, menetapkan sasaran baru untuk Kadar Dana Persekutuan di antara 0.25 - 0.50%.

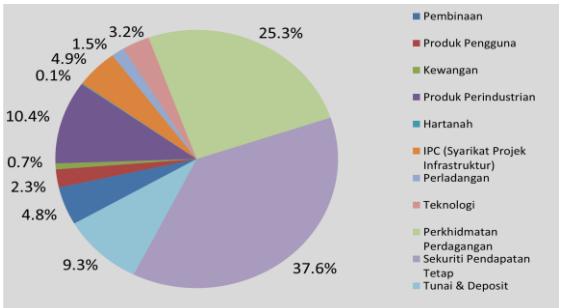
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Berhad	6.21%
MMC Corporation Berhad	5.10%
Axiata Group Berhad	3.91%
AmlIslamic Bank Berhad	3.57%
IJM Corp Berhad	2.87%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") meningkat pada bulan Disember dengan hasil bagi bahagian pendek ke sederhana didagangkan lebih rendah dengan jangkaan bahawa bekalan untuk terbitan jangka pendek akan dihadkan pada tahun mendatang. Keluaran kalender lelong tahun 2016 pada bulan itu menunjukkan terbitan baru pada tahun mendatang condong ke arah 7-tahun ke atas. Keseluruhannya, keluk hasil GII

Dana Shariah Balanced	% perubahan
Bulanan	1.89%
3 bulan	4.05%
6 bulan	4.05%
Tahunan	4.46%
1 tahun	4.46%
2 tahun	5.48%
3 tahun	16.41%
5 tahun	32.07%
Sejak dimulakan	49.87%

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (Bersambung)

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan keimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.

Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami mengharapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengekspor (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami mengekalkan untuk kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.

Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beri tumpuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	4.46%
FY2014	0.98%
FY2013	10.37%
FY2012	6.19%
FY2011	6.83%
FY2010	12.93%

Sumber: CIMB-Principal Islamic

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

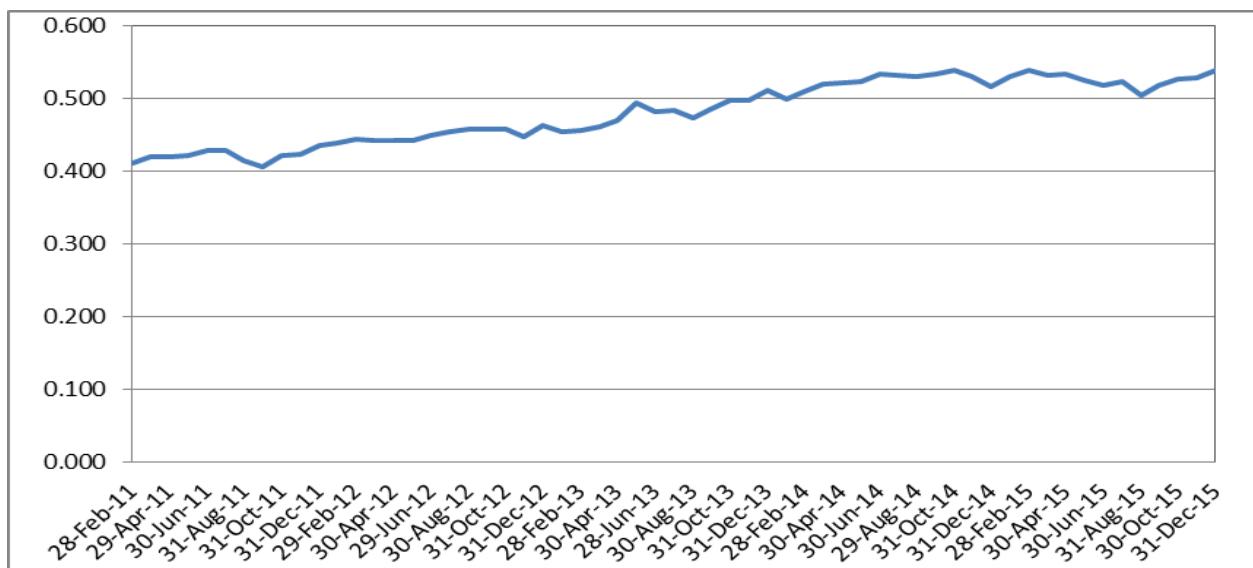
No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH BALANCED MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (Bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Balanced



Dana MAA Takaful ini ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad. Dana ini dimasukkan ke dalam Dana Balanced Growth CIMB Islamic berkuatkuasa pada 31 Mac 2015. Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015

Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.581
Nilai Aset Bersih Dana	RM 31,740,362

Ulasan Pasaran

Indeks Shariah Emas FBM menutup bulan Disember pada 12,800 mata, naik sebanyak +2.35% daripada bulan sebelumnya. Untuk tahun 2015, indeks mencatatkan pulangan sebanyak +2.35%. Harga minyak jatuh pada tahap akhir dilihat dalam Krisis Kewangan Global apabila Organisasi Negara Pengekspor Minyak (OPEC) mengabaikan had pengeluaran, mengakibatkan lebihan. Di tempat lain, Rizab Persekutuan akhirnya menaikkan kadar faedah, menetapkan sasaran baru untuk Kadar Dana Persekutuan di antara 0.25 - 0.50%.

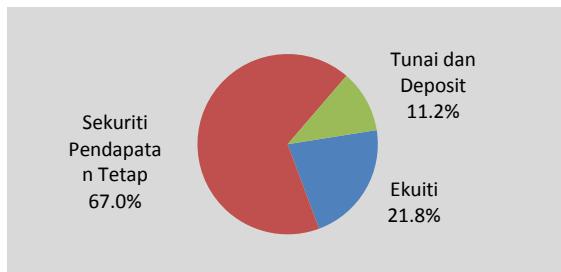
Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") meningkat pada bulan Disember dengan hasil bagi bahagian pendek ke sederhana didagangkan lebih rendah dengan jangkaan bahawa bekalan untuk terbitan jangka pendek akan dihadkan pada tahun mendatang. Keluaran kalender lelong tahun 2016 pada bulan itu menunjukkan terbitan baru pada tahun mendatang condong ke arah 7-tahun ke atas. Keseluruhannya, keluk hasil GII meningkat pada suku terakhir tahun tersebut dan pada asas tahunan apabila bahagian pendek keluk itu didagangkan lebih rendah manakala bahagian panjang didagangkan lebih tinggi. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat bertambah baik pada bulan Disember dengan kebanyakan dagangan fokus kepada segmen AA.

Keluk

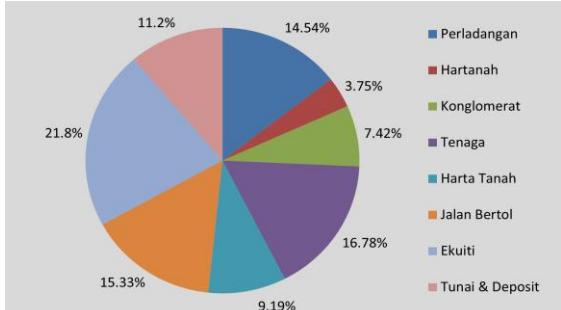
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

Malakoff Power Berhad	9.33%
UEM Sunrise Berhad	9.19%
Anih Berhad	7.83%
West Coast Expressway Sdn Bhd	7.50%
TAQA Abu Dhabi National Energy	7.45%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Income	% perubahan
Bulanan	1.04%
3 bulan	2.11%
6 bulan	2.11%
Tahunan	3.94%
1 tahun	3.94%
2 tahun	6.02%
3 tahun	10.04%
5 tahun	21.78%
Sejak dimulakan	35.92%

No. Syarikat

731996

H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)

Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan keimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.

Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.

Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beri tumpuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.

Prestasi Tahun Kalender

	Pulangan Tahunan
FY2015	3.94%
FY2014	2.01%
FY2013	3.79%
FY2012	5.60%
FY2011	4.80%
FY2010	4.00%

Sumber: CIMB-Principal Islamic

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

No. Syarikat

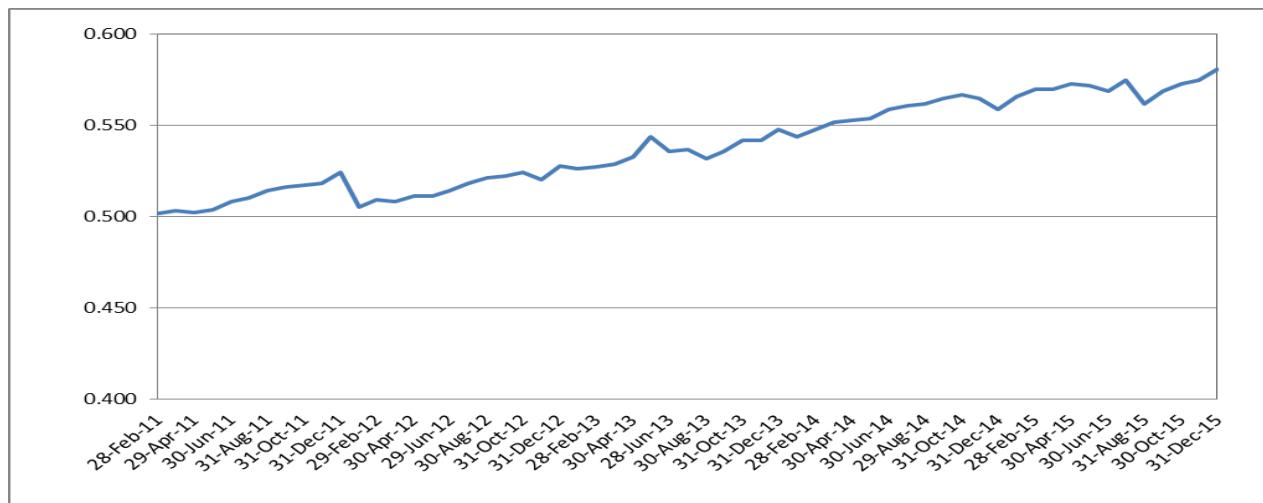
731996	H
--------	---

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)

Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Income



Dana MAA Takaful ini ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan .

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pertumbuhan modal untuk pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015	
Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.578
Nilai Aset Bersih Dana	RM 126,051,706

Ulasan Pasaran

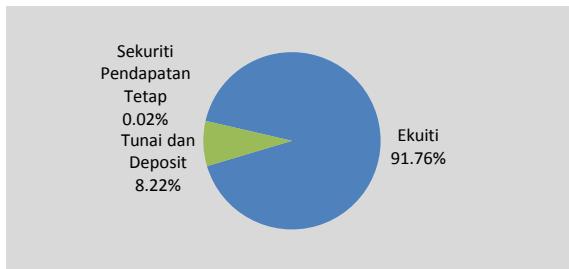
Indeks Shariah Emas FBM menutup bulan Disember pada 12,800 mata, naik sebanyak +2.35% daripada bulan sebelumnya. Untuk tahun 2015, indeks mencatatkan pulangan sebanyak +2.35%. Harga minyak jatuh pada tahap akhir dilihat dalam Krisis Kewangan Global apabila Organisasi Negara Pengekspor Minyak (OPEC) mengabaikan had pengeluaran, mengakibatkan lebihan. Di tempat lain, Rizab Persekutuan akhirnya menaikkan kadar faedah, menetapkan sasaran baru untuk Kadar Dana Persekutuan di antara 0.25 - 0.50%.

Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") meningkat pada bulan Disember dengan hasil bagi bahagian pendek ke sederhana didagangkan lebih rendah dengan jangkaan bahawa bekalan untuk terbitan jangka pendek akan dihadkan pada tahun mendatang. Keluaran kalendar lelong tahun 2016 pada bulan itu menunjukkan terbitan baru pada tahun mendatang condong ke arah 7-tahun ke atas. Keseluruhannya, keluk hasil GII meningkat pada suku terakhir tahun tersebut dan pada asas tahunan apabila bahagian pendek keluk itu didagangkan lebih rendah manakala bahagian panjang didagangkan lebih tinggi. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat bertambah baik pada bulan Disember dengan kebanyakan dagangan fokus kepada segmen AA.

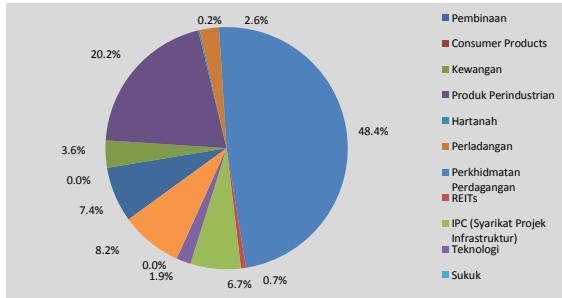
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	9.32%
MISC Bhd-Local	7.28%
Petronas Gas Bhd	6.37%
Telekom Malaysia Bhd	5.29%
Axiata Group Bhd	4.80%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Growth	% perubahan
Bulanan	2.66%
3 bulan	5.28%
6 bulan	5.28%
Tahunan	4.71%
1 tahun	4.71%
2 tahun	3.96%
3 tahun	21.43%
5 tahun	39.75%
Sejak dimulakan	58.90%

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan kebimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.

Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.

Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beri tumpuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	4.71%
FY2014	-0.72%
FY2013	16.81%
FY2012	8.92%
FY2011	5.66%
FY2010	18.35%

Sumber: CIMB-Principal Islamic

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

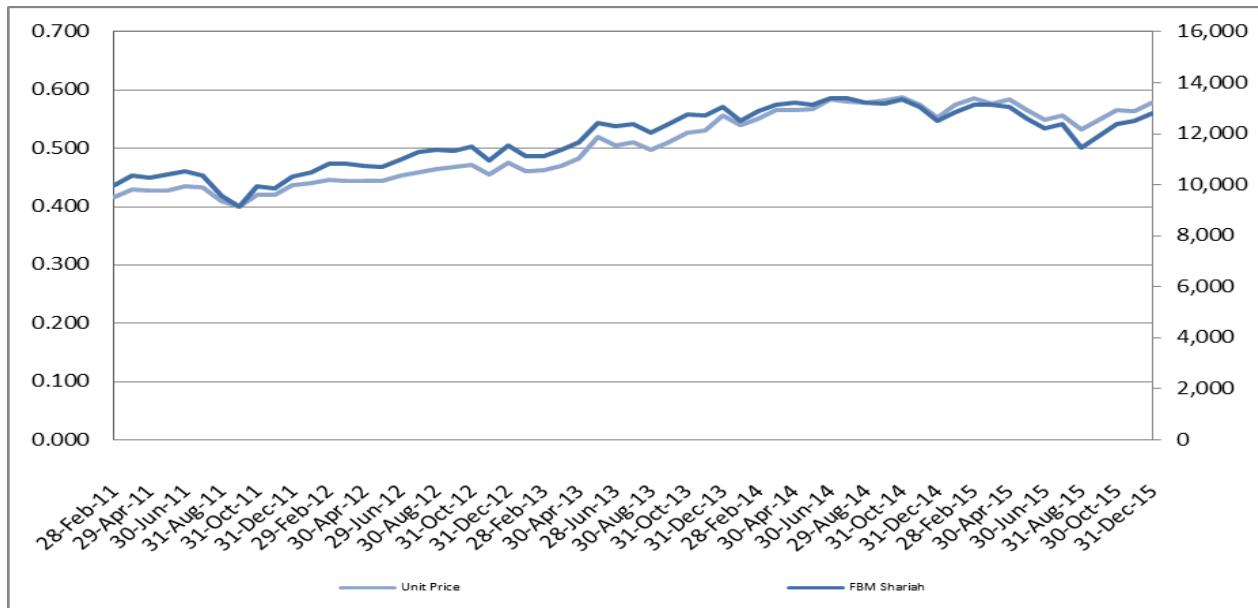
No. Syarikat

731996	H
--------	---

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH GROWTH MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Growth



Dana MAA Takaful ini ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015	
Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.721
Nilai Aset Bersih Dana	RM 46,308,499

Ulasan Pasaran

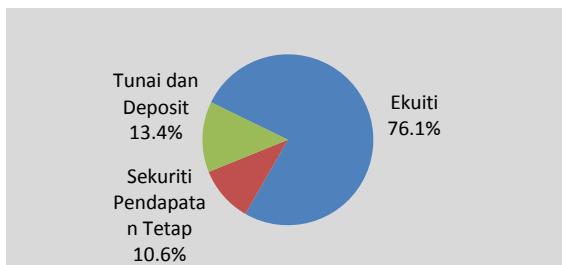
Indeks Shariah Emas FBM menutup bulan Disember pada 12,800 mata, naik sebanyak +2.35% daripada bulan sebelumnya. Untuk tahun 2015, indeks mencatatkan pulangan sebanyak +2.35%. Harga minyak jatuh pada tahap akhir dilihat dalam Krisis Kewangan Global apabila Organisasi Negara Pengekspor Minyak (OPEC) mengabaikan had pengeluaran, mengakibatkan lebihan. Di tempat lain, Rizab Persekutuan akhirnya menaikkan kadar faedah, menetapkan sasaran baru untuk Kadar Dana Persekutuan di antara 0.25 - 0.50%.

Keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan ("GII") meningkat pada bulan Disember dengan hasil bagi bahagian pendek ke sederhana didagangkan lebih rendah dengan jangkaan bahawa bekalan untuk terbitan jangka pendek akan dihadkan pada tahun mendatang. Keluaran kalendar lelong tahun 2016 pada bulan itu menunjukkan terbitan baru pada tahun mendatang condong ke arah 7-tahun ke atas. Keseluruhannya, keluk hasil GII meningkat pada suku terakhir tahun tersebut dan pada asas tahunan apabila bahagian pendek keluk itu didagangkan lebih rendah manakala bahagian panjang didagangkan lebih tinggi. Sementara itu, jumlah dagangan dalam sukuk korporat bertambah baik pada bulan Disember dengan kebanyakan dagangan fokus kepada segmen AA.

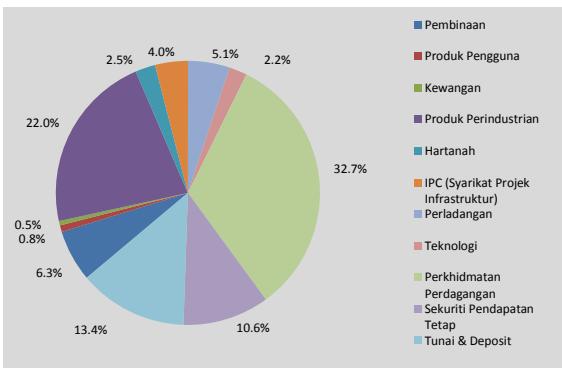
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Tenaga Nasional Bhd	8.69%
Petronas Gas Berhad	5.17%
Axiata Group Berhad	4.40%
Prestech International Berhad	4.32%
Westports Holdings Bhd	4.12%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Flexi	% perubahan
Bulanan	2.27%
3 bulan	5.26%
6 bulan	5.56%
Tahunan	6.97%
1 tahun	6.97%
2 tahun	6.66%
3 tahun	20.97%
Sejak dimulakan	44.20%

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan kebimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.

Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.

Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beri tumpuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	6.97%
FY2014	-0.30%
FY2013	13.42%
FY2012	7.00%
FY2011	6.50%

*Dana dilancarkan pada 29 Okt,2010.

Sumber: CIMB-Principal Islamic

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

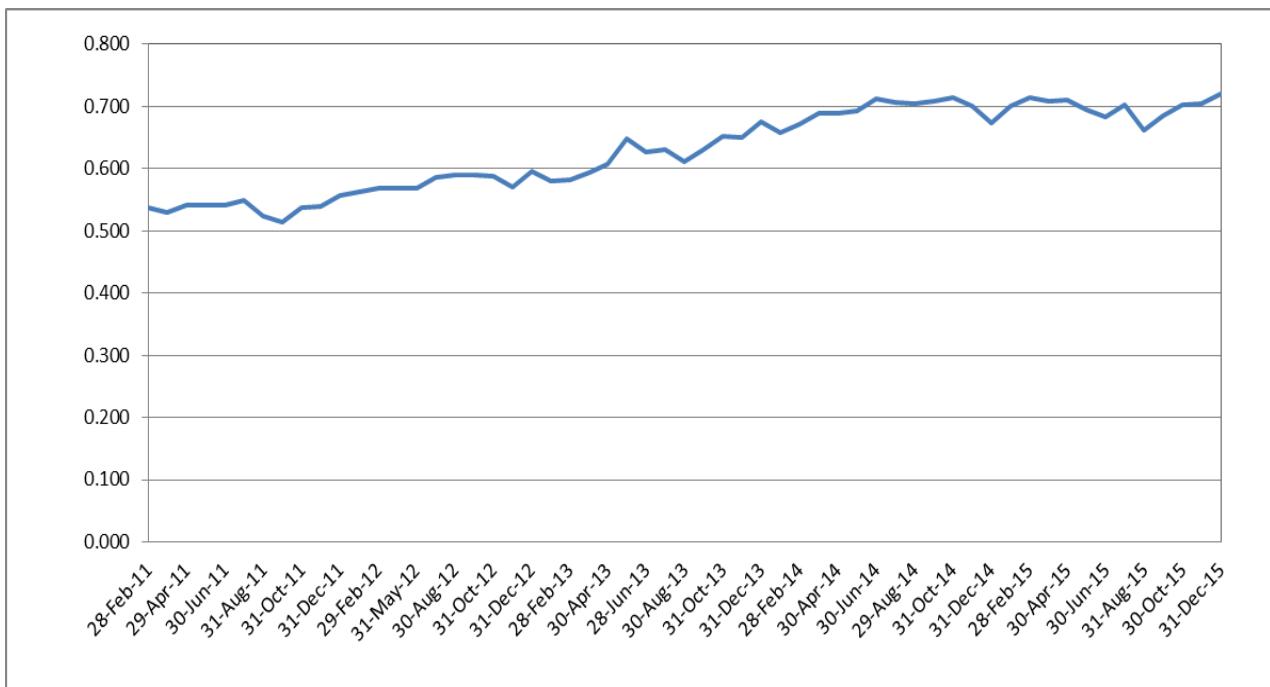
No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI MAA TAKAFUL (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Flexi



Dana MAA Takaful ini ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "CIMB-Principal Islamic Asset Management Sdn Bhd". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA

Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015

Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.546
Nilai Aset Bersih Dana	RM 5,453,986

Ulasan Pasaran

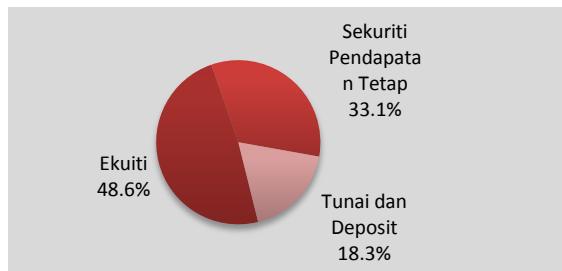
Disember adalah bulan yang tidak menentu apabila indeks KLCI jatuh menjunam dalam masa 10 minggu kepada 1,623 mata pada 15 Disember sebelum melantun balik sebanyak 4% kepada 1,693 mata pada 31 Disember. Bank pusat Amerika akhirnya meningkatkan kadar dana sasaran pada pertengahan Disember tapi tiada kesan buruk ketara kepada KLCI dan ringgit. Dalam bulan ini, KLCI menokok 20 mata atau 1.2%. Pasaran yang luas juga menunjukkan prestasi yang baik seiring dengan KLCI, dengan FBM Emas memperoleh 1.4% bulanan kepada 11,794 mata dan indeks FBM Small Cap memperoleh 1.9% bulanan kepada 15,944 mata. Nilai purata harian yang didagangkan di Bursa pada bulan Disember susut 17% bulanan kepada RM1.91bn disebabkan musim cuti. Aktiviti mencantikkan akaun mungkin menyebabkan perolehan sebanyak 1.7% di KLCI pada minggu terakhir Disember 2015. Indeks secara ringkasnya mencecah 1,700 mata tetapi aktiviti pengambilan untung mula dijalankan. Ia ditutup pada 1,693 pada hari dagangan terakhir, membawa jumlah pulangan kepada -3.4% bagi tahun 2015.

Pasaran bon Malaysia bertindakbalas positif selepas keputusan kadar FOMC dan hasil bon pulih secara meluas sebelum "pelancaran". Bahagian pendek keluk bangkit paling banyak dengan hasil diturunkan sebanyak 13-26bps manakala bahagian panjang keluk meningkat sedikit. Walaupun begitu aktiviti bon agak perlahan khususnya menjelang hujung bulan kerana kebanyakan pemain telah menghentikan aktiviti bagi tahun itu dan hanya menjadi pemerhati sahaja. Walaupun dengan kebangkitan MGS, keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) kekal mencuram khususnya di bahagian tengah keluk dimana GII 3 tahun/7 tahun meluas kepada 100bps berbanding 67bps pada bulan sebelumnya.

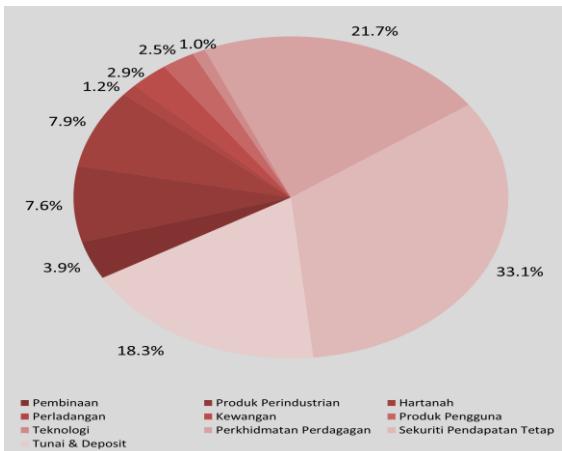
Lima Pegangan Ekuiti Utama

United U-Li Corp Bhd	4.54%
Tenaga Nasional Bhd	3.70%
EcoWorld Development	3.59%
MY E.G Services Bhd	3.20%
Muhibbah Engineering	2.86%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Balanced 2	% perubahan
Bulanan	1.87%
3 bulan	4.40%
6 bulan	0.37%
1 tahun	6.85%
Tahunan	6.85%
Sejak dimulakan *	9.20%

*Sejak 16 April 2013

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pasaran (bersambung)

Pada penutupannya, penanda aras hasil GII 3-, 5-, 7-, 10-, 15- dan 20-tahun ditransaksikan pada 3.35% (November: 3.59%), 3.85% (3.93%), 4.35% (4.26%), 4.52% (4.39%), 4.62% (4.62%) dan 4.73% (4.72%) masing-masing. Pada ruang bon Korporat, keluk hasil merangkak rendah seiring dengan pergerakan hasil bon kerajaan dan sebagai faedah untuk mengumpul PDS lebih rendah yang dipergiat menjelang akhir tahun. Kami ambil perhatian faedah belian bersih oleh pelabur dalam nama-nama AA dan AA3 yang bertaraf lebih rendah.

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhananya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.

Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat untuk kutipan hasil yang lebih baik.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	6.85%
FY2014	-3.77%
FY2013*	6.20%

*Sejak 16 April 2013

Sumber : RHB Islamic International Asset Management

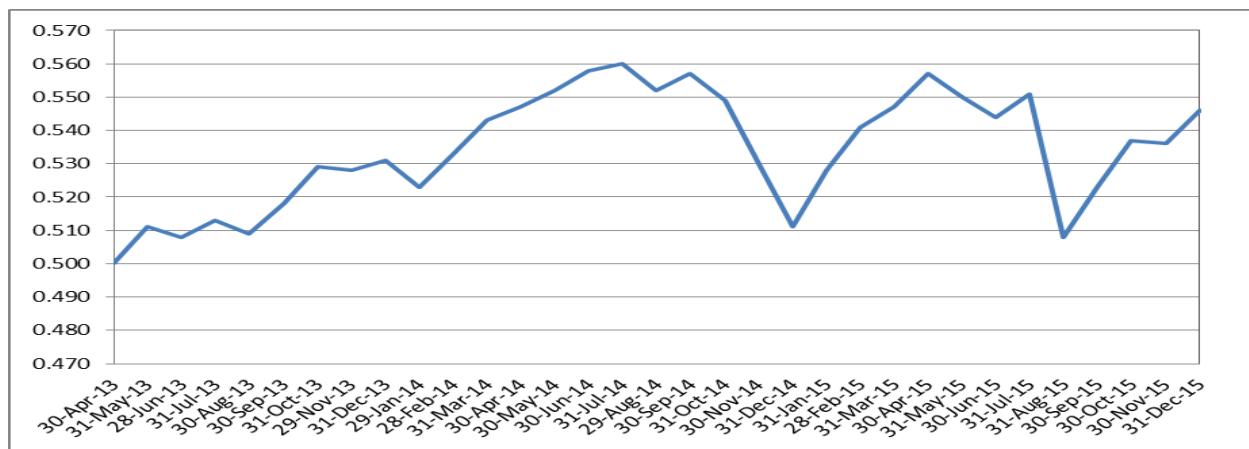
Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

No. Syarikat
731996 | H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH BALANCED 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Balanced 2



Dana Shariah Siri 2 MAA ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015

Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.548
Nilai Aset Bersih Dana	RM 28,367,358

Ulasan Pasaran

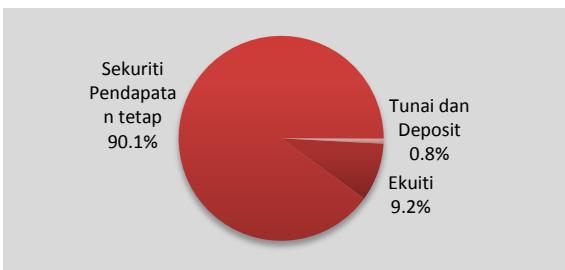
Disember adalah bulan yang tidak menentu apabila indeks KLCI jatuh menjunam dalam masa 10 minggu kepada 1,623 mata pada 15 Disember sebelum melantun balik sebanyak 4% kepada 1,693 mata pada 31 Disember. Bank pusat Amerika akhirnya meningkatkan kadar dana sasaran pada pertengahan Disember tapi tiada kesan buruk ketara kepada KLCI dan ringgit. Dalam bulan ini, KLCI menokok 20 mata atau 1.2%. Pasaran yang luas juga menunjukkan prestasi yang baik seiring dengan KLCI, dengan FBM Emas memperoleh 1.4% bulanan kepada 11,794 mata dan indeks FBM Small Cap memperoleh 1.9% bulanan kepada 15,944 mata. Nilai purata harian yang didagangkan di Bursa pada bulan Disember susut 17% bulanan kepada RM1.91bn disebabkan musim cuti. Aktiviti mencantikkan akaun mungkin menyebabkan perolehan sebanyak 1.7% di KLCI pada minggu terakhir Disember 2015. Indeks secara ringkasnya mencecah 1,700 mata tetapi aktiviti pengambilan untung mula dijalankan. Ia ditutup pada 1,693 pada hari dagangan terakhir, membawa jumlah pulangan kepada -3.4% bagi tahun 2015.

Pasaran bon Malaysia bertindakbalas positif selepas keputusan kadar FOMC dan hasil bon pulih secara meluas sebelum "pelancaran". Bahagian pendek keluk bangkit paling banyak dengan hasil diturunkan sebanyak 13-26bps manakala bahagian panjang keluk meningkat sedikit. Walaupun begitu aktiviti bon agak perlahan khususnya menjelang hujung bulan kerana kebanyakan pemain telah menghentikan aktiviti bagi tahun itu dan hanya menjadi pemerhati sahaja. Walaupun dengan kebangkitan MGS, keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) kekal mencuram khususnya di bahagian tengah keluk dimana GII 3 tahun/7 tahun meluas kepada 100bps berbanding 67bps pada bulan sebelumnya.

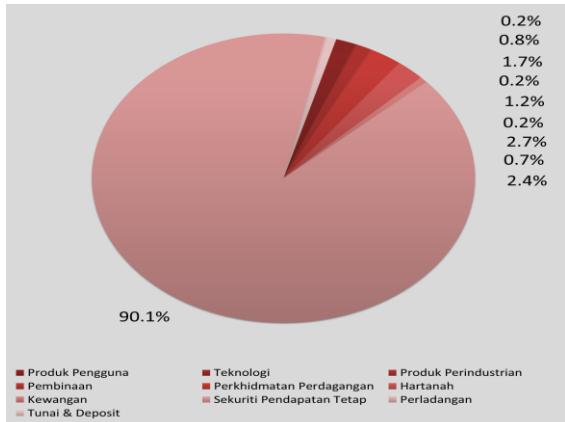
Lima Pegangan Pendapatan Tetap Utama

Konsortium Lebuhraya Utara-Timur SB	6.54%
Tanjung Bin Energy	5.45%
Kesas Sdn Berhad	5.17%
Malaysia Airport Holdings Berhad	3.89%
Anih Berhad	3.65%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Income2	%n perubahan
Bulanan	1.11%
3 bulan	5.59%
6 bulan	1.48%
1 tahun	5.59%
Tahunan	5.59%
Sejak Dimulakan *	9.60%

*Sejak 16 April 2013

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pasaran (bersambung)

Pada penutupannya, penanda aras hasil GII 3-, 5-, 7-, 10-, 15- dan 20-tahun ditransaksikan pada 3.35% (November: 3.59%), 3.85% (3.93%), 4.35% (4.26%), 4.52% (4.39%), 4.62% (4.62%) dan 4.73% (4.72%) masing-masing. Pada ruang bon Korporat, keluk hasil merangkak rendah seiring dengan pergerakan hasil bon kerajaan dan sebagai faedah untuk mengumpul PDS lebih rendah yang dipergiat menjelang akhir tahun. Kami ambil perhatian faedah belian bersih oleh pelabur dalam nama-nama AA dan AA3 yang bertaraf lebih rendah.

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran. Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat untuk kutipan hasil yang lebih baik.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	5.59%
FY2014	2.98%
FY2013*	0.80%

*Sejak 16 April 2013

Sumber: RHB Islamic International Asset Management

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

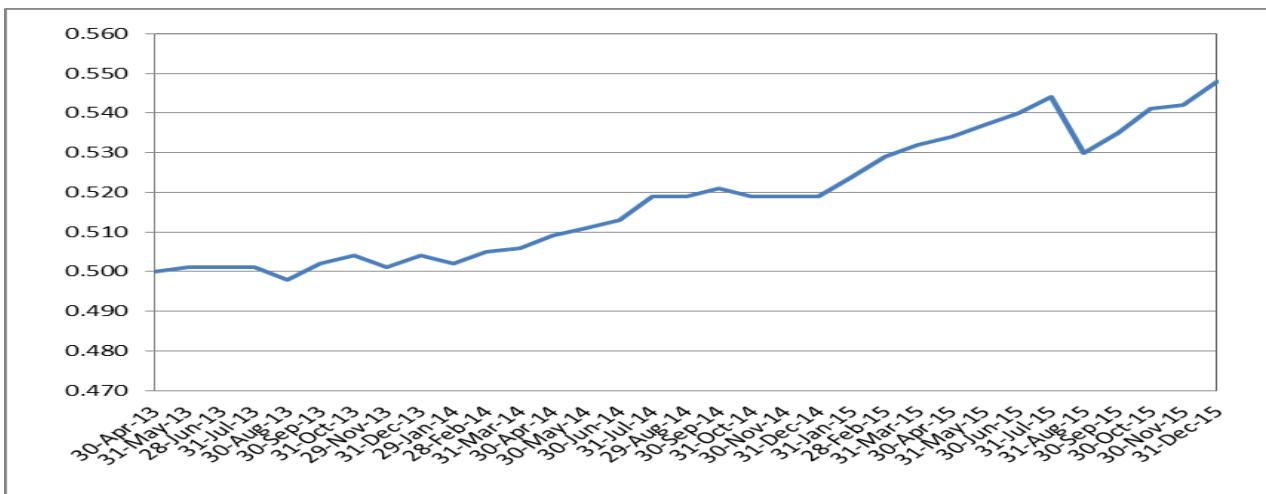
No. Syarikat

731996 | H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH INCOME 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Income 2



Dana Shariah MAA Siri 2 ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan lain, keadaan kewangan dan sebarang keperluan khusus mana-mana individu tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk kepada prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH GROWTH 2 MAA
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan memberi peningkatan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015	
Nilai Aset Bersih seunit	RM0.566
Nilai Aset Bersih Dana	RM 17,772,695

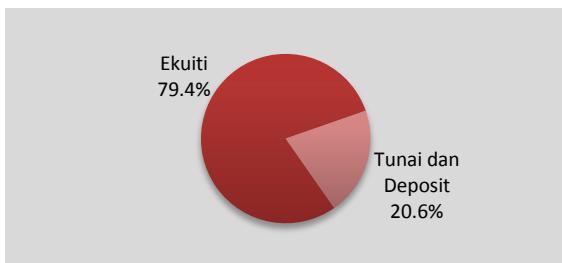
Ulasan Pasaran

Disember adalah bulan yang tidak menentu apabila indeks KLCI jatuh menjunam dalam masa 10 minggu kepada 1,623 mata pada 15 Disember sebelum melantun balik sebanyak 4% kepada 1,693 mata pada 31 Disember. Bank pusat Amerika akhirnya meningkatkan kadar dana sasaran pada pertengahan Disember tapi tiada kesan buruk ketara pada KLCI dan ringgit. Pada bulan ini, KLCI menokok 20 mata atau 1.2%. Pasaran yang luas juga memberi prestasi yang baik seiring dengan KLCI, dengan Emas FBM memperoleh 1.4% bulanan kepada 11,794 mata dan indeks FBM Small Cap 1.9% bulanan kepada 15,944 mata. Nilai purata harian yang didagangkan di Bursa pada bulan Disember susut 17% bulanan kepada RM1.91bn disebabkan musim cuti. Aktiviti mencantikkan akaun mungkin menyebabkan perolehan sebanyak 1.7% di KLCI pada minggu terakhir Disember 2015. Indeks secara ringkasnya mencecah 1,700 mata tapi aktiviti pengambilan untung mula dijalankan. Ia ditutup pada 1,693 pada hari dagangan terakhir, membawa jumlah pulangan kepada -3.4% bagi tahun 2015.

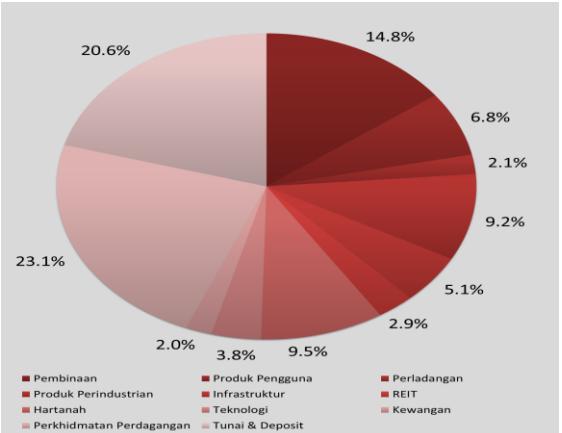
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Eco World Development	5.22%
Time Dotcom Bhd	5.14%
MISC Berhad	4.26%
Muhibbah Engineering (M) Bhd	3.77%
MY E.G Services Berhad	3.44%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Growth 2	% perubahan
Bulanan	2.91%
3 bulan	7.60%
6 bulan	5.79%
1 tahun	13.43%
Tahunan	13.43%
Sejak dimulakan *	13.20%

*Sejak 16 April 2013

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH GROWTH 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.

Prestasi Tahun Kalendar

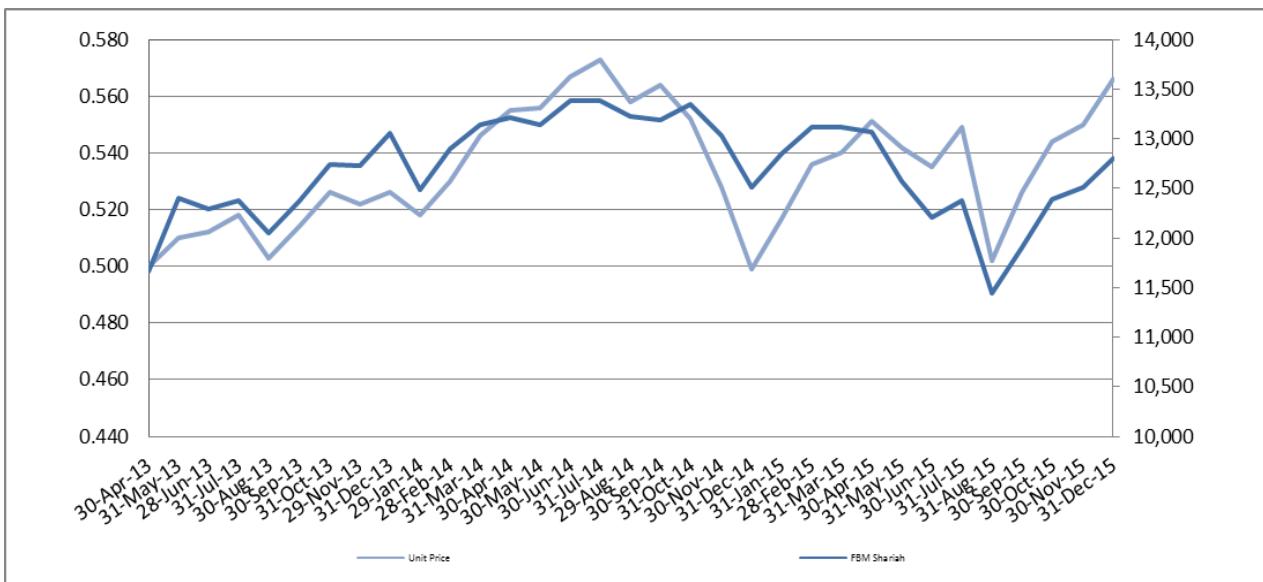
Pulangan Tahunan	
FY2015	13.43%
FY2014	-5.13%
FY2013*	5.20%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management

*Sejak 16 April 2013

Prestasi Dana dikira berdasarkan NAV kepada NAV, mengandaikan agihan unit bonus, jika ada, dilaburkan semula. Nilai unit boleh meningkat ataupun menurun.

Prestasi: Dana Shariah Growth 2



Dana Shariah Siri 2 MAA ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA

Lembaran Fakta Dana - Disember 2015

Objektif Pelaburan

Dana ini bertujuan menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.

Data Dana

Pada 31 Disember 2015

Nilai Aset Bersih seunit	RM 0.565
Nilai Aset Bersih Dana	RM 26,001,920

Ulasan Pasaran

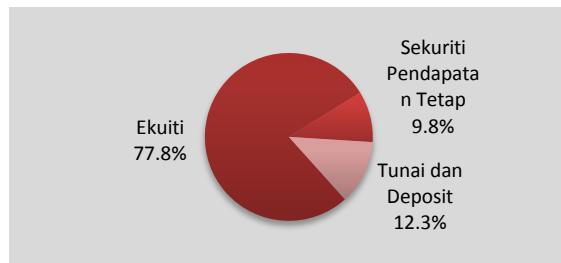
Disember adalah bulan yang tidak menentu apabila indeks KLCI jatuh menjunam dalam masa 10 minggu kepada 1,623 mata pada 15 Disember sebelum melantun balik sebanyak 4% kepada 1,693 mata pada 31 Disember. Bank pusat Amerika akhirnya meningkatkan kadar dana sasaran pada pertengahan Disember tapi tiada kesan buruk ketara kepada KLCI dan ringgit. Dalam bulan ini, KLCI menokok 20 mata atau 1.2%. Pasaran yang luas juga menunjukkan prestasi yang baik seiring dengan KLCI, dengan FBM Emas memperoleh 1.4% bulanan kepada 11,794 mata dan indeks FBM Small Cap memperoleh 1.9% bulanan kepada 15,944 mata. Nilai purata harian yang didagangkan di Bursa pada bulan Disember susut 17% bulanan kepada RM1.91bn disebabkan musim cuti. Aktiviti mencantikkan akaun mungkin menyebabkan perolehan sebanyak 1.7% di KLCI pada minggu terakhir Disember 2015. Indeks secara ringkasnya mencecah 1,700 mata tetapi aktiviti pengambilan untung mula dijalankan. Ia ditutup pada 1,693 pada hari dagangan terakhir, membawa jumlah pulangan kepada -3.4% bagi tahun 2015.

Pasaran bon Malaysia bertindakbalas positif selepas keputusan kadar FOMC dan hasil bon pulih secara meluas sebelum "pelancaran". Bahagian pendek keluk bangkit paling banyak dengan hasil diturunkan sebanyak 13-26bps manakala bahagian panjang keluk meningkat sedikit. Walaupun begitu aktiviti bon agak perlahan khususnya menjelang hujung bulan kerana kebanyakan pemain telah menghentikan aktiviti bagi tahun itu dan hanya menjadi pemerhati sahaja. Walaupun dengan kebangkitan MGS, keluk hasil Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) kekal mencuram khususnya di bahagian tengah keluk dimana GII 3 tahun/7 tahun meluas kepada 100bps berbanding 67bps pada bulan sebelumnya.

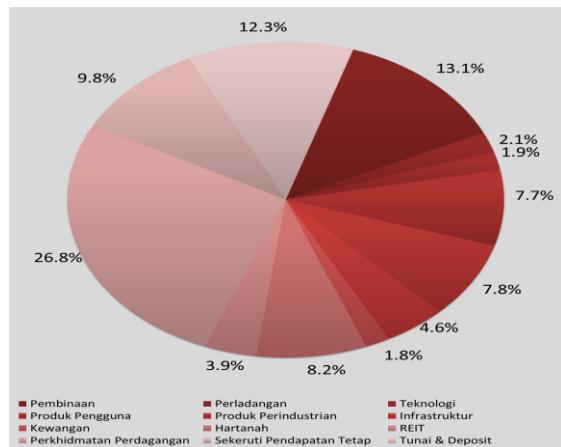
Lima Pegangan Ekuiti Utama

Eco World Development	4.91%
Time Dotcom Berhad	4.63%
SKP Resources Berhad	4.15%
Telekom Malaysia Bhd	3.93%
MISC Berhad	3.80%

Peruntukan Aset



Peruntukan Sektor



Prestasi Kumulatif

Dana Shariah Flexi 2	% perubahan
Bulanan	1.99%
3 bulan	5.41%
6 bulan	4.24%
1 tahun	12.10%
Tahunan	12.10%
Sejak dimulakan *	13.00%

*Sejak 16 April 2013

No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Ulasan Pasaran (bersambung)

Pada penutupannya, penanda aras hasil GII 3-, 5-, 7-, 10-, 15- dan 20-tahun ditransaksikan pada 3.35% (November: 3.59%), 3.85% (3.93%), 4.35% (4.26%), 4.52% (4.39%), 4.62% (4.62%) dan 4.73% (4.72%) masing-masing. Pada ruang bon Korporat, keluk hasil merangkak rendah seiring dengan pergerakan hasil bon kerajaan dan sebagai faedah untuk mengumpul PDS lebih rendah yang dipergiat menjelang akhir tahun. Kami ambil perhatian faedah belian bersih oleh pelabur dalam nama-nama AA dan AA3 yang bertaraf lebih rendah.

Ulasan Pelaburan dan Tinjauan

Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.

Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat untuk kutipan hasil yang lebih baik.

Prestasi Tahun Kalendar

Pulangan Tahunan	
FY2015	12.10%
FY2014	-4.00%
FY2013*	5.00%

Sumber: RHB Islamic International Asset Management

*Sejak 16 April 2013

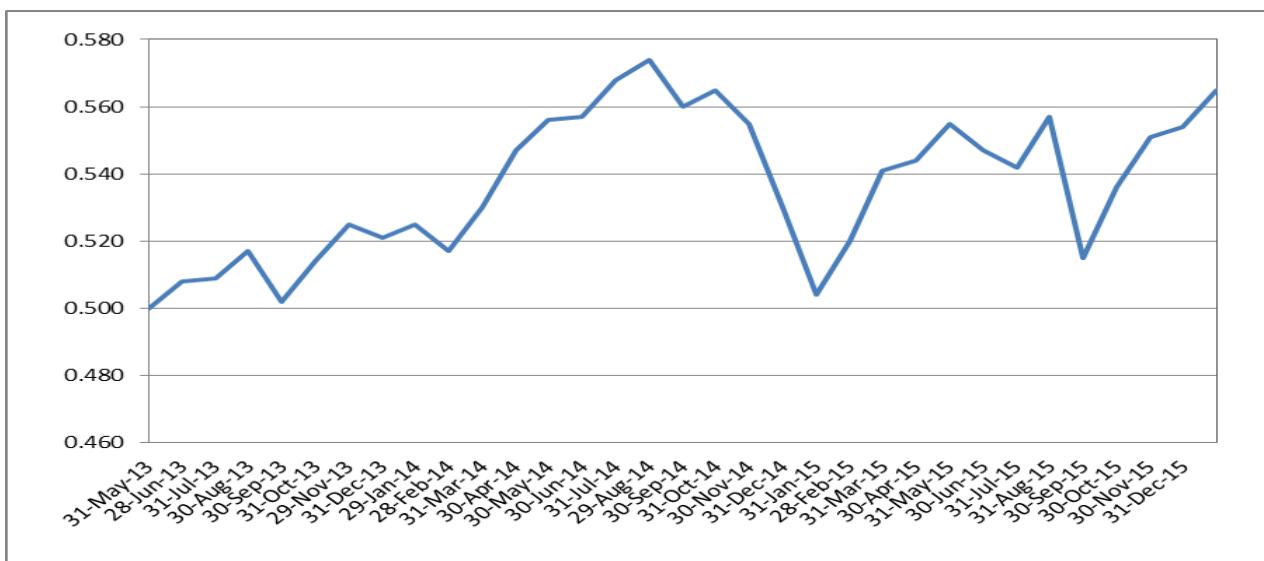
No. Syarikat

731996 H

PENYATA PORTFOLIO (BERSAMBUNG)

DANA SHARIAH FLEXI 2 MAA (BERSAMBUNG)
Lembaran Fakta Dana - Disember 2015 (bersambung)

Prestasi: Dana Shariah Flexi 2



Dana Shariah Siri 2 MAA ditaja jamin oleh MAA Takaful Berhad dan diuruskan oleh "RHB Islamic International Asset Management Berhad". Laporan ini disediakan oleh pengurus untuk tujuan maklumat sahaja. Ia tidak mengambil kira objektif pelaburan dan keadaan kewangan lain dan sebarang keperluan khusus mana-mana orang tertentu yang mungkin menerimanya. Pelabur juga harus mempertimbangkan risiko pelaburan dengan teliti. Prestasi masa lalu tidak semestinya menjadi petunjuk prestasi masa depan.

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Balanced MAA Takaful	Dana Shariah Income MAA Takaful
Objektif pelaburan dana	Untuk memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	Bertujuan memberi pulangan pendapatan yang stabil.
Peruntukan aset	Ekuiti dan Derivatif 53.14% Sekuriti Pendapatan Tetap 37.55% Tunai dan Deposit 9.31%	Ekuiti dan Derivatif 21.82% Sekuriti Pendapatan Tetap 66.99% Tunai dan Deposit 11.19%
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2010 783,717 Tahun Berakhir 2011 1,227,536 Tahun Berakhir 2012 1,831,542 Tahun Berakhir 2013 2,459,786 Tahun Berakhir 2014 2,611,734 Tahun Berakhir 2015 599,599	Tahun Berakhir 2010 727,0 Tahun Berakhir 2011 1,019,0 Tahun Berakhir 2012 1,374,2 Tahun Berakhir 2013 1,600,1 Tahun Berakhir 2014 2,271,5 Tahun Berakhir 2015 1,765,8
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun
Perubahan objektif, sekatan dan pembatasan dalam tempoh tahun dikaji.	NA	NA
Maklumat mengenai agihan: NAV seunit-sebelum agihan NAV seunit-selepas agihan	NA NA	NA NA

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Balanced MAA Takaful	Dana Shariah Income MAA Takaful
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan keimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.</p> <p>Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.</p>	<p>Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan keimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.</p> <p>Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewangannya.</p>

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Balanced MAA Takaful	Dana Shariah Income MAA Takaful		
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinanti-nantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beritupuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.	Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinanti-nantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beritupuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.		
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	60% Indeks FBM EMAS Shariah + 40% CIMB Islamic 1 bulan Akaun Pelaburan Am-I (GIA)	Pulangan sasaran mutlak 5% setahun		
	Tahun Berakhir 2010	7.00%	Tahun Berakhir 2010	5.00%
	Tahun Berakhir 2011	7.00%	Tahun Berakhir 2011	5.00%
	Tahun Berakhir 2012	7.00%	Tahun Berakhir 2012	5.00%
	Tahun Berakhir 2013	7.00%	Tahun Berakhir 2013	5.00%
	Tahun Berakhir 2014	7.00%	Tahun Berakhir 2014	5.00%
	Tahun Berakhir 2015	7.00%	Tahun Berakhir 2015	5.00%

No. Syarikat
731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Growth MAA Takaful	Dana Shariah Flexi MAA Takaful	
Objektif pelaburan dana	Untuk memberi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	Untuk menjana peningkatan moda berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.	
Peruntukan aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2010 Tahun Berakhir 2011 Tahun Berakhir 2012 Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2015	980,979 1,532,316 2,449,230 3,061,986 3,068,597 719,128	76.06 10.58 13.36 24,42 379,58 599,08 915,10 963,34 1,271,66
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.5% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun	
Perubahan objektif, sekatan dan pembatasan dalam tempoh tahun dikaji.	NA	NA	
Maklumat mengenai agihan: NAV seunit-sebelum agihan NAV seunit-selepas agihan	NA NA	NA NA	

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Growth MAA Takaful	Dana Shariah Flexi MAA Takaful
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan kebimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.</p> <p>Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewanganannya.</p>	<p>Untuk tahun 2016, kami jangkakan pulangan perlahan dari ekuiti apabila pertumbuhan tidak berubah. Berdasarkan pengkalan data kami, pertumbuhan EPS pada 2016 adalah 11.6% yang mungkin berada pada aras tinggi. Oleh itu, penilaian terus kelihatan wajar. Keyakinan pengguna sangat rendah kerana kos hidup yang tinggi akibat daripada penghapusan pelbagai subsidi kerajaan yang berturut-turut. Harga minyak mentah yang rendah dan berpanjangan mungkin menimbulkan kebimbangan terhadap defisit akaun semasa. Harapan cerah nampaknya datang daripada sektor pengeluaran eksport yang dijangka meringankan kesan pertumbuhan domestik yang perlahan di tengah-tengah Ringgit yang lebih kompetitif.</p> <p>Kami kekal berhati-hati dan pada kedudukan bertahan. Kami harapkan pemenang tahun lepas terus menunjukkan prestasi yang lebih baik lagi. Walaupun pengeksport (Teknologi, Sarung Tangan, Perabut) telah di nilai semula, kami masih senang dengan mereka kerana mereka disokong oleh pertumbuhan volum yang kukuh. Meskipun kebangkitan ketegangan geopolitik di Timur Tengah mungkin memberikan sedikit sokongan kepada harga minyak, kami tak lihat sebarang kemajuan dalam situasi bekalan berlebihan. Oleh itu, kami kekal kurang melabur dalam Petroleum & Gas. Kami akan perhatikan China yang terus mengurangkan leveraj kewanganannya.</p>

MAA TAKAFUL BERHAD**DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL**

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Growth MAA Takaful	Dana Shariah Flexi MAA Takaful
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinanti-nantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beritupuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.	Dengan keputusan kadar Rizab Persekutuan yang dinanti-nantikan terdapat kepastian terhadap kadar akhirnya. Pada ketika ini, Rizab Persekutuan telah beri isyarat bahawa sebarang kenaikan kadar akan bergantung kepada data kerana bank pusat terpaksa mengawasi data pertumbuhan ekonomi dan inflasi dengan teliti, kerana sebarang kenaikan tak sepatutnya akan membantutkan perkembangan ekonomi negara. Oleh itu, kami percaya pasaran kerajaan akan terus bergerak dalam jajarannya. Bagi pihak korporat, akan terdapat terbitan sekuriti hutang persendirian yang besar dalam bulan-bulan mendatang apabila terbitan jalan bertol baru dijangka memenuhi pasaran. Oleh itu, kami jangkakan hasil korporat diberi tekanan dalam waktu terdekat tetapi risiko kredit diperketatkan apabila sentimen pasaran bertambah baik dan terbitan besar disingkirkan. Kami akan terus beritupuan kepada terbitan utama dan kedua yang telah diberi harga lebih tinggi dan lebih suka melabur dalam terbitan kadar rendah yang selektif untuk peningkatan hasil.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks FBM EMAS Shariah	Pulangan sasaran 9% setahun pada asas pusingan
	Tahun Berakhir 2010	18.20%
	Tahun Berakhir 2011	2.41%
	Tahun Berakhir 2012	11.85%
	Tahun Berakhir 2013	13.29%
	Tahun Berakhir 2014	-4.17%
	Tahun Berakhir 2015	2.35%
	Tahun Berakhir 2010	2.2
	Tahun Berakhir 2011	9.0
	Tahun Berakhir 2012	9.0
	Tahun Berakhir 2013	9.0
	Tahun Berakhir 2014	9.0
	Tahun Berakhir 2015	9.0

No. Syarikat
731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Balanced 2 MAA			Dana Shariah Income 2 MAA		
Objektif pelaburan dana	Untuk memberi pulangan pendapatan yang stabil dan peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.			Untuk memberi pulangan pendapatan yang stabil.		
Peruntukan aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	48.6% 33.1% 18.3%		Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	9.16% 90.06% 0.78%	
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2015	85,136 105,631 165,045		Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2015	359,938 915,139 1,530,191	
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun			Yuran Wakalah Tharawat 1% setahun		
Perubahan objektif, sekatan dan pembatasan dalam tempoh tahun dikaji.	NA			NA		
Maklumat mengenai agihan:						
NAV seunit-sebelum agihan	NA			NA		
NAV seunit-selepas agihan	NA			NA		

No. Syarikat
731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Balanced 2 MAA	Dana Shariah Income 2 MAA																								
Prospek masa depan dan cadangan strategi	<p>Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.</p> <p>Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat untuk kutipan hasil yang lebih baik.</p>	<p>Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.</p> <p>Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat</p>																								
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	<p>Pulangan sasaran mutlak 7.5% setahun</p> <table border="1"> <tr> <td>Tahun Berakhir 2013</td><td>5.32%</td> <td>Tahun Berakhir 2013</td><td>3.90%</td> </tr> <tr> <td>Tahun Berakhir 2014</td><td>7.50%</td> <td>Tahun Berakhir 2014</td><td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Tahun Berakhir 2015</td><td>7.50%</td> <td>Tahun Berakhir 2015</td><td>5.50%</td> </tr> </table>	Tahun Berakhir 2013	5.32%	Tahun Berakhir 2013	3.90%	Tahun Berakhir 2014	7.50%	Tahun Berakhir 2014	5.50%	Tahun Berakhir 2015	7.50%	Tahun Berakhir 2015	5.50%	<p>Pulangan sasaran mutlak 5.5% setahun</p> <table border="1"> <tr> <td>Tahun Berakhir 2013</td><td>3.90%</td> <td>Tahun Berakhir 2013</td><td>3.90%</td> </tr> <tr> <td>Tahun Berakhir 2014</td><td>5.50%</td> <td>Tahun Berakhir 2014</td><td>5.50%</td> </tr> <tr> <td>Tahun Berakhir 2015</td><td>5.50%</td> <td>Tahun Berakhir 2015</td><td>5.50%</td> </tr> </table>	Tahun Berakhir 2013	3.90%	Tahun Berakhir 2013	3.90%	Tahun Berakhir 2014	5.50%	Tahun Berakhir 2014	5.50%	Tahun Berakhir 2015	5.50%	Tahun Berakhir 2015	5.50%
Tahun Berakhir 2013	5.32%	Tahun Berakhir 2013	3.90%																							
Tahun Berakhir 2014	7.50%	Tahun Berakhir 2014	5.50%																							
Tahun Berakhir 2015	7.50%	Tahun Berakhir 2015	5.50%																							
Tahun Berakhir 2013	3.90%	Tahun Berakhir 2013	3.90%																							
Tahun Berakhir 2014	5.50%	Tahun Berakhir 2014	5.50%																							
Tahun Berakhir 2015	5.50%	Tahun Berakhir 2015	5.50%																							

No. Syarikat
731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Nama Dana	Dana Shariah Growth 2 MAA	Dana Shariah Flexi 2 MAA
Objektif pelaburan dana	Untuk memberi pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang.	Untuk menjana peningkatan modal berpotensi melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang dengan fleksibiliti peruntukan aset.
Peruntukan aset	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit	Ekuiti dan Derivatif Sekuriti Pendapatan Tetap Tunai dan Deposit
Pulangan pelaburan bersih	Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2015	Tahun Berakhir 2013 Tahun Berakhir 2014 Tahun Berakhir 2015
Penerangan mengenai caj yang dikenakan	Yuran Wakalah Tharawat 1.5% setahun	Yuran Wakalah Tharawat 1.3% setahun
Perubahan objektif, sekatan dan pembatasan dalam tempoh tahun dikaji.	NA	NA
Maklumat mengenai agihan: NAV seunit-sebelum agihan NAV seunit-selepas agihan	NA NA	NA NA

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Name of Funds	Dana Shariah Growth 2 MAA	Dana Shariah Flexi 2 MAA
Prospek masa depan dan cadangan strategi	Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran.	Kami pada amnya berasa optimis terhadap pelaburan ekuiti sepanjang tahun 2016. Pandangan kami bercampur-campur sehingga ke tahap tertentu dimana masalah-masalah menghalang pasaran membuat dasar baru, seperti usaha berterusan mengurangkan subsidi, harga komoditi rendah dan kelulusan pinjaman bank yang ketat. Walaupun begitu, sesetengah masalah sedang diselesaikan walaupun perlahan, seperti kristalisasi aset 1MDB, pertumbuhan eksport lebih tinggi akibat Ringgit yang lemah, sedikit lonjakan dalam harga minyak sawit mentah, dan suntikan dana ValueCap sepatutnya mengapungkan pasaran dalam suku pertama 2016. Keseluruhannya, kami terus selektif dalam memilih saham ekuiti dengan strategi pertahanan untuk jangka pendek hingga jangka sederhana untuk mengekang ketidaktentuan dalam pasaran. Polisi kewangan Malaysia mungkin kekal sebagai status quo pada tahun 2016 tidak menyekat kelembapan besar dalam pertumbuhan GDP dalam negeri. Menurut keluk hasil 3 bulan bon kerajaan yang mencuram, mekanisme risiko-ganjaran kelihatan lebih baik untuk melanjutkan tempoh portfolio secara beransur-ansur dan lebih melabur dalam bon korporat untuk kutipan hasil yang lebih baik.
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	Indeks FBM EMAS Shariah	Pulangan sasaran mutlak 9% setahun
	Tahun Berakhir 2013 12.57%	Tahun Berakhir 2013 6.39%
	Tahun Berakhir 2014 -4.17%	Tahun Berakhir 2014 9.00%
	Tahun Berakhir 2015 2.35%	Tahun Berakhir 2015 9.00%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Balanced MAA Takaful	Y/E 2011	Y/E 2012	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	3.15%	2.19%	4.56%	4.45%	4.79%
Pengguna	3.11%	1.04%	0.62%	0.42%	2.26%
Tindakan Korporat	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	1.38%	2.86%	3.79%	0.63%	0.74%
Perindustrian	5.07%	5.05%	0.85%	NA	10.40%
Produk Perindustrian	NA	NA	8.77%	4.94%	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	2.58%	8.97%	4.10%	4.51%	4.86%
Perlادangan	17.04%	12.40%	5.45%	5.23%	1.49%
Hartanah	1.23%	0.44%	0.57%	4.53%	0.11%
REIT	NA	0.56%	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	NA	2.27%	3.15%
Perkhidmatan Perdagangan	19.80%	18.06%	40.24%	33.77%	25.34%
Pendapatan Tetap	26.97%	27.07%	26.12%	28.73%	37.55%
Tunai & Deposit	19.66%	21.36%	4.93%	10.52%	9.31%
Kategori Pelaburan					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	53.37%	51.56%	68.95%	60.75%	53.14%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	26.97%	27.07%	26.12%	28.73%	37.55%
Deposit Tetap dan Panggilan	19.66%	21.36%	4.93%	10.52%	9.31%
Jumlah NAV	46,126,935	60,267,910	69,682,051	81,852,198	87,111,676
Jumlah Unit	105,795,722	130,168,272	136,364,092	158,628,290	161,617,210
NAV seunit	0.436	0.463	0.511	0.516	0.539
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.436	0.463	0.511	0.540	0.539
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.398	0.433	0.454	0.496	0.496
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	6.83%	6.19%	10.37%	0.98%	4.46%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	6.83%	6.19%	10.37%	0.98%	4.46%
- tempoh tiga tahun	11.70%	8.61%	7.78%	5.78%	5.20%
- tempoh lima tahun	NA	4.91%	10.31%	7.38%	5.72%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Growth MAA Takaful	Y/E 2011	Y/E 2012	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.73%	5.32%	1.97%	6.14%	7.40%
Pengguna	5.13%	5.34%	2.31%	0.60%	NA
Tindakan Korporat	NA	NA	NA	NA	NA
Kewangan	2.23%	2.08%	3.35%	0.77%	3.63%
Perindustrian	8.48%	9.34%	0.98%	NA	20.20%
Produk Perindustrian	NA	NA	14.82%	9.76%	NA
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	3.48%	15.30%	5.65%	6.30%	6.72%
Perlادangan	23.62%	14.08%	10.08%	6.37%	2.55%
REIT					0.68%
Hartanah	2.15%	2.30%	0.97%	6.06%	0.21%
Teknologi	NA	NA	NA	3.16%	1.93%
Perkhidmatan Perdagangan	30.42%	33.31%	52.84%	44.31%	48.44%
TSR & Waran	NA	NA	NA	NA	NA
Pendapatan Tetap					0.02%
Tunai & Deposit	18.75%	12.93%	7.03%	16.53%	8.22%
Kategori Pelaburan					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	81.25%	87.07%	92.97%	83.47%	91.76%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	NA	NA	0.02%
Deposit Tetap dan Panggilan	18.75%	12.93%	7.03%	16.53%	8.22%
Jumlah NAV	64,706,760	82,264,657	102,603,272	114,527,979	126,051,706
Jumlah Unit	148,070,389	172,824,910	184,538,259	207,478,223	218,082,536
NAV seunit	0.437	0.476	0.556	0.552	0.578
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.438	0.476	0.556	0.591	0.591
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.390	0.430	0.456	0.524	0.515
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	5.66%	8.92%	16.81%	-0.72%	4.71%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	5.66%	8.92%	16.81%	-0.72%	4.71%
- tempoh tiga tahun	17.42%	10.85%	10.37%	8.10%	6.69%
- tempoh lima tahun	NA	5.19%	15.55%	9.57%	6.92%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	2.41%	11.85%	13.29%	-4.17%	2.35%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Income MAA Takaful	Y/E 2011	Y/E 2012	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	1.35%	0.83%	1.79%	1.69%	2.03%
Pengguna	NA	0.45%	0.23%	0.20%	NA
Kewangan	1.17%	1.48%	1.62%	0.45%	0.22%
Perindustrian	1.59%	2.18%	0.60%	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	NA	1.84%	2.59%	6.96%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	NA	3.98%	1.70%	2.07%	1.24%
Perlادangan	2.77%	5.30%	2.29%	0.53%	1.18%
Hartanah	NA	0.20%	0.23%	1.99%	NA
Teknologi	NA	NA	NA	1.20%	1.16%
Perkhidmatan Perdagangan	3.33%	7.27%	18.21%	13.83%	9.02%
Sekuriti Pendapatan Tetap	81.53%	69.24%	53.09%	74.05%	66.99%
Tunai & Deposit	8.26%	9.07%	18.40%	1.40%	11.19%
Kategori Pelaburan					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	10.20%	21.69%	28.51%	24.55%	21.82%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	81.53%	69.27%	53.09%	74.05%	66.99%
Deposit Tetap dan Panggilan	8.26%	9.07%	18.40%	1.40%	11.19%
Jumlah NAV	21,330,080	37,316,412	31,530,470	60,578,432	31,740,362
Jumlah Unit	40,706,260	70,675,023	57,537,354	108,369,287	54,630,571
NAV seunit	0.524	0.528	0.548	0.559	0.581
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.524	0.528	0.548	0.568	0.581
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.500	0.500	0.525	0.543	0.555
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	4.80%	5.60%	3.79%	2.01%	3.94%
- Agihan Pendapatan	4.80%	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	4.80%	5.60%	3.79%	2.01%	3.94%
- tempoh tiga tahun	4.47%	4.80%	4.73%	3.79%	3.24%
- tempoh lima tahun	NA	4.15%	4.56%	4.03%	4.02%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Flexi MAA Takaful	Y/E 2011	Y/E 2012	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:					
Pembinaan	5.35%	2.97%	5.43%	6.06%	6.33%
Pengguna	6.48%	1.46%	0.78%	0.60%	0.82%
Kewangan	2.17%	3.83%	5.31%	0.78%	0.53%
Perindustrian	3.68%	6.48%	1.04%	NA	NA
Produk Perindustrian	NA	NA	11.95%	7.32%	21.97%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	2.76%	12.97%	4.94%	6.33%	4.03%
Perlادangan	24.72%	16.05%	7.79%	6.33%	5.10%
Hartanah	2.17%	0.60%	0.83%	5.92%	2.45%
REIT	NA	0.72%	NA	NA	NA
Teknologi	NA	NA	NA	3.18%	2.19%
Perkhidmatan Perdagangan	NA	NA	NA	12.42%	10.58%
Sekuriti Pendapatan Tetap	28.72%	25.51%	54.00%	44.99%	32.65%
Tunai & Deposit	23.96%	29.41%	7.93%	6.07%	13.36%
Kategori Pelaburan					
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	76.04%	70.59%	92.07%	81.51%	76.06%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA	12.42%	10.58%
Deposit Tetap dan Panggilan	23.96%	29.41%	7.93%	6.07%	13.36%
Jumlah NAV	17,532,197	22,455,268	25,179,207	39,387,689	46,308,499
Jumlah Unit	31,476,117	37,696,624	37,247,348	58,438,708	64,228,154
NAV seunit	0.557	0.596	0.676	0.674	0.721
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.557	0.596	0.678	0.719	0.721
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.504	0.552	0.578	0.641	0.646
% Pulangan Tahunan:					
- Pertumbuhan Modal	6.50%	7.00%	13.42%	-0.30%	6.97%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:					
- tempoh setahun	6.50%	7.00%	13.42%	-0.30%	6.97%
- tempoh tiga tahun	NA	6.03%	8.93%	6.56%	6.55%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA	NA	6.63%
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%	9.00%

* Dana ini dilancarkan pada 1 Oktober 2010.

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Balanced 2 MAA	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:			
Pembinaan	2.30%	2.25%	3.85%
Pengguna	2.28%	2.21%	2.47%
Perindustrian	8.00%	3.59%	7.61%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	1.89%	5.34%	NA
Perlادangan	2.74%	2.20%	1.18%
Hartanah	8.75%	23.36%	7.92%
Teknologi	3.75%	3.60%	0.96%
Perkhidmatan Perdagangan	37.86%	18.41%	21.73%
Kewangan			2.85%
Pendapatan Tetap	12.48%	21.87%	33.12%
Tunai & Deposit	19.95%	17.17%	18.31%
Kategori Pelaburan:			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	67.57%	60.96%	48.57%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	12.48%	21.87%	33.12%
Deposit Tetap dan Panggilan	19.95%	17.17%	18.31%
Jumlah NAV	3,232,600	3,733,604	5,453,986
Jumlah Unit	6,087,759	7,306,466	9,988,985
NAV seunit	0.531	0.511	0.546
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.533	0.562	0.568
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.498	0.491	0.504
% Pulangan Tahunan:			
- Pertumbuhan Modal	6.20%	-3.77%	6.85%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:			
- tempoh setahun	6.20%	-3.77%	6.85%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	3.09
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	5.32%	7.50%	7.50%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Growth 2 MAA	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:			
Pembinaan	10.02%	11.46%	14.84%
Pengguna	1.23%	3.79%	6.82%
Perindustrian	8.70%	4.57%	9.15%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	3.86%	5.74%	5.14%
Perlادangan	4.46%	2.81%	2.05%
Kewangan			2.00%
Amanah Pelaburan Hartanah			2.89%
Hartanah	7.97%	20.62%	9.52%
Teknologi	1.07%	6.83%	3.82%
Perkhidmatan Perdagangan	46.86%	18.82%	23.13%
TSR & Waran	0.23%	NA	NA
Tunai & Deposit	15.59%	25.36%	20.62%
Kategori Pelaburan:			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	84.41%	74.64%	79.38%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA
Deposit Tetap dan Panggilan	15.59%	25.36%	20.62%
Jumlah NAV	11,422,761	14,454,135	17,772,695
Jumlah Unit	21,716,276	28,966,201	31,400,521
NAV seunit	0.526	0.499	0.566
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.533	0.574	0.566
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.490	0.476	0.490
% Pulangan Tahunan:			
- Pertumbuhan Modal	5.20%	-5.13%	13.43%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:			
- tempoh setahun	5.20%	-5.13%	13.43%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	4.05%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	12.57%	-4.17%	2.35%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Income Fund 2 MAA	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:			
Pembinaan	1.45%	NA	0.16%
Pengguna	NA	0.69%	1.72%
Perindustrian	NA	0.27%	1.20%
Plantation			0.20%
Properties	1.81%	2.65%	2.39%
Teknologi		NA	0.16%
Perkhidmatan Perdagangan	1.79%	3.88%	2.66%
Kewangan			0.67%
TSR & Waran	0.08%	NA	NA
Sekuriti Pendapatan Tetap	66.21%	83.78%	90.06%
Tunai & Deposit	28.66%	8.73%	0.78%
Kategori Pelaburan:			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutuharga	5.13%	7.49%	9.16%
Hutang Korporat Disebutuharga	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutuharga	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutuharga	66.21%	83.78%	90.06%
Deposit Tetap dan Panggilan	28.66%	8.73%	0.78%
Jumlah NAV	24,283,968	21,213,244	28,367,358
Jumlah Unit	48,182,476	40,873,303	51,765,252
NAV seunit	0.504	0.519	0.548
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.504	0.521	0.548
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.498	0.502	0.517
% Pulangan Tahunan:			
- Pertumbuhan Modal	0.80%	2.98%	5.59
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:			
- tempoh setahun	0.80%	2.98%	5.59%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	3.12%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	3.90%	5.50%	5.50%

No. Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

OBJEKTIF DAN PRESTASI DANA

PADA 31 DISEMBER 2015

Dana Shariah Flexi 2 MAA	Y/E 2013	Y/E 2014	Y/E 2015
Komposisi dana terhadap sektor industri:			
Pembinaan	10.47%	8.79%	13.06%
Pengguna	1.39%	4.96%	7.70%
Perindustrian	9.53%	3.63%	7.84%
IPC (Syarikat Projek Infrastruktur)	4.02%	4.61%	4.63%
Perlادangan	4.36%	3.31%	2.05%
Kewangan			1.81%
Hartanah	8.91%	19.70%	8.18%
Amanah Pelaburan Hartanah			3.85%
Teknologi	0.89%	5.88%	1.91%
Perkhidmatan Perdagangan	49.53%	20.03%	26.79%
TSR & Waran	0.27%	NA	NA
Tunai & Deposit	10.63%	29.09%	12.34%
Kategori Pelaburan:			
Sekuriti Kerajaan Malaysia	NA	NA	NA
Sekuriti Ekuiti Disebutharga	89.37%	70.91%	77.82%
Hutang Korporat Disebutharga	NA	NA	NA
Berkaitan Pelaburan Tidak Disebutharga	NA	NA	NA
Bon Tidak Disebutharga	NA	NA	9.84%
Deposit Tetap dan Panggilan	10.63%	29.09%	12.34%
Jumlah NAV	20,528,450	23,410,177	26,001,920
Jumlah Unit	39,101,810	46,448,763	46,021,097
NAV seunit	0.525	0.504	0.565
NAV seunit tertinggi dalam tahun dikaji	0.531	0.576	0.565
NAV seunit terendah dalam tahun dikaji	0.490	0.482	0.496
% Pulangan Tahunan:			
- Pertumbuhan Modal	5.00%	-4.00%	12.10%
- Agihan Pendapatan	NA	NA	NA
Purata Pulangan Tahunan:			
- tempoh setahun	5.00%	-4.00%	12.10%
- tempoh tiga tahun	NA	NA	4.37%
- tempoh lima tahun	NA	NA	NA
Prestasi indeks penanda aras berkaitan	6.39%	9.00%	9.00%

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2015

	Nota	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN					
Pelaburan disebutharga	3	-	5,935,101	-	36,253,537
Pelaburan tidak disebutharga	4	87,683,843	18,076,415	128,103,834	5,001,330
Deposit panggilan & tetap		-	3,001,000	-	6,186,000
		<u>87,683,843</u>	<u>27,012,516</u>	<u>128,103,834</u>	<u>47,440,867</u>
ASET LAIN					
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		-	4,457,771	-	-
Akaun Belum terima		238,044	419,449	357,880	200,672
Tunai dan baki bank		-	22,029	-	62,954
		<u>238,044</u>	<u>4,899,249</u>	<u>357,880</u>	<u>263,626</u>
JUMLAH ASET		<u>87,921,887</u>	<u>31,911,765</u>	<u>128,461,714</u>	<u>47,704,493</u>
LIABILITI					
Akaun Belum bayar		228,877	122,917	352,281	313,612
Liabiliti cukai semasa		99,717	37,790	51,732	44,359
Liabiliti cukai tertunda		-	10,206	-	130,175
Jumlah belum dibayar oleh Pengurus		481,617	490	2,005,995	907,848
JUMLAH LIABILITI		<u>810,211</u>	<u>171,403</u>	<u>2,410,008</u>	<u>1,395,994</u>
NILAI ASET BERSIH DANA		<u>87,111,676</u>	<u>31,740,362</u>	<u>126,051,706</u>	<u>46,308,499</u>
DIWAKILI OLEH:					
Modal pemegang polisi		67,605,336	23,759,250	91,273,917	38,560,216
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan		19,506,340	7,981,112	34,777,789	7,748,283
DANA PESERTA		<u>87,111,676</u>	<u>31,740,362</u>	<u>126,051,706</u>	<u>46,308,499</u>
Jumlah unit agihan		<u>161,617,210</u>	<u>54,630,571</u>	<u>218,082,536</u>	<u>64,228,154</u>
Nilai asset bersih seunit		<u>0.539</u>	<u>0.581</u>	<u>0.578</u>	<u>0.721</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

	Nota	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PELABURAN					
Pelaburan disebutharga	3	2,624,146	2,662,595	13,955,314	20,147,630
Pelaburan tidak disebutharga	4	1,772,321	25,906,927	-	2,512,816
Deposit panggilan & tetap		1,031,000	220,000	2,568,000	2,666,000
		<u>5,427,467</u>	<u>28,789,522</u>	<u>16,523,314</u>	<u>25,326,446</u>
ASET LAIN					
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		52,652	-	253,598	216,205
Akaun Belum terima		39,075	268,638	430,404	124,343
Cukai asset tertunda		3,558	14,129	-	-
Tunai dan baki bank		2,607	3,572	680,584	686,642
		<u>97,892</u>	<u>286,339</u>	<u>1,364,586</u>	<u>1,027,190</u>
JUMLAH ASET		<u>5,525,359</u>	<u>29,075,861</u>	<u>17,887,900</u>	<u>26,353,636</u>
LIABILITI					
Akaun Belum bayar		71,373	73,679	60,612	279,729
Liabiliti cukai semasa		-	41,250	-	71,987
Liabiliti cukai tertunda		-	-	54,593	-
Jumlah perlu dibayar kepada Pengurus		-	593,574	-	-
JUMLAH LIABILITI		<u>71,373</u>	<u>708,503</u>	<u>115,205</u>	<u>351,716</u>
NILAI ASET BERSIH DANA		<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>
DIWAKILI OLEH:					
Modal pemegang polisi		5,213,093	26,354,640	16,245,506	23,561,735
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan		240,893	2,012,718	1,527,189	2,440,185
DANA PESERTA		<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>
Jumlah unit agihan		<u>9,988,985</u>	<u>51,765,252</u>	<u>31,400,521</u>	<u>46,021,097</u>
Nilai aset bersih seunit		<u>0.546</u>	<u>0.548</u>	<u>0.566</u>	<u>0.565</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2014

	Nota	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PELABURAN					
Pelaburan disebutharga	3	50,207,314	13,705,525	97,453,974	33,204,711
Pelaburan tidak disebutharga	4	23,514,060	40,963,885	-	5,018,020
Deposit panggilan & tetap		8,175,000	500,000	18,657,000	2,250,000
		<u>81,896,374</u>	<u>55,169,410</u>	<u>116,110,974</u>	<u>40,472,731</u>
ASET LAIN					
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		-	4,816,006	-	-
Akaun Belum terima		928,104	589,589	959,840	284,343
Deferred tax assets		111,035	75,370	31,103	66,592
Tunai dan baki bank		18,161	103,587	21,351	21,134
		<u>1,057,300</u>	<u>5,584,552</u>	<u>1,012,294</u>	<u>372,069</u>
JUMLAH ASET		<u>82,953,674</u>	<u>60,753,962</u>	<u>117,123,268</u>	<u>40,844,800</u>
LIABILITI					
Akaun Belum bayar		286,471	162,548	438,597	132,699
Liabiliti cukai semasa		8,867	12,982	44,841	13,922
Jumlah belum dibayar oleh Pengurus		806,138	-	2,111,851	1,310,490
JUMLAH LIABILITI		<u>1,101,476</u>	<u>175,530</u>	<u>2,595,289</u>	<u>1,457,111</u>
NILAI ASET BERSIH DANA		<u>81,852,198</u>	<u>60,578,432</u>	<u>114,527,979</u>	<u>39,387,689</u>
DIWAKILI OLEH:					
Modal pemegang polisi		65,567,933	53,976,802	84,678,703	34,106,208
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan		16,284,265	6,601,630	29,849,276	5,281,481
DANA PESERTA		<u>81,852,198</u>	<u>60,578,432</u>	<u>114,527,979</u>	<u>39,387,689</u>
Jumlah unit agihan		<u>158,628,290</u>	<u>108,369,287</u>	<u>207,478,223</u>	<u>58,438,708</u>
Nilai asset bersih seunit		<u>0.516</u>	<u>0.559</u>	<u>0.552</u>	<u>0.674</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA ASET DAN LIABILITI PADA 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

	Nota	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PELABURAN					
Pelaburan disebutharga	3	2,278,458	1,584,850	10,717,935	16,516,007
Pelaburan tidak disebutharga	4	817,470	17,725,408	-	-
Deposit panggilan & tetap		628,000	1,493,000	3,236,000	6,559,000
		<u>3,723,928</u>	<u>20,803,258</u>	<u>13,953,935</u>	<u>23,075,007</u>
ASET LAIN					
Jumlah perlu dibayar oleh Pengurus		-	84,246	43,858	27,147
Akaun Belum terima		20,445	180,084	32,661	66,722
Cukai asset tertunda		17,808	24,327	98,716	142,409
Tunai dan baki bank		1,444	173,954	376,771	173,201
		<u>39,697</u>	<u>462,611</u>	<u>552,006</u>	<u>409,479</u>
JUMLAH ASET		<u>3,763,625</u>	<u>21,265,869</u>	<u>14,505,941</u>	<u>23,484,486</u>
LIABILITI					
Akaun Belum bayar		12,778	52,625	51,806	74,309
Jumlah belum dibayar oleh Pengurus		<u>17,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
JUMLAH LIABILITI		<u>30,021</u>	<u>52,625</u>	<u>51,806</u>	<u>74,309</u>
NILAI ASET BERSIH DANA		<u>3,733,604</u>	<u>21,213,244</u>	<u>14,454,135</u>	<u>23,410,177</u>
DIWAKILI OLEH:					
Modal pemegang polisi		3,716,998	20,442,790	14,788,985	23,688,498
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan		<u>16,606</u>	<u>770,454</u>	<u>(334,850)</u>	<u>(278,321)</u>
DANA PESERTA		<u>3,733,604</u>	<u>21,213,244</u>	<u>14,454,135</u>	<u>23,410,177</u>
Jumlah unit agihan		<u>7,306,466</u>	<u>40,873,303</u>	<u>28,966,201</u>	<u>46,448,763</u>
Nilai aset bersih seunit		<u>0.511</u>	<u>0.519</u>	<u>0.499</u>	<u>0.504</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996	H
--------	---

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	367,657	1,553,632	248,983	372,193
Pendapatan dividen	231,942	212,216	470,145	899,472
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	1,089,337	-	4,934,586	47,833
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	221,064	-	-	-
Sekuriti ekuiti	2,413,341	1,128,200	1,035,430	2,460,425
Pertambahan premium	33,406	138,523	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	4,356,747	3,032,571	6,689,144	3,779,923
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(820,721)	(571,536)	(1,296,314)	(1,069,228)
Kerugian pelupusan				
Sekuriti ekuiti	-	(874,525)	-	-
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(58,493)	-	(840)
Pelunasan premium	-	-	-	(15,849)
JUMLAH PERBELANJAAN	(820,721)	(1,504,554)	(1,296,314)	(1,085,917)
Lebihan bersih sebelum cukai	3,536,026	1,528,017	5,392,830	2,694,006
Cukai	(313,951)	(148,535)	(464,317)	(227,204)
LEBIHAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN				
	3,222,075	1,379,482	4,928,513	2,466,802
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	16,284,265	6,601,630	29,849,276	5,281,481
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	19,506,340	7,981,112	34,777,789	7,748,283

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996	H
--------	---

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	94,480	1,490,077	106,351	236,387
Pendapatan dividen	70,566	40,114	384,112	530,638
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	12,856	252,346	12,827	-
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	7,625	-	-	-
Sekuriti ekuiti	170,493	378,417	1,916,352	2,679,951
Pertambahan premium	1,026		-	
JUMLAH PENDAPATAN	357,046	2,160,954	2,419,642	3,446,976
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran	(109,841)	(413,816)	(394,761)	(446,554)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	-	(250,935)	-	-
Pelunasan premium	-	(113,420)	-	(1,269)
JUMLAH PERBELANJAAN	(109,841)	(778,171)	(394,761)	(499,391)
Lebihan bersih sebelum cukai	247,205	1,382,783	2,024,881	2,947,585
Cukai	(22,918)	(140,519)	(162,842)	(229,080)
LEBIHAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN	224,287	1,242,264	1,862,039	2,718,505
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	16,606	770,454	(334,850)	(278,321)
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	240,893	2,012,718	1,527,189	2,440,184

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996	H
--------	---

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2014

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	1,257,202	1,872,475	414,051	163,474
Pendapatan dividen	1,297,462	342,008	2,654,546	799,961
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti hutang	-	-	-	-
Sekuriti ekuiti	4,494,932	978,051	11,629,864	2,093,351
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti ekuiti	-	229,769	-	407
Pertambahan premium	57,070	57,076	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	7,106,666	3,479,379	14,698,461	3,057,193
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran				
	(1,073,172)	(544,506)	(1,694,772)	(471,706)
Kerugian modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	(3,160)	-	-	-
Sekuriti ekuiti	(5,580,940)	(1,629,184)	(14,278,312)	(3,040,543)
Pelunasan premium				(87)
JUMLAH PERBELANJAAN	(6,657,272)	(2,173,690)	(15,973,084)	(3,512,336)
Lebihan bersih sebelum cukai	449,394	1,305,689	(1,274,623)	(455,143)
Cukai	(47,030)	(126,511)	119,563	44,262
LEBIHAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN				
	402,364	1,179,178	(1,155,060)	(410,881)
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	15,881,901	5,422,452	31,004,336	5,692,362
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	16,284,265	6,601,630	29,849,276	5,281,481

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
PENDAPATAN				
Pendapatan pelaburan bersih				
Pendapatan keuntungan	48,788	920,971	78,724	116,360
Pendapatan dividen	58,059	40,186	220,021	369,860
Keuntungan pelupusan				
Sekuriti ekuiti	106,186	64,697	677,325	1,096,273
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang	10,428	168,131	-	-
JUMLAH PENDAPATAN	223,461	1,193,985	976,070	1,582,493
PERBELANJAAN				
Yuran pengurusan dan perbelanjaan pentadbiran				
	(48,948)	(219,499)	(195,657)	(291,116)
Keuntungan modal belum terealisasi				
Sekuriti hutang				
Sekuriti ekuiti	(344,216)	(233,887)	(1,466,888)	(2,194,984)
Pelunasan premium	(1,216)	(46,018)	-	-
JUMLAH PERBELANJAAN	(394,380)	(499,404)	(1,662,545)	(2,486,100)
Lebihan bersih sebelum cukai	(170,919)	694,581	(686,475)	(903,607)
Cukai	13,874	(70,379)	54,693	74,413
LEBIHAN BERSIH BAGI TAHUN KEWANGAN				
	(157,045)	624,202	(631,782)	(829,194)
Lebihan tidak diagih dibawa dari hadapan	173,651	146,252	296,932	550,873
Lebihan tidak diagih dibawa ke hadapan	16,606	770,454	(334,850)	(278,321)

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	81,852,198	60,578,434	114,527,979	39,387,689
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	15,803,769	703,437	23,752,459	11,071,525
Pembatalan unit bersih	(13,332,228)	(29,939,104)	(16,805,413)	(6,146,785)
Pertukaran unit bersih	<u>(434,138)</u>	<u>(981,887)</u>	<u>(351,832)</u>	<u>(470,732)</u>
	<u>83,889,601</u>	<u>30,360,880</u>	<u>121,123,193</u>	<u>43,841,697</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	798,423	395,352	3,975,917	203,982
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>2,423,652</u>	<u>984,130</u>	<u>952,596</u>	<u>2,262,820</u>
	<u>3,222,075</u>	<u>1,379,482</u>	<u>4,928,513</u>	<u>2,466,802</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>87,111,676</u>	<u>31,740,362</u>	<u>126,051,706</u>	<u>46,308,499</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	3,733,605	21,213,244	14,454,135	23,410,177
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	1,573,338	7,158,030	6,148,977	6,152,087
Pembatalan unit bersih	(148,431)	(1,661,971)	(4,985,951)	(7,736,644)
Pertukaran unit bersih	<u>71,187</u>	<u>415,791</u>	<u>293,495</u>	<u>1,457,795</u>
	<u>5,229,699</u>	<u>27,125,094</u>	<u>15,910,656</u>	<u>23,283,415</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	60,418	1,124,981	98,995	252,950
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>163,869</u>	<u>117,283</u>	<u>1,763,044</u>	<u>2,465,555</u>
	<u>224,287</u>	<u>1,242,264</u>	<u>1,862,039</u>	<u>2,718,505</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>5,453,986</u>	<u>28,367,358</u>	<u>17,772,695</u>	<u>26,001,920</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2014

	Dana Balanced RM	Dana Income RM	Dana Growth RM	Dana Flexi RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	69,682,051	31,530,470	102,603,272	25,179,207
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	29,645,192	94,525,767	26,856,828	19,285,411
Pembatalan unit bersih	(11,742,166)	(74,368,519)	(12,925,865)	(4,867,065)
Pertukaran unit bersih	<u>(6,135,244)</u>	<u>7,711,537</u>	<u>(851,196)</u>	<u>201,018</u>
	<u>81,449,833</u>	<u>59,399,255</u>	<u>115,683,039</u>	<u>39,798,571</u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan/(kerugian) terealis	5,482,666	2,409,565	11,980,987	2,386,044
Keuntungan modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>(5,080,301)</u>	<u>(1,230,386)</u>	<u>(13,136,047)</u>	<u>(2,796,926)</u>
	<u>402,365</u>	<u>1,179,179</u>	<u>(1,155,060)</u>	<u>(410,882)</u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u>81,852,198</u>	<u>60,578,434</u>	<u>114,527,979</u>	<u>39,387,689</u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996	H
--------	---

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH BAGI TAHUN BERAKHIR 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2 RM	Dana Income 2 RM	Dana Growth 2 RM	Dana Flexi 2 RM
Nilai aset bersih pada awal tahun kewangan	3,232,600	24,283,968	11,422,761	20,528,450
Pergerakan susulan pembentukan dan pembatalan unit dalam tempoh tahun kewangan:				
Pembentukan unit bersih	701,590	1,615,698	11,279,613	15,677,962
Pembatalan unit bersih	(45,237)	(3,987,391)	(8,275,312)	(11,703,408)
Pertukaran unit bersih	<u>1,696</u>	<u>(1,323,233)</u>	<u>658,855</u>	<u>(263,633)</u>
	<u><u>3,890,649</u></u>	<u><u>20,589,042</u></u>	<u><u>15,085,917</u></u>	<u><u>24,239,371</u></u>
Pendapatan bersih bagi tahun kewangan:				
Pendapatan terealisasi bersih	151,257	730,715	717,755	1,190,191
Keuntungan/(kerugian) modal belum terealisasi bersih selepas ditolak cukai atas pelaburan	<u>(308,301)</u>	<u>(106,513)</u>	<u>(1,349,537)</u>	<u>(2,019,385)</u>
	<u><u>(157,044)</u></u>	<u><u>624,202</u></u>	<u><u>(631,782)</u></u>	<u><u>(829,194)</u></u>
Nilai aset bersih pada akhir tahun kewangan	<u><u>3,733,605</u></u>	<u><u>21,213,244</u></u>	<u><u>14,454,135</u></u>	<u><u>23,410,177</u></u>

Nota yang disertakan membentuk sebahagian daripada maklumat kewangan ini.

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015

1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT AM

Dana-dana Berkaitan Pelaburan MAA Takaful terdiri daripada Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Structured Invest MAA Takafulink, Dana Shariah Balanced 2 MAA Takaful, Dana Shariah Income 2 MAA Takaful, Dana Shariah Growth 2 MAA Takaful dan Dana Shariah Flexi 2 MAA Takaful (kemudian daripada ini dirujuk sebagai "Dana-dana"). Aktiviti utama Dana-dana ini adalah melabur dalam pelaburan yang dibenarkan. Semasa dalam tahun kewangan, Dana Takafulink Structured Invest MAA Takaful sudah matang pada 30 Disember 2013.

Penyata kewangan untuk Dana Takaful Shariah Balanced 2 MAAT, Dana Takaful Shariah Income 2 MAAT, Dana Takaful Shariah Growth 2 MAAT dan Dana Takaful Shariah Flexi 2 MAAT telah disediakan bagi tahun kewangan ini yang berakhir pada 2013 sebagai tarikh pelancaran dana pada 16 April 2013.

Pengurus kepada Dana-dana ini adalah MAA Takaful Berhad, sebuah syarikat diperbadankan di Malaysia, yang mana aktiviti utamanya adalah menjalankan perniagaan takaful am dan keluarga, termasuk perniagaan berkaitan pelaburan keluarga.

Penyata kewangan ini telah diluluskan untuk diterbitkan oleh Lembaga Pengarah untuk Pengurus menurut resolusi Lembaga Pengarah pada 30 Mac 2016.

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA

Polisi-polisi perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam berurusan dengan perkara-perkara yang dianggap penting dalam maklumat kewangan.

(a) Asas penyediaan

Penyata kewangan ini telah disediakan mengikut kelaziman kos sejarah, kecuali seperti yang dinyatakan dalam ringkasan polisi perakaunan utama sebagaimana diterangkan di bawah dan Garis Panduan Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Penyediaan maklumat kewangan ini memerlukan penggunaan anggaran dan andaian yang memberi kesan terhadap jumlah aset dan liabiliti yang dilaporkan dan pendedahan aset dan liabiliti luar jangkaan pada tarikh maklumat kewangan, dan jumlah pendapatan dan perbelanjaan yang dilaporkan semasa tahun kewangan dilaporkan. Ia juga memerlukan Pengurus untuk menilai proses menggunakan polisi perakaunan Syarikat. Walaupun anggaran-anggaran ini berdasarkan pengetahuan terbaik Pengurus tentang peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran-anggaran itu.

Walaubagaimanapun, Pengurus berpendapat bahawa buat masa ini tiada andaian dan anggaran yang mempunyai risiko ketara yang boleh menyebabkan pelarasan ketara kepada nilai bawaan aset dan liabiliti dalam tahun kewangan seterusnya dan tiada polisi perakaunan yang memerlukan penilaian ketara dilaksanakan.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (BERSAMBUNG)

(b) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan keuntungan diiktiraf pada asas akruan dengan mengambil kira kadar hasil efektif aset.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.

Keuntungan atau kerugian yang timbul dari pelupusan pelaburan dikreditkan atau dizahirkan dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(c) Yuran pengurusan pelaburan

Yuran pengurusan pelaburan dikira mengikut peruntukan dokumen sijil berkaitan pelaburan dan dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila ditanggung.

(d) Cukai

Cukai semasa ialah jumlah anggaran cukai pendapatan yang perlu dibayar ke atas keuntungan bercukai bagi tahun kewangan dan diukur menggunakan kadar cukai yang telah digubal pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti.

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti di antara asas cukai aset dan liabiliti dan nilai dibawa dalam maklumat kewangan.

Cukai tertunda diukur pada kadar cukai yang dijangka akan digunakan pada tempoh apabila aset itu direalisasikan atau liabiliti diselesaikan, berdasarkan kadar cukai yang telah digubal atau digubal sebahagian besarnya pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti .

Aset cukai tertunda diiktiraf hanya setakat yang ia berkemungkinan bahawa keuntungan boleh dicukai masa hadapan akan tersedia terhadap yang mana perbezaan sementara boleh ditolak boleh digunakan.

(e) Pelaburan

(i) Nilai saksama melalui untung atau rugi aset kewangan ("FVTPL")

Pelaburan Dana ditetapkan sebagai aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL") pada permulaan kerana mereka diuruskan dan dinilai pada asas nilai saksama, selaras dengan strategi pelaburan masing-masing dan mandat.

Aset kewangan pada FVTPL pada mulanya dinyatakan pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, pelaburan ini diukur semula pada nilai saksama. Pelarasian nilai saksama dan keuntungan dan kerugian de-pengiktirafan diiktiraf dalam Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA, Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

2. RINGKASAN POLISI PERAKAUNAN UTAMA (BERSAMBUNG)

- (ii) Nilai saksama aset kewangan

Pelaburan yang disebut harga dinilai berdasarkan penutupan harga pasaran bursa saham pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti.

Sukuk korporat tidak disebut harga dan Kertas Islam Kerajaan dinilai berdasarkan harga pasaran yang adil indikatif yang disebut oleh merujuk kepada petikan yang diberikan dengan bon agensi penetapan harga / Kedudukan pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti.

Nilai saksama pelaburan dalam dana amanah saham dinyatakan pada nilai aset bersih dana pendasar pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti.

Tunai di bank dan deposit dengan institusi kewangan Islam dinyatakan pada kira-kira jumlah yang dibawa pada tarikh Penyata Aset dan Liabiliti.

Keuntungan atau kerugian tidak nyata nilai pelaburan dikreditkan atau dicaj kepada Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan.

(f) Pembentukan unit bersih

Pembentukan unit bersih mewakili premium yang dibayar oleh peserta sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan jumlah kontrak tersebut. Pembentukan unit bersih diiktiraf atas dasar penerimaan.

(g) Pembatalan unit bersih

Pembatalan unit bersih mewakili pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan dan pengeluaran. Pembatalan diiktiraf pada apabila penyerahan kontrak insurans berkaitan.

(h) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan setara tunai terdiri daripada tunai dan baki di bank dan simpanan di institusi kewangan Islam dengan tempoh matang asal tiga bulan atau kurang.

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

2015

	Dana Balanced		Dana Growth	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM		RM
Unit Amanah	86,437,380	87,683,843	127,457,187	128,103,834

2015

	Dana Income		Dana Flexi	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM		RM

Saham/waran
Sektor

Pasaran Utama

Pembinaan	561,656	553,308	3,087,058	3,015,010
Kewangan	89,281	58,719	407,626	250,504
Produk perindustrian	1,780,509	1,893,849	9,166,597	10,473,245
Syarikat Projek Infrastruktur (IPC)	342,599	336,420	1,921,091	1,921,860
Perladangan	325,850	322,068	2,466,178	2,429,900
Hartanah	-	-	1,703,417	1,167,199
Teknologi	308,946	316,338	1,015,615	1,041,674
Perkhidmatan Perdagangan	2,402,069	2,454,399	14,489,611	15,563,233
	<u>5,810,910</u>	<u>5,935,101</u>	<u>34,257,193</u>	<u>35,862,625</u>

Produk Pengguna

-	-	368,725	390,912
-	-	368,725	390,912

JUMLAH

	<u>5,810,910</u>	<u>5,935,101</u>	<u>34,625,918</u>	<u>36,253,537</u>
--	------------------	------------------	-------------------	-------------------

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL**

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

	2015		Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Growth 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
Saham/waran Sektor	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
<u>Pasaran Utama</u>										
Pembinaan	214,395	208,110	46,889	46,870	2,790,831	2,609,855	3,589,948	3,381,212		
Kewangan	152,151	154,050	157,274	195,000	304,460	351,000	397,317	468,000		
Produk perindustrian	373,497	411,034	305,633	350,050	1,375,250	1,608,750	1,749,889	2,029,200		
Syarikat Projek Infrast	-	-	-	-	439,648	903,640	599,317	1,199,280		
Perladangan	59,956	63,600	54,960	58,300	339,611	360,400	499,334	530,000		
Hartanah	610,580	427,776	999,417	694,845	2,327,314	1,673,686	2,904,378	2,118,316		
Real Estate					522,738	508,910	1,001,044	997,770		
Teknologi	53,384	52,000	46,711	45,500	572,156	672,229	506,703	494,000		
Perkhidmatan										
Perdagangan	1,078,892	1,173,876	591,950	773,330	3,591,409	4,066,968	6,336,737	6,935,562		
	2,542,855	2,490,446	2,202,834	2,163,895	12,263,417	12,755,438	17,584,667	18,153,340		
Produk Pengguna	137,767	133,700	377,706	498,700	1,009,489	1,199,876	1,663,120	1,994,290		
	137,767	133,700	377,706	498,700	1,009,489	1,199,876	1,663,120	1,994,290		
JUMLAH	2,680,622	2,624,146	2,580,540	2,662,595	13,272,906	13,955,314	19,247,787	20,147,630		

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL**

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

2014 Saham/waran Sektor	Dana Balanced		Dana Income		Dana Growth		Dana Flexi	
	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>Pasaran Utama</u>								
Pembinaan	3,841,200	3,679,729	993,091	944,865	7,321,896	7,163,877	2,572,090	2,469,287
Kewangan	665,284	519,825	300,367	249,081	1,170,218	900,320	407,625	315,853
Produk perindustrian	4,282,747	4,082,894	1,611,264	1,444,031	11,682,005	11,394,035	3,185,599	2,980,995
Syarikat Projek Infrast	3,062,579	3,726,895	1,010,728	1,156,875	5,912,744	7,353,544	2,162,954	2,579,828
Perladangan	4,551,801	4,325,808	313,921	293,944	7,752,172	7,442,556	2,707,633	2,577,463
Hartanah	4,559,881	3,741,967	1,335,845	1,113,402	8,596,576	7,073,767	2,913,541	2,412,191
Teknologi	1,971,915	1,878,238	705,258	670,706	3,879,340	3,687,696	1,362,685	1,296,464
Perkhidmatan								
Perdagangan	28,079,327	27,908,098	8,321,458	7,721,411	50,794,536	51,741,549	18,468,898	18,329,750
	51,014,734	49,863,454	14,591,932	13,594,315	97,109,487	96,757,344	33,781,025	32,961,831
Produk Pengguna	359,457	343,860	117,602	111,210	733,269	696,630	256,492	242,880
	359,457	343,860	117,602	111,210	733,269	696,630	256,492	242,880
JUMLAH	51,374,191	50,207,314	14,709,534	13,705,525	97,842,757	97,453,974	34,037,517	33,204,711

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL**

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

2014	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Growth 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Saham/waran Sektor								
Pasaran Utama								
Pembinaan	74,945	84,096	-	-	2,088,080	1,644,923	2,501,033	2,046,494
Produk perindustrian	130,197	134,020	59,472	56,100	642,683	655,585	746,325	845,307
Syarikat Projek Infrast	169,231	199,592	-	-	624,529	824,232	835,550	1,073,600
Perlادangan	78,947	82,080	-	-	641,638	404,124	1,189,819	771,470
Hartanah	1,139,593	873,340	722,065	560,000	3,729,293	2,960,780	5,716,002	4,589,529
Teknologi	133,924	134,700	-	-	901,748	980,132	1,279,765	1,367,880
Perkhidmatan								
Perdagangan	692,883	688,130	947,103	823,220	2,750,096	2,703,709	4,779,936	4,662,465
Waran	-	-	-	-	-	-	-	3,787
	2,419,720	2,195,958	1,728,640	1,439,320	11,378,067	10,173,485	17,048,430	15,360,532
Produk pengguna	85,706	82,500	152,570	145,530	573,811	544,450	1,247,686	1,155,475
	85,706	82,500	152,570	145,530	573,811	544,450	1,247,686	1,155,475
JUMLAH	2,505,426	2,278,458	1,881,210	1,584,850	11,951,878	10,717,935	18,296,116	16,516,007

No Syarikat

731996	H
--------	---

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN UNIT AMANAH - 31 DISEMBER 2015

MAA TAKAFUL

<u>DANA SHARIAH BALANCED</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2015</u>			
CIMB Islamic Balanced Growth Fund	125,567,583	86,437,380	87,683,843

SHARIAH GROWTH FUND

<u>SHARIAH GROWTH FUND</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM
<u>2015</u>			
CIMB Islamic DALI Growth Fund	91,385,244	127,457,187	128,103,834

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME</u>	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
<u>2015</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
<u>PEMBINAAN</u>				
Gamuda Bhd	59,200	280,738	275,872	1.01
IJM Corp Bhd	77,200	259,770	260,936	0.96
Pintaras Jaya Bhd	5,000	21,148	16,500	0.06
	<u>141,400</u>	<u>561,656</u>	<u>553,308</u>	<u>2.03</u>
<u>KEWANGAN</u>				
BIMB Hldg Bhd - Warrant	170,200	89,281	58,719	0.22
<u>PRODUK PERINDUSTRIAN</u>				
Cahya Mata Sarawak Berhad	81,000	419,495	415,530	1.53
Evergreen Fibreboard Bhd	126,200	275,976	297,832	1.10
Heveaboard Bhd	181,700	272,021	294,354	1.08
KNM Group Bhd	36,300	18,342	18,513	0.07
Kossan Rubber Industries	28,600	189,783	265,980	0.98
Petronas Chemicals Group Bhd	27,500	187,427	199,925	0.74
SKP Resources Bhd	201,500	277,824	263,965	0.97
SLP Resources Bhd	72,500	139,641	137,750	0.51
	<u>755,300</u>	<u>1,780,509</u>	<u>1,893,849</u>	<u>6.98</u>
<u>SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)</u>				
Digi.com Bhd	62,300	342,599	336,420	1.24
<u>PERLADANGAN</u>				
Genting PERLADANGANS Bhd	12,900	138,190	136,740	0.50
Kuala Lumpur Kepong Bhd	8,100	187,660	185,328	0.68
	<u>21,000</u>	<u>325,850</u>	<u>322,068</u>	<u>1.18</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

Pasaran Utama (bersambung)

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI Bhd	10,900	67,723	70,850	0.26
Inari Amertron Bhd	53,600	241,223	245,488	0.90
	<u>64,500</u>	<u>308,946</u>	<u>316,338</u>	<u>1.16</u>

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiate Group Bhd	54,749	356,499	350,941	1.29
Dialog Group Bhd	48,676	86,047	77,881	0.29
Pestech International Bhd	45,466	139,630	311,897	1.15
Sime Darby Bhd	16,877	160,975	130,797	0.48
Taliworks Corp Bhd	177,700	266,497	262,996	0.97
Telekom Malaysia Bhd	50,745	361,722	344,051	1.26
Tenaga Nasional Bhd	61,600	865,545	820,512	3.02
Westports Hldgs Bhd	37,700	165,154	155,324	0.57
	<u>493,513</u>	<u>2,402,069</u>	<u>2,454,399</u>	<u>9.03</u>
JUMLAH	1,708,213	5,810,910	5,935,101	21.84

MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH FLEXI

	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

Pasaran Utama

PEMBINAAN

Gamuda Bhd	319,000	1,498,545	1,486,540	3.12
IJM Corp Bhd	382,500	1,283,626	1,292,850	2.71
Pintaras Jaya Bhd	71,400	304,887	235,620	0.49
	<u>772,900</u>	<u>3,087,058</u>	<u>3,015,010</u>	<u>6.32</u>

KEWANGAN

BIMB Hldg Bhd - Warrant	726,100	407,626	250,504	0.53
-------------------------	---------	---------	---------	------

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
---	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

Pasaran Utama (bersambung)

PRODUK PERINDUSTRIAN

Cahya Mata Sarawak Berhad	273,900	1,278,840	1,405,107	2.95
Coastal Contract	87,700	287,316	161,368	0.34
Evergreen Fibreboard Bhd	271,400	621,818	640,504	1.34
Heveaboard Bhd	282,600	425,746	457,812	0.96
KNM Group Bhd	223,300	112,833	113,883	0.24
Kossan Rubber Industries	155,800	893,292	1,448,940	3.04
Petronas Chemicals Group Bhd	211,500	1,439,721	1,537,605	3.23
Petronas Gas Bhd	108,500	2,426,451	2,462,950	5.17
SKP Resources Bhd	454,800	666,210	595,788	1.25
SLP Resources Bhd	206,200	396,503	391,780	0.82
Top Glove Corp Bhd	92,600	617,867	1,257,508	2.64
	2,368,300	9,166,597	10,473,245	21.98

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Digi.com Bhd	355,900	1,921,091	1,921,860	4.03
--------------	---------	-----------	-----------	------

PERLADANGAN

Genting PERLADANGANS Bhd	79,500	832,746	842,700	1.77
IJM PERLADANGANS Bhd	118,400	452,168	420,320	0.88
Kuala Lumpur Kepong Bhd	51,000	1,181,264	1,166,880	2.45
	248,900	2,466,178	2,429,900	5.10

HARTANAH

Eastern and Oriental Bhd	270,198	699,125	386,383	0.81
Malaysian Resources Corp Bhd	328,200	507,678	420,096	0.88
MKH Berhad	150,300	496,614	360,720	0.76
	748,698	1,703,417	1,167,199	2.45

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
---	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

Pasaran Utama (bersambung)

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI Bhd	61,400	383,610	399,100	0.84
Inari Amertron Bhd	140,300	632,005	642,574	1.35
	<u>201,700</u>	<u>1,015,615</u>	<u>1,041,674</u>	<u>2.19</u>

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	327,427	2,105,326	2,098,807	4.40
Barakah Offshore Petroleum	321,000	440,638	285,690	0.60
Dayang Enterprise Hldg Bhd	56,400	176,540	78,960	0.17
Maxis Bhd	64,000	442,633	435,200	0.91
MISC Bhd - Local	159,700	1,407,393	1,496,389	3.14
Pestech International Bhd	300,266	854,279	2,059,825	4.32
Pos Malaysia Bhd	137,300	568,621	381,694	0.80
Sime Darby Bhd	99,941	952,848	774,543	1.62
Taliworks Corp Bhd	263,350	396,367	389,758	0.82
Telekom Malaysia Bhd	214,876	1,462,388	1,456,859	3.06
Tenaga Nasional Bhd	310,800	3,599,512	4,139,856	8.69
Westports Hldgs Bhd	477,100	2,083,066	1,965,652	4.12
	<u>2,732,160</u>	<u>14,489,611</u>	<u>15,563,233</u>	<u>32.65</u>

PRODUK PENGGUNA

Prolexus Berhad	152,700	368,725	390,912	0.82
JUMLAH	8,307,358	34,625,918	36,253,537	76.07

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>2015</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
<u>PEMBINAAN</u>				
Econpile Holdings Berhad	49,000	53,432	53,410	0.99
Muhibbah Engineering (M) Bhd	70,000	160,963	154,700	2.86
	<u>119,000</u>	<u>214,395</u>	<u>208,110</u>	<u>3.85</u>
<u>KEWANGAN</u>				
Syarikat Takaful Malaysia B	<u>39,500</u>	<u>152,151</u>	<u>154,050</u>	<u>2.85</u>
<u>PRODUK PERINDUSTRIAN</u>				
SKP Resources Bhd	80,000	107,129	104,800	1.94
United U-Li Corporation Bhd	45,000	204,845	245,250	4.54
WTK Holdings Berhad	46,200	61,523	60,984	1.13
	<u>171,200</u>	<u>373,497</u>	<u>411,034</u>	<u>7.61</u>
<u>PERLADANGAN</u>				
Genting PERLADANGANS Berhad	<u>6,000</u>	<u>59,956</u>	<u>63,600</u>	<u>1.18</u>
<u>HARTANAH</u>				
Eco World Development Gr	132,000	250,953	194,040	3.59
Land & General Bhd	200,000	130,023	75,000	1.39
Naim Holdings Berhad	41,600	149,678	102,336	1.89
Tambun Indah Land Berhad	40,000	79,926	56,400	1.04
	<u>413,600</u>	<u>610,580</u>	<u>427,776</u>	<u>7.91</u>
<u>TEKNOLOGI</u>				
Globetronics TEKNOLOGI Bhd	<u>8,000</u>	<u>53,384</u>	<u>52,000</u>	<u>0.96</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

Pasaran Utama

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiatra Group Berhad	20,400	139,433	130,764	2.42
Bintulu Port Holdings Bhd	10,500	75,623	75,390	1.40
KPJ Healthcare Bhd	21,100	68,192	89,042	1.65
MISC Bhd	10,000	84,992	93,700	1.73
MY E.G. Services Bhd	40,000	108,154	172,800	3.20
Pestech International Berhad	20,000	122,679	137,200	2.54
SapuraKencana Petroleum	35,000	74,104	70,700	1.31
Taliworks Corporation Bhd	18,000	26,180	26,640	0.49
Telekom Malaysia Bhd	8,000	54,029	54,240	1.00
Tenaga Nasional Bhd	15,000	198,209	199,800	3.70
Westports Holdings Berhad	30,000	127,297	123,600	2.29
	228,000	1,078,892	1,173,876	21.73

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	30,000	85,443	82,500	1.53
Prolexus Bhd	20,000	52,324	51,200	0.95
	50,000	137,767	133,700	2.48
JUMLAH	1,035,300	2,680,622	2,624,146	48.57

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME 2</u> 2015	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

Pasaran Utama

PEMBINAAN

Econpile Holdings Berhad	43,000	46,889	46,870	0.16
--------------------------	--------	--------	--------	------

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia B	50,000	157,274	195,000	0.67
-----------------------------	--------	---------	---------	------

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH INCOME 2 (BERSAMBUNG)</u>				
<u>2015</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
PRODUK PERINDUSTRIAN				
SKP Resources Bhd	80,000	108,007	104,800	0.36
United U-Li Corporation Bhd	45,000	197,626	245,250	0.84
	125,000	305,633	350,050	1.20
PERLADANGAN				
Genting Plantations Berhad	5,500	54,960	58,300	0.20
HARTANAH				
Eco World Development Group Bhd	326,000	614,159	479,220	1.65
Land & General Bhd	575,000	385,258	215,625	0.74
	901,000	999,417	694,845	2.39
TEKNOLOGI				
Globetronics Technology Bhd	7,000	46,711	45,500	0.16
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
MISC Bhd	5,000	46,660	46,850	0.16
MY E.G. Services Bhd	115,000	309,862	496,800	1.71
Taliworks Corporation Bhd	16,000	23,277	23,680	0.08
Westports Holdings Berhad	50,000	212,151	206,000	0.71
	186,000	591,950	773,330	2.66
PRODUK PENGGUNA				
Power Root Bhd	100,000	179,290	275,000	0.95
Prolexus Bhd	17,000	44,476	43,520	0.15
QL Resources Bhd	42,000	153,940	180,180	0.62
	159,000	377,706	498,700	1.72
JUMLAH	1,476,500	2,580,540	2,662,595	9.16

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH GROWTH 2</u>				
<u>2015</u>				

Pasaran Utama

PEMBINAAN

Eversendai Corporation Sdn Bhd	671,000	599,685	513,315	2.92
Ecompile Holdings Berhad	319,000	347,703	347,710	1.98
Gamuda Bhd	105,000	532,701	489,300	2.78
IJM Corporation Bhd	71,600	206,572	242,008	1.38
Kimlun Corporation Bhd	256,900	406,478	354,522	2.02
Muhibbah Engineering (M) B	300,000	697,692	663,000	3.77
	<u>1,723,500</u>	<u>2,790,831</u>	<u>2,609,855</u>	<u>14.85</u>

KEWANGAN

Syarikat Takaful Malaysia B	<u>90,000</u>	<u>304,460</u>	<u>351,000</u>	<u>2.00</u>
-----------------------------	---------------	----------------	----------------	-------------

PRODUK PERINDUSTRIAN

SKP Resources Bhd	430,000	583,698	563,300	3.20
Scientex Bhd	38,000	221,154	370,500	2.11
Thong Guan Industries Bhd	35,000	68,967	110,250	0.63
United U-Li Corporation Bhd	80,000	371,782	436,000	2.48
WTK Holdings Bhd	97,500	129,649	128,700	0.73
	<u>680,500</u>	<u>1,375,250</u>	<u>1,608,750</u>	<u>9.15</u>

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Bhd	<u>118,900</u>	<u>439,648</u>	<u>903,640</u>	<u>5.14</u>
-----------------	----------------	----------------	----------------	-------------

PERLADANGAN

Genting PERLADANGANS Berhad	<u>34,000</u>	<u>339,611</u>	<u>360,400</u>	<u>2.05</u>
-----------------------------	---------------	----------------	----------------	-------------

HARTANAH

Eco World Development Group Berhad	624,000	1,217,740	917,280	5.22
Land & General Bhd	1,000,000	630,954	375,000	2.13
Malton Berhad	128,000	112,148	97,280	0.55
Matrix Concepts Holdings B	29,167	72,279	72,626	0.41
Tambun Indah Land Berhad	150,000	294,193	211,500	1.20
	<u>1,931,167</u>	<u>2,327,314</u>	<u>1,673,686</u>	<u>9.51</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
DANA SHARIAH GROWTH 2 (BERSAMBUNG)	Unit	RM	RM	%

2015

Pasaran Utama (bersambung)

HARTA TANAH

AI Aqar KPJ Reit	174,900	236,663	244,860	1.39
Axis Real Estate Investment	161,006	286,075	264,050	1.50
	335,906	522,738	508,910	2.89

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI B	52,000	346,754	338,000	1.92
Malaysian Pacific Industries	35,900	225,402	334,229	1.90
	87,900	572,156	672,229	3.82

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Bintulu Port Holdings Bhd	17,600	126,717	126,368	0.72
Dialog Group Bhd	100,000	166,739	160,000	0.91
KPJ Healthcare Bhd	50,000	188,119	211,000	1.20
Kumpulan Fima Bhd	100,000	199,985	178,000	1.01
MISC Bhd	80,000	658,502	749,600	4.26
MY E.G. Services Bhd	140,000	379,516	604,800	3.44
Pestech International Berhad	35,000	214,780	240,100	1.37
Prestariang Berhad	150,000	343,856	445,500	2.53
Taliworks Corporation Bhd	230,000	337,752	340,400	1.94
Telekom Malaysia Bhd	50,000	311,604	339,000	1.93
Tenaga Nasional Bhd	35,000	451,689	466,200	2.65
Westports Holdings Berhad	50,000	212,150	206,000	1.17
	1,037,600	3,591,409	4,066,968	23.13

PRODUK PENGGUNA

Power Root Bhd	100,000	178,468	275,000	1.56
Prolexus Bhd	126,000	329,042	322,560	1.83
QL Resources Bhd	140,400	501,979	602,316	3.43
	366,400	1,009,489	1,199,876	6.82

JUMLAH	6,405,873	13,272,905	13,955,314	79.36
--------	-----------	------------	------------	-------

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH FLEXI 2</u>				
<u>2015</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
PEMBINAAN				
EVERSENDAI CORPORATION SDN BHD	789,200	698,354	603,738	2.33
Ecompile Holdings Berhad	471,000	513,284	513,390	1.98
Gamuda Bhd	140,000	710,268	652,400	2.52
IJM Corporation Bhd	121,600	350,693	411,008	1.59
Kimlun Corporation Bhd	229,475	356,295	316,676	1.22
Muhibbah Engineering (M) Bhd	400,000	961,054	884,000	3.41
	<u>2,151,275</u>	<u>3,589,948</u>	<u>3,381,212</u>	<u>13.05</u>
KEWANGAN				
Syarikat Takaful Malaysia Bhd	120,000	397,317	468,000	1.81
PRODUK PERINDUSTRIAN				
SKP Resources Bhd	820,000	1,110,722	1,074,200	4.15
Scientex Bhd	70,000	405,434	682,500	2.64
United U-Li Corporation Bhd	50,000	233,733	272,500	1.05
	<u>940,000</u>	<u>1,749,889</u>	<u>2,029,200</u>	<u>7.84</u>
INFRASTRUKTUR				
Time Dotcom Berhad	157,800	599,317	1,199,280	4.63
PERLADANGAN				
Genting PERLADANGANs Berhad	50,000	499,334	530,000	2.05
HARTANAH				
Eco World Development Group Berhad	864,800	1,666,373	1,271,256	4.91
Land & General Bhd	1,100,000	686,966	412,500	1.59
Malton Berhad	265,300	233,049	201,628	0.78
Tambun Indah Land Berhad	165,200	317,990	232,932	0.90
	<u>2,395,300</u>	<u>2,904,378</u>	<u>2,118,316</u>	<u>8.18</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH FLEXI 2</u> (BERSAMBUNG)				
<u>2015</u>				
<u>Pasaran Utama (bersambung)</u>				
REAL ESTATE				
AI Aqar KPJ Reit	175,000	236,807	245,000	0.95
Axis Real Estate Investment	459,006	764,237	752,770	2.91
	<u>634,006</u>	<u>1,001,044</u>	<u>997,770</u>	<u>3.86</u>
TEKNOLOGI				
Globetronics TEKNOLOGI Bh	76,000	506,703	494,000	1.91
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
Bintulu Port Holdings Bhd	33,400	240,467	239,811	0.93
Dialog Group Bhd	324,100	513,907	518,560	2.00
IHH Healthcare Berhad	40,000	164,061	263,200	1.02
KPJ Healthcare Bhd	140,000	534,875	590,800	2.28
Kumpulan Fima Bhd	100,000	200,269	178,000	0.69
MISC Bhd	105,000	879,098	983,850	3.80
MY E.G. Services Bhd	200,000	642,171	864,000	3.34
Pestech International Berhad	60,000	389,419	411,600	1.59
Prestariang Berhad	112,100	256,975	332,937	1.29
SapuraKencana Petroleum	219,000	463,417	442,380	1.71
Taliworks Corporation Bhd	288,800	423,220	427,424	1.65
Telekom Malaysia Bhd	150,000	979,158	1,017,000	3.93
Tenaga Nasional Bhd	50,000	649,700	666,000	2.57
	<u>1,822,400</u>	<u>6,336,737</u>	<u>6,935,562</u>	<u>26.80</u>
PRODUK PENGGUNA				
Power Root Bhd	150,000	311,254	412,500	1.59
Prolexus Bhd	187,000	488,503	478,720	1.85
QL Resources Bhd	183,000	645,066	785,070	3.03
Yee Lee Corporation Bhd	150,000	218,297	318,000	1.23
	<u>670,000</u>	<u>1,663,120</u>	<u>1,994,290</u>	<u>7.70</u>
JUMLAH	<u>9,016,781</u>	<u>19,247,787</u>	<u>20,147,630</u>	<u>77.83</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014

3. PELABURAN DISEBUTHARGA

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>Pasaran Utama</u>				
<u>PEMBINAAN</u>				
Gadang Holdings Bhd	548,800	955,712	740,880	0.90
Gamuda Bhd	291,200	1,354,239	1,458,912	1.76
Hock Seng Lee Bhd	187,600	365,945	318,920	0.38
IJM Corp Bhd	132,000	784,634	867,240	1.05
Muhibbah Engineering M Bhd	157,100	380,670	293,777	0.36
	<u>1,316,700</u>	<u>3,841,200</u>	<u>3,679,729</u>	<u>4.45</u>
<u>KEWANGAN</u>				
BIMB Holdings Bhd	<u>1,195,000</u>	<u>665,284</u>	<u>519,825</u>	<u>0.63</u>
<u>PRODUK PERINDUSTRIAN</u>				
Cahya Mata Sarawak Berhad	239,500	906,211	948,420	1.16
Coastal Contract	231,100	773,447	654,013	0.79
Kossan Rubber Industries	218,700	926,203	977,589	1.18
Lafarge Malaysia Berhad	59,600	598,016	581,696	0.70
Top Glove Corp Bhd	203,800	1,078,870	921,176	1.11
	<u>952,700</u>	<u>4,282,747</u>	<u>4,082,894</u>	<u>4.94</u>
<u>SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)</u>				
Digi.com Bhd	539,100	2,693,760	3,326,247	4.03
Time Dotcom Bhd	82,100	368,819	400,648	0.48
	<u>621,200</u>	<u>3,062,579</u>	<u>3,726,895</u>	<u>4.51</u>
<u>PERLADANGAN</u>				
Genting PERLADANGANS Bhd	93,500	953,283	935,000	1.13
IJM PERLADANGANS Bhd	253,000	966,844	915,860	1.10
IOI Corp Bhd	417,600	2,127,913	2,004,480	2.43
Sarawak Oil Palms Bhd	43,700	260,698	225,492	0.27
TSH Resources Bhd	106,050	243,063	244,976	0.30
	<u>913,850</u>	<u>4,551,801</u>	<u>4,325,808</u>	<u>5.23</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
<u>DANA SHARIAH BALANCED</u>	Unit	RM	RM	%

2014

Pasaran Utama

HARTANAH

Eastern and Oriental Bhd	612,500	1,758,330	1,378,125	1.67
IJM Land Bhd	239,200	787,549	801,320	0.97
Malaysian Resources Corp Bhd	717,700	1,123,035	875,594	1.06
MKH Berhad	260,200	890,967	686,928	0.83
	<u>1,829,600</u>	<u>4,559,881</u>	<u>3,741,967</u>	<u>4.53</u>

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI Bhd	167,800	718,949	721,540	0.87
Inari Amertron Bhd	301,500	856,606	765,810	0.93
Unisem Bhd	219,600	396,360	390,888	0.47
	<u>688,900</u>	<u>1,971,915</u>	<u>1,878,238</u>	<u>2.27</u>

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	853,300	5,758,052	6,015,764	7.28
Barakah Offshore Petroleum	1,029,600	1,378,241	818,532	0.99
Dayang Enterprise Hldg Bhd	300,500	956,492	871,450	1.05
Deleum Bhd	171,400	348,944	270,812	0.33
Dialog Group Bhd	659,178	1,074,029	988,767	1.20
Faber Group Bhd	223,000	707,951	608,790	0.74
Gas Malaysia Bhd	87,800	326,928	282,716	0.34
Maxis Bhd	252,000	1,713,785	1,726,200	2.09
MISC Bhd - Local	178,900	1,321,025	1,291,658	1.56
Pestech International Bhd	443,333	689,328	1,551,667	1.88
Petronas Dagangan Bhd	87,100	2,092,163	1,491,152	1.80
Pos Malaysia Bhd	189,900	942,574	881,136	1.07
Sime Darby Bhd	451,290	4,284,004	4,147,355	5.02
Telekom Malaysia Bhd	322,303	2,175,449	2,217,445	2.68
Tenaga Nasional Bhd	271,800	2,787,864	3,750,840	4.54
UMW Oil & Gas Corp Bhd	422,900	1,522,498	993,814	1.20
	<u>5,944,304</u>	<u>28,079,327</u>	<u>27,908,098</u>	<u>33.77</u>

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	104,200	359,457	343,860	0.42
JUMLAH	13,566,454	51,374,191	50,207,314	60.75

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH INCOME</u>				
<u>2014</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
PEMBINAAN				
Gadang Holdings Bhd	165,800	283,741	223,830	0.40
Gamuda Bhd	60,500	279,790	303,105	0.54
Hock Seng Lee Bhd	64,200	124,423	109,140	0.20
IJM Corp Bhd	47,000	305,137	308,790	0.55
	<u>337,500</u>	<u>993,091</u>	<u>944,865</u>	<u>1.69</u>
KEWANGAN				
BIMB Holdings Bhd	572,600	300,367	249,081	0.45
PRODUK PERINDUSTRIAN				
Cahya Mata Sarawak Berhad	78,800	332,842	312,048	0.57
Coastal Contract	81,600	306,145	230,928	0.42
Favelle Favco Bhd	42,900	157,736	117,975	0.21
Kossan Rubber Industries	69,200	294,191	309,324	0.55
Lafarge Malaysia Berhad	20,800	210,061	203,008	0.36
Top Glove Corp Bhd	59,900	310,289	270,748	0.48
	<u>353,200</u>	<u>1,611,264</u>	<u>1,444,031</u>	<u>2.59</u>
SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)				
Digi.com Bhd	187,500	1,010,728	1,156,875	2.07
PERLADANGAN				
IJM PERLADANGANS Bhd	81,200	313,921	293,944	0.53
HARTANAH				
Eastern and Oriental Bhd	166,500	482,239	374,625	0.68
IJM Land Bhd	73,500	240,728	246,225	0.44
Malaysian Resources Corp Bhd	204,000	318,268	248,880	0.45
MKH Berhad	92,300	294,610	243,672	0.44
	<u>536,300</u>	<u>1,335,845</u>	<u>1,113,402</u>	<u>2.01</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2014

Pasaran Utama

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI Bhd	59,900	259,416	257,570	0.46
Inari Amertron Bhd	107,500	303,635	273,050	0.49
Unisem Bhd	78,700	142,207	140,086	0.25
	246,100	705,258	670,706	1.20

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiate Group Bhd	251,400	1,713,852	1,772,370	3.17
Barakah Offshore Petroleum	360,800	455,160	286,836	0.51
Dayang Enterprise Hldg Bhd	98,400	304,396	285,360	0.51
Dialog Group Bhd	238,176	424,760	357,264	0.64
Faber Group Bhd	71,900	222,997	196,287	0.35
Maxis Bhd	82,400	559,782	564,440	1.01
MISC Bhd - Local	63,500	468,172	458,470	0.82
Pestech International Bhd	116,966	306,707	409,381	0.73
Petronas Dagangan Bhd	30,200	743,717	517,024	0.93
Pos Malaysia Bhd	68,400	337,702	317,376	0.57
Sime Darby Bhd	159,077	1,517,296	1,461,918	2.62
Telekom Malaysia Bhd	107,500	740,166	739,600	1.32
UMW Oil & Gas Corp Bhd	151,100	526,751	355,085	0.64
	1,799,819	8,321,458	7,721,411	13.82

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	33,700	117,602	111,210	0.20
JUMLAH	4,147,919	14,709,534	13,705,525	24.56

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>DANA SHARIAH GROWTH</u>				
<u>2014</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
PEMBINAAN				
Gadang Holdings Bhd	1,018,900	1,768,716	1,375,515	1.18
Gamuda Bhd	574,500	2,505,033	2,878,245	2.47
Hock Seng Lee Bhd	357,100	696,343	607,070	0.52
IJM Corp Bhd	260,000	1,568,702	1,708,200	1.46
Muhibbah Engineering M Bhd	318,100	783,102	594,847	0.51
	2,528,600	7,321,896	7,163,877	6.14
KEWANGAN				
BIMB Holdings Bhd	2,069,700	1,170,218	900,320	0.77
PRODUK PERINDUSTRIAN				
Cahya Mata Sarawak Berhad	469,700	1,759,102	1,860,012	1.59
Coastal Contract	457,400	1,659,307	1,294,442	1.11
Favelle Favco Bhd	280,700	1,049,399	771,925	0.66
Kossan Rubber Industries	412,000	1,748,829	1,841,640	1.58
Lafarge Malaysia Berhad	138,900	1,386,277	1,355,664	1.16
Petronas Gas Bhd	112,300	1,973,795	2,488,568	2.13
Top Glove Corp Bhd	394,200	2,105,296	1,781,784	1.53
	2,265,200	11,682,005	11,394,035	9.76
SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)				
Digi.com Bhd	1,064,800	5,198,244	6,569,816	5.63
Time Dotcom Bhd	160,600	714,500	783,728	0.67
	1,225,400	5,912,744	7,353,544	6.30
PERLADANGAN				
Genting PERLADANGANS Bhd	177,500	1,812,808	1,775,000	1.52
IJM PERLADANGANS Bhd	480,600	1,844,067	1,739,771	1.49
IOI Corp Bhd	623,600	3,095,046	2,993,280	2.56
Sarawak Oil Palms Bhd	86,400	516,255	445,824	0.38
TSH Resources Bhd	211,550	483,996	488,681	0.42
	1,579,650	7,752,172	7,442,556	6.37

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH GROWTH</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2014

Pasaran Utama

HARTANAH

Eastern and Oriental Bhd	1,135,500	3,267,222	2,554,875	2.19
IJM Land Bhd	442,800	1,458,393	1,483,380	1.27
Malaysian Resources Corp Bhd	1,372,400	2,136,339	1,674,328	1.43
MKH Berhad	515,600	1,734,622	1,361,184	1.17
	<u>3,466,300</u>	<u>8,596,576</u>	<u>7,073,767</u>	<u>6.06</u>

TEKNOLOGI

Globetronics TEKNOLOGI Bhd	329,000	1,413,247	1,414,700	1.21
Inari Amertron Bhd	592,000	1,686,526	1,503,680	1.29
Unisem Bhd	432,200	779,567	769,316	0.66
	<u>1,353,200</u>	<u>3,879,340</u>	<u>3,687,696</u>	<u>3.16</u>

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiata Group Bhd	1,432,000	9,414,103	10,095,600	8.65
Barakah Offshore Petroleum	1,979,900	2,758,862	1,574,021	1.35
Deleum Bhd	372,800	740,503	589,024	0.50
Dialog Group Bhd	1,259,902	2,041,117	1,889,853	1.62
Faber Group Bhd	429,700	1,362,945	1,173,081	1.00
Gas Malaysia Bhd	100,700	372,338	324,254	0.28
Maxis Bhd	508,600	3,462,884	3,483,910	2.98
MISC Bhd - Local	422,400	2,707,081	3,049,728	2.61
Pestech International Bhd	833,366	2,119,510	2,916,781	2.50
Petronas Dagangan Bhd	173,200	3,922,781	2,965,184	2.54
Pos Malaysia Bhd	390,200	1,940,378	1,810,528	1.55
Sime Darby Bhd	903,383	8,613,318	8,302,089	7.11
Telekom Malaysia Bhd	589,809	3,959,503	4,057,886	3.48
Tenaga Nasional Bhd	548,000	4,760,326	7,562,400	6.48
UMW Oil & Gas Corp Bhd	828,600	2,618,887	1,947,210	1.66
	<u>10,772,560</u>	<u>50,794,536</u>	<u>51,741,549</u>	<u>44.31</u>

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	211,100	733,269	696,630	0.60
JUMLAH	25,471,710	97,842,756	97,453,974	83.47

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>Pasaran Utama</u>				
<u>PEMBINAAN</u>				
Gadang Holdings Bhd	338,600	588,253	457,110	1.11
Gamuda Bhd	201,300	936,677	1,008,513	2.48
Hock Seng Lee Bhd	115,000	224,350	195,500	0.48
IJM Corp Bhd	91,500	553,188	601,155	1.48
Muhibbah Engineering M Bhd	110,700	269,622	207,009	0.51
	857,100	2,572,090	2,469,287	6.06
<u>KEWANGAN</u>				
BIMB Holdings Bhd	726,100	407,625	315,853	0.78
<u>PRODUK PERINDUSTRIAN</u>				
Cahya Mata Sarawak Berhad	164,600	638,722	651,816	1.60
Coastal Contract	160,500	530,224	454,215	1.11
Favelle Favco Bhd	84,700	288,557	232,925	0.57
Kossan Rubber Industries	138,100	588,419	617,307	1.53
Lafarge Malaysia Berhad	41,500	416,317	405,040	0.99
Top Glove Corp Bhd	137,100	723,360	619,692	1.52
	726,500	3,185,599	2,980,995	7.32
<u>SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)</u>				
Digi.com Bhd	373,200	1,908,515	2,302,644	5.65
Time Dotcom Bhd	56,800	254,439	277,184	0.68
	430,000	2,162,954	2,579,828	6.33
<u>PERLADANGAN</u>				
Genting PERLADANGANS Bhd	65,600	676,783	656,000	1.61
IJM PERLADANGANS Bhd	160,500	613,860	581,010	1.43
IOI Corp Bhd	211,100	1,068,006	1,013,280	2.49
Sarawak Oil Palms Bhd	30,300	179,669	156,348	0.38
TSH Resources Bhd	73,950	169,315	170,825	0.42
	541,450	2,707,633	2,577,463	6.33

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>2014</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
HARTANAH				
Eastern and Oriental Bhd	379,000	1,087,360	852,750	2.09
IJM Land Bhd	150,300	495,166	503,505	1.24
Malaysian Resources Corp Bhd	473,200	731,972	577,304	1.42
MKH Berhad	181,300	599,043	478,632	1.17
	<u>1,183,800</u>	<u>2,913,541</u>	<u>2,412,191</u>	<u>5.92</u>
TEKNOLOGI				
Globetronics TEKNOLOGI Bhd	115,800	497,942	497,940	1.22
Inari Amertron Bhd	208,000	590,883	528,320	1.30
Unisem Bhd	151,800	273,860	270,204	0.66
	<u>475,600</u>	<u>1,362,685</u>	<u>1,296,464</u>	<u>3.18</u>
PERKHIDMATAN PERDAGANGAN				
Axiate Group Bhd	493,200	3,317,645	3,477,061	8.54
Barakah Offshore Petroleum	695,900	955,264	553,240	1.36
Dayang Enterprise Hldg Bhd	211,800	662,965	614,220	1.51
Deleum Bhd	131,000	257,747	206,980	0.51
Dialog Group Bhd	428,444	699,448	642,666	1.58
Faber Group Bhd	147,700	465,296	403,221	0.99
Gas Malaysia Bhd	32,200	122,092	103,684	0.25
Maxis Bhd	177,400	1,208,105	1,215,190	2.98
MISC Bhd - Local	124,000	915,310	895,280	2.20
Pestech International Bhd	275,366	479,985	963,781	2.37
Petronas Dagangan Bhd	61,000	1,434,232	1,044,320	2.56
Pos Malaysia Bhd	135,200	667,402	627,328	1.54
Sime Darby Bhd	313,641	2,989,492	2,882,361	7.08
Telekom Malaysia Bhd	201,329	1,360,101	1,385,143	3.40
Tenaga Nasional Bhd	190,700	1,925,059	2,631,660	6.46
UMW Oil & Gas Corp Bhd	290,900	1,008,755	683,615	1.68
	<u>3,909,780</u>	<u>18,468,898</u>	<u>18,329,750</u>	<u>44.99</u>
PRODUK PENGGUNA				
QL Resources Bhd	<u>73,600</u>	<u>256,492</u>	<u>242,880</u>	<u>0.60</u>
JUMLAH	<u>8,923,930</u>	<u>34,037,517</u>	<u>33,204,711</u>	<u>81.53</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
<u>2014</u>				
<u>Pasaran Utama</u>				
<u>PEMBINAAN</u>				
IJM Corporation Bhd	12,800	74,945	84,096	2.25
<u>PRODUK PERINDUSTRIAN</u>				
Scientex Berhad	11,800	68,674	83,662	2.25
WTK Holdings Berhad	46,200	61,523	50,358	1.35
	58,000	130,197	134,020	3.60
<u>SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)</u>				
Time Dotcom Berhad	40,900	169,231	199,592	5.34
<u>PERLADANGAN</u>				
Kuala Lumpur Kepong Bhd	3,600	78,947	82,080	2.20
<u>HARTANAH</u>				
Ecoworld Development Group Berhad	40,000	195,403	167,200	4.47
Global Oriental Berhad	150,000	149,925	78,000	2.09
Global Oriental Berhad - Rights Issue	150,000	75,000	78,000	2.09
Land & General Bhd	325,000	211,287	169,000	4.52
Malton Berhad	79,000	69,497	66,360	1.78
Naim Holdings Berhad	20,000	87,130	59,600	1.59
Paramount Corporation Berhad	45,600	76,693	70,224	1.88
Paramount Corporation Berhad - Right	11,400	12,540	17,556	0.47
SBC Corporation Berhad	100,000	220,597	90,000	2.41
SBC Corporation Berhad - Bonus Issue	50,000	-	45,000	1.20
Tambun Indah Land Bhd	20,000	41,521	32,400	0.86
	991,000	1,139,593	873,340	23.36
<u>TEKNOLOGI</u>				
GHL Systems Berhad	40,000	32,051	28,800	0.77
GHL Systems Berhad - Bonus Issue	20,000	-	14,400	0.38
Inari Amertron Bhd	15,000	45,843	38,100	1.02
Unisem (M) Bhd	30,000	56,030	53,400	1.43
	105,000	133,924	134,700	3.60

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
<u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u>	Unit	RM	RM	%

2014

Pasaran Utama

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Axiatra Group Berhad	20,400	139,433	143,820	3.85
Bintulu Port Holdings Berhad	10,500	75,623	73,500	1.97
Dialog Group Bhd	75,000	126,968	112,500	3.01
Kumpulan Fima Berhad	31,200	62,553	60,216	1.61
KPJ Healthcare Bhd	21,100	68,192	78,070	2.09
Scomi Energy Services Bhd	62,800	67,959	36,424	0.97
Tenaga Nasional Bhd	11,000	116,463	151,800	4.06
YTL Corporation Berhad	20,000	35,692	31,800	0.85
	<u>252,000</u>	<u>692,883</u>	<u>688,130</u>	<u>18.41</u>

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	25,000	85,706	82,500	2.21
JUMLAH	<u>1,488,300</u>	<u>2,505,426</u>	<u>2,278,458</u>	<u>60.97</u>

MAA TAKAFUL

<u>DANA SHARIAH INCOME 2</u>	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
	Unit	RM	RM	%

2014

Pasaran Utama

PRODUK PERINDUSTRIAN

Thong Guan Industries Berhad	<u>30,000</u>	<u>59,472</u>	<u>56,100</u>	<u>0.27</u>
------------------------------	---------------	---------------	---------------	-------------

HARTANAH

Eco World Development Group Bhd	50,000	260,152	209,000	0.99
Global Oriental Berhad	50,000	51,655	26,000	0.12
Global Oriental Berhad - Rights Issue	50,000	25,000	26,000	0.13
Land & General Bhd	<u>575,000</u>	<u>385,258</u>	<u>299,000</u>	<u>1.41</u>
	<u>725,000</u>	<u>722,065</u>	<u>560,000</u>	<u>2.65</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
DANA SHARIAH INCOME 2 (BERSAMBUNG)				

2014

Pasaran Utama

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Scomi Energy Services Berhad	149,000	171,610	86,420	0.40
Berjaya Auto Berhad	25,000	44,054	82,500	0.39
Dialog Group Bhd	45,000	74,051	67,500	0.32
Tenaga Nasional Bhd	30,000	396,681	414,000	1.96
Prestariang Bhd	120,000	260,707	172,800	0.81
	<u>369,000</u>	<u>947,103</u>	<u>823,220</u>	<u>3.88</u>

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	44,100	152,570	145,530	0.69
JUMLAH	<u>1,168,100</u>	<u>1,881,210</u>	<u>1,584,850</u>	<u>7.49</u>

MAA TAKAFUL

DANA SHARIAH GROWTH 2	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %

2014

Pasaran Utama

PEMBINAAN

Eversendai Corporation Sdn Bhd	300,000	348,056	234,000	1.63
Gamuda Bhd	105,000	532,701	526,050	3.66
IJM Corporation Bhd	35,800	206,572	235,206	1.64
Kimlun Corporation Bhd	127,500	235,777	151,725	1.06
Kimlun Corporation Bhd - Warrants	25,500	-	8,415	0.06
SBC Corporation Berhad	300,000	438,163	270,000	1.88
WCT Holdings Berhad	138,067	326,811	219,527	1.53
	<u>1,031,867</u>	<u>2,088,080</u>	<u>1,644,923</u>	<u>11.46</u>

PRODUK PERINDUSTRIAN

Scientex Bhd	49,000	285,172	347,410	2.42
Supermax Corporation Bhd	20,000	53,827	33,600	0.24
Thong Guan Industries Bhd	90,000	174,035	168,300	1.17
WTK Holdings Bhd	97,500	129,649	106,275	0.74
	<u>256,500</u>	<u>642,683</u>	<u>655,585</u>	<u>4.57</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih
<u>DANA SHARIAH GROWTH 2 (BERSAMBUNG)</u>				

2014

Pasaran Utama

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Bhd	168,900	624,529	824,232	5.74
-----------------	---------	---------	---------	------

PERLADANGAN

Felda Global Ventures Holdings Bhd	103,800	473,490	226,284	1.57
Kuala Lumpur Kepong Bhd	7,800	168,148	177,840	1.24
	111,600	641,638	404,124	2.81

HARTANAH

Eco World Development Group Berhad	180,000	864,939	752,400	5.24
Global Oriental Bhd	300,000	297,443	156,000	1.09
Global Oriental Bhd - Rights issue app	300,000	150,000	156,000	1.09
Land & General Bhd	1,000,000	630,954	520,000	3.62
Malton Berhad	331,000	290,007	278,040	1.94
Matrix Concepts Holdings Berhad	140,000	404,763	378,000	2.63
Naim Holdings Berhad	40,000	174,260	119,200	0.83
Tambun Indah Land Berhad	150,000	294,193	243,000	1.69
UEM Sunrise Berhad	254,000	622,734	358,140	2.49
	2,695,000	3,729,293	2,960,780	20.62

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Alam Maritim Resources Bhd	100,000	130,429	63,000	0.44
Berjaya Auto Berhad	100,000	184,051	330,000	2.30
Bintulu Port Holdings Bhd	17,600	126,717	123,200	0.86
Dialog Group Bhd	225,000	388,879	337,500	2.35
KPJ Healthcare Bhd	50,000	188,119	185,000	1.29
Kumpulan Fima Bhd	141,600	283,179	273,288	1.90
Petra Energy Berhad	61,700	127,251	106,741	0.74
Prestariang Berhad	165,000	324,880	237,600	1.65
Scomi Energy Services Bhd	261,000	282,441	151,380	1.05
Telekom Malaysia Bhd	50,000	275,510	344,000	2.39
Tenaga Nasional Bhd	40,000	438,640	552,000	3.85
	1,211,900	2,750,096	2,703,709	18.82

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH GROWTH 2</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2014

Pasaran Utama

TEKNOLOGI

GHL Systems Bhd	325,000	210,713	234,000	1.63
Inari Amerton Berhad	140,000	423,388	355,600	2.48
Unisem (M) Bhd	219,400	267,647	390,532	2.72
	<u>684,400</u>	<u>901,748</u>	<u>980,132</u>	<u>6.83</u>

WARAN

Global Oriental Bhd - Free Warrant fr F	<u>150,000</u>	-	-	-
---	----------------	---	---	---

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	140,000	477,269	462,000	3.22
Yoong Onn Corporation Berhad	97,000	96,542	82,450	0.57
	<u>237,000</u>	<u>573,811</u>	<u>544,450</u>	<u>3.79</u>
JUMLAH	<u>6,547,167</u>	<u>11,951,878</u>	<u>10,717,935</u>	<u>74.64</u>

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI 2</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
---	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2014

Pasaran Utama

PEMBINAAN

EVERSENDAI CORPORATION SDN BHD	387,300	454,198	302,094	1.30
Gamuda Bhd	140,000	710,268	701,400	3.01
IJM Corporation Bhd	60,800	350,693	399,456	1.72
Kimlun Corporation Bhd	100,075	185,594	119,089	0.51
Kimlun Corporation Bhd - Warrants 12	50,775	-	16,756	0.07
SBC Corporation Berhad	337,500	494,070	303,750	1.30
WCT Holdings Berhad	128,270	306,210	203,949	0.88
	<u>1,204,720</u>	<u>2,501,033</u>	<u>2,046,494</u>	<u>8.79</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
DANA SHARIAH FLEXI 2	Unit	RM	RM	%

2014

Pasaran Utama

PRODUK PERINDUSTRIAN

Scientex Bhd	82,300	476,675	583,507	2.51
Thong Guan Industries Bhd	140,000	269,650	261,800	1.12
	222,300	746,325	845,307	3.63

SYARIKAT PROJEK INFRASTRUKTUR (IPC)

Time Dotcom Berhad	220,000	835,550	1,073,600	4.61
--------------------	---------	---------	-----------	------

PERLADANGAN

Felda Global Ventures Holdings Bhd	185,500	844,609	404,390	1.74
Kuala Lumpur Kepong Bhd	16,100	345,210	367,080	1.57
	201,600	1,189,819	771,470	3.31

HARTANAH

Eco World Development Group Berhad	250,000	1,229,152	1,045,000	4.48
Global Oriental Bhd	500,000	496,392	260,000	1.12
Global Oriental Bhd - Rights issue app	500,000	250,000	260,000	1.12
Land & General Bhd	1,100,000	686,966	572,000	2.46
Malton Berhad	549,000	482,262	461,160	1.98
Matrix Concepts Holdings Berhad	235,000	674,839	634,500	2.72
Naim Holdings Berhad	74,200	291,613	221,116	0.95
Paramount Corporation Bhd	204,100	332,575	314,314	1.34
Paramount Corporation Bhd - Rights C	51,025	56,128	78,579	0.34
Tambun Indah Land Berhad	140,000	277,284	226,800	0.97
UEM Sunrise Berhad	366,000	938,791	516,060	2.22
	3,969,325	5,716,002	4,589,529	19.70

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

3. PELABURAN DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

PERUNTUKAN EKUITI - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI 2</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
---	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2014

Pasaran Utama

PERKHIDMATAN PERDAGANGAN

Alam Maritim Resources Bhd	200,000	265,282	126,000	0.54
Berjaya Auto Berhad	100,000	184,051	330,000	1.42
Bintulu Port Holdings Bhd	33,400	240,468	233,800	1.00
Dialog Group Bhd	464,100	741,969	696,150	2.99
IHH Healthcare Berhad	80,000	328,121	385,600	1.66
KPJ Healthcare Bhd	140,000	534,876	518,000	2.22
Kumpulan Fima Bhd	228,500	457,614	441,005	1.89
Petra Energy Berhad	117,000	242,074	202,410	0.87
Prestariang Berhad	165,000	306,376	237,600	1.02
Scomi Energy Services Bhd	430,000	465,324	249,400	1.07
Telekom Malaysia Bhd	50,000	274,320	344,000	1.48
Tenaga Nasional Bhd	60,000	612,929	828,000	3.56
UMW Oil & Gas Corporation Berhad	30,000	126,532	70,500	0.31
	<u>2,098,000</u>	<u>4,779,936</u>	<u>4,662,465</u>	<u>20.03</u>

TEKNOLOGI

GHL Systems Bhd	671,500	395,798	483,480	2.08
Inari Amerton Berhad	180,000	574,155	457,200	1.96
Unisem (M) Bhd	240,000	309,812	427,200	1.84
	<u>1,091,500</u>	<u>1,279,765</u>	<u>1,367,880</u>	<u>5.88</u>

WARAN

Global Oriental Bhd - Free Warrant	250,000	-	-	-
KPJ Healthcare Bhd - Warrants	7,972	-	3,787	-
	<u>257,972</u>	<u>-</u>	<u>3,787</u>	<u>-</u>

PRODUK PENGGUNA

QL Resources Bhd	180,000	614,158	594,000	2.55
Yee Lee Corporation Bhd	150,000	218,299	210,000	0.90
Yoong Onn Corporation Berhad	413,500	415,229	351,475	1.51
	<u>743,500</u>	<u>1,247,686</u>	<u>1,155,475</u>	<u>4.96</u>
JUMLAH	<u>10,008,917</u>	<u>18,296,116</u>	<u>16,516,007</u>	<u>70.91</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

2015	Dana Income		Dana Flexi	
	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM
Sekuriti hutang berlandaskan Islam Sektor				
<u>Pasaran Utama</u>				
Konglomerat	2,000,000	2,003,180		
Perkhidmatan Kewangan	-	-	2,027,600	2,012,100
Perladangan	3,986,400	3,907,940		
Tenaga	4,487,350	4,527,380	2,990,100	2,989,230
Hartanah	1,012,800	1,016,090	-	-
Hartanah	2,500,000	2,500,225	-	-
Jalan Bertol	4,087,700	4,121,600	-	-
	<u>18,074,250</u>	<u>18,076,415</u>	<u>5,017,700</u>	<u>5,001,330</u>
Sekuriti hutang berlandaskan Islam				
Pada kos	18,074,250	18,074,250	5,017,700	5,017,700
Pelunasan premium	-	(1,221)	-	(15,937)
Kerugian modal bersih belum terealisasi	-	3,386	-	(433)
	<u>18,074,250</u>	<u>18,076,415</u>	<u>5,017,700</u>	<u>5,001,330</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

2015	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
Sekuriti hutang berlandaskan Islam						
Sektor						
<u>Pasaran Utama</u>						
Pembinaan dan kejuruteraan		1,735,630	1,710,055	-	-	-
Kepelbagaiannya pemegang		2,555,100	2,542,160	-	-	-
Perkhidmatan Kewangan		2,861,400	2,855,278	2,003,200	2,002,241	
Infrastruktur & utiliti	1,111,700	1,123,710	13,531,240	13,300,760	-	-
Perladangan	300,180	301,092	2,517,050	2,490,984	512,650	510,575
Hartanah	350,000	347,519	1,000,000	987,865	-	-
Perkhidmatan & Perdagangan		1,525,700	1,528,600	-	-	-
Pengangkutan	-	500,000	491,225	-	-	-
	<u>1,761,880</u>	<u>1,772,321</u>	<u>26,226,120</u>	<u>25,906,927</u>	<u>2,515,850</u>	<u>2,512,816</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2		Dana Income 2		Dana Flexi 2	
	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran	Kos	Nilai Pasaran
	RM	RM	RM	RM	RM	RM
<u>2015</u>						
Sekuriti hutang berlandaskan Islam						
Pada kos	1,761,880	1,761,880	26,226,120	26,226,120	2,515,850	2,515,850
Pelunasan premium	-	(1,554)	-	(76,546)	-	(3,034)
Kerugian modal bersih belum terealisasi	-	11,995	-	(242,647)	-	-
	<u>1,761,880</u>	<u>1,772,321</u>	<u>26,226,120</u>	<u>25,906,927</u>	<u>2,515,850</u>	<u>2,512,816</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

2014	Dana Balanced		Dana Income		Dana Flexi	
	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM
Sekuriti hutang berlandaskan Islam						
Sektor						
Pasaran Utama						
Bank	1,506,600	1,505,310	2,500,000	2,505,275		
Perkhidmatan Kewangan	3,000,000	3,015,000	2,144,200	2,072,960	2,027,600	2,027,320
Infrastruktur dan utiliti						
Perladangan	5,006,200	4,875,680	5,979,600	5,969,470	-	-
Tenaga	3,032,000	3,027,880	18,745,950	18,617,860	2,990,100	2,990,700
Hartanah	-	-	2,500,000	2,517,675	-	-
Sovereign	5,120,450	5,090,000	1,503,300	1,504,680	-	-
Perkhidmatan dan perc	-	-	-	-	-	-
Telekomunikasi	3,021,630	2,949,150	-	-	-	-
Jalan Bertol	3,081,650	3,051,040	5,168,700	5,300,590	-	-
	23,768,530	23,514,060	41,041,750	40,963,885	5,017,700	5,018,020
Sekuriti hutang berlandaskan Islam						
Pada kos	23,768,530	23,768,530	41,041,750	41,041,750	5,017,700	5,017,700
Pelunasan premium	-	(33,406)	-	(139,744)	-	(87)
Kerugian modal bersih belum terealisasi	-	(221,064)	-	61,879	-	407
	23,768,530	23,514,060	41,041,750	40,963,885	5,017,700	5,018,020

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

2014	Dana Balanced 2		Dana Income 2	
	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM
Sekuriti hutang berlandaskan Islam				
Sektor				
Pasaran Utama				
Lapangan Terbang & F	400,000	401,188	1,100,000	1,103,267
Bank	-	-	600,060	604,554
Pembinaan dan kejuruteraan	-	-	708,480	705,865
Kepelbagaian pemegar	-	-	2,085,950	2,070,320
Lebuhraya dan persimpangan	211,700	206,486	2,720,005	2,713,726
Infrastruktur dan utiliti	-	-	2,646,600	2,597,950
Sawit	-	-	1,000,000	1,019,990
Perladangan	-	-	201,440	197,024
Tenaga	-	-	188,760	177,326
Jalanraya	-	-	1,294,840	1,277,040
Hartanah	-	-	-	-
Sovereign	-	-	-	-
Perkhidmatan dan perc	203,160	209,796	3,715,660	3,769,896
Telekomunikasi	-	-	-	-
Jalan Bertol	-	-	-	-
Utiliti	-	-	1,506,150	1,488,450
	814,860	817,470	17,767,945	17,725,408

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

	Dana Balanced 2		Dana Income 2	
	Kos RM	Nilai Pasaran RM	Kos RM	Nilai Pasaran RM
2014				
Sekuriti hutang berlandaskan Islam				
Pada kos	814,860	814,860	17,767,945	17,767,945
Pelunasan premium	-	(1,761)	-	(56,577)
Kerugian modal bersih belum terealisasi	-	4,371	-	14,040
	814,860	817,470	17,767,945	17,725,408

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME</u> <u>2015</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
CONGLOMERATE				
MMC Corporation Berhad				
	2,000,000	2,000,000	2,003,180	7.43
PERLADANGAN				
First Resources Ltd	2,000,000	2,000,000	1,989,620	4.48
Golden Assets International Finance Limited	2,000,000	1,986,400	1,918,320	6.48
	4,000,000	3,986,400	3,907,940	10.96
TENAGA				
Malakoff TENAGA Bhd	2,500,000	2,493,750	2,531,000	5.14
TAQA Abu Dhabi National Energy	2,000,000	1,993,600	1,996,380	4.68
	4,500,000	4,487,350	4,527,380	9.82
HARTANAH				
UniTapah Sdn Bhd	1,000,000	1,012,800	1,016,090	5.99
REAL ESTATE				
UEM Sunrise Bhd	2,500,000	2,500,000	2,500,225	4.90
JALAN BERTOL				
Anih Bhd	2,000,000	2,075,400	2,118,820	4.99
West Coast Expressway Sdn Bhd	2,000,000	2,012,300	2,002,780	5.28
	4,000,000	4,087,700	4,121,600	10.27
JUMLAH	18,000,000	18,074,250	18,076,415	49.37
<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u>				
<u>2015</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
Gulf Investment Corporation	2,000,000	2,027,600	2,012,100	3.85

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL
DANA SHARIAH FLEXI
(BERSAMBUNG)

	2015			% Nilai Aset Bersih %				
	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM					
TENAGA								
Nur Power Sdn Bhd	3,000,000	2,990,100	2,989,230	4.39				
JUMLAH	5,000,000	5,017,700	5,001,330	8.24				
<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u>								
	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %				
<u>2015</u>								
INFRASTRUKTUR DAN UTILITI								
Besraya (M) Sdn Berhad	200,000	211,700	204,922	3.79				
Malaysia Airport Holdings Berhad	400,000	400,000	410,988	7.61				
Jimah East TENAGA Sdn Berhad	500,000	500,000	507,800	9.40				
	1,100,000	1,111,700	1,123,710	20.80				
PERLADANGAN								
First Resources Limited	300,000	300,180	301,092	5.57				
HARTANAH								
UEM Sunrise Berhad	350,000	350,000	347,519	6.43				
JUMLAH	1,750,000	1,761,880	1,772,321	32.80				
<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME 2</u>								
	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %				
PEMBINAAN DAN KEJURUTERAAN								
IJM Corporation Berhad	1,000,000	1,009,800	1,002,050	3.45				
Konsortium ProHAWK Sdn Berhad	200,000	206,980	199,340	0.69				
Konsortium ProHAWK Sdn Berhad	500,000	518,850	508,665	1.75				
	1,700,000	1,735,630	1,710,055	5.89				

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD**DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL**

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	Bil. Saham	Jumlah Kos	Nilai Pasaran	% Nilai Aset Bersih
<u>DANA SHARIAH INCOME 2</u>	Unit	RM	RM	%
<u>2015</u>				

KEPELBAGAIAN PEMEGANG

BGSM Management Sdn Berhad	1,000,000	1,019,100	1,023,480	3.52
BGSM Management Sdn Berhad	500,000	523,400	511,740	1.76
KT Kira Sertifikalari Varlik Kiralama A.S	1,000,000	1,012,600	1,006,940	3.46
	<u>2,500,000</u>	<u>2,555,100</u>	<u>2,542,160</u>	<u>8.74</u>

PERKHIDMATAN KEWANGAN

AmBank Islamic Berhad	500,000	500,000	500,030	1.72
Aquasar Capital Sdn Berhad	1,000,000	1,061,340	1,045,930	3.60
Bank Islam Malaysia Berhad	700,000	700,000	702,856	2.42
RHB Islamic Bank Berhad	600,000	600,060	606,462	2.09
	<u>2,800,000</u>	<u>2,861,400</u>	<u>2,855,278</u>	<u>9.83</u>

INFRASTRUKTUR DAN UTILITI

Anih Berhad	200,000	218,340	209,484	0.72
Anih Berhad	1,000,000	1,068,300	1,047,420	3.60
Anih Berhad	1,000,000	1,076,500	1,059,410	3.65
Besraya (M) Sdn Berhad	200,000	211,700	204,922	0.71
Bright Focus Berhad	1,000,000	1,001,500	998,970	3.44
Jimah East TENAGA Sdn Berhad	500,000	500,000	504,350	1.74
Kesas Sdn Berhad	500,000	502,375	500,820	1.72
Kesas Sdn Berhad	1,500,000	1,529,850	1,503,360	5.17
Kimanis TENAGA Sdn Berhad	1,000,000	1,038,100	1,004,910	3.46
Kimanis TENAGA Sdn Berhad	500,000	508,800	502,455	1.73
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur	2,000,000	1,930,600	1,900,800	6.54
Konsortium Lebuhraya Utara-Timur (KL	500,000	501,065	485,285	1.67
Malaysia Airport Holdings Berhad	1,100,000	1,100,000	1,130,217	3.89
Sarawak Energy Berhad	500,000	502,050	496,860	1.71
Special TENAGA Vehicle Berhad	100,000	188,760	166,237	0.57
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad	1,500,000	1,653,300	1,585,260	5.45
	<u>13,100,000</u>	<u>13,531,240</u>	<u>13,300,760</u>	<u>45.77</u>

PERLADANGAN

Bumitama Agri Ltd	500,000	512,650	508,560	1.75
First Resources Limited	800,000	802,960	802,912	2.76
First Resources Limited	200,000	201,440	198,962	0.68
Kuala Lumpur Kepong Berhad	1,000,000	1,000,000	980,550	3.37
	<u>2,500,000</u>	<u>2,517,050</u>	<u>2,490,984</u>	<u>8.56</u>

No Syarikat

731996 H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2015 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME 2</u> (BERSAMBUNG)	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
--	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

HARTANAH

Putrajaya Holdings Sdn Berhad	500,000	500,000	494,905	1.70
Putrajaya Holdings Sdn Berhad	500,000	500,000	492,960	1.70
	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>987,865</u>	<u>3.40</u>

PERKHIDMATAN DAN PERDAGANGAN

Alpha Circle Sdn Berhad	500,000	502,800	502,670	1.73
Alpha Circle Sdn Berhad	1,000,000	1,022,900	1,025,930	3.53
	<u>1,500,000</u>	<u>1,525,700</u>	<u>1,528,600</u>	<u>5.26</u>

PENGANGKUTAN

Prasarana Malaysia Berhad	500,000	500,000	491,225	1.69
JUMLAH	<u>25,600,000</u>	<u>26,226,120</u>	<u>25,906,927</u>	<u>89.14</u>

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI 2</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
---	--------------------	------------------	---------------------	-----------------------------

2015

PERKHIDMATAN KEWANGAN

AmBank Islamic Berhad	2,000,000	2,003,200	2,002,241	7.73

PERLADANGAN

Bumitama Agri Ltd	500,000	512,650	510,575	1.97
JUMLAH	<u>2,500,000</u>	<u>2,515,850</u>	<u>2,512,816</u>	<u>9.70</u>

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
BANK				
AmIslamic Bank Bhd				
	1,500,000	1,506,600	1,505,310	1.80
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
Gulf Investment Corporation	1,000,000	1,000,000	1,014,740	1.19
PTPTN	2,000,000	2,000,000	2,000,260	2.39
	3,000,000	3,000,000	3,015,000	3.58
PERLADANGAN				
First Resources Ltd	1,000,000	1,000,000	985,120	1.19
Golden Assets International Finance Limited	2,000,000	2,006,200	1,977,060	2.39
Kuala Lumpur Kepong Bhd	2,000,000	2,000,000	1,913,500	2.39
	5,000,000	5,006,200	4,875,680	5.97
TENAGA				
Malakoff TENAGA Bhd	1,000,000	1,001,400	1,000,550	1.19
Ranhill TENAGAtron II Sdn Bhd	1,000,000	1,022,600	1,031,850	1.21
TAQA Abu Dhabi National Energy	1,000,000	1,008,000	995,480	1.20
	3,000,000	3,032,000	3,027,880	3.60
SOVEREIGN				
Govt Investment Issues	5,000,000	5,120,450	5,090,000	6.11
TELEKOMUNIKASI				
Telekom Malaysia Bhd	3,000,000	3,021,630	2,949,150	3.60
JALAN BERTOL				
Anih Bhd	1,000,000	1,062,500	1,056,350	1.25
Projek Lebuhraya Usahasama Bhd	500,000	503,400	499,550	0.60
Projek Lebuhraya Usahasama Bhd	1,500,000	1,515,750	1,495,140	1.81
	3,000,000	3,081,650	3,051,040	3.66
JUMLAH	23,500,000	23,768,530	23,514,060	28.32

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u>	<u>Bil. Saham</u>	<u>Jumlah Kos</u>	<u>Nilai Pasaran</u>	<u>% Nilai Aset Bersih</u>
<u>DANA SHARIAH INCOME</u>	<u>Unit</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>	<u>%</u>
<u>2014</u>				
BANK				
Imtiaz Sukuk II Berhad	2,500,000	2,500,000	2,505,275	4.43
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
Gulf Investment Corporation	2,000,000	2,144,200	2,072,960	3.78
INFRSTRUKTUR DAN UTILITI				
Danainfra Nasional Bhd	2,500,000	2,500,000	2,475,375	4.43
PERLADANGAN				
Bumitama Agri Limited	1,000,000	1,000,000	1,019,990	1.77
First Resources Ltd	2,000,000	2,000,000	1,970,240	3.55
Golden Assets Int. Finance Ltd	3,000,000	2,979,600	2,979,240	5.30
	6,000,000	5,979,600	5,969,470	10.62
TENAGA				
Jimah Energy Ventures	1,000,000	1,120,700	1,031,640	1.81
Jimah Energy Ventures	1,000,000	1,060,800	1,051,570	1.87
Malakoff TENAGA Bhd	2,000,000	2,002,800	2,001,100	3.55
Malakoff TENAGA Bhd	2,000,000	2,010,600	2,005,300	3.56
Malakoff TENAGA Bhd	2,500,000	2,493,750	2,499,450	4.42
Tanjung Bin TENAGA Sdn Bhd	2,000,000	2,060,400	2,001,060	3.63
TAQA Abu Dhabi National Energy	3,000,000	2,990,400	2,986,440	5.30
Teknologi Tenaga Perlis	5,000,000	5,006,500	5,041,300	8.88
	18,500,000	18,745,950	18,617,860	33.02
HARTANAH				
UEM Sunrise Bhd	2,500,000	2,500,000	2,517,675	4.44
SOVEREIGN				
Mumtalakat	1,500,000	1,503,300	1,504,680	2.66

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
JALAN BERTOL				
Anih Bhd	3,000,000	3,093,300	3,169,050	5.48
Anih Bhd	2,000,000	2,075,400	2,131,540	3.67
	5,000,000	5,168,700	5,300,590	9.15
JUMLAH	40,500,000	41,041,750	40,963,885	72.53
<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH FLEXI</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
PERKHIDMATAN KEWANGAN				
Gulf Investment Corporation	2,000,000	2,027,600	2,027,320	4.88
TENAGA				
Nur TENAGA Sdn Bhd	3,000,000	2,990,100	2,990,700	7.20
JUMLAH	5,000,000	5,017,700	5,018,020	12.08
<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH BALANCED 2</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
LAPANGAN TERBANG DAN PELABUHAN				
Malaysia Airport Holdings Berhad	400,000	400,000	401,188	10.73
LEBUHRAYA DAN PERSIMPANGAN				
Besraya (M) Sdn Berhad	200,000	211,700	206,486	5.53
PERKHIDMATAN DAN PERDAGANGAN				
Weststar Capital Sdn Berhad	200,000	203,160	209,796	5.61
JUMLAH	800,000	814,860	817,470	21.87

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

<u>MAA TAKAFUL</u> <u>DANA SHARIAH INCOME 2</u> <u>2014</u>	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
LAPANGAN TERBANG DAN PELABUHAN				
Malaysia Airport Holdings Berhad				
	1,100,000	1,100,000	1,103,267	5.21
BANK				
RHB Islamic Bank Berhad				
	600,000	600,060	604,554	2.86
PEMBINAAN DAN KEJURUTERAAN				
Konsortium ProHAWK Sdn Berhad	200,000	206,980	198,800	0.94
Konsortium ProHAWK Sdn Berhad	500,000	501,500	507,065	2.40
	700,000	708,480	705,865	3.34
KEPELBAGAIAN PEMEGANG				
BGSM Management Sdn Berhad				
	2,000,000	2,085,950	2,070,320	9.79
LEBUHRAYA DAN PERSIMPANGAN				
Besraya (M) Sdn Berhad	200,000	211,700	206,486	0.98
Kesas Sdn Berhad	500,000	502,975	502,060	2.37
Kesas Sdn Berhad	500,000	501,455	500,610	2.37
Kesas Sdn Berhad	500,000	502,375	501,120	2.37
Bright Focus Berhad	1,000,000	1,001,500	1,003,450	4.74
	2,700,000	2,720,005	2,713,726	12.83
INFRASTRUKTUR DAN UTILITI				
Kimanis TENAGA Sdn Berhad	1,000,000	993,300	1,010,860	4.78
Tanjung Bin Energy Issuer Berhad	1,500,000	1,653,300	1,587,090	7.50
	2,500,000	2,646,600	2,597,950	12.28
SAWIT				
Bumitama Agri Ltd				
	1,000,000	1,000,000	1,019,990	4.82
PERLADANGAN				
First Resources Limited				
	200,000	201,440	197,024	0.93

No Syarikat

731996

H

MAA TAKAFUL BERHAD

DANA-DANA BERKAITAN PELABURAN MAA TAKAFUL

(Dana Shariah Balanced MAA Takaful, Dana Shariah Income MAA Takaful, Dana Shariah Growth MAA Takaful, Dana Shariah Flexi MAA Takaful, Dana Shariah Balanced 2 MAA, Dana Shariah Income 2 MAA, Dana Shariah Growth 2 MAA , Dana Shariah Flexi 2 MAA)

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN - 31 DISEMBER 2014 (BERSAMBUNG)

4. PELABURAN TIDAK DISEBUTHARGA (BERSAMBUNG)

MAA TAKAFUL	Bil. Saham Unit	Jumlah Kos RM	Nilai Pasaran RM	% Nilai Aset Bersih %
DANA SHARIAH INCOME 2 (BERSAMBUNG)				
<u>2014</u>				
TENAGA				
Special Power Vehicle Berhad	100,000	188,760	177,326	0.84
JALANRAYA				
Anih Berhad	200,000	218,340	211,270	1.00
Anih Berhad	1,000,000	1,076,500	1,065,770	5.04
	1,200,000	1,294,840	1,277,040	6.04
PERKHIDMATAN DAN PERDAGANGAN				
Alpha Circle Sdn Berhad	2,000,000	1,993,000	1,999,860	9.45
Weststar Capital Sdn Berhad	200,000	203,160	209,796	0.99
Weststar Capital Sdn Berhad	1,500,000	1,519,500	1,560,240	7.38
	3,700,000	3,715,660	3,769,896	17.82
UTILITI				
Sarawak Energy Berhad	1,500,000	1,506,150	1,488,450	7.04
JUMLAH	17,300,000	17,767,945	17,725,408	83.80