

LAPORAN TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2023



ASDI

إمانه سهام دار الإيمان

Amanah Saham Darul Iman
PELABURAN BERTERASKAN SYARIAH



HAK KITA • NIKMATI BERSAMA

KANDUNGAN

Maklumat Tabung	2
Prestasi Tabung	3
Laporan Pengurus	5
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
Pemberitahuan Berhubung Pengeluaran Prospektus Tambahan Pertama dan Surat Ikatan Tambahan Kelima Amanah Saham Darul Iman	49



►► **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 2023

Jumlah pemegang unit adalah sebanyak 20,023 dengan pemegang unit individu seramai 19,911 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	17,758	88.69	16.40
5,001 – 10,000	1,127	5.63	8.05
10,001 – 50,000	1,051	5.25	19.25
50,001 – 500,000	78	0.39	9.73
500,001 dan ke atas	9	0.04	434.55
Jumlah	20,023	100.00	487.98

Nota : Unit tidak termasuk stok yang dipegang oleh Pengurus berjumlah 88,610 unit.



►► PRESTASI TABUNG

Maklumat portfolio bagi 3 tahun kewangan berakhir pada 31 Okt

Sektor	2023	2022	2021
Peratus atas nilai aset bersih			
Pelaburan dalam pasaran ekuiti			
Pembinaan	12.19	16.47	15.65
Telekomunikasi & Media	10.90	12.65	12.73
Utiliti	9.49	8.53	12.10
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	7.88	9.28	12.98
Hartanah	6.81	5.68	7.30
Tenaga	6.08	5.90	6.19
Perkhidmatan Kewangan	5.18	3.91	2.46
REIT	4.58	4.82	3.37
Pengangkutan & Logistik	4.31	3.08	1.57
Barangan Industri & Perkhidmatan	2.00	3.63	3.49
Teknologi	1.80	4.25	3.02
Perladangan	1.68	5.15	4.11
Penjagaan Kesihatan	1.66	2.10	1.02
Tunai	25.44	14.55	14.00
Jumlah	100.00	100.00	100.00

Lain-lain maklumat prestasi pada 31 Okt

Nilai Aset Bersih (NAB) dan Unit Dalam Pendedaran

	2023	2022	2021
Jumlah NAB (RM'000)	112,063	102,888	116,999
Unit Dalam Pendedaran ('000)	488,071	487,546	487,477
NAB seunit (RM)	0.2296	0.2110	0.2400
NAB seunit Tertinggi (RM)	0.2386	0.2370	0.2645
NAB seunit Terendah (RM)	0.2075	0.2110	0.2241
Nisbah Jumlah Perbelanjaan (NJP) (%)	1.79	1.83	1.83
Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali)	0.23	0.27	0.34

NJP pada tahun kewangan semasa adalah 1.79% berbanding 1.83% pada tahun 2022.

PGP tahun kewangan semasa menurun sebanyak 14.8% berbanding tahun kewangan sebelumnya disebabkan pengurangan aktiviti belian dan jualan saham masing-masing sebanyak 36.8% dan 15.5%.



Jumlah Pulangan Bagi Tahun Berakhir 31 Okt

	2023	2022	2021
Jumlah Pulangan Dalam Tahun (%)	11.19	(7.50)	11.55
Pertumbuhan Modal	8.82	(12.08)	7.09
Pengagihan Pendapatan	2.37	4.58	4.46
Pengagihan Pendapatan Seunit (sen)			
Kasar	0.50	1.10	1.00
Bersih	0.50	1.10	1.00
Tarikh pengagihan (akhir)	20 Dis 2023	20 Dis 2022	20 Dis 2021

Kesan Pengagihan ke atas NAB bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Okt 2023

	Sen/unit
Nilai Aset Bersih Sebelum Pengagihan Pendapatan	23.46
Tolak: Pengagihan Pendapatan 0.50 sen	0.50
Nilai Aset Bersih Selepas Pengagihan Pendapatan	22.96

	1-tahun	3-tahun	5-tahun
Purata Pulangan Tahunan (%)	11.19	5.08	2.06

	2023	2022	2021	2020	2019
Jumlah Pulangan Tahunan untuk 5 Tahun Kewangan Terakhir (%)	11.19	(7.50)	11.55	(11.52)	6.58

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 : $\text{Pertumbuhan Modal} + \text{Pulangan Pendapatan}$
 - Pertumbuhan Modal : $(\text{NAB seunit akhir} / \text{NAB seunit awal}) - 1$
 - 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 2023 bermula 1 Nov 2022 sehingga 31 Okt 2023.

Dalam tahun kewangan ini, ASDI telah mencatat prestasi yang lebih baik iaitu mencatat pertumbuhan positif 11.19% berbanding -7.5% pada tahun kewangan yang lalu. Alhamdulillah prestasi ini dapat dicapai sungguhpun persekitaran pasaran saham masih kurang memberangsangkan dengan pertumbuhan yang perlahan di sepanjang tempoh yang dilaporkan.

ASDI juga mampu memenuhi kedua-dua objektif tabung iaitu bagi membuat pengagihan pendapatan yang berterusan kepada pemegang-pemegang unit dan mencatat pertumbuhan modal yang positif sepanjang tempoh pelaporan. Prestasi 11.19% (jumlah pulangan dalam tahun) yang dicatat adalah gabungan antara pengagihan pendapatan sebanyak 2.37% dan pertumbuhan modal 8.82%. Prestasi ini adalah lebih baik berbanding penanda aras tabung (FBM Shariah) yang mencatat pertumbuhan 4.13% bagi tempoh yang sama.

Kadar agihan pendapatan untuk tahun kewangan ini ialah 0.5 sen seunit atau 2.37% (berasaskan harga pada awal tahun kewangan ini). Kadar ini adalah lebih rendah berbanding tahun kewangan yang lepas disebabkan tindakan perlu bagi menyusun semula portfolio pelaburan dana yang bermula pada tahun kewangan ini. Pengagihan pendapatan akan dibayar dalam bentuk tunai kepada semua pemegang-pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2023.

PRESTASI ASDI

Ulasan Pencapaian

	Nilai	31 Okt 2023	31 Okt 2022	Perubahan (RM)/Unit	Perubahan (%)
NAB ASDI sebelum agihan	(RM juta)	114.50	108.25	6.25	5.77
NAB seunit sebelum agihan	(RM)	0.2346	0.2220	0.01	5.68
Agihan pendapatan	(RM juta)	2.44	5.36	(2.92)	(54.48)
NAB ASDI selepas agihan	(RM juta)	112.06	102.89	9.17	8.91
NAB seunit selepas agihan	(RM)	0.2296	0.2110	0.02	8.82
Unit dalam edaran	(juta unit)	488.071	487.546	0.53	0.11
Penanda aras:					
FBM Shariah	(mata)	10,841.59	10,411.11	430.48	4.13



Pada awal tahun kewangan ini, Nilai Aset Bersih (NAB) ASDI pada harga pasaran adalah RM102.89 juta bersamaan RM0.2110 seunit. NAB ASDI (selepas pengagihan) pada 31 Okt 2023 adalah RM112.06 juta bersamaan RM0.2296 seunit. Ini menunjukkan NAB tabung telah meningkat sebanyak RM9.17 juta atau 8.91% sementara NAB seunit pula meningkat 0.02 sen seunit atau 8.82% berbanding NAB seunit pada 31 Okt 2022.

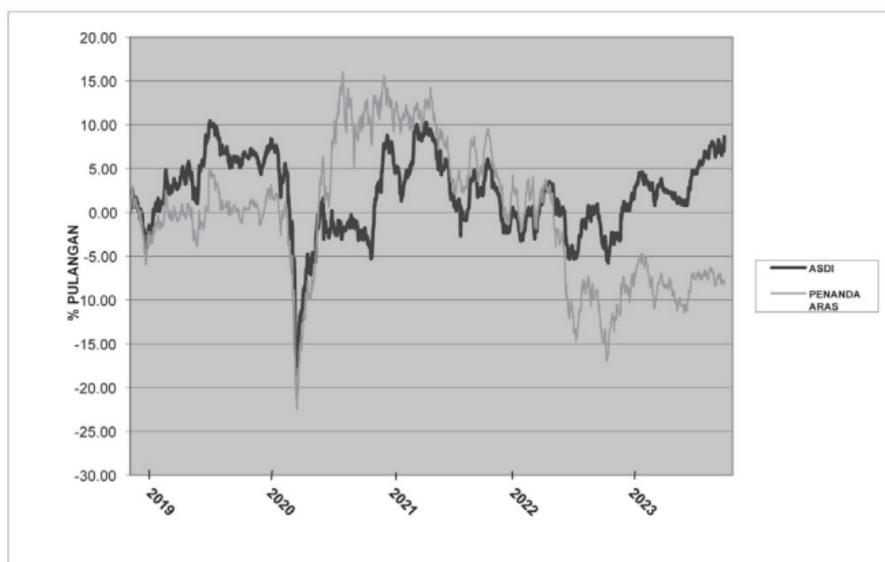
Sementara itu, jumlah pulangan berasaskan NAB seunit (termasuk pengagihan) untuk tahun kewangan 2023 ialah 11.19% iaitu peningkatan NAB seunit sebanyak 8.82% dan pengagihan pendapatan sebanyak 2.37%.

NAB seunit ASDI tertinggi bagi tempoh yang dilaporkan ialah RM0.2386 seunit yang dicatat pada 12 Okt 2023. Sementara NAB seunit terendah ialah RM0.2075 seunit dicatat pada 3 Nov 2022.

Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras

Prestasi peratus pulangan ASDI berbanding penanda aras (FBM Shariah) untuk jangka masa lima (5) tahun dari 1 Nov 2018 hingga 31 Okt 2023 adalah sebagaimana graf berikut:-

**Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras
Dari 1 Nov 2018 hingga 31 Okt 2023**



Portfolio Pelaburan

Pendedahan ekuiti dalam keseluruhan NAB ASDI pada 31 Okt 2023 adalah 74.56% berbanding dengan 85.45% pada 31 Okt 2022.

Sektor	Pelaburan Semasa (pada nilai pasaran)			
	31 Okt 2023		31 Okt 2022	
	RM (juta)	%	RM (juta)	%
Pembinaan	13.66	12.19	16.94	16.47
Telekomunikasi & Media	12.22	10.90	13.02	12.65
Utiliti	10.64	9.49	8.77	8.53
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	8.33	7.88	9.55	9.28
Hartanah	7.63	6.81	5.85	5.68
Tenaga	6.81	6.08	6.07	5.90
Perkhidmatan Kewangan	5.80	5.18	4.02	3.91
REIT	5.13	4.58	4.96	4.82
Pengangkutan & Logistik	4.83	4.31	3.17	3.08
Barangan Industri & Perkhidmatan	2.24	2.00	3.74	3.63
Teknologi	2.01	1.80	4.37	4.25
Perladangan	1.88	1.68	5.29	5.15
Penjagaan Kesihatan	1.86	1.66	2.16	2.10
Tunai	28.50	25.44	14.98	14.55
JUMLAH	112.06	100.00	102.89	100.00

Pendapatan, Perbelanjaan dan Pendapatan Komprehensif

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 31 Okt 2023, ASDI telah merealisasikan pendapatan sebanyak RM4.63 juta. Sejumlah RM5.11 juta adalah keuntungan dividen saham tersiarharga, -RM0.90 juta adalah dari kerugian jualan saham dan RM0.42 juta dari keuntungan pelaburan pasaran wang dan lain-lain pendapatan.

Selepas mengambilkira keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan FVTPL berjumlah RM8.84 juta, jumlah pendapatan bagi tempoh yang dilaporkan adalah RM13.47 juta.

Setelah ditolak perbelanjaan mengurus dan peruntukan cukai yang kesemuanya berjumlah RM1.96 juta, jumlah pendapatan komprehensif bersih selepas cukai ialah RM11.51 juta.

Ringkasan maklumat pendapatan komprehensif ASDI adalah seperti berikut:

	31 Okt 2023 RM (juta)	31 Okt 2022 RM (juta)	Sisihan RM (juta)	Sisihan (%)
Keuntungan direalisasi	2.67	5.39	(2.72)	(50.46)
Keuntungan/(kerugian) belum direalisasi	8.84	(14.15)	22.99	>100
Pendapatan/(kerugian) komprehensif selepas cukai	11.51	(8.76)	20.27	>100

Pengagihan Pendapatan

Berdasarkan pendapatan direalisasikan tabung pada tahun kewangan ini, Pengurus akan membuat pengagihan bersih sebanyak 0.5 sen seunit berjumlah RM2.44 juta dalam bentuk tunai kepada semua pemegang unit berdaftar pada 31 Okt 2023. Selepas pengagihan bersih 0.5 sen seunit, NAB ASDI akan berkurang kepada RM0.2296.

Semenjak dilancarkan pada tahun 1994, pemegang-pemegang unit yang melabur telah menikmati 24 kali (termasuk tahun ini) pengagihan pendapatan kasar berjumlah 93.39 sen seunit. Ini bersamaan purata 3.89 sen seunit.

PRESTASI BURSA MALAYSIA

Sepanjang tempoh masa setahun yang dilaporkan, Indeks FBM Shariah telah mencatat peningkatan sebanyak 430.48 mata atau 4.13% dari paras 11,411.11 mata pada 1 Nov 2022 ke paras 10,841.59 mata pada 31 Okt 2023. Keadaan ini menunjukkan peningkatan yang ketara berbanding penurunan sebanyak 2,180.48 mata atau -17.32% yang dicatat dalam tempoh yang sama tahun lepas. Dalam tempoh laporan ini, Indeks FBM Shariah telah mencatat paras tertinggi harian 11,199.86 mata pada 30 Jan 2023 sementara paras terendah harian 10,158.55 mata dicatat pada 3 Nov 2022.

Pergerakan Sukuan Indeks FBM Shariah

Suku	Mula	Tinggi	Rendah	Penutup	Perubahan	+ / (-) %
Pertama (Nov 22 – Jan 23)	10,411.11	11,199.86	10,158.55	11,076.20	665.09	6.39
Kedua (Feb 23 – Apr 23)	11,126.26	11,231.15	10,436.24	10,736.79	(389.47)	(3.50)
Ketiga (Mei 23 – Jul 23)	10,740.26	10,988.86	10,373.94	10,952.72	212.46	1.98
Keempat (Ogo 23 – Okt 23)	10,941.21	11,045.89	10,747.66	10,841.59	(99.62)	(0.91)
Perubahan dalam tempoh 1 Nov 2022 sehingga 31 Okt 2023					430.48	4.13



PROSPEK

Pembentangan Belanjawan 2024 pada 13 Okt 2023 menyaksikan defisit fiskal 2024 diunjurkan berkurang kepada 4.3% berbanding 5.0% sasaran pada tahun ini dan 5.6% pada 2022. Unjuran yang lebih rendah ini memberi isyarat kepada perjalanan yang berterusan menuju konsolidasi fiskal negara.

Dalam pada itu, Malaysia mencatat Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) pada kadar 3.3% bagi suku ketiga 2023 (suku pertama 2023: 5.6%, suku kedua 2023: 2.9%), lebih perlahan berbanding 14.2% bagi tempoh yang sama 2022. Bagi tempoh tiga suku pertama 2023, ekonomi Malaysia berkembang 3.93% dan dijangka merekodkan pertumbuhan melebihi 4% pada tahun 2023.

Meninjau ke tahun 2024, daya tahan ekonomi Malaysia akan terus diuji terhadap sejauh mana negara mampu menyesuaikan diri dengan perubahan landskap ekonomi yang berpunca daripada perkembangan dalam dan luar negara.

Begitu juga dengan jangkaan keadaan di pasaran Bursa Malaysia. Secara umumnya sentimen pasaran untuk tahun 2024 dijangka adalah lebih positif. Antaranya ialah jangkaan aliran keluar dana asing dari pasaran tempatan dengan jumlah yang lebih kecil atau berkemungkinan mencatat aliran bersih positif. Nilai Ringgit Malaysia pula diunjurkan mengukuh pada tahun hadapan juga dijangka mampu menarik penyertaan dana asing. Keadaan pasaran turut dijangka akan lebih positif sekiranya prestasi kewangan syarikat-syarikat yang lebih baik berjaya dicapai dalam pelaporan seterusnya.

Sungguhpun begitu, pasaran masih terdedah kepada pengaruh faktor-faktor luaran seperti perubahan dasar fiskal Amerika Syarikat, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan, penurunan harga komoditi, pemulihan ekonomi China yang perlahan dan risiko geopolitik global. Seiring dengan risiko yang dihadapi dalam prospek ekonomi dalam dan luar negara tersebut, pasaran saham tempatan dijangka diniagakan dengan lebih waspada menjerus kepada pembelian jangka pendek.

Berdasarkan keadaan ini, Pengurus telah mengambil langkah perlu untuk menyusun semula portfolio pelaburan tabung. Tindakan ini telah dimulakan pada tahun kewangan 2023 dan dirancang dengan tindakan yang lebih menyeluruh pada tahun kewangan 2024. Langkah ini bertujuan untuk membentuk semula portfolio pelaburan tabung agar mampu berkembang pada kadar yang lebih baik seiring dengan jangkaan pasaran. Pengurus juga akan terus melaksanakan tindakan perlu bagi mengadaptasi pendekatan pelaburan yang bersesuaian dengan momentum pergerakan turun-naik pasaran saham pada tahun 2024.

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.

Dalam tempoh 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. Barangan 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 tempoh kewangan bawah kajian.

Urus Niaga Pembiayaan Sekuriti

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



Perubahan Dibuat kepada Prospektus Tabung

Pengurus telah mengeluarkan prospektus tambahan pertama yang bertarikh 15 Ogos 2023 untuk meminda prospektus utama yang bertarikh 31 Mei 2017. Prospektus ini telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Di antara pindaan-pindaan yang dibuat adalah berhubung prosedur jualan balik unit-unit ASDI dan pelaksanaan tempoh penelitian untuk pelabur yang pertama kali melabur di dalam ASDI. Pindaan-pindaan lain adalah termasuk perubahan ke atas ahli-ahli lembaga pengarah Pengurus, pegawai lantikan yang bertanggungjawab ke atas pelaburan ASDI dan ahli-ahli jawatankuasa Syariah ASDI. Sila rujuk halaman akhir buku Laporan Tahunan ini untuk maklumat terperinci berhubung perubahan-perubahan ke atas Prospektus ASDI. Pindaan-pindaan ini berkuatkuasa pada 15 Ogos 2023.

MAKLUMAN DAN PENGHARGAAN

Pengurus merakamkan ucapan penghargaan dan terima kasih kepada semua pemegang unit kerana terus 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 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 minimum serendah 10 unit dan pelaburan tambahan maksimum 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: 20 Dis 2023



►► **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 2023, berserta dengan nota-nota yang dibentangkan di mukasurat 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 2023, 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 20 Disember 2023.

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed@Harun

Mohamad Azman bin Mustaffa

Petaling Jaya, Selangor



▶▶ 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 2023 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 IOI Properties Group 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

Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman

Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Petaling Jaya, Selangor
20 Disember 2023



► **LAPORAN PEMEGANG AMANAH**

Kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman

Kami, selaku Pemegang Amanah kepada Tabung Amanah bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2023 dengan ini mengesahkan bahawa pada pengetahuan kami, setelah melakukan segala pertanyaan yang munasabah, PTB Unit Trust Berhad telah melaksanakan dan mengurus Tabung Amanah dalam tahun 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

20 Disember 2023



► 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 2023, 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 19 hingga 46.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disertakan memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung Amanah pada 31 Oktober 2023, 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. 03157/01/2025 J
Akauntan Bertauliah

Petaling Jaya, Selangor
20 Disember 2023

►► PENYATA KEWANGAN

Penyata kedudukan kewangan pada 31 Oktober 2023

	Nota	2023 RM	2022 RM
Aset			
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi ("FVTPL")	4	83,556,326	87,913,960
Terhutang daripada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham		5,175,055	-
Dividen belum diterima		4,113	4,112
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan belum diterima		14,889	10,332
Deposit dengan institusi-institusi kewangan	5	26,118,706	20,433,861
Tunai di bank		2,921	104,679
Jumlah aset		<u>114,872,010</u>	<u>108,466,944</u>
Liabiliti			
Terhutang kepada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham		191,988	-
Terhutang kepada Pengurus	6	146,308	185,735
Terhutang kepada Pemegang Amanah		8,778	8,109
Peruntukan pengagihan pendapatan	17	2,440,355	5,363,006
Lain-lain pemiutang		21,500	21,500
Jumlah liabiliti		<u>2,808,929</u>	<u>5,578,350</u>
Jumlah nilai aset bersih		<u>112,063,081</u>	<u>102,888,594</u>
Nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit			
Modal pemegang unit	7	449,737,606	449,634,435
Kerugian terkumpul	9	(337,674,525)	(346,745,841)
Jumlah nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit		<u>112,063,081</u>	<u>102,888,594</u>
Bilangan unit dalam pengedaran	7	<u>488,071,000</u>	<u>487,546,000</u>
Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan (RM)	10	<u>0.2296</u>	<u>0.2110</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 2023

	Nota	2023 RM	2022 RM
Pendapatan			
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL		5,117,333	4,308,634
(Kerugian)/keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL		(903,637)	2,800,188
Keuntungan daripada deposit dengan institusi			
-institusi kewangan		415,582	299,638
Lain-lain pendapatan		200	134
Keuntungan/(kerugian) belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL		8,844,418	(14,148,878)
Jumlah pendapatan/(kerugian) kasar		13,473,896	(6,740,284)
Perbelanjaan			
Yuran pengurus	11	(1,647,668)	(1,653,434)
Yuran pemegang amanah	12	(98,860)	(99,206)
Yuran pembrokeran		(45,478)	(70,604)
Ganjaran juruaudit		(21,500)	(21,500)
Perbelanjaan pentadbiran		(148,719)	(177,630)
Jumlah perbelanjaan		(1,962,225)	(2,022,374)
Keuntungan/(kerugian) bersih sebelum cukai		11,511,671	(8,762,658)
Cukai	13	-	-
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan		11,511,671	(8,762,658)
Pengagihan pendapatan	17	2,440,355	5,363,006
Pengagihan kasar dan bersih seunit (sen)	17	0.50	1.10
Tarikh pengagihan		20 Disember 2023	20 Disember 2022
Jumlah pendapatan/(kerugian) komprehensif untuk tahun kewangan terdiri daripada berikut:			
Direalisasikan		2,667,253	5,386,220
Belum direalisasikan		8,844,418	(14,148,878)
		11,511,671	(8,762,658)

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



►► PENYATA KEWANGAN

Penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2023

	Nota	Modal pemegang unit RM	Kerugian terkumpul RM	Jumlah RM
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		<u>449,634,435</u>	<u>(346,745,841)</u>	<u>102,888,594</u>
Pada 1 November 2022		449,634,435	(346,745,841)	102,888,594
Penjadian unit	7	403,035	-	403,035
Pembatalan unit	7	(299,864)	-	(299,864)
Jumlah keuntungan komprehensif untuk tahun kewangan	9	-	11,511,671	11,511,671
Pengagihan pendapatan	17	-	(2,440,355)	(2,440,355)
Pada 31 Oktober 2023		<u>449,737,606</u>	<u>(337,674,525)</u>	<u>112,063,081</u>

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



» PENYATA KEWANGAN

Penyata aliran tunai
bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2023

	2023	2022
	RM	RM
Aliran tunai daripada aktiviti operasi dan pelaburan		
Bayaran bagi pembelian sekuriti ekuiti	(18,319,626)	(29,007,465)
Bayaran ganjaran juruaudit	(21,500)	(21,500)
Bayaran belanja pentadbiran	(121,320)	(127,685)
Bayaran kepada Pemegang Amanah	(98,191)	(100,354)
Bayaran kepada Pengurus	(1,636,518)	(1,672,561)
Penerimaan daripada pelbagai pendapatan	200	134
Penerimaan daripada penjualan sekuriti ekuiti	25,558,581	30,259,376
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL	5,117,332	4,306,665
Penerimaan keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan	411,025	289,306
Tunai bersih dijanakan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	10,889,983	3,925,916
Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan		
Bayaran bagi pembatalan unit	(346,925)	(290,638)
Bayaran pengagihan pendapatan	(5,363,006)	(4,874,770)
Penerimaan daripada penjadian unit	403,035	352,871
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	(5,306,896)	(4,812,537)
Pertambahan/(pengurangan) bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai	5,583,087	(886,621)
Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun kewangan	20,538,540	21,425,161
Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun kewangan	26,121,627	20,538,540
Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada:		
Deposit dengan institusi-institusi kewangan (Nota 5)	26,118,706	20,433,861
Tunai di bank	2,921	104,679
	26,121,627	20,538,540

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



► NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN

Nota-nota berkenaan penyata kewangan bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2023

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

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

Pada 1 November 2022, 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
Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian MFRS 2018 - 2020	1 Januari 2022
Pindaan kepada MFRS 3 <i>Kombinasi Perniagaan</i> - Rujukan kepada Rangkakerja Konsepsual*	1 Januari 2022
Pindaan kepada MFRS 116 <i>Hartanah, Loji dan Peralatan</i> - Hartanah, Loji dan Peralatan - Jualan Sebelum Penggunaan*	1 Januari 2022
Pindaan kepada MFRS 137 <i>Peruntukan, Liabiliti Luar Jangka dan Aset Luar Jangka</i> - Kontrak Membebaskan - Kos bagi Mematuhi Kontrak*	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 menggunapakai piawaian baru ini, pindaan-pindaan kepada MFRSs dan penambahbaikan tahunan kepada MFRSs, jika berkaitan, bila ianya berkuatkuasa.

Keterangan	Berkuatkuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas
MFRS 17 <i>Kontrak Insuran</i> *	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 17 <i>Kontrak Insuran</i> *	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 112 <i>Cukai Pendapatan</i> - Cukai Tertunda Berkaitan Aset dan Liabiliti yang Timbul daripada Transaksi Tunggal*	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan</i> - Pendedahan Polisi-Polisi Perakaunan	1 Januari 2023



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

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

Pindaan kepada MFRS 108 <i>Dasar Perakaunan, Perubahan Dalam Anggaran Perakaunan dan Kesalahan - Definisi Anggaran Perakaunan</i>	1 Januari 2023
Pindaan kepada MFRS 112 <i>Cukai Pendapatan - Pembaharuan Cukai Antarabangsa - Peraturan Model Tunggak Dua*</i>	1 Jun 2023
Pindaan kepada MFRS 107 <i>Penyata Aliran Tunai</i> dan MFRS 7 <i>Instrumen Kewangan: Pendedahan Pengaturan Kewangan Pembekal*</i>	1 Januari 2024
Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan - Pengelasan Liabiliti sebagai Semasa atau Bukan Semasa</i>	1 Januari 2024
Pindaan kepada MFRS 16 <i>Pajakan - Liabiliti Pajakan dalam Penjualan dan Pajakan Balik*</i>	1 Januari 2024
Pindaan kepada MFRS 121 <i>Kesan Perubahan dalam Kadar Pertukaran Asing - Kekurangan Kebolehtukuran*</i>	1 Januari 2025
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.

2.4 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. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

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 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.



2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(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 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 ditarikbalik (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.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(d) Aset kewangan pada FVOCI(sambungan)

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.

(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 elauan 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.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(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.

(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 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 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.

2. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(h) Penentuan nilai saksama (sambungan)

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 diperoleh untuk mengukur nilai saksama, memaksimumkan input relevan yang boleh diperhatikan dan meminimakan 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) 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. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

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 diambil kira berasaskan kepada perbezaan di antara nilai bersih jualan dengan kos purata pelaburan. Nilai bersih jualan ialah nilai jualan selepas mengambil kira 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. Rumusan dasar-dasar perakaunan penting (sambungan)

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 pengelasan 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 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% (2022: +/- 5%) dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM4,177,816 (2022: RM4,395,698). 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:

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

(a) Risiko pasaran (sambungan)

(i) Risiko harga ekuiti (sambungan)

Pemusatan risiko harga ekuiti (sambungan)

	2023 %	2022 %
Pembinaan	17.46	20.46
Telekomunikasi & Media	15.62	15.72
Utiliti	13.59	10.60
Barangan Pengguna & Perkhidmatan	11.28	11.54
Hartanah	9.76	7.06
Tenaga	8.47	7.15
Kewangan	7.42	4.86
Pengangkutan & Logistik	6.18	3.83
Barangan Industri & Perkhidmatan	2.86	4.51
Teknologi	2.57	5.28
Perladangan	2.41	6.39
Penjagaan Kesihatan	2.38	2.60
Jumlah pelaburan tersiar harga	100.00	100.00

(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 (2022: +/- 50 mata) asas dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM2,284 (2022: RM2,024). 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.

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

(b) Risiko kredit (sambungan)

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.

(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 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”)

	2023 RM	2022 RM
Sekuriti ekuiti		
- Aset kewangan pada FVTPL	78,422,840	82,952,866
Amanah pelaburan hartanah Islam (“REIT”)		
- Aset kewangan pada FVTPL	5,133,486	4,961,094
	<u>83,556,326</u>	<u>87,913,960</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 diklasifikasikan berdasarkan kegiatan utama seperti yang diklasifikasikan oleh Bursa Malaysia pada tarikh penyata kedudukan kewangan.

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2023 adalah seperti berikut:

4.1 Pelaburan tersiar harga

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2023 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Sekuriti ekuiti				
Barangan Pengguna & Perkhidmatan				
Able Global Bhd	920,300	1,478,286	1,177,984	1.05
AEON Co. (M) Bhd	1,267,900	1,953,847	1,369,332	1.22
DRB-HICOM Bhd	1,162,000	2,010,043	1,615,180	1.44
Guan Chong Bhd	455,000	954,574	987,350	0.88
Magni-Tech Industries Bhd	796,600	1,819,230	1,569,302	1.40
Reneuco Berhad	1,000,000	1,666,141	195,000	0.17
Sime Darby Bhd	835,700	1,890,135	1,913,753	1.71
	<u>6,437,500</u>	<u>11,772,256</u>	<u>8,827,901</u>	<u>7.87</u>

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2023 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2023 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Barangan Industri & Perkhidmatan				
AWC Bhd	908,300	761,942	481,399	0.43
Heveaboard Bhd	292,600	303,650	103,873	0.09
Malayan Cement Bhd	50,000	469,644	182,000	0.16
Petronas Chemicals Group Bhd	42,900	295,886	314,886	0.28
Sunway Bhd	65,768	102,227	121,671	0.11
UEM Edgenta Bhd	1,017,200	1,974,010	1,037,544	0.93
	<u>2,376,768</u>	<u>3,907,359</u>	<u>2,241,373</u>	<u>2.00</u>
Pembinaan				
Gadang Holdings Bhd	1,160,000	1,366,104	377,000	0.34
Gamuda Bhd	1,064,300	5,235,349	4,938,352	4.41
IJM Corporation Bhd	2,922,400	9,472,828	5,552,560	4.95
Mitrajaya Holdings Bhd	783,700	979,099	207,680	0.19
Muhibbah Engineering (M) Bhd	1,654,000	4,667,890	1,141,260	1.02
Pintaras Jaya Bhd	258,700	929,085	411,333	0.37
Puncak Niaga Holdings Bhd	206,200	655,490	74,232	0.07
Tuju Setia Berhad	2,863,750	2,004,625	587,069	0.52
WCT Holdings Bhd	720,358	1,304,937	370,984	0.33
	<u>11,633,408</u>	<u>26,615,407</u>	<u>13,660,470</u>	<u>12.20</u>
Telekomunikasi & Media				
Axiata Group Bhd	1,469,000	5,237,258	3,202,420	2.86
Digi.Com Bhd	1,313,600	7,071,083	5,556,528	4.96
Maxis Bhd	453,700	2,546,463	1,796,652	1.60
Sasbadi Holdings Bhd	206,700	164,732	35,139	0.03
Telekom Malaysia Bhd	320,700	1,923,005	1,625,949	1.45
	<u>3,763,700</u>	<u>16,942,541</u>	<u>12,216,688</u>	<u>10.90</u>
Pengangkutan & Logistik				
MISC Bhd	120,000	835,427	870,000	0.78
Tiong Nam Logistics Holdings Bhd	817,020	1,317,306	592,340	0.53
Westports Holdings Bhd	1,003,700	3,564,297	3,372,432	3.01
	<u>1,940,720</u>	<u>5,717,030</u>	<u>4,834,772</u>	<u>4.32</u>

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2023 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2023 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Utiliti				
Gas Malaysia Bhd	620,600	1,817,596	2,041,774	1.82
Malakoff Corporation Bhd	1,607,000	2,636,440	948,130	0.85
Taliworks Corporation Bhd	200,000	159,000	159,000	0.14
Tenaga Nasional Bhd	756,200	10,371,082	7,486,380	6.68
	<u>3,183,800</u>	<u>14,984,118</u>	<u>10,635,284</u>	<u>9.49</u>
Teknologi				
Agmo Holding Berhad	3,166	-	1,805	-
Awanbiru Technology Bhd	1,436,300	3,122,800	366,256	0.33
CTOS Digital Berhad	20,000	26,216	29,000	0.03
GHL Systems Bhd	1,120,400	1,438,514	857,106	0.76
Globetronics Technology Bhd	529,700	1,043,990	757,471	0.68
	<u>3,109,566</u>	<u>5,631,520</u>	<u>2,011,638</u>	<u>1.80</u>
Tenaga				
Deleum Bhd	1,760,698	2,255,750	1,681,467	1.50
Dialog Group Bhd	2,234,122	6,433,967	4,803,362	4.29
Perdana Petroleum Bhd	552,800	1,017,013	140,964	0.13
	<u>4,547,620</u>	<u>9,706,730</u>	<u>6,625,793</u>	<u>5.92</u>
Kewangan				
Bank Islam Malaysia Bhd	1,442,000	3,787,880	3,100,300	2.77
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd	734,772	3,326,142	2,703,961	2.41
	<u>2,176,772</u>	<u>7,114,022</u>	<u>5,804,261</u>	<u>5.18</u>
Hartanah				
Eastern & Oriental Bhd	675,344	942,832	374,816	0.33
IOI Properties Group Bhd*	1,383,373	3,030,525	2,559,240	2.28
Mah Sing Group Bhd	784,445	1,140,304	643,245	0.57
Malaysian Resources Corporation Bhd	1,207,200	1,735,975	519,096	0.46
S P Setia Bhd	910,513	2,428,780	764,831	0.68
UOA Development Bhd	1,640,000	3,186,688	2,771,600	2.47
	<u>6,600,875</u>	<u>12,465,104</u>	<u>7,632,828</u>	<u>6.79</u>

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2023 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

Nama syarikat	Kuantiti Unit	Kos pembelian RM	Nilai pasaran pada 31.10.2023 RM	Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah %
Penjagaan Kesihatan				
Duopharma Biotech Bhd	1,562,940	2,674,139	1,859,899	1.66
Perladangan				
FGV Holdings Bhd	896,400	4,120,688	1,174,284	1.05
Kuala Lumpur Kepong Bhd	4,100	86,555	90,118	0.08
TSH Resources Bhd	643,700	616,400	617,952	0.55
	1,544,200	4,823,643	1,882,354	1.68
Notis Amalan 17				
Sapura Energy Bhd	2,560,550	1,302,137	128,027	0.11
Serba Dinamik Holdings Bhd	3,057,260	4,718,088	61,145	0.05
Serba Dinamik Holdings Bhd - waran	81,360	-	407	-
	5,699,170	6,020,225	189,579	0.16
Jumlah sekuriti ekuiti tersiar harga	54,577,039	128,374,094	78,422,840	69.97
REIT				
Al-'Aqar Healthcare REIT	1,893,000	2,688,474	2,366,250	2.11
KLCC Property & REIT	402,800	2,965,006	2,767,236	2.47
Jumlah REIT	2,295,800	5,653,480	5,133,486	4.58
Jumlah pelaburan pada FVTPL	56,872,839	134,027,574	83,556,326	74.55
Kurangan nilai pasaran berbanding kos pembelian			(50,471,248)	

* Saham ini telah diklasifikasikan sebagai sekuriti tidak patuh Syariah oleh Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia berdasarkan senarai yang dikeluarkan pada 26 Mei 2023. Tindakan akan diambil untuk melupuskan saham ini mengikut garis panduan yang ditetapkan seperti dinyatakan dalam prospektus Tabung Amanah.



5. Deposit dengan institusi-institusi kewangan

	2023 RM	2022 RM
Pelaburan dalam pasaran wang Islam:		
Tempoh matang dalam 90 hari	<u>26,118,706</u>	<u>20,433,861</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	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	hari	hari
Pelaburan dalam pasaran wang Islam	<u>3.31</u>	<u>2.53</u>	<u>36</u>	<u>16</u>

6. Terhutang kepada Pengurus

	2023 RM	2022 RM
Yuran Pengurus	146,308	135,159
Bayaran bagi pembatalan unit*	-	47,061
Bayaran bagi belanja pentadbiran*	-	3,515
	<u>146,308</u>	<u>185,735</u>

* Bayaran bagi pihak Tabung Amanah

7. Modal pemegang unit

	2023		2022	
	Unit	RM	Unit	RM
Unit dibenarkan			<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
Diterbitkan dan dibayar penuh:				
Pada awal tahun	487,546,000	449,634,435	487,477,000	449,619,263
Penjadian	1,845,000	403,035	1,555,000	352,871
Pembatalan	(1,320,000)	(299,864)	(1,486,000)	(337,699)
Pada akhir tahun	<u>488,071,000</u>	<u>449,737,606</u>	<u>487,546,000</u>	<u>449,634,435</u>

Mengikut Surat Ikatan, bilangan maksimum unit yang boleh dikeluarkan untuk pengedaran ialah 500,000,000 unit (2022: 500,000,000 unit). Pada 31 Oktober 2023, bilangan unit yang belum dikeluarkan untuk pengedaran ialah 11,929,000 unit (2022: 12,454,000 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:

	2023		2022	
	Unit	RM	Unit	RM
Pengurus	88,611	20,345	56	12
Pengarah (kepada syarikat Pengurus)	1,333	306	1,269	268
	<u>89,944</u>	<u>20,651</u>	<u>1,325</u>	<u>280</u>

9. Kerugian terkumpul

	Direalisasikan RM	Belum direalisasikan RM	Jumlah RM
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>
Pada 1 November 2022	(287,430,175)	(59,315,666)	(346,745,841)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan	2,667,253	8,844,418	11,511,671
Pengagihan pendapatan	(2,440,355)	-	(2,440,355)
Pada 31 Oktober 2023	<u>(287,203,277)</u>	<u>(50,471,248)</u>	<u>(337,674,525)</u>

10. Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan

Nilai aset bersih seunit telah dikira dengan membahagikan Nilai Aset Bersih Tabung Amanah yang berjumlah RM112,063,081 (2022: RM102,888,594) dengan unit dalam pendedaran pada 31 Oktober 2023 yang berjumlah 488,071,000 unit (2022: 487,546,000 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 2023 ialah 1.5% (2022: 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 2023



ialah 0.09% (2022: 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% (2022: 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% (2022: 24%) dengan belanja cukai yang dikenakan dalam penyata untung atau rugi adalah seperti berikut:

	2023 RM	2022 RM
Keuntungan/(kerugian) sebelum cukai	11,511,671	(8,762,658)
Cukai pada Kadar 24% (2022: 24%)	2,762,801	(2,103,038)
Kesan cukai ke atas:		
Pendapatan tidak dikenakan cukai	(1,111,075)	(1,778,063)
(Kuntungan)/kerugian belum direalisasikan*	(2,122,660)	3,395,731
Belanja tidak dibenarkan	470,934	485,370
Jumlah cukai	-	-

* Keuntungan/(kerugian) 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 2023 adalah seperti berikut:

Nama	Nilai urus niaga RM	Peratus atas nilai urus niaga %	Yuran broker RM	Peratus nilai yuran broker %
CIMB Investment Bank Bhd	5,835,626	11.83	14,606	11.92
Maybank Investment Bank Bhd	5,613,484	11.39	13,412	10.93
Affin Investment Bank Bhd	5,562,514	11.29	13,906	11.33
BIMB Securities Sdn Bhd	5,530,601	11.22	13,827	11.27
MIDF Amanah Investment Bank Bhd	5,415,368	10.99	13,542	11.04
Hong Leong Investment Bank Bhd	5,407,114	10.97	13,525	11.02
Kenanga Investment Bank Bhd	5,357,404	10.87	13,432	10.95
AmInvestment Bank Bhd	5,317,239	10.79	13,335	10.87
RHB Investment Bank Bhd	5,249,997	10.65	13,126	10.70
Jumlah	49,289,347	100.00	122,711	100.00

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

Tiada jumlah terhutang daripada/kepada syarikat pembrokeran 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 2023 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:

15. 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.

Pelaburan pada FVTPL di Malaysia	Tahap 1 RM	Jumlah RM
2023	83,556,326	83,556,326
2022	87,913,960	87,913,960

16. Nisbah jumlah perbelanjaan pengurusan dan pusing ganti portfolio**(a) Nisbah Jumlah Perbelanjaan**

Nisbah jumlah perbelanjaan tahun kewangan berakhir semasa ialah 1.79% (2022: 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 asas harian.

(b) Pusing ganti portfolio

Pusing ganti portfolio untuk tahun kewangan berakhir semasa ialah 0.23 kali (2022: 0.27 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

	2023 RM	2022 RM
Peruntukan pengagihan pendapatan	2,440,355	5,363,006

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 31 Oktober 2023 sebanyak 0.50 sen (2022: 1.10 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit pada 20 Disember 2023 (2022: 20 Disember 2022). Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada tarikh penyata kedudukan kewangan.



17. Peruntukan pengagihan pendapatan (sambungan)

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

	2023 RM	2022 RM
Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL	4,402,580	4,308,634
Keuntungan daripada jualan pelaburan pada FVTPL	-	2,777,108
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan	-	299,638
	<u>4,402,580</u>	<u>7,385,380</u>
Tolak:		
Perbelanjaan	(1,962,225)	(2,022,374)
Cukai	-	-
	<u>(1,962,225)</u>	<u>(2,022,374)</u>
 Jumlah pengagihan	 <u>2,440,355</u>	 <u>5,363,006</u>
 Pengagihan kasar seunit	 0.50 sen	 1.10 sen
Pengagihan bersih seunit	<u>0.50 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 RM8,844,418 (2022 : Kerugian belum direalisasi RM14,148,878).

18. Informasi segmen

Analisa pendapatan daripada pelaburan Tabung Amanah berdasarkan jenis:

	Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM	Pasaran wang Islam RM	Jumlah RM
2023			
Pendapatan	4,213,696	415,582	4,629,278
Keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL	<u>8,844,418</u>	-	<u>8,844,418</u>
Jumlah pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa	<u>13,058,114</u>	<u>415,582</u>	<u>13,473,696</u>



18. Informasi segmen (sambungan)

	Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM	Pasaran wang Islam RM	Jumlah RM
Pelaburan	83,556,326	26,118,706	109,675,032
Dividen belum diterima	4,113	-	4,113
Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan belum diterima	-	14,889	14,889
Jumlah aset segmen	88,735,494	26,133,595	114,869,089

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

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

	2023 RM	2022 RM
Pendapatan/(kerugian) pelaburan segmen dilaporkan	13,473,696	(6,740,418)
Lain-lain pendapatan	200	134
Tolak: Perbelanjaan	(1,962,225)	(2,022,374)
Jumlah pendapatan/(kerugian) bersih sebelum cukai	11,511,671	(8,762,658)
Tolak: Cukai	-	-
Pendapatan/(kerugian) bersih selepas cukai	11,511,671	(8,762,658)



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:

	2023	2022
	RM	RM
Jumlah aset segmen	114,869,089	108,362,265
Tunai di bank	2,921	104,679
Jumlah aset Tabung Amanah	<u>114,872,010</u>	<u>108,466,944</u>
Terhutang kepada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham	191,988	-
Terhutang kepada Pengurus	146,308	185,735
Terhutang kepada Pemegang Amanah	8,778	8,109
Peruntukan pengagihan pendapatan	2,440,355	5,363,006
Lain-lain pemiutang	21,500	21,500
Jumlah liabiliti Tabung Amanah	<u>2,808,929</u>	<u>5,578,350</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 2023 telah diluluskan untuk diterbitkan menurut resolusi lembaga pengarah PUTB pada 20 Disember 2023.

▶▶ 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*)

Prof. Datin Dr. Norsiah binti Ahmad (*bebas*)

Prof. Madya Dr. Marhana binti Mohamed Anuar (*bebas*)

JAWATANKUASA PELABURAN

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

Mohamad Azman bin Mustaffa (*bebas*)

Roshidi bin Hj Ab Hamed (*bukan bebas*)

JAWATANKUASA SYARIAH

Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman - Pengerusi

Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Prof. Datin Dr. Rusni binti Hassan

JAWATANKUASA AUDIT DAN PENGURUSAN RISIKO

Mohamad Azman bin Mustaffa - Pengerusi (*bebas*)

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun (*bebas*)

Prof. Datin Dr. Norsiah binti Ahmad (*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

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.



15 Ogos 2023

Pemegang-pemegang Unit
Amanah Saham Darul Iman

Pemberitahuan Berhubung Pengeluaran Prospektus Tambahan Pertama dan Surat Ikatan Tambahan Kelima Amanah Saham Darul Iman (“ASDI”)

Kami ingin memaklumkan bahawa prospektus tambahan ASDI dan surat ikatan tambahan kelima telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, dan akan berkuat kuasa pada 15 Ogos 2023. Salinan prospektus Tambahan boleh didapati di laman web kami di <http://putbasdi.com/wp-content/uploads/2023/08/Prospektus-Tambahan-ASDI-2023.pdf>.

Sila ambil perhatian bahawa berkuat kuasa 15 Ogos 2023, beberapa perihal berkaitan transaksi ASDI akan berubah. Sila rujuk memorandum penerangan yang dilampirkan untuk maklumat lanjut.

Sekiranya anda memerlukan sebarang maklumat atau penjelasan mengenai perubahan yang disebutkan di atas, anda boleh menghubungi kami di 09-6220 999 atau e-mel kami di putb@ptbgroup.com.my.

Yang benar,

PTB Unit Trust Berhad
Pengurus Amanah Saham Darul Iman



Amanah Saham Darul Iman (“ASDI” / “Dana”)

Senarai pindaan daripada Prospektus bertarikh 31 Mei 2017 sebagaimana diubahsuai oleh Prospektus Tambahan Pertama yang bertarikh 15 Ogos 2023 berkaitan dengan ASDI.

Bil.	Prospektus Utama	Prospektus Tambahan Pertama
1.	PENGENALAN	
1.1	<p>Pengenalan</p> <p>Secara umumnya, pindaan yang dibuat ke atas Prospektus Utama yang bertarikh 31 Mei 2017 adalah;</p> <ol style="list-style-type: none"> mencerminkan keperluan Garis Panduan Dana Unit Amanah (Disemak semula : 28 November 2022); mengemaskini maklumat-maklumat berhubung PTB Unit Trust Berhad seperti Ketua Pengawai Eksekutif, ahli-ahli lembaga pengarah dan ahli-ahli jawatankuasa pelaburan; dan Perubahan yang dibuat ke atas surat ikatan ASDI. <p>Pengurus berpandangan bahawa pindaan-pindaan yang dibuat tidak menjejaskan kepentingan pemegang unit secara material kerana ia tidak mengakibatkan (1) perubahan kepada sifat/objektif Dana; (2) perubahan kepada profil risiko Dana; (3) perubahan dalam dasar pengedaran; (4) pengenalan kategori baru yuran/caj; atau (5) kenaikan dalam yuran/caj Dana. Oleh itu kelulusan pemegang unit tidak diperlukan di bawah perenggan 9.70 GUTF yang disemak dan seksyen 295(4)(a) Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.</p> <p>Di samping itu, kami juga berpendapat bahawa pindaan tersebut bukanlah perubahan ketara yang akan menjejaskan keputusan pemegang unit untuk kekal melabur dalam Dana kerana ia tidak menyebabkan perubahan kepada (1) strategi pelaburan; (2) dasar pengagihan; atau (3) baki minimum Dana.</p>	
2.	TAKRIF SINGKATAN / ISTILAH	
2.1	CBP Cukai Barang dan Perkhidmatan / 'Goods and Services Tax'(GST)	(dimansuhkan)
2.2	(Tiada)	<p>Pasaran Layak bursa, pasaran sekuriti kerajaan atau pasaran <i>over-the-counter</i> (“OTC”)–</p> <ol style="list-style-type: none"> yang dikawal selia oleh pihak berkuasa kawal selia bidang kuasa itu; yang terbuka kepada orang ramai atau kepada sebilangan besar peserta pasaran; dan di mana instrumen kewangan selalu didagangkan;

<p>3.1</p>	<p>MAKLUMAT KORPORAT</p> <p>PEMEGANG AMANAH CIMB Islamic Trustee Berhad (167913-M) PEJABAT BERDAFTAR Level 13, Menara CIMB Jalan Stesen Sentral 2 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 0099 Laman web:http://www.cimb.com</p> <p>PEJABAT URUSNIAGA Level 21, Menara CIMB, Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 9889</p> <p>WAKIL PEMEGANG AMANAH CIMB Bank Berhad (13491-P) PEJABAT BERDAFTAR Level 13, Menara CIMB Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 8889 Laman web:http://www.cimb.com</p> <p>PEJABAT URUSNIAGA Level 21, Menara CIMB, Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 9892</p>	<p>PEMEGANG AMANAH (dimansuhkan) CIMB Islamic Trustee Berhad 198801000556 (167913-M) PEJABAT BERDAFTAR Level 13, Menara CIMB Jalan Stesen Sentral 2 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 0099 Laman web:http://www.cimb.com</p> <p>PEJABAT URUSNIAGA Level 21, Menara CIMB Jalan Stesen Sentral 2 Kuala Lumpur Sentral 50470 Kuala Lumpur Tel:03-2261 8888 Faks:03-2261 9894 Email: ss.corptrust@cimb.com</p>
<p>3.2</p>	<p>JAWATANKUASA SYARIAH</p> <p>1. Dr. Ab. Halim bin Muhammad Lot 2191, No. 2B Jalan Makmur Kampung Teras Jernang 43650 Bangi, Selangor Tel : 012-295 0667</p> <p>2. Dr. Haji Muhamad Rahimi bin Osman Akademi Pengajian Islam Kontemporari Universiti Teknologi MARA (UiTM) 40450, Shah Alam, Selangor. Tel : 03-5544 2664</p> <p>3. Abdul Halim bin Awang @ Sulong Fakulti Pengajian Kontemporari Pusat Pengajian Syariah Universiti Sultan Zainal Abidin Kampus Gong Badak 21300 Kuala Terengganu, Terengganu. Tel : 09-666 4466</p>	<p>JAWATANKUASA SYARIAH</p> <p>1. Dr. Haji Muhamad Rahimi bin Osman Akademi Pengajian Islam Kontemporari Universiti Teknologi MARA (UiTM) 40450, Shah Alam, Selangor Emel : mrahimi7557@gmail.com Tel : 03-5544 2664</p> <p>2. Abdul Halim bin Awang @ Sulong Fakulti Pengajian Kontemporari Pusat Pengajian Syariah Universiti Sultan Zainal Abidin Kampus Gong Badak 21300 Kuala Terengganu, Terengganu. Emel : abdulhalim4571@gmail.com Tel : 09-666 4466</p> <p>3. Prof. Datin Dr. Rusni binti Hassan IIUM Institute of Islamic Banking and Finance, International Islamic University Malaysia, Jalan Gombak, 53100, Kuala Lumpur Emel : hrusni@iium.edu.my Tel: 03-6196 4185</p>



4.	TABUNG ASDI	
4.1	<p>Risiko Kecairan</p> <p>Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset tersebut yang diniagakan di pasaran. Jika tabung unit amanah memegang aset yang tidak cair, atau sukar untuk dilupuskan, nilai tabung akan terjejas apabila ia terpaksa menjual aset tersebut pada harga yang lebih rendah daripada kos pelaburannya.</p>	<p>Risiko Kecairan</p> <p>Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan mencairkan aset bergantung kepada jumlah aset tersebut yang diniagakan di pasaran. Jika tabung unit amanah memegang aset yang tidak cair, atau sukar untuk dilupuskan, nilai tabung akan terjejas apabila terpaksa menjual aset tersebut pada harga yang lebih rendah daripada kos pelaburannya. Ini akan menyebabkan NAB tabung akan menyusut seterusnya mengakibatkan nilai pelaburan pemegang unit turut terjejas.</p>
4.2	<p>Menangani Risiko Pelaburan (tiada penzahiran)</p>	<p>Menangani Risiko Pelaburan</p> <p>Di dalam menangani risiko kecairan yang melibatkan keupayaan Pengurus untuk memenuhi permintaan penebusan atau membayar hasil penebusan Pemegang Unit tepat pada masanya, Pengurus akan secara aktif menguruskan kecairan Tabung dan/atau jika perlu, meminjam tunai dan mendapatkan pembiayaan tunai patuh Syariah secara sementara seperti yang dibenarkan oleh undang-undang yang berkaitan untuk menguruskan permintaan penebusan Pemegang Unit.</p>
4.3	<p>PELABURAN YANG DIBENARKAN</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Sekuriti patuh Syariah syarikat-syarikat, dana dan indeks yang disenaraikan di Bursa Securities; <input checked="" type="checkbox"/> Sekuriti-sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai termasuk sekuriti-sekuriti patuh Syariah yang belum tersenarai tetapi telah menerima pengesahan daripada Suruhanjaya Sekuriti untuk penyenaian dan sebutharga di Bursa Securities; <input checked="" type="checkbox"/> Terbitan Pelaburan Kerajaan; <input checked="" type="checkbox"/> Bil Penerimaan Islam, Bon Mudharabah Cagamas dan Sukuk yang mempunyai sekurang-kurangnya penarafan 'BBB' oleh Rating Agency of Malaysia Berhad (RAM) dan Malaysia Rating Corporation Berhad (MARC); <input checked="" type="checkbox"/> Unit-unit Tabung Amanah Hartanah Islam yang tiada kaitan dengan ASDI dan disenaraikan di Bursa Securities; <input checked="" type="checkbox"/> Pelaburan dalam sekuriti-sekuriti patuh Syariah di pasaran asing di mana pihak berkuasa pasaran asing tersebut mestilah ahli Pertubuhan Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa (IOSCO); <input checked="" type="checkbox"/> Unit-unit dalam lain-lain skim pelaburan kolektif Islam; 	<p>PELABURAN YANG DIBENARKAN</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Sekuriti patuh Syariah yang disenaraikan di Bursa Securities dan mana-mana pasaran lain yang dianggap sebagai Pasaran Layak; <input checked="" type="checkbox"/> Sekuriti-sekuriti patuh Syariah tidak tersenarai termasuk sekuriti-sekuriti patuh Syariah yang belum tersenarai tetapi telah menerima pengesahan daripada Suruhanjaya Sekuriti untuk penyenaian dan sebutharga di Bursa Securities dan mana-mana pasaran lain yang dianggap sebagai Pasaran Layak; <input checked="" type="checkbox"/> Sukuk; <input checked="" type="checkbox"/> Instrumen pasaran wang Islam; <input checked="" type="checkbox"/> Deposit dengan institusi perbankan Islam; <input checked="" type="checkbox"/> Waran patuh Syariah; <input checked="" type="checkbox"/> Unit-unit dalam lain-lain skim pelaburan kolektif Islam; dan <input checked="" type="checkbox"/> Sebarang bentuk pelaburan patuh Syariah yang mungkin dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti, Bank Negara Malaysia dan Jawatankuasa Syariah dari masa ke semasa.



	<p><input checked="" type="checkbox"/> Baki matawang Malaysia dalam tangan, deposit matawang Malaysia dengan institusi perbankan Islam, termasuk Sijil-sijil Pelaburan; dan</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Sebarang bentuk pelaburan patuh Syariah yang mungkin dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti, Bank Negara Malaysia dan Jawatankuasa Syariah dari masa ke semasa.</p>	
5.	YURAN, CAJ DAN PERBELANJAAN	
5.1	<p>Lain-lain Perbelanjaan Tabung :</p> <p>Bermula 1 April 2015, yuran-yuran dan caj-caj di atas dikenakan CBP pada kadar 6%. Kadar ini boleh berubah mengikut kadar yang ditetapkan oleh Kastam Diraja Malaysia.</p>	(dimansuhkan)
6.	MAKLUMAT URUSNIAGA ASDI	
6.1	<p>CUKAI BARANG DAN PERKHIDMATAN (CBP)</p> <p>Bermula pada 1 April 2015, Kerajaan melaksanakan cukai barang dan perkhidmatan (CBP) pada kadar enam peratus menggantikan cukai jualan dan cukai perkhidmatan. Perkhidmatan pegurusan dana termasuk dana unit amanah adalah tidak terkecuali dari CBP ini sekiranya memenuhi kriteria perolehan dan pendapatan tahunannya sebagaimana ditetapkan Akta Cukai Barangan dan Perkhidmatan 2014 (Akta CBP 2014).</p> <p>Yuran-yuran dan caj-caj yang tertakluk kepada pelaksanaan CBP iaitu:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Yuran Tahunan Pengurus, b) Yuran Tahunan Pemegang Amanah, c) Caj Jualan, dan d) Lain-lain caj yang dikenakan ke atas pelabur. <p>CBP yang dikutip dari pelabur akan diserahkan kepada pihak berkuasa cukai iaitu Kastam Diraja Malaysia. Pengurus tidak menerima sebarang manfaat/imbuan daripada CBP yang dikutip ini.</p>	(dimansuhkan)

<p>6.2 Berikut ialah ilustrasi pengiraan membeli dan menjual balik unit-unit mengikut PSH dan CBP:-</p> <p>Ilustrasi Pengiraan Membeli Unit-unit</p> <p>Sekiranya pelabur membuat permohonan pelaburan membeli unit-unit tabung sebanyak RM10,000.00 pada NAB seunit RM0.5000, maka pengiraan jumlah yang perlu dibayar oleh pelabur seperti di bawah :-</p> <p>NAB seunit = RM0.500000000</p> <p>Caj Jualan seunit yang dikenakan = 5%* dari NAB seunit</p> <p>Jumlah unit yang dibeli oleh pelabur = jumlah pelaburan / NAB seunit</p> <p>= RM10,000.00 / RM0.500000000</p> <p>= 20,000.00 unit</p> <p>Caj Jualan yang perlu dibayar oleh pelabur dikira seperti berikut :-</p> <p>5% x RM0.500000000 = 0.025000000</p> <p>RM0.025000000 x 20,000.00 unit = RM500.00</p> <p>CBP yang perlu dibayar oleh pelabur dikira seperti berikut:</p> <p>6% x RM500.00 = RM30.00 (Jumlah Caj Jualan)</p> <p>Jumlah pelaburan membeli unit-unit = RM 10,000.00</p> <p>Jumlah caj jualan yang perlu dibayar = RM 500.00</p> <p>Jumlah CBP yang perlu dibayar = RM 30.00</p> <p>Jumlah keseluruhan yang perlu dibayar oleh pelabur = RM 10,530.00</p> <p><i>* Pelabur boleh berunding dengan Pengurus untuk caj-caj yang lebih rendah.</i></p> <p><i>* Pengurus tidak mengenakan apa-apa caj tebusan (belian balik) apabila pelabur ingin menebus pelaburan mereka, oleh yang demikian tiada CBP dikenakan ke atas transaksi ini.</i></p>	<p>Berikut ialah ilustrasi pengiraan membeli dan menjual balik unit-unit mengikut PSH:-</p> <p>Ilustrasi Pengiraan Membeli Unit-unit</p> <p>Sekiranya pelabur membuat permohonan pelaburan membeli unit-unit tabung sebanyak RM10,000.00 pada NAB seunit RM0.5000, maka pengiraan jumlah yang perlu dibayar oleh pelabur seperti di bawah :-</p> <p>NAB seunit = RM0.500000000</p> <p>Caj Jualan seunit yang dikenakan = 5%* dari NAB seunit</p> <p>Jumlah unit yang dibeli oleh pelabur = jumlah pelaburan / NAB seunit</p> <p>= RM10,000.00 / RM0.500000000</p> <p>= 20,000.00 unit</p> <p>Caj Jualan yang perlu dibayar oleh pelabur dikira seperti berikut :-</p> <p>5% x RM0.500000000 = 0.025000000</p> <p>RM0.025000000 x 20,000.00 unit = RM500.00</p> <p>Jumlah pelaburan membeli unit-unit = RM10,000.00</p> <p>Jumlah caj jualan yang perlu dibayar = RM500.00</p> <p>Jumlah keseluruhan yang perlu dibayar oleh pelabur = RM 10,500.00</p> <p><i>* Pelabur boleh berunding dengan Pengurus untuk caj-caj yang lebih rendah.</i></p> <p><i>* Pengurus tidak mengenakan apa-apa caj tebusan (belian balik) apabila pelabur ingin menebus pelaburan mereka.</i></p>
---	---



<p>6.3</p>	<p>(tiada penzahiran)</p>	<p>KESILAPAN PENENTUAN HARGA</p> <p>Pengurus akan memastikan bahawa Tabung dinilai dengan betul mengikut Surat Iktatan dan semua undang-undang yang berkaitan dan akan mengambil tindakan pembetulan segera untuk membetulkan sebarang penilaian dan penetapan harga yang salah bagi Tabung dan/atau Unit dan memaklumkan kepada Pemegang Amanah dan pihak berkuasa yang berkaitan tentang perkara yang sama melainkan Pemegang Amanah beranggapan bahawa penilaian dan penetapan harga yang salah bagi Tabung dan/atau Unit adalah minimum dan tidak ketara.</p> <p>Sekiranya kesilapan itu melibatkan percanggahan sifar perpuhuan lima peratus (0.5%) atau lebih daripada NAB seunit, Pemegang Amanah boleh beranggapan penilaian dan penetapan harga yang tidak betul itu sebagai kesilapan ketara melainkan jumlah kesan ke atas akaun Pemegang Unit adalah kurang daripada RM10.00. Penilaian dan penetapan harga yang salah yang dianggap ketara oleh Pemegang Amanah akan dibayar balik mengikut cara berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) oleh Pengurus kepada Tabung; (ii) oleh Tabung kepada Pengurus; atau (iii) oleh Pengurus kepada Pemegang Unit dan/atau bekas Pemegang Unit.
<p>6.4</p>	<p>BAGAIMANA UNIT-UNIT BOLEH DIBELI DAN DIJUAL</p> <p>Prosedur Membeli Unit-Unit</p> <p>Borang Permohonan yang telah lengkap dipenuhkan bersama-sama pembayaran dalam bentuk deraf bank, wang pos, kiriman wang, cek bank dan cek persendirian (sertakan bayaran komisen untuk cek luar) hendaklah dikemukakan ke pejabat Pengurus. Pembayaran wang tunai boleh diterima jika pembelian dibuat di pejabat PTB Unit Trust Berhad sahaja.</p>	<p>BAGAIMANA UNIT-UNIT BOLEH DIBELI DAN DIJUAL</p> <p>Prosedur Membeli Unit-Unit</p> <p>Borang Permohonan yang telah lengkap dipenuhkan bersama-sama pembayaran dalam bentuk deraf bank, wang pos, kiriman wang, cek bank dan cek persendirian (sertakan bayaran komisen untuk cek luar) hendaklah dikemukakan ke pejabat Pengurus. Pembayaran secara terus ke akaun bank di bawah juga boleh dilakukan.</p> <p>CIMB ISLAMIC BANK BERHAD – 86-0406111-4 (PTB UNIT TRUST BERHAD (TRUST ACCOUNT))</p> <p>Sila lampirkan bukti pembayaran yang telah dibuat bersama-sama borang permohonan berkenaan.</p>



6.5	<p>Prosedur Menjual Balik Unit-Unit</p> <p>Pengurus akan membeli balik unit-unit berdasarkan NAB seunit pada hari permohonan lengkap diterima. Pemegang Unit akan dibayar secara terus ke dalam akaun bank Pemegang Unit dalam masa <u>sepuluh (10) hari</u> dari tarikh permohonan lengkap diterima oleh Pengurus. Tiada had penebusan minimum kecuali bagi penebusan sebahagian di mana baki yang ditinggalkan mestilah tidak kurang dari 100 unit.</p>	<p>Prosedur Menjual Balik Unit-Unit</p> <p>Pengurus akan membeli balik unit-unit berdasarkan NAB seunit pada hari permohonan lengkap diterima. Pemegang Unit akan dibayar secara terus ke dalam akaun bank Pemegang Unit dalam masa <u>tujuh (7) hari bekerja</u> dari tarikh permohonan lengkap diterima oleh Pengurus. Tiada had penebusan minimum kecuali bagi penebusan sebahagian di mana baki yang ditinggalkan mestilah tidak kurang dari 100 unit.</p>
6.6	<p>TEMPOH PENELITIAN</p> <p>Pengurus akan membayar balik wang pelabur berasaskan NAB seunit pada hari unit-unit dibeli kali pertama dicampur caj jualan yang telah dikenakan pada hari unit-unit dibeli dahulu. Pembayaran balik wang akan dibuat dalam tempoh sepuluh (10) hari dari tarikh Pengurus menerima permohonan rasmi untuk menarik balik pelaburan oleh pelabur.</p>	<p>TEMPOH PENELITIAN</p> <p>Pengurus akan membayar balik wang pelabur berasaskan NAB seunit pada hari unit-unit dibeli kali pertama atau NAB semasa pada hari permohonan untuk menarik balik pelaburan, yang mana lebih rendah dicampur caj jualan yang telah dikenakan pada hari unit-unit dibeli dahulu. Pembayaran balik wang akan dibuat dalam tempoh tujuh (7) hari bekerja dari tarikh Pengurus menerima permohonan rasmi untuk menarik balik pelaburan oleh pelabur.</p>
7.	<p>PENGURUSAN DAN PENTADBIRAN TABUNG ASDI</p>	
7.1	<p>LEMBAGA PENGARAH</p> <p>Lembaga Pengarah PUTB terdiri daripada ahli-ahli berikut :-</p> <p>Dato' Wan Ismail bin Wan Yusoh (<i>Pengerusi – bukan bebas</i>) Datuk W. Mohd Albakri bin W. Md Noor (<i>bebas</i>) Datuk Sulaiman bin Salleh (<i>bebas</i>) Md Som bin Mangy (<i>bukan bebas</i>)</p>	<p>LEMBAGA PENGARAH</p> <p>Lembaga Pengarah PUTB terdiri daripada ahli-ahli berikut :-</p> <p>Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun (<i>Pengerusi – bebas</i>) Mohamad Azman bin Mustafa (<i>bebas</i>) Roshidi bin Ab Hamed (<i>bukan bebas</i>) Prof. Datin Dr. Norsiah binti Ahmad (<i>bebas</i>) Prof. Madya Dr. Marhana binti Mohamed Anuar (<i>bebas</i>)</p>

<p>7.2</p>	<p>JAWATANKUASA PELABURAN Ahli-ahli Jawatankuasa Pelaburan ASDI bermesyuarat sekurang-kurangnya sembilan (9) kali dalam setahun bagi membincang dan meneliti status semasa pelaburan bagi mengatur strategi pelaburan serta memastikan segala polisi dan pengurusan pelaburan mematuhi Garis panduan dan peraturan pihak berkuasa yang berkaitan.</p> <p>Selain itu, tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Pelaburan juga meliputi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji prestasi dan pengadunan portfolio/aset dan membuat penyesuaian di mana perlu; <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji, meneliti dan mengubahsuai, di mana perlu, strategi pelaburan ASDI; <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji kedudukan kewangan ASDI; dan <input checked="" type="checkbox"/> Mengesyorkan pengagihan pendapatan. 	<p>JAWATANKUASA PELABURAN Jawatankuasa Pelaburan ASDI bertindak sebagai jawatankuasa pemantauan operasi dan pengurusan Tabung. Ahli-ahli Jawatankuasa Pelaburan ASDI bermesyuarat sekurang-kurangnya enam (6) kali dalam setahun bagi membincang dan meneliti status semasa pelaburan bagi mengatur strategi pelaburan serta memastikan segala polisi dan pengurusan Tabung mematuhi Garis panduan dan peraturan pihak berkuasa yang berkaitan.</p> <p>Selain itu, tugas dan tanggungjawab Jawatankuasa Pelaburan juga meliputi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji prestasi dan pengadunan portfolio/aset dan membuat penyesuaian di mana perlu; <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji, meneliti dan mengubahsuai, di mana perlu, strategi pelaburan ASDI; <input checked="" type="checkbox"/> Mengkaji kedudukan kewangan ASDI; <input checked="" type="checkbox"/> Mengesyorkan pengagihan pendapatan; dan <input checked="" type="checkbox"/> Meluluskan pelantikan broker.
<p>7.3</p>	<p>PENGURUSAN PELABURAN ASDI Md Som bin Mangy merupakan pegawai lantikan yang bertanggungjawab ke atas pengurusan pelaburan ASDI. Beliau bertindak dengan arahan dan atas nasihat Jawatankuasa Pelaburan. Beliau dibantu oleh Pengurus Kanan dan Penolong Pengurus pelaburan serta beberapa eksekutif pelaburan dalam mengendalikan urusan dan penyelidikan pelaburan untuk Tabung. Latar belakang beliau adalah seperti berikut:</p> <p>Md Som bin Mangy <i>Ketua Pegawai Eksekutif / Pengarah Eksekutif</i> (latar belakang kelayakan, pendidikan dan pengalaman kerja)</p>	<p>PENGURUSAN PELABURAN ASDI Roshidi bin Ab Hamed merupakan pegawai lantikan yang bertanggungjawab ke atas pengurusan pelaburan ASDI. Beliau bertindak dengan arahan dan atas nasihat Jawatankuasa Pelaburan. Beliau dibantu oleh Penolong Pengurus Pelaburan serta beberapa eksekutif pelaburan dalam mengendalikan urusan dan penyelidikan pelaburan untuk Tabung. Latar belakang beliau adalah seperti berikut:</p> <p>Roshidi bin Ab Hamed <i>Ketua Pegawai Eksekutif / Pengarah Eksekutif</i> (latar belakang kelayakan, pendidikan dan pengalaman kerja)</p>



7.4	<p>JAWATANKUASA SYARIAH Ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Dr. Ab. Halim bin Muhammad (latar belakang kelayakan, pendidikan dan pengalaman kerja)</p>	<p>JAWATANKUASA SYARIAH Ahli-ahli Jawatankuasa Syariah Prof. Datin Dr. Rusni binti Hassan (latar belakang kelayakan, pendidikan dan pengalaman kerja)</p>
8.	PEMEGANG AMANAH	
8.1	<p>PENGALAMAN DI DALAM PERNIAGAAN AMANAH CIMB Islamic Trustee Berhad terlibat di dalam industri Dana Unit Amanah sejak tahun 1990 dan telah menjadi pemegang amanah kepada Dana Pelaburan Amanah Harta (REIT), Dana Unit Amanah, Dana Borong dan Skim Persaraan Swasta.</p>	<p>PENGALAMAN DI DALAM PERNIAGAAN AMANAH CIMB Islamic Trustee Berhad terlibat di dalam industri Dana Unit Amanah sejak tahun 1990 dan menjadi pemegang amanah kepada Dana Unit Amanah, Dana Borong, Skim Persaraan Swasta dan Dana Dagangan Bursa. Selain daripada itu, CIMB Islamic Trustee Berhad juga pernah menjadi pemegang amanah kepada Dana Pelaburan Amanah Harta (REIT).</p>
8.2	<p>WAKIL PEMEGANG AMANAH CIMB Islamic Trustee Berhad telah melantik CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) sebagai kustodian kepada aset-aset dana. Syarikat induk muktamad CIMB Islamic Bank Berhad adalah CIMB Group Holdings Berhad iaitu sebuah syarikat yang tersenarai di Bursa Malaysia dan kini pembekal perkhidmatan kewangan yang kedua terbesar di Malaysia.</p>	<p>WAKIL PEMEGANG AMANAH CIMB Islamic Trustee Berhad telah melantik CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) sebagai kustodian kepada aset-aset dana. Syarikat induk muktamad CIMB Islamic Bank Berhad adalah CIMB Group Holdings Berhad iaitu sebuah syarikat yang tersenarai di Bursa Malaysia.</p>
9.	MAKLUMAT-MAKLUMAT TAMBAHAN	
9.1	<p>SURAT IKATAN TABUNG</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Bertarikh 24 Oktober 1994. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Pertama Bertarikh 9 Mei 1996. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Kedua Bertarikh 30 April 1999. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Ketiga Bertarikh 25 April 2001. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Keempat Bertarikh 14 April 2006. 	<p>SURAT IKATAN TABUNG</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Bertarikh 24 Oktober 1994. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Pertama Bertarikh 9 Mei 1996. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Kedua Bertarikh 30 April 1999. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Ketiga Bertarikh 25 April 2001. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Keempat Bertarikh 14 April 2006. <input checked="" type="checkbox"/> Surat ikatan Tambahan Kelima Bertarikh 27 Mac 2023.
9.2	Tiada penzahiran	<p>KEIZINAN Pemegang amanah dan penasihat syariah telah memberikan dan tidak menarik balik persetujuan mereka untuk pengeluaran Prospektus Tambahan Pertama ini.</p>



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong



Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong





ف ت ب يونيت ترست برحد

PTB UNIT TRUST BERHAD

(No. Syarikat : 1994401024477/310155 K)

(Pengurus ASDI-Amanah Saham Darul Iman)

(Subsidiari milik penuh Permodalan Terengganu Berhad)

www.putbasdi.com

E-mel: putb@ptbgroup.com.my