

KANDUNGAN

| | |
|---|----|
| Maklumat Tabung | 2 |
| Prestasi Tabung | 3 |
| Laporan Pengurus | 5 |
| Penyata Pengurus | 11 |
| Penyata Jawatankuasa Syariah | 12 |
| Laporan Pemegang Amanah | 13 |
| Laporan juruaudit bebas kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman | 14 |
| Penyata kedudukan kewangan | 18 |
| Penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain | 19 |
| Penyata perubahan dalam nilai aset bersih | 20 |
| Penyata aliran tunai | 21 |
| Nota-nota kepada penyata kewangan | 22 |
| Maklumat Korporat | 47 |



▶▶ MAKLUMAT TABUNG

Nama Tabung

Amanah Saham Darul Iman (ASDI).

Jenis Tabung

Tabung pendapatan dan pertumbuhan modal.

Kategori Tabung

Tabung ekuiti berteraskan syariah.

Objektif Pelaburan Tabung

Objektif pelaburan Tabung mestilah bermatlamat untuk memberi pemegang-pemegang unit suatu tahap pendapatan yang menarik dan berterusan, serta peningkatan modal menerusi pelaburan berisiko munasabah yang dilaksanakan mengikut Surat Ikatan, Garis Panduan, Akta dan undang-undang sekuriti di dalam sekuriti-sekuriti di pasaran tempatan dan asing yang memenuhi prinsip-prinsip Syariah.

Tanda Aras Prestasi Tabung

Indeks FBM EMAS Shariah Bursa Malaysia (FBM Shariah) dipilih sebagai penanda aras bagi ASDI memandangkan ia adalah indeks pewajaran permodalan saham-saham patuh Syariah di Bursa Malaysia.

Polisi Pengagihan Pendapatan

Pada akhir setiap Jangka Masa Terakru Tabung, pengagihan pendapatan (jika ada) diagih dalam bentuk tunai dan/atau mewujudkan unit-unit tambahan (jika ada).

Statistik Pemegang Unit Pada 31 Okt 2021

Jumlah pemegang unit adalah sebanyak 20,509 dengan pemegang unit individu seramai 20,394 orang manakala bakinya 115 adalah pelabur institusi. Penyertaan pemegang unit mengikut klasifikasi saiz pegangan adalah seperti berikut:-

| Klasifikasi Saiz Pegangan Unit | Bilangan Pemegang Unit | Peratus (%) Pemegang Unit | Jumlah Unit (Juta) |
|--------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| 5,000 dan ke bawah | 18,283 | 89.15 | 16.43 |
| 5,001 – 10,000 | 1,087 | 5.30 | 7.80 |
| 10,001 – 50,000 | 1,049 | 5.11 | 18.70 |
| 50,001 – 500,000 | 80 | 0.39 | 9.92 |
| 500,001 dan ke atas | 10 | 0.05 | 434.55 |
| Jumlah | 20,509 | 100.00 | 487.40 |

Nota: Unit tidak termasuk stok yang dipegang oleh Pengurus berjumlah 0.075 juta unit.



►► PRESTASI TABUNG

Maklumat portfolio bagi 3 tahun kewangan berakhir pada 31 Okt

| Sektor | 2021 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Peratus atas nilai aset bersih | | | |
| Pelaburan dalam pasaran ekuiti | | | |
| Pembinaan | 15.65 | 13.88 | 17.07 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 11.61 | 4.42 | 1.80 |
| Telekomunikasi & Media | 12.73 | 11.98 | 10.63 |
| Utiliti | 12.10 | 13.44 | 11.22 |
| Hartanah | 7.28 | 6.98 | 6.00 |
| Tenaga | 5.72 | 5.02 | 3.84 |
| Perladangan | 4.11 | 4.36 | 3.97 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 4.04 | 11.50 | 8.17 |
| REIT | 3.37 | 4.12 | 2.61 |
| Teknologi | 2.49 | 2.09 | 3.64 |
| Perkhidmatan Kewangan | 2.45 | 1.23 | 0.32 |
| Pengangkutan & Logistik | 1.57 | 3.54 | 3.06 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.02 | 2.47 | 3.34 |
| Tunai | 15.86 | 14.97 | 24.33 |
| Jumlah | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

Lain-lain maklumat prestasi pada 31 Okt

Nilai Aset Bersih (NAB) dan Unit Dalam Pendedaran

| | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Jumlah NAB (RM'000) | 116,999 | 105,889 | 127,139 |
| Unit Dalam Pendedaran ('000) | 487,477 | 472,414 | 478,489 |
| NAB seunit (RM) | 0.2400 | 0.2241 | 0.2657 |
| NAB seunit Tertinggi (RM) | 0.2645 | 0.2706 | 0.2859 |
| NAB seunit Terendah (RM) | 0.2241 | 0.2009 | 0.2469 |
| Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) (%) | 1.83 | 1.77 | 1.72 |
| Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali) | 0.34 | 0.23 | 0.20 |

NPP bagi tahun kewangan 2021 meningkat 3.4% berbanding tahun kewangan 2020.

PGP bagi tahun kewangan 2021 meningkat sebanyak 47.8% berbanding tahun kewangan sebelumnya disebabkan oleh peningkatan aktiviti belian dan jualan saham masing-masing sebanyak 30.8% dan 88.5%.



Jumlah Pulangan Bagi Tahun Berakhir 31 Okt

| | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|--------------|----------------|-------------|
| Jumlah Pulangan Dalam Tahun (%) | 11.55 | (11.52) | 6.58 |
| Pertumbuhan Modal | 7.09 | (15.66) | 2.71 |
| Pengagihan Pendapatan | 4.46 | 4.14 | 3.87 |
| Pengagihan Pendapatan Seunit (sen) | | | |
| Kasar | 1.00 | 1.10 | 1.00 |
| Bersih | 1.00 | 1.10 | 1.00 |
| Tarikh pengagihan (akhir) | 20 Dis 2021 | 20 Dis 2020 | 19 Dis 2019 |

Kesan Pengagihan ke atas NAB bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Okt 2021

| | Sen/unit |
|---|----------|
| Nilai Aset Bersih Sebelum Pengagihan Pendapatan | 25.00 |
| Tolak: Pengagihan Pendapatan 1.00 sen | 1.00 |
| Nilai Aset Bersih Selepas Pengagihan Pendapatan | 24.00 |

| | 1-tahun | 3-tahun | 5-tahun |
|------------------------------------|---------|---------|---------|
| Purata Pulangan Tahunan (%) | 11.55 | 2.20 | (0.91) |

| | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--|-------|---------|------|---------|------|
| Jumlah Pulangan Tahunan untuk 5 Tahun Kewangan Terakhir % | 11.55 | (11.52) | 6.58 | (16.03) | 4.85 |

Pencapaian tabung masa lalu bukan menjadi petunjuk atau gambaran pencapaiannya pada masa hadapan.

Harga-harga unit dan pulangan pelaburan boleh berubah-ubah sama ada naik ataupun turun.

Nota:**1) Kaedah Pengiraan Pulangan**

- Jumlah Pulangan : $\text{Pertumbuhan Modal} + \text{Pulangan Pendapatan}$
- $\text{Pertumbuhan Modal} : (\text{NAB seunit akhir} / \text{NAB seunit awal}) - 1$
- $\text{Pendapatan} : \text{Pengagihan pendapatan seunit} / \text{NAB seunit awal}$
* NAB seunit adalah selepas pengagihan

2) Purata Pulangan Pertumbuhan

Purata pulangan tahunan ialah jumlah pulangan dibahagi dengan bilangan tahun yang dikehendaki.



► LAPORAN PENGURUS

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Pemegang-pemegang unit yang dihormati,

PTB Unit Trust Berhad (PUTB) selaku pengurus Amanah Saham Darul Iman (ASDI), dengan sukacitanya membentangkan Laporan Pengurus bagi tahun kewangan 2021 bermula 1 Nov 2020 sehingga 31 Okt 2021.

Bagi tempoh yang dilaporkan, cabaran yang dihadapi oleh tabung bagi setengah tahun kedua tahun kewangan ini adalah lebih mencabar berbanding setengah tahun pertama. Pasaran saham telah dipengaruhi oleh banyak faktor negatif yang tercetus dari dalaman dan luaran sepanjang tempoh tersebut. Ini menyebabkan pergerakan pasaran dan Indeks penanda aras tabung (FBM Syariah) bagi tempoh setahun kewangan ini adalah negatif. Namun, alhamdulillah, prestasi ASDI adalah positif dan berupaya mengekalkan objektif pengagihan pendapatan kepada pemegang-pemegang unit bagi tahun kewangan ini.

Kadar agihan pendapatan untuk tahun kewangan ini ialah 1.00 sen seunit atau 4.46% (berasaskan harga pada awal tahun kewangan ini) berbanding 1.10 sen seunit atau 4.14% pada tahun lepas. Pengagihan pendapatan akan dibayar dalam bentuk tunai kepada semua pemegang-pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2021. Bagi tempoh kewangan ini, prestasi ASDI telah mencatat jumlah pulangan positif 11.55% iaitu apabila digabungkan pengagihan pendapatan sebanyak 4.46% dan pertumbuhan modal 7.09%. Prestasi ini adalah lebih baik berbanding FBM Syariah yang mencatat pertumbuhan negatif 1.18% bagi tempoh yang sama.

Dengan itu, untuk tahun kewangan ini, ASDI telah berupaya mencapai kedua-dua objektif pelaburan tabung iaitu mengusahakan pengagihan pendapatan yang berterusan dan pertumbuhan modal yang positif.

PRESTASI ASDI

Ulasan Pencapaian

| | | 31 Okt 2021 | 31 Okt 2020 | Perubahan (RM)/Unit | Perubahan (%) |
|---------------------------|-------------|----------------|----------------|------------------------|------------------|
| NAB ASDI sebelum agihan | (RM juta) | 121.87 | 111.09 | 10.78 | 9.70 |
| NAB seunit sebelum agihan | (RM) | 0.2500 | 0.2351 | 0.015 | 6.34 |
| Agihan pendapatan | (RM juta) | 4.87 | 5.19 | (0.32) | (6.17) |
| NAB ASDI selepas agihan | (RM juta) | 116.99 | 105.89 | 11.10 | 10.48 |
| NAB seunit selepas agihan | (RM) | 0.2400 | 0.2241 | 0.016 | 7.09 |
| Unit dalam edaran | (juta unit) | 487.477 | 472.414 | 15.063 | 3.19 |
| Penanda aras: | | | | | |
| FBM Syariah | (mata) | 12,591.59 | 12,741.68 | (150.09) | (1.18) |

Pada awal tahun kewangan ini, Nilai Aset Bersih (NAB) ASDI pada harga pasaran adalah RM105.89 juta bersamaan RM0.2241 seunit. NAB ASDI (selepas pengagihan) pada 31 Okt 2021 adalah RM116.99 juta bersamaan RM0.2400 seunit. Ini menunjukkan NAB tabung telah meningkat sebanyak RM11.10 juta atau 10.48% sementara NAB seunit pula meningkat 0.016 sen seunit atau 7.09% berbanding NAB seunit pada 31 Okt 2020.



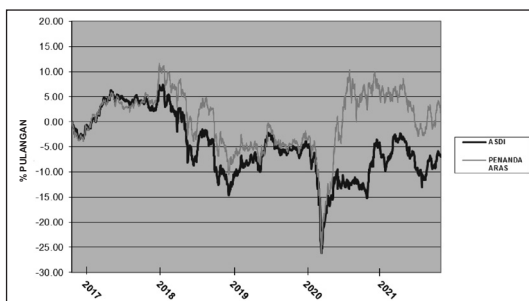
Sementara itu, jumlah pulangan berasaskan NAB seunit (termasuk pengagihan) untuk tahun kewangan 2021 ialah 11.55% iaitu peningkatan NAB seunit sebanyak 7.09% dan pengagihan pendapatan sebanyak 4.46%.

NAB seunit ASDI tertinggi bagi tempoh yang dilaporkan ialah RM0.2645 seunit yang dicatat pada 12 Apr 2021. Sementara NAB seunit terendah ialah RM0.2241 seunit dicatat pada 2 Nov 2020.

Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras

Prestasi peratus pulangan ASDI berbanding penanda aras (FBM Shariah) untuk jangka masa lima (5) tahun dari 1 Nov 2016 hingga 31 Okt 2021 adalah sebagaimana graf berikut:-

**Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras
Dari 1 Nov 2016 hingga 31 Okt 2021**



Portfolio Pelaburan

Pendedahan ekuiti dalam keseluruhan NAB ASDI pada 31 Okt 2021 adalah 84.14% berbanding dengan 85.03% pada 31 Okt 2020.

| Sektor | Pelaburan Semasa (pada nilai pasaran) | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31 Okt 2021 | | 31 Okt 2020 | |
| | RM (juta) | % | RM (juta) | % |
| Pembinaan | 18.32 | 15.65 | 14.69 | 13.88 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 15.19 | 11.61 | 4.68 | 4.42 |
| Telekomunikasi & Media | 14.89 | 12.73 | 12.68 | 11.98 |
| Utiliti | 14.16 | 12.10 | 14.24 | 13.44 |
| Hartanah | 8.54 | 7.28 | 7.40 | 6.98 |
| Tenaga | 7.25 | 5.72 | 5.32 | 5.02 |
| Perladangan | 4.81 | 4.11 | 4.62 | 4.36 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 4.08 | 4.04 | 12.17 | 11.50 |
| REIT | 3.94 | 3.37 | 4.36 | 4.12 |
| Teknologi | 3.53 | 2.49 | 2.21 | 2.09 |
| Perkhidmatan Kewangan | 2.87 | 2.45 | 1.30 | 1.23 |
| Pengangkutan & Logistik | 1.84 | 1.57 | 3.74 | 3.54 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.19 | 1.02 | 2.62 | 2.47 |
| Tunai | 16.38 | 15.86 | 15.85 | 14.97 |
| JUMLAH | 116.99 | 100.00 | 105.89 | 100.00 |

Pendapatan, Perbelanjaan dan Pendapatan Komprehensif

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 31 Okt 2021, ASDI telah merealisasikan pendapatan sebanyak RM7.15 juta. Sejumlah RM3.46 juta (48.39%) adalah keuntungan dividen saham tersiarharga, RM3.35 juta (46.85%) adalah dari keuntungan jualan saham dan RM0.34 juta (4.76%) dari keuntungan pelaburan pasaran wang dan lain-lain pendapatan.

Selepas mengambilkira keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan FVTPL berjumlah RM7.16 juta, jumlah pendapatan bagi tempoh yang dilaporkan adalah RM14.31 juta.

Setelah ditolak perbelanjaan mengurus dan peruntukan cukai yang kesemuanya berjumlah RM2.23 juta, jumlah pendapatan komprehensif bersih selepas cukai ialah RM12.08 juta. Ringkasan maklumat pendapatan komprehensif ASDI adalah seperti berikut:

| | 31 Okt 2021 RM (juta) | 31 Okt 2020 RM (juta) | Sisihan RM (juta) | Sisihan (%) |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|
| Keuntungan direalisasi | 4.92 | 5.67 | (0.75) | (13.23) |
| Keuntungan belum direalisasi | 7.16 | (20.12) | 27.28 | >100 |
| Pendapatan komprehensif selepas cukai | 12.08 | (14.45) | 26.57 | >100 |

Polisi Pengagihan Pendapatan

Berdasarkan pendapatan direalisasikan tabung pada tahun kewangan ini, Pengurus akan membuat pengagihan bersih sebanyak 1.0 sen seunit berjumlah RM4.87 juta dalam bentuk tunai kepada semua pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2021. Selepas pengagihan bersih 1.0 sen seunit, NAB ASDI akan berkurang kepada RM0.2400.

Semenjak dilancarkan pada tahun 1994, pemegang-pemegang unit yang melabur telah menikmati 22 kali (termasuk tahun ini) pengagihan pendapatan kasar berjumlah 91.79 sen seunit. Ini bersamaan purata 4.17 sen seunit.

PRESTASI BURSA MALAYSIA

Sepanjang tempoh masa setahun yang dilaporkan, Indeks FBM Shariah telah mencatat penurunan sebanyak 150.09 mata atau -1.18% dari paras 12,741.68 mata pada 1 Nov 2020 ke paras 12,591.59 mata pada 31 Okt 2021. Keadaan ini menunjukkan penurunan yang ketara berbanding peningkatan sebanyak 911.90 mata atau 7.71% yang dicatat dalam tempoh yang sama tahun lepas. Penurunan ini sebahagian besarnya disumbang oleh kejatuhan harga saham-saham dalam sektor Penjagaan Kesihatan (sarung tangan getah). Dalam tempoh laporan ini, Indeks FBM Shariah telah mencatat paras tertinggi harian 13,608.58 mata pada 9 Dis 2020 sementara paras terendah harian 11,962.70 mata dicatat pada 16 Ogos 2021.

Pergerakan Suku Indeks FBM Shariah

| Suku | Mula | Tinggi | Rendah | Penutup | Perubahan | + / (-) % |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| Pertama (Nov 20 – Jan 21) | 12,741.68 | 13,608.58 | 12,559.43 | 12,870.86 | 129.18 | 1.01 |
| Kedua (Feb 21 – Apr 21) | 12,870.86 | 13,463.93 | 12,777.83 | 13,272.50 | 401.64 | 3.12 |
| Ketiga (Mei 21 – Jul 21) | 13,272.50 | 13,294.40 | 11,950.97 | 12,049.08 | (1,223.42) | (9.22) |
| Keempat (Ogo 21 – Okt 21) | 12,049.08 | 12,954.70 | 11,962.70 | 12,591.59 | 542.51 | 4.50 |
| Perubahan dalam tempoh 1 Nov 2020 sehingga 31 Okt 2021 | | | | | (150.09) | (1.18) |

PROSPEK

Belanjawan 2022 telah dibentangkan dengan jumlah peruntukan tertinggi dalam sejarah Malaysia iaitu RM332.1 bilion bertemakan “Keluarga Malaysia Makmur Sejahtera” dan bersandarkan tiga paksi utama, iaitu Memperkukuh Pemulihan, Membina Daya Tahan dan Memacu Pembaharuan. Ia meliputi belanja mengurus sebanyak RM223.5 bilion, RM75.6 bilion bagi belanja pembangunan, RM23 bilion untuk Kumpulan Wang Covid-19 dan RM2 bilion dikategorikan sebagai simpanan luar jangka. Sungguhpun ini bajet mengembang, defisit fiskal 2022 diunjur berkurang kepada 6 peratus daripada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) berbanding 6.5 peratus pada 2021.

Malaysia pada tahun hadapan dijangka masih dalam fasa pemulihan dan pengukuhan kesan daripada pandemik Covid-19. Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) mengunjurkan pertumbuhan global pada tahun 2022 sebanyak 4.9% iaitu menurun sedikit berbanding 6% yang diunjurkan untuk tahun 2021 kesan daripada pemulihan global yang sangat perlahan dan risiko Covid-19 yang bermutasi mengancam pemulihan global secara menyeluruh.

Sementara itu, menurut laporan Bank Negara Malaysia (BNM), ekonomi Malaysia tahun 2021 masih kekal pada landasan untuk mencapai unjuran 3 hingga 4 peratus. KDNK pada tahun 2022 diunjur positif pada kadar 5.5 peratus hingga 6.5 peratus didorong oleh pemulihan ekonomi global dan di dalam negara. Pemulihan ini akan dipacu oleh perbelanjaan sektor awam dan swasta yang lebih baik berikutan langkah pakej rangsangan domestik dan Rancangan Malaysia Ke-12 (RMK-12) yang diumumkan kerajaan untuk memperkukuhkan ekonomi negara.

Bagi prospek pasaran Bursa Malaysia, pasaran dijangka berupaya meneruskan momentum positif terhadap rangsangan fiskal kerajaan yang berterusan, dasar monetari bank pusat yang kekal akomodatif serta



sokongan berterusan daripada institusi dan pelabur runcit tempatan. Selain itu, kadar faedah dijangka akan berpanjangan kekal pada kadar semasa yang rendah, faktor ini dijangka terus mendorong pelabur untuk kekal aktif dalam pasaran ekuiti sepanjang tempoh pemulihan tersebut.

Dalam pada itu, pasaran saham juga dijangka masih sangat dipengaruhi oleh faktor luaran dan dalaman serta akan terus berada dalam volatiliti yang tinggi. Ini adalah kerana dasar ekonomi terbuka yang diamalkan oleh Malaysia akan dipengaruhi secara langsung oleh faktor-faktor yang mengganggu rangkaian dagangan global.

Berdasarkan keadaan ini, Pengurus akan sentiasa mengamati perkembangan semasa dan akan melaksanakan tindakan sewajarnya dalam mengadaptasi pendekatan pelaburan yang bersesuaian dengan momentum pergerakan turun-naik pasaran saham 2022, insya-Allah.

POLISI TABUNG

Polisi dan Strategi Pelaburan

Polisi pelaburan ialah untuk melaksanakan satu pelan tindakan pelaburan di dalam portfolio yang mengandungi kepelbagaian sekuriti ekuiti tersenarai dan tidak tersenarai dan instrumen pasaran wang berlandaskan prinsip-prinsip syariah. Ini bertujuan untuk memberikan gabungan pulangan yang optimum daripada pelaburan ekuiti, dividen syarikat, dividen daripada pasaran wang serta peningkatan nilai aset dana.

Strategi pelaburan akan berpandu kepada objektif pelaburan dengan mengambil kira keadaan ekonomi dan politik serta perkembangan di dalam dan di luar negara yang mempengaruhi prestasi pasaran ekuiti, di samping melibatkan analisa risiko. Dalam membuat pemilihan saham, penelitian akan diberikan kepada prospek pertumbuhan pendapatan, kekukuhan kewangan syarikat, nilai aset bersih, pegangan tunai, pulangan dividen serta pengurusan yang berwibawa.

Secara keseluruhannya, strategi pelaburan yang dilaksanakan mensasarkan pulangan untuk jangka masa sederhana hingga jangka masa panjang bagi tempoh di antara 3 – 5 tahun. Pengadunan strategi pelaburan akan mengambil kira Garis Panduan yang ditetapkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Polisi Berkenaan Rebet dan Komisen

Sebarang rebet atau diskaun ke atas yuran pembrokeran (sekiranya ada) akan diserahkan semula kepada tabung ASDI dan digunakan untuk mengurangkan kos pelaburan.

Pengurus menikmati manfaat tidak langsung broker berupa bahan-bahan penyelidikan, majalah, makalah dan jemputan ke seminar, persidangan dan/ atau mesyuarat yang dianjurkan oleh mereka. Barangan dan perkhidmatan

akan hanya diterima sekiranya memberi manfaat kepada pemegang unit dan/atau tabung.

MAKLUMAN DAN PENGHARGAAN

Pengurus merakamkan ucapan penghargaan dan terima kasih kepada semua pemegang unit kerana terus setia mengekalkan pelaburan dalam ASDI. Penghargaan turut diberikan kepada semua pihak yang terus membantu ASDI dalam apa jua bidang sekalipun.

ASDI merupakan pelaburan alternatif dalam bentuk unit amanah berteraskan syariah yang menitikberatkan pulangan yang bersih dan diuruskan oleh syarikat. Pelaburan di dalam ASDI adalah terbuka kepada semua Bumiputera seluruh Malaysia selari dengan moto ASDI – Hak Kita – Nikmati Bersama. Pelaburan tambahan dalam ASDI boleh dibuat dengan jumlah pelaburan tambahan minima serendah 10 unit dan pelaburan tambahan maksima adalah tertakluk kepada baki unit yang masih boleh dilanggan.

Pengurus akan terus meningkatkan usaha bagi memastikan objektif pelaburan ASDI dapat dicapai dan memberi pulangan yang berpatutan kepada pemegang-pemegang unit, insya-Allah.

Wassalam.

ASDI ~ Hak Kita Nikmati Bersama

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun

Pengerusi

PTB Unit Trust Berhad

Bertarikh: 14 Dis 2021



» PENYATA PENGURUS

Kami, Burhanuddin Hilmi bin Mohamed@Harun dan Mohamad Azman bin Mustaffa, dua orang daripada pengarah-pengarah PTB Unit Trust Berhad, iaitu Pengurus kepada Amanah Saham Darul Iman ("Tabung Amanah") dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Tabung Amanah pada tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021, beserta dengan nota-nota yang dibentangkan di mukasurat 18 hingga 46 telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - "MFRS"), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - "IFRS") dan Garis Panduan Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, telah memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung Amanah pada 31 Oktober 2021, dan hasil dan perubahan dalam nilai aset bersih serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak PTB Unit Trust Berhad selaku Pengurus kepada Tabung Amanah, menurut resolusi pengarah-pengarah bertarikh 14 Disember 2021.

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed@Harun

Mohamad Azman bin Mustaffa

Kuala Terengganu, Terengganu Darul Iman



►► **PENYATA JAWATANKUASA SYARIAH**

Kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman

Kami, Dr. Ab. Halim bin Muhammad dan Abdul Halim bin Awang @ Sulong, dua orang daripada ahli-ahli Jawatankuasa Syariah PTB Unit Trust Berhad, sebagaimana maklumat yang dibentangkan dengan ini mengesahkan bahawa;

- (a) Sepanjang pengetahuan kami, setelah membuat semua pertanyaan yang munasabah, PTB Unit Trust Berhad telah mengendalikan dan menguruskan Amanah Saham Darul Iman ("Tabung Amanah") dalam tahun yang terangkum oleh penyata kewangan ini yang berakhir pada 31 Oktober 2021 mengikut prinsip-prinsip Syariah dan mematuhi garis panduan, peraturan dan keputusan yang terpakai yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ("SSM") berkaitan dengan hal-hal Syariah; dan
- (b) Aset-aset Tabung Amanah terdiri daripada instrumen-instrumen yang dikelaskan sebagai patuh Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah ("MPS") SSM dan MPS Bank Negara Malaysia kecuali Poh Huat Resources Bhd dan Tiong Nam Logistics Holdings Bhd yang mana saham-saham ini telah dikelaskan semula sebagai sekuriti tidak patuh Syariah oleh MPS SSM. Saham-saham yang dikelaskan semula sebagai sekuriti tidak patuh Syariah ini akan dilupuskan mengikut peraturan sebagaimana yang dinyatakan dalam prospektus Tabung Amanah.

Bagi pihak Jawatankuasa Syariah

Dr. Ab. Halim bin Muhammad

Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Petaling Jaya, Selangor Darul Ehsan
14 Disember 2021

► LAPORAN PEMEGANG AMANAH

Kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman

Kami, CIMB Islamic Trustee Berhad, selaku Pemegang Amanah kepada Amanah Saham Darul Iman ("Tabung Amanah"), berpendapat bahawa PTB Unit Trust Berhad ("Pengurus"), selaku Pengurus Tabung Amanah telah menjalankan tanggungjawab mereka bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021 seperti yang berikut:

- (a) Tabung Amanah ini telah diuruskan selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus seperti yang termaktub dalam Surat Ikatan, Surat Ikatan Tambahan, Garis Panduan Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (seperti dipinda dari semasa ke semasa) dan undang-undang lain yang diterimapakai;
- (b) Prosedur dan proses yang digunakan untuk menilai dan menentukan harga unit Tabung Amanah adalah selaras dengan Surat Ikatan, Surat Ikatan Tambahan dan peruntukan- peruntukan undang-undang yang berkaitan;
- (c) Penjadian dan pembatalan unit yang dilaksanakan adalah selaras dengan Surat Ikatan, Surat Ikatan Tambahan dan peruntukan undang-undang yang berkaitan; dan
- (d) Pengagihan pendapatan oleh Tabung Amanah adalah selaras dengan objektif pelaburan Tabung Amanah.

Untuk dan bagi pihak

CIMB Islamic Trustee Berhad

Ezreen Eliza Zulkiplee

Penandatanganan yang diberi kuasa

Kuala Lumpur, Malaysia

14 Disember 2021



► LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG
UNIT AMANAH SAHAM DARUL IMAN (“TABUNG AMANAH”)

Laporan atas audit penyata kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan Amanah Saham Darul Iman (“Tabung Amanah”), yang merangkumi penyata kedudukan kewangan Tabung Amanah pada 31 Oktober 2021, dan penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain, penyata perubahan dalam nilai aset bersih dan penyata aliran tunai Tabung Amanah bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut, nota-nota kepada penyata kewangan termasuk rumusan-rumusan dasar-dasar perakaunan penting yang dibentangkan di mukasurat 18 hingga 46.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disertakan memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung Amanah pada 31 Oktober 2021, dan prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - “MFRS”) dan Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - “IFRS”).

Asas pendapat

Kami melaksanakan audit menurut piawaian pengauditan berkenaan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dinyatakan dengan lanjut dalam bahagian *Tanggungjawab juruaudit bagi audit penyata kewangan* dalam laporan kami. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas bagi pendapat kami.

Kebebasan dan tanggungjawab-tanggungjawab etika lain

Kami bebas daripada Tabung Amanah berdasarkan Undang-undang Kecil (mengenai Etika, Perilaku dan Amalan Professional) di bawah Institut Akauntan Malaysia (“Undang-undang Kecil”) dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa bagi Akauntan Profesional (termasuk Piawaian Kebebasan Antarabangsa) (“Kod IESBA”), dan kami telah memenuhi tanggungjawab-tanggungjawab etika kami yang lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA

Maklumat selain daripada penyata kewangan dan laporan juruaudit

Pengurus bertanggungjawab ke atas maklumat yang lain. Maklumat yang lain terdiri daripada Laporan Pengurus, Penyata Jawatankuasa Syariah,



Laporan Pemegang Amanah dan Laporan Tahunan, tetapi tidak termasuk penyata kewangan Tabung Amanah dan laporan juruaudit kami.

Laporan Tahunan dijangka tersedia kepada kami selepas tarikh laporan juruaudit ini.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Tabung Amanah tidak meliputi maklumat yang lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan kesimpulan dan seterusnya.

Berkenaan dengan audit kami terhadap penyata kewangan Tabung Amanah, tanggungjawab kami adalah untuk membaca maklumat lain dan, dengan berbuat demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat lain itu ialah tidak konsisten dengan penyata kewangan Tabung Amanah atau pengetahuan yang diperoleh dalam audit atau sebaliknya, kelihatan salah nyata yang ketara.

Sekiranya, berdasarkan kerja yang telah kami laksanakan berkaitan maklumat lain yang kami perolehi sebelum tarikh laporan juruaudit ini, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara mengenai maklumat lain ini, kami perlu melaporkan faktanya. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan mengenai Laporan Pengurus, Penyata Jawatankuasa Syariah dan Laporan Pemegang Amanah.

Apabila kami membaca laporan tahunan, sekiranya kami mendapati terdapat salah nyata yang ketara di dalamnya, kami perlu menyampaikan perkara itu kepada yang berkaitan dengan tadbir urus dan melaporkan fakta-fakta tersebut mengikut kesesuaian.

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap penyata kewangan

Pengurus bertanggungjawab dalam penyediaan penyata kewangan Tabung Amanah yang memberi gambaran yang benar dan saksama berdasarkan MFRS dan IFRS. Pengurus juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman sedemikian sebagaimana yang ditentukan oleh Pengurus bagi memastikan penyediaan penyata kewangan Tabung Amanah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan penyata kewangan Tabung Amanah, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Tabung Amanah untuk meneruskan atas dasar usaha berterusan, mendedahkan, yang mana berkenaan, perkara-perkara berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan para pengarah berhasrat untuk membubarkan Tabung Amanah atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai pilihan yang realistik selain berbuat demikian.



Pemegang Amanah bertanggungjawab untuk memastikan Pengurus menyimpan rekod-rekod perakaunan dan lain-lain yang sepatutnya supaya pembentangan penyata kewangan benar dan saksama.

Tanggungjawab juruaudit bagi audit penyata kewangan

Matlamat kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan Tabung Amanah secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang mengandungi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah jaminan tahap tinggi, tetapi bukannya jaminan bahawa suatu audit yang dijalankan menurut piawaian pengauditan berkenaan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila wujud. Salah nyata boleh berlaku daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap ketara, sekiranya secara individu atau secara agregat, ia semunasabahnya dijangka boleh mempengaruhi keputusan ekonomi para pengguna yang diambil berdasarkan dasar penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit yang memenuhi piawaian pengauditan berkenaan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menggunakan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit ini. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko-risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Tabung Amanah, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, membentuk dan melaksanakan prosedur-prosedur audit yang responsif terhadap risiko-risiko berkenaan, dan memperoleh bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata akibat daripada kesilapan, memandangkan penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, tertinggalan secara sengaja, pemberian gambaran yang salah atau melangkaui kawalan dalaman;
- Mendapat persefahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan membentuk prosedur-prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Tabung Amanah;
- Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan dan pendedahan-pendedahan berkaitan yang dibentangkan oleh Pengurus;



- Membuat kesimpulan atas kewajaran penggunaan usaha berterusan perakaunan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujud ketidakpastian yang ketara berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan-keadaan yang boleh menimbulkan keraguan yang ketara terhadap keupayaan Tabung Amanah untuk diteruskan berdasarkan usaha berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian yang ketara wujud, kami perlu menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami dan pendedahan-pendedahan yang berkaitan dalam penyata kewangan Tabung Amanah atau, sekiranya pendedahan-pendedahan tersebut tidak mencukupi, kami perlu mengubahsuaikan pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa-peristiwa atau keadaan-keadaan pada masa hadapan boleh menyebabkan Tabung Amanah berhenti diteruskan sebagai usaha berterusan; dan
- Menilai persembahan, struktur dan kandungan penyata kewangan Tabung Amanah secara keseluruhan, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Tabung Amanah mewakili urusanniaga-urusanniaga dan peristiwa-peristiwa asas yang mencapai pendedahan saksama.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus berkaitan dengan, antara lain, ruang lingkup dan masa pengauditan yang dirancang selain penemuan-penemuan audit yang penting, termasuk apa-apa kelemahan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa menjalankan audit kami.

Perkara lain

Laporan ini disediakan hanya untuk pemegang-pemegang unit Tabung Amanah, sebagai sebuah badan, mematuhi Garis Panduan Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain atas kandungan laporan ini.

Ernst & Young PLT
202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039
Akauntan-akauntan Bertauliah

Muhammad Syarizal bin Abdul Rahim
No. 03157/01/2023 J
Akauntan Bertauliah

Kuala Terengganu, Terengganu Darul Iman, Malaysia
14 Disember 2021



►► PENYATA KEWANGAN

Penyata kedudukan kewangan pada 31 Oktober 2021

| | Nota | 2021 RM | 2020 RM |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Aset | | | |
| Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi ("FVTPL") | 4 | 100,631,595 | 90,038,303 |
| Terhutang daripada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | | - | 72,256 |
| Dividen belum diterima | | 2,143 | 24,662 |
| Deposit dengan institusi-institusi kewangan | 5 | 21,268,725 | 21,429,760 |
| Tunai di bank | | 156,436 | 49,318 |
| Jumlah aset | | <u>122,058,899</u> | <u>111,614,299</u> |
| Liabiliti | | | |
| Terhutang kepada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | | - | 347,738 |
| Terhutang kepada Pengurus | | 154,286 | 154,153 |
| Terhutang kepada Pemegang Amanah | | 9,257 | 8,677 |
| Peruntukan pengagihan pendapatan | 16 | 4,874,770 | 5,196,554 |
| Lain-lain pemiutang | | 21,500 | 17,500 |
| Jumlah liabiliti | | <u>5,059,813</u> | <u>5,724,622</u> |
| Jumlah nilai aset bersih | | <u>116,999,086</u> | <u>105,889,677</u> |
| Nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit | | | |
| Modal pemegang unit | 6 | 449,619,263 | 445,718,306 |
| Kerugian terkumpul | 8 | (332,620,177) | (339,828,629) |
| Jumlah nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit | | <u>116,999,086</u> | <u>105,889,677</u> |
| Bilangan unit dalam pendedaran | 6 | <u>487,477,000</u> | <u>472,414,000</u> |
| Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan (RM) | 9 | <u>0.2400</u> | <u>0.2241</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.



» PENYATA KEWANGAN

**Penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain
bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021**

| | Nota | 2021 RM | 2020 RM |
|---|------|-----------------------------|-----------------------------|
| Pendapatan | | | |
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | | 3,455,202 | 3,421,566 |
| Keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL | | 3,349,943 | 3,724,041 |
| Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan | | 339,056 | 598,991 |
| Lain-lain pendapatan | | 157 | 465 |
| Keuntungan/(kerugian) belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | | 7,163,675 | (20,123,756) |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) kasar | | 14,308,033 | (12,378,693) |
| Perbelanjaan | | | |
| Yuran pengurus | 10 | (1,824,845) | (1,760,095) |
| Yuran pemegang amanah | 11 | (109,491) | (105,606) |
| Yuran pembrokeran | | (96,976) | (78,638) |
| Ganjaran juruaudit | | (25,500) | (17,500) |
| Perbelanjaan pentadbiran | | (167,999) | (113,209) |
| Jumlah perbelanjaan | | <u>(2,224,811)</u> | <u>(2,075,048)</u> |
| Keuntungan/(kerugian) bersih sebelum cukai | | 12,083,222 | (14,453,741) |
| Cukai | 12 | - | - |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan | | <u>12,083,222</u> | <u>(14,453,741)</u> |
| Pengagihan pendapatan | 16 | <u>4,874,770</u> | <u>5,196,554</u> |
| Pengagihan kasar dan bersih seunit (sen) | 16 | <u>1.00</u> | <u>1.10</u> |
| Tarikh pengagihan | | <u>20 Disember 2021</u> | <u>20 Disember 2020</u> |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan terdiri daripada berikut: | | | |
| Direalisasikan | | 4,919,547 | 5,670,015 |
| Belum direalisasikan | | 7,163,675 | (20,123,756) |
| | | <u>12,083,222</u> | <u>(14,453,741)</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.



» PENYATA KEWANGAN

**Penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi
tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021**

| | Nota | Modal pemegang unit RM | Kerugian terkumpul RM | Jumlah RM |
|--|------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Pada 1 November 2019 | | 447,318,103 | (320,178,334) | 127,139,769 |
| Penjadian unit | 6 | 338,104 | - | 338,104 |
| Pembatalan unit | 6 | (1,937,901) | - | (1,937,901) |
| Jumlah kerugian komprehensif untuk tahun kewangan | 8 | - | (14,453,741) | (14,453,741) |
| Pengagihan pendapatan | 16 | - | (5,196,554) | (5,196,554) |
| Pada 31 Oktober 2020 | | <u>445,718,306</u> | <u>(339,828,629)</u> | <u>105,889,677</u> |
| Pada 1 November 2020 | | 445,718,306 | (339,828,629) | 105,889,677 |
| Penjadian unit | 6 | 5,211,858 | - | 5,211,858 |
| Pembatalan unit | 6 | (1,310,901) | - | (1,310,901) |
| Jumlah keuntungan komprehensif untuk tahun kewangan | 8 | - | 12,083,222 | 12,083,222 |
| Pengagihan pendapatan | 16 | - | (4,874,770) | (4,874,770) |
| Pada 31 Oktober 2021 | | <u>449,619,263</u> | <u>(332,620,177)</u> | <u>116,999,086</u> |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.



►► PENYATA KEWANGAN

Penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021

| | 2021 RM | 2020 RM |
|---|--------------------|---------------------|
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi dan pelaburan | | |
| Bayaran bagi pembelian sekuriti ekuiti | (41,221,642) | (31,509,654) |
| Bayaran ganjaran juruaudit | (21,500) | (17,500) |
| Bayaran belanja pentadbiran | (118,602) | (77,270) |
| Bayaran kepada Pemegang Amanah | (108,910) | (106,966) |
| Bayaran kepada Pengurus | (1,824,712) | (1,782,760) |
| Penerimaan daripada pelbagai pendapatan | 157 | 465 |
| Penerimaan daripada penjualan sekuriti ekuiti | 40,720,112 | 21,604,357 |
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | 3,477,721 | 3,424,526 |
| Penerimaan keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan | 339,056 | 598,991 |
| Tunai bersih dijanakan/(digunakan dalam) daripada aktiviti operasi dan pelaburan | 1,241,680 | (7,865,811) |
| Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan | | |
| Bayaran bagi pembatalan unit | (1,310,901) | (1,928,358) |
| Bayaran pengagihan pendapatan | (5,196,554) | (4,784,890) |
| Penerimaan daripada penjadian unit | 5,211,858 | 338,104 |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan | (1,295,597) | (6,375,144) |
| Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai | (53,917) | (14,240,955) |
| Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun kewangan | 21,479,078 | 35,720,033 |
| Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun kewangan | 21,425,161 | 21,479,078 |
| Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada: | | |
| Deposit dengan institusi-institusi kewangan (Nota 5) | 21,268,725 | 21,429,760 |
| Tunai di bank | 156,436 | 49,318 |
| | 21,425,161 | 21,479,078 |

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian asasi penyata kewangan ini.



► NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

Nota-nota kepada penyata kewangan bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021

1. Tabung Amanah, Pengurus dan kegiatan-kegiatan utama

Amanah Saham Darul Iman (berikutnya dirujuk sebagai “Tabung Amanah”) ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan suatu Surat Ikatan bertarikh 24 Oktober 1994 dan beberapa Surat Ikatan Tambahan di antara Pengurus (PTB Unit Trust Berhad (“PUTB”)), Pemegang Amanah (CIMB Islamic Trustee Berhad) serta pemegang-pemegang unit.

Kegiatan utama Tabung Amanah ialah melabur dalam “Pelaburan Dibenarkan” seperti yang dijelaskan di bawah Fasal 1 Surat Ikatan. “Pelaburan Dibenarkan” termasuk pelaburan jangka pendek, stok dan saham atau debentur syarikat yang tersiarharga di mana-mana Bursa Saham yang diiktiraf atau mana-mana saham syarikat tak tersiarharga yang disyorkan oleh Pengurus dan dipersetujui oleh Pemegang Amanah dengan syarat pada setiap masa, kesemua pelaburan tersebut mengikut ketetapan Syariah. Tabung Amanah ini mula beroperasi pada 31 Oktober 1994 dan akan diteruskan sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Fasal 30 Surat Ikatan.

PUTB ialah sebuah syarikat liabiliti terhad yang diperbadankan di Malaysia. Syarikat induk ialah Permodalan Terengganu Berhad (“PTB”), sebuah syarikat yang ditubuhkan di Malaysia. Perbadanan induk utama ialah Menteri Besar (Incorporated) Terengganu, sebuah perbadanan yang ditubuhkan di bawah Enakmen Negeri Terengganu No. 1, 1951, Menteri Besar (Incorporation). Kegiatan utama PUTB ialah mengurus tabung unit amanah. Lokasi utama perniagaan adalah di No. 29.01 KT Business Centre, Jalan Sultan Mohamad, 21100 Kuala Terengganu, Terengganu Darul Iman.

PTB ialah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia di mana kegiatan utamanya adalah sebagai pemegang pelaburan.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting

2.1 Asas penyediaan penyata kewangan

Penyata kewangan Tabung Amanah telah disediakan menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - “MFRS”), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standard - “IFRS”) dan Garis Panduan Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia di Malaysia.

Penyata kewangan Tabung Amanah telah disediakan menurut kelaziman kos sejarah kecuali dinyatakan sebaliknya dalam dasar-dasar perakaunan yang berkaitan.

Penyata kewangan ini dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (“RM”).



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.2 Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan (sambungan)

Dasar-dasar perakaunan yang dipakai adalah konsisten dengan dasar-dasar perakaunan yang telah digunapakai pada tahun lepas kecuali.

Pada 1 November 2020, Tabung Amanah telah menerima pakai pindaan-pindaan kepada MFRSs dan interpretasi-interpretasi IC yang berikut yang tidak mempunyai sebarang kesan terhadap penyata kewangan Tabung Amanah:

| Keterangan | Berkuatkuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas |
|--|--|
| Pindaan kepada MFRS 9 <i>Instrumen Kewangan</i> , MFRS 139 <i>Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran</i> dan MFRS 7 <i>Instrumen Kewangan: Pendedahan - Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah*</i> | 1 Januari 2020 |
| Pindaan kepada MFRS 3 <i>Kombinasi Perniagaan</i> : Definisi Perniagaan* | 1 Januari 2020 |
| Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan</i> dan MFRS 108 <i>Dasar Perakaunan, Perubahan dalam Anggaran Perakaunan dan Kesilapan: Definisi Material</i> | 1 Januari 2020 |
| Pindaan kepada Rujukan kepada Rangkakerja Konseptual dalam Standard MFRS | 1 Januari 2020 |
| Pindaan kepada MFRS 4 <i>Kontrak Insuran</i> - Lanjutan terhadap Pengecualian Sementara daripada Menguna Pakai MFRS 9 <i>Instrumen Kewangan*</i> | 1 Januari 2020 |
| Pindaan kepada MFRS 16 <i>Pajakan: Covid-19- Berkaitan Konsesi Sewaan*</i> | 1 Jun 2020 |

* Pindaan-pindaan kepada MFRSs dan interpretasi-interpretasi IC ini adalah tidak relevan kepada Tabung Amanah.

2.3 Piawaian dan interpretasi yang telah diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa

Yang berikut ialah MFRSs, pindaan-pindaan kepada MFRSs dan penambahbaikan tahunan kepada MFRSs yang dikeluarkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (“MASB”), tetapi masih belum berkuatkuasa pada tarikh penerbitan penyata kewangan Tabung Amanah. Tabung Amanah bercadang untuk menggunapakai piawaian baru ini, pindaan- pindaan kepada MFRSs dan penambahbaikan tahunan kepada MFRSs, jika berkaitan, bila ianya berkuatkuasa.



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.3 Piawaian dan interpretasi yang telah diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa (sambungan)

| Keterangan | Berkuatkuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas |
|--|--|
| Pindaan kepada MFRS 9 <i>Instrumen Kewangan</i> , MFRS 139 <i>Instrumen Kewangan: Pengiktirafan dan Pengukuran</i> , MFRS 7 <i>Instrumen Kewangan: Pendedahan</i> , MFRS 4 <i>Kontrak Insuran</i> dan MFRS 16 <i>Pajakan - Pembaharuan Penanda Aras Kadar Faedah - Fasa 2*</i> | 1 Januari 2021 |
| Pindaan kepada MFRS 16 <i>Pajakan : Covid-19 - Berkaitan Konsesi Sewaan Selepas 30 Jun 2021*</i> | 1 April 2021 |
| Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018 - 2020 | 1 Januari 2022 |
| Pindaan kepada MFRS 3 <i>Kombinasi Perniagaan - Rujukan kepada Rangkakerja Konsepsual*</i> | 1 Januari 2022 |
| Pindaan kepada MFRS 116 <i>Hartanah, Loji dan Peralatan - Hartanah, Loji dan Peralatan - Jualan Sebelum Penggunaan*</i> | 1 Januari 2022 |
| Pindaan kepada MFRS 137 <i>Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka - Kontrak Membebankan - Kos bagi Mematuhi Kontrak*</i> | 1 Januari 2022 |
| MFRS 17 <i>Kontrak Insuran*</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 112 <i>Cukai Pendapatan - Cukai Tertunda Berkaitan Aset dan Liabiliti yang Timbul daripada Transaksi Tunggal*</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan - Pendedahan Polisi-Polisi Perakaunan</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 108 <i>Dasar Perakaunan, Perubahan Dalam Anggaran Perakaunan dan Kesalahan - Definisi Anggaran Perakaunan</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan - Pengelasan Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 17 <i>Kontrak Insuran*</i> | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 10 <i>Penyata Kewangan Disatukan</i> dan MFRS 128 <i>Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Penjualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama*</i> | Ditunda |

*MFRS, Pindaan-pindaan kepada MFRSs dan penambahbaikan tahunan kepada MFRSs dijangka tidak akan mempunyai kesan ketara kepada penyata kewangan Tabung Amanah ketika aplikasi awal.



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.4 Anggaran perakaunan dan penilaian penting

Penyediaan penyata kewangan Tabung Amanah memerlukan Pengurus membuat penilaian, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada jumlah pendapatan, perbelanjaan, aset-aset dan liabiliti yang dilaporkan, pendedahan tentang liabiliti luar jangka pada tarikh pelaporan. Walau bagaimanapun, ketidakpastian mengenai andaian dan anggaran ini boleh mengakibatkan keputusan yang menyebabkan pelarasan yang besar kepada nilai dibawa aset atau liabiliti yang terjejas pada masa hadapan.

Tiada andaian penting berkenaan masa depan dan lain-lain ketidakpastian sumber anggaran penting pada tarikh pelaporan yang mempunyai risiko signifikan yang boleh menyebabkan pelarasan ketara kepada nilai dibawa aset dan liabiliti dalam tahun kewangan yang berikutnya.

2.5 Aset-aset kewangan

Kesemua pembelian dan penjualan aset kewangan yang biasa adalah diiktiraf dan dinyahiktirafkan berdasarkan tarikh perdagangan. Pembelian atau penjualan yang biasa adalah pembelian dan penjualan aset kewangan yang memerlukan penyerahan aset dalam tempoh masa yang telah ditetapkan oleh peraturan atau amalan pasaran.

Aset kewangan yang diiktiraf akan dikira keseluruhannya pada kos dilunaskan atau nilai saksama, bergantung kepada pengelasan aset tersebut.

(a) Pengelasan aset kewangan

Instrumen hutang yang memenuhi kriteria berikut akan diukur pada kos dilunaskan setelah ditolak kerugian rosot nilai (kecuali instrumen yang ditetapkan pada FVTPL pada permulaan pengiktirafan):

- aset tersebut dipegang berdasarkan model perniagaan di mana aset dipegang untuk mendapatkan aliran tunai secara kontraktual; dan
- terma-terma kontraktual instrumen tersebut akan menghasilkan pembayaran prinsipal dan keuntungan semata-mata atas baki prinsipal pada tarikh-tarikh tertentu.

Instrumen hutang yang tidak memenuhi kriteria di atas dikelaskan sebagai aset kewangan pada FVTPL atau pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif ("FVOCI").

Instrumen ekuiti dikelaskan sebagai FVTPL atau FVOCI, bergantung kepada objektif pelaburan.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(b) Kos dilunaskan dan kaedah kadar keuntungan berkesan

Kaedah kadar keuntungan berkesan ialah kaedah untuk mengira kos dilunaskan bagi sesuatu instrumen hutang dan bagi memperuntukan pendapatan keuntungan bagi sesuatu tempoh. Kadar keuntungan berkesan ialah kadar yang mengambilkira anggaran terimaan tunai masa hadapan yang telah didiskaunkan (termasuk yuran yang dibayar atau diterima yang merupakan sebahagian dari kadar keuntungan berkesan tersebut, kos transaksi dan lain-lain premium atau diskaun) di sepanjang tempoh hayat instrumen hutang tersebut, atau, bagi jangka masa pendek, pada nilai bersih yang dibawa pada permulaan pengiktirafan.

Pendapatan diiktiraf atas asas kadar keuntungan berkesan bagi instrumen hutang yang dikira pada kos dilunaskan.

Aset pada kos dilunaskan terdiri daripada tunai di bank, deposit dengan institusi-institusi kewangan dan lain-lain penghutang

(c) Aset kewangan pada FVTPL

Pelaburan dalam instrumen ekuiti dikelaskan sebagai FVTPL kecuali Tabung Amanah menetapkan pelaburan tersebut bukan untuk dijualbeli dan di permulaan pengiktirafan sebagai FVOCI.

Instrumen hutang yang tidak menepati kriteria kos dilunaskan akan dikira sebagai FVTPL. Instrumen hutang yang menepati kriteria kos dilunaskan tetapi telah ditetapkan sebagai FVTPL sekiranya penetapan tersebut akan mengurangkan perbezaan yang ketara dalam pengiraan atau pengiktirafan aset atau liabiliti yang dilakukan ke atas pelaburan tersebut. Tabung Amanah telah menetapkan aset kewangan yang dipegang untuk tujuan jualbeli sebagai FVTPL.

Instrumen hutang dikelaskan semula dari kos dilunaskan kepada FVTPL apabila model perniagaan telah berubah sehingga menyebabkan kriteria kos dilunaskan tidak lagi dipenuhi. Pengelasan semula instrumen hutang yang ditetapkan sebagai FVTPL pada permulaan ia diiktiraf, adalah tidak dibenarkan.

Aset kewangan pada FVTPL dikira pada nilai saksama pada setiap penghujung tempoh pelaporan dengan sebarang untung atau rugi hasil dari penilaian semula diambil kira dalam untung atau rugi.

Pendapatan keuntungan atas instrumen hutang pada FVTPL dinyatakan secara berasingan dalam untung atau rugi.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(c) Aset kewangan pada FVTPL (sambungan)

Pendapatan dividen dari pelaburan dalam instrumen ekuiti pada FVTPL dikira dalam untung atau rugi apabila hak untuk menerima dividen telah dipastikan dan dinyatakan secara berasingan dalam untung atau rugi.

Semua sekuriti ekuiti dan amanah pelaburan hartanah Islam ("REIT") yang dimiliki oleh Tabung Amanah dikelaskan sebagai FVTPL.

(d) Aset kewangan pada FVOCI

Pada permulaan pengiktirafan, Tabung Amanah diberi pilihan untuk membuat pemilihan yang tidak boleh ditarik balik (berasaskan pada setiap instrumen) bagi menetapkan pelaburan dalam instrumen ekuiti sebagai FVOCI. Penetapan sebagai FVOCI tidak dibenarkan sekiranya instrumen ekuiti tersebut dipegang bagi tujuan jualbeli.

Aset kewangan dikira untuk jualbeli sekiranya:

- ianya diperolehi dengan tujuan utamanya untuk dijual dalam tempoh terdekat; atau
- pada permulaan pengiktirafan, ianya adalah sebahagian dari portfolio instrumen kewangan yang diurus secara keseluruhannya oleh Tabung Amanah yang mana telah menunjukkan corak pengambilan untuk jangka pendek; atau
- ianya adalah instrumen derivatif yang tidak ditetapkan dan tidak berkesan sebagai instrumen perlindungan nilai atau sebagai jaminan kewangan.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti pada FVOCI pada permulaannya diukur pada nilai saksama ditambah kos transaksi. Seterusnya, ianya diukur pada nilai saksama dengan keuntungan dan kerugian hasil dari perubahan nilai saksama dikira dalam lain-lain pendapatan komprehensif dan dikumpul di dalam rizab penilaian pelaburan. Keuntungan atau kerugian terkumpul tidak akan dikelaskan semula pada untung atau rugi semasa pelupusan pelaburan tersebut.

Instrumen hutang yang mempunyai objektif untuk mendapatkan aliran tunai secara kontraktual dan untuk penjualan aset kewangan ditetapkan sebagai FVOCI.

Tabung Amanah tidak mempunyai aset kewangan yang ditetapkan sebagai FVOCI.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(e) Rosot nilai dalam aset kewangan

Tabung Amanah mengiktiraf peruntukan rosot nilai untuk 'Expected Credit Losses' ("ECL") bagi instrumen-instrumen kewangan yang tidak diukur pada FVTPL (iaitu aset-aset kewangan yang merupakan instrumen hutang). ECL adalah berdasarkan perbezaan di antara aliran tunai secara kontraktual dan aliran tunai yang dijangka akan diterima oleh Tabung Amanah, didiskaunkan menggunakan anggaran kadar faedah efektif asal.

Tabung Amanah menggunakan pendekatan ringkas untuk pengiraan ECL bagi semua aset kewangan pada kos dilunaskan. Tabung Amanah tidak menjejak perubahan dalam risiko kredit tetapi mengiktiraf elaun kerugian berdasarkan ECL dijangka sepanjang hayat pada setiap tarikh pelaporan. Tabung Amanah mempertimbangkan pengalaman lampau untuk menganggar kerugian rosot nilai dijangka. Metodologi dan andaian yang digunakan disemak secara berkala.

(f) Penyahiktirafan aset kewangan

Tabung Amanah menyahiktirafkan aset kewangan hanya apabila hak atas aliran tunai dari aset tersebut berakhir, atau apabila Tabung Amanah memindahmilik aset kewangan dan segala risiko dan pulangan pemilikan aset tersebut kepada entiti lain.

Sekiranya Tabung Amanah tidak memindahmilik dan tidak juga mengekalkan semua risiko dan pulangan pemilikan tetapi masih menguasai aset yang telah dipindahkan tersebut, Tabung Amanah hendaklah mengambilkira kepentingan dalam aset tersebut dan liabiliti yang perlu dibayar olehnya. Sekiranya Tabung Amanah mengekalkan sebahagian besar risiko dan pulangan pemilikan, Tabung Amanah akan terus mengiktiraf aset tersebut dan juga pinjaman bercagar bagi hasil yang diterima.

Bagi penyahiktirafan aset kewangan pada kos dilunaskan, perbezaan di antara nilai dibawa dan jumlah yang diterima akan diambil kira dalam untung atau rugi.

Bagi penyahiktirafan aset kewangan pada FVOCI, keuntungan atau kerugian terkumpul dalam rizab penilaian pelaburan tidak dikelaskan kembali ke untung atau rugi tetapi dikelaskan ke rizab bolehagih ternyata.

Bagi penyahiktirafan aset kewangan pada FVTPL, keuntungan atau kerugian tak ternyata terkumpul dipindahkan ke untung atau rugi semasa pelupusan.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(g) Hapus kira

Aset-aset kewangan dihapuskira sama ada sebahagian atau keseluruhan hanya apabila Tabung Amanah telah berhenti dalam proses pemulihannya. Jika jumlah hapus kira lebih besar daripada peruntukan elaun kerugian terkumpul, perbezaannya akan direkod sebagai tambahan kepada peruntukan elaun kerugian yang kemudian akan digunapakai terhadap nilai dibawa kasar.

(h) Penentuan nilai saksama

Nilai saksama ialah harga yang patut diterima bila menjual aset atau bayaran untuk memindah liabiliti dalam suatu transaksi teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran. Pengukuran nilai saksama adalah berdasarkan andaian bahawa transaksi menjual aset atau memindah liabiliti dalam keadaan berikut:

- dalam pasaran utama untuk aset atau liabiliti; atau
- dalam ketiadaan pasaran utama, dalam keadaan yang pasaran yang paling berfaedah untuk aset atau liabiliti.

Nilai saksama aset atau liabiliti diukur menggunakan andaian bahawa peserta pasaran akan menggunakannya apabila menilai harga aset atau liabiliti, dengan anggapan bahawa peserta pasaran akan bertindak mengikut manfaat ekonomi yang terbaik.

Tabung Amanah menggunakan teknik penilaian yang bersesuaian dengan keadaan di mana maklumat yang mencukupi akan diperolehi untuk mengukur nilai saksama, memaksimumkan input relevan yang boleh diperhatikan dan meminimumkan penggunaan input yang tidak boleh diperhatikan.

Pengukuran nilai saksama aset bukan kewangan mengambilkira kebolehan peserta pasaran untuk menjana manfaat ekonomi dengan menggunakan aset pada tahap terbaik dan tertinggi penggunaannya atau menjualnya kepada peserta pasaran yang lain yang akan menggunakan aset tersebut pada tahap terbaik dan tertinggi penggunaannya.

Analisa nilai saksama aset kewangan dan perincian lanjut pengukuran adalah seperti dalam Nota 14.

Untuk instrumen kewangan diukur pada nilai saksama, jika tersedia harga pasaran disenaraikan dan boleh diperhatikan dalam pasaran aktif akan digunakan untuk mengukur nilai saksama. Ini termasuk sekuriti ekuiti tersenarai di Bursa Malaysia.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.6 Liabiliti Kewangan

(a) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan diklasifikasi berdasarkan ciri-ciri perkiraan kontrak yang disertai dan definisi liabiliti kewangan. Tabung Amanah mengklasifikasi hutang kepada broker dan institusi kewangan, hutang kepada Pengurus, hutang kepada Pemegang Amanah, peruntukan pengagihan pendapatan dan hutang jangka pendek yang lain dalam kategori ini. Liabiliti kewangan diiktiraf pertama kali pada nilai saksama dan dinilai selanjutnya pada kos pelunasan.

(b) Penyahiktirafan liabiliti kewangan

Tabung Amanah menyahiktirafan liabiliti kewangan hanya apabila tanggungan atau kewajipannya dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh. Perbezaan di antara nilai dibawa liabiliti kewangan dan jumlah yang dibayar dan akan dibayar, termasuk sebarang aset bukan tunai yang dipindahmilik atau liabiliti diambilalih, diambil kira dalam untung atau rugi.

2.7 Modal pemegang unit

Sumbangan pemegang unit kepada Tabung Amanah menepati definisi 'puttable instrument' yang diklasifikasi sebagai instrumen ekuiti di bawah pindaan MFRS 132: *Instrumen Kewangan: Pembentangan*.

2.8 Pengagihan

Pengagihan adalah di atas budi bicara Tabung Amanah. Pengagihan kepada pemegang unit diambil kira sebagai potongan daripada rizab yang direalisasikan. Pengagihan yang dicadangkan diiktiraf sebagai liabiliti dalam tempoh di mana ia diluluskan.

2.9 Tunai dan kesetaraan tunai

Bagi tujuan penyata aliran tunai, tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada tunai di bank, deposit jangka pendek, pelaburan kecairan tinggi yang sedia untuk ditukar kepada jumlah tunai yang diketahui dan yang tertakluk kepada risiko perubahan nilai yang tidak ketara.

2.10 Pendapatan

Pendapatan diiktiraf apabila terdapat kemungkinan bahawa manfaat ekonomi yang berkaitan akan mengalir kepada Tabung Amanah dan pendapatan boleh diukur dengan pasti. Pendapatan dinilai pada nilai saksama balasan yang diterima atau akan diterima.

Pendapatan dividen diiktiraf apabila Tabung Amanah mendapat hak untuk menerima bayaran telah terbukti.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.10 Pendapatan (sambungan)

Keuntungan daripada jualan pelaburan diambilkira berasaskan kepada perbezaan di antara nilai bersih jualan dengan kos purata pelaburan. Nilai bersih jualan ialah nilai jualan selepas mengambilkira semua kos-kos jualan yang terlibat.

Keuntungan daripada pelaburan di pasaran wang diiktiraf berasaskan kaedah kadar purata wajar.

2.11 Pengiktirafan keuntungan dan kerugian direalisasi dan tidak direalisasi

Keuntungan dan kerugian yang tidak direalisasi terdiri daripada perubahan nilai saksama dalam aset kewangan bagi tempoh kewangan dan juga daripada pembalikan keuntungan dan kerugian yang tidak direalisasi dalam tempoh sebelumnya tetapi telah direalisasi (iaitu dijual, ditebus atau telah matang) dalam tempoh pelaporan tersebut.

Keuntungan dan kerugian yang direalisasi daripada pelupusan instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai sebahagian daripada FVTPL dikira menggunakan kaedah purata berwajaran. Ianya mencerminkan perbezaan di antara amaun bawaan permulaan instrumen kewangan dan amaun pelupusan.

2.12 Cukai pendapatan

Aset dan liabiliti cukai semasa dinilai pada amaun yang dijangka akan diperolehi semula daripada atau dibayar kepada pihak berkuasa percukaian. Kadar cukai dan undang-undang percukaian digunakan untuk mengira jumlah cukai seperti yang termaktub atau termaktub secara sah pada tarikh pelaporan.

3. Objektif dan polisi untuk pengurusan risiko kewangan

Tabung Amanah terdedah kepada risiko kewangan yang timbul daripada operasinya dan penggunaan instrumen kewangan. Risiko-risiko kewangan yang utama termasuk risiko pasaran, risiko kadar keuntungan, risiko kredit, risiko kecairan dan risiko pengkelasan semula status Syariah. Objektif pengurusan risiko kewangan adalah untuk memastikan dana diuruskan pada kadar risiko yang munasabah dan seterusnya dapat memberikan peningkatan nilai kepada pemegang-pemegang unit.

(a) Risiko pasaran

Risiko pasaran ialah risiko nilai saksama atau aliran tunai masa hadapan pada instrumen kewangan yang akan turun naik disebabkan oleh perubahan dalam pembolehubah pasaran seperti kadar faedah, kadar tukaran asing dan harga ekuiti. Walaubagaimanapun, Tabung Amanah tidak terdedah kepada risiko tukaran asing kerana semua pelaburannya adalah dalam matawang RM.

3. Objektif dan polisi untuk pengurusan risiko kewangan (sambungan)

(a) Risiko pasaran (sambungan)

(i) Risiko harga ekuiti

Risiko harga ekuiti berlaku apabila nilai sekuriti turun naik akibat dipengaruhi oleh prestasi pasaran saham dan keadaan ekonomi. Risiko ini dapat dikurangkan dengan kepelbagaian portfolio pelaburan Tabung Amanah. Kedudukan harga pasaran sekuriti diawasi setiap hari dan prestasinya dilaporkan kepada Jawatankuasa Pelaburan secara bulanan.

Pertambahan/(pengurangan) nilai aset bersih pada tarikh pelaporan, sekiranya harga ekuiti dianggap berubah sebanyak +/- (-) 5% (2020: +/- 5%) dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM5,031,580 (2020: RM4,501,915). Analisa ini hanyalah bertujuan untuk gambaran sahaja dan bukannya petunjuk kepada perubahan pada masa hadapan.

Pemusatan risiko harga ekuiti

Jadual berikut menganalisa pemusatan risiko harga ekuiti dalam portfolio ekuiti Tabung Amanah berdasarkan nilai saksama mengikut pembahagian industri:

| | 2021 % | 2020 % |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Pembinaan | 18.95 | 17.14 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 15.71 | 5.47 |
| Telekomunikasi & Media | 15.40 | 14.80 |
| Utiliti | 14.65 | 16.62 |
| Hartanah | 8.83 | 8.64 |
| Tenaga | 7.49 | 6.21 |
| Perladangan | 4.97 | 5.40 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 4.88 | 14.20 |
| Teknologi | 3.00 | 2.58 |
| Kewangan | 2.97 | 1.52 |
| Pengangkutan & Logistik | 1.91 | 4.37 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.24 | 3.05 |
| Jumlah pelaburan tersiar harga | 100.00 | 100.00 |

(ii) Risiko kadar keuntungan

Sekuriti berpendapatan tetap dan bon adalah terdedah kepada risiko kadar keuntungan.



3. Objektif dan polisi untuk pengurusan risiko kewangan (sambungan)

(a) Risiko pasaran (sambungan)

(ii) Risiko kadar keuntungan (sambungan)

Tabung Amanah tidak menghadapi risiko pergerakan kadar keuntungan yang ketara berikutan keseluruhan deposit kewangannya adalah di bank dan institusi kewangan berlesen yang beroperasi berasaskan prinsip-prinsip Syariah. Deposit di institusi-institusi kewangan mempunyai purata kematangan kurang daripada 1 tahun.

Pertambahan/(pengurangan) nilai aset bersih pada tarikh pelaporan, sekiranya kadar keuntungan dianggap berubah sebanyak +/- 50 mata (2020: +/- 50 mata) asas dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM4,992 (2020: RM5,980). Analisa ini hanyalah bertujuan untuk gambaran sahaja dan bukannya petunjuk kepada perubahan pada masa hadapan.

(b) Risiko kredit

Risiko kredit merujuk kepada keupayaan pihak-pihak yang berurusan dengan Tabung Amanah untuk menyelesaikan komitmen kewangan kepada Tabung Amanah dalam tempoh yang telah ditetapkan.

Tabung Amanah tidak menghadapi risiko kredit yang ketara kerana keseluruhan operasinya adalah berasaskan tunai. Jumlah terhutang daripada syarikat pembrokeran diterima dalam tempoh dua (2) hari urusniaga. Deposit juga ditempatkan dengan institusi-institusi kewangan dengan penilaian 'sound ratings'.

Tiada aset kewangan Tabung Amanah yang dianggap lewat tempoh dan merosot nilainya.

(c) Risiko kecairan

Tabung Amanah mengekalkan tahap tunai yang mencukupi bagi memastikan segala pembayaran dapat dilaksanakan.

Dalam hal ini, Tabung Amanah tidak menghadapi risiko kecairan yang ketara kerana deposit dengan institusi-institusi kewangan mudah ditukar ke tunai tanpa mempunyai risiko perubahan pada nilainya.

Sebahagian besar daripada pelbagai pemiutang adalah terdiri daripada jumlah terhutang kepada Pengurus dan Pemegang Amanah yang dijelaskan pada setiap bulan mengikut tempoh kewangan Tabung Amanah.

3. Objektif dan polisi untuk pengurusan risiko kewangan (sambungan)

(d) Risiko pengkelasan semula status Syariah.

Risiko ini merujuk kepada sekuriti dalam portfolio Tabung Amanah yang pada mulanya patuh Syariah berubah kepada tidak patuh Syariah. Sekiranya ini berlaku, Pengurus akan mengambil langkah bersesuaian untuk melupuskan sekuriti tersebut selaras dengan ketetapan yang telah dibuat oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan Jawatankuasa Syariah.

Dalam tahun kewangan berakhir semasa, terdapat dua kaunter sekuriti ekuiti yang tidak patuh Syariah. Sila rujuk Nota 4 untuk perincian lanjut.

(e) Pengurusan modal

Modal Tabung Amanah terdiri daripada sumbangan oleh pemegang-pemegang unit. Jumlah modal boleh berubah dengan ketara setiap hari berikutan penebusan dan langganan unit oleh pemegang-pemegang unit. Pengurus mengendalikan modal Tabung Amanah berdasarkan objektif seperti yang dinyatakan dalam Nota 1 disamping mengekalkan tahap tunai yang mencukupi untuk pembayaran penebusan unit oleh pemegang-pemegang unit.

4. Pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL")

| | 2021 RM | 2020 RM |
|---|-------------|------------|
| Sekuriti ekuiti | | |
| - Aset kewangan pada FVTPL | 96,691,407 | 85,675,193 |
| Amanah pelaburan hartanah Islam ("REIT") | | |
| - Aset kewangan pada FVTPL | 3,940,188 | 4,363,110 |
| | 100,631,595 | 90,038,303 |

Pelaburan oleh Tabung Amanah direkod pada nilai saksama berdasarkan harga pasaran di pasaran aktif bagi setiap aset yang serupa.

Nilai saksama dinilai berdasarkan harga tutup yang disiarkan di pasaran pada tarikh pelaporan.

Semua sekuriti ekuiti yang dimiliki oleh Tabung Amanah diklasifikasi berdasarkan kegiatan utama seperti yang diklasifikasikan oleh Bursa Malaysia pada tarikh penyata kedudukan kewangan.



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2021 adalah seperti berikut:

4.1 Pelaburan tersiar harga

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2021 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|---|------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Sekuriti ekuiti | | | | |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | | | | |
| Able Global Bhd | 920,300 | 1,478,286 | 1,610,525 | 1.38 |
| AEON Co. (M) Bhd | 799,900 | 1,374,003 | 1,183,852 | 1.01 |
| DRB-HICOM Bhd | 890,000 | 1,638,443 | 1,468,500 | 1.26 |
| Kawan Food Bhd | 715,700 | 1,436,032 | 1,266,789 | 1.08 |
| Kumpulan Powernet Bhd | 1,000,000 | 1,666,141 | 555,000 | 0.47 |
| Magni-Tech Industries Bhd | 786,600 | 1,801,730 | 1,675,458 | 1.43 |
| MBM Resources Bhd | 646,200 | 2,112,152 | 2,041,992 | 1.75 |
| Petronas Dagangan Bhd | 26,500 | 634,666 | 539,540 | 0.46 |
| Poh Huat Resources Holdings* | 111,600 | 191,782 | 162,936 | 0.14 |
| Power Root Bhd | 1,721,400 | 2,911,061 | 2,547,672 | 2.18 |
| Sime Darby Bhd | 941,300 | 2,143,157 | 2,136,751 | 1.83 |
| | 8,559,500 | 17,387,453 | 15,189,015 | 11.61 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | | | | |
| AWC Bhd | 644,500 | 638,630 | 364,143 | 0.31 |
| Heveaboard Bhd | 292,600 | 303,649 | 138,985 | 0.12 |
| Malayan Cement Bhd | 50,000 | 469,643 | 150,500 | 0.13 |
| Petronas Chemicals Group Bhd | 161,100 | 1,201,575 | 1,399,959 | 1.20 |
| Sunway Bhd | 88,945 | 130,812 | 158,322 | 0.14 |
| UEM Edgenta Bhd | 1,017,200 | 1,974,010 | 1,871,648 | 1.60 |
| Uchi Technologies Bhd | 200,000 | 616,265 | 630,000 | 0.54 |
| | 2,454,345 | 5,334,584 | 4,713,557 | 4.04 |

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2021 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Pembinaan | | | | |
| Gadang Holdings Bhd | 1,160,000 | 1,366,104 | 481,400 | 0.41 |
| Gamuda Bhd | 2,423,300 | 11,920,343 | 7,851,492 | 6.71 |
| IJM Corporation Bhd | 2,922,400 | 9,472,828 | 5,406,440 | 4.62 |
| Mitrajaya Holdings Bhd | 783,700 | 979,099 | 211,598 | 0.18 |
| Muhibbah Engineering (M) Bhd | 1,654,000 | 4,667,890 | 1,579,570 | 1.35 |
| Pintaras Jaya Bhd | 258,700 | 929,085 | 737,295 | 0.63 |
| Puncak Niaga Holdings Bhd | 206,200 | 655,490 | 84,542 | 0.07 |
| Tuju Setia Berhad | 2,863,750 | 2,004,625 | 1,517,788 | 1.30 |
| WCT Holdings Bhd | 720,358 | 1,304,937 | 446,622 | 0.38 |
| | 12,992,408 | 33,300,401 | 18,316,747 | 15.65 |
| Telekomunikasi & Media | | | | |
| Axiata Group Bhd | 613,600 | 2,919,744 | 2,423,720 | 2.07 |
| DiGi.Com Bhd | 1,500,800 | 8,078,777 | 6,348,384 | 5.43 |
| Maxis Bhd | 453,700 | 2,546,463 | 2,118,779 | 1.81 |
| Sasbadi Holdings Bhd | 206,700 | 164,732 | 33,072 | 0.03 |
| Telekom Malaysia Bhd | 685,500 | 4,347,174 | 3,969,045 | 3.39 |
| | 3,460,300 | 18,056,890 | 14,893,000 | 12.73 |
| Pengangkutan & Logistik | | | | |
| MISC Bhd | 26,500 | 173,834 | 187,355 | 0.16 |
| MMC Corporation Bhd | 391,400 | 733,854 | 774,972 | 0.66 |
| Tiong Nam Logistics Holdings Bhd* | 817,020 | 1,317,306 | 747,573 | 0.64 |
| Westports Holdings Bhd | 29,700 | 123,927 | 132,759 | 0.11 |
| | 1,264,620 | 2,348,921 | 1,842,659 | 1.57 |
| Utiliti | | | | |
| Gas Malaysia Bhd | 2,050,700 | 5,876,198 | 5,557,397 | 4.75 |
| Malakof Corporation Bhd | 1,607,000 | 2,636,440 | 1,301,670 | 1.11 |
| Tenaga Nasional Bhd | 756,200 | 10,371,082 | 7,304,892 | 6.24 |
| | 4,413,900 | 18,883,720 | 14,163,959 | 12.10 |



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2021 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Teknologi | | | | |
| Awanbiru Technology Bhd | 1,436,300 | 3,122,800 | 1,091,588 | 0.93 |
| Datasonic Group Bhd | 1,036,600 | 535,136 | 487,202 | 0.42 |
| Globetronics Technology Bhd | 300,000 | 717,121 | 627,000 | 0.54 |
| My E. G. Services Bhd | 670,000 | 589,816 | 696,800 | 0.60 |
| | <u>3,442,900</u> | <u>4,964,873</u> | <u>2,902,590</u> | <u>2.49</u> |
| Tenaga | | | | |
| Deleum Bhd | 1,840,498 | 2,357,987 | 1,058,287 | 0.90 |
| Dialog Group Bhd | 1,494,122 | 4,651,115 | 4,228,365 | 3.61 |
| Perdana Petroleum Bhd | 552,800 | 1,017,013 | 77,392 | 0.07 |
| Sapura Energy Bhd | 2,560,550 | 1,302,138 | 256,055 | 0.22 |
| Serba Dinamik Holdings Bhd** | 3,057,260 | 4,718,088 | 1,070,041 | 0.91 |
| Yinson Holdings Bhd | 95,000 | 476,235 | 555,750 | 0.48 |
| | <u>9,600,230</u> | <u>14,522,576</u> | <u>7,245,890</u> | <u>5.71</u> |
| Kewangan | | | | |
| BIMB Holdings Bhd | 114,500 | 339,984 | 366,400 | 0.31 |
| Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd | 631,772 | 2,958,572 | 2,508,135 | 2.14 |
| | <u>746,272</u> | <u>3,298,556</u> | <u>2,874,535</u> | <u>2.45</u> |
| Hartanah | | | | |
| Eastern & Oriental Bhd | 475,344 | 831,072 | 318,481 | 0.27 |
| EcoWorld Development Group Bhd | 185,000 | 239,802 | 188,700 | 0.16 |
| IOI Properties Group Bhd | 1,383,373 | 3,030,525 | 1,770,717 | 1.51 |
| Mah Sing Group Bhd | 624,445 | 1,045,704 | 505,801 | 0.43 |
| Matrix Concepts Holdings Bhd | 223,100 | 454,831 | 479,665 | 0.41 |
| Malaysian Resources Corporation Bhd | 1,207,200 | 1,735,975 | 494,952 | 0.42 |
| S P Setia Bhd | 910,513 | 2,428,780 | 1,420,400 | 1.21 |
| UOA Development Bhd | 1,921,100 | 3,732,895 | 3,361,925 | 2.87 |
| | <u>6,930,075</u> | <u>13,499,584</u> | <u>8,540,641</u> | <u>7.28</u> |

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2021 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|---|-------------------|--------------------|----------------------------------|---|
| Penjagaan Kesihatan | | | | |
| CCM Duopharma Biotech Bhd | 707,040 | 1,343,347 | 1,194,898 | 1.02 |
| Perladangan | | | | |
| Boustead Plantations Bhd | 594,440 | 687,924 | 425,024 | 0.36 |
| FGV Holdings Bhd | 896,400 | 4,120,688 | 1,344,600 | 1.15 |
| IOI Corporation Bhd | 694,933 | 3,120,296 | 2,731,087 | 2.33 |
| Kuala Lumpur Kepong Bhd | 8,000 | 185,411 | 172,960 | 0.15 |
| TSH Resources Bhd | 115,000 | 118,418 | 134,550 | 0.12 |
| | <u>2,308,773</u> | <u>8,232,737</u> | <u>4,808,221</u> | <u>4.11</u> |
| Waran | | | | |
| Serba Dinamik Holdings Bhd** | 81,360 | - | 5,695 | 0.01 |
| Jumlah sekuriti ekuiti tersiar harga | | | | |
| | <u>56,961,723</u> | <u>141,173,642</u> | <u>96,691,407</u> | <u>80.77</u> |
| REIT | | | | |
| Al-'Aqar Healthcare REIT | 1,893,000 | 2,688,474 | 2,252,670 | 1.93 |
| KLCC REIT | 247,800 | 1,936,267 | 1,687,518 | 1.44 |
| Jumlah REIT | <u>2,140,800</u> | <u>4,624,741</u> | <u>3,940,188</u> | <u>3.37</u> |
| Jumlah pelaburan pada FVTPL | | | | |
| | <u>59,102,523</u> | <u>145,798,383</u> | <u>100,631,595</u> | <u>84.14</u> |
| Kurangan nilai pasaran berbanding kos pembelian | | | <u>(45,166,788)</u> | |

* Saham-saham ini telah diklasifikasikan sebagai sekuriti tidak patuh Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia berdasarkan senarai yang dikeluarkan pada 28 Mei 2021. Tindakan akan diambil untuk melupuskan saham ini mengikut garis panduan yang ditetapkan seperti dinyatakan dalam prospektus Tabung Amanah.

** Saham-saham ini telah digantung urusniaga sejak 22 Oktober 2021 yang lalu oleh Bursa Malaysia. Nilai pasaran dinilai berdasarkan harga pasaran pada 22 Oktober 2021 sebelum digantung urusniaga.



5. Deposit dengan institusi-institusi kewangan

| | 2021 RM | 2020 RM |
|--|-------------------|-------------------|
| Pelaburan dalam pasaran wang Islam: | | |
| Tempoh matang dalam 90 hari | <u>21,268,725</u> | <u>21,429,760</u> |

Kadar keuntungan purata wajaran dan purata baki tempoh matang untuk deposit dengan institusi- institusi kewangan pada akhir tahun kewangan adalah seperti berikut:

| | Kadar keuntungan purata efektif | | Purata baki tempoh matang | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------------------------|--------------|
| | 2021 % | 2020 % | 2021 hari | 2020 hari |
| Pelaburan dalam pasaran wang Islam | <u>1.81</u> | <u>1.76</u> | <u>25</u> | <u>12</u> |

6. Modal pemegang unit

| | 2021 RM | 2020 RM |
|-----------------|-------------|-------------|
| Unit dibenarkan | 500,000,000 | 500,000,000 |

| | 2021 | | 2020 | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Unit | RM | Unit | RM |
| Diterbitkan dan dibayar penuh: | | | | |
| Pada awal tahun | 472,414,000 | 445,718,306 | 478,489,000 | 447,318,103 |
| Penjadian | 20,115,000 | 5,211,858 | 1,290,000 | 338,104 |
| Pembatalan | (5,052,000) | (1,310,901) | (7,365,000) | (1,937,901) |
| Pada akhir tahun | <u>487,477,000</u> | <u>449,619,263</u> | <u>472,414,000</u> | <u>445,718,306</u> |

Mengikut Surat Ikatan, bilangan maksimum unit yang boleh dikeluarkan untuk pendedaran ialah 500,000,000 unit (2020: 500,000,000 unit). Pada 31 Oktober 2021, bilangan unit yang belum dikeluarkan untuk pendedaran ialah 12,523,000 unit (2020: 27,586,000 unit).



7. Pegangan unit oleh Pengurus dan pihak berkaitan

Pada akhir tahun kewangan, jumlah dan nilai unit yang dipegang oleh Pengurus dan pihak berkaitan adalah seperti berikut:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|---------------|---------------|------------|------------|
| | Unit | RM | Unit | RM |
| Pengurus | 75,417 | 18,100 | 151 | 34 |
| Pengarah (kepada syarikat Pengurus) | 1,215 | 292 | 705 | 158 |
| | <u>76,632</u> | <u>18,392</u> | <u>856</u> | <u>192</u> |

8. Kerugian terkumpul

| | Direalisasikan | Belum direalisasikan | Jumlah |
|---|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | RM | RM | RM |
| Pada 1 November 2019 | (287,971,627) | (32,206,707) | (320,178,334) |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan | 5,670,015 | (20,123,756) | (14,453,741) |
| Pengagihan pendapatan | (5,196,554) | - | (5,196,554) |
| Pada 31 Oktober 2020 | <u>(287,498,166)</u> | <u>(52,330,463)</u> | <u>(339,828,629)</u> |
| Pada 1 November 2020 | (287,498,166) | (52,330,463) | (339,828,629) |
| Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan | 4,919,547 | 7,163,675 | 12,083,222 |
| Pengagihan pendapatan | (4,874,770) | - | (4,874,770) |
| Pada 31 Oktober 2021 | <u>(287,453,389)</u> | <u>(45,166,788)</u> | <u>(332,620,177)</u> |

9. Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan

Nilai aset bersih seunit telah dikira dengan membahagikan Nilai Aset Bersih Tabung Amanah yang berjumlah RM116,999,086 (2020: RM105,889,677) dengan unit dalam pengedaran pada 31 Oktober yang berjumlah 487,477,000 unit (2020: 472,414,000 unit).

10. Yuran Pengurus

Fasal 42(7) Surat Iktan memperuntukan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.5% setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang diakru secara harian. Yuran Pengurus yang dikenakan bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021 ialah 1.5% (2020: 1.5%) setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang dikira secara harian.



11. Yuran Pemegang Amanah

Fasal 42(8) Surat Ikatán memperuntukan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar tidak melebihi 0.1% setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang diakru secara harian. Yuran Pemegang Amanah bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2021 ialah 0.09% (2020: 0.09%) setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang dikira secara harian.

12. Cukai

Cukai pendapatan domestik dikira pada kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 24% (2020: 24%) daripada anggaran keuntungan/kerugian boleh taksir bagi tahun semasa.

Caj cukai Malaysia bagi tahun kewangan semasa merupakan cukai yang dikenakan ke atas pendapatan dividen dan pendapatan faedah yang tidak dikecualikan dari cukai pendapatan, selepas ditolak dengan perbelanjaan yang dibenarkan. Pendapatan faedah tertentu dikecualikan daripada cukai pendapatan di bawah Para 35 dan 35A, Jadual 6, Akta Cukai Pendapatan, 1967.

Penyesuaian manfaat cukai pendapatan bagi keuntungan/kerugian sebelum cukai pada kadar 24% (2020: 24%) dengan belanja cukai yang dikenakan dalam penyata untung atau rugi adalah seperti berikut:

| | 2021 RM | 2020 RM |
|--|-------------|--------------|
| Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai | 12,083,222 | (14,453,741) |
| Cukai pada kadar 24% (2020: 24%) | 2,899,973 | (3,468,898) |
| Kesan cukai ke atas: | | |
| Pendapatan tidak dikenakan cukai (Keuntungan)/kerugian belum direalisasikan* | (1,714,646) | (1,858,815) |
| Belanja tidak dibenarkan | 533,955 | 498,012 |
| Jumlah cukai | - | - |

* Kerugian/keuntungan belum direalisasikan dikecualikan dari cukai pendapatan/tidak dikira sebagai potongan yang dibenarkan.

13. Urus niaga dengan broker dan institusi kewangan

Perincian transaksi dengan broker dan institusi kewangan bagi tempoh berakhir 31 Oktober 2021 adalah seperti berikut:

| Nama | Nilai urus niaga RM | Peratus atas nilai urus niaga % | Yuran broker RM | Peratus nilai yuran broker % |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------|
| CIMB Investment Bank Bhd | 10,529,337 | 12.92 | 21,314 | 10.71 |
| Hong Leong Investment Bank Bhd | 9,019,780 | 11.06 | 22,568 | 11.34 |
| Affin Investment Bank Bhd | 8,959,534 | 10.99 | 22,407 | 11.26 |
| BIMB Securities Sdn Bhd | 8,912,604 | 10.93 | 22,301 | 11.20 |
| RHB Investment Bank Bhd | 8,898,147 | 10.91 | 22,272 | 11.19 |
| Maybank Investment Bank Bhd | 8,854,507 | 10.86 | 22,136 | 11.12 |
| AmlInvestment Bank Bhd | 8,829,999 | 10.83 | 22,097 | 11.10 |
| Kenanga Investment Bank Bhd | 8,776,987 | 10.77 | 22,004 | 11.06 |
| MIDF Amanah Investment Bank Bhd | 8,748,866 | 10.73 | 21,932 | 11.02 |
| Jumlah | 81,529,761 | 100.00 | 199,031 | 100.00 |

Semua syarikat pembrokeran dan institusi kewangan di atas bukanlah pihak yang berkaitan dengan Pengurus.

Tiada jumlah terutang daripada/kepada syarikat pembrokeran dan institusi kewangan dalam tahun kewangan berakhir semasa.

14. Instrumen kewangan dan pendedahan yang berkaitan

Maklumat mengenai tahap dan jenis instrumen kewangan termasuk syarat dan keadaan yang penting dan pendedahannya ditunjukkan dalam nota masing-masing, di mana perlu.

Nilai kepada aset dan liabiliti kewangan kecuali pelaburan pada FVTPL seperti yang dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan bertarikh 31 Oktober 2021 adalah anggaran nilai saksamanya disebabkan oleh kematangan dalam jangka masa pendek.

Hierarki nilai saksama

Tabung Amanah menggunakan hierarki berikut untuk menentukan nilai saksama bagi semua instrumen kewangan yang dinyatakan pada nilai saksama:



14. Instrumen kewangan dan pendedahan yang berkaitan (sambungan)**Hierarki nilai saksama (sambungan)**

- (a) Tahap 1: Harga disebut yang disiarkan (tidak dilaras) di pasaran aktif bagi aset atau liabiliti yang serupa.
- (b) Tahap 2: Input yang berdasarkan data di pasaran, sama ada secara langsung atau tidak langsung.
- (c) Tahap 3: Input yang tidak berdasarkan data di pasaran

| | Tahap 1 | Tahap 3 | Jumlah |
|---|------------|-----------|-------------|
| Pelaburan pada FVTPL di Malaysia | | | RM |
| 2021 | 99,555,859 | 1,057,736 | 100,631,595 |
| 2020 | 90,038,303 | - | 90,038,303 |

15. Nisbah perbelanjaan pengurusan dan pusing ganti portfolio**(a) Nisbah perbelanjaan pengurusan**

Nisbah perbelanjaan pengurusan untuk tahun kewangan berakhir semasa ialah 1.83% (2020: 1.77%).

Nisbah perbelanjaan pengurusan ialah nisbah di antara jumlah perbelanjaan mengurus Tabung Amanah berbanding dengan purata nilai aset bersih Tabung Amanah untuk tahun kewangan yang dikira berpandukan asas harian.

(b) Pusing ganti portfolio

Pusing ganti portfolio untuk tahun kewangan berakhir semasa ialah 0.34 kali (2020: 0.23 kali).

Pusing ganti portfolio ialah purata bagi jumlah nilai belian dan nilai jualan pelaburan untuk tahun kewangan berbanding dengan purata nilai aset bersih Tabung Amanah untuk tahun kewangan yang dikira berpandukan asas harian.

16. Peruntukan pengagihan pendapatan

| | 2021 RM | 2020 RM |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Peruntukan pengagihan pendapatan | <u>4,874,770</u> | <u>5,196,554</u> |

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 31 Oktober 2021 sebanyak 1.00 sen (2020: 1.10 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit pada 20 Disember 2021 (2020: 20 Disember 2020). Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan.



16. Peruntukan pengagihan pendapatan (sambungan)

Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit adalah daripada sumber-sumber berikut:

| | 2021 RM | 2020 RM |
|---|--------------------|--------------------|
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | 3,455,202 | 3,421,566 |
| Keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL | 3,305,323 | 3,251,045 |
| Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan | 339,056 | 598,991 |
| | <u>7,099,581</u> | <u>7,271,602</u> |
| Tolak: | | |
| Perbelanjaan | (2,224,811) | (2,075,048) |
| Cukai | - | - |
| | <u>(2,224,811)</u> | <u>(2,075,048)</u> |
| Jumlah pengagihan | <u>4,874,770</u> | <u>5,196,554</u> |
| Pengagihan kasar seunit | 1.00 sen | 1.10 sen |
| Pengagihan bersih seunit | <u>1.00 sen</u> | <u>1.10 sen</u> |

Pengagihan pendapatan bagi tahun semasa tidak mengambilkira keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL bagi tahun kewangan berakhir berjumlah RM7,163,675 (2020 : Kerugian belum direalisasi RM20,123,756)

17. Informasi segmen

Analisa pendapatan daripada pelaburan Tabung Amanah berdasarkan jenis:

| | Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM | Pasaran wang Islam RM | Jumlah RM |
|---|---|-----------------------------|--------------------|
| 2021 | | | |
| Pendapatan | 6,805,145 | 339,056 | 7,144,201 |
| Keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | 7,163,675 | - | 7,163,675 |
| Jumlah pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa | <u>13,968,820</u> | <u>339,056</u> | <u>14,307,876</u> |
| Pelaburan | 100,631,595 | 21,268,725 | 121,900,320 |
| Dividen belum diterima | 2,143 | - | 2,143 |
| Jumlah aset segmen | <u>100,633,738</u> | <u>21,268,725</u> | <u>121,902,463</u> |

17. Informasi segmen (sambungan)

| | Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM | Pasaran wang Islam RM | Jumlah RM |
|---|---|-----------------------------|---------------------|
| 2020 | | | |
| Pendapatan | 7,145,607 | 598,991 | 7,744,598 |
| Kerugian belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | (20,123,756) | - | (20,123,756) |
| Jumlah (kerugian)/pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa | (12,978,149) | 598,991 | (12,379,158) |
| Pelaburan | 90,038,303 | 21,429,760 | 111,468,063 |
| Terhutang daripada syarikat broker | 72,256 | - | 72,256 |
| Dividen belum diterima | 24,662 | - | 24,662 |
| Jumlah aset segmen | 90,135,221 | 21,429,760 | 111,564,981 |
| Terhutang kepada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | 347,738 | - | 347,738 |
| Jumlah liabiliti segmen | 347,738 | - | 347,738 |

Perbelanjaan Tabung Amanah tidak dipertimbangkan sebagai sebahagian daripada prestasi mana-mana segmen pelaburan. Penyesuaian antara pendapatan bersih segmen dilaporkan dengan pendapatan bersih selepas cukai adalah seperti berikut:

| | 2021 RM | 2020 RM |
|--|-------------|--------------|
| Pendapatan/(kerugian) pelaburan segmen dilaporkan | 14,307,876 | (12,379,158) |
| Lain-lain pendapatan | 157 | 465 |
| Tolak: Perbelanjaan | (2,224,811) | (2,075,048) |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai | 12,083,222 | (14,453,741) |
| Tolak: Cukai | - | - |
| Pendapatan/(kerugian) bersih selepas cukai | 12,083,222 | (14,453,741) |

Selain itu, aset tertentu dan keseluruhan liabiliti tidak dipertimbangkan sebagai sebahagian daripada aset atau liabiliti bersih bagi segmen individu. Penyesuaian antara aset dan liabiliti segmen bersih dilaporkan dengan jumlah aset dan liabiliti Tabung Amanah adalah seperti berikut:

17. Informasi segmen (sambungan)

| | 2021 | 2020 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | RM | RM |
| Jumlah aset segmen | 121,902,463 | 111,564,981 |
| Tunai di bank | 156,436 | 49,318 |
| Jumlah aset Tabung Amanah | <u>122,058,899</u> | <u>111,614,299</u> |
| Jumlah liabiliti segmen | - | 347,738 |
| Terhutang kepada Pengurus | 154,286 | 154,153 |
| Terhutang kepada Pemegang Amanah | 9,257 | 8,677 |
| Peruntukan pengagihan pendapatan | 4,874,770 | 5,196,554 |
| Lain-lain pemiutang | 21,500 | 17,500 |
| Jumlah liabiliti Tabung Amanah | <u>5,059,813</u> | <u>5,724,622</u> |

Semua pelaburan Tabung Amanah telah dilakukan di Malaysia dan tidak mempunyai lokasi pelaburan lain di luar negara.

18. Kelulusan laporan kewangan untuk diterbitkan

Penyata kewangan bagi tahun berakhir 31 Oktober 2021 telah diluluskan untuk diterbitkan menurut resolusi lembaga pengarah PUTB pada 14 Disember 2021.

19. Peristiwa ketara dalam tempoh kewangan

Langkah-langkah pemulihan daripada pandemik Covid-19 telah dilaksanakan secara berperingkat. Pembukaan semula sempadan negara, kelonggaran larangan pergerakan dan pembentukan garis panduan penjarakan sosial dalam norma baharu dijangka dapat membantu pertumbuhan semula sektor ekonomi, seterusnya membantu meningkatkan perolehan sektor korporat.

Walaupun bagaimanapun, risiko mutasi virus Covid-19 boleh mencetuskan kebimbangan gelombang baharu pandemik. Ini boleh mengakibatkan gangguan ketara kepada pemulihan sektor ekonomi, terutamanya jika dilaksanakan semula perintah larangan pergerakan.

Pengurus memahami dan memantau situasi ini secara teliti dan akan merangka strategi pelaburan yang bersesuaian bagi memastikan objektif Tabung Amanah dapat dicapai.



▶▶ MAKLUMAT KORPORAT

PENGURUS

PTB Unit Trust Berhad - 199401024477(310155-K)

LEMBAGA PENGARAH

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun - Pengerusi (*bebas*)

Mohamad Azman bin Mustaffa (*bebas*)

Roshidi bin Hj Ab Hamed (*bukan bebas*)

Rozali bin Salleh (*bukan bebas*)

JAWATANKUASA PELABURAN

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun - Pengerusi (*bebas*)

Mohamad Azman bin Mustaffa (*bebas*)

Roshidi bin Hj Ab Hamed (*bukan bebas*)

JAWATANKUASA SYARIAH

Dr Ab. Halim bin Muhammad - Pengerusi

Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman

Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Prof. Dr. Rusni binti Hassan

JAWATANKUASA AUDIT DAN PENGURUSAN RISIKO

Mohamad Azman bin Mustaffa – Pengerusi (*bebas*)

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun (*bebas*)

Rozali bin Salleh (*bukan bebas*)

SETIAUSAHA SYARIKAT

Saliza binti Abdul Rahman, (*LS 8098*)

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Roshidi bin Hj Ab Hamed

PEGAWAI PEMATUHAN KANAN

Mohamad Azhar bin Sulaiman



PEJABAT BERDAFTAR

Wisma TI, PT3071

Chendering

21080 Kuala Terengganu

No. Tel : 09-617 7771

No. Faks : 09-617 7772

PEJABAT URUSNIAGA

29.01 KT Business Centre

Jalan Sultan Mohamad

21100 Kuala Terengganu.

No. Tel : 09-622 0999

No. Faks : 09-622 9555 / 09-623 8444

E-Mel : putb@ptbgroup.com.my

Laman Web : www.putbtrg.com

PEMEGANG AMANAH

CIMB Islamic Trustee Berhad (167913-M)

Level 13, Menara CIMB

Jalan Stesen Sentral 2

Kuala Lumpur Sentral

50470 Kuala Lumpur.

No. Tel : 03-2261 8888

Laman web : www.cimb.com

JURUBANK PENGURUS/TABUNG

CIMB Islamic Bank Berhad (671380-H)

JURUAUDIT

Ernst & Young (PLT)

202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039

Chartered Accountants

Tingkat 9, Menara Permint

Jalan Sultan Ismail

20200 Kuala Terengganu

Terengganu.

