

LAPORAN TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024



ق ت ب يونيت ترست برحد
PTB UNIT TRUST BERHAD
(No. Syarikat: 199401024477/310155 K)
(Pengurus ASDI-Amanah Saham Darul Iman)
(Subsidiari milik penuh Permodalan Terengganu Berhad)
www.putbasdi.com
E-mel: putb@ptbgroup.com.my

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 |



►► **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 2024

Jumlah pemegang unit adalah sebanyak 19,718 dengan pemegang unit individu seramai 19,607 orang manakala bakinya 111 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 | 17,512 | 88.81 | 16.27 |
| 5,001 – 10,000 | 1,099 | 5.57 | 7.88 |
| 10,001 – 50,000 | 1,023 | 5.19 | 18.88 |
| 50,001 – 500,000 | 75 | 0.38 | 9.48 |
| 500,001 dan ke atas | 9 | 0.05 | 434.55 |
| Jumlah | 19,718 | 100.00 | 487.06 |

Nota : Unit tidak termasuk stok yang dipegang oleh Pengurus berjumlah 119,286 unit.



► PRESTASI TABUNG

Maklumat portfolio bagi 3 tahun kewangan berakhir pada 31 Okt

| Sektor | 2024 | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Peratus atas nilai aset bersih | | | |
| Pelaburan dalam pasaran ekuiti | | | |
| Telekomunikasi & Media | 15.88 | 10.90 | 12.65 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 10.24 | 2.00 | 3.63 |
| Perladangan | 7.50 | 1.68 | 5.15 |
| Tenaga | 6.72 | 6.08 | 5.90 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 5.56 | 7.88 | 9.28 |
| REIT | 4.94 | 4.58 | 4.82 |
| Pembinaan | 4.24 | 12.19 | 16.47 |
| Teknologi | 3.93 | 1.80 | 4.25 |
| Hartanah | 3.71 | 6.81 | 5.68 |
| Utiliti | 2.73 | 9.49 | 8.53 |
| Pengangkutan & Logistik | 2.15 | 4.31 | 3.08 |
| Perkhidmatan Kewangan | 1.34 | 5.18 | 3.91 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.25 | 1.66 | 2.10 |
| Tunai | 29.81 | 25.44 | 14.55 |
| Jumlah | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

Lain-lain maklumat prestasi pada 31 Okt

Nilai Aset Bersih (NAB) dan Unit Dalam Pendedaran

| | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Jumlah NAB (RM'000) | 116,579 | 112,063 | 102,888 |
| Unit Dalam Pendedaran ('000) | 487,185 | 488,071 | 487,546 |
| NAB seunit (RM) | 0.2393 | 0.2296 | 0.2110 |
| NAB seunit Tertinggi (RM) | 0.2533 | 0.2386 | 0.2370 |
| NAB seunit Terendah (RM) | 0.2287 | 0.2075 | 0.2110 |
| Nisbah Jumlah Perbelanjaan (NJP) (%) | 6.03 | 1.79 | 1.83 |
| Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali) | 1.01 | 0.23 | 0.27 |

NJP pada tahun kewangan semasa adalah 6.03% berbanding 1.79% pada tahun 2023. Peningkatan melebihi 100% ini terutamanya disebabkan oleh peningkatan dalam belanja hapuskira pelaburan pada FVTPL dan fi pembrokeran bagi pemerolehan saham.

PGP tahun kewangan semasa meningkat melebihi 100% berbanding tahun kewangan sebelumnya disebabkan peningkatan aktiviti belian dan jualan saham masing-masing melebihi 100%.



Jumlah Pulangan Bagi Tahun Berakhir 31 Okt

| | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|-------------|--------------|---------------|
| Jumlah Pulangan Dalam Tahun (%) | 4.22 | 11.19 | (7.50) |
| Pertumbuhan Modal | 4.22 | 8.82 | (12.08) |
| Pengagihan Pendapatan | 0.00 | 2.37 | 4.58 |
| Pengagihan Pendapatan Seunit (sen) | | | |
| Kasar | - | 0.50 | 1.10 |
| Bersih | - | 0.50 | 1.10 |
| Tarikh pengagihan (akhir) | - | 20 Dis 2023 | 20 Dis 2022 |

| | 1-tahun | 3-tahun | 5-tahun |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Purata Pulangan Tahunan (%) | 4.22 | 2.64 | 1.59 |

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|--|-------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Jumlah Pulangan Tahunan untuk 5 Tahun Kewangan Terakhir (%) | 4.22 | 11.19 | (7.50) | 11.55 | (11.52) |

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

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

2) Purata Pulangan Pertumbuhan

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



» LAPORAN PENGURUS

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Pemegang-pemegang unit yang dihormati,

PTB Unit Trust Berhad (PUTB) selaku pengurus Amanah Saham Darul Iman (ASDI), dengan sukacitanya membentangkan Laporan Pengurus bagi tahun kewangan 2024 bermula 1 Nov 2023 sehingga 31 Okt 2024.

Dalam tahun kewangan ini, Pengurus telah melaksanakan strategi penstrukturan semula portfolio ASDI dengan tujuan untuk mencantas kaunter-kaunter yang tidak berdaya saing dan seterusnya membina semula portfolio pelaburan dengan mengambil kira perkembangan pasaran saham semasa.

Sungguhpun tindakan ini akan menyebabkan tabung perlu merealisasikan kerugian namun tindakan ini adalah wajar bagi memastikan sinergi tabung berada dalam keadaan yang lebih baik di masa hadapan. Oleh sebab itu, tiada agihan pendapatan diperuntukkan pada tahun kewangan ini.

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

Bagi tempoh kewangan ini, prestasi ASDI telah mencatat jumlah pulangan positif 4.22% iaitu lebih rendah berbanding penanda aras tabung (FBM Shariah) yang mencatat pertumbuhan 11.26% bagi tempoh yang sama. Perbezaan prestasi ini antaranya adalah disebabkan pendedahan dalam portfolio ekuiti yang lebih rendah pada awal tahun kewangan ini iaitu ketika proses penyusunan semula portfolio dilaksanakan.

Justeru, untuk tahun kewangan ini, ASDI hanya mampu mencapai salah satu objektif pelaburan tabung iaitu pertumbuhan modal yang positif. Sementara objektif untuk mengusahakan agihan pendapatan pada tahun kewangan ini tidak tercapai.

PRESTASI ASDI

Ulasan Pencapaian

| | Nilai | 31 Okt 2024 | 31 Okt 2023 | Perubahan (RM)/Unit | Perubahan (%) |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|---------------|
| NAB ASDI sebelum agihan | (RM juta) | 116.58 | 114.50 | 2.08 | 1.82 |
| NAB seunit sebelum agihan | (RM) | 0.2393 | 0.2346 | 0.0047 | 2.00 |
| Agihan pendapatan | (RM juta) | 0.00 | 2.44 | (2.44) | (100) |
| NAB ASDI selepas agihan | (RM juta) | 116.58 | 112.06 | 4.52 | 4.03 |
| NAB seunit selepas agihan | (RM) | 0.2393 | 0.2296 | 0.0097 | 4.22 |
| Unit dalam edaran | (juta unit) | 487.185 | 488.071 | (0.886) | (0.18) |
| Penanda aras: | | | | | |
| FBM Shariah | (mata) | 12,062.16 | 10,841.59 | 1,220.57 | 11.26 |

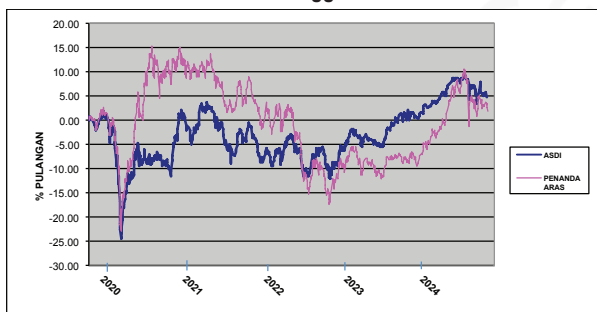
Pada awal tahun kewangan ini, Nilai Aset Bersih (NAB) ASDI pada harga pasaran adalah RM112.06 juta bersamaan RM0.2296 seunit. NAB ASDI pada 31 Okt 2024 adalah RM116.58 juta bersamaan RM0.2393 seunit. Ini menunjukkan NAB tabung telah meningkat sebanyak RM4.52 juta atau 4.03% sementara NAB seunit pula meningkat 0.0097 sen seunit atau 4.22% berbanding NAB seunit pada 31 Okt 2023. Prestasi ini adalah seiring dengan kenaikan Indeks FBM Shariah yang meningkat sebanyak 1,220.57 mata atau 11.26%.

NAB seunit ASDI tertinggi bagi tempoh yang dilaporkan ialah RM0.2533 seunit yang dicatat pada 19 Julai 2024. Sementara NAB seunit terendah ialah RM0.2287 seunit dicatat pada 2 Nov 2023.

Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras

Prestasi peratus pulangan ASDI berbanding penanda aras (FBM Shariah) untuk jangka masa lima (5) tahun dari 1 Nov 2019 hingga 31 Okt 2024 adalah sebagaimana graf berikut:-

**Prestasi ASDI Berbanding Penanda Aras
Dari 1 Nov 2019 hingga 31 Okt 2024**



Portfolio Pelaburan

Pendedahan ekuiti dalam keseluruhan NAB ASDI pada 31 Okt 2024 adalah 70.19% berbanding dengan 74.56% pada 31 Okt 2023.

| Sektor | Pelaburan Semasa (pada nilai pasaran) | | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31 Okt 2024 | | 31 Okt 2023 | |
| | RM (juta) | % | RM (juta) | % |
| Telekomunikasi & Media | 18.51 | 15.88 | 12.22 | 10.90 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 11.93 | 10.24 | 2.24 | 2.00 |
| Perladangan | 8.75 | 7.50 | 1.88 | 1.68 |
| Tenaga | 7.84 | 6.72 | 6.81 | 6.08 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 6.48 | 5.56 | 8.33 | 7.88 |
| REIT | 5.76 | 4.94 | 5.13 | 4.58 |
| Pembinaan | 4.94 | 4.24 | 13.66 | 12.19 |
| Teknologi | 4.58 | 3.93 | 2.01 | 1.80 |
| Hartanah | 4.33 | 3.71 | 7.63 | 6.81 |
| Utiliti | 3.19 | 2.73 | 10.64 | 9.49 |
| Pengangkutan & Logistik | 2.50 | 2.15 | 4.83 | 4.31 |
| Perkhidmatan Kewangan | 1.56 | 1.34 | 5.80 | 5.18 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.45 | 1.25 | 1.86 | 1.66 |
| Tunai | 34.75 | 29.81 | 28.50 | 25.44 |
| JUMLAH | 116.58 | 100.00 | 112.06 | 100.00 |

Pendapatan, Perbelanjaan dan Pendapatan Komprehensif

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 31 Okt 2024, ASDI telah mencatat penerimaan daripada dividen saham tersiarharga sebanyak RM2.48 juta dan keuntungan pelaburan di pasaran wang dan lain-lain pendapatan sebanyak RM1.81 juta. Setelah mengambilkira kerugian dalam operasi penjualan kerugian sebanyak RM39.12 juta, tabung telah mencatat kerugian direalisasikan sebanyak RM34.83 juta.

Namun, selepas mengambilkira keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan FVTPL berjumlah RM46.69 juta, jumlah pendapatan bagi tempoh yang dilaporkan adalah RM11.86 juta.

Setelah ditolak perbelanjaan mengurus dan peruntukan cukai yang kesemuanya berjumlah RM7.12 juta (termasuk hapus kira pelaburan RM4.72 juta), jumlah pendapatan komprehensif bersih selepas cukai ialah RM4.74 juta. Ringkasan maklumat pendapatan komprehensif ASDI adalah seperti berikut:

| | 31 Okt 2024 RM (juta) | 31 Okt 2023 RM (juta) | Sisihan RM (juta) | Sisihan (%) |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|
| (Kerugian) / Keuntungan direalisasi | (41.95) | 2.67 | (44.62) | (>100) |
| Keuntungan belum direalisasi | 46.69 | 8.84 | 37.85 | >100 |
| Pendapatan komprehensif selepas cukai | 4.74 | 11.51 | (6.77) | (58.82) |

Pengagihan Pendapatan

Pada setiap tahun kewangan ASDI, pengagihan pendapatan (jika ada) diagih dalam bentuk tunai atau mewujudkan unit-unit tambahan (jika ada).

Mengambilkira prestasi semasa tabung, Pengurus mengambil keputusan untuk tidak membuat agihan pendapatan kepada pemegang unit bagi tahun kewangan ini.

Semenjak dilancarkan pada tahun 1994, tabung telah mengagihkan pendapatan kasar sebanyak 24 kali, dengan jumlah keseluruhan 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 1,220.57 mata atau 11.26% dari paras 10,841.59 mata pada 1 Nov 2023 ke paras 12,062.16 mata pada 31 Okt 2024. Keadaan ini menunjukkan peningkatan yang ketara berbanding peningkatan sebanyak 430.48 mata atau 4.13% yang dicatat dalam tempoh yang sama tahun lepas. Dalam tempoh laporan ini, Indeks FBM Shariah telah mencatat paras tertinggi harian 13,112.51 mata pada 17 Jul 2024 sementara paras terendah harian 10,719.59 mata dicatat pada 10 Nov 2023.

Pergerakan Suku Indeks FBM Shariah

| Suku | Mula | Tinggi | Rendah | Penutup | Perubahan | + / (-) % |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Pertama (Nov 23 – Jan 24) | 10,841.59 | 11,361.79 | 10,719.59 | 11,278.09 | 436.50 | 4.03 |
| Kedua (Feb 24 – Apr 24) | 11,278.09 | 12,128.96 | 11,219.97 | 12,085.94 | 807.85 | 7.16 |
| Ketiga (Mei 24 – Jul 24) | 12,085.94 | 13,112.51 | 12,060.98 | 12,762.46 | 676.52 | 5.60 |
| Keempat (Ogo 24 – Okt 24) | 12,762.46 | 12,787.41 | 11,595.58 | 12,062.16 | (700.30) | (5.49) |
| Perubahan dalam tempoh 1 Nov 2023 sehingga 31 Okt 2024 | | | | | 1,220.57 | 11.26 |



PROSPEK

Pembentangan Belanjawan 2025 pada 18 Okt 2024 menyaksikan defisit fiskal 2025 diunjurkan berkurang kepada 3.80% berbanding sasaran 4.30% pada tahun ini dan 5.0% pada 2023. Unjuran yang lebih rendah ini memberi isyarat positif kepada perjalanan yang berterusan menuju konsolidasi fiskal negara.

Dalam pada itu, Malaysia mencatat Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) pada kadar 5.30% bagi suku ketiga 2024 (suku pertama 2024: 4.20%, suku kedua 2024: 5.90%), lebih tinggi berbanding 3.30% bagi tempoh yang sama 2023. Bagi tempoh tiga suku pertama 2024, ekonomi Malaysia berkembang 5.13% dan dijangka merekodkan pertumbuhan antara 4.80%-5.30% pada tahun 2024. Untuk tahun 2025, Malaysia menyasarkan unjuran KDNK berkembang pada kadar antara 4.50% ke 5.50%.

Meninjau ke tahun 2025, daya tahan ekonomi Malaysia akan terus diuji sama ada mampu menyesuaikan diri dengan perubahan landskap ekonomi yang berpunca daripada perkembangan dalam dan luar negara yang sangat mencabar. Cabaran yang sama dijangka berlaku ke atas pasaran Bursa Malaysia. Namun, secara umumnya sentimen pasaran saham tempatan di unjur positif untuk tahun 2025. Antaranya ialah jangkakan aliran masuk dana asing ke dalam pasaran tempatan setelah mengalami aliran keluar yang besar pada tahun 2024. Nilai Ringgit Malaysia pula diunjurkan stabil dengan peningkatan harga komoditi dijangka memberi faedah kepada pengukuhan Ringgit. Sentimen pasaran turut dijangka akan lebih positif sekiranya prestasi kewangan syarikat-syarikat yang lebih baik berjaya dicapai dalam siri pelaporan keputusan kewangan seterusnya.

Sungguhpun begitu, pasaran masih terdedah kepada pengaruh faktor-faktor luaran seperti perubahan dasar fiskal Amerika Syarikat, pertumbuhan ekonomi global yang lebih perlahan, ketidaktentuan 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 menjurus kepada pembelian jangka pendek.

Berdasarkan keadaan ini, Pengurus akan terus melaksanakan tindakan perlu bagi mengadaptasi pendekatan pelaburan yang bersesuaian dengan momentum pergerakan turun-naik pasaran saham pada tahun 2025.

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

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

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 minima serendah 10 unit dan pelaburan tambahan maksima adalah tertakluk kepada baki unit yang masih boleh dilanggan.

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

Wassalam

ASDI ~ Hak Kita Nikmati Bersama

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun

Pengerusi

PTB Unit Trust Berhad

Bertarikh: 23 Dis 2024

►► **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 bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2024, beserta 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 2024, 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 23 Disember 2024.

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed@Harun

Mohamad Azman bin Mustaffa

Kuala Terengganu, Terengganu



►► 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 2024 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.

Bagi pihak Jawatankuasa Syariah

Prof. Dr. Muhamad Rahimi bin Osman

Abdul Halim bin Awang @ Sulong

Kuala Terengganu, Terengganu
23 Disember 2024



► **LAPORAN PEMEGANG AMANAH**

Kepada pemegang-pemegang unit Amanah Saham Darul Iman (Tabung Amanah)

Kami, selaku Pemegang Amanah kepada Tabung Amanah bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2024 dan kami 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:

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

Untuk dan bagi pihak
CIMB Islamic Trustee Berhad

Datin Ezreen Eliza Binti Zulkiplee
Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia
23 Disember 2024



**► 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 2024, 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 2024, 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

Kuala Terengganu, Terengganu
23 Disember 2024

►► PENYATA KEWANGAN

Penyata kedudukan kewangan pada 31 Oktober 2024

| | Nota | 2024 RM | 2023 RM |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Aset | | | |
| Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi ("FVTPL") | 4 | 81,829,977 | 83,556,326 |
| Terhutang daripada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | | 585,812 | 5,175,055 |
| Dividen belum diterima | | 3,337 | 4,113 |
| Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan belum diterima | | 59,957 | 14,889 |
| Deposit dengan institusi-institusi kewangan | 5 | 36,671,094 | 26,118,706 |
| Tunai di bank | | 951 | 2,921 |
| Jumlah aset | | <u>119,151,128</u> | <u>114,872,010</u> |
| Liabiliti | | | |
| Terhutang kepada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | | 2,391,660 | 191,988 |
| Terhutang kepada Pengurus | 6 | 150,171 | 146,308 |
| Terhutang kepada Pemegang Amanah | | 9,010 | 8,778 |
| Peruntukan pengagihan pendapatan | 18 | - | 2,440,355 |
| Lain-lain pemiutang | | 21,500 | 21,500 |
| Jumlah liabiliti | | <u>2,572,341</u> | <u>2,808,929</u> |
| Jumlah nilai aset bersih | | <u>116,578,787</u> | <u>112,063,081</u> |
| Nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit | | | |
| Modal pemegang unit | 7 | 449,516,827 | 449,737,606 |
| Kerugian terkumpul | 9 | (332,938,040) | (337,674,525) |
| Jumlah nilai aset bersih untuk pengagihan kepada pemegang unit | | <u>116,578,787</u> | <u>112,063,081</u> |
| Bilangan unit dalam pengedaran | 7 | <u>487,185,000</u> | <u>488,071,000</u> |
| Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan (RM) | 10 | <u>0.2393</u> | <u>0.2296</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 2024

| | Nota | 2024 RM | 2023 RM |
|---|------|--------------------|--------------------|
| Pendapatan | | | |
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | | 2,477,656 | 5,117,333 |
| Kerugian daripada jualan pelaburan pada FVTPL | | (39,121,523) | (903,637) |
| Keuntungan daripada deposit dengan institusi | | | |
| -institusi kewangan | | 1,809,899 | 415,582 |
| Lain-lain pendapatan | | 82 | 200 |
| Keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | | 46,689,625 | 8,844,418 |
| Jumlah pendapatan/(kerugian) kasar | | 11,855,739 | 13,473,896 |
| Perbelanjaan | | | |
| Hapus kira pelaburan pada FVTPL | 14 | (4,718,088) | - |
| Yuran pengurus | 11 | (1,773,065) | (1,647,668) |
| Yuran pemegang amanah | 12 | (106,384) | (98,860) |
| Yuran pembrokeran | | (290,864) | (45,478) |
| Ganjaran juruaudit | | (21,500) | (21,500) |
| Perbelanjaan pentadbiran | | (209,353) | (148,719) |
| Jumlah perbelanjaan | | (7,119,254) | (1,962,225) |
| Keuntungan bersih sebelum cukai | | 4,736,485 | 11,511,671 |
| Cukai | 13 | - | - |
| Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan | | 4,736,485 | 11,511,671 |
| Pengagihan pendapatan | 18 | - | 2,440,355 |
| Pengagihan kasar dan bersih seunit (sen) | 18 | - | 0.50 |
| Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan terdiri daripada berikut: | | | |
| Direalisasikan | | (41,953,140) | 2,667,253 |
| Belum direalisasikan | | 46,689,625 | 8,844,418 |
| | | 4,736,485 | 11,511,671 |

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

► PENYATA KEWANGAN

Penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2024

| | Nota | Modal pemegang unit RM | Kerugian terkumpul RM | Jumlah RM |
|---|------|------------------------|-----------------------|--------------------|
| 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 pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan | 9 | - | 11,511,671 | 11,511,671 |
| Pengagihan pendapatan | 18 | - | (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> |
| Pada 1 November 2023 | | 449,737,606 | (337,674,525) | 112,063,081 |
| Penjadian unit | 7 | 188,298 | - | 188,298 |
| Pembatalan unit | 7 | (409,077) | - | (409,077) |
| Jumlah pendapatan komprehensif untuk tahun kewangan | 9 | - | 4,736,485 | 4,736,485 |
| Pada 31 Oktober 2024 | | <u>449,516,827</u> | <u>(332,938,040)</u> | <u>116,578,787</u> |

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



» PENYATA KEWANGAN

Penyata aliran tunai
bagi tahun kewangan berakhir 31 Oktober 2024

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| | RM | RM |
| Aliran tunai daripada aktiviti operasi dan pelaburan | | |
| Bayaran bagi pembelian sekuriti ekuiti | (114,402,381) | (18,319,626) |
| Bayaran ganjaran juruaudit | (21,500) | (21,500) |
| Bayaran belanja pentadbiran | (58,071) | (121,320) |
| Bayaran kepada Pemegang Amanah | (106,152) | (98,191) |
| Bayaran kepada Pengurus | (1,769,202) | (1,636,518) |
| Penerimaan daripada pelbagai pendapatan | 81 | 200 |
| Penerimaan daripada penjualan sekuriti ekuiti | 125,325,514 | 25,558,581 |
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | 2,478,432 | 5,117,332 |
| Deposit dengan institusi kewangan berlesen | (6,200,000) | - |
| Penerimaan keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan | 1,764,831 | 411,025 |
| Tunai bersih dijanakan daripada aktiviti operasi dan pelaburan | 7,011,552 | 10,889,983 |
| Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan | | |
| Bayaran bagi pembatalan unit | (409,077) | (346,925) |
| Bayaran pengagihan pendapatan | (2,440,355) | (5,363,006) |
| Penerimaan daripada penjadian unit | 188,298 | 403,035 |
| Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan | (2,661,134) | (5,306,896) |
| Pertambahan bersih dalam tunai dan kesetaraan tunai | 4,350,418 | 5,583,087 |
| Tunai dan kesetaraan tunai pada awal tahun kewangan | 26,121,627 | 20,538,540 |
| Tunai dan kesetaraan tunai pada akhir tahun kewangan | 30,472,045 | 26,121,627 |
| Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada: | | |
| Deposit dengan institusi-institusi kewangan (Nota 5) | 36,671,094 | 26,118,706 |
| Tunai di bank | 951 | 2,921 |
| | 36,672,045 | 26,121,627 |
| Tolak: Deposit dengan institusi-institusi kewangan Tempoh matang lebih 90 hari (Nota 5) | (6,200,000) | - |
| | 30,472,045 | 26,121,627 |

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 2024

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. Informasi polisi perakaunan yang material

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. Informasi polisi perakaunan yang material (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 2023, Tabung Amanah telah menerima pakai MRFS baharu dan pindaan-pindaan kepada MFRSs yang berikut yang tidak mempunyai sebarang kesan terhadap penyata kewangan Tabung Amanah:

| Keterangan | Berkuatkuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas |
|---|--|
| MFRS 17 <i>Kontrak Insurans</i> * | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 17 <i>Kontrak Insurans</i> - Aplikasi Permulaan kepada MFRS 17 dan MFRS 9 - Maklumat bandingan* | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 4 <i>Kontrak Insurans</i> - Lanjutan Tempoh Masa bagi Pengecualian daripada Penggunaan MFRS 9* | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 101 <i>Pembentangan Penyata Kewangan</i> - Pengzahiran Polisi-polisi Perakaunan | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 108 <i>Polisi Perakaunan, Perubahan Dalam Anggaran Perakaunan dan Kesilapan</i> - Definisi Anggaran Perakaunan | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 112 <i>Cukai Pendapatan</i> - Cukai Tertunda yang Berkaitan dengan Aset dan Liabiliti yang Timbul daripada Transaksi Tunggal* | 1 Januari 2023 |
| Pindaan kepada MFRS 112 <i>Cukai Pendapatan</i> - Pembaharuan Cukai Antarabangsa - Peraturan Model Tunggal Dua* | 1 Jun 2023 |

* MFRS baharu dan pindaan-pindaan kepada MFRSs ini adalah tidak relevan kepada Tabung Amanah.

2.3 Piawaian dan interpretasi yang telah diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa

Yang berikut ialah MFRSs dan pindaan-pindaan 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 mengunapakai piawaian baharu ini, pindaan-pindaan kepada MFRSs dan penambahbaikan tahunan kepada MFRSs, jika berkaitan, bila ianya berkuatkuasa.



2. Informasi polisi perakaunan yang material (sambungan)

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

| Keterangan | Berkuatkuasa untuk tempoh kewangan bermula pada atau selepas |
|--|--|
| Pindaan kepada MFRS 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 Pajak dalam Penjualan dan Pajak Balik*</i> | 1 Januari 2024 |
| Pindaan kepada MFRS 121 <i>Kesan Perubahan dalam Kadar Pertukaran Asing - Kekurangan Kebolehtukaran*</i> | 1 Januari 2025 |
| Pindaan kepada MFRS 9 <i>Instrumen Kewangan - Klasifikasi dan Pengukur Instrumen Kewangan</i> | 1 Januari 2026 |
| MFRS 18 <i>Pembentangan dan Pendedahan dalam Penyata Kewangan</i> | 1 Januari 2027 |
| MFRS 19 <i>Subsidiari tanpa Akauntabiliti Awam : Pendedahan*</i> | 1 Januari 2027 |
| Pindaan kepada MFRS 10 <i>Penyata Kewangan Disatukan dan MFRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu dan Usaha Sama - Penjualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Syarikat Bersekutu atau Usaha Sama*</i> | Ditunda |
| *MFRSs dan pindaan-pindaan kepada MRFSSs 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. Informasi polisi perakaunan yang material (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. Informasi polisi perakaunan yang material (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.

Aset kewangan dikira untuk jualbeli sekiranya:

- ianya diperolehi dengan tujuan utamanya untuk dijual dalam tempoh terdekat; atau

2. Informasi polisi perakaunan yang material (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(d) Aset kewangan pada FVOCI(sambungan)

- 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.

(f) Penyahiktirafan aset kewangan

Tabung Amanah menyahiktirafkan aset kewangan hanya apabila hak atas aliran tunai dari aset tersebut berakhir, atau apabila

2. Informasi polisi perakaunan yang material (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(f) Penyahiktirafan aset kewangan (sambungan)

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.

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.

2. Informasi polisi perakaunan yang material (sambungan)

2.5 Aset-aset Kewangan (sambungan)

(h) Penentuan nilai saksama (sambungan)

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 meminimumkan penggunaan input yang tidak boleh diperhatikan.

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

Analisa nilai saksama aset kewangan dan perincian lanjut pengukuran adalah seperti dalam Nota 16.

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.

2.7 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. Informasi polisi perakaunan yang material (sambungan)

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 mengambilkira semua kos-kos jualan yang terlibat.

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

2.11 Pengiktirafan keuntungan dan kerugian direalisasi dan tidak direalisasi

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

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

2. Informasi polisi perakaunan yang material (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 pengkelasan semula status Syariah. Objektif pengurusan risiko kewangan adalah untuk memastikan dana diuruskan pada kadar risiko yang munasabah dan seterusnya dapat memberikan peningkatan nilai kepada pemegang-pemegang unit.

(a) Risiko pasaran

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

(i) Risiko harga ekuiti

Risiko harga ekuiti berlaku apabila nilai sekuriti turun naik akibat dipengaruhi oleh prestasi pasaran saham dan keadaan ekonomi. Risiko ini dapat dikurangkan dengan 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% (2023: +/- 5%) dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM4,091,499 (2023: RM4,177,816). 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)

| | 2024 % | 2023 % |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Telekomunikasi & Media | 24.34 | 15.62 |
| Barangan Industri & Perkhidmatan | 15.69 | 2.86 |
| Tenaga | 10.30 | 8.47 |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | 8.52 | 11.28 |
| Pembinaan | 6.50 | 17.46 |
| Teknologi | 6.03 | 2.57 |
| Hartanah | 5.69 | 9.76 |
| Utiliti | 4.19 | 13.59 |
| Pengangkutan & Logistik | 3.29 | 6.18 |
| Kewangan | 2.05 | 7.42 |
| Penjagaan Kesihatan | 1.90 | 2.38 |
| Perladangan | 11.50 | 2.41 |
| 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 (2023: +/- 50 mata) asas dan kesemua pembolehubah lain adalah malar, ialah berjumlah +/- RM8,373 (2023: RM2,284). 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.

(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”)

| | 2024 RM | 2023 RM |
|---|-------------------|-------------------|
| Sekuriti ekuiti | | |
| - Aset kewangan pada FVTPL | 76,070,983 | 78,422,840 |
| Amanah pelaburan hartanah Islam (“REIT”) | | |
| - Aset kewangan pada FVTPL | 5,758,994 | 5,133,486 |
| | <u>81,829,977</u> | <u>83,556,326</u> |

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

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

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

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut:

4.1 Pelaburan tersiar harga

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2024 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|---|------------------|------------------------|---|--|
| Sekuriti ekuiti | | | | |
| Barangan Pengguna & Perkhidmatan | | | | |
| DRB-HICOM Bhd | 1,088,300 | 1,671,169 | 1,142,715 | 0.98 |
| DXN Holdings Bhd | 560,000 | 326,042 | 319,200 | 0.27 |
| Focus Point Holdings Bhd | 225,500 | 180,145 | 180,400 | 0.15 |
| InNature Bhd | 3,427,000 | 953,301 | 736,805 | 0.63 |
| Jaycorp Bhd | 1,210,200 | 893,846 | 841,089 | 0.72 |
| Magni-Tech Industries Bhd | 463,900 | 973,094 | 1,127,277 | 0.97 |
| Power Root Bhd | 1,500,000 | 2,424,576 | 2,130,000 | 1.83 |
| | <u>8,474,900</u> | <u>7,422,173</u> | <u>6,477,486</u> | <u>5.55</u> |



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2024 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|---|------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Barangan Industri & Perkhidmatan | | | | |
| Dufu Technology Corp. Bhd | 800,000 | 1,638,348 | 1,360,000 | 1.17 |
| PETRONAS Chemicals Group Bhd | 1,390,000 | 8,594,499 | 7,533,800 | 6.46 |
| Pecca Group Bhd | 400,000 | 510,000 | 508,000 | 0.44 |
| Press Metal Aluminium Holdings Bhd | 500,000 | 2,548,753 | 2,375,000 | 2.04 |
| Scientex Bhd | 35,000 | 132,410 | 156,100 | 0.13 |
| | <u>3,125,000</u> | <u>13,424,010</u> | <u>11,932,900</u> | <u>10.24</u> |
| Pembinaan | | | | |
| AME Elite Consortium Bhd | 659,000 | 1,051,037 | 1,047,810 | 0.90 |
| Gamuda Bhd | 215,100 | 1,056,435 | 1,836,954 | 1.58 |
| Muhibbah Engineering (M) Bhd | 1,771,000 | 1,594,476 | 1,647,030 | 1.41 |
| WCT Holdings Bhd | 455,700 | 239,743 | 412,409 | 0.35 |
| | <u>3,100,800</u> | <u>3,941,691</u> | <u>4,944,203</u> | <u>4.24</u> |
| Telekomunikasi & Media | | | | |
| Axiata Group Bhd | 1,836,900 | 4,575,455 | 4,151,394 | 3.56 |
| CelcomDigi Bhd | 1,975,000 | 7,882,081 | 6,734,750 | 5.78 |
| Maxis Bhd | 888,000 | 3,297,630 | 3,214,560 | 2.76 |
| Time Dotcom Bhd | 905,900 | 4,533,163 | 4,411,733 | 3.78 |
| | <u>5,605,800</u> | <u>20,288,329</u> | <u>18,512,437</u> | <u>15.88</u> |
| Pengangkutan & Logistik | | | | |
| MISC Bhd | 165,300 | 1,173,330 | 1,243,056 | 1.07 |
| TASCO Bhd | 1,357,300 | 1,082,037 | 977,256 | 0.84 |
| Westports Holdings Bhd | 67,000 | 237,928 | 282,070 | 0.24 |
| | <u>1,589,600</u> | <u>2,493,295</u> | <u>2,502,382</u> | <u>2.15</u> |



4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2024 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|--|------------------|------------------|----------------------------------|---|
| Utiliti | | | | |
| Gas Malaysia Bhd | 477,000 | 1,397,024 | 1,783,980 | 1.53 |
| Taliworks Corporation Bhd | 1,421,600 | 1,118,408 | 1,101,740 | 0.95 |
| Tenaga Nasional Bhd | 21,500 | 232,032 | 301,860 | 0.26 |
| | <u>1,920,100</u> | <u>2,747,464</u> | <u>3,187,580</u> | <u>2.74</u> |
| Teknologi | | | | |
| CTOS Digital Bhd | 1,416,100 | 1,729,490 | 1,642,676 | 1.41 |
| Datasonic Group Bhd | 2,000,000 | 897,573 | 770,000 | 0.66 |
| Greotech Technology Bhd | 290,800 | 638,314 | 639,760 | 0.55 |
| My E.G. Services Bhd | 1,835,000 | 1,697,624 | 1,532,225 | 1.31 |
| | <u>5,541,900</u> | <u>4,963,001</u> | <u>4,584,661</u> | <u>3.93</u> |
| Tenaga | | | | |
| Dialog Group Bhd | 839,400 | 1,639,287 | 1,737,558 | 1.49 |
| Hibiscus Petroleum Bhd | 1,880,000 | 4,534,727 | 3,760,000 | 3.23 |
| Uzma Bhd | 1,291,000 | 1,202,772 | 1,052,165 | 0.90 |
| Wasco Bhd | 1,169,700 | 1,314,937 | 1,286,670 | 1.10 |
| | <u>5,180,100</u> | <u>8,691,723</u> | <u>7,836,393</u> | <u>6.72</u> |
| Kewangan | | | | |
| Bank Islam Malaysia Bhd | 24,400 | 54,699 | 66,124 | 0.06 |
| Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Bhd | 377,600 | 1,393,053 | 1,495,296 | 1.28 |
| | <u>402,000</u> | <u>1,447,752</u> | <u>1,561,420</u> | <u>1.34</u> |
| Hartanah | | | | |
| Eastern & Oriental Bhd | 1,601,100 | 1,556,111 | 1,392,957 | 1.19 |
| IskandarWaterfront City Bhd | 1,930,000 | 1,294,453 | 1,042,200 | 0.89 |
| Malaysian Resources Corporation Bhd | 970,000 | 531,495 | 538,350 | 0.46 |
| UOA Development Bhd | 714,400 | 1,313,220 | 1,357,360 | 1.16 |
| | <u>5,215,500</u> | <u>4,695,279</u> | <u>4,330,867</u> | <u>3.70</u> |

4. Pelaburan pada FVTPL (sambungan)

Pelaburan-pelaburan pada FVTPL pada 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut (sambungan)

4.1 Pelaburan tersiar harga (sambungan)

| Nama syarikat | Kuantiti Unit | Kos pembelian RM | Nilai pasaran pada 31.10.2024 RM | Peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung Amanah % |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Penjagaan Kesihatan | | | | |
| Duopharma Biotech Bhd | 1,069,700 | 1,275,687 | 1,347,822 | 1.16 |
| Optimax Holdings Bhd | 158,200 | 105,494 | 104,412 | 0.09 |
| | <u>1,227,900</u> | <u>1,381,181</u> | <u>1,452,234</u> | <u>1.25</u> |
| Perladangan | | | | |
| IOI Corporation Bhd | 1,500,000 | 5,822,879 | 5,655,000 | 4.85 |
| Kuala Lumpur Kepong Bhd | 56,100 | 1,146,567 | 1,200,540 | 1.03 |
| Ta Ann Holdings Bhd | 300,600 | 1,104,704 | 1,286,568 | 1.10 |
| TSH Resources Bhd | 561,400 | 589,924 | 606,312 | 0.52 |
| | <u>2,418,100</u> | <u>8,664,074</u> | <u>8,748,420</u> | <u>7.50</u> |
| Jumlah sekuriti ekuiti tersiar harga | <u>43,801,700</u> | <u>80,159,972</u> | <u>76,070,983</u> | <u>65.24</u> |
| REIT | | | | |
| Al-'Aqar Healthcare REIT | 1,350,700 | 1,811,801 | 1,917,994 | 1.65 |
| Axis Reit | 780,000 | 1,390,200 | 1,396,200 | 1.20 |
| KLCC REIT | 305,600 | 2,249,627 | 2,444,800 | 2.10 |
| Jumlah REIT | <u>2,436,300</u> | <u>5,451,628</u> | <u>5,758,994</u> | <u>4.95</u> |
| Jumlah pelaburan pada FVTPL | <u>46,238,000</u> | <u>85,611,600</u> | <u>81,829,977</u> | <u>70.19</u> |
| Kurangan nilai pasaran berbanding kos pembelian | | | <u>(3,781,623)</u> | |



5. Deposit dengan institusi-institusi kewangan

| | 2024 RM | 2023 RM |
|--|-------------------|-------------------|
| Pelaburan dalam pasaran wang Islam: | | |
| Tempoh matang dalam 90 hari | 30,471,094 | 26,118,706 |
| Tempoh matang lebih 90 hari | 6,200,000 | - |
| | <u>36,671,094</u> | <u>26,118,706</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 | |
|------------------------------------|---------------------------------|-------------|---------------------------|-----------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| | % | % | hari | hari |
| Pelaburan dalam pasaran wang Islam | <u>3.41</u> | <u>3.31</u> | <u>22</u> | <u>36</u> |

6. Terhutang kepada Pengurus

| | 2024 RM | 2023 RM |
|----------------|----------------|----------------|
| Yuran Pengurus | <u>150,171</u> | <u>146,308</u> |

7. Modal pemegang unit

| | 2024 RM | 2023 RM |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Unit dibenarkan | <u>500,000,000</u> | <u>500,000,000</u> |

| | 2024 | | 2023 | |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Unit | RM | Unit | RM |
| Diterbitkan dan dibayar penuh: | | | | |
| Pada awal tahun | 488,071,000 | 449,737,606 | 487,546,000 | 449,634,435 |
| Penjadian | 815,000 | 188,298 | 1,845,000 | 403,035 |
| Pembatalan | (1,701,000) | (409,077) | (1,320,000) | (299,864) |
| Pada akhir tahun | <u>487,185,000</u> | <u>449,516,827</u> | <u>488,071,000</u> | <u>449,737,606</u> |

Mengikut Surat Ikatan, bilangan maksimum unit yang boleh dikeluarkan untuk pengedaran ialah 500,000,000 unit (2023: 500,000,000 unit). Pada 31 Oktober 2024, bilangan unit yang belum dikeluarkan untuk pengedaran ialah 12,815,000 unit (2023: 11,929,000 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:

| | 2024 | | 2023 | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | Unit | RM | Unit | RM |
| Pengurus | 119,286 | 28,545 | 88,611 | 20,345 |
| Pengarah (kepada syarikat Pengurus) | 1,361 | 326 | 1,333 | 306 |
| | <u>120,647</u> | <u>28,871</u> | <u>89,944</u> | <u>20,651</u> |

9. Kerugian terkumpul

| | Belum | | Jumlah |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Direalisasikan RM | direalisasikan RM | |
| 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> |
| Pada 1 November 2023 | (287,203,277) | (50,471,248) | (337,674,525) |
| Jumlah (kerugian)/pendapatan komprehensif bagi tahun kewangan | (41,953,140) | 46,689,625 | 4,736,485 |
| Pengagihan pendapatan | - | - | - |
| Pada 31 Oktober 2024 | <u>(329,156,417)</u> | <u>(3,781,623)</u> | <u>(332,938,040)</u> |

10. Nilai aset bersih seunit, selepas pengagihan

Nilai aset bersih seunit telah dikira dengan membahagikan Nilai Aset Bersih Tabung Amanah yang berjumlah RM116,578,787 (2023: RM112,063,081) dengan unit dalam pengedaran pada 31 Oktober 2024 yang berjumlah 487,185,000 unit (2023: 488,071,000 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 2024 ialah 1.5% (2023: 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 2024 ialah 0.09% (2023: 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% (2023: 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% (2023: 24%) dengan belanja cukai yang dikenakan dalam penyata untung atau rugi adalah seperti berikut:

| | 2024 RM | 2023 RM |
|---|--------------|-------------|
| Keuntungan sebelum cukai | 4,736,485 | 11,511,671 |
| Cukai pada Kadar 24% (2024: 24%) | 1,136,756 | 2,762,801 |
| Kesan cukai ke atas: | | |
| (Kerugian)/pendapatan tidak dikenakan cukai | 8,360,133 | (1,111,075) |
| Keuntungan belum direalisasikan* | | (2,122,660) |
| | (11,205,510) | |
| Belanja tidak dibenarkan | 1,708,621 | 470,934 |
| Jumlah cukai | <u>-</u> | <u>-</u> |

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

14. Hapus kira pelaburan pada FVTPL

Hapuskira pelaburan dalam Serba Dinamik Holdings Bhd kerana saham syarikat ini dinyahsenarai daripada Bursa Malaysia dan dibawah pembubaran.

15. Urus niaga dengan broker dan institusi kewangan

Perincian transaksi dengan broker dan institusi kewangan bagi tahun berakhir 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut:

| Nama | Nilai urus niaga RM | Peratus atas nilai urus niaga % | Yuran broker RM | Peratus nilai yuran broker % |
|---|------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Maybank Investment Bank Bhd | 27,494,734 | 11.58 | 65,406 | 11.06 |
| Affin Hwang Investment Bank Bhd | 26,504,284 | 11.17 | 66,297 | 11.21 |
| CGS International Securities Malaysia Sdn Bhd | 26,366,653 | 11.10 | 66,079 | 11.18 |
| MIDF Amanah Investment Bank Bhd | 26,264,344 | 11.07 | 65,884 | 11.14 |
| RHB Investment Bank Bhd | 26,221,350 | 11.05 | 65,603 | 11.10 |
| Hong Leong Investment Bank Bhd | 26,208,158 | 11.04 | 65,594 | 11.10 |
| Kenanga Investment Bank Bhd | 26,195,553 | 11.04 | 65,606 | 11.10 |
| BIMB Securities Sdn Bhd | 26,051,564 | 10.98 | 65,450 | 11.07 |
| AmInvestment Bank Bhd | 26,046,678 | 10.97 | 65,256 | 11.04 |
| Jumlah | <u>237,353,318</u> | <u>100.00</u> | <u>591,175</u> | <u>100.00</u> |

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.

16. 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 2024 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 |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| 2024 | 81,829,977 | 81,829,977 |
| 2023 | 83,556,326 | 83,556,326 |

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

Nisbah jumlah perbelanjaan tahun kewangan berakhir semasa ialah 6.03% (2023: 1.79%).

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 1.01 kali (2023: 0.23 kali).

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

18. Peruntukan pengagihan pendapatan

| | 2024 RM | 2023 RM |
|----------------------------------|------------|------------|
| Peruntukan pengagihan pendapatan | - | 2,440,355 |

Tiada peruntukan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 31 Oktober 2024 (2023: 0.50 sen). Bayaran pengagihan 31 Oktober 2023 telah dibuat pada 20 Disember 2023, 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:

| | 2024 RM | 2023 RM |
|--|------------|--------------------|
| Penerimaan dividen daripada pelaburan pada FVTPL | - | 4,402,580 |
| Tolak: | | |
| Perbelanjaan | - | (1,962,225) |
| Cukai | - | - |
| | <u>-</u> | <u>(1,962,225)</u> |
| Jumlah pengagihan | <u>-</u> | <u>2,440,355</u> |
| Pengagihan kasar seunit | - | 0.50 sen |
| Pengagihan bersih seunit | <u>-</u> | <u>0.50 sen</u> |

Pengagihan pendapatan bagi tahun 2023 tidak mengambilkira keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL bagi tahun kewangan berakhirnya yang berjumlah RM8,844,418.

19. Informasi segmen

Analisa pendapatan daripada pelaburan Tabung Amanah berdasarkan jenis:

| | Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM | Pasaran wang Islam RM | Jumlah RM |
|---|---|-----------------------------|-------------------|
| 2024 | | | |
| Pendapatan | (36,643,867) | 1,809,899 | (34,833,968) |
| Keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | <u>46,689,625</u> | - | <u>46,689,625</u> |
| Jumlah pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa | <u>10,045,758</u> | <u>1,809,899</u> | <u>11,855,657</u> |

18. Informasi segmen (sambungan)

| | Sekuriti ekuiti/ REIT/Waran RM | Pasaran wang Islam RM | Jumlah RM |
|--|---|-----------------------------|--------------------|
| Pelaburan | 81,829,977 | 36,671,094 | 118,501,071 |
| Terhutang daripada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | 585,812 | - | 585,812 |
| Dividen belum diterima | 3,337 | - | 3,337 |
| Keuntungan daripada deposit dengan institusi-institusi kewangan belum diterima | - | 59,957 | 59,957 |
| Jumlah aset segmen | 82,419,126 | 36,731,051 | 119,150,177 |

2023

| | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Pendapatan | 4,213,696 | 415,582 | 4,629,278 |
| Keuntungan belum direalisasikan daripada perbezaan nilai saksama pelaburan pada FVTPL | 8,844,418 | - | 8,844,418 |
| Jumlah pendapatan pelaburan segmen bagi tahun semasa | 13,058,114 | 415,582 | 13,473,696 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| Pelaburan | 83,556,326 | 26,118,706 | 109,675,032 |
| Terhutang daripada lain-lain institusi kewangan dan syarikat broker saham | 5,175,055 | - | 5,175,055 |
| 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 |

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

| | 2024 RM | 2023 RM |
|--|-------------|-------------|
| Pendapatan pelaburan segmen dilaporkan | 11,855,657 | 13,473,696 |
| Lain-lain pendapatan | 82 | 200 |
| Tolak: Perbelanjaan | (7,119,254) | (1,962,225) |
| Jumlah pendapatan bersih sebelum cukai | 4,736,485 | 11,511,671 |
| Tolak: Cukai | - | - |
| Pendapatan bersih selepas cukai | 4,736,485 | 11,511,671 |



19. 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:

| | 2024 RM | 2023 RM |
|--|--------------------|--------------------|
| Jumlah aset segmen | 119,150,177 | 114,869,089 |
| Tunai di bank | 951 | 2,921 |
| Jumlah aset Tabung Amanah | <u>119,151,128</u> | <u>114,872,010</u> |
| Terhutang kepada lain-lain institusi keuangan dan syarikat broker saham | 2,391,660 | 191,988 |
| Terhutang kepada Pengurus | 150,171 | 146,308 |
| Terhutang kepada Pemegang Amanah | 9,010 | 8,778 |
| Peruntukan pengagihan pendapatan | - | 2,440,355 |
| Lain-lain pemiutang | 21,500 | 21,500 |
| Jumlah liabiliti Tabung Amanah | <u>2,572,341</u> | <u>2,808,929</u> |

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

20. Kelulusan laporan kewangan untuk diterbitkan

Penyata kewangan bagi tahun berakhir 31 Oktober 2024 telah diluluskan untuk diterbitkan menurut resolusi lembaga pengarah PUTB pada 23 Disember 2024.

▶▶ MAKLUMAT KORPORAT

PENGURUS

PTB Unit Trust Berhad - 199401024477(310155-K)

LEMBAGA PENGARAH

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

Mohamad Azman bin Mustafa (*bebas*)

Roshidi bin Hj Ab Hamed (*bukan bebas*)

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

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

JAWATANKUASA PELABURAN

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

Mohamad Azman bin Mustafa (*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

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

Burhanuddin Hilmi bin Mohamed @ Harun (*bebas*)

Mohamad Azman bin Mustafa (*bebas*)

SETIAUSAHA SYARIKAT

Saliza binti Abdul Rahman, (LS 8098)

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Roshidi bin Hj Ab Hamed

KETUA UNIT PEMATUHAN

Mohamad Azhar bin Sulaiman

AMANAH SAHAM DARUL IMAN

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 (KTBC)
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 - 198801000556 (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 - 200401032872 (671380-H)

JURUAUDIT

Ernst & Young (PLT)
202006000003 (LLP0022760-LCA) & AF 0039
Chartered Accountants
Tingkat 9, Menara Permint
Jalan Sultan Ismail
20200 Kuala Terengganu
Terengganu.

