

LAPORAN TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2022



ASDI
امانة سهام دارالإيمان

Amanah Saham Darul Iman
PELABURAN BERTERASKAN SYARIAH



HAK KITA • NIKMATI BERSAMA

KANDUNGAN

Makluman	2
Maklumat Tabung	3
Prestasi Tabung	4
Laporan Pengurus	6
Penyata Pengurus	12
Penyata Jawatankuasa Syariah	13
Laporan Pemegang Amanah	14
Laporan juruaudit bebas kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman	15
Penyata kedudukan kewangan	19
Penyata untung atau rugi dan pendapatan komprehensif lain	20
Penyata perubahan dalam nilai aset bersih	21
Penyata aliran tunai	22
Nota-nota kepada penyata kewangan	23
Maklumat Korporat	47



MAKLUMAN**Perubahan Alamat Dan Maklumat Pelabur**

Para pelabur adalah dinasihat supaya memaklumkan pihak PTB Unit Trust Berhad sebarang perubahan alamat dan maklumat peribadi sama ada melalui telefon, surat atau emel. Bagi waris kepada pemegang unit yang telah meninggal dunia, waris adalah dinasihat supaya melaporkan kepada PTB Unit Trust Berhad tentang perkara tersebut bagi membolehkan PTB Unit Trust Berhad mengambil tindakan yang perlu.

Pengeluaran Laporan-Laporan Tabung ASDI Secara Elektronik

Bermula Disember 2023, PTB Unit Trust Berhad dijangka akan melaksanakan penghantaran laporan tahunan dan laporan setengah tahun Tabung ASDI secara elektronik kepada semua pelabur. Laporan tahunan dan laporan setengah tahun Tabung ASDI boleh didapati dan dimuat turun dari laman web PTB Unit Trust Berhad, iaitu www.putbasdi.com

Sekiranya kami tidak menerima maklum balas daripada anda **sebelum atau pada 31 Oktober 2023**, anda dianggap bersetuju untuk menerima laporan tahunan dan laporan setengah tahun Tabung ASDI menerusi laman web PTB Unit Trust Berhad.

Jika pelabur masih ingin mendapatkan laporan-laporan Tabung ASDI yang bercetak, ianya boleh didapati di Pejabat PTB Unit Trust Berhad atau membuat permohonan dengan mengisi borang di bawah.

Nama Pelabur : _____

No. K/P : _____

Alamat surat menyurat (jika ada perubahan) :

Nombor telefon : _____

Alamat e-mel (jika ada) : _____

Saya ingin mendapatkan laporan-laporan Tabung ASDI secara bercetak dan melalui pos.

(tanda ✓ jika perlu)

Tandatangan

Tarikh

Para pelabur boleh mengisi dan mengembalikan secara pos, faks atau email kepada kami borang di atas ke:

PTB Unit Trust Berhad
29.01 KT Business Centre (KTBC),
Jalan Sultan Mohamad
21100 Kuala Terengganu

Email : putb@ptbgroup.com.my
Telefon : 09-6220999
Faks : 09-6229555



► 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 2022

Jumlah pemegang unit adalah sebanyak 20,284 dengan pemegang unit individu seramai 20,172 orang manakala bakinya 112 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	18,030	88.89	16.41
5,001 – 10,000	1,118	5.51	8.00
10,001 – 50,000	1,050	5.18	18.98
50,001 – 500,000	77	0.38	9.60
500,001 dan ke atas	9	0.04	434.55
Jumlah	20,284	100.00	487.54

Nota: Unit tidak termasuk stok yang dipegang oleh Pengurus berjumlah 56.31 unit.



► PRESTASI TABUNG

Maklumat portfolio bagi 3 tahun kewangan berakhir pada 31 Okt

Sektor	2022	2021	2020
	Peratus atas nilai aset bersih		
Pelaburan dalam pasaran ekuiti			
Pembinaan	16.47	15.65	13.88
Telekomunikasi & Media	12.65	12.73	11.98
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	9.28	12.98	4.42
Utiliti	8.53	12.10	13.44
Tenaga	5.90	6.19	5.02
Hartanah	5.68	7.30	6.98
Perlادangan	5.15	4.11	4.36
REIT	4.82	3.37	4.12
Teknologi	4.25	3.02	2.09
Perkhidmatan Kewangan	3.91	2.46	1.23
Barangan Industri & Perkhidmatan	3.63	3.49	11.50
Pengangkutan & Logistik	3.08	1.57	3.54
Penjagaan Kesihatan	2.10	1.02	2.47
Tunai	14.55	14.00	14.97
Jumlah	100.00	100.00	100.00

Lain-lain maklumat prestasi pada 31 Okt

Nilai Aset Bersih (NAB) dan Unit Dalam Pengedaran

	2022	2021	2020
Jumlah NAB (RM'000)	102,888	116,999	105,889
Unit Dalam Pengedaran ('000)	487,546	487,477	472,414
NAB seunit (RM)	0.2110	0.2400	0.2241
NAB seunit Tertinggi (RM)	0.2370	0.2645	0.2706
NAB seunit Terendah (RM)	0.2110	0.2241	0.2009
Nisbah Jumlah Perbelanjaan (NJP) (%)	1.83	1.83	1.77
Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali)	0.27	0.34	0.23

NJP pada tahun kewangan semasa kekal pada 1.83% seperti tahun 2021.

PGP tahun kewangan semasa menurun sebanyak 20.6% berbanding tahun kewangan sebelumnya disebabkan pengurangan aktiviti belian dan jualan jualan saham masing-masing sebanyak 29.6% dan 25.6%.



Jumlah Pulangan Bagi Tahun Berakhir 31 Okt

	2022	2021	2020
Jumlah Pulangan Dalam Tahun (%)	(7.50)	11.55	(11.52)
Pertumbuhan Modal	(12.08)	7.09	(15.66)
Pengagihan Pendapatan	4.58	4.46	4.14
Pengagihan Pendapatan Seunit (sen)			
Kasar	1.10	1.00	1.10
Bersih	1.10	1.00	1.10
Tarikh pengagihan (akhir)	20 Dis 2022	20 Dis 2021	20 Dis 2020

Kesan Pengagihan ke atas NAB bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Okt 2022

	Sen/unit
Nilai Aset Bersih Sebelum Pengagihan Pendapatan	22.20
Tolak: Pengagihan Pendapatan 1.00 sen	1.10
Nilai Aset Bersih Selepas Pengagihan Pendapatan	21.10
Purata Pulangan Tahunan (%)	1-tahun 3-tahun 5-tahun
(7.50)	(7.50) (2.49) (3.38)

	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah Pulangan Tahunan untuk 5 Tahun Kewangan Terakhir %					
Terakhir %	(7.50)	11.55	(11.52)	6.58	(16.03)

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

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

Nota:**1) Kaedah Pengiraan Pulangan**

- Jumlah Pulangan : Pertumbuhan Modal + Pulangan Pendapatan
- Pertumbuhan Modal : $(NAB \text{ seunit akhir} / NAB \text{ seunit awal}) - 1$
- Pendapatan: Pengagihan pendapatan seunit / 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 2022 bermula 1 Nov 2021 sehingga 31 Okt 2022.

Dalam tahun kewangan ini, ASDI telah mencatat prestasi menurun mencerminkan pergerakan yang seiring dengan trend penurunan dalam pasaran saham tempatan sepanjang tempoh yang dilaporkan.

Pasaran saham tempatan telah dipengaruhi oleh banyak faktor negatif dalaman dan luaran menyebabkan sentimen pelabur yang rapuh mendominasi pasaran. Antara isu yang menjadi teras perbincangan dan rumusan ialah ketidakstabilan politik dalam negara, pemulihan ekonomi yang lebih perlahan, kadar inflasi yang memuncak, polisi kewangan negara Amerika Syarikat serta krisis geopolitik antarabangsa yang masih berlarutan. Ini telah menyebabkan penjualan besar-besaran pegangan pelabur asing dari pasaran saham negara-negara membangun dan serantau termasuk Malaysia

Namun, alhamdulillah disebalik ketidaktentuan pasaran yang dihadapi, ASDI masih mampu untuk mengekalkan objektif tabung bagi membuat pengagihan pendapatan kepada pemegang-pemegang unit pada kadar yang lebih baik. Kadar agihan pendapatan untuk tahun kewangan ini ialah 1.10 sen seunit atau 4.58% (berasaskan harga pada awal tahun kewangan ini) berbanding 1.00 sen seunit atau 4.46% pada tahun lepas. Pengagihan pendapatan akan dibayar dalam bentuk tunai kepada semua pemegang-pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2022.

Bagi tempoh kewangan ini, prestasi ASDI telah mencatat jumlah pulangan negatif 7.50% iaitu apabila digabungkan pengagihan pendapatan sebanyak 4.58% dan pertumbuhan modal negatif 12.08%. Prestasi ini adalah lebih baik berbanding penanda aras tabung (FBM Shariah) yang mencatat pertumbuhan negatif 17.32% bagi tempoh yang sama.

Justeru, untuk tahun kewangan ini, ASDI telah berupaya mencapai salah satu objektif pelaburan tabung iaitu untuk mengusahakan pengagihan pendapatan yang berterusan kepada pemegang-pemegang unit.

PRESTASI ASDI

Ulasan Pencapaian

		31 Okt 2022	31 Okt 2021	Perubahan (RM)/Unit	Perubahan (%)
NAB ASDI sebelum agihan	(RM juta)	108.25	121.87	(13.62)	(11.18)
NAB seunit sebelum agihan	(RM)	0.2220	0.2500	(0.03)	(11.20)
Agihan pendapatan	(RM juta)	5.36	4.87	0.49	10.06
NAB ASDI selepas agihan	(RM juta)	102.89	116.99	(14.10)	(12.05)
NAB seunit selepas agihan	(RM)	0.2110	0.2400	(0.03)	(12.08)
Unit dalam edaran	(juta unit)	487.546	487.477	0.07	0.01
Penanda aras:					
FBM Shariah	(mata)	10,411.11	12,591.59	(2,180.48)	(17.32)



Pada awal tahun kewangan ini, Nilai Aset Bersih (NAB) ASDI pada harga pasaran adalah RM116.99 juta bersamaan RM0.2400 seunit. NAB ASDI (selepas pengagihan) pada 31 Okt 2022 adalah RM102.89 juta bersamaan RM0.2110 seunit. Ini menunjukkan NAB tabung telah menyusut sebanyak RM14.10 juta atau -12.05% sementara NAB seunit pula menyusut 0.03 sen seunit atau -12.08% berbanding NAB seunit pada 31 Okt 2021.

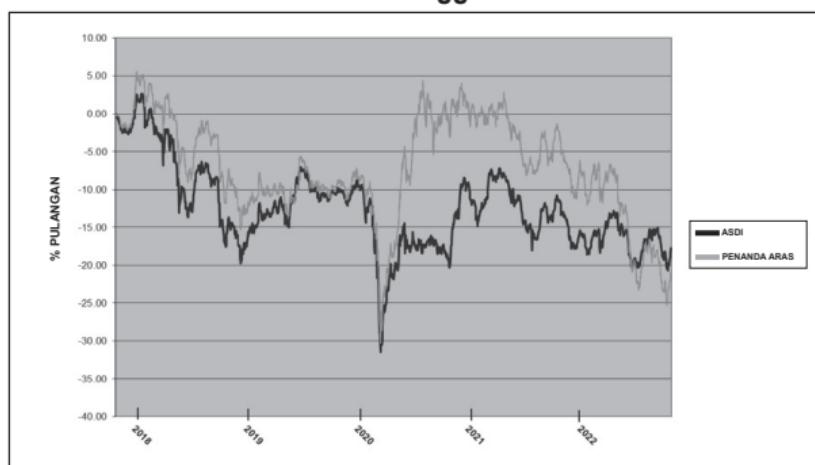
Sementara itu, jumlah pulangan berasaskan NAB seunit (termasuk pengagihan) untuk tahun kewangan 2022 ialah -7.50% iaitu penurunan NAB seunit sebanyak -12.08% dan pengagihan pendapatan sebanyak 4.58%.

NAB seunit ASDI tertinggi bagi tempoh yang dilaporkan ialah RM0.2370 seunit yang dicatat pada 20 Apr 2022. Sementara NAB seunit terendah ialah RM0.2110 seunit dicatat pada 31 Okt 2022.

Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras

Prestasi peratus pulangan ASDI berbanding penanda aras (FBM Shariah) untuk jangka masa lima (5) tahun dari 1 Nov 2017 hingga 31 Okt 2022 adalah sebagaimana graf berikut:-

**Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras
Dari 1 Nov 2017 hingga 31 Okt 2022**



Portfolio Pelaburan

Pendedahan ekuiti dalam keseluruhan NAB ASDI pada 31 Okt 2022 adalah 85.45% berbanding dengan 86.00% pada 31 Okt 2021.

Pelaburan Semasa (pada nilai pasaran)
31 Okt 2022 **31 Okt 2021**

Sektor	RM (juta)	%	RM (juta)	%
Pembinaan	16.94	16.47	18.32	15.65
Telekomunikasi & Media	13.02	12.65	14.89	12.73
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	9.55	9.28	15.19	12.98
Utiliti	8.77	8.53	14.16	12.10
Tenaga	6.07	5.90	7.25	6.19
Hartanah	5.85	5.68	8.54	7.30
Perlادangan	5.29	5.15	4.81	4.11

Portfolio Pelaburan (sambungan)

REIT	4.96	4.82	3.94	3.37
Teknologi	4.37	4.25	3.53	3.02
Perkhidmatan Kewangan	4.02	3.91	2.87	2.46
Barangan Industri & Perkhidmatan	3.74	3.63	4.08	3.49
Pengangkutan & Logistik	3.17	3.08	1.84	1.57
Penjagaan Kesihatan	2.16	2.10	1.19	1.02
Tunai	14.98	14.55	16.38	14.00
JUMLAH	102.89	100.00	116.99	100.00

Pendapatan, Perbelanjaan dan Pendapatan Komprehensif

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 31 Okt 2022, ASDI telah merealisasikan pendapatan sebanyak RM7.41 juta. Sejumlah RM4.31 juta (58.00%) adalah keuntungan dividen saham tersiarharga, RM2.80 juta (37.79%) adalah dari keuntungan jualan saham dan RM0.30 juta (4.21%) dari keuntungan pelaburan pasaran wang dan lain-lain pendapatan.

Selepas mengambil kira kerugian belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan FVTPL berjumlah RM14.15 juta, jumlah pendapatan bagi tempoh yang dilaporkan adalah -RM6.74 juta.

Setelah ditolak perbelanjaan mengurus dan peruntukan cukai yang kesemuanya berjumlah RM2.02 juta, jumlah kerugian komprehensif bersih selepas cukai ialah RM8.76 juta. Ringkasan maklumat pendapatan komprehensif ASDI adalah seperti berikut:

	31 Okt 2022 RM (juta)	31 Okt 2021 RM (juta)	Sisihan RM (juta)	Sisihan (%)
Keuntungan direalisasi	5.39	4.92	0.47	9.55
(Kerugian)/ Keuntungan belum direalisasi	(14.15)	7.16	(21.31)	(>100)
(Kerugian)/Pendapatan komprehensif selepas cukai	(8.76)	12.08	3.32	27.48

Pengagihan Pendapatan

Berdasarkan pendapatan direalisasikan tabung pada tahun kewangan ini, Pengurus akan membuat pengagihan bersih sebanyak 1.10 sen seunit berjumlah RM5.36 juta dalam bentuk tunai kepada semua pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2022. Selepas pengagihan bersih 1.10 sen seunit, NAB ASDI akan berkurang kepada RM0.2110.

Semenjak dilancarkan pada tahun 1994, pemegang-pemegang unit yang melabur telah menikmati 23 kali (termasuk tahun ini) pengagihan pendapatan kasar berjumlah 92.89 sen seunit. Ini bersamaan purata 4.04 sen seunit.



PRESTASI BURSA MALAYSIA

Sepanjang tempoh masa setahun yang dilaporkan, Indeks FBM Shariah telah mencatat penurunan sebanyak 2,180.48 mata atau -17.32% dari paras 12,591.59 mata pada 1 Nov 2021 ke paras 10,411.11 mata pada 31 Okt 2022. Keadaan ini menunjukkan penurunan yang ketara berbanding hanya penurunan 150.09 mata atau -1.18% yang dicatat dalam tempoh yang sama tahun lepas. Dalam tempoh laporan ini, Indeks FBM Shariah telah mencatat paras tertinggi harian 12,488.97 mata pada 3 Nov 2021 sementara paras terendah harian 9,756.70 mata dicatat pada 13 Okt 2022.

Pergerakan Sukuan Indeks FBM Shariah

Suku	Mula	Tinggi	Rendah	Penutup	Perubahan	+/(-) %
Pertama (Nov 21 – Jan 22)	12,591.59	12,488.97	11,469.58	11,569.10	(1,022.49)	(8.12)
Kedua (Feb 22 – Apr 22)	11,569.10	12,253.36	11,510.28	12,022.28	453.18	3.92
Ketiga (Mei 22 – Jul 22)	12,022.28	12,117.79	10,030.25	10,734.77	(1,287.51)	(10.71)
Keempat (Ogos 22 – Okt 22)	10,734.77	10,959.32	9,756.70	10,411.11	(323.66)	(3.02)
Perubahan dalam tempoh 1 Nov 2021 sehingga 31 Okt 2022						(2,180.48) (17.32)

PROSPEK

Selaras dengan prospek pertumbuhan global yang sederhana, kerajaan (dalam bajet Negara 2023) mengunjurkan pertumbuhan KDNK sebanyak 4.0%-5.0% pada 2023, Kementerian kewangan juga menyemak naik unjuran pertumbuhan 2022 kepada 6.5% - 7.0% daripada 5.3% - 6.3% sebelum ini. Pada 2023, pertumbuhan ekonomi Negara diunjur perlahaan, kecuali dalam sektor pembinaan dan pertanian yang diunjur berkembang pada kadar 4.7% (2022F: 2.3%) dan 2.3% (2022F:0.1%). Sektor perkhidmatan diunjurkan tumbuh secara sederhana kepada 5.0% (2022F:8.2%) berikutan pertumbuhan tinggi yang dicatatkan dalam tahun sebelumnya dan disokong oleh pemuliharan kukuh dalam industri pelancongan ditengah-tengah lonjakan oleh ketibaan pelancong dan penggunaan berterusan e-dagang dan peralihan kepada pendigitalan.

Peningkatan berterusan dalam pasaran buruh serta aktiviti ekonomi dan sosial yang teguh dijangka memacu pengembangan yang berterusan dalam permintaan domestik pada 2023 sebanyak 5.1% (2022F:6.3%). Penggunaan swasta dijangka meningkat sebanyak 6.3% (2022F:8.7%), walaupun secara sederhana disebalik penambahbaikan berterusan dalam pasaran buruh dan aktiviti ekonomi dan sosial yang teguh selepas pandemik. Dari segi pelaburan, penggunaan teknologi digital yang lebih tinggi akan memacu perbelanjaan modal yang lebih tinggi dalam sektor pembuatan dan perkhidmatan intensif teknologi. Ini dijangka meningkatkan pelaburan swasta sebanyak 3.7% (2022F: 3.0%).



Eksport kasar dijangka menguncup secara mendadak kepada 2.2% (2022F: 17.4%) disebabkan oleh permintaan luar yang lemah berikutan ketidaktentuan global yang meningkat, gangguan bekalan dan ketidaktentuan dalam harga komoditi kesan daripada konflik Rusia-Ukraine yang berpanjangan dan dasar sifar COVID China. Sungguhpun begitu, eksport dijangka kekal disokong oleh pembukaan semula ekonomi global kerana lebih banyak negara beralih ke arah endemik, serta disokong oleh permintaan yang berterusan untuk produk elektrik dan elektronik (E & E) dan bukan E & E.

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, pembentukan kerajaan perpaduan setakat ini dilihat sebagai formula terbaik untuk kestabilan politik dalam negara selepas Pilihan Raya Umum (PRU) ke 15. Faktor kestabilan politik adalah salah satu rencah utama dalam membina keyakinan pelabur untuk memacu pasaran ke arah yang lebih kukuh pada tahun hadapan.

Sungguhpun begitu, seiring dengan risiko yang dihadapi dalam prospek ekonomi negara, pasaran saham tempatan dijangka kekal tidak menentu walaupun mempunyai potensi pemulihan yang lebih positif. Pasaran juga dijangka akan terus dipengaruhi oleh faktor luaran dan dalaman serta berada dalam volatiliti yang tinggi. Ini adalah kerana dasar ekonomi terbuka yang diamalkan oleh Malaysia akan terdedah secara langsung kepada faktor-faktor yang berkaitan rantaian dagangan global.

Berdasarkan keadaan ini, Pengurus akan sentiasa mengamati perkembangan semasa dan akan melaksanakan tindakan perlu dan sewajarnya dalam mengadaptasi pendekatan pelaburan yang bersesuaian dengan momentum pergerakan turun-naik pasaran saham 2023, insya-Allah.

POLISI TABUNG

Polisi dan Strategi Pelaburan

Polisi pelaburan ialah untuk melaksanakan satu pelan tindakan pelaburan di dalam portfolio yang mengandungi kepelbagaiannya 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, kekuahan 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 diskauan ke atas yuran pembrokeran (sekiranya ada) akan diserahkan semula kepada tabung ASDI dan digunakan untuk mengurangkan kos pelaburan.

Dalam tahun kewangan bawah kajian, ASDI tidak menerima sebarang komisen ringan. Pengurus hanya menikmati manfaat tidak langsung broker berupa bahan-bahan penyelidikan, majalah, makalah dan jemputan ke seminar, persidangan dan/atau mesyuarat yang dianjurkan oleh mereka. Barang dan perkhidmatan akan hanya diterima sekiranya memberi manfaat kepada pemegang unit dan/atau tabung.

Urus Niaga Perdagangan Silang

Tiada urus niaga perdagangan silang dilaksanakan oleh Pengurus dalam tahun kewangan bawah kajian.

Urus Niaga Pembiayaan Sekuriti

ASDI tidak terlibat dengan sebarang pinjaman sekuriti atau urus niaga pembelian semula dalam tahun kewangan bawah kajian.

Perubahan Dibuat kepada Prospektus Tabung

Tiada perubahan dibuat kepada prospektus ASDI dalam tahun kewangan bawah kajian.

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 juar sekalipun.

ASDI merupakan pelaburan alternatif dalam bentuk unit amanah berteraskan syariah yang menitikberatkan pulangan yang bersih dan diharuskan oleh syarak. 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: 8 Dis 2022



► 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 2022, beserta dengan nota-nota yang dibentangkan di muka surat 19 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 2022, 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 8 Disember 2022.

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, Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman 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 2022 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 Deleum Bhd yang mana saham ini telah dikelaskan semula sebagai sekuriti tidak patuh Syariah oleh MPS SSM. 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

Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Kuala Terengganu, Terengganu Darul Iman
8 Disember 2022



► LAPORAN PEMEGANG AMANAH

Kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman

Kami, selaku Pemegang Amanah kepada Tabung Amanah bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2022 dengan ini mengesahkan bahawa pada pengetahuan kami, setelah melakukan segala pertanyaan yang munasabah, **PTB Unit Trust Berhad** telah melaksanakan dan mengurus Tabung Amanah dalam tempoh kewangan selaras dengan perkara berikut:

- (a) Had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada syarikat pengurusan mengikut surat ikatan, undang-undang sekuriti dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah;
- (b) Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan surat ikatan; dan
- (c) Sebarang penjadian dan pembatalan unit dilaksanakan adalah selaras dengan surat ikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan.

Kami juga berpendapat bahawa pengagihan pendapatan oleh Tabung Amanah adalah selaras dengan objektif pelaburan Tabung Amanah

Untuk dan bagi pihak
CIMB Islamic Trustee Berhad

Datin Ezreen Eliza Zulkiplee
Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia
8 Disember 2022

**► LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG
UNIT AMANAH SAHAM DARUL IMAN****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 2022, 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 muka surat 19 hingga 46.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disertakan memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung Amanah pada 31 Oktober 2022, 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 Profesional) 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 mengesahkan 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 mengesahkan 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 mengubahsuai 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 persempahan, struktur dan kandungan penyata kewangan Tabung Amanah secara keseluruhan, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan Tabung Amanah mewakili urusniaga-urusniaga 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

8 Disember 2022

► PENYATA KEWANGAN**Penyata kedudukan kewangan pada 31 Oktober 2022**

	Nota	2022 RM	2021 RM
Aset			
Pelaburan pada nilai saksama			
melalui untung rugi ("FVTPL")	4	87,913,960	100,631,595
Dividen belum diterima		4,112	2,143
Keuntungan daripada deposit dengan			
institusi-institusi kewangan belum diterima		10,332	-
Deposit dengan institusi-institusi kewangan	5	20,433,861	21,268,725
Tunai di bank		104,679	156,436
Jumlah aset		<u>108,466,944</u>	<u>122,058,899</u>
Liabiliti			
Terhutang kepada Pengurus	6	185,735	154,286
Terhutang kepada Pemegang Amanah		8,109	9,257
Peruntukan pengagihan pendapatan	17	5,363,006	4,874,770
Lain-lain pembiutang		21,500	21,500
Jumlah liabiliti		<u>5,578,350</u>	<u>5,059,813</u>
Jumlah nilai aset bersih		<u>102,888,594</u>	<u>116,999,086</u>
Nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit			
Modal pemegang unit	7	449,634,435	449,619,263
Kerugian terkumpul	9	(346,745,841)	(332,620,177)
Jumlah nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit		<u>102,888,594</u>	<u>116,999,086</u>
Bilangan unit dalam pengedaran	7	<u>487,546,000</u>	<u>487,477,000</u>
Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan (RM)	10	<u>0.2110</u>	<u>0.2400</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 2022**

	Nota	2022 RM	2021 RM
Pendapatan			
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL		4,308,634	3,455,202
Keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL		2,800,188	3,349,943
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan		299,638	339,056
Lain-lain pendapatan		134	157
(Kerugian)/keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL		(14,148,878)	7,163,675
Jumlah (kerugian)/pendapatan kasar		<u>(6,740,284)</u>	<u>14,308,033</u>
Perbelanjaan			
Yuran pengurus	11	(1,653,434)	(1,824,845)
Yuran pemegang amanah	12	(99,206)	(109,491)
Yuran pembrokeran		(70,604)	(96,976)
Ganjaran juruaudit			
- tahun semasa		(21,500)	(21,500)
- kurangan peruntukan tahun terdahulu		-	(4,000)
Perbelanjaan pentadbiran		(177,630)	(167,999)
Jumlah perbelanjaan		<u>(2,022,374)</u>	<u>(2,224,811)</u>
(Kerugian)/keuntungan bersih sebelum cukai		(8,762,658)	12,083,222
Cukai	13	-	-
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan		<u>(8,762,658)</u>	<u>12,083,222</u>
Pengagihan pendapatan	17	<u>5,363,006</u>	<u>4,874,770</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit (sen)	17	1.10	1.00
Tarikh pengagihan		20 Disember 2022	20 Disember 2021
Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan terdiri daripada berikut:			
Direalisasikan		5,386,220	4,919,547
Belum direalisasikan		(14,148,878)	7,163,675
		<u>(8,762,658)</u>	<u>12,083,222</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 2022**

	Nota	Modal pemegang unit RM	Kerugian terkumpul RM	Jumlah RM
Pada 1 November 2020		445,718,306	(339,828,629)	105,889,677
Penjadian unit	7	5,211,858	-	5,211,858
Pembatalan unit	7	(1,310,901)	-	(1,310,901)
Jumlah keuntungan komprehensif untuk tahun kewangan	9	-	12,083,222	12,083,222
Pengagihan pendapatan	17	-	(4,874,770)	(4,874,770)
Pada 31 Oktober 2021		449,619,263	(332,620,177)	116,999,086
Pada 1 November 2021		449,619,263	(332,620,177)	116,999,086
Penjadian unit	7	352,871	-	352,871
Pembatalan unit	7	(337,699)	-	(337,699)
Jumlah kerugian komprehensif untuk tahun kewangan	9	-	(8,762,658)	(8,762,658)
Pengagihan pendapatan	17	-	(5,363,006)	(5,363,006)
Pada 31 Oktober 2022		449,634,435	(346,745,841)	102,888,594

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



► PENYATA KEWANGAN

Penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2022

	2022 RM	2021 RM
Aliran tunai daripada aktiviti operasi dan pelaburan		
Bayaran bagi pembelian sekuriti ekuiti	(29,007,465)	(41,221,642)
Bayaran ganjaran juruaudit	(21,500)	(21,500)
Bayaran belanja pentadbiran	(127,685)	(118,602)
Bayaran kepada Pemegang Amanah	(100,354)	(108,910)
Bayaran kepada Pengurus	(1,672,561)	(1,824,712)
Penerimaan daripada pelbagai pendapatan	134	157
Penerimaan daripada penjualan sekuriti ekuiti	30,259,376	40,720,112
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL	4,306,665	3,477,721
Penerimaan keuntungan daripada deposit dengan institusi-kewangan	289,306	339,056
Tunai bersih dijanakan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	<hr/> 3,925,916	<hr/> 1,241,680
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran bagi pembatalan unit	(290,638)	(1,310,901)
Bayaran pengagihan pendapatan	(4,874,770)	(5,196,554)
Penerimaan daripada penjadian unit	352,871	5,211,858
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	<hr/> (4,812,537)	<hr/> (1,295,597)
Pengurangan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	(886,621)	(53,917)
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun kewangan	21,425,161	21,479,078
Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun kewangan	<hr/> 20,538,540	<hr/> 21,425,161
Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:		
Deposit dengan institusi-institusi kewangan (Nota 5)	20,433,861	21,268,725
Tunai di bank	104,679	156,436
	<hr/> 20,538,540	<hr/> 21,425,161

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 2022

1. Tabung Amanah, Pengurus dan kegiatan-kegiatan utama

Amanah Saham Darul Iman (berikutnya dirujuk sebagai "Tabung Amanah") ditubuhkan selaras dengan perlaksanaan 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 dasardasar 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

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

Pada 1 November 2021, 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> , 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 Rangka kerja 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

* 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 menggunakan 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
MFRS 17 Kontrak Insuran *	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 17 Kontrak Insuran*	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 112 Cukai Pendapatan - Cukai Tertunda Berkaitan Aset dan Liabiliti yang Timbul daripada Transaksi Tunggal*	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan - Pendedahan Polisi-Polisi Perakaunan	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 108 Dasar Perakaunan, Perubahan Dalam Anggaran Perakaunan dan Kesalahan - Definisi Anggaran Perakaunan	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 101 Pembentangan Penyata Kewangan - Pengelasan Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 16 Pajakan: Liabiliti Pajakan dalam Penjualan dan Pajakan Balik*	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 10 Penyata Kewangan Disatukan dan MFRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Penjualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama*	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.

2.4 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 pelarasian 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

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.4 Anggaran perakaunan dan penilaian penting (sambungan)

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.

(b) Kos dilunaskan dan kaedah kadar keuntungan berkesan

Kaedah kadar keuntungan berkesan ialah kaedah untuk mengira kos dilunaskan bagi sesuatu instrumen hutang dan bagi memperuntukkan pendapatan keuntungan bagi sesuatu tempoh. Kadar keuntungan berkesan ialah kadar yang mengambil kira 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.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

- (b) Kos dilunaskan dan kaedah kadar keuntungan berkesan (sambungan)

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.

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 hartaan 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 ditarikbalik (berasaskan pada setiap instrumen) bagi menetapkan pelaburan dalam



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(d) Aset kewangan pada FVOCI (sambungan)

instrumen ekuiti sebagai FVOCI. Penetapan sebagai FVOCI tidak dibenarkan sekiranya instrumen ekuiti tersebut dipegang bagi tujuan jualbeli.

Aset kewangan dikira untuk jualbeli sekiranya:

- ianya diperoleh 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.

(e) Rosot nilai dalam aset kewangan

Tabung Amanah mengiktiraf peruntuhan 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 menjelak perubahan dalam risiko kredit tetapi mengiktiraf elaun kerugian berdasarkan ECL dijangka

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(e) Rosot nilai dalam aset kewangan (sambungan)

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 mengambil kira 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.

(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 elauan kerugian terkumpul, perbezaannya akan direkod sebagai tambahan kepada peruntukan elauan kerugian yang kemudian akan digunakan 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



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(h) Penentuan nilai saksama (sambungan)

aset atau memindah liabiliti dalam keadaan berikut:

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

Nilai saksama aset atau liabiliti diukur menggunakan andaian bahawa peserta pasaran akan menggunakan 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 diperoleh untuk mengukur nilai saksama, memaksimakan input relevan yang boleh diperhatikan dan meminimumkan penggunaan input yang tidak boleh diperhatikan.

Pengukuran nilai saksama aset bukan kewangan mengambil kira 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 15.

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.

2.6 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) Penyahktiran liabiliti kewangan

Tabung Amanah menyahktiran liabiliti kewangan hanya apabila tanggungan atau kewajipannya dilepaskan, dibatalkan atau tamat

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.6 Liabiliti Kewangan (sambungan)

(b) Penyahiktirafan liabiliti kewangan (sambungan)

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.

Keuntungan daripada jualan pelaburan diambilkira berdasarkan 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 berdasarkan kaedah kadar purata wajaran.

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.



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.11 Pengiktirafan keuntungan dan kerugian direalisasi dan tidak direalisasi (sambungan)

Keuntungan dan kerugian yang direalisasi daripada pelupusan instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai sebahagian daripada FVTPL dikira menggunakan kaedah purata berwajaran. Lainya 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. Walau bagaimanapun, Tabung Amanah tidak terdedah kepada risiko tukaran asing kerana semua pelaburannya adalah dalam matawang RM.

(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 kepelbagai 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% (2021: +/(-) 5%) dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/(-) RM4,395,698 (2021: RM5,031,580). Analisa ini hanyalah bertujuan untuk gambaran sahaja dan bukannya petunjuk kepada perubahan pada masa hadapan.



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

(a) Risiko pasaran (sambungan)

(i) Risiko harga ekuiti (sambungan)

Pemusatan risiko harga ekuiti

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

	2022 %	2021 %
Pembinaan	20.46	18.95
Telekomunikasi & Media	15.72	15.40
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	11.54	15.71
Utiliti	10.60	14.65
Tenaga	7.15	7.49
Hartanah	7.06	8.83
Perlادangan	6.39	4.97
Teknologi	5.28	3.00
Kewangan	4.86	2.97
Barangan Industri & Perkhidmatan	4.51	4.88
Pengangkutan & Logistik	3.83	1.91
Penjagaan Kesihatan	2.60	1.24
Jumlah pelaburan tersiar harga	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

(ii) Risiko kadar keuntungan

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

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 (2021: +/(-) 50 mata) asas dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/(-) RM2,024 (2021: RM4,992). Analisa ini hanyalah bertujuan untuk gambaran sahaja dan bukannya petunjuk kepada perubahan pada masa hadapan.



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

(b) Risiko kredit

Risiko kredit merujuk kepada keupayaan pihak-pihak yang berurus 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 pembiutang adalah terdiri daripada jumlah terhutang kepada Pengurus dan Pemegang Amanah yang dijelaskan pada setiap bulan mengikut tempoh kewangan Tabung Amanah.

(d) Risiko pengkelasaran 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 satu 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”)

	2022 RM	2021 RM
Sekuriti ekuiti		
- Aset kewangan pada FVTPL	82,952,866	96,691,407
Amanah pelaburan harta tanah Islam (“REIT”)		
- Aset kewangan pada FVTPL	4,961,094	3,940,188
	<u>87,913,960</u>	<u>100,631,595</u>

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.

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2022 adalah seperti berikut:

4.1 Pelaburan tersiar harga

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2022 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %	
Sekuriti ekuiti					
Barangan Pengguna & Perkhidmatan					
Able Global Bhd	920,300	1,478,286	1,251,608		1.22
AEON Co. (M) Bhd	799,900	1,374,003	1,103,862		1.07
DRB-HICOM Bhd	890,000	1,638,443	1,192,600		1.16
Guan Chong Bhd	333,300	777,530	699,930		0.68
Magni-Tech Industries Bhd	786,600	1,801,730	1,337,220		1.30
MBM Resources Bhd	506,200	1,649,838	1,680,584		1.63
Poh Huat Resources Holdings Bhd	111,600	191,782	151,776		0.15
Reneuco Bhd	1,000,000	1,666,141	235,000		0.23
Sime Darby Bhd	841,300	1,915,628	1,892,925		1.84
	<u>6,189,200</u>	<u>12,493,381</u>	<u>9,545,505</u>		<u>9.28</u>



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2022 RM	Peratusan pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Barangan Industri & Perkhidmatan				
AWC Bhd	644,500	638,630	277,135	0.27
CSC Steel Holdings Bhd	523,200	778,307	617,376	0.60
Heveaboard Bhd	292,600	303,650	105,336	0.10
Malayan Cement Bhd	50,000	469,643	106,500	0.10
Sunway Bhd	495,452	797,358	792,723	0.77
UEM Edgenta Bhd	1,017,200	1,974,010	1,098,576	1.07
V.S Industry Bhd	875,000	1,019,450	739,375	0.72
	3,897,952	5,981,048	3,737,021	3.63
Pembinaan				
Gadang Holdings Bhd	1,160,000	1,366,104	353,800	0.34
Gamuda Bhd	2,423,300	11,920,343	9,329,705	9.07
IJM Corporation Bhd	2,922,400	9,472,828	4,763,512	4.63
Mitrajaya Holdings Bhd	783,700	979,099	160,658	0.16
Muhibbah Engineering (M) Bhd	1,654,000	4,667,890	686,410	0.67
Pintaras Jaya Bhd	258,700	929,085	569,140	0.55
Puncak Niaga Holdings Bhd	206,200	655,490	44,333	0.04
Tuju Setia Bhd	2,863,750	2,004,625	773,213	0.75
WCT Holdings Bhd	720,358	1,304,937	262,931	0.26
	12,992,408	33,300,401	16,943,702	16.47
Telekomunikasi & Media				
Axiata Group Bhd	613,600	2,919,743	1,748,760	1.70
Digi.Com Bhd	1,500,800	8,078,777	5,688,032	5.53
Maxis Bhd	453,700	2,546,463	1,746,745	1.70
Sasbadi Holdings Bhd	206,700	164,732	21,704	0.02
Telekom Malaysia Bhd	685,500	4,347,174	3,811,380	3.70
	3,460,300	18,056,889	13,016,621	12.65
Pengangkutan & Logistik				
MISC Bhd	123,300	858,528	891,459	0.87
Tiong Nam Logistics Holdings Bhd	817,020	1,317,306	502,467	0.49
Westports Holdings Bhd	529,700	2,003,663	1,779,792	1.73
	1,470,020	4,179,497	3,173,718	3.09



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2022 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Utiliti				
Gas Malaysia Bhd	420,600	1,205,212	1,417,422	1.38
Malakoff Corporation Bhd	1,607,000	2,636,440	988,305	0.96
Tenaga Nasional Bhd	756,200	10,371,082	6,367,204	6.19
	2,783,800	14,212,734	8,772,931	8.53
Teknologi				
AwanBiru Technology Bhd	1,436,300	3,122,800	660,698	0.64
CTOS Digital Bhd	345,000	458,900	486,450	0.47
Datasonic Group Bhd	936,600	483,512	477,666	0.46
GHL Systems Bhd	700,000	1,101,296	490,000	0.48
Globetronics Technology Bhd	529,700	1,043,990	550,888	0.54
Inari Amertron Bhd	100,000	252,200	249,000	0.24
My E.G. Services Bhd	1,645,000	1,451,130	1,455,825	1.41
	5,692,600	7,913,828	4,370,527	4.24
Tenaga				
Deleum Bhd*	1,840,498	2,357,987	1,269,944	1.23
Dialog Group Bhd	2,234,122	6,433,967	4,602,291	4.47
Perdana Petroleum Bhd	552,800	1,017,013	49,752	0.05
	4,627,420	9,808,967	5,921,987	5.75
Kewangan				
Bank Islam Malaysia Bhd	630,500	1,830,853	1,595,165	1.55
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd	734,772	3,326,142	2,424,748	2.36
	1,365,272	5,156,995	4,019,913	3.91



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2022 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Hartanah				
Eastern & Oriental Bhd	475,344	831,072	194,891	0.19
Eco World Development Group Bhd	185,000	239,802	111,925	0.11
IOI Properties Group Bhd	1,383,373	3,030,525	1,424,874	1.38
Mah Sing Group Bhd	624,445	1,045,704	318,467	0.31
Malaysian Resources Corporation Bhd	1,207,200	1,735,975	362,160	0.35
S P Setia Bhd	910,513	2,428,780	437,046	0.42
UOA Development Bhd	1,921,100	3,732,895	2,996,916	2.91
	<u>6,706,975</u>	<u>13,044,753</u>	<u>5,846,279</u>	<u>5.67</u>
Penjagaan Kesihatan				
Duopharma Biotech Bhd	<u>1,562,940</u>	<u>2,674,139</u>	<u>2,156,857</u>	<u>2.10</u>
Perludangan				
Boustead Plantations Bhd	1,778,540	1,650,750	1,236,085	1.20
FGV Holdings Bhd	896,400	4,120,688	1,183,248	1.15
IOI Corporation Bhd	567,033	2,430,963	2,313,495	2.25
Kuala Lumpur Kepong Bhd	14,000	295,555	303,520	0.29
TSH Resources Bhd	242,900	235,333	257,474	0.25
	<u>3,498,873</u>	<u>8,733,289</u>	<u>5,293,822</u>	<u>5.14</u>
Waran				
Eco World Development Group Bhd	<u>37,000</u>	<u>-</u>	<u>2,405</u>	<u>-</u>
Notis Amalan 17				
Sapura Energy Bhd	2,560,550	1,302,137	89,619	0.09
Serba Dinamik Holdings Bhd	3,057,260	4,718,088	61,145	0.06
Serba Dinamik Holdings Bhd - waran	<u>81,360</u>	<u>-</u>	<u>814</u>	<u>-</u>
	<u>5,699,170</u>	<u>6,020,225</u>	<u>151,578</u>	<u>0.15</u>
Jumlah sekuriti ekuiti tersiar harga				
	<u>59,983,930</u>	<u>141,576,146</u>	<u>82,952,866</u>	<u>80.61</u>

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2022 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
REIT				
Al-'Aqar Healthcare REIT	1,893,000	2,688,474	2,290,530	2.23
KLCC Property & REIT	402,800	2,965,006	2,670,564	2.60
Jumlah REIT	2,295,800	5,653,480	4,961,094	4.83
Jumlah pelaburan pada FVTPL				
	62,279,730	147,229,626	87,913,960	85.44
Kurangan nilai pasaran berbanding kos pembelian			(59,315,666)	

- * Saham ini telah diklasifikasikan sebagai sekuriti tidak patuh Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia berdasarkan senarai yang dikeluarkan pada 27 Mei 2022. Tindakan akan diambil untuk melupuskan saham ini mengikut garis panduan yang ditetapkan seperti dinyatakan dalam prospektus Tabung Amanah.

5. Deposit dengan institusi-institusi kewangan

Pelaburan dalam pasaran wang Islam:	2022 RM	2021 RM
Tempoh matang dalam 90 hari	<u>20,433,861</u>	<u>21,268,725</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	
2022 %	2021 %	2022 hari
2.53	1.81	16
		25
Pelaburan dalam pasaran wang Islam		



6. Terhutang kepada Pengurus

	2022 RM	2021 RM
Yuran Pengurus	135,159	154,286
Bayaran bagi pembatalan unit*	47,061	-
Bayaran bagi belanja pentadbiran*	3,515	-
	<u>185,735</u>	<u>154,286</u>

* Bayaran bagi pihak Tabung Amanah

7. Modal pemegang unit

	2022 RM	2021 RM
Unit dibenarkan	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
Diterbitkan dan dibayar penuh:		
Pada awal tahun	487,477,000	449,619,263
Penjadian	1,555,000	352,871
Pembatalan	(1,486,000)	(337,699)
Pada akhir tahun	<u>487,546,000</u>	<u>449,634,435</u>
	<u>487,477,000</u>	<u>449,619,263</u>

Mengikut Surat Ikatan, bilangan maksimum unit yang boleh dikeluarkan untuk pengedaran ialah 500,000,000 unit (2021: 500,000,000 unit). Pada 31 Oktober 2022, bilangan unit yang belum dikeluarkan untuk pengedaran ialah 12,454,000 unit (2021: 12,523,000 unit).

8. 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:

	2022 Unit	2022 RM	2021 Unit	2021 RM
Pengurus	56	12	75,417	18,100
Pengarah (kepada syarikat Pengurus)	1,269	268	1,215	292
	<u>1,325</u>	<u>280</u>	<u>76,632</u>	<u>18,392</u>

9. Kerugian terkumpul

	Direalisasikan RM	Belum direalisasikan RM	Jumlah RM
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>
Pada 1 November 2021	(287,453,389)	(45,166,788)	(332,620,177)
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif bagi tahun kewangan	5,386,220	(14,148,878)	(8,762,658)
Pengagihan pendapatan	(5,363,006)	-	(5,363,006)
Pada 31 Oktober 2022	<u>(287,430,175)</u>	<u>(59,315,666)</u>	<u>(346,745,841)</u>

10. Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan

Nilai aset bersih seunit telah dikira dengan membahagikan Nilai Aset Bersih Tabung Amanah yang berjumlah RM102,888,594 (2021: RM116,999,086) dengan unit dalam pengedaran pada 31 Oktober yang berjumlah 487,546,000 unit (2021: 487,477,000 unit).

11. Yuran Pengurus

Fasal 42(7) Surat Ikatan 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 2022 ialah 1.5% (2021: 1.5%) setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang dikira secara harian.

12. Yuran Pemegang Amanah

Fasal 42(8) Surat Ikatan 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 2022 ialah 0.09% (2021: 0.09%) setahun berdasarkan nilai aset kasar Tabung Amanah yang dikira secara harian.

13. Cukai

Cukai pendapatan domestik dikira pada kadar cukai berkanun Malaysia sebanyak 24% (2021: 24%) daripada anggaran keuntungan/kerugian boleh taksir bagi tahun semasa.



13. Cukai (sambungan)

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% (2021: 24%) dengan belanja cukai yang dikenakan dalam penyata untung atau rugi adalah seperti berikut:

	2022 RM	2021 RM
(Kerugian)/keuntungan sebelum cukai	<u>(8,762,658)</u>	12,083,222
Cukai pada kadar 24% (2021: 24%)	(2,103,038)	2,899,973
Kesan cukai ke atas:		
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(1,778,063)	(1,714,646)
Kerugian/(keuntungan) belum direalisasikan*	3,395,731	(1,719,282)
Belanja tidak dibenarkan	485,370	533,955
Jumlah cukai	<u>-</u>	<u>-</u>

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

14. Urus niaga dengan broker dan institusi kewangan

Perincian transaksi dengan broker dan institusi kewangan bagi tempoh berakhir 31 Oktober 2022 adalah seperti berikut:

Nama	Nilai urus niaga RM	Peratus atas nilai urus niaga %	Yuran broker RM	Peratus nilai yuran broker %
CIMB Investment Bank Bhd	7,915,699	13.44	17,094	11.81
Affin Investment Bank Bhd	6,796,581	11.54	17,003	11.75
MIDF Amanah Investment Bank Bhd	6,743,123	11.45	16,858	11.65
RHB Investment Bank Bhd	6,475,682	11.00	16,189	11.19
AmInvestment Bank Bhd	6,387,362	10.84	15,987	11.05
BIMB Securities Sdn Bhd	6,366,519	10.81	15,927	11.00
Maybank Investment Bank Bhd	6,289,599	10.68	15,732	10.87
Hong Leong Investment Bank Bhd	5,984,135	10.16	15,012	10.37
Kenanga Investment Bank Bhd	5,935,204	10.08	14,929	10.31
Jumlah	58,893,904	100.00	144,731	100.00



14. Urus niaga dengan broker dan institusi kewangan (sambungan)

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

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

15. 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 2022 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:

- (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
2022	87,913,960	-	87,913,960
2021	99,555,859	1,057,736	100,631,595

16. Nisbah perbelanjaan pengurusan dan pusing ganti portfolio

(a) Nisbah perbelanjaan pengurusan

Nisbah jumlah perbelanjaan tahun kewangan berakhir semasa ialah 1.83% (2021: 1.83%).

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



16. Nisbah perbelanjaan pengurusan dan pusing ganti portfolio (sambungan)

(b) Pusing ganti portfolio

Pusing ganti portfolio untuk tahun kewangan berakhir semasa ialah 0.27 kali (2021: 0.34 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.

17. Peruntukan pengagihan pendapatan

	2022 RM	2021 RM
Peruntukan pengagihan pendapatan	<u>5,363,006</u>	<u>4,874,770</u>

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 31 Oktober 2022 sebanyak 1.10 sen (2021: 1.00 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit pada 20 Disember 2022 (2021: 20 Disember 2020). Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

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

	2022 RM	2021 RM
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL	4,308,634	3,455,202
Keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL	2,777,108	3,305,323
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan	<u>299,638</u>	<u>339,056</u>
	<u>7,385,380</u>	<u>7,099,581</u>

Tolak:

Perbelanjaan	(2,022,374)	(2,224,811)
Cukai	-	-
	<u>(2,022,374)</u>	<u>(2,224,811)</u>

Jumlah pengagihan	<u>5,363,006</u>	<u>4,874,770</u>
-------------------	------------------	------------------

Pengagihan kasar seunit	1.10 sen	1.00 sen
Pengagihan bersih seunit	<u>1.10 sen</u>	<u>1.00 sen</u>

Pengagihan pendapatan bagi tahun semasa tidak mengambilkira kerugian belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL bagi tahun kewangan berakhir berjumlah RM14,148,878 (2021: Keuntungan belum direalisasi RM7,163,675).



18. Informasi segmen

Analisa pendapatan daripada pelaburan Tabung Amanah berdasarkan jenis:

	Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM	Pasaran wang Islam RM	Jumlah RM
2022			
Pendapatan	7,108,822	299,638	7,408,460
Kerugian belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL	(14,148,878)	-	(14,148,878)
Jumlah (kerugian)/pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa	(7,040,056)	299,638	(6,740,418)
Pelaburan	87,913,960	20,433,861	108,347,821
Dividen belum diterima	4,112	-	4,112
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan belum diterima	-	10,332	10,332
Jumlah aset segmen	87,918,072	20,444,193	108,362,265
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	13,968,820	339,056	14,307,876
Pelaburan	100,631,595	21,268,725	121,900,320
Dividen belum diterima	2,143	-	2,143
Jumlah aset segmen	100,633,738	21,268,725	121,902,463

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:

	2022 RM	2021 RM
(Kerugian)/pendapatan pelaburan segmen dilaporkan	(6,740,418)	14,307,876
Lain-lain pendapatan	134	157
Tolak: Perbelanjaan	(2,022,374)	(2,224,811)
Jumlah (kerugian)/pendapatan) bersih sebelum cukai	(8,762,658)	12,083,222
Tolak: Cukai	-	-
(Kerugian)/pendapatan bersih selepas cukai	(8,762,658)	12,083,222



18. Informasi segmen (sambungan)

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:

Analisa pendapatan daripada pelaburan Tabung Amanah berdasarkan jenis: (sambungan)

	2022 RM	2021 RM
Jumlah aset segmen	108,362,265	121,902,463
Tunai di bank	104,679	156,436
Jumlah aset Tabung Amanah	<u>108,466,944</u>	<u>122,058,899</u>
Ter hutang kepada Pengurus	185,735	154,286
Ter hutang kepada Pemegang Amanah	8,109	9,257
Peruntukan pengagihan pendapatan	5,363,006	4,874,770
Lain-lain pembiutang	21,500	21,500
Jumlah liabiliti Tabung Amanah	<u>5,578,350</u>	<u>5,059,813</u>

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

19. Kelulusan laporan kewangan untuk diterbitkan

Penyata kewangan bagi tahun berakhir 31 Oktober 2022 telah diluluskan untuk diterbitkan menurut resolusi lembaga pengarah PUTB pada 8 Disember 2022.

► 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*) – bersara pada 12 Oktober 2022
Datin Prof. Dr. Norsiah binti Ahmad (*bebas*) – dilantik pada 30 Jun 2022
Prof. Madya Dr. Marhana binti Mohamed Anuar (*bebas*)
– dilantik pada 30 Jun 2022

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*) – bersara pada 12 Oktober 2022
Datin Prof. Dr. Norsiah binti Ahmad (*bebas*) – dilantik pada 30 Jun 2022

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
E-Mel : putb@ptbgroup.com.my
Laman Web : www.putbasdi.com
 : 011-1082 2099

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.



پرحدی ترس نیت بی ت ب

PTB UNIT TRUST BERHAD

(No. Syarikat : 1994401024477/310155 K)

(Pengurus ASDI-Amanah Saham Darul Iman)

(Subsidiari milik penuh Permodalan Terengganu Berhad)

www.putbasdi.com

Emel: putb@ptbgroup.com.my