



HLMT DANA BERKAITAN-PELABURAN
Laporan Prestasi Dana
bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022

Kandungan

	Pages
Utusan Ketua Pegawai Eksekutif	1
Objektif Dana	2
Ulasan Pelaburan	
Dana HLMT I-Balanced	3 - 5
Dana HLMT I-Income	6 - 8
Dana HLMT I-Equity	9 - 11
Dana HLMT Makmur	12 - 13
Dana HLMT Maa'ruf	14 - 15
Pasaran Ekuiti dan Pendapatan Tetap	16 - 17
Tinjauan Pelaburan	18
Maklumat Kewangan	
Penyata Aset dan Liabiliti	19 - 21
Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	22 - 24
Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih	25 - 27
Nota-nota kepada Maklumat Kewangan	28 - 37
Penyata Pengurus	38
Laporan Juruaudit Bebas	39 - 42



UTUSAN KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Kepada Semua Pemegang Sijil yang Dihargai,

Sekali lagi, dengan sukatanya kami membentangkan kepada anda Laporan Tahunan Dana Berkaitan Pelaburan Hong Leong MSIG Takaful (“HLMT”) bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022. Tahun kewangan 2022 terus menentu dengan warga dunia telah menerima idea untuk hidup dengan virus Covid-19, berikutan pelancaran vaksinasi di kedua-dua negara maju dan sedang pesat membangun. Laluan untuk pemulihan, walau bagaimanapun, telah menempuh banyak halangan dari luar dan dalam negara. Ketegangan geopolitik antara Rusia dan Ukraine, gangguan rantaian bekalan akibat sekatan pergerakan Covid-19 dan pelonggaran dasar monetari secara besar-besaran semasa kemuncak pandemik Covid-19 telah membawa kepada tekanan inflasi global. Akibatnya, Bank-bank Pusat di seluruh dunia terpaksa bertindak untuk memerangi inflasi dengan mengetarkan dasar monetari secara agresif dan ini telah menyebabkan keimbangan berlakunya kemelesetan.

Walaupun menghadapi cabaran, HLMT mencatatkan trajektori pertumbuhan perniagaan yang teguh dengan peningkatan 62% setahun dalam sumbangan kasar kepada RM544 juta pada FY2022 dan mengatasi pertumbuhan industri (29%). Penambahbaikan dalam pendapatan kasar itu disokong oleh pengembangan saluran agensi yang mantap sejak beberapa tahun lalu.

HLMT memainkan peranan penting dalam membantu orang ramai berdepan dengan cabaran dan ketidakpastian yang mereka hadapi. Pada permulaan tahun kewangan, kami mengambil peluang untuk melancarkan kempen janji jenama yang memberi tumpuan pada tiga nilai teras: amanah, warisan dan dedikasi. Kami berpegang teguh tiga nilai penting ini kerana kami percaya bahawa ketiga-tiga inilah yang akan menghubungkan kami bersama pelanggan-pelanggan yang kami utamakan dalam semua perkara yang kami lakukan. Selaras dengan nilai teras ini, kami berjaya mengumumkan Program Manfaat Khas Percuma Covid-19 2.0 yang kami pertingkatkan di mana pelanggan boleh mendapatkan rawatan perubatan terbaik untuk rawatan Covid-19 dan pelanggan yang telah terjejas dari segi kewangan oleh Covid-19 juga boleh memohon Program Pelepasan Bayaran Sumbangan Takaful HLM 3.0.

Walaupun pandemik telah mengganggu hampir semua perkara di seluruh dunia, pada masa yang sama ia telah mewujudkan lebih banyak kesedaran kepada masyarakat dan perniagaan untuk mengambil kemampunan dengan lebih serius. Sebagai sebahagian daripada usaha kami untuk menjadi penyedia takaful yang lebih bertanggungjawab, kami telah mewujudkan dasar mengenai pelaburan yang bertanggungjawab dan menyepakukan alam sekitar, sosial dan tadbir urus (ESG) ke dalam strategi pelaburan dan pengurusan portfolio kami. Sempena Hari Bumi 2022, kami menjalankan Projek Bumi Hijau di mana warga perkerja kami bersama-sama mengumpul dan mengitar semula barang elektronik dengan cara yang selamat dan bertanggungjawab.

Di HLMT, kami berusaha untuk memanfaatkan waktu sukar bagi mengukuhkan kedudukan kami untuk masa depan. Walaupun masalah jangka pendek tidak dapat dielakkan, kami terus tangkas dan fokus pada matlamat jangka panjang untuk memberikan pulangan yang berdaya tahan dan mampan kepada pemegang sijil kami. Kami ingin mengambil kesempatan ini untuk menyampaikan setinggi-tinggi penghargaan kepada anda kerana terus mempercayai HLMT dan memilih kami sebagai pengendali takaful pilihan anda. Kami akan sentiasa berusaha untuk meningkatkan piawaian kecemerlangan dan komitmen kami dalam menyampaikan produk dan perkhidmatan terbaik.

Mohd Asri Omar
Ketua Pegawai Eksekutif
Hong Leong MSIG Takaful Berhad



OBJEKTIF DANA

Dana HLMT i-Balanced bertujuan untuk mencapai pendapatan tetap serta pertumbuhan modal jangka sederhana hingga panjang melalui pelbagai portfolio pelaburan patuh Syariah yang mengandungi ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap.

Dana HLMT i-Income bermatlamat memelihara modal serta mencapai aliran pendapatan tetap melalui portfolio pelaburan yang sebahagian besarnya merangkumi sekuriti pendapatan tetap dan sebahagian kecil dalam sekuriti ekuiti patuh Syariah.

Dana HLMT i-Equity bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang menerusi pelaburan patuh Syariah dalam sekuriti syarikat yang tersenarai.

Dana HLMT Makmur bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal yang konsisten dalam jangka masa pelaburan jangka sederhana hingga panjang dengan pelaburan yang mematuhi keperluan Syariah. Dana akan melabur dengan pegangan dalam Hong Leong Dana Makmur (Dana Sasaran).

Dana HLMT Maa'rof bertujuan untuk memberikan akses yang mudah ke atas portfolio pelaburan yang pelbagai yang mengandungi campuran ekuiti dan sukuk yang seimbang yang memenuhi keperluan Syariah. Dana akan melabur dengan pegangan dalam Hong Leong Dana Maa'rof (Dana Sasaran).

ULASAN PELABURAN

DANA HLMT i-BALANCED

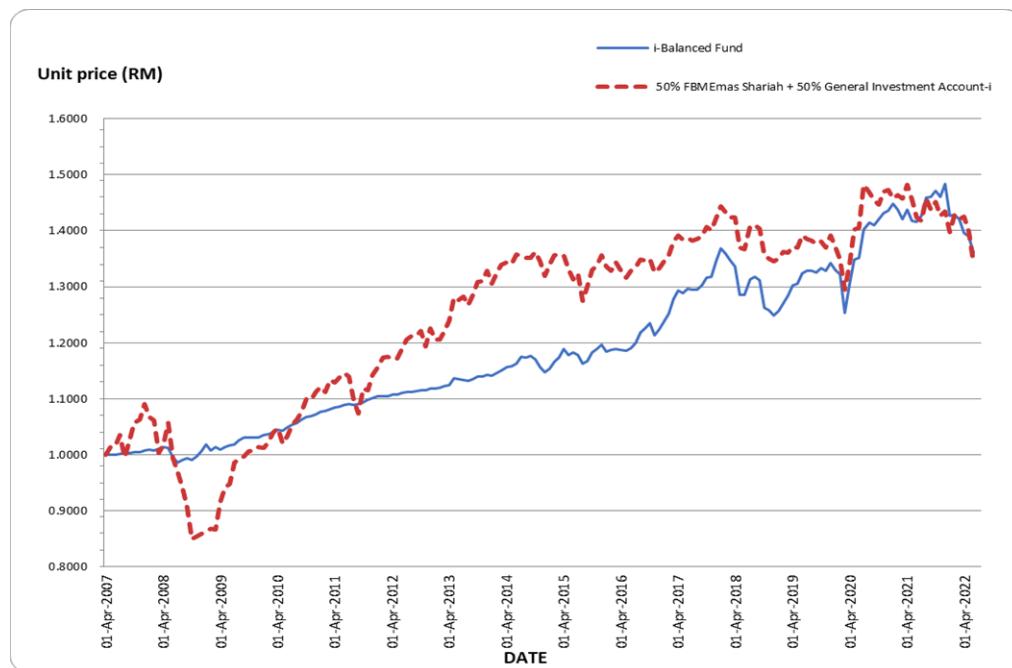
Bagi tahun kewangan di bawah semakan, dana mengatasi prestasi penanda aras dan kira-kira 43% dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah dan 33% dalam sukuk. Tinjauan ekuiti kekal tidak menentu berikutan kebimbangan mengenai perang Rusia-Ukraine yang sedang berlangsung, ketegangan AS-China yang meningkat dan kadar Fed yang semakin ketat yang berpotensi membawa AS kepada "perubahan mengejut". Di dalam negeri, PRU15 yang akan datang mungkin mengakibatkan suasana tegang dalam tempoh terdekat disebabkan ketidaktentuan dasar kerajaan dan fiskal. Dana mempunyai tahap tunai yang lebih tinggi secara strategik bagi tahun kewangan ini untuk mengambil peluang daripada sebarang potensi kelemahan pasaran. Saham yang berprestasi baik pada tahun kewangan termasuk Petronas Chemicals, Sime Darby Plantation, IHH Healthcare, Sam Engineering dan Gamuda.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.25% setahun dikenakan ke atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun ini.

Pada 30 Jun 2022

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan





ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah NAB (RM)	9,044	8,319	16,952	16,004	5,930
Bilangan unit	6,690	5,862	12,525	12,078	4,734
NAB seunit (RM)	1.3519	1.4190	1.3535	1.3251	1.2527
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4850	1.4607	1.3704	1.3251	1.4772
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.3517	1.3562	1.2092	1.2494	1.2523
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	-4.73%	4.84%	2.14%	5.82%	-10.93%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-4.73% 0.67% -0.78%	4.84% 4.24% 2.06%	2.14% -1.26% 1.49%	5.82% 1.14% 1.65%	-10.93% -0.13% 1.25%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (50% FBM ESI + 50% GIA) - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-5.59% -1.13% -0.62%	1.39% 1.38% 1.41%	0.96% 0.42% 1.36%	1.77% 1.55% 0.49%	-1.44% 1.35% 1.37%

Nota 2

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Nota tambahan					
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-4.28%	4.81%	2.10%	2.95%	-0.82%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-4.28% 0.80% 0.90%	4.81% 3.28% 3.55%	2.10% 1.40% 2.70%	2.95% 3.61% 2.63%	-0.82% 2.82% 2.54%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)

	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Deposit dengan Institusi Kewangan Islam	24.36	17.02	8.89	29.89	-
Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga di Malaysia	32.62	41.00	43.80	34.79	52.66
Bon Islam Tidak Disebutharga	43.02	41.98	47.31	35.32	47.34
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Pembinaan	5.81	4.67	5.20	4.71	3.42
Barangan Pengguna	8.13	8.49	4.39	0.96	7.69
Kewangan	4.78	2.51	3.40	5.52	1.85
Barangan Industri	10.31	15.18	23.40	19.56	13.23
Infrastructur	5.60	4.76	5.22	9.72	9.57
Perlombongan	-	2.00	-	-	-
Pertanian	3.28	3.00	4.19	1.94	0.91
Hartanah	5.70	5.86	5.24	5.08	6.86
REITS	4.46	4.18	6.05	8.59	3.12
Teknologi	21.52	19.28	10.17	1.62	1.43
Perdagangan/Perkhidmatan	28.26	28.02	31.58	42.30	51.92
Utiliti	2.15	2.05	1.16	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Pembinaan	-	-	27.67	43.89	32.97
Kewangan	65.11	66.85	72.33	56.11	33.61
Kerajaan	-	-	-	-	33.42
Agenzi Kerajaan	15.68	-	-	-	-
Utiliti	19.21	33.15	-	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME

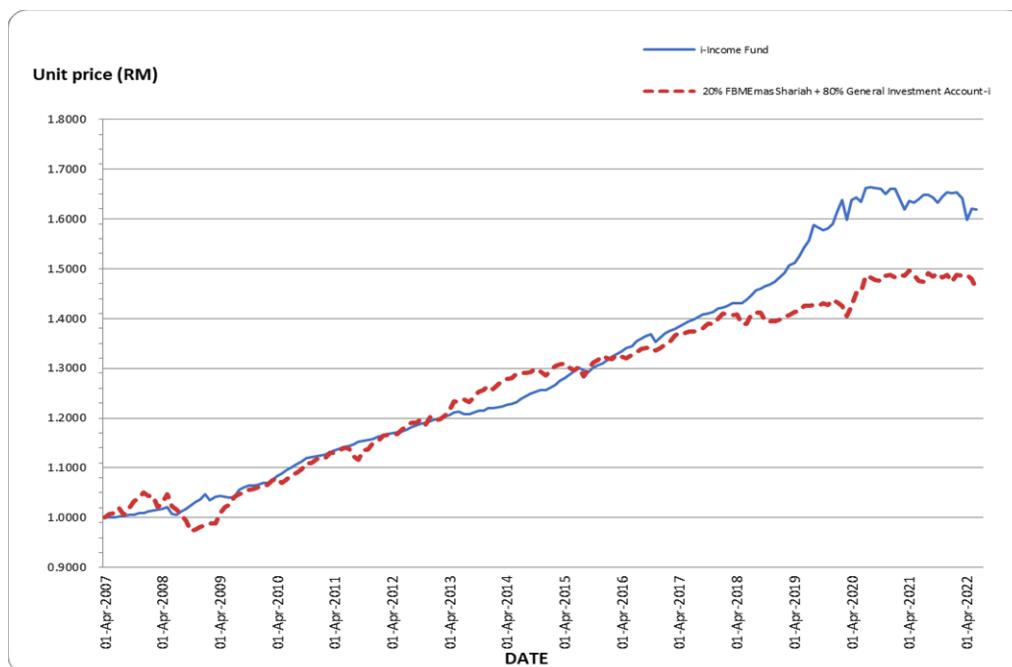
Bagi tahun kewangan di bawah semakan, kira-kira 90% daripada dana dilaburkan dalam sukuk. Pulangan dana terjejas disebabkan oleh aliran menaik hasil sukuk yang menaik. Walau bagaimanapun, pada ufuk yang lebih panjang, pulangan 3 tahun dan 5 tahun masih di atas penanda aras. Sebanyak 72% daripada dana dilaburkan ke dalam sukuk manakala 28% dilaburkan ke dalam Aset Berisiko Rendah.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.00% setahun dikenakan ke atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun ini.

Pada 30 Jun 2022

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan





ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME (SAMB.)

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah NAB (RM)	7,099	5,753	4,593	3,842	3,270
Bilangan unit	4,394	3,508	2,810	2,479	2,338
NAB seunit (RM)	1.6154	1.6400	1.6347	1.5499	1.3986
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.6582	1.6688	1.6466	1.5499	1.5420
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.5877	1.6138	1.5433	1.4091	1.3983
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	-1.50%	0.32%	5.47%	10.62%	-7.35%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-1.50% 1.39% 1.36%	0.32% 5.45% 2.56%	5.47% 2.69% 3.46%	10.62% 2.30% 3.51%	-7.35% 0.47% 2.01%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (20% FBM ESI + 80% GIA) - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-1.15% 0.76% 1.21%	1.52% 2.03% 2.15%	1.94% 1.90% 2.32%	2.59% 2.41% 2.04%	1.17% 2.36% 2.42%

Nota 2

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Nota tambahan					
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-1.02%	0.25%	5.99%	7.37%	3.08%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-1.02% 1.69% 3.08%	0.25% 4.49% 4.04%	5.99% 5.47% 4.79%	7.37% 4.68% 4.60%	3.08% 3.55% 3.45%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-INCOME (SAMB.)

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan					
	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Deposit dengan Institusi Kewangan Islam	9.39	-	-	-	-
Bon Islam tidak disebutharga	90.61	100.00	100.00	100.00	100.00
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Komposisi bon Islam tidak disebutharga mengikut sektor					
	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Kewangan	35.27	39.81	40.38	38.62	39.83
Kerajaan	14.88	20.38	13.69	16.46	21.85
Agensi Kerajaan	13.08	10.68	13.68	16.53	13.73
Barangan Industri	4.82	-	-	-	-
Infrastruktur	-	14.66	17.75	22.22	24.59
Pertanian	3.76	-	-	-	-
Telekomunikasi	-	-	4.86	6.17	-
Utiliti	28.18	14.47	9.64	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY

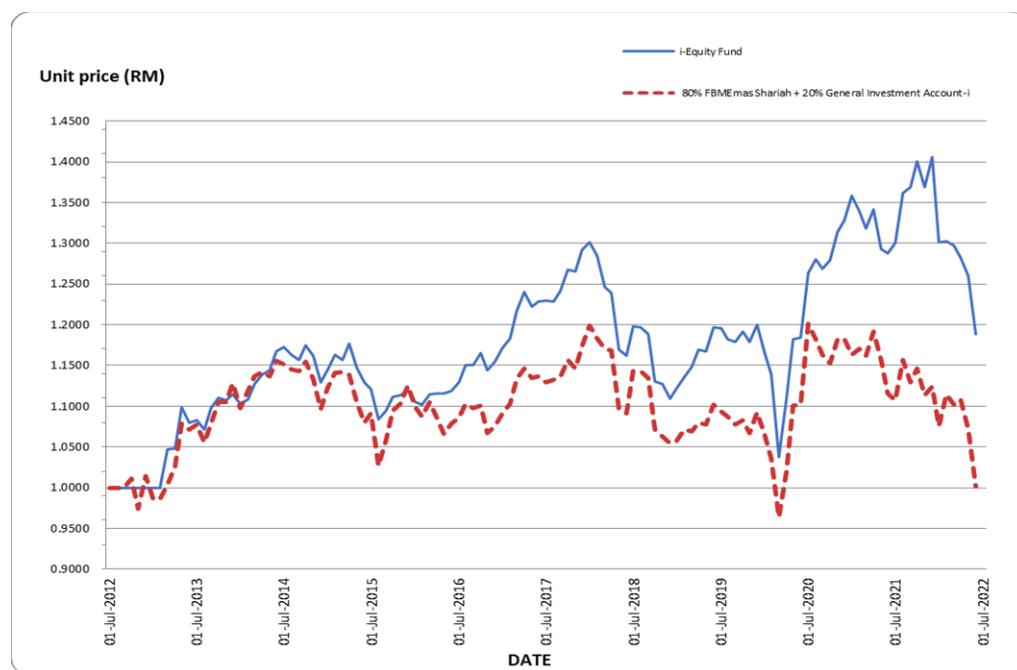
Pada akhir tahun kewangan di bawah semakan, 69.51% daripada dana dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah. Dana berada pada kedudukan yang baik untuk pembukaan semula ekonomi tetapi disebabkan prospek makro yang tidak menentu, paras tunai dinaikkan sejak awal tahun 2022. Kami kekal defensif dan sektor yang digemari termasuk sektor terpilih untuk pembukaan (saham servis & produk pengguna yang mempunyai kuasa harga & mendapat manfaat daripada kejatuhan harga bahan mentah), 5G/ teknologi (manfaat daripada pengurangan kesesakan rantaian bekalan) dan saham yang menghasilkan dividen yang tinggi. Kami kekal melabur dalam sektor teknologi terpilih yang masih akan mendapat manfaat daripada pertumbuhan struktur. Saham yang mengatasi prestasi pada tahun kewangan termasuk Petronas Chemicals, Sime Darby Plantation, IHH Healthcare, Sam Engineering dan Gamuda.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.50% setahun dikenakan ke atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tiada sebarang perubahan dalam objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan untuk dana sepanjang tahun ini. Tiada pengagihan yang dibuat dan dicadangkan sepanjang tahun ini.

Pada 30 Jun 2022

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan





ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah NAB (RM)	28,445	24,907	28,930	27,895	16,062
Bilangan unit	23,941	19,319	24,420	23,260	14,096
NAB seunit (RM)	1.1881	1.2893	1.1847	1.1993	1.1395
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.4143	1.3867	1.2183	1.1993	1.2805
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	1.1881	1.1924	0.9675	1.1090	1.1166
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal (Nota 1)	-7.85%	8.83%	-1.22%	2.96%	-5.70%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-7.85% -0.31% -0.34%	8.83% 4.20% 2.71%	-1.22% -0.66% 0.61%	2.96% 2.25% 0.50%	-5.70% -0.28% 1.06%
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (80% FBM ESI + 20% GIA) - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-10.21% -3.13% -2.49%	1.26% 0.73% 0.67%	-0.13% -1.12% 0.33%	-1.43% -0.15% -1.46%	-4.02% 0.31% 0.32%

Nota 2

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Nota tambahan	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-7.06%	8.76%	-1.02%	2.96%	-5.43%
Purata pulangan tahunan - Dana - 1 tahun - 3 tahun - 5 tahun	-7.06% 0.01% -0.52%	8.76% 3.49% 2.85%	-1.02% -1.22% 0.96%	2.96% 2.25% 0.50%	-5.43% 0.96% 1.48%

Nota:

Pelarasan yang timbul daripada perbezaan masa dalam pengiktirafan perbelanjaan yuran telah diambil kira dalam FYE 2017/18 yang menghasilkan pulangan yang tidak menguntungkan ke atas prestasi Dana seperti yang ditunjukkan dalam Nota 1 di atas. Walau bagaimanapun, pelarasan ini tidak memberi kesan kepada prestasi sebenar Dana yang digunakan dalam harga yang diterbitkan untuk peruntukan unit. Pelarasan yang disebutkan ini hanyalah pelaporan buku untuk membetulkan perbezaan masa kemasukan tersebut. Dalam perbandingan yang normal, prestasi Dana sebenar berdasarkan harga yang diterbitkan adalah menurut Nota 2.



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)

	Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan				
	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Deposit dengan Institusi Kewangan Islam	30.49	13.31	13.82	29.59	24.03
Sekuriti Ekuiti Islam disebutharga di Malaysia	69.51	86.69	86.18	70.41	75.97
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

	Komposisi ekuiti mengikut sektor				
	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Pembinaan	5.77	4.78	5.47	5.63	4.09
Barangan Pengguna	8.01	8.67	4.30	1.46	5.74
Kewangan	4.62	2.38	3.36	6.18	2.67
Barangan Industri	10.03	15.36	22.73	16.55	11.77
Infrastruktur	5.55	4.63	5.52	10.02	9.47
Perlombongan	-	1.99	-	-	-
Pertanian	3.17	2.99	3.98	2.16	2.38
Hartanah	5.86	5.98	5.18	4.95	7.84
REITS	4.92	4.54	6.22	7.90	2.75
Teknologi	21.31	18.52	10.40	2.75	2.99
Perdagangan/Perkhidmatan	28.92	28.69	31.70	42.40	50.30
Utiliti	1.84	1.47	1.14	-	-
Jumlah	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00



ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAKMUR

Dana dilancarkan pada 13 April 2021 dan mempunyai pegangan dalam dana unit amanah Hong Leong Dana Makmur ("HLDM"). Bagi tempoh kewangan di bawah semakan, Dana mencatatkan pulangan sebanyak -8.54% berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak -13.75%. Pulangan dana pendasaran, iaitu HLDM adalah -9.08% bagi tempoh di bawah semakan.

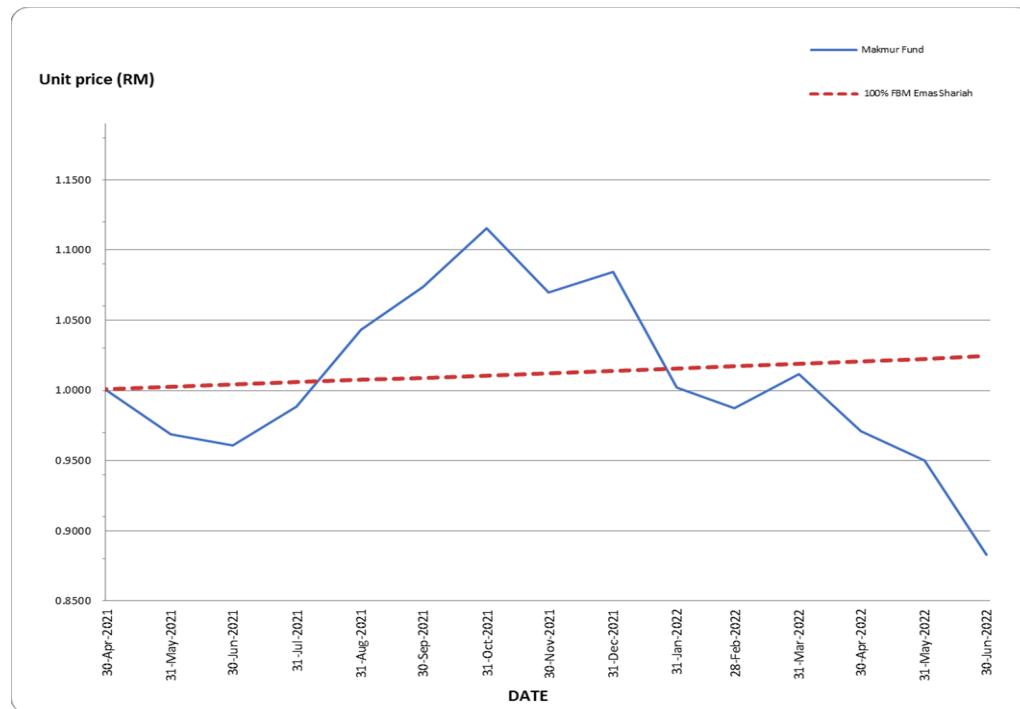
Dalam segmen ekuiti patuh Syariah HLDM, saham yang menyumbang secara positif sepanjang tahun kewangan termasuk Berjaya Food Bhd, Genetec Technology Bhd dan Press Metal. Sentimen dalam pasaran ekuiti di peringkat global masih dikuasai oleh kebimbangan terhadap kelembapan ekonomi dan dasar monetari yang lebih ketat, memandangkan peningkatan risiko inflasi di seluruh dunia. Di dalam negeri, pendapatan korporat 1QFY22 bercampur-campur, dengan penguatkuasaan Cukai Makmur dan tekanan margin yang lebih rendah daripada peningkatan kos. Bagaimanapun, pada masa depan, kami menjangkakan pendapatan korporat akan didorong dengan lebih baik oleh pembukaan semula sempadan dan harga komoditi yang lebih tinggi. Kenaikan kadar faedah yang lebih perlahan daripada jangkaan juga boleh menjadi pemangkin kepada pasaran dalam tempoh terdekat.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.50% setahun dikenakan ke atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tidak ada perubahan dalam objektif pelaburan, strategi, sekatan dan pengehadan dana selama tahun kewangan. Tidak ada pengagihan telah dibuat dan dicadangkan semasa tempoh tahun kewangan.

Pada 30 Jun 2022

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan





ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAKMUR (SAMB.)

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah NAB (RM)	2,456	125	N/A	N/A	N/A
Bilangan unit	2,783	129	N/A	N/A	N/A
NAB seunit (RM)	0.8825	0.9649	N/A	N/A	N/A
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.1468	1.0040	N/A	N/A	N/A
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	0.8589	0.9429	N/A	N/A	N/A
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-8.54%	-3.51%	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	-8.54%	-3.51%	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan					
- Penanda aras (100% FBM ESI)					
- 1 tahun	-13.75%	-5.21%	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Tunai dan setara tunai	5.39	6.81	N/A	N/A	N/A
Unit amanah tidak disebut harga	94.61	93.19	N/A	N/A	N/A
Jumlah	100.00	100.00	N/A	N/A	N/A

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

DANA HLMT MAA'ROF

Dana dilancarkan pada 13 April 2021 dan mempunyai pegangan dalam dana unit amanah Hong Leong Dana Maa'rof ("HLDM2"). Bagi tempoh kewangan di bawah semakan, Dana mencatatkan pulangan sebanyak -8.97% berbanding dengan pulangan penanda aras sebanyak -7.22%. Pulangan dana pendasar, iaitu HLDM adalah -6.98% bagi tempoh di bawah semakan.

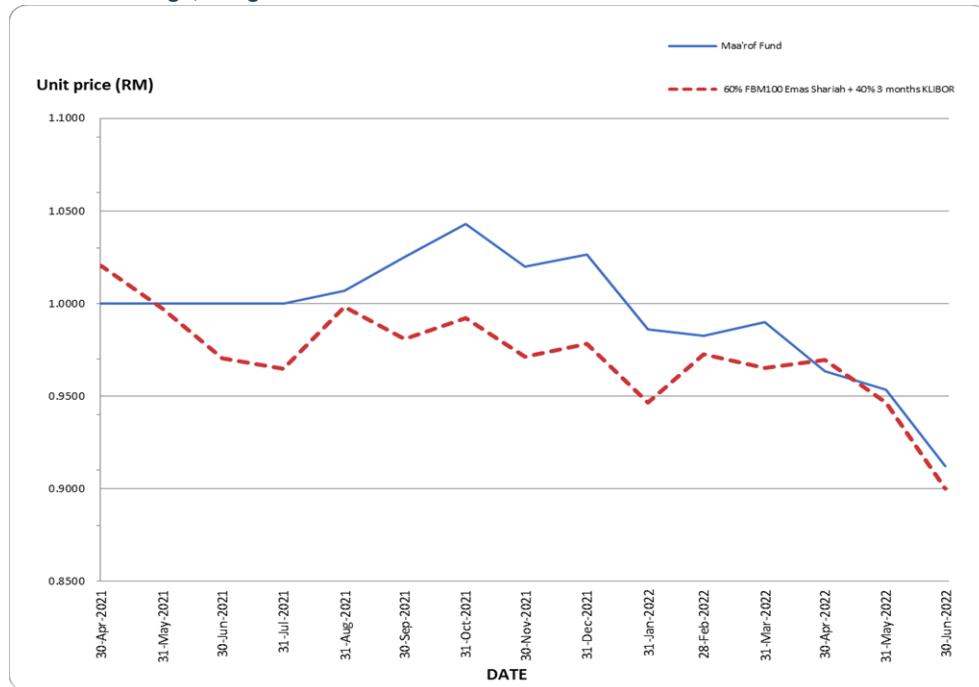
Dalam segmen ekuiti patuh Syariah HLDM2, saham yang menyumbang secara positif sepanjang tahun kewangan termasuk Berjaya Food Bhd, Genetec Technology Bhd dan Press Metal. Sentimen dalam pasaran ekuiti di peringkat global masih dikuasai oleh keimbangan terhadap kelembapan ekonomi dan dasar monetari yang lebih ketat, memandangkan peningkatan risiko inflasi di seluruh dunia. Di dalam negeri, pendapatan korporat 1QFY22 bercampur-campur, dengan penguatkuasaan Cukai Makmur dan tekanan margin yang lebih rendah daripada peningkatan kos. Bagaimanapun, pada masa depan, kami menjangkakan pendapatan korporat akan didorong dengan lebih baik oleh pembukaan semula sempadan dan harga komoditi yang lebih tinggi. Kenaikan kadar faedah yang lebih perlahan daripada jangkaan juga boleh menjadi pemangkin kepada pasaran dalam tempoh terdekat. Bagi pasaran bon/sukuk, kami menjangkakan BNM akan menaikkan OPR sebanyak 25 mata asas kepada 2.25% dalam mesyuarat MPC Julai. Di dalam negeri, pelabur akan terus memantau dengan teliti angka inflasi dan trajektori KDNK untuk menentukan pergerakan pasaran pada masa depan.

Yuran pengurusan dana sebanyak 1.50% setahun dikenakan ke atas Dana pada tahun kewangan ini.

Tidak ada perubahan dalam objektif pelaburan, strategi, sekatan dan pengehadan dana selama tahun kewangan. Tidak ada pengagihan telah dibuat dan dicadangkan semasa tempoh tahun kewangan.

Pada 30 Jun 2022

Perubahan Harga, Pengiraan diindekskan





ULASAN PELABURAN (SAMB.)

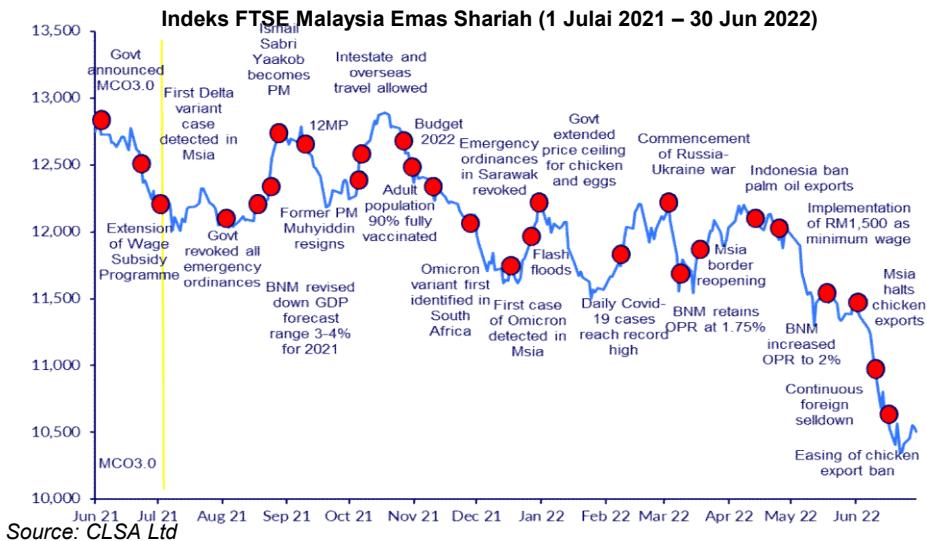
DANA HLMT MAA'ROF (SAMB.)

Prestasi Dana	2022	2021	2020	2019	2018
Jumlah NAB (RM)	562	3	N/A	N/A	N/A
Bilangan unit	617	3	N/A	N/A	N/A
NAB seunit (RM)	0.9103	1.0000	N/A	N/A	N/A
NAB seunit tertinggi sepanjang tahun kewangan (RM)	1.0582	1.0000	N/A	N/A	N/A
NAB seunit terendah sepanjang tahun kewangan (RM)	0.9062	1.0000	N/A	N/A	N/A
Jumlah pulangan tahunan dana - Pertumbuhan modal	-8.97%	-	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Dana					
- 1 tahun	-8.97%	N/A	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Purata pulangan tahunan - Penanda aras (70% FBM ESI + 30% KLIB3M)					
- 1 tahun	-7.22%	-2.96%	N/A	N/A	N/A
- 3 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- 5 tahun	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Komposisi portfolio mengikut kategori pelaburan	Wajaran %				
	2022	2021	2020	2019	2018
Tunai dan setara tunai	2.62	100.00	N/A	N/A	N/A
Unit amanah tidak disebut harga	97.38	-	N/A	N/A	N/A
Jumlah	100.00	100.00	N/A	N/A	N/A

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Ekuiti



Tahun kewangan bermula dengan PKP 3.0 dilaksanakan tanpa garis masa penamatan yang pasti memandangkan kes harian baharu Covid-19 mencecah paras tertinggi 20 ribu dan menyebabkan kapasiti sistem penjagaan kesihatan di wilayah tertentu dalam negara mencapai hadnya. Kerajaan bertindak balas terhadap keadaan yang semakin buruk dengan mengumumkan bantuan lanjut di bawah pakej PEMULIH bernilai RM150 bilion untuk membantu mengharungi ketidaktentuan dan seterusnya memperkenalkan empat fasa Pelan Pemulihan Nasional (PPN) yang memperincikan strategi negara untuk keluar daripada pandemik itu.

Kita juga melihat perubahan dalam politik apabila Datuk Seri Ismail Sabri dilantik sebagai Perdana Menteri ke-9 menggantikan Tan Sri Mahiaddin Yassin. Susulan pelantikannya, PM menandatangani Memorandum Persefahaman (MoU) Transformasi dan Kestabilan Politik dengan pembangkang yang menjanjikan beberapa siri pembaharuan dan jangka masa untuk mencapainya. MoU itu menyediakan satu bentuk kestabilan politik yang amat diperlukan kerana kerajaan komited untuk tidak membubarkan Parlimen sebelum 31 Julai 22.

Memandangkan politik kini kurang menjadi gangguan, negara boleh memberi tumpuan untuk bergerak ke arah fasa endemik dengan pembukaan semula ekonomi. Kadar vaksinasi yang tinggi dengan >95% populasi dewasa telah menyempurnakan dua dos vaksinasi telah memberikan landasan yang kukuh bagi negara untuk kembali normal dan pembukaan semula ekonomi memberikan rangsangan yang kukuh kepada kedua-dua sentimen pengguna dan perniagaan. Bagaimanapun, normalisasi itu datang dengan kos untuk memulakan semula ekonomi kerana negara memerlukan peningkatan hasil yang setimpal untuk mengimbangi perbelanjaan yang ditanggung semasa wabak itu. Ia bermula dengan pengenaan mengejut Cukai Makmur semasa Belanjawan 2022 bersama-sama dengan cadangan untuk mencukai pendapatan sumber asing, meningkatkan yuran dagangan di Bursa Malaysia dan memberhentikan penepian duti setem untuk urus niaga hartanah. Walaupun kerajaan telah melonggarkan sebahagian perkara ini, sentimen domestik yang positif sebelum ini telah pun terjejas dan keadaan makro luaran yang semakin merosot telah tidak membantu.

ULASAN PELABURAN (SAMB.)

Pasaran Ekuiti (samb.)

Purata nilai dagangan harian di Bursa juga telah menyusut kepada sekitar RM2.2b pada Suku 2 2022 (2Q22) berbanding nilai puncak hampir RM6b pada Suku 3 2020 (3Q20) apabila penyertaan runcit kembali normal pasca "bekerja dari rumah" semasa tempoh pelbagai sekatan pergerakan. Aliran CYTD-Jul 22 telah dikuasai oleh aliran masuk asing dengan pembeli bersih sekitar RM6b. Institusi tempatan adalah penjual bersih pada nilai sebanyak RM8b manakala peruncit adalah pembeli bersih sekitar RM2b. Pegangan saham asing kekal pada paras terendah sepanjang dekad sekadarnya 20% walaupun terdapat aliran masuk baru-baru ini ke dalam sektor berkaitan komoditi seperti perlindungan, bahan kimia dan logam.

Indeks Syariah merosot sebanyak -13.75% semasa dalam tempoh di bawah semakan untuk ditutup pada 10,503.97 mata

Pendapatan Tetap

Bagi tahun kewangan di bawah semakan, landskap pendapatan tetap mengalami tempoh bergelora kerana ia menyaksikan perubahan nasib berikutan kadar faedah yang mengikut sejarah adalah rendah sejak bermula pandemik. Tahun kewangan bermula dengan penurunan dalam hasil Perbendaharaan AS (UST) apabila varian Delta menjelaskan trajektori pemulihan ekonomi. Beberapa bulan kemudian, varian Omicron yang mudah berjangkit pula mula menular tetapi kesannya kurang ketara kerana kadar vaksinasi yang tinggi dan sifat varian yang kurang merbahaya. Ketika kita menghampiri penghujung tahun 2021, ekonomi AS terus mengukuh dengan pasaran buruh yang mantap yang sebagiannya turut menyumbang kepada data CPI yang tinggi. Data CPI sebanyak 7% pada Disember menyebabkan Fed terpaksa berpaling daripada pendirian berdiplomasi kepada agresif. Ini menyebabkan hasil yang lebih tinggi seperti yang dilihat dalam UST 10Y yang meningkat kepada paras tertinggi 1.87% pada Jan 22 berbanding 1.5% pada Jun 21.

UST rali seketika apabila perang Ukraine berlaku pada separuh kedua tempoh pelaporan kerana kebimbangan bahawa kelembapan ekonomi yang sepadan akan berlaku. Namun kebimbangan ini kemudian dibayangi dengan data inflasi yang mengejutkan, yang tidak pernah disaksikan sejak 40 tahun lalu. Sejak Mac 2022, Fed telah menaikkan kadar faedah sebanyak 3 kali untuk menekan inflasi, membawa kepada kenaikan terkumpul 150 mata asas. Pada paras tertingginya, nota 10Y berlegar pada 3.48%, tertinggi sejak April 2011. Jaminan daripada Fed untuk menurunkan inflasi kepada 2% akan menjadi kritikal untuk melihat paras di mana UST akan mereda. Pada penghujung tahun kewangan kami, nota 10Y ditebus pada 3.01% kerana kebimbangan kemelesetan terhadap pengetatan yang agresif telah diambil kira oleh peserta pasaran.

Di dalam negeri, Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) sebahagian besarnya dilihat menjelaki pergerakan UST walaupun Malaysia melaporkan angka inflasi yang lebih rendah. Pada asasnya, tahun kewangan bermula dengan penurunan dalam hasil GII disebabkan pelbagai langkah sekatan pergerakan yang dilaksanakan sebagai tindak balas terhadap penyebaran pesat varian Delta. Tetapi, sebaik sahaja Malaysia beralih kepada fasa endemik, hasil pada nota domestik mula meningkat apabila pembukaan semula ekonomi menyokong sentimen risiko. Bank pusat mengejutkan pasaran apabila ia memilih untuk meningkatkan OPR sebanyak 25 mata asas pada Mei 2022, satu langkah yang disifatkan sebagai pre-emptive memandangkan bacaan inflasi yang agak rendah (CPI April 2022: 2.3%). Walau bagaimanapun, beberapa faktor seperti pertumbuhan kukuh KDNK sebanyak 5% pada Suku 1 2022 (1Q2022), kebimbangan terhadap keselamatan makanan membawa kepada inflasi yang lebih tinggi, dan penurunan nilai Ringgit Malaysia (MYR) memberikan sokongan kepada keputusan bank pusat untuk memulakan kitaran kenaikan kadarnya. Penghujung tahun kewangan menyaksikan berita yang menggalakkan apabila S&P menyemak semula prospek penarafan kedaulatan Malaysia kepada stabil daripada negatif, mengukuhkan keyakinan terhadap kekuatan kredit kerajaan. Pada bulan Jun, hasil domestik menurun sejajar dengan rakan tandingannya di AS dengan GII 10Y mereda pada 4.29%, turun daripada paras tertinggi 4.56% pada Mei 2022.

TINJAUAN PELABURAN

Ekuiti

Pada tahun kewangan baharu, pasaran akan terus tidak menentu kerana pertumbuhan global dijangka perlahan kepada +3.2% pada 2022 daripada +6.1% pada 2021 disebabkan ketegangan geopolitik yang semakin meningkat, tekanan bekalan yang berterusan dan keadaan kecairan yang lebih ketat. Ketegangan geopolitik Rusia-Ukraine yang telah membawa kepada gangguan bekalan yang ketara dan turun naik harga yang lebih tinggi merentasi beberapa komoditi termasuk tenaga, makanan dan baja juga telah mendorong ekonomi zon Eropah ke ambang kemelesetan. Ketegangan yang memuncak antara AS dan China terus mendominasi tajuk utama manakala China kekal tegas dalam mengekalkan strategi sifar Covid-19 yang dinamik walaupun ini mungkin berisiko menyebabkan pertumbuhan ekonomi negara mengalami kelembapan yang berlarutan dan boleh memberukkan lagi gangguan yang berpanjangan kepada rantaian bekalan global.

Ekonomi AS juga telah memasuki kemelesetan teknikal pada 2Q22 disebabkan oleh pengetatan dasar berterusan yang dilaksanakan oleh Fed untuk menekan inflasi yang berterusan dengan pasaran buruh yang kukuh. Komitmen Fed terhadap sasaran inflasi 2% berpotensi menyebabkan ekonomi mengalami "perubahan mengejut". Kebimbangan ini akan terus mendominasi tajuk utama dan pelabur perlu memantau perkembangan ini dengan teliti kerana sebarang potensi tindakan pangsi akan menjadi rangsangan kepada sentimen pasaran secara keseluruhan.

Bagi Malaysia, tanpa mengambil kira ancaman luar, sentimen pelabur berkemungkinan kekal rapuh berikutan kebimbangan politik dan kawal selia yang berterusan walaupun asas ekonomi domestik kukuh. Hutang langsung Malaysia pada akhir 2021 berjumlah RM980b (~63% daripada KDNK) dan pembayaran hutang berada pada sekitar RM43b untuk 2022 iaitu sekitar 18% daripada unjurran hasil. Persekitaran kadar faedah yang semakin meningkat dan bil subsidi yang semakin bertambah akan menyebabkan sasaran defisit fiskal 6% kerajaan lebih sukar untuk dicapai. Kami kekal defensif dan mengekalkan strategi barbell kami dengan melabur dalam kedua-dua sektor nilai dan pertumbuhan, serta saham yang menghasilkan dividen. Sektor yang terus kami gemari ialah sektor terpilih yang terlibat dalam pemulihan/pembukaan semula (saham servis & produk pengguna dengan kuasa harga) dan 5G/ teknologi (manfaat daripada pengurangan kesesakan rantaian bekalan).

Pendapatan Tetap

Pada masa depan, inflasi dan kebimbangan kemelesetan akan menjadi dua penentu besar yang akan membentuk landskap pendapatan tetap pada tahun kewangan akan datang. Dengan inflasi yang masih hangat di AS ditambah pula dengan Fed yang agresif, pasaran sukuk akan terdedah kepada sentimen menurun berikutan data inflasi yang mencemaskan dan tindakan dasar yang ketat. Sebaliknya, usaha gigih untuk membendung inflasi meningkatkan kemungkinan berlakunya kemelesetan. Walaupun Fed tetap berkeras dengan keyakinan bahawa perubahan perlahan adalah mungkin, pasaran mungkin masih berdagang dengan kemungkinan berlakunya kemelesetan kerana sejarah menunjukkan bahawa kitaran kenaikan kadar yang agresif biasanya membawa kepada kemelesetan.

Di dalam negeri, walaupun tekanan inflasi masih lemah, kami tidak menolak kemungkinan ia berpotensi untuk meningkat berikutan aktiviti pembukaan semula ekonomi secara berterusan. Selain itu, kenaikan harga makanan yang disebabkan oleh isu rantaian bekalan juga akan memainkan peranan penting dalam membentuk dasar awam. Oleh itu, perhatian teliti akan ditumpukan kepada nada bank pusat bagi menjangkakan keutamaan dan impak kepada tindakan dasar yang bakal dilakukan. Selain itu, sentimen risiko dalam pasaran sukuk domestik juga mungkin dipengaruhi oleh ketidaktentuan politik berkaitan dengan pilihan raya umum yang akan datang.



MAKLUMAT KEWANGAN

PENYATA ASET DAN LIABILITI

Pada 30 Jun 2022

Nota	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Aset Pelaburan:				
Sekuriti ekuiti islam disebut harga di Malaysia	4	2,922,554	3,070,758	-
Bon islam tidak disebut harga	4	3,854,248	3,144,420	6,286,532
Keuntungan terakru		49,230	35,557	72,933
Jumlah Pelaburan		6,826,032	6,250,735	4,971,866
				58,181
Lain-Lain Aset:				
Amoun daripada pengurus		-	16,995	7,751
Aset cukai tertunda		30,417	-	11,717
Pelaburan belum terima		3,431	7,100	-
Lain-lain belum terima		514	514	250
Tunai dan kesetaraan tunai		2,322,045	2,144,786	800,046
Jumlah Lain-Lain Aset		2,356,407	2,169,395	751,225
Jumlah Aset		9,182,439	8,420,130	5,781,272
Liabiliti				
Amaun yang kena dibayar kepada pengurus		106,600	8,860	54,595
Liabiliti cukai tertunda		-	33,017	-
Peruntukan bagi cukai		31,454	59,509	18,042
Jumlah Liabiliti		138,054	101,386	28,709
Aset Bersih Hak Pemegang Sijil		9,044,385	8,318,744	5,752,563
Diwakili Oleh				
Nilai unit		10,383,786	9,091,942	6,153,635
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan		(1,339,401)	(773,198)	945,206
Bilangan Unit Dalam Pengiraan		9,044,385	8,318,744	5,752,563
Nilai Aset Bersih Hak Pemegang Sijil per Unit		1.3519	1.4190	1.6154
				1.6400

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

PENYATA ASET DAN LIABILITI (SAMB.)

Pada 30 Jun 2022

Nota	Dana HLMT i-Equity	
	2022 RM	2021 RM
Aset Pelaburan:		
Sekuriti ekuiti islam disebut harga di Malaysia	4	19,529,228
Jumlah Pelaburan		19,529,228
Lain-Lain Aset:		
Amoun daripada pengurus	-	43,616
Aset cukai tertunda	174,414	-
Pelaburan belum terima	22,728	48,117
Lain-lain belum terima	3,067	3,067
Tunai dan kesetaraan tunai	9,052,696	4,163,071
Jumlah Lain-Lain Aset	9,252,905	4,257,871
Jumlah Aset	28,782,133	25,118,244
Liabiliti		
Amaun yang kena dibayar kepada pengurus	205,815	33,648
Liabiliti cukai tertunda	-	157,532
Peruntukan bagi cukai	131,554	19,851
Jumlah Liabiliti	337,369	211,031
Aset Bersih Hak Pemegang Sijil	28,444,764	24,907,213
Diwakili Oleh		
Nilai unit	30,525,798	23,771,929
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(2,081,034)	1,135,284
Bilangan Unit Dalam Pengiraan	28,444,764	24,907,213
Nilai Aset Bersih Hak Pemegang Sijil per Unit	1.1881	1.2893

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

PENYATA ASET DAN LIABILITI (SAMB.)

Pada 30 Jun 2022

Nota	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'rof	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Aset Pelaburan:				
Unit Amanah	4	2,294,130	115,010	547,277
Jumlah Pelaburan		2,294,130	115,010	547,277
Lain-lain Aset:				
Amoun daripada pengurus		29,425	1,181	-
Aset cukai tertunda		34,881	295	5,691
Tunai dan kesetaraan tunai		99,794	8,409	10,855
Jumlah Lain-lain Aset		164,100	9,885	16,546
Jumlah Aset		2,458,230	124,895	563,823
Liabiliti				
Lain-lain belum bayar		1,873	-	616
Peruntukan bagi cukai		385	-	1,195
Jumlah Liabiliti		2,258	-	1,811
Aset Bersih Hak Pemegang Sijil		2,455,971	124,895	562,012
Diwakili Oleh				
Nilai unit		2,959,569	131,744	622,916
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan		(503,598)	(6,849)	(60,904)
		2,455,971	124,895	562,012
Bilangan Unit Dalam Pengiraan		2,782,916	129,439	617,382
Nilai Aset Bersih Hak Pemegang Sijil per Unit		0.8825	0.9649	0.9103
				1.0001

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022

	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Pendapatan pelaburan:				
Keuntungan pelaburan	194,778	290,103	251,442	191,695
Pendapatan dividen	80,004	135,279	-	-
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	187,408	1,567,587	19,190	-
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	3,225	555,185	-	-
Jumlah Pendapatan	465,415	2,548,154	270,632	191,695
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(1,145)	(991,187)	-	(1,740)
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(796,154)	(229,574)	(285,334)	(114,652)
Yuran pengurusan pelaburan	(111,228)	(177,205)	(64,598)	(50,045)
Lain-lain perbelanjaan	(155,101)	(156,235)	(136,867)	(111,065)
Jumlah Perbelanjaan	(1,063,628)	(1,554,201)	(486,799)	(277,502)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	(598,213)	993,953	(216,167)	(85,807)
Perbelanjaan cukai	32,010	(88,066)	4,784	(3,861)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	(566,203)	905,887	(211,383)	(89,668)
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(773,198)	(1,679,085)	1,156,589	1,246,257
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(1,339,401)	(773,198)	945,206	1,156,589

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022 (Samb.)

	Dana HLMT i-Equity	
	2022 RM	2021 RM
Pendapatan pelaburan:		
Keuntungan pelaburan	89,859	94,119
Pendapatan dividen	541,936	710,712
Keuntungan direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	1,446,476	3,293,828
Keuntungan modal atas pelaburan belum direalisasi	24,158	3,004,327
Jumlah Pendapatan	2,102,429	7,102,986
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(10,013)	(2,883,618)
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(4,173,485)	(161,858)
Yuran pengurusan pelaburan	(425,532)	(456,395)
Lain-lain perbelanjaan	(910,629)	(948,098)
Jumlah Perbelanjaan	(5,519,659)	(4,449,969)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/ pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	(3,417,230)	2,653,017
Perbelanjaan cukai	200,912	(244,776)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/ pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	(3,216,318)	2,408,241
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	1,135,284	(1,272,957)
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(2,081,034)	1,135,284

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022

	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'rof	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Pendapatan pelaburan:				
Pendapatan dividen	7,082	-	15,724	-
Jumlah Pendapatan	7,082	-	15,724	-
Kerugian direalisasi bersih atas penjualan pelaburan	(2,458)	-	(788)	-
Kerugian modal atas pelaburan belum direalisasi	(424,229)	(3,690)	(71,137)	-
Yuran pengurusan pelaburan	(1,822)	(1)	(3,264)	-
Lain-lain perbelanjaan	(109,524)	(3,453)	(5,840)	(95)
Jumlah Perbelanjaan	(538,033)	(7,143)	(81,029)	(95)
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan sebelum cukai	(530,951)	(7,144)	(65,305)	(95)
Perbelanjaan cukai	34,202	295	4,496	-
Lebihan (perbelanjaan berbanding pendapatan)/pendapatan berbanding perbelanjaan selepas cukai	(496,749)	(6,849)	(60,809)	(95)
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dibawa ke hadapan	(6,849)	-	(95)	-
(Kerugian)/pendapatan tidak diagihkan dihantar ke hadapan	(503,598)	(6,849)	(60,904)	(95)

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022

	Dana HLMT i-Balanced		Dana HLMT i-Income	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	8,318,744	16,952,294	5,752,563	4,593,209
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	2,604,276	2,582,232	2,616,824	2,305,502
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(1,312,431)	(12,121,671)	(1,059,163)	(1,056,480)
	9,610,589	7,412,855	7,310,224	5,842,231
Pendapatan bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	194,715	668,343	69,167	28,845
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	(760,919)	237,546	(280,550)	(118,513)
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	9,044,385	8,318,744	7,098,841	5,752,563

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022 (Samb.)

	Dana HLMT i-Equity	
	2022 RM	2021 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	24,907,213	28,930,350
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	16,482,683	16,486,279
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(9,728,814)	(22,917,657)
	31,661,082	22,498,972
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi tempoh kewangan, bersih daripada cukai	732,097	(189,452)
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	(3,948,415)	2,597,693
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	28,444,764	24,907,213

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



PENYATA PERUBAHAN DALAM NILAI ASET BERSIH

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022 (Samb.)

	Dana HLMT Makmur		Dana HLMT Maa'ruf	
	2022 RM	2021 RM	2022 RM	2021 RM
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada permulaan tahun kewangan	124,895	-	2,940	-
Amaun diterima daripada pemegang sijil bagi penerbitan unit	3,073,067	137,975	651,937	3,285
Amaun dibayar kepada pemegang sijil bagi pembatalan unit	(245,242)	(6,231)	(32,056)	(250)
Pendapatan/(perbelanjaan) bersih bagi bersih daripada cukai	2,952,720	131,744	622,821	3,035
Keuntungan/(kerugian) bersih belum direalisasi, bersih daripada cukai	(106,722)	(3,455)	5,832	(95)
Nilai aset bersih hak pemegang sijil pada akhir tahun kewangan	2,455,971	124,895	562,012	2,940

Nota-nota yang disertakan merupakan sebahagian penting maklumat kewangan ini



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN

1. AKTIVITI UTAMA DAN MAKLUMAT UMUM

Aktiviti-aktiviti utama Dana HLMT i-Balanced, Dana HLMT i-Income, Dana HLMT i-Equity, Dana HLMT Makmur dan Dana HLMT Maal'rof (dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana") adalah untuk melabur dalam pelaburan yang dibenarkan.

Pengurus Dana adalah Hong Leong MSIG Takaful Berhad, sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia, dimana aktiviti utamanya ialah pengurusan Takaful Keluarga termasuk perniagaan berkaitan pelaburan.

2. RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Dasar-dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam pengendalian perkara-perkara yang dianggap penting berhubung dengan penyata kewangan.

(a) Asas penyediaan

Maklumat kewangan telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Mengenai Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan-Pelaburan (BNM/RH/PD 029-36) yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM").

Penyediaan maklumat kewangan memerlukan penggunaan anggaran dan andaian kritikal yang memberi kesan ke atas amaun aset dan liabiliti yang dilaporkan serta pendedahan aset dan liabiliti luar jangkaan pada tarikh maklumat kewangan, dan amaun pendapatan dan perbelanjaan yang dinyatakan semasa tahun kewangan yang dilaporkan. Ia juga memerlukan Para Pengarah kepada Pengurus untuk membuat pertimbangan mereka dalam proses melaksanakan dasar-dasar perakaunan Dana. Walaupun anggaran dan pertimbangan tersebut adalah berdasarkan pengetahuan terbaik Para Pengarah kepada Pengurus mengenai peristiwa dan tindakan semasa, keputusan sebenar mungkin berbeza daripada anggaran.

Walaubagaimanapun, Para Pengarah kepada Pengurus berpendapat tiada anggaran dan andaian yang berisiko tinggi untuk menyebabkan pelarasan material ke atas amaun dibawa aset dan liabiliti hingga ke tahun kewangan seterusnya dan tiada dasar perakaunan yang memerlukan pertimbangan sewajarnya untuk dilaksanakan.

(b) Aset kewangan nilai saksama menerusi untung atau rugi ("FVTPL")

Dana menetapkan portfolio pelaburannya dalam nilai saksama melalui untung atau rugi aset kewangan pada permulaannya bagi melupuskan atau mengurangkan secara ketara pengukuran atau pengiktirafan yang tidak konsisten yang sebaliknya akan timbul apabila mengukur aset atau liabiliti atau mengiktiraf untung dan rugi ke atasnya pada asas yang berlainan.

Aset kewangan yang dikelaskan sebagai FVTPL pada permulaannya dinyatakan pada nilai saksama. Selepas pengiktirafan awal, aset kewangan diukur semula pada nilai saksama dengan pelarasan nilai saksama serta untung dan rugi direalisasikan diiktiraf dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

2 . RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(c) Nilai saksama aset kewangan

Nilai saksama bagi Sekuriti Kerajaan Malaysia, Terbitan Pelaburan Kerajaan dan sekuriti korporat tidak disebutharga adalah berdasarkan petunjuk harga/indeks pasaran yang saksama dengan merujuk kepada sebutharga yang diberikan oleh bank dan para broker.

Nilai saksama sekuriti disebutharga adalah berdasarkan harga pasaran semasa. Jika pasaran bagi aset kewangan tidak aktif, Pengurus akan menetapkan nilai saksama dengan menggunakan teknik penilaian. Ini termasuk penggunaan transaksi tulus terkini, dengan merujuk kepada instrumen lain yang hampir sama, analisis aliran tunai terdiskaun dan model opsyen harga.

Pelaburan berstruktur adalah pelaburan di mana sebahagian daripada dana dilaburkan dalam instrumen pendapatan tetap yang diterbitkan oleh institusi kewangan manakala baki dana dilaburkan dalam instrumen yang dikaitkan dengan prestasi satu atau lebih harga, kadar, indeks, sekuriti dan instrumen kewangan lain. Pelaburan berstruktur dinilai pada nilai saksama, dengan merujuk kepada sebutharga yang diberikan oleh institusi kewangan yang menerbitkannya.

Tunai di bank dan deposit dengan institusi kewangan berlesen dinyatakan pada anggaran nilai dibawa pada tarikh pernyataan aset dan liabiliti.

(d) Matawang fungsian dan pembentangan

Maklumat kewangan dibentangkan dalam Ringgit Malaysia (RM), iaitu matawang fungsian dan pembentangan Dana.

(e) Tunai dan kesetaraan tunai

Tunai dan kesetaraan tunai terdiri daripada baki tunai dan deposit panggilan dengan institusi kewangan Islam dengan tempoh kematangan tiga bulan atau kurang.

(f) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan dividen diiktiraf apabila wujudnya hak untuk menerima dividen tersebut.

Keuntungan pelaburan diiktiraf atas dasar perkadarannya yang mengambil kira kadar efektif aset.

Keuntungan atau kerugian yang timbul daripada pelupusan pelaburan dikredit atau dicajkan kepada pernyataan pendapatan dan perbelanjaan.



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

2 . RINGKASAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(g) Yuran pengurusan pelaburan

Yuran pengurusan pelaburan dikira menurut peruntukan dalam dokumen sijil berkaitan pelaburan dan dicaj kepada penyata pendapatan dan perbelanjaan apabila ditanggung.

(h) Cukai

Cukai dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan terdiri daripada cukai semasa dan cukai tertunda. Cukai semasa adalah amaun cukai yang dijangkakan perlu dibayar berdasarkan pendapatan bercukai bagi tahun kewangan tersebut mengikut kadar cukai yang telah digubal atau sebahagian besarnya telah digubal pada tarikh penyata aset dan liabiliti dan sebarang pelarasaran terhadap cukai perlu dibayar berhubung dengan tahun kewangan sebelumnya.

Cukai tertunda diiktiraf sepenuhnya menggunakan kaedah liabiliti, ke atas perbezaan sementara pada tarikh penyata aset dan liabiliti antara asas cukai aset dan liabiliti dan nilai dibawa dalam maklumat kewangan. Walau bagaimanapun, cukai tertunda tidak diambil kira jika ia timbul daripada pengiktirafan awal aset atau liabiliti dalam transaksi selain daripada kombinasi perniagaan yang pada masa transaksi tidak memberi kesan kepada keuntungan atau kerugian perakaunan atau yang boleh dikenakan cukai.

Aset cukai tertunda diiktiraf setakat mana terdapat kemungkinan bahawa keuntungan yang boleh dikenakan cukai akan tersedia ada dimana perbezaan sementara yang boleh ditolak cukai atau kerugian cukai yang belum digunakan boleh digunakan. Cukai tertunda diiktiraf di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan.

(i) Penerbitan unit bersih

Penerbitan unit bersih merupakan caruman yang dibayar oleh pemegang sijil sebagai bayaran untuk kontrak baru atau bayaran seterusnya untuk meningkatkan amaun kontrak tersebut. Penerbitan unit bersih diiktiraf apabila diterima.

(j) Pembatalan unit bersih

Pembatalan unit bersih merupakan pembatalan unit yang timbul daripada penyerahan semula dan pengeluaran oleh pemegang sijil. Pembatalan diiktiraf apabila kontrak takaful yang berkaitan diserahkan.

3 . JADUAL PRESTASI

Jadual-jadual prestasi Dana-dana dibentangkan pada muka surat 3 hingga 15 laporan prestasi dana.



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022	% Nilai Aset Bersih
--	--------------------	-------------	-------------------------------------	---------------------------

DANA HLMT i-BALANCED

Bon Islam Tidak Disebutharga:

Bon Islam:

- Ambank Islamic Bhd	500,000	502,750	506,320	5.60%
- Infracap Resources Sdn Bhd	500,000	500,050	485,615	5.37%
- Malayan Banking Bhd	500,000	520,900	509,285	5.63%
- Malaysia Rail Link Sdn Bhd	650,000	650,000	604,253	6.68%
- RHB Islamic Bank Bhd	500,000	500,000	503,290	5.56%
- Sarawak Energy Bhd	500,000	537,900	510,520	5.64%
- Sarawak Hidro Sdn Bhd	500,000	495,100	505,130	5.59%
- Tenaga Nasional Bhd	250,000	250,000	229,835	2.54%
Jumlah Bon Islam Tidak Disebutharga	3,900,000	3,956,700	3,854,248	42.61%

Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga Di Malaysia:

Pembinaan:

- Ame Elite Consortium Berhad	45,000	53,589	73,350	0.81%
- Ame Elite Consortium Berhad-Warrants	10,000	-	1,750	0.02%
- Gamuda Bhd	26,498	94,654	94,863	1.05%
	81,498	148,243	169,963	1.88%

Barangan Pengguna:

- Berjaya Food Berhad	3,000	9,803	12,450	0.14%
- Duopharma Biotech Berhad	53,362	65,020	64,034	0.71%
- Farm Fresh Berhad	27,000	38,563	43,740	0.48%
- Mr D.I.Y. Group (M) Berhad	16,500	17,786	34,155	0.38%
- QL Resources Bhd	16,000	81,853	83,200	0.92%
	115,862	213,025	237,579	2.63%

Kewangan:

- Bank Islam Malaysia Berhad	38,000	125,420	101,840	1.13%
- Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	11,712	26,849	37,830	0.41%
	49,712	152,269	139,670	1.54%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022	% Nilai Aset Bersih (RM)
DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)				
Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga Di Malaysia: (samb.)				
Barangan Industri:				
- Hartalega Holdings Berhad	7,000	103,624	21,420	0.24%
- Malayan Cement Berhad	35,000	97,104	77,000	0.85%
- Petronas Chemicals Group Bhd	8,000	43,486	72,000	0.80%
- Scientex Berhad	18,000	54,489	62,280	0.69%
- Top Glove Corporation Bhd	23,000	154,051	23,920	0.26%
- V.S Industry Bhd	45,000	57,211	44,775	0.49%
	136,000	509,965	301,395	3.33%
Infrastruktur:				
- Digi.Com Bhd	15,000	70,140	52,500	0.58%
- Lingkaran Trans Kota Holdings Berhad	4,000	19,277	19,200	0.21%
- Time Dotcom Bhd	21,000	71,374	91,980	1.02%
	40,000	160,790	163,680	1.81%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Berhad	22,119	105,650	95,775	1.06%
	22,119	105,650	95,775	1.06%
Hartanah:				
- Sime Darby Property Berhad	114,000	83,766	51,300	0.57%
- SP Setia Bhd	36,000	33,081	24,480	0.27%
- Sunway Berhad	45,724	66,899	77,731	0.86%
- Sunway Berhad - ICPS	8,944	8,944	12,969	0.14%
	204,668	192,690	166,480	1.84%
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	39,489	71,607	75,819	0.84%
- KLCC Property Holdings Bhd	8,000	62,630	54,400	0.60%
	47,489	134,237	130,219	1.44%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022 (RM)	% Nilai Aset Bersih (RM)
DANA HLMT i-BALANCED (SAMB.)				
Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga Di Malaysia: (samb.)				
Teknologi:				
- CTOS Digital Berhad	29,000	37,670	36,830	0.41%
- D&O Green Technologies Berhad	19,000	87,819	73,150	0.81%
- Frontken Corporation Bhd	24,000	69,791	54,960	0.61%
- GHL Systems Bhd	42,000	68,770	50,820	0.56%
- Inari Amertron Berhad	58,000	117,080	153,120	1.69%
- JHM Consolidation Bhd	27,000	50,919	32,130	0.35%
- Kobay Technology Bhd	11,000	37,648	32,560	0.36%
- Pentamaster Corporation Bhd	19,000	92,240	70,110	0.78%
- Sam Engineering & Equipment (M) Berhad	29,000	48,699	88,450	0.98%
- Unisem (M) Berhad	16,000	45,199	36,800	0.41%
	274,000	655,835	628,930	6.96%
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiata Group Berhad	21,005	73,248	59,444	0.66%
- Bermaz Auto Berhad	53,600	102,542	91,120	1.01%
- Dialog Group Bhd	30,076	92,333	64,062	0.71%
- Gas Malaysia Berhad	15,000	45,288	45,150	0.50%
- IHH Healthcare Berhad	24,000	132,865	154,800	1.71%
- My E.G. Services Bhd	78,000	74,024	68,640	0.76%
- Sime Darby Bhd	40,459	77,216	86,177	0.95%
- Telekom Malaysia Bhd	20,000	87,015	105,000	1.16%
- Tenaga Nasional Bhd	15,000	182,592	119,700	1.32%
- Westports Holdings Berhad	9,000	33,652	31,950	0.35%
	306,140	900,775	826,043	9.13%
Utiliti:				
- Mega First Corporation Bhd	18,000	36,075	62,820	0.69%
	18,000	36,075	62,820	0.69%
Jumlah Sekuriti Ekuiti Disebutharga Di Malaysia				
Jumlah keseluruhan	1,295,488	3,209,554	2,922,554	32.31%
	5,195,488	7,166,254	6,776,802	74.92%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022 (RM)	% Nilai Aset Bersih
DANA HLMT i-INCOME				
Bon Islam tidak disebutharga:				
Sekuriti Kerajaan Malaysia &				
Cagamas:				
- Malaysia Investment Issue 04.08.2037	500,000	497,785	497,825	7.01%
- Malaysia Investment Issue 15.07.2036	500,000	498,510	437,750	6.17%
- Projek Lebuhraya Usahasama Bhd	500,000	490,750	497,080	7.00%
- Malaysia Rail Link Sdn Bhd	350,000	350,000	325,367	4.58%
	1,850,000	1,837,045	1,758,022	24.76%
Bon Islam:				
- Ambank Islamic Bhd	500,000	502,750	506,320	7.13%
- Infracap Resources Sdn Bhd	300,000	300,030	291,369	4.11%
- Kuala Lumpur Kepong Bhd	250,000	250,000	236,413	3.33%
- Malayan Banking Bhd	500,000	500,000	509,285	7.17%
- Pengurusan Air SPV Bhd	150,000	150,000	150,370	2.12%
- Pengurusan Air SPV Bhd	400,000	400,000	382,036	5.38%
- Putrajaya Bina Sdn Bhd	300,000	299,430	303,042	4.27%
- RHB Islamic Bank Bhd	600,000	621,000	603,948	8.51%
- Sarawak Energy Bhd	300,000	322,740	306,312	4.32%
- Tenaga Nasional Bhd	250,000	250,000	229,835	3.24%
- TNB Power Generation Sdn Bhd	1,000,000	1,000,000	1,009,580	14.22%
	4,550,000	4,595,950	4,528,510	63.80%
Jumlah keseluruhan		6,400,000	6,432,995	88.56%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022	% Nilai Aset Bersih (RM)
DANA HLMT i-EQUITY				
Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga Di Malaysia:				
Pembinaan:				
- Ame Elite Consortium Berhad	318,000	382,046	518,340	1.82%
- Ame Elite Consortium Berhad-Warrants	70,666	-	12,366	0.04%
- Gamuda Bhd	166,391	596,027	595,680	2.10%
	555,057	978,073	1,126,386	3.96%
Barangan Pengguna:				
- Berjaya Food Berhad	17,000	56,727	70,550	0.25%
- Duopharma Biotech Berhad	348,006	436,595	417,607	1.47%
- Farm Fresh Berhad	174,000	245,992	281,880	0.99%
- Mr D.I.Y. Group (M) Berhad	105,000	113,187	217,350	0.76%
- QL Resources Bhd	111,000	582,717	577,200	2.03%
	755,006	1,435,218	1,564,587	5.50%
Kewangan:				
- Bank Islam Malaysia Berhad	248,000	817,059	664,640	2.34%
- Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	73,285	164,926	236,711	0.83%
	321,285	981,985	901,351	3.17%
Barangan Industri:				
- Hartalega Holdings Berhad	47,000	759,736	143,820	0.51%
- Malayan Cement Berhad	227,000	630,251	499,400	1.75%
- Petronas Chemicals Group Bhd	50,100	275,798	450,900	1.59%
- Scientex Berhad	121,000	353,289	418,660	1.47%
- Top Glove Corporation Bhd	155,000	940,078	161,200	0.57%
- V.S Industry Bhd	287,000	364,932	285,565	1.00%
	887,100	3,324,084	1,959,545	6.89%
Infrastruktur:				
- Digi.Com Bhd	108,000	516,222	378,000	1.33%
- Lingkaran Trans Kota Holdings Berhad	25,000	120,214	120,000	0.42%
- Time Dotcom Bhd	134,000	430,187	586,920	2.06%
	267,000	1,066,623	1,084,920	3.81%
Pertanian:				
- Sime Darby Plantation Berhad	142,810	707,147	618,367	2.17%
	142,810	707,147	618,367	2.17%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022	% Nilai Aset Bersih
DANA HLMT i-EQUITY (SAMB.)				
Sekuriti Ekuiti Islam Disebutharga Di Malaysia: (samb.)				
Hartanah:				
- Sime Darby Property Berhad	756,000	565,876	340,200	1.20%
- SP Setia Bhd	264,000	245,543	179,520	0.63%
- Sunway Berhad	313,798	472,825	533,457	1.87%
- Sunway Berhad - ICPS	62,759	62,759	91,000	0.32%
	1,396,557	1,347,003	1,144,177	4.02%
REITS:				
- AXIS Real Estate Investment Trust	256,125	457,162	491,760	1.73%
- KLCC Property Holdings Bhd	69,000	541,075	469,200	1.65%
	325,125	998,237	960,960	3.38%
Teknologi:				
- CTOS Digital Berhad	187,000	241,987	237,490	0.84%
- D&O Green Technologies Berhad	122,000	573,631	469,700	1.65%
- Frontken Corporation Bhd	162,000	471,792	370,980	1.30%
- GHL Systems Bhd	282,000	463,804	341,220	1.20%
- Inari Amertron Berhad	373,000	683,648	984,720	3.46%
- JHM Consolidation Bhd	181,000	345,617	215,390	0.76%
- Kobay Technology Bhd	72,000	246,372	213,120	0.75%
- Pentamaster Corporation Bhd	126,000	613,696	464,940	1.63%
- Sam Engineering & Equipment (M) Berhad	199,000	339,590	606,950	2.13%
- Unisem (M) Berhad	112,000	315,765	257,600	0.91%
	1,816,000	4,295,902	4,162,110	14.63%
Perdagangan/Perkhidmatan:				
- Axiatra Group Berhad	156,529	692,227	442,977	1.56%
- Bermaz Auto Berhad	389,000	812,455	661,300	2.32%
- Dialog Group Bhd	198,000	559,265	421,740	1.48%
- Gas Malaysia Berhad	96,000	294,842	288,960	1.02%
- IHH Healthcare Berhad	168,000	993,672	1,083,600	3.81%
- My E.G. Services Bhd	512,000	482,094	450,560	1.59%
- Sime Darby Bhd	256,398	547,063	546,128	1.92%
- Telekom Malaysia Bhd	129,000	508,440	677,250	2.38%
- Tenaga Nasional Bhd	108,000	1,372,576	861,840	3.03%
- Westports Holdings Berhad	60,000	239,164	213,000	0.75%
	2,072,927	6,501,798	5,647,355	19.86%
0				
- Mega First Corporation Bhd	103,000	229,351	359,470	1.26%
	103,000	229,351	359,470	1.26%
Jumlah keseluruhan	8,641,867	21,865,421	19,529,227	68.66%



NOTA-NOTA KEPADA MAKLUMAT KEWANGAN (SAMB.)

4 . PELABURAN (SAMB.)

	Kuantiti (unit)	Kos (RM)	Nilai Pasaran pada 30.06.2022	% Nilai Aset Bersih (RM)
DANA HLMT MAKMUR				
<u>Unit amanah tidak disebut harga:</u>				
- Hong Leong Dana Makmur	3,428,680	2,722,048	2,294,130	93.41%
DANA HLMT MAA'ROF				
<u>Unit amanah tidak disebut harga:</u>				
- Hong Leong Dana Maa'ruf	1,055,094	618,414	547,277	97.38%



PENYATA PENGURUS

DANA BERKAITAN-PELABURAN, merangkumi
DANA HLMT I-BALANCED
DANA HLMT I-INCOME
DANA HLMT I-EQUITY
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

Saya, Mohd Asri Omar, selaku Ketua Pegawai Eksekutif Hong Leong MSIG Takaful Berhad ("Pengurus"), menyatakan bahawa, pada pengetahuan dan kepercayaan terbaik Pengurus, maklumat kewangan yang dibentangkan pada muka surat 19 hingga 37 telah disediakan selaras dengan dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan Mengenai Perniagaan Insurans/Takaful Berkaitan-Pelaburan yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi pihak Pengurus,

Mohd Asri Omar
Ketua Pegawai Eksekutif

Petaling Jaya
13 September 2022



LAPORAN JURUAUDIT

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
DANA HLMT I-BALANCED
DANA HLMT I-INCOME
DANA HLMT I-EQUITY
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN

Kami telah mengaudit maklumat kewangan Dana, yang merangkumi penyata aset dan liabiliti pada 30 Jun 2022, penyata pendapatan dan perbelanjaan, dan penyata perubahan dalam nilai aset bersih bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan nota kepada maklumat kewangan, termasuk ringkasan dasar perakaunan penting, sebagaimana dibentangkan pada muka surat 19 hingga 37.

Pada pendapat kami, maklumat kewangan Dana bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2022 yang diiringi telah disediakan, dalam semua aspek penting, mengikut dasar-dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.

Asas kepada pendapat

Kami menjalankan audit kami mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dijelaskan lebih lanjut dalam bahagian "Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan" dalam laporan kami. Kami bebas daripada Dana mengikut keperluan etika yang berkaitan dengan audit kami mengenai maklumat kewangan di Malaysia, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain mengikut keperluan ini. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami peroleh adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas kepada pendapat kami.

Penekanan hal – asas perakaunan

Kami menarik perhatian kepada Nota 2 kepada maklumat kewangan, yang menerangkan asas perakaunan. Maklumat kewangan disediakan untuk membantu Dana untuk memenuhi keperluan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia. Oleh itu, maklumat kewangan mungkin tidak sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami hanya bertujuan untuk pemegang polisi Dana dan tidak boleh diagihkan kepada atau digunakan oleh pihak selain daripada pemegang polisi Dana. Pendapat kami tidak diubahsuai berkaitan perkara ini.



LAPORAN JURUAUDIT (SAMB.)

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG SIJIL
DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
DANA HLMT I-BALANCED
DANA HLMT I-INCOME
DANA HLMT I-EQUITY
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab Pengurus Dana dan mereka yang diberikan kuasa tadbir urus untuk maklumat kewangan

Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk menyediakan asas untuk pendapat audit kami.

Pengurus Dana bertanggungjawab untuk penyediaan maklumat kewangan Dana mengikut dasar perakaunan yang dinyatakan dalam Nota 2 kepada maklumat kewangan dan Garis Panduan mengenai Insurans/Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, dan bagi kawalan dalaman sedemikian sebagaimana yang ditentukan oleh Pengurus sebagai perlu untuk membolehkan penyediaan maklumat kewangan Dana yang bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam menyediakan maklumat kewangan Dana, Pengurus bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Dana untuk menerus sebagai usaha berterusan, mendedahkan, sebagaimana yang berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika Pengurus berniat untuk membubarkan Dana atau untuk menghentikan operasi, atau tidak mempunyai pilihan yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Mereka yang diberikan kuasa untuk tadbir urus adalah bertanggungjawab memantau proses pelaporan kewangan Dana.

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan

Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan yang munasabah mengenai sama ada maklumat kewangan secara keseluruhaninya bebas daripada salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata material apabila ianya wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau secara terkumpul, mereka dijangka secara munasabah dapat mempengaruhi keputusan ekonomi para pengguna yang diambil berdasarkan maklumat kewangan ini.



LAPORAN JURUAUDIT (SAMB.)

DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI

DANA HLMT I-BALANCED

DANA HLMT I-INCOME

DANA HLMT I-EQUITY

DANA HLMT MAKMUR

DANA HLMT MAA'ROF

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan (sambungan)

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menjalankan penilaian profesional dan mengekalkan keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- (a) Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata material maklumat kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit sebagai maklum balas terhadap risiko tersebut, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan sesuai untuk memberi asas kepada pendapat kami. Risiko tidak mengesas salah nyata material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan yang sengaja, salah nyata, atau penolakan kawalan dalaman
- (b) Mendapatkan pemahaman tentang kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit untuk merangka prosedur audit yang sesuai dalam keadaan, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Dana.
- (c) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh Pengurus.
- (d) Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian penggunaan asas perakaunan usaha berterusan oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, sama ada ketidakpastian material wujud berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin memberikan keraguan yang signifikan mengenai keupayaan Dana untuk menerus sebagai usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian material wujud, kami dikehendaki menarik perhatian dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan dalam maklumat kewangan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubahsuai pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Bagaimanapun, peristiwa atau keadaan pada masa hadapan mungkin menyebabkan Dana tidak lagi diteruskan sebagai usaha berterusan.



LAPORAN JURUAUDIT (SAMB.)

DANA BERKAITAN-PELABURAN HONG LEONG MSIG TAKAFUL BERHAD YANG MERANGKUMI
DANA HLMT I-BALANCED
DANA HLMT I-INCOME
DANA HLMT I-EQUITY
DANA HLMT MAKMUR
DANA HLMT MAA'ROF

(dengan ini dirujuk secara kolektif sebagai "Dana-dana")

LAPORAN MAKLUMAT KEWANGAN (SAMBUNGAN)

Tanggungjawab juruaudit untuk audit maklumat kewangan (sambungan)

Kami berkomunikasi dengan mereka yang diberi kuasa tadbir urus berhubung, antara perkara lain, skop yang dirancang dan masa audit dan penemuan audit yang penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT
LLP0014401-LCA & AF 1146
Chartered Accountants

Kuala Lumpur
13 September 2022

Hong Leong MSIG Takaful

Registration No. 200601018337 (738090-M)

Level 5, Tower B, PJ City Development,
No. 15A, Jalan 219, Seksyen 51A,
46100 Petaling Jaya, Selangor
Tel : 03-7650 1800
Fax : 03-7620 6730

www.hlmtakaful.com.my