

PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND

**LAPORAN SETENGAH TAHUN
BERAKHIR
31 DISEMBER 2017**

PMB INVESTMENT BERHAD (256439-D)
(Syarikat Kumpulan Pelaburan MARA)
Level 20, 1 Sentral
Jalan Rakyat
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur

Tuan/Puan Yang Dihargai

PMB INVESTMENT BERHAD – MAKLUMAN MENGENAI PRIVASI

Berkuatkuasa 15 November 2013, Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA) diperkenalkan untuk mengawalselia pemprosesan data peribadi di dalam transaksi-transaksi komersial.

Kami di PMB INVESTMENT BERHAD menilai tinggi privasi anda dan menggembeleng usaha untuk melindungi maklumat-maklumat peribadi anda dalam mematuhi kehendak-kehendak PDPA. Seiring dengan itu, PMB INVESTMENT BERHAD telah mengeluarkan Notis Privasi kepada semua pelanggan-pelanggan individu kami.

Kandungan Notis Privasi tersebut melibatkan perkara-perkara mengenai pemprosesan maklumat-maklumat peribadi anda oleh pihak kami berkaitan dengan akaun pelaburan anda dan/atau perkhidmatan dengan kami. Sila luangkan masa untuk membaca dan mengambil maklum mengenai isi kandungan Notis Privasi berkenaan.

Notis Privasi tersebut boleh dicapai di dalam laman web kami www.pmbinvestment.com.my dan/atau di pejabat kami sama ada di ibu pejabat atau cawangan-cawangan kami.

Sila hubungi kami di bahagian Perhubungan Pelabur, talian 03-2785 9900 sekiranya anda memerlukan sebarang penjelasan mengenai perkara ini.

MAKLUMAT KORPORAT

PENGURUS

PMB INVESTMENT BERHAD

(Syarikat Kumpulan Pelaburan MARA)

IBU PEJABAT

Level 20, 1 Sentral

Jalan Rakyat, Kuala Lumpur Sentral

Peti Surat 10701

50722 Kuala Lumpur

Tel: (03) 2785 9800 Faks: (03) 2785 9901

E-mel: investorrelation@pelaburanmara.com.my

Laman Web: www.pmbinvestment.com.my

LEMBAGA PENGARAH

Dato' Abdul Malik bin Ismail - Pengerusi

Dato' Sri Hj Abd Rahim bin Hj Abdul

Dato' Mohammad Safie bin Asnan @ Asnawi

Prof. Dr. Faridah binti Hj Hassan

Mansoor bin Ahmad

Nik Mohamed Zaki bin Nik Yusoff

Dato' Ahmad Nazim bin Abd Rahman

Najmi bin Hj Mohamed

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Najmi bin Hj Mohamed

SETIAUSAHA SYARIKAT

Shahrizat binti Othman

JAWATANKUASA PELABURAN

Mansoor bin Ahmad

Nik Mohamed Zaki bin Nik Yusoff

Dato' Ahmad Nazim bin Abd Rahman

Prof. Dr. Mohamed Aslam bin Mohamed Haneef

PEMEGANG AMANAH

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

PENASIHAT SYARIAH

BIMB SECURITIES SDN. BHD.

JURUAUDIT BEBAS

JAMAL, AMIN & PARTNERS

No.	KANDUNGAN	MUKA SURAT
1.	MAKLUMAT DANA	5
1.1	NAMA DANA	5
1.2	TARIKH PELANCARAN SEMULA DANA	5
1.3	KATEGORI/JENIS DANA	5
1.4	OBJEKTIF DANA	5
1.5	TANDA ARAS DANA	5
1.6	DASAR PENGAGIHAN DANA	5
1.7	KEDUDUKAN PEGANGAN UNIT	5
2.	PENCAPAIAN DANA	6 – 7
2.1	KOMPOSISI DANA	6
2.2	PENGAGIHAN PENDAPATAN/TERBITAN UNIT PECAHAN	7
3.	LAPORAN PENGURUS	8 – 13
3.1	ANALISA PRESTASI DANA	8
3.1.1	BANDINGAN PRESTASI DANA DENGAN TANDA ARAS	8
3.2	ANALISA PRESTASI DANA BERDASARKAN NILAI ASET BERSIH SEUNIT	10
3.3	POLISI DAN STRATEGI PELABURAN	10
3.4	PERUMPUKAN ASET-ASET DANA	10
3.5	SUASANA PASARAN KEWANGAN TEMPATAN SEMASA	11

No.	KANDUNGAN	MUKA SURAT
3.6.	PENGAGIHAN PENDAPATAN DAN KESAN TERHADAP NAB DANA	12
3.7	TERBITAN UNIT PECAHAN	13
3.8	KEPENTINGAN PEMEGANG-PEMEGANG UNIT	13
3.9	REBAT DAN KOMISEN RINGAN	13
4.	PENYATAAN PEMEGANG AMANAH	14
5.	PENYATAAN PENASIHAT SYARIAH	15
6.	PENYATAAN PENGURUS	16
7.	PENYATA KEWANGAN	17 – 32
8.	ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA	33 – 34
9.	MAKLUMAT TAMBAHAN	35 – 36
10.	MAKLUMAT JARINGAN PERNIAGAAN	37 – 38
11.	MAKLUMAT PERHUBUNGAN PELABUR	39
12.	BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PELABUR	40

1. MAKLUMAT DANA

1.1 NAMA DANA

PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND - PMB SCMF.

1.2 TARIKH PELANCARAN SEMULA DANA

8 Oktober 2012.

1.3 KATEGORI/JENIS DANA

Pasaran Wang Islam/Pendapatan.

1.4 OBJEKTIF DANA

Objektif Dana ialah memberikan pelabur pulangan yang munasabah dengan tahap kecairan yang tinggi sambil mengekalkan kestabilan modal melalui pelaburan terutamanya dalam instrumen pasaran wang dan sekuriti hutang yang berlandaskan Syariah.

1.5 TANDA ARAS DANA

Kadar Semalaman Antara Bank Secara Islam - Bank Negara Malaysia (*BNM Overnight Islamic Interbank Rate*).

1.6 DASAR PENGAGIHAN DANA

Pengagihan pendapatan (jika ada) akan ditentukan pada setiap akhir bulan tertakluk kepada pendapatan yang mencukupi untuk agihan dan akan diagihkan dalam bentuk tunai atau unit tambahan.

1.7 KEDUDUKAN PEGANGAN UNIT PADA 31 DISEMBER 2017

Saiz Pegangan Unit	Jumlah Pemegang Unit	%	Jumlah Unit Dipegang *	%
5,000 dan ke bawah	185	34.45	613,055.23	0.73
5,001 - 10,000	89	16.57	640,607.28	0.77
10,001 - 50,000	149	27.75	3,423,548.60	4.11
50,001 - 500,000	96	17.88	12,512,017.46	15.00
500,001 dan ke atas	18	3.35	66,204,984.14	79.39
Jumlah	537	100.00	83,394,212.71	100.00

* Nota: Tidak termasuk unit Pengurus

2. PENCAPAIAN DANA

2.1 KOMPOSISI DANA

Komposisi dan prestasi Dana bagi tempoh kewangan berakhir 31 Disember 2017 dan 3 tahun kewangan berakhir 30 Jun.

Sektor	31 DIS	30 JUN		
	2017	2017	2016	2015
	%	%	%	%
Nota Perdagangan	-	-	-	10.63
Deposit Islam dan lain-lain	100.00	100.00	100.00	89.37
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00
Maklumat Prestasi				
Nilai Aset Bersih (NAB) - xD (RM'000)	42,375	39,103	36,021	27,658
Unit Dalam Edaran ('000)	83,418	77,450	71,368	54,889
NAB Seunit - xD (RM)	0.5065	0.5049	0.5047	0.5039
NAB Seunit - xD: <i>Tertinggi</i> (RM)	0.5074	0.5089	0.5090	0.5078
: <i>Terendah</i> (RM)	0.5049	0.5049	0.5040	0.5036
Jumlah Pulangan # (%)	1.51	3.06	3.17	3.07
- Pertumbuhan Modal # (%)	0.32	0.04	0.16	0.08
- Pengagihan Pendapatan (%)	1.19	3.02	3.01	2.99
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) (%)	* 0.26	0.47	0.45	0.41
Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali)	** 0.95	1.37	1.88	2.60

Sumber: Lipper

* Peratusan NPP dalam setengah tahun pertama kewangan berakhir 31 Disember 2017 meningkat 0.04 peratusan mata dari tempoh yang sama tahun sebelumnya (31/12/2016: 0.22%) disebabkan jumlah perbelanjaan pengurusan yang meningkat sebanyak 41.77%, diikuti peningkatan 19.13% dalam saiz purata Dana.

** Peratusan PGP meningkat kepada 0.95 kali bagi setengah tahun pertama kewangan berakhir 31 Disember 2017 daripada 0.74 kali bagi tempoh yang sama tahun sebelumnya hasil dari pusing ganti yang agak aktif.

Pencapaian Dana pada masa lalu bukannya petunjuk atau gambaran pencapaian masa hadapan. Harga unit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah-ubah mengikut nilai pasaran.

2.1 KOMPOSISI DANA (SAMB.)

* PURATA TAHUNAN (BERAKHIR 31 DISEMBER)			
	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun
PMB SCMF	3.00%	3.09%	3.03%
PENANDA ARAS	3.04%	3.14%	3.09%

* PULANGAN TAHUNAN (BERAKHIR 30 JUN)					
	2017	2016	2015	2014	2013
PMB SCMF	3.06%	3.17%	3.07%	2.83%	2.84%
PENANDA ARAS	3.04%	3.26%	3.21%	2.97%	2.98%

* Sumber: Lipper

2.2 PENGAGIHAN PENDAPATAN/TERBITAN UNIT PECAHAN

Tarikh	Pengagihan Kasar Seunit (sen)	Pengagihan Bersih Seunit (sen)	Nisbah Unit Pecahan
<u>Agihan Tahunan</u>			
30/06/2015 **	1.49	1.49	-
30/06/2016 **	1.50	1.50	-
30/06/2017 **	1.51	1.51	-
<u>Agihan Bulanan **</u>			
31/07/2017	0.10	0.10	-
31/08/2017	0.10	0.10	-
30/09/2017	0.10	0.10	-
31/10/2017	0.10	0.10	-
30/11/2017	0.10	0.10	-
31/12/2017	0.10	0.10	-

** Pengagihan pendapatan dalam bentuk unit.

Sila rujuk muka surat 33 - 34 bagi asas pengiraan.

Pencapaian Dana pada masa lalu bukannya petunjuk atau gambaran pencapaian masa hadapan. Harga unit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah-ubah mengikut nilai pasaran.

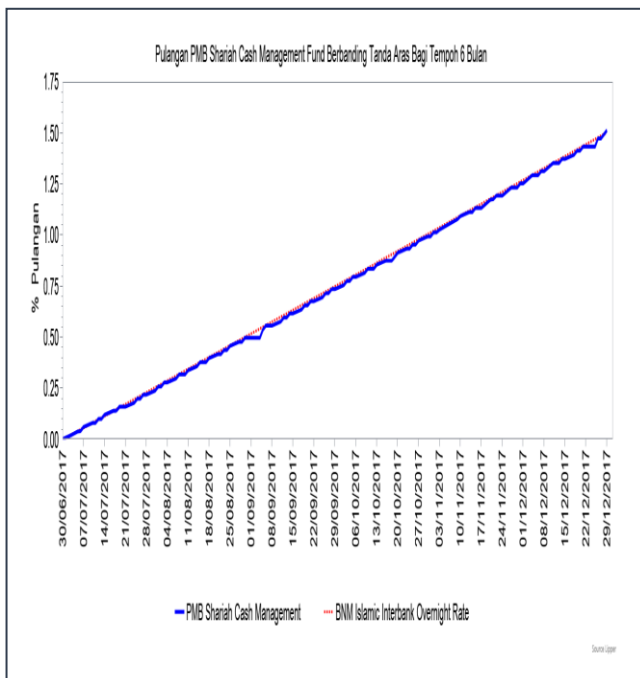
3. LAPORAN PENGURUS

Bagi tempoh enam (6) bulan berakhir 31 Disember 2017 (1 Julai 2017 hingga 31 Disember 2017).

3.1 ANALISA PRESTASI DANA

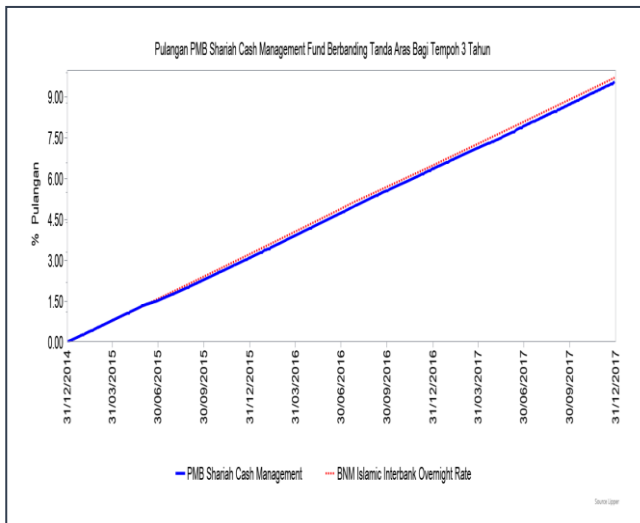
3.1.1 BANDINGAN PRESTASI DANA DENGAN TANDA ARAS

Prestasi Dana berbanding tanda aras bagi tempoh 6 bulan, 3 tahun dan 5 tahun berakhir 31 Disember 2017 adalah seperti berikut:-

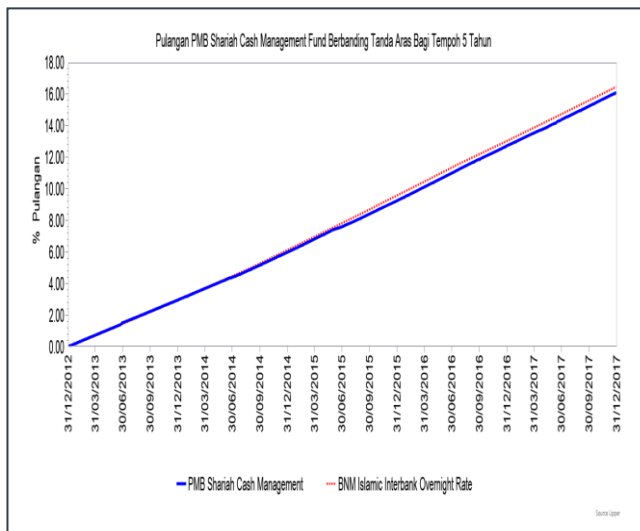


Graf di atas menunjukkan pergerakan pulangan Dana bagi tempoh enam bulan berakhir 31 Disember 2017. Sepanjang tempoh tersebut, NAB seunit Dana meningkat 1.51%, berbanding kenaikan penanda aras sebanyak 1.50%.

3.1.1 BANDINGAN PRESTASI DANA DENGAN TANDA ARAS (SAMB.)



Bagi tempoh 3 tahun berakhir 31 Disember 2017, NAB seunit Dana mencatat kenaikan 9.58% berbanding peningkatan sebanyak 9.72% pada penanda aras. Sila rujuk graf di atas.



Graf di atas pula mencerminkan pergerakan pulangan Dana bagi tempoh 5 tahun berakhir 31 Disember 2017. Sepanjang tempoh tersebut, NAB seunit Dana menokok 16.12% berbanding kenaikan penanda aras sebanyak 16.45%.

3.2 ANALISA PRESTASI DANA BERDASARKAN NILAI ASET BERSIH SEUNIT

Sepanjang tempoh kajian, NAB seunit Dana meningkat sebanyak RM0.0016 iaitu daripada RM0.5049 pada 30 Jun 2017 kepada RM0.5065 bagi tempoh 6 bulan berakhir pada 31 Disember 2017. Dana telah mengisytiharkan 6 kali agihan pendapatan dalam bentuk unit baru dan NAB seunit Dana bagi tempoh tersebut adalah seperti berikut:-

Tarikh Agihan	Pengagihan Bersih Seunit (sen)	NAB seunit (cD)	NAB seunit (xD)
31/07/2017	0.10	0.5061	0.5051
31/08/2017	0.10	0.5064	0.5054
30/09/2017	0.10	0.5066	0.5056
31/10/2017	0.10	0.5069	0.5059
30/11/2017	0.10	0.5072	0.5062
31/12/2017	0.10	0.5075	0.5065

3.3 POLISI DAN STRATEGI PELABURAN

Polisi pelaburan Dana ialah untuk melabur dalam instrumen pasaran wang dan sekuriti pendapatan tetap mengikut prinsip-prinsip Syariah.

Untuk mencapai objektifnya, Dana ini melabur dalam instrumen jangka pendek pasaran wang Islam, penempatan deposit Islam dan/atau sekuriti hutang Islam di Malaysia yang akan matang dalam tempoh 365 hari. Pun begitu, Dana boleh melabur sehingga 10% daripada NAB dalam instrumen pasaran wang Islam, sekuriti hutang Islam dan/atau penempatan deposit Islam dengan tempoh matang melebihi 365 hari tetapi tidak melebihi 732 hari. Peruntukan aset adalah sehingga 100% dalam instrumen pasaran wang Islam, sekuriti hutang Islam dan/atau penempatan deposit Islam.

3.4 PERUMPUKAN ASET-ASET DANA

Pecahan seunit mengikut kelas aset adalah seperti berikut:-

PECAHAN SEUNIT MENGIKUT KELAS ASET				
	31 Dis 2017 (%)	30 JUN 2017 (%)	Perubahan Peratus Mata	Purata Pendedahan Pelaburan (%)
Deposit Islam dan lain-lain	100.00	100.00	-	100.00

Sepanjang tempoh 6 bulan berakhir 31 Disember 2017, berdasar sumber Lipper Jumlah Kadar Pulangan Portfolio ("*Total Portfolio Return*") Dana ialah 1.51% berbanding pulangan penanda aras sebanyak 1.50%. Dalam tempoh berkenaan, pelaburan adalah 100% dalam deposit Islam dan lain-lain instrumen pasaran wang patuh Syariah.

3.4 PERUMPUKAN ASET-ASET DANA (SAMB.)

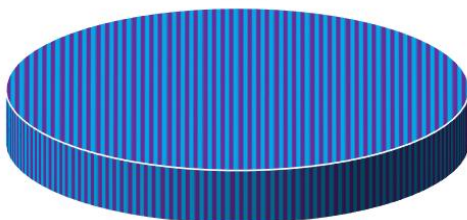
PERUMPUKAN ASET PMB SCMF PADA 31/12/2017

Deposit Islam
dan lain-lain
100%



PERUMPUKAN ASET PMB SCMF PADA 30/06/2017

Deposit Islam
dan lain-lain
100%



3.5 SUASANA PASARAN KEWANGAN TEMPATAN SEMASA

Dalam tempoh 6 bulan berakhir 31 Disember 2017, Jawatankuasa Dasar Kewangan (*Monetary Policy Committee, MPC*) Bank Negara Malaysia (BNM) telah membuat keputusan mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (*Overnight Policy Rate, OPR*) pada kadar 3.0% setahun.

Menurut BNM, ekonomi global makin kukuh. Pertumbuhan kini lebih mantap dan segerak merentas rantau. Perdagangan dunia telah meningkat dengan ketara. Dalam keadaan prestasi pertumbuhan yang semakin mampan, lebihan kapasiti ekonomi semakin mengecil di negara maju. Di Asia, pertumbuhan telah didorong oleh aktiviti domestik yang mampan dan juga permintaan luaran yang kukuh. Pasaran kewangan pula secara relatif lebih stabil sejak kebelakangan ini. Bagi tahun 2018, pertumbuhan ekonomi global diunjurkan terus mampan. Meskipun terdapat risiko yang disebabkan oleh perkembangan politik dan dasar di negara ekonomi utama, prospek ekonomi global dijangka terus menggalakkan.

3.5 SUASANA PASARAN KEWANGAN TEMPATAN SEMASA (SAMB.)

Pertumbuhan ekonomi negara semakin mantap. Prestasi kedua-dua sektor domestik dan luaran terus berkembang. Momentum pertumbuhan telah dirangsang oleh kesan limpahan yang ketara daripada sektor luaran ke atas ekonomi dalam negara. Ini didorong oleh pelaburan syarikat-syarikat swasta untuk meningkatkan kapasiti produktif, peningkatan upah dan penambahan pekerja mereka. Bagi tahun 2018, permintaan dalam negara dijangka terus menjadi sumber utama pertumbuhan. Penggunaan swasta akan terus menjadi pendorong terbesar pertumbuhan, disokong oleh peningkatan pendapatan dan keadaan pasaran pekerja keseluruhan yang bertambah baik. Pelaburan kekal mantap disokong oleh projek-projek infrastruktur dan pelaburan modal yang lebih tinggi dalam sektor perkilangan dan perkhidmatan. Sektor luaran juga akan menjadi pemangkin tambahan kepada ekonomi. Prestasi ekonomi secara keseluruhan dijangka terus kukuh pada tahun 2018.

Inflasi dalam negara sebahagian besarnya dipengaruhi pergerakan harga minyak global. Oleh itu, inflasi keseluruhan meningkat kepada 4.3% pada bulan September, berikutan kenaikan harga minyak bertapis global akibat gangguan dalam bekalan global. Bagi keseluruhan tahun 2017, inflasi keseluruhan dijangka berada pada paras yang lebih tinggi dalam julat yang diramalkan. Melangkah ke tahun 2018, kadar inflasi keseluruhan diunjurkan menurun berikutan jangkaan pengurangan kesan daripada faktor kos global. Walau bagaimanapun, trend inflasi keseluruhan bergantung pada harga minyak global masa depan yang masih amat tidak menentu. Inflasi asas, seperti yang diukur oleh inflasi teras didorong oleh keadaan permintaan dalam negara yang kukuh.

Pasaran kewangan domestik terus berdaya tahan. Ringgit semakin kukuh dan lebih mencerminkan asas-asas ekonomi yang bertambah teguh. Mudah tunai sistem perbankan terus mencukupi. Institusi kewangan terus beroperasi dengan penampakan modal dan mudah tunai yang kukuh. Pembiayaan kepada sektor swasta terus meningkat dan menyokong aktiviti ekonomi.

Pada kadar semasa *OPR*, pendirian dasar monetari kekal akomodatif. Dalam keadaan makro-ekonomi global dan dalam negara yang kukuh, *MPC* mungkin mempertimbangkan untuk mengkaji tahap akomodasi dasar monetari pada masa ini. Ini adalah perlu untuk memastikan prospek pertumbuhan ekonomi Malaysia terus mampan.

3.6 PENGAGIHAN PENDAPATAN DAN KESAN TERHADAP NAB DANA

Berdasarkan kepada pendapatan semasa Dana, Pengurus dengan persetujuan Pemegang Amanah telah menetapkan pengagihan pendapatan dalam bentuk unit sebanyak 0.10 sen (bersih) seunit bagi tempoh 1 Disember 2017 hingga 31 Disember 2017. Jumlah pengagihan pendapatan yang telah diagihkan kepada pemegang-pemegang unit bagi tempoh kewangan enam bulan berakhir 31 Disember 2017 adalah berjumlah 0.60 sen (bersih) seunit.

Kesan daripada pengagihan pendapatan 0.10 sen itu, NAB Dana seunit dilaraskan daripada RM0.5075 (cD) kepada RM0.5065 (xD) pada 31 Disember 2017.

3.7 TERBITAN UNIT PECAHAN

Tiada terbitan unit pecahan dicadangkan bagi tempoh kewangan berakhir 31 Disember 2017.

3.8 KEPENTINGAN PEMEGANG-PEMEGANG UNIT

Sepanjang tempoh kajian, tiada sebarang kejadian yang menjejaskan kepentingan Pemegang-Pemegang Unit selain daripada urusan-usniaga yang dijalankan selaras dengan Suratikatan Amanah, Garispanduan Tabung Unit Amanah, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang berkuatkuasa.

3.9 REBAT DAN KOMISEN RINGAN

Pengurus Dana dan pemegang amanah tidak berhak menerima sebarang rebat atau berkongsi sebarang komisen daripada institusi kewangan sebagai balasan untuk urusan-usniaga langsung dalam pelaburan dana-dana. Sehubungan itu, sebarang rebat dan komisen yang dikongsi itu akan dimasukkan ke dalam akaun dana-dana yang berkaitan. Walau bagaimanapun, Pengurus boleh menerima barangan atau perkhidmatan dalam bentuk komisen ringan selagi barangan dan perkhidmatan itu ternyata bermanfaat kepada dana-dana dan pelaksanaan sesuatu urusan-usniaga itu adalah selaras dengan piawai pelaksanaan terbaik.

4. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-Pemegang Unit PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD, telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND bagi tempoh kewangan enam bulan berakhir 31 Disember 2017. Pada pendapat kami, PMB INVESTMENT BERHAD, selaku Pengurus, telah melaksana dan mengurus PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus mengikut Suratikatan, undang-undang sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai bagi tempoh kewangan enam bulan berakhir 31 Disember 2017.

Kami juga berpendapat bahawa:

- (a) Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan;
- (b) Penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- (c) Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah sesuai dan selaras dengan objektif pelaburan PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND.

Untuk dan bagi pihak
AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

HABSAH BINTI BAKAR
Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

7 Februari 2018

5. PENYATAAN PENASIHAT SYARIAH

PEMEGANG-PEMEGANG UNIT YANG DIHORMATI

Kami telah bertindak sebagai Penasihat Syariah kepada PMB INVESTMENT BERHAD selaku Pengurus bagi PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND untuk jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2017. Tanggungjawab kami adalah untuk memastikan prosedur dan proses yang dilaksanakan oleh PMB INVESTMENT BERHAD serta peruntukan-peruntukan yang termaktub di dalam Suratikatan Induk Tambahan Keempat Belas bertarikh 6 September 2016 yang telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia pada 14 Oktober 2016 adalah mematuhi Syariah.

Pada pendapat kami, berdasarkan laporan-laporan berkala dan penerangan yang kami terima, untuk jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2017, PMB INVESTMENT BERHAD telah mengurus dan mentadbir PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND mengikut kehendak Syariah dan mematuhi segala garis panduan, arahan mahupun keputusan yang dikeluarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dari aspek Syariah.

Kami juga mengesahkan bahawa portfolio PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND yang dikendalikan oleh PMB INVESTMENT BERHAD adalah mengandungi pelaburan berbentuk deposit Islam yang telah diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Untuk dan bagi pihak
BIMB SECURITIES SDN BHD

IR. DR. MUHAMAD FUAD ABDULLAH
Pegawai Syariah Yang Dilantik

KUALA LUMPUR

7 Februari 2018

6. PENYATAAN PENGURUS

Kepada Pemegang-Pemegang Unit PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND

Kami, sebagai Pengarah kepada PMB INVESTMENT BERHAD, selaku Pengurus PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND berpendapat penyata kewangan yang tidak diaudit yang dibentangkan memberikan maklumat dan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Dana pada 31 Disember 2017, perubahan dalam ekuiti, prestasi kewangan serta aliran tunai Dana untuk jangkamasa kewangan yang berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRS), Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - IFRS) dan diubahsuai menurut Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Untuk dan bagi pihak

PMB INVESTMENT BERHAD

selaku Pengurus, PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND

MANSOOR BIN AHMAD

Pengarah

YBHG. DATO' AHMAD NAZIM BIN ABD RAHMAN

Pengarah

KUALA LUMPUR

30 Januari 2018

7. PENYATA KEWANGAN

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN YANG TIDAK DI AUDIT
PADA 31 DISEMBER 2017

	<u>NOTA</u>	<u>31.12.2017</u> RM	<u>30.06.2017</u> RM
ASET			
PELABURAN			
Depositi Islam dengan institusi kewangan berlesen di Malaysia	4 5	42,000,845	39,262,005
		<u>42,000,845</u>	<u>39,262,005</u>
LAIN-LAIN ASET			
Keuntungan diterima terakru dari deposit Islam		192,658	193,877
Tuntutan Cukai		20,222	18,197
Simpanan Al-Wadiah		161,223	25,018
		<u>374,103</u>	<u>237,092</u>
JUMLAH ASET		<u><u>42,374,948</u></u>	<u><u>34,499,097</u></u>
LIABILITI			
Terhutang kepada Pengurus	6	14,623	51,154
Terhutang kepada Pemegang Amanah		1,828	1,622
Lain-lain sipiutang		21,673	25,726
Pengagihan	7	83,418	317,545
JUMLAH LIABILITI		<u>121,542</u>	<u>396,047</u>
EKUITI			
Modal unit bersih	8	43,548,532	40,533,096
Kerugian terkumpul		(1,295,126)	(1,430,046)
JUMLAH EKUITI		<u>42,253,406</u>	<u>39,103,050</u>
JUMLAH EKUITI DAN LIABILITI		<u><u>42,374,948</u></u>	<u><u>39,499,097</u></u>
UNIT DALAM EDARAN	8	<u>83,418,000</u>	<u>77,450,000</u>
NILAI ASET BERSIH SEUNIT (RM)	9	<u>0.5065</u>	<u>0.5049</u>

**PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF YANG TIDAK DI AUDIT
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

	<u>NOTA</u>	<u>ENAM BULAN BERAKHIR 31.12.2017</u>	<u>ENAM BULAN BERAKHIR 31.12.2016</u>
		<u>RM</u>	<u>RM</u>
PENDAPATAN PELABURAN			
Keuntungan dari deposit Islam		753,498	633,463
Hibah dari Simpanan Al-Wadiah		391	171
		<u>753,889</u>	<u>633,634</u>
PERBELANJAAN			
Yuran Pengurus	10	85,816	56,086
Yuran Pemegang Amanah	11	10,727	9,013
Yuran Audit		1,250	1,250
Yuran Agen Cukai		400	350
Cukai Barangan dan Perkhidmatan		5,793	3,906
Perbelanjaan Pentadbiran		7,879	8,067
		<u>111,865</u>	<u>78,672</u>
KEUNTUNGAN BERSIH SEBELUM CUKAI		<u>642,024</u>	<u>554,962</u>
Cukai	12	-	-
KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>642,024</u>	<u>554,962</u>
KEUNTUNGAN BERSIH SELEPAS CUKAI TERHASIL OLEH:			
KEUNTUNGAN DIREALISASI		642,024	554,962
KEUNTUNGAN BELUM DIREALISASI		-	-
		<u>642,024</u>	<u>554,962</u>
PENGAGIHAN PENDAPATAN BAGI JANGKAMASA KEWANGAN	7	<u>507,104</u>	<u>418,676</u>

**PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI YANG TIDAK DI AUDIT
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

	<u>NOTA</u>	<u>Modal Unit Bersih</u> RM	<u>Kerugian Terkumpul</u> RM	<u>Jumlah Ekuiti</u> RM
Baki pada 1 Julai 2016		37,451,434	(1,430,046)	36,021,388
Keuntungan direalisasi		-	554,962	554,962
Perolehan daripada penjadian unit		4,985,131	-	4,985,131
Penjelasan tunai bagi perlucutan unit		(9,997,304)	-	(9,997,304)
Pengagihan	7	-	(418,676)	(418,676)
Baki pada 31 Disember 2016		32,439,261	(1,293,760)	31,145,501
Baki pada 1 Julai 2017		40,533,096	(1,430,046)	39,103,050
Keuntungan direalisasi		-	642,024	642,024
Perolehan daripada penjadian unit		13,713,339	-	13,713,339
Penjelasan tunai bagi perlucutan unit		(10,697,903)	-	(10,697,903)
Pengagihan	7	-	(507,104)	(507,104)
Baki pada 31 Disember 2017		43,548,532	(1,295,126)	42,253,406

**PENYATA ALIRAN TUNAI YANG TIDAK DI AUDIT
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	RM	RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN DAN OPERASI		
Keuntungan dari deposit Islam	754,718	632,400
Hibah dari Simpanan Al-Wadiah	391	171
Pembayaran cukai berjadual telah dijelaskan	(2,024)	(2,975)
Yuran Pengurus telah dijelaskan	(84,172)	(55,821)
Yuran Pemegang Amanah telah dijelaskan	(10,522)	(8,990)
Yuran audit telah dijelaskan	(2,500)	(2,500)
Lain-lain perbelanjaan	(16,875)	(8,838)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih diperolehi daripada aktiviti pelaburan dan operasi	639,016	553,447
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	12,972,108	4,342,465
Penjelasan tunai bagi perlucutan unit	(10,736,079)	(9,593,841)
	<hr/>	<hr/>
Tunai bersih diperolehi daripada/ (digunakan dalam) aktiviti pembiayaan	2,236,029	(5,251,376)
LEBIHAN/(KURANGAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI		
	2,875,045	(4,697,929)
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI DI BAWA KE HADAPAN		
	39,287,023	36,174,470
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI DI HANTAR KE HADAPAN		
	42,162,068	31,476,541
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI		
Simpanan Al-Wadiah	161,223	508,860
Deposit Islam	42,000,845	30,967,681
	<hr/>	<hr/>
	42,162,068	31,476,541
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN AKTIVITI UTAMA

PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND diuruskan oleh PMB INVESTMENT BERHAD, mula dilancarkan sebagai Kumpulan Modal Bumiputera Yang Ketiga pada 1 November 1969 dan telah dilancarkan semula sebagai ASM Syariah Money Market Fund pada 21 November 2005. Mulai 8 Oktober 2012, Dana ini telah ditukarkan namanya kepada ASM Syariah Cash Management Fund sebagaimana yang termaktub di dalam Suratikatan Induk Tambahan Kelapan bertarikh 15 Ogos 2012, di antara Pengurus (PMB INVESTMENT BERHAD), Pemegang Amanah (AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD) dan pemegang-pemegang unit berdaftar dan telah mendaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia pada 25 September 2012. Berdasarkan Prospektus Induk bertarikh 28 April 2014, Dana ini sekali lagi telah ditukarkan namanya daripada ASM Syariah Cash Management Fund kepada PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND selari dengan perubahan nama Pengurus daripada ASM Investment Services Berhad kepada PMB INVESTMENT BERHAD. Dana ini akan terus beroperasi sehingga ia dihentikan atau dibubarkan mengikut peruntukan Suratikatan Amanah dan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

Aktiviti utama PMB SHARIAH CASH MANAGEMENT FUND ialah pelaburan di dalam instrumen pasaran kewangan dan sekuriti pendapatan tetap berlandaskan Prinsip-Prinsip Syariah sebagaimana yang didefinisikan di bawah Klausula 1 di dalam Suratikatan Amanah dan tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan kelulusan Penasihat Syariah dari semasa ke semasa.

Pengurus adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dan dimiliki sepenuhnya oleh Pelaburan MARA Berhad. Aktiviti utama Pengurus ialah pengurusan Dana-Dana Unit Amanah dan Dana Korporat.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Operasi Dana Unit Amanah ini adalah terdedah kepada beberapa risiko yang mana antara lainnya termasuklah risiko pasaran, risiko kecairan, risiko spesifik dan risiko kadar keuntungan. Pengurusan risiko kewangan dilaksanakan melalui sistem kawalan dalaman serta sekatan-sekatan pelaburan yang digariskan di dalam Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan mengikut Prinsip-Prinsip Syariah.

(a) Risiko Pasaran

Pendedahan kepada risiko pasaran terhasil dari perjalanan biasa perniagaan Unit Amanah melalui ketidakpastian dalam harga pasaran yang dipengaruhi oleh perubahan dalam persekitaran pasaran termasuk perubahan ekonomi secara global, peraturan, politik dan kadar keuntungan. Unit Amanah menguruskan risiko pasaran melalui garispanduan dan polisi pelaburan yang disediakan serta strategi kepelbagaian pengagihan portfolio aset Dana.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

(b) Risiko Kecairan

Unit Amanah menguruskan aliran tunai dengan menempatkan sebahagian tunai dalam deposit Islam dengan memastikan pulangan yang maksimum dan mengambil peluang ke atas pelaburan dan peluang baru. Risiko kecairan adalah risiko Unit Amanah menghadapi kesulitan untuk mendapatkan dana bagi memenuhi komitmen kewangan.

(c) Risiko Spesifik

Risiko spesifik adalah risiko yang dialami melalui pelaburan terhadap syarikat-syarikat yang mengalami perubahan dalam prestasi perniagaan, citarasa dan permintaan pengguna, tindakan undang-undang dan amalan pengurusan. Risiko ini boleh dikurangkan melalui kepelbagaian dalam pelaburan dan sekatan pelaburan yang digariskan oleh Garispanduan Tabung Unit Amanah dan berlandaskan Prinsip-Prinsip Syariah.

(d) Risiko Kadar Keuntungan

Unit Amanah menguruskan risiko kadar keuntungan dengan mengekalkan portfolio instrumen kewangan berdasarkan garispanduan dan polisi pelaburan serta semakan yang kerap ke atas kadar keuntungan dan jangkauan pasaran. Risiko kadar keuntungan adalah risiko nilai instrumen kewangan Unit Amanah yang sensitif terhadap kadar keuntungan akan berubah-ubah disebabkan oleh perubahan dalam kadar keuntungan pasaran.

Jadual di bawah menunjukkan kesan sensitiviti perubahan kadar keuntungan ke atas keuntungan Dana pada tarikh pelaporan dan pendapatan komprehensif yang lain dengan andaian semua pembolehubah lain yang dipegang malar.

	Perubahan mata asas *	Kesan ke atas Keuntungan Kenaikan/(Penurunan) RM	Kesan ke atas NAB Kenaikan/ (Penurunan) RM
31.12.2017	+50 / -50	103,332/(103,332)	103,332/(103,332)
30.06.2017	+50 / -50	170,827/(170,827)	170,827/(170,827)

* Andaian perubahan mata asas bagi kesan sensitiviti kadar keuntungan Mudharabah adalah berdasarkan pemerhatian semasa pasaran kewangan.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017

3. HURAIAN DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Asas Penyediaan

Penyata kewangan ini telah disediakan menurut kelaziman kos sejarah dan diubahsuai bagi mematuhi Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRS), Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - IFRS) dan Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Dasar perakaunan yang digunakan bagi jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2017 adalah konsisten dengan yang digunakan pada penyata kewangan bagi jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2016.

Dana masih belum menerimapakai MFRS berikut yang diterbitkan oleh MASB tetapi belum berkuatkuasa.

		Tarikh Kuatkuasa Bagi Tahun Kewangan Bermula <u>Pada Atau Selepas</u>
MFRS 9	Instrumen Kewangan (IFRS 9 diterbitkan oleh IASB pada Julai 2014)	1 Januari 2018
MFRS 15	Hasil daripada kontrak dengan pelanggan	1 Januari 2018

Penggunaan piawaian di atas dijangka tidak mempunyai kesan yang ketara ke atas penyata kewangan Dana.

(b) Keuntungan dari Deposit Islam

Keuntungan dari deposit Islam adalah diambilkira berdasarkan asas akrual. Keuntungan yang diterima oleh Dana ini daripada mana-mana bank atau institusi kewangan berlesen di bawah Akta Bank dan Insituti-Institusi Kewangan 1989 atau Akta Bank Islam 1983 mendapat pengecualian cukai selaras dengan peruntukan di dalam Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP 1967).

(c) Penjadian dan Perlucutan Unit

Penerimaan dari penjadian unit dan pembayaran atas perlucutan unit adalah berdasarkan nilai pasaran unit yang terdiri dari bahagian modal dan bahagian pendapatan pada tarikh penjadian atau perlucutan berkenaan.

(d) Pengimbangan Agihan

Pengimbangan agihan diambilkira pada tarikh penjadian dan perlucutan berdasarkan purata jumlah pendapatan yang boleh diagihkan termasuk dalam harga penjadian dan perlucutan unit.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

3. HURAIAN DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(e) Tunai dan Persamaan Tunai

Tunai dan persamaan tunai meliputi deposit Islam dan simpanan Al-Wadiah dengan bank dan institusi-institusi kewangan berlesen di mana simpanan tersebut adalah berlandaskan Prinsip-Prinsip Syariah.

(f) Instrumen Kewangan

Aset dan liabiliti kewangan yang dinyatakan dalam Penyata Kedudukan Kewangan adalah merangkumi tunai di bank, simpanan di institusi-institusi kewangan, penghutang dan pemiutang. Polisi perakaunan tentang perkara-perkara tersebut dinyatakan dalam dasar perakaunan masing-masing.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti berdasarkan butiran perjanjian kontrak. Keuntungan dari deposit Islam dan simpanan Al-Wadiah, keuntungan atau kerugian berkaitan instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai aset, dilaporkan sebagai pendapatan atau kerugian dari pelaburan.

4. PELABURAN

Butir-butir adalah seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>30.06.2017</u>
	RM	RM
(a) Deposit Islam	<u>42,000,845</u>	<u>39,262,005</u>
Jumlah Pelaburan	<u><u>42,000,845</u></u>	<u><u>39,262,005</u></u>

Senarai Pelaburan adalah seperti di Jadual A.

5. DEPOSIT ISLAM

Deposit Islam adalah meliputi simpanan tetap berlandaskan Prinsip-Prinsip Syariah di dalam institusi kewangan berlesen seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>30.06.2017</u>
	RM	RM
(a) Bank-Bank Islam	<u>23,296,402</u>	<u>30,428,369</u>
(b) Bank-Bank Pelaburan	<u>18,704,443</u>	<u>8,833,636</u>
	<u><u>42,000,845</u></u>	<u><u>39,262,005</u></u>

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

5. DEPOSIT ISLAM (SAMB.)

Purata kadar keuntungan sepanjang jangkamasa kewangan dan purata tempoh akan matang simpanan pada tarikh penutup jangkamasa kewangan adalah seperti berikut:-

	<u>Purata Kadar Keuntungan</u> %	<u>Purata Tempoh Akan Matang</u> Hari
(a) Bank-Bank Islam	3.72	102
(b) Bank-Bank Pelaburan	3.57	72

6. TERHUTANG KEPADA PENGURUS

	<u>31.12.2017</u>	<u>30.06.2017</u>
	RM	RM
Penjelasan tunai terakru bagi perlucutan unit	-	38,175
Yuran pengurus yang terakru	<u>14,623</u>	<u>12,979</u>
	<u><u>14,623</u></u>	<u><u>51,154</u></u>

7. PENGAGIHAN

Pengagihan pendapatan dalam bentuk unit kepada Pemegang-Pemegang Unit bagi jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2017 (30 Jun 2017: Pengagihan pendapatan dalam bentuk unit) adalah seperti tarikh berikut:-

<u>Jangkamasa Kewangan Berakhir 31 Disember 2017</u>			
<u>Tarikh Pengagihan</u>	<u>Pengagihan Kasar Seunit</u> (sen)	<u>Pengagihan Bersih Seunit</u> (sen)	<u>Jumlah Pengagihan</u> (RM)
31 Julai 2017	0.10	0.10	81,980
31 Ogos 2017	0.10	0.10	89,303
30 September 2017	0.10	0.10	87,185
31 Oktober 2017	0.10	0.10	82,085
30 November 2017	0.10	0.10	83,133
31 Disember 2017	0.10	0.10	83,418
	<u><u>0.60</u></u>	<u><u>0.60</u></u>	<u><u>507,104</u></u>

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

7. PENGAGIHAN (SAMB.)

Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2017			
<u>Tarikh Pengagihan</u>	<u>Pengagihan Kasar Seunit</u> (sen)	<u>Pengagihan Bersih Seunit</u> (sen)	<u>Jumlah Pengagihan</u> (RM)
31 Julai 2016	0.10	0.10	77,639
31 Ogos 2016	0.10	0.10	77,828
30 September 2016	0.10	0.10	70,727
31 Oktober 2016	0.10	0.10	70,797
30 November 2016	0.10	0.10	60,202
31 Disember 2016	0.10	0.10	61,483
31 Januari 2017	0.10	0.10	60,870
28 Februari 2017	0.10	0.10	57,830
31 Mac 2017	0.10	0.10	63,699
30 April 2017	0.10	0.10	61,717
31 Mei 2017	0.10	0.10	77,227
30 Jun 2017	0.41	0.41	317,545
	1.51	1.51	1,057,564

Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit adalah disyorkan pada setiap akhir bulan bergantung kepada prestasi Dana itu sendiri [Pengagihan pendapatan dalam bentuk unit sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2017: 1.51 sen (kasar) (bersih: 1.51 sen) seunit].

Pengagihan yang diisytiharkan diperoleh daripada sumber-sumber berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>30.06.2017</u>
	RM	RM
Keuntungan dari deposit Islam	753,498	1,195,621
Hibah dari simpanan Al-Wadiah	391	745
Keuntungan terkumpul yang tidak diagihkan pada akhir jangkamasa	(134,920)	-
Pengimbangan agihan	-	21,166
	618,969	1,217,532
Perbelanjaan	(111,865)	(159,968)
Cukai	-	-
	507,104	1,057,564
Unit dalam edaran pada akhir jangkamasa/tahun	83,418,000	77,450,000
Pengagihan kasar seunit (sen)	0.60	1.51
Pengagihan bersih seunit (sen)	0.60	1.51

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

8. MODAL UNIT BERSIH

	<u>31.12.2017</u>		<u>30.06.2017</u>	
	Unit	RM	Unit	RM
Baki dibawa ke hadapan	77,450,000	40,533,096	71,368,000	37,451,434
Penjadian dalam jangkamasa	27,083,000	13,713,339	45,047,000	22,859,652
	<u>104,533,000</u>	<u>54,246,435</u>	<u>116,415,000</u>	<u>60,311,086</u>
Perlucutan dalam jangkamasa	(21,115,000)	(10,697,903)	(38,965,000)	(19,756,824)
	<u>83,418,000</u>	<u>43,548,532</u>	<u>77,450,000</u>	<u>40,554,262</u>
Pengimbangan agihan	-	-	-	(21,166)
Baki dihantar ke hadapan	<u>83,418,000</u>	<u>43,548,532</u>	<u>77,450,000</u>	<u>40,533,096</u>

9. NILAI ASET BERSIH

Nilai Aset Bersih diambilkira setelah menolak jumlah liabiliti Dana daripada jumlah aset Dana.

10. YURAN PENGURUS

Yuran yang dibayar kepada Pengurus, PMB INVESTMENT BERHAD adalah dikira secara harian berdasarkan 0.4% setahun ke atas Nilai Aset Bersih sebelum mengambilkira yuran Pengurus dan yuran Pemegang Amanah terakru harian.

11. YURAN PEMEGANG AMANAH

Yuran yang dibayar kepada Pemegang Amanah, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD adalah dikira secara harian berdasarkan 0.05% setahun ke atas Nilai Aset Bersih sebelum mengambilkira yuran Pengurus dan yuran Pemegang Amanah terakru harian.

12. CUKAI

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	RM	RM
Peruntukan cukai semasa	-	-

Cukai adalah dikenakan pada kadar 24% ke atas pendapatan bercukai dividen setelah ditolak perbelanjaan dibenar pada kadar 10%.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

12. CUKAI (SAMB.)

Penyelarasan di antara perbelanjaan cukai dan keuntungan perakaunan didarabkan dengan kadar cukai 24% bagi jangkamasa kewangan berakhir 31 Disember 2017 dan 31 Disember 2016 adalah seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	RM	RM
Keuntungan sebelum cukai	642,024	554,962
Cukai Malaysia @ 24%	(154,086)	(133,191)
Kesan cukai dari pendapatan yang tidak dikenakan cukai	180,933	152,072
Kesan cukai dari perbelanjaan yang tidak dibenar	(26,847)	(18,881)
Peruntukan cukai semasa	-	-

13. URUSNIAGA DENGAN DEALER (01/07/2017 – 31/12/2017)

Nama Dealer	Nilai Transaksi RM	%	Komisen & Fi RM	%
Bank Islam Malaysia Bhd.	12,850,906	15.87	-	-
Bank Muamalat Malaysia Bhd.	11,509,934	14.21	-	-
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	10,654,013	13.16	-	-
Kuwait Finance House (M) Bhd.	10,337,990	12.77	-	-
KAF Investment Bank Bhd.	9,629,806	11.89	-	-
RHB Islamic Bank Bhd.	9,361,000	11.56	-	-
Kenanga Investment Bank Bhd.	8,967,902	11.07	-	-
Hong Leong Islamic Bank Bhd.	4,439,915	5.48	-	-
Maybank Islamic Bank Bhd.	2,895,436	3.58	-	-
CIMB Islamic Bank Bhd.	330,095	0.41	-	-
Jumlah Transaksi	80,976,997	100.00	-	-

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

14. KEPENTINGAN PENGURUS, PENGARAH-PENGARAH DAN PIHAK BERKAITAN

Butir-butir kepentingan Pengurus, Pengarah-Pengarah Syarikat dan pihak berkaitan di dalam Dana ini adalah seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
(a) <u>Unit Pegangan</u>		
PMB INVESTMENT BERHAD	23,787.29 unit bernilai RM12,048.26	12,443.01 unit bernilai RM6,303.63
Pelaburan MARA Berhad *	6,999,682.53 unit bernilai RM3,545,339.20	6,794,299.90 unit bernilai RM3,441,992.33
Pengarah-Pengarah	Tiada	Tiada
(b) <u>Perbelanjaan</u>		
Yuran Pengurus yang telah dibayar dan terakru	RM85,816	RM56,086

* Pelaburan MARA Berhad adalah syarikat induk bagi Pengurus, PMB INVESTMENT BERHAD.

Urusniaga-urusniaga di antara Dana dan Pengurus serta pihak berkaitan dijalankan berdasarkan transaksi pemiagaan yang normal. Pegangan unit Pengurus adalah berasaskan pegangan benefisial.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2017**

15. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN (NPP)

Pengiraan NPP adalah seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
NPP = $\frac{\text{Fi} + \text{Perbelanjaan yang}}{\text{didapatkan balik}} \times 100$ Saiz Purata Dana dikira setiap hari urusniaga	0.26%	0.22%

16. PUSING GANTI PORTFOLIO (PGP)

Pengiraan PGP adalah seperti berikut:-

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
PGP = $\frac{\text{Jumlah kos belian} + \text{Jumlah}}{\text{kos jualan}} / 2$ Saiz Purata Dana dikira setiap hari urusniaga	0.95 kali	0.74 kali

17. MATAWANG

Semua jumlah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (RM).

JADUAL A**SENARAI PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2017**

<u>BIL.</u>	<u>NAMA INSTITUSI</u>	<u>JENIS</u>	KOS	NILAI	NILAI
			<u>PENEMPATAN</u>	<u>PENEMPATAN</u>	<u>PENEMPATAN</u>
			DANA	DANA	DANA KE ATAS
			RM	RM	NILAI ASET BERSIH
					%
A DEPOSIT ISLAM					
1	Bank Islam Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	1,049,085	1,057,805	2.50
2	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,031,099	1,033,963	2.45
3	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,425,335	1,427,924	3.38
4	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,165,000	1,166,245	2.76
5	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,223,395	1,224,736	2.90
6	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,227,631	1,228,809	2.91
7	Bank Islam Malaysia Bhd	Wafiah	1,100,089	1,100,692	2.61
8	Bank Muamalat Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	1,407,664	1,418,732	3.36
9	Bank Muamalat Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	1,107,400	1,115,895	2.64
10	Bank Muamalat Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	918,401	925,189	2.19
11	Bank Muamalat Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	1,249,135	1,252,010	2.96
12	Bank Muamalat Malaysia Bhd	Komoditi Murabahah	1,016,190	1,018,167	2.41
13	KAF Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	508,191	509,731	1.21
14	KAF Investment Bank Bhd	Wadiah	500,833	502,350	1.19
15	KAF Investment Bank Bhd	Wadiah	1,013,059	1,015,012	2.40
16	KAF Investment Bank Bhd	Wadiah	1,543,453	1,546,144	3.66
17	KAF Investment Bank Bhd	Wadiah	501,652	502,251	1.19
18	KAF Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,000,000	1,000,466	2.37
19	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,151,628	1,154,985	2.73
20	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	885,886	888,332	2.10
21	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	997,544	1,000,376	2.37

JADUAL A**SENARAI PELABURAN PADA 31 DISEMBER 2017**

<u>BIL.</u>	<u>NAMA INSTITUSI</u>	<u>JENIS</u>	KOS	NILAI	NILAI
			<u>PENEMPATAN</u>	<u>PENEMPATAN</u>	<u>PENEMPATAN</u>
			<u>DANA</u>	<u>DANA</u>	<u>DANA KE ATAS</u>
			RM	RM	%
A DEPOSIT ISLAM					
22	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,413,860	1,416,440	3.35
23	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,010,200	1,011,531	2.39
24	Kenanga Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,010,100	1,011,226	2.39
25	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	1,118,384	1,131,648	2.68
26	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	1,084,578	1,097,093	2.60
27	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	962,757	973,353	2.30
28	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	1,088,283	1,098,593	2.60
29	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	1,012,565	1,022,098	2.42
30	Kuwait Finance House (M) Bhd	Wakalah	1,279,411	1,279,937	3.03
31	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,100,000	1,112,318	2.63
32	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,229,166	1,242,249	2.94
33	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,246,118	1,256,156	2.97
34	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,018,786	1,022,156	2.42
35	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,261,471	1,265,406	2.99
36	MIDF Amanah Investment Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,312,496	1,314,359	3.11
37	RHB Islamic Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,400,000	1,409,800	3.34
38	RHB Islamic Bank Bhd	Komoditi Murabahah	1,430,000	1,439,326	3.41
JUMLAH DEPOSIT ISLAM			42,000,845	42,193,503	99.86

8. ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA

◆ KANDUNGAN PORTFOLIO

Kandungan portfolio adalah dikira mengikut harga penutup pasaran pada setiap 31 Disember.

◆ KAEDAH HARGA TUNGGAL (SINGLE PRICING REGIME - SPR)

Berkuatkuasa 1 Julai 2007, Kaedah Harga Tunggal (SPR) telah digunapakai bagi menggantikan kaedah Dwipenetapan Harga (Dual Pricing). Melalui kaedah ini, penjualan, pembelian balik, perlucutan dan penjadian unit-unit oleh Pengurus akan dilaksanakan pada Nilai Aset Bersih (NAB) seunit pada penutup hari urusaniaga. Yuran kemasukan/pengeluaran (jika ada) akan dikira secara berasingan berdasarkan NAB pelaburan unit-unit anda.

◆ HARGA JUALAN SEUNIT

Harga jualan seunit ialah harga yang dijual oleh Pengurus kepada pemegang-pemegang unit dengan mengambilkira NAB pada penutup hari urusaniaga dibahagi dengan bilangan unit dalam pusingan pada hari tersebut dan dikenakan caj jualan sebanyak 6% (berkuatkuasa 28 April 2014) kecuali 2% bagi PMB Sukuk Fund dan tiada caj jualan dikenakan bagi PMB Syariah Cash Management Fund.

◆ HARGA BELIAN SEUNIT

Harga belian seunit ialah harga yang sedia dibeli oleh Pengurus daripada pemegang-pemegang unit yang ingin menjual kembali unit-unit pelaburan mereka pada harga NAB Dana.

◆ NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN (NPP)

Pengiraan NPP adalah seperti berikut:

$$\text{NPP} = \frac{\text{Fi} + \text{Perbelanjaan yang didapatkan balik}}{\text{Saiz Purata Dana dikira setiap hari urusaniaga}} \times 100$$

◆ PUSING GANTI PORTFOLIO (PGP)

Pengiraan PGP adalah seperti berikut:

$$\text{PGP} = \frac{\text{Jumlah kos belian} + \text{Jumlah kos jualan}}{\text{Saiz Purata Dana dikira setiap hari urusaniaga}} / 2$$

◆ **JUMLAH PULANGAN**

Jumlah pulangan ialah jumlah pulangan pendapatan bersih dan pertumbuhan nilai modal dikira seperti berikut:-

$$\frac{\text{NAB (cD bagi tempoh kewangan semasa)}}{\text{NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)}} - 1 \times 100$$

(selepas penyelarasan unit-unit pecahan sekiranya ada)

◆ **PENGAGIHAN PENDAPATAN (JIKA ADA)**

Pengagihan pendapatan kasar adalah pengagihan tunai sebelum cukai dalam tahun kewangan, manakala pengagihan pendapatan bersih adalah pengagihan tunai selepas peruntukan cukai.

$$\frac{\text{Pengagihan tunai bersih di dalam tempoh kewangan}}{\text{NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)}} \times 100$$

(selepas penyelarasan unit-unit pecahan sekiranya ada)

◆ **PERTUMBUHAN MODAL**

Pertumbuhan modal dikira dengan mengambil perbezaan jumlah pulangan dan jumlah pulangan pendapatan.

● **JUMLAH PURATA PULANGAN TAHUNAN**

Jumlah purata pulangan tahunan dikira seperti berikut:-

$$\frac{\text{Jumlah Pulangan}}{\text{Bilangan tahun bawah kajian}}$$

9. MAKLUMAT TAMBAHAN

• PEMBAYARAN PENGAGIHAN

Pembayaran pengagihan tunai (jika ada) akan dihantar dalam jangkamasa dua (2) bulan selepas tarikh tutup tahun kewangan kepada pemegang-pemegang unit melalui cek ke alamat terkini di dalam daftar. Cek tersebut sah laku selama enam (6) bulan dari tarikh pengeluaran. **Harap ambil perhatian bahawa cek yang tidak ditunaikan selepas enam (6) bulan dari tarikh pengeluarannya akan dilaburkan semula mengikut harga jualan pada penutup hari kelima belas (15) bulan berikutnya atau tarikh lebih awal sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Pengurus.**

• MELABURKAN SEMULA PENGAGIHAN

Anda boleh melabur semula dengan membuat pilihan yang sesuai di dalam Borang Permohonan atau memaklumkan kepada Pengurus secara bertulis dalam tempoh 14 hari sebelum tarikh tutup tahun kewangan Dana. **Walau bagaimanapun, untuk pengagihan yang bernilai kurang dari RM50.00, ianya akan dilaburkan semula secara automatik.** Pengagihan akan dilaburkan semula pada nilai NAB seunit yang dikira pada penutup hari urusniaga pertama selepas tarikh agihan. Tiada caj dikenakan ke atas pelaburan semula pengagihan. Walau bagaimanapun, pelaburan semula pengagihan melalui waran agihan akan dianggap sebagai jualan biasa.

• PERTUKARAN KE LAIN-LAIN DANA

Semua pemegang-pemegang unit Dana sedia ada diberi kemudahan untuk menukar Dana yang disertai ke lain-lain Dana [kecuali PMB Syariah TNB Employees Fund]. Caj-caj yang dikenakan adalah seperti berikut:-

- caj pertukaran dana yang dikenakan bagi Dana yang mempunyai caj jualan yang sama adalah tidak melebihi RM25.00 bagi setiap transaksi.
- walau bagaimanapun, tiada caj pertukaran dikenakan sekiranya melibatkan pertukaran Dana yang mempunyai caj jualan yang lebih tinggi ke Dana yang tiada atau mempunyai caj jualan yang lebih rendah.
- caj pertukaran pada kadar caj jualan semasa pula akan dikenakan sekiranya melibatkan pertukaran Dana dari Dana yang tiada atau mempunyai caj jualan yang rendah ke lain-lain Dana yang mempunyai caj jualan yang lebih tinggi.
- unit akan ditebus dan dibeli unit amanah yang baru berasaskan NAB seunit. Pertukaran minimum bagi setiap transaksi hendaklah tidak kurang daripada RM1,000.

• KEMUDAHAN MENAMBAH MODAL MELALUI BANK (AUTODEBIT)

PMB INVESTMENT BERHAD menyediakan kemudahan pelaburan secara tetap setiap bulan melalui Arahan Bank (Autodebit) menerusi BANK SIMPANAN NASIONAL, CIMB BANK BERHAD, MALAYAN BANKING BERHAD/MAYBANK ISLAMIC BERHAD dan RHB BANK BERHAD/RHB ISLAMIC BANK BERHAD. Pelaburan minimum setiap arahan ialah sebanyak RM50.00 pada tiap-tiap bulan.

- **MENUKAR MILIK**

Unit-unit Dana anda boleh ditukar milik kepada orang lain dengan menggunakan borang tukar milik yang boleh diperolehi di pejabat Pengurus. Pembeli atau penerima unit akan dikenakan caj tukar milik tidak melebihi RM10.00 untuk mendaftar unit-unit tersebut atas namanya.

- **CUKAI BARANGAN DAN PERKHIDMATAN
(GOODS AND SERVICES TAX - GST)**

Berkuatkuasa 1 April 2015, semua caj yang dikenakan adalah tertakluk kepada Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) sebanyak 6%.

- **PROSES PENYUCIAN**

Zakat

Kewajipan mengeluarkan zakat adalah dikenakan kepada mana-mana pelabur yang beragama Islam dan entiti Islam ke atas perolehan/pendapatan dari pelaburan. Walau bagaimanapun, Dana tidak memperuntukkan bayaran untuk zakat yang dikenakan ke atas perolehan modal pengagihan pendapatan. Sehubungan dengan itu, bayaran zakat ke atas perolehan modal dan pengagihan pendapatan adalah menjadi tanggungjawab pelabur-pelabur untuk berbuat demikian.

Penentuan jumlah zakat adalah dengan mengambil kira jumlah pelaburan perolehan modal dan pengagihan pendapatan dalam tahun kewangan didarabkan dua peruluhan lima peratus (2.5%).

10. MAKLUMAT JARINGAN PERNIAGAAN

PEJABAT JUALAN:

Ibu Pejabat

Level 21, 1 Sentral, Jalan Rakyat
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur
Tel: (03) 27859900 Faks: (03) 27859901
E-mel: investorrelation@pelaburanmara.com.my

Wilayah Tengah

Tingkat 1, Wisma PMB
No. 1A, Jalan Lumut
50400 Kuala Lumpur
Tel: (03) 40454000 Faks: (03) 40443800
H/P: (013) 2710392 (Suhaila Malzuki)
E-mel: pmbi.central@pelaburanmara.com.my
suhaila@pelaburanmara.com.my

Wilayah Utara

No. 46 1/F Jalan Todak 2
Pusat Bandar Seberang Jaya
13700 Perai, Pulau Pinang
Tel: (04) 3909036 Faks: (04) 3909041
H/P: (012) 4703914 (Ahmad Shahril Md Yusof)
E-mel: pmbi.north@pelaburanmara.com.my
shahril@pelaburanmara.com.my

Wilayah Timur

Lot D103, Tingkat 1, Mahkota Square
Jalan Mahkota, 25000 Kuantan
Pahang Darul Makmur
Tel: (09) 5158545 Faks: (09) 5134545
H/P: (017) 7710117 (Ameer Khalifa Mohd Azman)
E-mel: pmbi.east@pelaburanmara.com.my
ameer.khalifa@pelaburanmara.com.my

Wilayah Selatan

No. 17-01, Jalan Molek 1/29
Taman Molek, 81100 Johor Bahru
Johor Darul Takzim
Tel: (07) 3522120 Faks: (07) 3512120
H/P: (017) 2809653 (Mohd Shohada Ahmad Mokhtar)
E-mel: pmbi.south@pelaburanmara.com.my
shohada@pelaburanmara.com.my

PEJABAT JUALAN:

Sarawak

No. 59, Tingkat Satu, Jalan Tun Jugah
93350 Kuching, Sarawak
Tel: (082) 464402 Faks: (082) 464404
H/P: (013) 8230645 (John Nyaliaw)
E-mel: pmbi.sarawak@pelaburanmara.com.my
john@pelaburanmara.com.my

Sabah

Lot 2-3-19C, Tingkat 2, Plaza Wawasan
Lorong Plaza Wawasan
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel: (088) 244129 Faks: (088) 244419
H/P: (013) 8808273 (Hadjira@Azeera Mangguna)
E-mel: pmbi.sabah@pelaburanmara.com.my
azeera@pelaburanmara.com.my

PEJABAT AGENSI:

Kuala Lumpur

Najdiah Abu Bakar
Heroz Ventures Resources
19-1 Jalan Danau Lumayan, Bandar Permaisuri
56000 Kuala Lumpur
H/P: (019) 2773776
E-mel: najdiah.abubakar@gmail.com

Melaka

Datuk Md. Ramly bin Mohamad
No. 253-A, Jalan TMR 3, Taman Melaka Raya
75000 Melaka
Tel: (06) 2815051 Faks: (06) 2815046 H/P: (012) 6093859
E-mel: dtkmdr@yahoo.com.my

EJEN INSTITUSI:

Phillip Mutual Bhd
iFast Capital Sdn Bhd

PERKHIDMATAN AUTODEBIT:

Bank Simpanan Nasional
CIMB Bank Berhad
Malayan Banking Berhad/Maybank Islamic Berhad
RHB Bank Berhad/RHB Islamic Bank Berhad

11. MAKLUMAT PERHUBUNGAN PELABUR

Sebarang pertanyaan mengenai Dana, sila hubungi bahagian Perhubungan Pelabur melalui:

- e-mel : investorrelation@pelaburanmara.com.my
- telefon : (03) 2785 9900

PERINGATAN KEPADA BAKAL PELABUR

LAPORAN INI BUKANLAH TAWARAN UNTUK MENJUAL UNIT. BAKAL PELABUR DIKEHENDAKI MEMBACA PROSPEKTUS INDUK DAN/ATAU PROSPEKTUS INDUK TAMBAHAN DANA INI DENGAN TELITI SEKIRANYA INGIN MELABUR. SEKIRANYA ANDA MERASA RAGU, SILA BERUNDING DENGAN PENASIHAT PELABURAN ANDA TENTANG SKIM INI. PENCAPAIAN DANA INI PADA MASA LALU BUKANNYA PETUNJUK ATAU GAMBARAN PENCAPAIANNYA PADA MASA HADAPAN. HARGA UNIT DAN PULANGAN KE ATAS PELABURAN AKAN BERUBAH-UBAH MENGIKUT NILAI PASARAN.

12. BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PELABUR