

LAPORAN TAHUNAN
2002
ANNUAL REPORT



TAKAFUL MALAYSIA
شركة تكافل ماليزيا ب.س.د.
(Kumpulan BIMB Holdings Berhad)

The background of the cover is a dark grey color with a repeating geometric pattern of interlocking lines. A large, light grey version of this pattern is centered on the page, forming a square frame with rounded corners and internal decorative elements. The text is centered within this frame.

Laporan Tahunan

2002

Annual Report

MATLAMAT KORPORAT

Corporate Vision

RISALAH KORPORAT

Syarikat Takaful Malaysia Berhad (Takaful Malaysia) ialah sebuah Institusi Kewangan yang menjalankan urusan takaful (insurans secara Islam). Asas perjalanan Takaful Malaysia adalah mengikut landasan hukum-hukum Syarak, dengan tujuan memberi kemudahan dan perkhidmatan takaful yang lengkap kepada umat Islam dan seluruh rakyat Malaysia. Sebagai sebuah syarikat, ia hendaklah bertapak dan berkembang mengikut dayajaya dan ukuran sebuah syarikat awam.

OBJEKTIF KORPORAT

Untuk menyediakan khidmat takaful dengan tahap kecekapan dan profesionalisma yang bermutu tinggi kepada umat Islam dan seluruh masyarakat di negara ini.

CORPORATE MISSION

Syarikat Takaful Malaysia Berhad (Takaful Malaysia) is a Financial Institution which carries on takaful transactions (Islamic insurance). The basis of Takaful Malaysia's operations are the principles of Syariah which aim to provide complete takaful facilities and services to the ummah and citizens of Malaysia. As a company, it shall strive and develop according to the performance of a public company.

CORPORATE OBJECTIVE

To provide takaful services of the highest standard of efficiency and professionalism to all Muslims and the population in the country.

ISI KANDUNGAN

Contents

Notis Mesyuarat Agung Tahunan <i>Notice Of Annual General Meeting</i>	6-7 8-9
Penyata Mengiringi Notis Mesyuarat Agung Tahunan <i>Statement Accompanying Notice Of Annual General Meeting</i>	10-13 14-17
Lembaga Pengarah <i>Board Of Directors</i>	18-27 18-27
Majlis Pengawasan Syariah <i>Syariah Supervisory Council</i>	28-35 28-35
Jawatankuasa Pengurusan <i>Management Committee</i>	36 36
Maklumat Korporat <i>Corporate Information</i>	37-38 37-38
Struktur Korporat <i>Corporate Structure</i>	39 39
Carta <i>Charts</i>	40-41 40-41
Peristiwa Korporat Utama 2001/2002 <i>Major Corporate Events 2001/2002</i>	42-45 42-45
Laporan Jawatankuasa Audit <i>Audit Committee Report</i>	46-50 46-50
Penyata Urus Tadbir Korporat <i>Corporate Governance Statement</i>	51-54 55-58
Penyata Kawalan Dalaman <i>Statement On Internal Control</i>	59-61 59-61
Maklumat Pematuhan Tambahan <i>Additional Compliance Information</i>	62 62
Penyata Tanggungjawab Para Pengarah Berkenaan Penyata Kewangan <i>Statement Of Directors Responsibilities In Relation To Financial Statements</i>	63 63
Penyata Pengerusi <i>Chairman's Statement</i>	64-76 64-76
Penyata Kewangan <i>Financial Statement</i>	77-175 77-175
Maklumat Hartanah <i>Particulars Of Landed Properties</i>	176-179 176-179
Statistik Pegangan Saham <i>Shareholdings Statistics</i>	180-182 180-182
Rangkaian Cawangan & Meja Takaful <i>Branch & Takaful Desk' Network</i>	183-189 183-189
Notis Pencalonan KPMG Desa Megat & Co. <i>Notice Of Nomination Of KPMG Desa Megat & Co.</i>	Lampiran A Annexure A
Borang Proksi <i>Proxy Form</i>	

NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

DENGAN INI DIMAKLUMKAN bahawa **MESYUARAT AGUNG TAHUNAN SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA BERHAD** yang ketujuh belas akan diadakan di East VIP Lounge, Kuala Lumpur Golf & Country Club (KLGCC), No. 10, Jalan 1/70D, Off Jalan Bukit Kiara, 60000 Kuala Lumpur pada hari Sabtu, 23 November 2002 jam 11.00 pagi bagi tujuan-tujuan berikut :-

1. Untuk menerima, menimbang dan meluluskan Penyata-penyata Kewangan yang telah diaudit bagi tahun berakhir 30 Jun 2002, beserta laporan Pengarah dan Juruaudit berkaitan dengannya.
(Resolusi 1)
2. Untuk mengisytihar dan meluluskan dividen yang pertama dan terakhir sebanyak 7.5% dikecualikan cukai bagi tahun berakhir 30 Jun 2002.
(Resolusi 2)
3. Untuk melantik semula Pengarah-pengarah berikut yang bersara menurut Tataurusan Syarikat :-

Artikel 62
3.1 Y. Bhg. Dato' Ahmad Tajudin b. Abdul Rahman
(Resolusi 3)
3.2 Y. Mulia Dato' Tengku Hassan b. Tengku Omar
(Resolusi 4)
3.3 Y. Bhg. Dato' Mohd Fadzli b. Yusof
(Resolusi 5)
Artikel 66A
3.4 Y. Bhg. Dato' Mohd Yusoff b. Hj. Nasir
(Resolusi 6)
4. Untuk menimbang dan jika difikirkan wajar, meluluskan resolusi mengikut Seksyen 129(6) Akta Syarikat, 1965, Y. H. Dato' Hj. Abdul Mutalib b. Hj. Mohd Ali Al Fakwie dilantik semula sebagai Pengarah Syarikat bagi tempoh sehingga berakhirnya Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.
(Resolusi 7)
5. Untuk meluluskan bayaran yuran Pengarah-pengarah.
(Resolusi 8)
6. Untuk meluluskan bayaran yuran Ahli-ahli Majlis Pengawasan Syariah.
(Resolusi 9)
7. Untuk melantik Juruaudit Syarikat dan memberi kuasa kepada Pengarah-pengarah untuk menetapkan bayaran Juruaudit.

Notis Pencalonan dari pemegang saham menurut Seksyen 172(11) Akta Syarikat, 1965 telah diterima oleh Syarikat bagi pelantikan Tetuan KPMG Desa Megat & Co sebagai Juruaudit bagi menggantikan Juruaudit yang akan bersara dan mencadangkan Resolusi Biasa berikut :-

"Bahawa Tetuan KPMG Desa Megat & Co dilantik sebagai Juruaudit Syarikat bagi menggantikan Juruaudit yang akan bersara, Tetuan Hanafiah Raslan & Mohamad, bagi tahun berakhir 30 Jun 2003 dan memberi kuasa kepada Pengarah-pengarah untuk menentu dan menetapkan bayaran mereka."
(Resolusi 10)
8. Sebagai urusan khas untuk menimbang dan jika difikirkan wajar meluluskan resolusi berikut sebagai Resolusi Biasa :-

BAHAWA tertakluk kepada Akta Syarikat 1965, Tataurusan Syarikat dan kelulusan dari Bursa Saham Kuala Lumpur dan lain-lain badan kerajaan dan/ atau berkanun, yang mana kelulusan diperlukan, Lembaga Pengarah diberikan kuasa mengikut Seksyen 132D Akta Syarikat 1965, untuk mengagihkan dan menerbitkan saham Syarikat dari masa ke semasa sebagaimana tatacara yang ditetapkan dan untuk tujuan yang mengikut budi bicara mereka, patut, dengan syarat jumlah terkumpul saham yang diterbitkan melalui resolusi ini tidak melebihi sepuluh peratus (10%) modal terbitan semasa Syarikat dan kebenaran ini adalah berkuatkuasa sehingga berakhirnya Mesyuarat Agung Tahunan yang akan datang.
(Resolusi 11)
9. Menguruskan sebarang urusan biasa yang lain.

NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

DENGAN INI JUGA DIMAKLUMKAN BAHAWA Buku Pindahmilik Saham dan Daftar Ahli Syarikat akan ditutup dari 28 November 2002 sehingga 29 November 2002 (termasuk kedua-dua tarikh tersebut) untuk memastikan hak dividen kepada Pemegang-pemegang Saham yang akan dibayar pada 24 Disember 2002 kepada Pendeposit yang didaftarkan di dalam Rekod Pendeposit pada 27 November 2002.

NOTIS LANJUT JUGA DIBERIKAN bahawa Pendeposit hanya layak mendapat hak dividen dalam keadaan :

- (a) Saham dipindahkan kepada Akaun Sekuriti Pendeposit sebelum 12.30 petang pada 27 November 2002 yang melibatkan pindahan biasa ;
- (b) Saham dibeli di Bursa Saham Kuala Lumpur atas dasar dengan kelayakan menurut peraturan-peraturan Bursa Saham Kuala Lumpur.

Dengan Perintah Lembaga Pengarah

MOHAMAD ASRI HJ. YUSOFF (MIA 14171)
Setiausaha Syarikat

Kuala Lumpur
1 November 2002

Nota-nota :

1. Pelantikan Proksi

- (i) Seorang ahli yang berhak hadir untuk mengundi di dalam mesyuarat itu adalah berhak untuk melantik seorang wakil untuk hadir dan mengundi bagi pihaknya dan wakil itu tidak semestinya seorang ahli Syarikat.
- (ii) Jika perwakilan dibuat dan dikuatkuasakan oleh sebuah Perbadanan, ia mestilah dimeterai atau dikuatkuasakan oleh seorang pegawai atau peguam yang telah diperakukan.
- (iii) Borang Proksi yang dilampirkan bersama ini setelah disempurnakan hendaklah dikembalikan ke Pejabat Berdaftar Syarikat di Tingkat 2, Blok Annex, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur tidak lewat daripada empat puluh lapan (48) jam sebelum waktu yang ditetapkan bagi mengadakan mesyuarat.

2. Pencalonan Juruaudit

Resolusi No. 10 berhubung persaraan Tetuan Hanafiah Raslan & Mohamad di Mesyuarat Agung Tahunan akan datang. Salinan Notis Pencalonan menurut Seksyen 172(11) Akta Syarikat, 1965 daripada pemegang saham, BIMB Holdings Berhad adalah dilampirkan sebagai Lampiran A.

3. Persaraan Pengarah

Butir-butir bagi Pengarah-pengarah yang bersara dan dilantik semula boleh didapati di bawah Profil Pengarah pada mukasurat 10 hingga 12.

4. Kuasa Bagi Menerbitkan Saham di bawah Seksyen 132D Akta Syarikat, 1965

Cadangan Resolusi Biasa No. 11 di bawah item 8 sekiranya diluluskan, akan memberikan kuasa kepada Lembaga Pengarah untuk mengagihkan dan menerbitkan saham tidak melebihi sepuluh peratus (10%) modal terbitan semasa Syarikat untuk tujuan yang mengikut pertimbangan Lembaga Pengarah adalah untuk kepentingan Syarikat. Kecuali dibatalkan atau diubah oleh Syarikat di dalam Mesyuarat Agung, kuasa ini akan tamat tempohnya pada Mesyuarat Agung Tahunan Syarikat yang akan datang.

Notice Of Annual General Meeting

NOTICE IS HEREBY GIVEN that the seventeenth **ANNUAL GENERAL MEETING** of **SYARIKAT TAKAFUL MALAYSIA BERHAD** will be held at the East VIP Lounge, Kuala Lumpur Golf & Country Club (KLGCC), No. 10, Jalan 1/70D, Off Jalan Bukit Kiara, 60000 Kuala Lumpur on Saturday, 23 November 2002 at 11.00 a.m. for the following purposes :-

1. To receive, consider and adopt the Audited Financial Statements for the year ended 30 June 2002, together with the Directors' and Auditors' reports thereon.
(Resolution 1)
2. To declare and approve a first and final tax exempt dividend of 7.5% in respect of the year ended 30 June 2002.
(Resolution 2)
3. To re-elect the following Directors retiring pursuant to the Company's Articles of Association :-

Article 62
3.1 Y. Bhg. Dato' Ahmad Tajudin b. Abdul Rahman
(Resolution 3)
3.2 Y. Mulia Dato' Tengku Hassan b. Tengku Omar
(Resolution 4)
3.3 Y. Bhg. Dato' Mohd Fadzli b. Yusof
(Resolution 5)

Article 66A
3.4 Y. Bhg. Dato' Mohd Yusoff b. Hj. Nasir
(Resolution 6)
4. To consider and if thought fit, pass a resolution that pursuant to Section 129(6) of the Companies Act, 1965, Y. H. Dato' Hj. Abdul Mutalib b. Hj. Mohd Ali Al Fakwie be re-appointed as Director of the Company to hold office until the conclusion of the next Annual General Meeting of the Company.
(Resolution 7)
5. To approve the payment of the Directors' fees.
(Resolution 8)
6. To approve the payment of Religious Supervisory Council Members' fees.
(Resolution 9)
7. To appoint Auditors of the Company and to authorise the Directors to fix their remuneration.

Notice of Nomination from a shareholder pursuant to Section 172(11) of the Companies Act, 1965, has been received by the Company for the nomination of Messrs KPMG Desa Megat & Co for appointment as Auditors to replace the retiring Auditors and to propose the following Ordinary Resolution:-

"That Messrs KPMG Desa Megat & Co be appointed as Auditors of the Company in place of the retiring Auditors, Messrs Hanafiah Raslan & Mohamad, for the year ended 30 June 2003 and that the Directors be authorised to fix and determine their remuneration."
(Resolution 10)
8. As special business to consider and if thought fit, to pass the following Ordinary Resolution:-

THAT subject always to the Companies Act 1965, the Articles of Association of the Company and approval from the Kuala Lumpur Stock Exchange and any other governmental and/or regulatory bodies, where such approval shall be necessary, the Directors be and hereby authorised pursuant to section 132D of the Companies Act, 1965 to allot and issue shares in the Company from time to time and upon such terms and conditions and for such purposes as they may, in the absolute discretion, deem fit provided that the aggregate number of shares to be issued pursuant to this resolution does not exceed ten per cent (10%) of the issued capital for the time being of the Company and that such authority shall continue in force until the conclusion of the next Annual General Meeting of the Company.
(Resolution 11)
9. To transact any other ordinary business.

Notice Of Annual General Meeting

NOTICE IS ALSO HEREBY GIVEN THAT the Share Transfer Books and Register of Members of the Company in respect of its Shares will be closed from 28 November 2002 to 29 November 2002 (both dates inclusive) for the purpose of preparing the dividend warrants to be paid on 24 December 2002 to depositors registered in the Record of Depositors at the close of business on 27 November 2002.

FURTHER NOTICE IS HEREBY GIVEN that a Depositor shall qualify for entitlement to the dividend only in respect of :-

- (a) Shares transferred into the Depositor's Securities Accounts before 12.30 p.m. on 27 November 2002 in respect of ordinary transfers ;
- (b) Shares bought on the Kuala Lumpur Stock Exchange on a cum entitlement basis according to the Rules of Kuala Lumpur Stock Exchange.

By order of the Board

MOHAMAD ASRI HJ. YUSOFF (MIA 14171)
Company Secretary

Kuala Lumpur
1 November 2002

Notes:

1. Appointment of Proxy

- (i) A member entitled to attend and vote at the meeting is entitled to appoint a proxy to attend and to vote instead of him and a proxy need not be a member of the Company.
- (ii) If a proxy is executed by a Corporation, it must be under seal or under the hand of an officer or attorney duly authorised.
- (iii) This proxy must be deposited at the Registered Office of the Company, Tingkat 2, Blok Annex, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur not less than forty-eight (48) hours before the time appointed for holding the meeting.

2. Nomination of Auditors

Resolution No. 10 is in respect of the retirement of Messrs. Hanafiah Raslan & Mohamad at the forthcoming Annual General Meeting. A copy of the Notice of Nomination pursuant to Section 172(11) of the Companies Act, 1965 from a shareholder, BIMB Holdings Berhad is enclosed as Annexure A.

3. Retirement of Directors

The particulars of all Directors seeking re-election are set out under the Profile of Directors on page 14 to 16.

4. Authority to Issue Shares Pursuant to Section 132D of the Companies Act, 1965

The proposed Ordinary Resolution No. 11 under item 8 if passed, will authorise the Directors of the Company to allot and issue up to ten per cent (10%) of the issued capital of the Company for the time being for such purposes as the Directors consider would be in the interest of the Company. This authority unless revoked or varied by the Company in general meeting will expire at the next Annual General Meeting of the Company.

PENYATA MENGIRINGI NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

A. Butir-butir para Pengarah yang menawarkan dirinya untuk pelantikan semula adalah seperti berikut :-

- | | |
|---|---|
| <p>1. Nama :
Dato' Mohd Yusoff Hj. Nasir</p> <p>2. Umur :
63 tahun</p> <p>3. Warganegara :
Malaysia</p> <p>4. Kelayakan :
• Ijazah Sarjana Muda Kesusasteraan, Ekonomi dan Sains Politik dari Universiti of Melbourne</p> <p>5. Jawatan :
Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas</p> <p>6. Pengalaman bekerja & pekerjaan :
• Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas BIMB Holdings Berhad dan Bank Islam Malaysia Berhad (2000 hingga sekarang)
• Pengarah Eksekutif Kwong Yik Bank Berhad (1988 hingga 1997)
• Pelbagai jawatan dengan jawatan terakhir sebagai Pengurus Besar Operasi Malaysia, Malayan Banking Berhad (1973 hingga 1988)
• Pegawai Sumber Manusia, Bank Pertanian Malaysia (1971 hingga 1973)
• Timbalan Setiausaha Negeri Johor, Perkhidmatan Awam Kerajaan (1964 hingga 1971)</p> <p>7. Tarikh dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah :
10 Jun 2002</p> <p>8. Jawatan pengarah dalam syarikat awam :
• BIMB Holdings Berhad
• Bank Islam Malaysia Berhad
• Gabungan Cekap Berhad</p> <p>9. Pegangan sekuriti :
Tiada</p> <p>10. Pertalian dengan pengarah lain :
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pengarah Takaful Malaysia yang lain</p> <p>11. Pertalian dengan pemegang saham terbesar Syarikat :
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pemegang saham terbesar Takaful Malaysia</p> <p>12. Percanggahan kepentingan dengan Syarikat :
Tiada percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia</p> <p>13. Senarai sabitan kesalahan dalam 10 tahun lalu selain daripada kesalahan trafik :
Tiada</p> <p>14. Bilangan kehadiran ke Mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan :
1 kali daripada 1 kali mesyuarat Lembaga Pengarah</p> | <p>1. Nama :
Dato' Ahmad Tajudin Abdul Rahman</p> <p>2. Umur :
55 tahun</p> <p>3. Warganegara :
Malaysia</p> <p>4. Kelayakan :
• Ijazah Ekonomi dari Universiti Malaya
• Diploma Pengajian Arab dari Institut Pengajian Islam, Malaysia
• Diploma Undang-undang Komparatif dari Institut Pengajian Islam, Malaysia</p> <p>5. Jawatan :
Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas</p> <p>6. Pengalaman bekerja & pekerjaan :
• Pengarah Urusan Bank Islam Malaysia Berhad (1994 hingga sekarang)
• Pengurus Besar Kanan, Bahagian Perbankan Runcit, Bank Islam Malaysia Berhad (1988 hingga 1994)
• Ketua Operasi, Bank Islam Malaysia Berhad (1983 hingga 1988)
• Pengurus Besar, Bank Bumiputra Malaysia Berhad (1971 hingga 1983)</p> <p>7. Tarikh dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah :
20 Disember 1984</p> <p>8. Jawatan pengarah dalam syarikat awam :
• BIMB Holdings Berhad
• Bank Islam Malaysia Berhad</p> <p>9. Pegangan sekuriti :
10,000 saham di Takaful Malaysia</p> <p>10. Pertalian dengan pengarah lain :
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pengarah Takaful Malaysia yang lain</p> <p>11. Pertalian dengan pemegang saham terbesar Syarikat :
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pemegang saham terbesar Takaful Malaysia</p> <p>12. Percanggahan kepentingan dengan Syarikat :
Tiada percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia</p> <p>13. Senarai sabitan kesalahan dalam 10 tahun lalu selain daripada kesalahan trafik :
Tiada</p> <p>14. Bilangan kehadiran ke Mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan :
13 kali daripada 13 kali mesyuarat Lembaga Pengarah</p> |
|---|---|

PENYATA MENGIRINGI NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

1. **Nama :**
Dato' Mohd Fadzli Yusof
 2. **Umur :**
58 tahun
 3. **Warganegara :**
Malaysia
 4. **Kelayakan :**
 - Diploma dalam Komunikasi, Pengiklanan & Pemasaran
 5. **Jawatan :**
Ketua Pegawai Eksekutif
 6. **Pengalaman bekerja & pekerjaan :**
 - Ketua Pegawai Eksekutif Takaful Malaysia (1984 hingga sekarang)
 - Pengurus Kanan dan Timbalan Pengurus Besar, Malaysia Nasional Insurance Berhad (1981 hingga 1984)
 - Ketua Jabatan Pemasaran, Bank Bumiputra Malaysia Berhad (1976 hingga 1981)
 - Juruhebah dengan British Broadcasting Corporation, United Kingdom (1970 hingga 1976)
 7. **Tarikh dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah :**
24 Januari 1984
 8. **Jawatan pengarah dalam syarikat awam :**
 - Permodalan Terengganu Berhad
 - PTB Unit Trust Berhad
 9. **Pegangan sekuriti :**
8,000 saham di Takaful Malaysia
 10. **Pertalian dengan pengarah lain :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pengarah Takaful Malaysia yang lain
 11. **Pertalian dengan pemegang saham terbesar Syarikat :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pemegang saham terbesar Takaful Malaysia
 12. **Percanggahan kepentingan dengan Syarikat :**
Tiada percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia
 13. **Senarai sabitan kesalahan dalam 10 tahun lalu selain daripada kesalahan trafik :**
Tiada
 14. **Bilangan kehadiran ke Mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan :**
12 kali daripada 13 kali mesyuarat Lembaga Pengarah
1. **Nama :**
Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie
 2. **Umur :**
70 tahun
 3. **Warganegara :**
Malaysia
 4. **Kelayakan :**
 - Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) dari Universiti Al-Azhar
 - Diploma Undang-undang & Pentadbiran Badan Kehakiman Islam dari U.I.A.M
 - Shahada Ullia (Sijil Tertinggi Kolej Islam Malaya) dari Kolej Islam Malaya
 5. **Jawatan :**
Pengarah Bukan Eksekutif Bebas
 6. **Pengalaman bekerja & pekerjaan :**
 - Timbalan Yang Di Pertua Majlis Agama Islam & Adat Resam Melayu Pahang (1991 sehingga 2000)
 - Kadi Besar Negeri Pahang (1984 sehingga 1991)
 - Kadi Daerah Pekan (1978 sehingga 1984)
 - Nazir Sekolah-sekolah Agama di Pahang (1966 sehingga 1978)
 - Guru Besar Sekolah Ihsan Kuantan, Pahang (1961 sehingga 1966)
 7. **Tarikh dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah :**
1 Oktober 1992
 8. **Jawatan pengarah dalam syarikat awam :**
Tiada
 9. **Pegangan sekuriti :**
10,000 saham di Takaful Malaysia
 10. **Pertalian dengan pengarah lain :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pengarah Takaful Malaysia yang lain
 11. **Pertalian dengan pemegang saham terbesar Syarikat :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pemegang saham terbesar Takaful Malaysia
 12. **Percanggahan kepentingan dengan Syarikat :**
Tiada percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia
 13. **Senarai sabitan kesalahan dalam 10 tahun lalu selain daripada kesalahan trafik :**
Tiada
 14. **Bilangan kehadiran ke Mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan :**
12 kali daripada 13 kali mesyuarat Lembaga Pengarah

PENYATA MENGIRINGI NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

1. **Nama :**
Dato' Tengku Hassan Tengku Omar
2. **Umur :**
51 tahun
3. **Warganegara :**
Malaysia
4. **Kelayakan :**
 - Ijazah Sarjana Muda Ekonomi dari Universiti Malaya
5. **Jawatan :**
Pengarah Bukan Eksekutif Bebas
6. **Pengalaman bekerja & pekerjaan :**
 - Pengarah Tanah dan Galian, Terengganu (2002 hingga sekarang)
 - Timbalan Setiausaha Kerajaan (Pembangunan) dan Pengarah Unit Perancang Ekonomi Negeri, Pejabat Setiausaha Kerajaan, Terengganu (1999 hingga 2001)
 - Pesuruhjaya Hal Ehwal Agama Terengganu (1998 hingga 1999)
 - Ketua Pengawai Eksekutif, Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu (1998)
 - Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Besut (1995 hingga 1997)
 - Ketua Penolong Setiausaha Kerajaan (Perjawatan), Pejabat Setiausaha Kerajaan Terengganu (1992 hingga 1995)
 - Ketua Pentadbir Tanah Daerah, Pejabat Daerah Hulu Terengganu (1988 hingga 1992)
 - Ketua Penolong Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Hulu Terengganu (1987 hingga 1988)
 - Pegawai Kanan Projek, Institut Tadbiran Awam Negara (INTAN) (1985 hingga 1987)
 - Penolong Pengarah, Unit Perancang Ekonomi Negeri Terengganu (1985)
 - Penolong Kanan Pemungut Hasil, Pejabat Tanah Hulu Terengganu (1983 hingga 1984)
 - Penolong Pegawai Daerah (Pembangunan), Pejabat Daerah Hulu Terengganu (1982 hingga 1983)
 - Penolong Pengarah, Unit Perancang Ekonomi Negeri Terengganu (1980 hingga 1982)
 - Penolong Setiausaha Kerajaan (Protokol), Pejabat SUK Terengganu (1979 hingga 1980)
 - Penolong Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Kemaman (1976 hingga 1979)
7. **Tarikh dilantik sebagai ahli Lembaga Pengarah :**
1 September 1999
8. **Jawatan pengarah dalam syarikat awam :**
 - Eastern Pacific Industrial Corporation Berhad
9. **Pegangan sekuriti :**
Tiada
10. **Pertalian dengan pengarah lain :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pengarah Takaful Malaysia yang lain
11. **Pertalian dengan pemegang saham terbesar Syarikat :**
Tiada pertalian kekeluargaan dengan pemegang saham terbesar Takaful Malaysia
12. **Percanggahan kepentingan dengan Syarikat :**
Tiada percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia
13. **Senarai sabitan kesalahan dalam 10 tahun lalu selain daripada kesalahan trafik :**
Tiada
14. **Bilangan kehadiran ke Mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan :**
11 kali daripada 13 kali mesyuarat Lembaga Pengarah

PENYATA MENGIRINGI NOTIS MESYUARAT AGUNG TAHUNAN

B. Maklumat tentang tempat, tarikh, jam dan kehadiran para Pengarah pada Mesyuarat Lembaga Pengarah yang diadakan dalam tahun kewangan semasa berakhir 30 Jun, 2002 adalah seperti berikut :-

MESYUARAT LEMBAGA PENGARAH		DIHADIRI OLEH
i)	Mesyuarat ke 204 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Isnin, 30 Julai 2001 pada jam 2:30 petang	Semua Pengarah
ii)	Mesyuarat ke 205 diadakan di Bilik Lembaga Pengarah, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur pada hari Sabtu, 25 Ogos 2001 pada jam 10:00 pagi	Semua Pengarah
iii)	Mesyuarat ke 206 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Rabu, 26 September 2001 pada jam 10:30 pagi	Semua Pengarah
iv)	Mesyuarat ke 207 diadakan di Bilik Lembaga Pengarah, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur pada hari Sabtu, 27 Oktober 2001 pada jam 11:00 pagi	Semua Pengarah kecuali Yg. Bhg. Dato' Fadzil Yusoff
v)	Mesyuarat ke 208 diadakan di Bilik Lembaga Pengarah, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur pada hari Sabtu, 24 November 2001 pada jam 12:30 tengahari	Semua Pengarah
vi)	Mesyuarat ke 209 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Khamis, 3 Januari 2002 pada jam 10:00 pagi	Semua Pengarah
vii)	Mesyuarat ke 210 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Rabu, 30 Januari 2002 pada jam 10:00 pagi	Semua Pengarah
viii)	Mesyuarat ke 211 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Rabu, 27 Februari 2002 pada jam 10:00 pagi	Semua Pengarah
ix)	Mesyuarat ke 212 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Khamis, 28 Mac 2002 pada jam 2:30 petang	Semua Pengarah
x)	Mesyuarat Khas Lembaga Pengarah diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Rabu, 17 April 2002 pada jam 10:30 pagi	Semua Pengarah kecuali Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar dan Encik Ismail Mahayudin
xi)	Mesyuarat ke 213 diadakan di Bilik Lembaga Pengarah, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur pada hari Sabtu, 27 April 2002 pada jam 10:30 pagi	Semua Pengarah kecuali Y.H. Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie dan Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar
xii)	Mesyuarat ke 214 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Rabu, 29 Mei 2002 pada jam 11:00 pagi	Semua Pengarah kecuali Yg. Bhg. Dato' Mohd Fadzli Yusof dan Encik Ismail Mahayudin
xiii)	Mesyuarat ke 215 diadakan di Bilik Mesyuarat, Tingkat 4, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut pada hari Khamis, 27 Jun 2002 pada jam 10:30 pagi	Semua Pengarah

Statement Accompanying Notice Of Annual General Meeting

A. The details of the Directors standing for re-election are as follows :-

- | | |
|---|---|
| <p>1. Name :
Dato' Mohd Yusoff Hj. Nasir</p> <p>2. Age :
63 years old</p> <p>3. Nationality :
Malaysian</p> <p>4. Qualification :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bachelor of Arts in Economics and Political Science from University of Melbourne <p>5. Position held :
Non-Independent Non-Executive Chairman</p> <p>6. Working experience & occupation :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Non-Independent Non-Executive Chairman of BIMB Holdings Berhad and Bank Islam Malaysia Berhad (2000 until now) • Executive Director of Kwong Yik Bank Berhad (1988 to 1997) • Various positions with the last post as the General Manager of Malaysian Operation, Malayan Banking Berhad (1973 to 1988) • Human Resource Officer, Bank Pertanian Malaysia (1971 to 1973) • Deputy State Secretary, Public Government Services, Johor (1964 to 1971) <p>7. Date appointed as Board member :
10 June 2002</p> <p>8. Other directorships in public companies :</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIMB Holdings Berhad • Bank Islam Malaysia Berhad • Gabungan Cekap Berhad <p>9. Securities holding :
Nil</p> <p>10. Relationship with directors :
No family relationship with any other directors of Takaful Malaysia</p> <p>11. Relationship with major shareholder of listed issuer :
No family relationship with major shareholder of Takaful Malaysia</p> <p>12. Conflict of interest with listed issuer :
No conflict of interest with Takaful Malaysia</p> <p>13. List of convictions of offences within the past 10 years other than traffic offences :
Nil</p> <p>14. Number of board meetings attended in the financial year :
1 time out of 1 board meeting</p> | <p>1. Name :
Dato' Ahmad Tajudin Abdul Rahman</p> <p>2. Age :
55 years old</p> <p>3. Nationality :
Malaysian</p> <p>4. Qualification :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bachelor in Economics from University of Malaya • Diploma in Arabic Studies from Institute of Islamic Studies, Malaysia • Diploma in Comparative Law from Institute of Islamic Studies, Malaysia <p>5. Position held :
Non-Independent Non-Executive Director</p> <p>6. Working experience & occupation :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Managing Director of Bank Islam Malaysia Berhad (1994 until now) • Senior General Manager, Retail Banking Division, Bank Islam Malaysia Berhad (1988 to 1994) • Head of Operations, Bank Islam Malaysia Berhad (1983 to 1988) • General Manager, Bank Bumiputra Malaysia Berhad (1971 to 1983) <p>7. Date appointed as Board member :
20 December 1984</p> <p>8. Other directorships in public companies :</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIMB Holdings Berhad • Bank Islam Malaysia Berhad <p>9. Securities holding :
10,000 shares in Takaful Malaysia</p> <p>10. Relationship with directors :
No family relationship with any other directors of Takaful Malaysia</p> <p>11. Relationship with major shareholder of listed issuer :
No family relationship with major shareholder of Takaful Malaysia</p> <p>12. Conflict of interest with listed issuer :
No conflict of interest with Takaful Malaysia</p> <p>13. List of convictions of offences within the past 10 years other than traffic offences :
Nil</p> <p>14. Number of board meetings attended in the financial year :
13 times out of 13 board meetings</p> |
|---|---|

Statement Accompanying Notice Of Annual General Meeting

- | | |
|---|---|
| <p>1. Name :
Dato' Mohd Fadzli Yusof</p> <p>2. Age :
58 years old</p> <p>3. Nationality :
Malaysian</p> <p>4. Qualification :
• Diploma in Communication, Advertising & Marketing</p> <p>5. Position held :
Chief Executive Officer</p> <p>6. Working experience & occupation :
• Chief Executive Officer of Takaful Malaysia (1984 until now)
• Senior Manager and Deputy General Manager, Malaysia National Insurance Berhad (1981 to 1984)
• Head of Marketing Department, Bank Bumiputra Malaysia Berhad (1976 to 1981)
• Broadcaster with British Broadcasting Corporation, United Kingdom (1970 to 1976)</p> <p>7. Date appointed as Board member :
24 January 1984</p> <p>8. Other directorships in public companies :
• Permodalan Terengganu Berhad
• PTB Unit Trust Berhad</p> <p>9. Securities holding :
8,000 shares in Takaful Malaysia</p> <p>10. Relationship with directors :
No family relationship with any other directors of Takaful Malaysia</p> <p>11. Relationship with major shareholder of listed issuer :
No family relationship with major shareholder of Takaful Malaysia</p> <p>12. Conflict of interest with listed issuer :
No conflict of interest with Takaful Malaysia</p> <p>13. List of convictions of offences within the past 10 years other than traffic offences :
Nil</p> <p>14. Number of board meetings attended in the financial year :
12 times out of 13 board meetings</p> | <p>1. Name :
Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie</p> <p>2. Age :
70 years old</p> <p>3. Nationality :
Malaysian</p> <p>4. Qualification :
• Bachelor of Arts (Hons) from University Al-Azhar
• Diploma in Law & Administrators of Islamic Judiciary I.I.U.M
• Shahada Uliia (Highest Certificate of Kolej Islam Malaya) from Kolej Islam Malaya</p> <p>5. Position held :
Independent Non-Executive Director</p> <p>6. Working experience & occupation :
• Deputy President of Majlis Ugama Islam & Adat Resam Melayu Pahang (1991 to 2000)
• Chief Qadhi of Pahang (1984 to 1991)
• District Qadhi of Pekan (1978 to 1984)
• Nazir of Religious Schools in Pahang (1966 to 1978)
• Headmaster of Sekolah Ihsan Kuantan, Pahang (1961 to 1966)</p> <p>7. Date appointed as Board member :
1 October 1992</p> <p>8. Other directorships in public companies :
Nil</p> <p>9. Securities holding :
10,000 shares in Takaful Malaysia</p> <p>10. Relationship with directors :
No family relationship with any other directors of Takaful Malaysia</p> <p>11. Relationship with major shareholder of listed issuer :
No family relationship with major shareholder of Takaful Malaysia</p> <p>12. Conflict of interest with listed issuer :
No conflict of interest with Takaful Malaysia</p> <p>13. List of convictions of offences within the past 10 years other than traffic offences :
Nil</p> <p>14. Number of board meetings attended in the financial year :
12 times out of 13 board meetings</p> |
|---|---|

Statement Accompanying Notice Of Annual General Meeting

1. **Name :**
Dato' Tengku Hassan Tengku Omar
2. **Age :**
51 years old
3. **Nationality :**
Malaysian
4. **Qualification :**
 - Bachelor of Economics from University Malaya
5. **Position held :**
Independent Non-Executive Director
6. **Working experience & occupation :**
 - Director of Land and Mines, Terengganu (2002 until now)
 - Deputy State Secretary (Development) and Director of State Economic Planning Unit, State Secretary Office, Terengganu (1999 to 2001)
 - Commissioner of Jabatan Hal Ehwal Agama Terengganu (1998 to 1999)
 - Chief Executive Officer of Majlis Agama Islam & Adat Melayu Terengganu (1998)
 - District Officer of Besut District Office (1995 to 1997)
 - Senior Assistant State Secretary of Terengganu (Recruitment), State Secretary Office (1992 to 1995)
 - Chief Assistant Land Administrator, District of Hulu Terengganu Office (1988 to 1992)
 - Chief Assistant District Officer of Hulu Terengganu District Office (1987 to 1988)
 - Senior Project Officer of Institute Tadbiran Awam Negara (INTAN) (1985 to 1987)
 - Assistant Director, Economic Planning Unit, Terengganu (1985)
 - Senior Assistant Collector of Land Revenue, Hulu Terengganu, District Office (1983 to 1984)
 - Assistant District Officer (Development) Hulu Terengganu District Office (1982 to 1983)
 - Assistant Director, Economic Planning Unit, Terengganu (1980 to 1982)
 - Deputy State Secretary (Protocol), State Secretary Office, Terengganu (1979 to 1980)
 - Assistant District Officer, Kemaman District Office (1976 to 1979)
7. **Date appointed as Board member :**
1 September 1999
8. **Other directorships in public companies :**
 - Eastern Pacific Industrial Corporation Berhad
9. **Securities holding :**
Nil
10. **Relationship with directors :**
No family relationship with any other directors of Takaful Malaysia
11. **Relationship with major shareholder of listed issuer :**
No family relationship with major shareholder of Takaful Malaysia
12. **Conflict of interest with listed issuer :**
No conflict of interest with Takaful Malaysia
13. **List of convictions of offences within the past 10 years other than traffic offences :**
Nil
14. **Number of board meetings attended in the financial year :**
11 times out of 13 board meetings

Statement Accompanying Notice Of Annual General Meeting

B. The information on place, date, hour and attendance of Directors at Board Meetings held during the financial year ended 30 June 2002 are as follows :-

BOARD MEETINGS		ATTENDED BY
i)	204 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Monday, 30 July 2001 at 2:30 p.m.	All Directors
ii)	205 Meeting held at Board Room, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur on Saturday, 25 August 2001 at 10:00 a.m.	All Directors
iii)	206 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Wednesday, 26 September 2001 at 10:30 a.m.	All Directors
iv)	207 Meeting held at Board Room, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur on Saturday, 27 October 2001 at 11:00 a.m.	All Directors except Yg. Bhg. Dato' Fadzil Yusoff
v)	208 Meeting held at Board Room, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur on Saturday, 24 November 2001 at 12:30 noon	All Directors
vi)	209 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Thursday, 3 January 2002 at 10:00 a.m.	All Directors
vii)	210 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Wednesday, 30 January 2002 at 10:00 a.m.	All Directors
viii)	211 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Wednesday, 27 February 2002 at 10:00 a.m.	All Directors
ix)	212 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Thursday, 28 March 2002 at 2:30 p.m.	All Directors
x)	Special Board Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Wednesday, 17 April 2002 at 10:30 a.m.	All Directors except Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar and Encik Ismail Mahayudin
xi)	213 Meeting held at Board Room, Kuala Lumpur Golf & Country Club, Jalan Bukit Kiara, Kuala Lumpur on Saturday, 27 April 2002 at 10:30 a.m.	All Directors except Y.H. Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie and Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar
xii)	214 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Wednesday, 29 May 2002 at 11:00 a.m.	All Directors except Yg. Bhg. Dato' Mohd Fadzli Yusof and Encik Ismail Mahayudin
xiii)	215 Meeting held at Meeting Room, Takaful Malaysia, 4th Floor, Menara Tun Razak, Jalan Raja Laut on Thursday, 27 June 2002 at 10:30 a.m.	All Directors

LEMBAGA PENGARAH

Board of Directors



Y. BHG. DATO' MOHD YUSOFF BIN HJ. NASIR
Pengerusi/Chairman



Y. BHG. DATO' MOHD FADZLI BIN YUSOF
*Ketua Pegawai Eksekutif/
Chief Executive Officer*



TUAN HJ. TAIB BIN RASAK



Y. BHG. DATO' AHMAD TAJUDIN
BIN ABDUL RAHMAN



Y. BHG. DATO' HJ. MOHAMED
BIN HUSEIN



Y. H. DATO' HJ. ABDUL MUTALIB BIN HJ.
MOHD ALI AL FAKWIE



Y. MULIA DATO' TENGKU HASSAN BIN
TENGKU OMAR



EN. ISMAIL BIN MAHAYUDIN



Y. BHG. DATO' FADZIL BIN YUSOFF



EN. MOHAMAD ASRI BIN HJ. YUSOFF
Setiausaha/Secretary

Y. BHG. DATO' MOHD YUSOFF HJ. NASIR

Y. Bhg. Dato' Mohd Yusoff Hj. Nasir, berusia 63 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik menganggotai Lembaga Pengarah pada 10 Jun 2002.

Beliau berkelulusan Ijazah Sarjana Muda Kesusasteraan, Ekonomi dan Sains Politik dari Universiti of Melbourne pada tahun 1964.

Beliau sekarang ini adalah Pengerusi Bukan Eksekutif Bukan Bebas BIMB Holdings Berhad dan Bank Islam Malaysia Berhad sejak 1 Disember 2000. Beliau pernah berkhidmat di Perkhidmatan Awam Johor, Bank Pertanian Malaysia, Malayan Banking Berhad dan Kwong Yik Bank Berhad.

Beliau juga adalah Pengarah di Gabungan Cekap Berhad.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri satu (1) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Bhg. Dato' Mohd Yusoff Hj. Nasir aged 63, is a Malaysian citizen and is a Non-Independent Non-Executive Chairman of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 10 June 2002.

He holds a Bachelor of Arts in Economics and Political Science from University of Melbourne in 1964.

He is currently a Non-Independent Non-Executive Chairman of BIMB Holdings Berhad and Bank Islam Malaysia Berhad since 1 December 2000. He had served in Civil Service Johor, Bank Pertanian Malaysia, Malayan Banking Berhad and Kwong Yik Bank Berhad.

He is also a board member of Gabungan Cekap Berhad.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended one (1) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.



Y. BHG. DATO' AHMAD TAJUDIN ABDUL RAHMAN

Y. Bhg. Dato' Ahmad Tajudin Abdul Rahman, berusia 55 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik menganggotai Lembaga Pengarah pada 20 Disember 1984.

Beliau adalah graduan Ekonomi dari Universiti Malaya pada tahun 1971. Beliau juga mempunyai Diploma Pengajian Arab dan Diploma Undang-undang Komparatif dari Institut Pengajian Islam, Malaysia.

Sekarang beliau adalah Pengarah Urusan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). Sebelum menyertai BIMB pada tahun 1983 sebagai Ketua Operasi, beliau bertugas dengan Bank Bumiputra Malaysia Berhad (BBMB) selama 12 tahun dalam pelbagai jawatan samada dalam perbankan domestik dan juga antarabangsa. Jawatan beliau yang terakhir di BBMB ialah sebagai Pengurus Besar pejabatnya di Tokyo. Beliau telah dinaikkan pangkat sebagai Pengurus Besar Kanan BIMB pada tahun 1988 dan memegang jawatannya sekarang sejak tahun 1994.

Beliau juga adalah Pengerusi Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia Sdn Bhd, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, Lembaga Pemegang Amanah Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YPEIM) dan Persatuan Institusi Perbankan Tanpa Faedah Malaysia (AIBIM). Beliau juga merupakan Timbalan Pengerusi bagi Majlis Am Perbankan Islam dan Institut Kewangan, Bahrain (GCIBFI). Beliau juga merupakan ahli Lembaga Pengarah BIMB Holdings Berhad, Bank Islam (L) Ltd., Sistem Bayaran Elektronik Malaysia Sdn Bhd (MEPS), Institut Islam Kedah (INSANIAH), Kolej Universiti Islam, Malaysia (KUIM), Amana Investments Ltd. (AIL), Sri Lanka dan Lembaga Pemegang Amanah Pertubuhan Perakaunan dan Pengauditan Antarabangsa bagi Institut Kewangan Islam.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri tigabelas (13) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Bhg. Dato' Ahmad Tajudin Abdul Rahman, aged 55, is a Malaysian citizen and is a Non-Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 20 December 1984.

He graduated in Economics from the University of Malaya in 1971. He also holds a Diploma in Arabic Studies and a Diploma in Comparative Law from the Institute of Islamic Studies, Malaysia.

He is currently the Managing Director of Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). Prior to joining BIMB in 1983 as the Head of Operations, he was attached to Bank Bumiputra Malaysia Berhad (BBMB) for a period of 12 years serving BBMB in various capacities, both in domestic and international banking. His last position in BBMB was as the General Manager of its Tokyo office. He was promoted to Senior General Manager of BIMB in 1988 and assumed his present position in 1994.

He is also currently the Chairman of Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn Bhd, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, Board of Trustees of The Islamic Economic Foundation Malaysia (YPEIM) and the Association of Interest Free Banking Institution Malaysia (AIBIM). He is also the Deputy Chairman for the General Council of Islamic Banks and Financial Institutions, Bahrain (GCIBFI). He also sits on the boards of BIMB Holdings Berhad, Bank Islam (L) Ltd., Malaysian Electronic Payment System Sdn Bhd (MEPS), Kedah Islamic Institute (INSANIAH), Islamic University College, Malaysia (KUIM), Amana Investments Ltd. (AIL), Sri Lanka and Board of Trustees of the International Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended thirteen (13) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.



Y. BHG. DATO' MOHD FADZLI YUSOF

Y. Bhg. Dato' Mohd Fadzli Yusof, berusia 58 tahun, adalah warganegara Malaysia dan merupakan Ketua Pengawai Eksekutif Takaful Malaysia. Beliau telah dilantik menganggotai Lembaga Pengarah pada 24 Januari 1984.

Beliau berkelulusan Diploma dalam Komunikasi, Pengiklanan & Pemasaran dari Communication, Advertising & Marketing Foundation, United Kingdom pada tahun 1976.

Beliau memulakan kerjayanya dalam bidang penyiaran termasuk 6 tahun dengan British Broadcasting Corporation, United Kingdom sehingga tahun 1976. Beliau menyertai Bank Bumiputra Malaysia Berhad pada tahun 1976 dan dilantik sebagai Ketua Jabatan Pemasaran pada tahun 1978. Beliau berpindah ke Malaysia National Insurance Berhad pada tahun 1981 sebagai Pengurus Kanan. Beliau meletakkan jawatan di Malaysia National Insurance Berhad pada bulan Ogos 1984 sebagai Timbalan Pengurus Besar dan menyertai BIMB dimana beliau telah diamanahkan dengan tugas bagi menubuhkan Takaful Malaysia. Beliau juga merupakan ahli Badan Petugas Bagi Mengkaji Penubuhan Insurans Islam (Takaful) di Malaysia.

Beliau merupakan ahli Lembaga Pengarah PT Syarikat Takaful Indonesia, Arabian Malaysian Takaful Company dan Amana Takaful Limited. Beliau juga merupakan ahli Lembaga Pengarah Percetakan Yayasan Islam Terengganu, Permodalan Terengganu Berhad, BIRT Academic Services Sdn Bhd, PTB Unit Trust Berhad, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia Sdn Bhd dan Pengerusi Asean Retakaful International (L) Ltd. (ARIL), Labuan.

Beliau juga merupakan Pengerusi Pengasas Asean Takaful Group, sebuah persatuan pengendali takaful rantau Asean. Beliau merupakan ahli jawatankuasa the Consultative Committee of The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC), Jeddah anak syarikat bagi Islamic Development Bank (IDB), Jeddah.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri duabelas (12) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Bhg. Dato' Mohd Fadzli Yusof, aged 58, is a Malaysian citizen and is the Chief Executive Officer of Takaful Malaysia. He was appointed to the Board on 24 January 1984.

He graduated with a Diploma in Communication, Advertising & Marketing from the Communication, Advertising & Marketing Foundation, United Kingdom in 1976.

He started his career in broadcasting including 6 years with the British Broadcasting Corporation, United Kingdom until 1976. He joined Bank Bumiputra Malaysia Berhad in 1976 and was made the Head of Marketing Department in 1978. He moved to Malaysia National Insurance Berhad in 1981 as a Senior Manager. He left Malaysia National Insurance Berhad in August 1984 as a Deputy General Manager and joined BIMB wherein he was entrusted with the task of establishing Takaful Malaysia. He was also a member of the Task Force on The Study for The Establishment of Islamic Insurance (Takaful) in Malaysia.

He is a member of the Board of Directors of PT Syarikat Takaful Indonesia, Arabian Malaysian Takaful Company and Amana Takaful Limited. He is also a Director of Percetakan Yayasan Islam Terengganu, Permodalan Terengganu Berhad, BIRT Academic Services Sdn Bhd, PTB Unit Trust Berhad, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn Bhd and Chairman of Asean Retakaful International (L) Ltd. (ARIL), Labuan.

He was also the founder Chairman of Asean Takaful Group, an association of takaful operators in the Asean region. He serves as a member of the Consultative Committee of The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC), Jeddah a subsidiary of Islamic Development Bank (IDB), Jeddah.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended twelve (12) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.





Y. BHG. DATO' HJ. MOHAMED HUSEIN

Y. Bhg. Dato' Hj. Mohamed Husein, berusia 58 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Januari 1990.

Beliau memperolehi Shahada Ulia (Sijil Tertinggi Kolej Islam Malaya) dari Kolej Islam Malaya pada tahun 1967, Diploma Pendidikan dari Kolej Islam Malaya pada tahun 1968, Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) dari Universiti Al-Azhar, Kaherah, Mesir pada tahun 1972, Diploma Undang-undang & Pentadbiran Badan Kehakiman Islam dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1988 dan Sijil Pengajian Agama & Bahasa dari Muslim College London, United Kingdom pada tahun 1989.

Beliau adalah guru Bahasa Arab di Sekolah Menengah Tinggi Ugama, Negeri Sembilan Darul Khusus dari tahun 1973 hingga 1976 dan guru agama di Maktab Rendah Sains Mara, Seremban, Negeri Sembilan Darul Khusus dari tahun 1976 hingga 1979. Beliau kemudian memegang jawatan Setiausaha Majlis Hal-Ehwal Ugama Islam, Negeri Sembilan Darul Khusus dari tahun 1980 hingga 1983 dan Penolong Pendaftar Kanan Universiti Islam Antarabangsa dari tahun 1983 hingga 1984. Pada tahun 1984, beliau kembali memegang jawatan Setiausaha Majlis Ugama Islam Negeri Sembilan Darul Khusus dan juga Pengarah Jabatan Hal Ehwal Ugama Islam Negeri Sembilan Darul Khusus sehingga persaraan beliau pada tahun 1999.

Beliau juga menjadi ahli Lembaga Pengarah Nesland Berhad dan Era Baru Management Sdn Bhd.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri tigabelas (13) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Bhg. Dato' Haji Mohamed Husein, aged 58, is a Malaysian citizen and is an Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 1 January 1990.

He obtained the Shahada Ulia (Highest Certificate of Kolej Islam Malaya) from Kolej Islam Malaya in 1967, a Diploma in Education from Kolej Islam Malaya in 1968, a Bachelor of Arts (Honours) degree from University Al-Azhar, Cairo, Egypt in 1972, a Diploma in Law & Administration of Islamic Judiciary from the International Islamic University Malaysia in 1988 and a Certificate in Religious & Language Studies from the Muslim College London, United Kingdom in 1989.

He was an Arabic Language teacher in Sekolah Menengah Tinggi Ugama, Negeri Sembilan Darul Khusus from 1973 to 1976 and a Religious teacher in Maktab Rendah Sains Mara, Seremban, Negeri Sembilan Darul Khusus from 1976 to 1979. He then assumed the position of the Secretary of the Majlis Hal Ehwal Ugama Islam, Negeri Sembilan Darul Khusus from 1980 to 1983 and the Senior Assistant Registrar of the International Islamic University from 1983 to 1984. In 1984, he again assumed the position of Secretary of the Majlis Ugama Islam Negeri Sembilan Darul Khusus and also the Director of Islamic Religious Affairs Department of the Negeri Sembilan Darul Khusus until his retirement in 1999.

He also sits on the boards of Nesland Berhad and Era Baru Management Sdn Bhd.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended thirteen (13) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.

Y. H. DATO' HJ. ABDUL MUTALIB HJ. MOHD ALI AL FAKWIE

Y. H. Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie, berusia 70 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Oktober 1992.

Beliau memperolehi Shahada Ulia (Sijil Tertinggi Kolej Islam Malaya) dari Kolej Islam Malaya pada tahun 1959, Ijazah Sarjana Muda Sastera (Kepujian) dari Universiti Al-Azhar, Kaherah, Mesir pada tahun 1976 dan Diploma Undang-undang & Pentadbiran Kehakiman Islam dari Universiti Islam Antarabangsa Malaysia pada tahun 1987.

Beliau merupakan Guru Besar Sekolah Ihsan, Kuantan, Pahang Darul Makmur dari tahun 1961 hingga 1966, Nazir Sekolah-sekolah Agama di Pahang Darul Makmur dari tahun 1966 hingga 1978, Kadi Daerah Pekan dari tahun 1978 hingga 1984 dan Kadi Besar Negeri Pahang Darul Makmur dari tahun 1984 hingga 1991. Beliau merupakan Timbalan Yang DiPertua Majlis Ugama Islam & Adat Resam Melayu Pahang Darul Makmur dari Disember 1991 sehingga persaraan beliau pada tahun 2000.

Beliau juga menjadi ahli Lembaga Pengarah Madah Perkasa Sdn Bhd.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri duabelas (12) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. H. Dato' Hj. Abdul Mutalib Hj. Mohd Ali Al Fakwie, aged 70, is a Malaysian citizen and is an Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 1 October 1992.

He obtained the Shahada Ulia (Highest Certificate of Kolej Islam Malaya) from Kolej Islam Malaya in 1959, a Bachelor of Arts (Honours) degree from University Al-Azhar, Cairo, Egypt in 1976 and a Diploma in Law & Administration of Islamic Judiciary from the International Islamic University Malaysia in 1987.

He was the Headmaster of Sekolah Ihsan, Kuantan, Pahang Darul Makmur from 1961 to 1966, the Nazir of Religious Schools in Pahang Darul Makmur 1966 to 1978, the District Qadhi of Pekan from 1978 to 1984 and the Chief Qadhi of Pahang Darul Makmur from 1984 to 1991. He was a Deputy President of Majlis Ugama Islam & Adat Resam Melayu Pahang Darul Makmur from December 1991 until his retirement in 2000.

He is also a board member of Madah Perkasa Sdn Bhd.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended twelve (12) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.





TUAN HJ. TAIB RASAK

Tuan Hj. Taib Rasak, berusia 58 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 27 Mei 1997. Beliau juga merupakan Pengerusi Jawatankuasa Audit Takaful Malaysia dan Jawatankuasa Ganjaran Takaful Malaysia.

Beliau adalah fellow Chartered Institute of Management Accountant United Kingdom (CIMA) dan ahli Institut Akauntan Malaysia (MIA). Beliau memperolehi CIMA pada tahun 1968 dan menjadi ahli MIA pada tahun 1987.

Beliau memulakan tugas sebagai Kos Akauntan dengan Malaysian Industrial Development Authority (MIDA) pada tahun 1969. Pada masa yang sama, beliau juga merupakan pensyarah sambilan di Institut Teknologi Mara, Kuala Lumpur (sekarang dikenali sebagai UiTM) sehingga tahun 1971. Pada tahun 1970, beliau menyertai PERNAS sebagai Akauntan. Pada tahun 1971, beliau memegang jawatan Akauntan/ Setiausaha Syarikat Malaysia Insurance Sdn Bhd (MNI). Pada tahun 1972, beliau telah dilantik sebagai Pengurus bagi penubuhan Malaysian National Reinsurance Berhad (MNRB) dimana pada waktu yang sama beliau merupakan Setiausaha Syarikat MNI. Kemudian beliau dinaikkan pangkat sebagai Pengurus Besar, Pengarah Eksekutif dan Pengarah Urusan MNI masing-masing pada tahun 1974, 1976 dan 1984. Beliau meninggalkan MNI pada tahun 1989 untuk memegang jawatan sekarang sebagai Pengarah Urusan Taras Sdn Bhd.

Beliau juga merupakan Pengarah Urusan Systematic Education Group Bhd dari tahun 1997 hingga 2000.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri tigabelas (13) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Tuan Hj. Taib Rasak, aged 58, is a Malaysian citizen and is an Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 27 May 1997. He is also the Chairman of Audit Committee and Remuneration Committee of Takaful Malaysia.

He is a fellow of the Chartered Institute of Management Accountant United Kingdom (CIMA) and a member of Malaysian Institute of Accountants (MIA). He obtained his CIMA in 1968 and was admitted as MIA member in 1987.

He started his career as Cost Accountant with Malaysian Industrial Development Authority (MIDA) in 1969. At the same time he was also a part-time lecturer at Mara Institute of Technology, Kuala Lumpur (now known as UiTM) until 1971. In 1970, he joined PERNAS as Accountant. In 1971, he assumed the post of Accountant/ Company Secretary of Malaysia National Insurance Sdn Bhd (MNI). In 1976, he was appointed as the Manager for the formation and establishment of Malaysian National Reinsurance Berhad (MNRB) whilst at the same time remained as Company Secretary of MNI. He was then promoted as the General Manager, Executive Director and Managing Director of MNI in 1974, 1976 and 1984 respectively. He left MNI in 1989 to assume his present position as Managing Director of Taras Sdn Bhd.

He was also the Managing Director of Systematic Education Group Bhd from 1997 to 2000.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended thirteen (13) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.

ENCIK ISMAIL MAHAYUDIN

Encik Ismail Mahayudin, berusia 59 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 4 April 1985.

Beliau berkelulusan dari Universiti Malaya pada tahun 1971 dan Kolej Perguruan Malaya, Kuala Lumpur pada tahun 1967.

Beliau memulakan tugas sebagai guru di Sekolah Menengah Dato' Seri Amar DiRaja, Muar, Johor Darul Takzim dari tahun 1971 hingga 1975. Pada tahun 1975, beliau menyertai Bank Bumiputra Malaysia Berhad sebagai Pegawai di Jabatan Pembiayaan Perdagangan sehingga tahun 1980 apabila beliau menyertai Bank of Commerce Berhad sebagai Pengurus Jabatan Bil. Beliau kemudian menyertai Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) sebagai Pengurus Besar Bahagian Pembiayaan Perdagangan dan Perbendaharaan pada tahun 1983. Beliau ditukarkan ke Bahagian Perbankan Runcit pada tahun 1994 sebagai Pengurus Besar Kanan. Beliau kini mengawasi Bahagian Khazanah dan Urusan Bank Antarabangsa sebagai Pengurus Besar Kanan.

Beliau kini merupakan Pengerusi BIMB International Islamic Trust (Labuan) Ltd, Al-Wakalah Nominees Sdn Bhd dan BIMB Foreign Currency Clearing Agency Sdn Bhd. Beliau juga merupakan Pengarah Bank Islam (L) Ltd dan Institut Peniaga Bon-Bon Malaysia, Kuala Lumpur.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri sebelas (11) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Encik Ismail Mahayudin, aged 59, is a Malaysian citizen and is a Non-Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 4 April 1985.

He graduated from the University of Malaya in 1971 and the Malayan Teachers' College, Kuala Lumpur in 1967.

He started his career as a teacher in Sekolah Menengah Dato' Seri Amar DiRaja, Muar, Johor Darul Takzim from 1971 to 1975. In 1975, he joined Bank Bumiputra Malaysia Berhad as an Officer in the Trade Finance Department until 1980 when he joined Bank of Commerce Berhad as a Manager of Bills Department. He then joined Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) as the General Manager of Trade Finance and Treasury Division in 1983. He was transferred to the Retail Banking Division in 1994 as the Senior General Manager. He is now overseeing the Treasury and International Banking Division as the Senior General Manager.

He is currently the Chairman of BIMB International Islamic Trust (Labuan) Ltd, Al-Wakalah Nominees Sdn Bhd and BIMB Foreign Currency Clearing Agency Sdn Bhd. He is also a director of Bank Islam (L) Ltd and Institut Peniaga Bon-Bon Malaysia, Kuala Lumpur.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended eleven (11) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.





Y. BHG. DATO' FADZIL YUSOFF

Y. Bhg. Dato' Fadzil Yusoff, berusia 53 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bukan Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 September 1999.

Beliau memperolehi Ijazah Sarjana Muda Undang-undang (LL.B) (Kepujian) dari University of London pada tahun 1974 dan diterima sebagai Barrister-At-Law, Lincoln's Inn, London pada tahun 1977. Beliau juga diterima ke dalam Malaysian Bar pada tahun 1980.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Pegawai Perhubungan Pekerja, Folex Industries Berhad pada tahun 1973 hingga 1974. Dari tahun 1975 hingga 1980, beliau berkhidmat dengan Perbadanan Pembangunan Bandar (UDA) sebagai Pegawai Pentadbir dan kemudian sebagai Penasihat Undang-undang. Beliau adalah Penasihat Undang-undang/ Setiausaha Syarikat Kwong Yik Bank Berhad dari tahun 1981 hingga 1983. Kemudian beliau menyertai Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) sebagai Pengurus Besar, Bahagian Undang-undang dan Urusetia Korporat sejak penubuhan pada tahun 1983. Beliau juga merupakan Setiausaha Syarikat BIMB sejak tahun 1983 sehingga Jun 2001. Sekarang beliau merupakan Pengurus Besar Kanan, Bahagian Undang-undang & Sumber Manusia BIMB.

Beliau kini merupakan ahli Lembaga Pengarah Syarikat Al-Ijarah Sdn Bhd, BIMB Securities (Holdings) Sdn Bhd, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, BIRT Academic Services Sdn Bhd dan Institut Perbankan dan Kewangan Islam Malaysia Sdn Bhd.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri duabelas (12) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Bhg. Dato' Fadzil Yusoff, aged 53, is a Malaysian citizen and is a Non-Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 1 September 1999.

He obtained a Bachelor of Laws (LL.B) (Honours) degree from University of London in 1974 and was admitted as a Barrister-At-Law, Lincoln's Inn, London in 1977. He also was admitted to the Malaysian Bar in 1980.

He started his career as an Industrial Relations Officer, Folex Industrial Berhad from 1973 to 1974. From 1975 to 1980, he was with Perbadanan Pembangunan Bandar (UDA) as an Administration Officer and later as a Legal Adviser. He was the Legal Adviser/Company Secretary of Kwong Yik Bank Berhad from 1981 to 1983. He then joined Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) as the General Manager, Legal & Corporate Secretarial Division since its inception in 1983. He was also the Company Secretary of BIMB since 1983 till June 2001. He is currently the Senior General Manager, Legal & Human Resource Division of BIMB.

He is currently a director of Syarikat Al-Ijarah Sdn Bhd, BIMB Securities (Holdings) Sdn Bhd, Pembiayaan Perumahan Nasional Sdn Bhd, BIRT Academic Services Sdn Bhd and Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn Bhd.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended twelve (12) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.

Y. MULIA DATO' TENGKU HASSAN TENGKU OMAR

Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar, berusia 51 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengarah Bukan Eksekutif Bebas Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 September 1999. Beliau juga merupakan Pengerusi Jawatankuasa Pemilihan Takaful Malaysia.

Beliau memperolehi Ijazah Sarjana Muda Ekonomi dari Universiti Malaya pada tahun 1975.

Beliau mempunyai pengalaman yang luas melebihi 25 tahun dalam pelbagai bidang dalam perkhidmatan kerajaan, dalam jawatan beliau sebagai Penolong Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Kemaman dari tahun 1976 sehingga 1979, Penolong Setiausaha Kerajaan (Protokol), Pejabat SUK Terengganu dari tahun 1979 sehingga tahun 1980, Penolong Pengarah, Unit Perancang Ekonomi Negeri Terengganu dari tahun 1980 sehingga tahun 1982, Penolong Pegawai Daerah (Pembangunan), Pejabat Daerah Hulu Terengganu dari tahun 1982 sehingga 1983, Penolong Kanan Pemungut Hasil, Pejabat Tanah Hulu Terengganu dari tahun 1983 sehingga 1984, Penolong Pengarah Unit Perancang Ekonomi Negeri Terengganu pada tahun 1985, Pegawai Kanan Projek, Institut Tadbiran Awam Negara (INTAN) dari tahun 1985 sehingga 1987, Ketua Penolong Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Hulu Terengganu dari tahun 1987 sehingga 1988, Ketua Pentadbir Tanah Daerah, Pejabat Daerah Hulu Terengganu dari tahun 1988 sehingga 1992, Ketua Penolong Setiausaha Terengganu Kerajaan (Perjawatan), Pejabat Setiausaha Kerajaan Terengganu dari tahun 1992 sehingga 1995, Pegawai Daerah, Pejabat Daerah Besut dari tahun 1995 sehingga tahun 1997. Beliau adalah Ketua Pegawai Eksekutif, Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu pada tahun 1998, Pesuruhjaya Hal Ehwal Agama Terengganu dari tahun 1998 sehingga 1999, Timbalan Setiausaha Kerajaan (Pembangunan) dan Pengarah Unit Perancang Ekonomi Negeri sehingga tahun 2001 dan kini beliau adalah Pengarah Tanah dan Galian.

Beliau juga merupakan ahli Lembaga Pengarah Eastern Pacific Industrial Corporation Berhad, TDM Properties Sdn Bhd, Syarikat Air Terengganu Sdn Bhd, TDM Plantation Sdn Bhd, PTB Land Sdn Bhd, TATI Production Sdn Bhd, Ruane TATI Sdn Bhd, Flow Control-TATI Production Sdn Bhd dan Sharp Roxy (M) Sdn Bhd.

Beliau tidak mempunyai sebarang hubungan kekeluargaan dengan para pengarah/ pemegang saham utama Takaful Malaysia mahupun percanggahan kepentingan dengan Takaful Malaysia. Beliau tidak pernah disabitkan dengan apa-apa kesalahan dalam tempoh sepuluh (10) tahun yang lalu dan telah menghadiri sebelas (11) mesyuarat Lembaga Pengarah sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2002.

Y. Mulia Dato' Tengku Hassan Tengku Omar, aged 51, is a Malaysian citizen and is an Independent Non-Executive Director of Takaful Malaysia and was appointed to the Board on 1 September 1999. He is also the Chairman of Nomination Committee of Takaful Malaysia.

He graduated from University Malaya with a Bachelor of Economics degree in 1975.

He has vast experience of over 25 years in various capacities in government service, in his previous positions as Assistant District Officer, Kemaman District Office from 1976 to 1979, Deputy State Secretary (Protocol), State Secretary Office, Terengganu from 1979 to 1980, Assistant Director, Economic Planning Unit, Terengganu from 1980 to 1982, Assistant District Officer (Development) Hulu Terengganu District Office from 1982 to 1983, Senior Assistant Collector of Land Revenue, Hulu Terengganu, District Office from 1983 to 1984, Assistant Director Economic Planning Unit, Terengganu in 1985, Senior Project Officer of Institute Tadbiran Awam Negara (INTAN) from 1985 to 1987, Chief Assistant District Officer of Hulu Terengganu District Office from 1987 to 1988, Chief Assistant Land Administrator, District of Hulu Terengganu Office from 1988 to 1992, Senior Assistant State Secretary of Terengganu (Recruitment), State Secretary Office from 1992 to 1995, District Officer of Besut District Office from 1995 to 1997. He was the Chief Executive Officer of Majlis Agama Islam & Adat Melayu Terengganu in 1998, Commissioner of Jabatan Hal Ehwal Agama Terengganu from 1998 to 1999, the Deputy State Secretary (Development) and Director of State Economic Planning Unit until 2001 and he is currently the Director of Land and Mines.

He is also a director of Eastern Pacific Industrial Corporation Berhad, TDM Properties Sdn Bhd, Syarikat Air Terengganu Sdn Bhd, TDM Plantation Sdn Bhd, PTB Land Sdn Bhd, TATI Production Sdn Bhd, Ruane TATI Sdn Bhd, Flow Control-TATI Production Sdn Bhd and Sharp Roxy (M) Sdn Bhd.

He has no family relationship with any other director/ major shareholders of Takaful Malaysia and has no conflict of interest with Takaful Malaysia. He has no conviction for offences within the past ten (10) years and attended eleven (11) Board of Directors' meeting during the financial year ended 30 June 2002.



MAJLIS PENGAWASAN SYARIAH

Syariah Supervisory Council



SHAHIBUL AL-SAMAHAH DATO' HJ. MD.
HASHIM B. YAHAYA
Pengerusi/Chairman



Y. BHG. PROF. TAN SRI DATO'
HARUN MAHMUD B. HASHIM



Y. BHG. PROF. MADYA DR. ABDULLAH
B. HJ. IBRAHIM



Y. BHG. PROF. MADYA
DR. AHMAD SHAHBARI
@ SOBRI B. SALAMON



Y. BHG. DATUK HAJI MD. YUNUS
@ YUNUS B. HJ. MD. YATIM



Y. BHG. DATO' SHEIKH GHAZALI
B. HJ. ABDUL RAHMAN



USTAZ MOHD BAKIR B. HJ. MANSOR



USTAZ MOHD FAUZI B. MUSTAFFA
Setiausaha/Secretary

SHAHIBUL AL-SAMAHAH DATO' HJ. MD. HASHIM YAHAYA

Shahibul Al-Samahah Dato' Hj. Md. Hashim Yahaya berusia 63 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan Pengerusi Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 September 1989.

Beliau memperolehi Diploma Pendidikan dari Universiti Ain Shams, Mesir, Sarjana Muda Sastera dalam Syariah pada tahun 1967 dan kemudian memperolehi Sarjana Sastera dari Universiti Al-Azhar pada tahun 1969.

Beliau memulakan kerjayanya pada tahun 1970 sebagai Pensyarah di Pusat Pengajian Tinggi Islam di Kota Bharu, Kelantan sebelum bertukar ke Universiti Malaya (UM) pada tahun 1981 sebagai Dekan di Fakulti Syariah sehingga tahun 1985. Beliau telah dilantik sebagai Penolong Ketua Akademi Islam UM dari tahun 1984 hingga 1985 dan beliau kemudiannya telah dilantik sebagai Ketua Akademi Islam, UM. Pada tahun 1996, beliau telah berkhidmat di Kulliyah Undang-undang, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM) sebagai Profesor Kulliyah Undang-undang. Sekarang beliau berkhidmat sebagai Mufti Wilayah Persekutuan, Jabatan Agama Islam Wilayah Persekutuan.

Beliau juga merupakan ahli jawatankuasa pelbagai pertubuhan termasuk Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti, Lembaga Penasihat Pengajian Agama Islam Malaysia, Pengajian Undang-Undang Syariah dan Sivill, Jabatan Perdana Menteri dan ahli jawatankuasa Majlis Fatwa Negara, ahli Majlis Ugama Islam Negeri Selangor Darul Ehsan, Pulau Pinang dan Wilayah Persekutuan, ahli Badan Penyelidik Instrumen Islam Suruhanjaya Sekuriti, ahli Majlis Pengawasan Syariah BIMP dan Penasihat Syariah Sistem Perbankan Tanpa Faedah Malayan Banking Berhad, United Merchant Finance Berhad dan Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad.

Shahibul Al-Samahah Dato' Hj. Md. Hashim Yahaya, aged 63, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 September 1989.

He hold a Diploma of Education from the University of Ain Shams, Egypt, Bachelor of Arts in Syariah in 1967 and subsequently obtained a Master of Arts in Syariah from University Al-Azhar, Egypt in 1969.

He started his career in 1970 as a Lecturer with Higher Islamic Studies Centre in Kota Bharu prior to his transfer to the University of Malaya (UM) in 1981 as Dean for the Syariah Faculty until 1985. He was subsequently appointed as the Assistant Head of Islamic Academy from 1984 and later appointed as the Head of Islamic Academy, UM. In 1996, he served at Kulliyah of Laws, International Islamic University of Malaysia (IIUM) as Professor in the Kulliyah of Laws. Currently he is Mufti of Federal Territory, Islamic Religious Department of Federal Territory.

He is also a committee member of various organisations including the Syariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia and Securities Commission, Advisory Board of Islamic Religious Studies, Malaysia, the Syariah and Civil Law Studies of the Prime Minister Department, a committee member of the National Fatwa Council, member of the Islamic Religious Councils of Selangor Darul Ehsan, Penang and Federal Territory, a member of Islamic Instrument Research Body of Securities Commission, a member of the Syariah Supervisory Council of BIMP and Syariah Advisor to Interest Free Banking System to Malayan Banking Berhad, United Merchant Finance Berhad and Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad.





Y. BHG. PROF. MADYA DR. ABDULLAH HJ. IBRAHIM

Y. Bhg. Prof. Madya Dr. Abdullah Hj. Ibrahim berusia 66 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Julai 1985.

Beliau memperolehi Ijazah Sarjana Muda Sastera dalam Syariah, dari Universiti Islam, Madinah pada tahun 1968, Diploma Pendidikan dari Universiti Ain Shams, Mesir pada tahun 1970, Ijazah Sarjana Sastera, pada tahun 1970 dan kemudian memperolehi Ijazah Kedoktoran Sastera dalam Kewangan Islam, dari Universiti Al-Azhar, Mesir pada tahun 1978.

Beliau memulakan kerjayanya pada tahun 1972 sebagai Pensyarah di Jabatan Syariah, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) dan telah dilantik sebagai Ketua Jabatan Syariah, pada tahun 1984 hingga 1985 dan bertindak sebagai Timbalan Dekan Fakulti Pengajian Islam dari tahun 1986 hingga 1988. Dari tahun 1990 hingga 1992, beliau menjadi Pensyarah di Fakulti Pentadbiran Perniagaan dan Kulliyah Undang-undang di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM). Beliau kemudian dilantik sebagai Pegawai Kanan Pelajaran Kementerian Hal-Ehwal Agama Brunei Darussalam pada tahun 1992. Pada tahun 1994, beliau telah dilantik sebagai Pegawai Instimbat dan kemudian sebagai Ketua Pegawai Kanan Instimbat Jabatan Mufti Kerajaan, Jabatan Perdana Menteri Brunei Darussalam sehingga tahun 1996. Sekarang beliau berkhidmat sebagai Dekan di Fakulti Syariah Institut Agama Islam Kedah Darul Aman sejak tahun 1996.

Beliau juga adalah ahli Akademi Fiqh Islam OIC, Jeddah, dari 1985 hingga 1998. Beliau merupakan ahli pelbagai persatuan dan majlis dalam dan luar negara.

Y. Bhg. Prof. Madya Dr. Abdullah Hj. Ibrahim, aged 66, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 July 1985.

He graduated with a Bachelor of Arts in Syariah from University of Islam, Madinah in 1968, Diploma of Education from University Ain Shams, Egypt in 1970, Master of Arts, in 1970 and subsequently obtained a Doctorate of Arts in Islamic Finance from University Al-Azhar, Egypt in 1978.

He started his career in 1972 as Lecturer in the Syariah Department of the Islamic Studies Faculty of University Kebangsaan Malaysia (UKM) until 1992 and appointed as the Head of the Syariah Department of the Islamic Studies Faculty from 1984 to 1985 and acted as the Deputy Dean of the Islamic Studies Faculty from 1986 to 1988. From 1990 to 1992, he was a Lecturer at the Faculty of Business Management and Kulliyah of Laws at the International Islamic University of Malaysia (IIUM). He was then appointed as the Senior Education Officer of the Ministry of Religious Affairs of Brunei Darussalam until 1992. In 1994, he was appointed as the Senior Instimbat Officer and later as Chief Instimbat Officer of the Mufti Department, Prime Minister's Department of Brunei Darussalam until 1996. He is currently the Dean of the Syariah Faculty of the Islamic Religious Institute of Kedah Darul Aman since 1996.

He was also a member of Islamic Fiqh Academy OIC, Jeddah, Saudi Arabia from 1985 to 1998. He is a member of various societies and councils locally and internationally.

Y. BHG. PROF. MADYA DR. AHMAD SHAHBARI @ SOBRI SALAMON

Y. Bhg. Prof. Madya Dr. Ahmad Shahbari @ Sobri Salamon berusia 60 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Julai 1985.

Beliau memperolehi Sarjana Muda Sastera dalam Syariah, dari Universiti Al-Azhar, Mesir pada tahun 1970, Sarjana Sastera dalam Pengajian Antarabangsa dari Fairleigh Dickenson Universiti, Amerika Syarikat pada tahun 1973 dan kemudian melanjutkan pengajian diperingkat Ijazah Doktor Falsafah dalam Sejarah di Universiti New York, Amerika Syarikat pada tahun 1979.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Pensyarah di Jabatan Syariah, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) pada tahun 1978 sebelum dipinjamkan ke Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM) dari tahun 1983 hingga 1984. Semasa di UKM, beliau telah dilantik sebagai Peyelaras bagi Pendidikan Umum dari tahun 1981 hingga 1982. Pada tahun 1982, beliau berkhidmat sebagai Pemangku Ketua Jabatan Syariah. Beliau juga merupakan Penyelaras Program Diploma dan Sijil Pengajian Islam UKM sehingga tahun 1983. Beliau kembali ke UKM pada tahun 1984 sebagai pensyarah di Jabatan Syariah sehingga tahun 1985. Kemudian beliau menjadi Pengarah Eksekutif Pusat Rawatan Islam (MAIS) dari tahun 1996 hingga 1999. Pada masa ini, beliau merupakan pesara dan pendakwah bebas semenjak tahun 1999.

Beliau telah menghasilkan tulisan dalam bidang pendidikan, ekonomi, perbankan Islam dan perundangan Islam sebanyak 12 buah buku, 7 jilid terjemahan, 300 skrip tv, 40 essei dan 40 kertaskerja. Beliau juga adalah penyandang anugerah Tokoh Ulamak Bestari Negeri Selangor pada tahun 2000 dan Tokoh Ma'al Hijrah Negeri Selangor pada tahun 2001.

Y. Bhg. Prof. Madya Dr. Ahmad Shahbari @ Sobri Salamon, aged 60, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 July 1985.

He graduated with a Bachelor of Arts in Syariah from the University Al-Azhar, Egypt in 1970, Master in Arts in International Studies from Fairleigh Dickenson University, United States of America in 1973 and later pursued his Doctor of Philosophy in History from New York University, United States of America in 1979.

He started his career as a Lecturer at Syariah Department, Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) in 1978 prior to his secondment to the International Islamic University of Malaysia (IIUM) from 1983 to 1984. Whilst with UKM he was appointed as the Co-ordinator for the General Teachings from 1981 to 1982. In 1982, he served as the Acting Head of Syariah Department. He was also the Programme Co-ordinator for Diploma and Certificate in Islamic Studies of UKM until 1983. He returned to UKM in 1984 as a Lecturer in the Syariah Department until 1985. He then became Executive Director of the Pusat Rawatan Islam (MAIS) from 1996 to 1999. Currently he is pensioner and freelance missionary since 1999.

He has produced writings in educational, economy, Islamic banking and Islamic law, a total of 12 books, 7 translation bindary, 300 tv scripts, 40 essays and 40 paperworks. He was also awarded 'Tokoh Ulamak Bestari Negeri Selangor' in 2000 and 'Tokoh Ma'al Hijrah Negeri Selangor' in 2001.





Y. BHG. DATUK HJ. MD. YUNUS @ YUNUS HJ. MD. YATIM

Y. Bhg. Datuk Hj. Md. Yunus @ Yunus Hj. Md. Yatim berusia 73 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 April 1987.

Beliau memperolehi Sarjana Muda Sastera dalam Syariah dan Al-Qanun pada tahun 1957 dan Sarjana Sastera dalam Syariah Kehakiman Taqassus Qadha dari Universiti Al-Azhar, Mesir pada tahun 1959.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Kadi Negeri Melaka dari tahun 1961 hingga 1972 dan seterusnya memegang jawatan Pemangku Kadi Besar Melaka dari tahun 1972 hingga 1974. Beliau kemudian dilantik sebagai Kadi Besar Wilayah Persekutuan dari tahun 1974 hingga 1979. Kemudian beliau telah dilantik sebagai Mufti Melaka dari tahun 1979 hingga 1993 dan bersara. Beliau kini dilantik sebagai Ahli Majlis Agama Islam Melaka dan juga Jawatankuasa Syariah Negeri Melaka. Beliau pernah menjadi Pengerusi Mahkamah Rayuan Negeri Melaka dari tahun 1999 hingga 2002.

Y. Bhg. Datuk Hj. Md. Yunus @ Yunus Hj. Md. Yatim, aged 73, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 April 1987.

He graduated with a Bachelor of Arts in Syariah and Al-Qanun in 1957 and a Master of Arts in Judicial Syariah Taqassus Qadha from University of Al-Azhar, Egypt in 1959.

He started his career as a Qadhi for Malacca from 1961 to 1972 and then assumed a position as the Acting Chief Qadhi for Malacca from 1972 to 1974. He subsequently appointed as the Chief Qadhi of the Federal Territory from 1974 to 1979. He then appointed as Mufti of Malacca from 1979 to 1993 and retire. He then appointed as member of Islamic Religious Councils of Malacca and committee member of Syariah Committee of Malacca. He was the Chairman of the Malacca Syariah Court of Appeal from 1999 to 2002.

Y. BHG. DATO' SHEIKH GHAZALI HJ. ABDUL RAHMAN

Y. Bhg. Dato' Sheikh Ghazali Hj. Abdul Rahman berusia 64 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 September 1994.

Beliau memperolehi Sarjana Muda Sastera dalam bidang Undang-undang Islam dari Kulliyah Al-Syariah Wal-Qanun, Universiti Al-Azhar, Mesir pada tahun 1967. Pada tahun 1968, beliau memperolehi Diploma Pendidikan dalam Kulliyah Al-Tarbiyyah dari Universiti Ain Shams, Mesir.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Pensyarah di Maktab Mahmood Alor Setar, Kedah dari tahun 1968 hingga 1971. Kemudian beliau menjadi Kadi pelatih bagi Daerah Kota Setar, Kedah dari tahun 1971 hingga 1972. Beliau kemudiannya menjadi Kadi Daerah Padang Terap, Kedah dari tahun 1972 hingga 1977. Beliau berkhidmat dengan Kerajaan Negeri Kedah sebagai Ketua Pegawai Penerangan Ugama dari tahun 1977 hingga 1979. Pada tahun 1979 hingga 1980 beliau menjadi Setiausaha Baitulmal, Kedah. Pada tahun 1980, beliau telah dilantik sebagai Kadi Besar Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur hingga tahun 1993. Pada tahun 1994, beliau telah dilantik ke Jabatan Kehakiman Syarie Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur sebagai Ketua Pengarah dan Ketua Hakim Syarie, Mahkamah Syariah Persekutuan.

Y. Bhg. Dato' Ghazali Hj. Abdul Rahman, age 64, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 September 1994.

He graduated with a Bachelor of Arts in Islamic Law from Kulliyah Al-Syariah Wal-Qanun from the University of Al-Azhar, Egypt in 1967. In 1968, he obtained a Diploma in Education in Kulliyah Al-Tarbiyyah from University Ain Shams, Egypt.

He started his career as a Lecturer at Maktab Mahmood, Alor Setar, Kedah from 1968 to 1971. Then he became a trainee Qadhi of the District of Kota Setar, Kedah from 1971 to 1972. He then became the Qadhi of the District of Padang Terap, Kedah from 1972 to 1977. He served the Kedah Government as the Chief Religious Information Officer from 1977 to 1979. In 1979 to 1980 he was appointed as Secretary of Baitulmal, Kedah. In 1980, he was appointed as Chief Qadhi of Federal Territory, Kuala Lumpur until 1993. In 1994, he was appointed to Judicial Syarie Department of Federal Territory Kuala Lumpur as Director General and Chief Syarie Judge at Federal Syariah Court.





Y. BHG. PROF. TAN SRI DATO' HARUN MAHMUD HASHIM

Y. Bhg. Prof. Tan Sri Dato' Harun Mahmud Hashim berusia 73 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Disember 1999.

Beliau berkelulusan Barrister-at-Law, Lincoln's Inn London.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Penolong Pegawai Daerah, Kelantan pada tahun 1948. Kemudian beliau berkhidmat sebagai Majistret, Presiden Mahkamah Sesyen, Penolong Pendakwaraya, Penasihat Persekutuan dan Penasihat Undang-undang Negeri dari tahun 1954 hingga 1967. Pada tahun 1967, beliau dilantik sebagai Ketua Pengarah, Badan Pencegah Rasuah dan berkhidmat sebagai Hakim, Mahkamah Tinggi dari tahun 1971. Kemudian beliau dilantik sebagai Presiden, Mahkamah Industri Malaysia pada tahun 1980, Hakim, Mahkamah Tinggi pada tahun 1985 dan seterusnya sebagai Hakim, Mahkamah Agong pada tahun 1988 sehingga bersara pada tahun 1994. Sekarang beliau berkhidmat sebagai Profesor, di Fakulti Undang-undang, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM).

Beliau juga menyandang pelbagai jawatan di beberapa organisasi seperti Ketua Penyunting, Annotated Status of Malaysia dan Malayan Court Practice, Pengerusi Lembaga Penasihat Editorial, Current Law Journal dan Journal Hukum, Institut Kefahaman Islam Malaysia (IKIM), ahli Jawatankuasa Teknikal Syariah dan Undang-Undang Sivil, Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) dan ahli Panel Hakim Mahkamah Rayuan Syariah, Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur.

Y. Bhg. Prof. Tan Sri Dato' Harun Mahmud Hashim, aged 73, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 December 1999.

He holds Barrister-at-Law, Lincoln's Inn London.

He started his career as Assistant District Officer of Kelantan in 1948. Then he became Magistrate, Session Court Presiden, Assistant Public Prosecutor, Federal Advisor and State Legal Advisor from 1954 to 1967. In 1967, he was appointed as Director General of Anti Corruption Agency and served as High Court Judge from 1971. He was then appointed as President of Malaysian Industrial Court in 1980, High Court Judge in 1985 and later as Supreme Court Judge from 1988 until his retirement in 1994. He is currently a Professor, at Law Faculty, International Islamic University of Malaysia (IIUM).

He also holds a number of posts in various organisation such as Editor-in-Chief of Annotated Status of Malaysia and Malayan Court Practice, Chairman, Editorial Advisory Board of Journal Hukum, Institute of Islamic Understanding Malaysia (IKIM), member of Technical Committee of Syariah and Civil Law, JAKIM and member, Panel of Judges of Syariah Court of Appeal, Federal Territory Kuala Lumpur.

USTAZ MOHD BAKIR HJ. MANSOR

Ustaz Mohd Bakir Hj. Mansor berusia 66 tahun, adalah warganegara Malaysia dan beliau merupakan ahli Majlis Pengawasan Syariah Takaful Malaysia dan telah dilantik pada 1 Julai 2002.

Beliau memperolehi Shahada Uليا (Sijil Tertinggi) dari Kolej Islam Malaya pada tahun 1965.

Beliau memulakan kerjayanya sebagai Guru Sementara di Madrasah Mashor Islamiah, Pulau Pinang dari tahun 1967 hingga 1970. Kemudian beliau berkhidmat sebagai Pegawai Penerangan Sementara di Majlis Kebangsaan bagi Hal Ehwal Ugama Islam dari tahun 1971 hingga 1973; di Bahagian Hal Ehwal Islam, Jabatan Perdana Menteri sebagai Pegawai Hal Ehwal Ugama Islam dari tahun 1973 hingga 1977; di Jabatan Kemajuan Masyarakat, Kementerian Pertanian sebagai Pegawai Perancang Pendidikan Agama Islam dari tahun 1978 hingga 1980; Bahagian Hal Ehwal Islam di Jabatan Perdana Menteri sebagai Penolong Pengarah Dokumentasi dari tahun 1980 hingga 1981; Ketua Penolong Pengarah Pusat Penyelidikan Islam dari tahun 1981 hingga 1984. Kemudian beliau berkhidmat di Bank Islam Malaysia Berhad sebagai Penyelaras Syariah dari tahun 1984 hingga 2001. Pada masa ini beliau berkhidmat di Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (IBFIM) sebagai Research Fellow.

Beliau juga adalah ahli Majlis Pengawasan Syariah (MPS) Bank Islam Malaysia Berhad dan Asean Retakaful International (L) Ltd. Sebelum dilantik sebagai ahli MPS Takaful Malaysia pada 1 Julai 2002, beliau adalah Setiausaha MPS Takaful Malaysia sejak ianya ditubuhkan pada tahun 1985 hingga bulan Disember 2001.

Ustaz Mohd Bakir Hj. Mansor, aged 66, is Malaysian citizen and is a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia and was appointed on 1 July 2002.

He obtained the Shahada Uليا (Highest Certificate) from Kolej Islam Malaya on 1965.

He started his career as temporary teacher at Madrasah Mashor Islamiah, Pulau Pinang from 1967 to 1970. Then he served as temporary Information Officer at National Council on Islamic Affair from 1971 to 1973; at Islamic Affair Division, Prime Minister's Department as Islamic Affair Officer from 1973 to 1977; Social Development Department, Ministry of Agriculture as its Religious Education Planning Officer from 1978 to 1980; Assistant Documentation Director at Islamic Affair Division, Prime Minister's Department from 1980 to 1981; Assistant Chief Director of Islamic Research Centre from 1981 to 1984. He then served at Bank Islam Malaysia Berhad as Syariah Co-Ordinator from 1984 to 2001. He is currently a Reseach Fellow at Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (IBFIM).

He is also a member of Syariah Supervisory Council of Bank Islam Malaysia Berhad and Asean Retakaful International (L) Ltd. Before appointed as a member of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia on 1 July 2002, he was the secretary of Syariah Supervisory Council of Takaful Malaysia since its inception from 1985 to Disember 2001.



JAWATANKUASA PENGURUSAN

Management Committee



Y. BHG. DATO' MOHD FADZLI YUSOF
Ketua Pegawai Eksekutif
Chief Executive Officer



EN. ZOLKIFFLY AZIZ
Pengurus Besar Bahagian Teknologi
Maklumat dan Aktuari
*General Manager Information
Technology and Actuarial Division*



EN. HARDINUR HJ. MOHD NOOR
Pengurus Besar Bahagian Takaful Am
General Manager General Takaful Division



EN. AHMAD SHAHBUDDIN ABU BAKAR
Pengurus Besar Bahagian Pemasaran
General Manager Marketing Division



EN. MD AZMI ABU BAKAR
Pengurus Besar Bahagian Takaful Keluarga
General Manager Family Takaful Division



EN. MOHAMAD ASRI HJ. YUSOFF
Pengurus Besar Bahagian Kewangan
General Manager Finance Division



EN. ISHAK TAMYES
Pengurus Besar Bahagian Sumber Manusia
dan Pentadbiran
*General Manager Human Resource and
Administration Division*