

# LAPORAN TAHUNAN

KUMIPA BALANCED FUND



# 2023

---

**Bagi Tahun Kewangan Berakhir**  
**30 April 2023**

---

**PENGURUS TABUNG**

**PENGURUSAN KUMIPA BERHAD**  
**198901010602 (187904-M)**  
**(CMSL/A0150/2007)**

<b>Kandungan</b>	<b>Muka surat</b>
Maklumat Tabung	1
Prestasi Tabung	3
Laporan Pengurus	5
Laporan Pemegang Amanah	9
Laporan Dan Penyata Kewangan Diaudit	10
Maklumat Tambahan	39
Maklumat Korporat Pengurus	43

**LAPORAN TAHUNAN KUMIPA BALANCED FUND  
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**

Assalamualaikum dan salam sejahtera.

Para Pemegang Unit Yang Dihormati,

Pengurusan Kumipa Berhad (PKB atau Pengurus) selaku Pengurus KUMIPA Balanced Fund (Tabung) dengan ini mengemukakan Laporan Pengurus dan akaun tabung yang diaudit bagi tempoh setahun mulai 1 Mei 2022 hingga 30 April 2023.

Pengurus terlebih dahulu merakamkan ribuan terima kasih kepada para pemegang unit yang dihormati di atas sokongan dan kepercayaan yang diberikan. Pengurus akan meneruskan usaha memperbaiki pencapaian Tabung dan memberikan komitmen sepenuhnya agar pelaburan Tabung menjana pulangan yang berpatutan.

## **MAKLUMAT TABUNG**

**1. NAMA TABUNG**

KUMIPA Balanced Fund

**2. TARIKH PELANCARAN SEMULA**

20 Jun 1994

**3. KATEGORI TABUNG**

Tabung Unit Amanah Bumiputra Seimbang

**4. JENIS**

Tabung Pendapatan Dan Pertumbuhan

**5. OBJEKTIF PELABURAN**

Berusaha untuk menghasilkan kadar pulangan yang berpatutan dan peningkatan modal kepada Pemegang Unit melalui portfolio pelaburan yang seimbang di dalam ekuiti dan bukan ekuiti yang dibenarkan oleh Surat Ikatan.

Pemegang Unit mesti memberi satu persetujuan melalui mesyuarat Pemegang Unit jika ada perubahan material kepada objektif pelaburan Tabung.

**6. PENANDA ARAS PRESTASI TABUNG**

Pengurus menggunakan gabungan Indeks FBMEmas dan kadar simpanan tetap konvensional di institusi kewangan utama tempatan sebagai penanda aras untuk mengukur prestasi pelaburan Tabung. Ianya dikira berdasarkan kepada peratus perubahan bulanan kedua-dua indeks tersebut.

Prestasi kedua-dua asas tanda aras tersebut diwajibkan atau dibahagikan di dalam nisbah 60:40 mengikut perumpukan aset Tabung.

Asas pengiraan yang digunakan ialah:

- Prestasi Indeks FBMEmas iaitu indeks yang mewakili hampir semua syarikat yang tersenarai di papan utama Bursa Malaysia. Pendedahan pelaburan ekuiti Tabung hampir keseluruhannya adalah di dalam syarikat-syarikat papan utama, manakala pembahagian sektor juga hampir menyamai pembahagian sektor di papan utama. Ianya boleh dirujuk di [www.bursa.malaysia.com.my](http://www.bursa.malaysia.com.my) dan;

- Kadar simpanan tetap konvensional untuk satu (1) tahun yang boleh dirujuk di laman web institusi kewangan utama tempatan.

## **7. POLISI AGIHAN PENDAPATAN**

Pengurus akan membuat agihan pendapatan (jika ada) daripada pendapatan nyata Tabung yang diperolehi bagi tahun kewangan semasa. Kebiasaannya agihan pendapatan akan dibuat kepada Pemegang Unit di dalam bentuk tunai dan/atau unit sekurang-kurangnya sekali setahun.

## PRESTASI TABUNG

### 1. PERBANDINGAN PENCAPAIAN BAGI TIGA TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL

#### A. Komposisi Portfolio Pelaburan (mengikut nilai pasaran)

	2023	2022	2021
<b>Sekuriti tersenarai (tempatan) (RM'000)</b>	18,469	20,283	21,684
<b>Sekuriti pendapatan tetap dan simpanan (RM'000)</b>	21,839	23,498	22,022
<b>Sektor pelaburan sekuriti tersenarai</b>			
Barangan Pengguna/Perkhidmatan	4.35%	3.02%	3.80%
Barangan Industri/Perkhidmatan	7.44%	7.49%	6.73%
Pembinaan	3.29%	3.88%	5.02%
Tenaga	1.14%	1.10%	2.07%
Telekomunikasi dan Media	1.89%	2.07%	2.69%
Perkhidmatan Kewangan	9.95%	12.08%	13.10%
Penjagaan Kesihatan	2.37%	3.02%	3.35%
Pengangkutan dan Logistik	1.01%	0.59%	1.59%
Utiliti	3.49%	2.58%	2.40%
Hartanah	1.91%	2.15%	2.32%
Perladangan	4.38%	4.97%	2.26%
Teknologi	1.17%	0.66%	0.42%
REITS	4.21%	4.28%	4.60%
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>B Nilai Aset Bersih (RM'000) (Selepas Agihan)</b>	39,635	42,353	43,058
<b>C Nilai Aset Bersih Seunit(RM) (Selepas Agihan)</b>	0.2054	0.2227	0.2286
Bilangan Unit Dalam Edaran (unit '000)	192,933	190,148	188,385
	<b>(RM)</b>	<b>(RM)</b>	<b>(RM)</b>
<b>D Nilai Aset Bersih Seunit Tertinggi (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1.5.22-30.4.23)</b>	0.2223	0.2343	0.2414
<b>E Nilai Aset Bersih Seunit Terendah (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1.5.22-30.4.23)</b>	0.2067	0.2206	0.2128
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
<b>F Jumlah Pulangan :</b>			
- Pertumbuhan Modal	-7.77	-2.58	7.07
- Hasil Pulangan Pendapatan	4.38	4.71	4.37
Jumlah	-3.39	2.13	11.44
	<b>% / (sen)</b>	<b>% / (sen)</b>	<b>% / (sen)</b>
<b>G Agihan</b>			
Kasar pada 30 April	0.90/(0.90)	1.05/(1.05)	1.00 / (1.00)
Bersih pada 30 April	0.88/(0.88)	1.03/(1.03)	0.98 / (0.98)
Unit percuma	-	-	-
<b>H Nisbah Jumlah Perbelanjaan(%)*</b>	1.64%	1.64%	1.64%
<b>I Nisbah Dagangan Portfolio (kali)**</b>	0.09	0.11	0.13

\* Nisbah jumlah perbelanjaan bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2023 adalah sama seperti tahun sebelumnya disebabkan tiada perubahan yang ketara di dalam jumlah perbelanjaan.

\*\* Nisbah dagangan portfolio menunjukkan sedikit perubahan. Ianya menurun daripada 0.11 kali kepada 0.09 kali bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2023. Perubahan ini disebabkan jumlah nilai transaksi dagangan sekuriti yang dilaksanakan di dalam tempoh tersebut berkurangan berbanding tempoh yang sama di tahun lepas.

## 2. PURATA PULANGAN TAHUNAN

	Jumlah	Purata
Tempoh 1 Tahun (01.05.2022 hingga 30.04.2023)	-3.39%	-3.39%
Tempoh 3 Tahun (01.05.2021 hingga 30.04.2023)	10.19%	3.40%
Tempoh 5 Tahun (01.05.2019 hingga 30.04.2023)	-1.03%	-0.21%

## 3. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN BERAKHIR 30 APRIL

Tahun	Jumlah
2023	-3.39
2022	2.13%
2021	11.44%
2020	-10.51%
2019	-0.71%

Nota :

- (i) Data-data berkaitan yang digunakan adalah berdasarkan penyata kewangan tabung yang telah diaudit.
- (ii) Jumlah pulangan tabung terdiri daripada hasil pulangan pendapatan dan pertumbuhan modal. Berikut ialah asas kiraan pulangan tabung:

a. Hasil Pulangan pendapatan :  $\frac{\text{Agihan Kasar Seunit} + \text{Bonus Seunit}}{\text{(NAB Akhir Seunit (selepas agihan))}}$

b. Pertumbuhan modal :  $\left\{ \frac{\text{NAB akhir Seunit (selepas agihan)}}{\text{NAB awal Seunit (selepas agihan)}} \right\} - 1$

c. Jumlah pulangan : Hasil Pulangan pendapatan + Pertumbuhan modal

Purata jumlah pulangan tahunan = pulangan tahunan dicampurkan dan dibahagikan dengan tahun dikehendaki.

Contoh :

Untuk tiga tahun =  $\frac{\text{(jumlah pulangan tahun 1 + jumlah pulangan tahun 2 + jumlah pulangan tahun 3)}}{3}$

Nisbah jumlah perbelanjaan dan nisbah dagangan portfolio boleh dirujuk kepada penyata kewangan tabung diaudit di muka surat 36 dan 37.

### **KENYATAAN**

*Pencapaian Tabung atau rekod pengagihan tabung pada masa lalu tidak menjamin atau menggambarkan pencapaian/perolehan di masa hadapan.*

*Harga-harga unit dan pengagihan pendapatan, jika ada, mungkin turun dan juga naik.*

## LAPORAN PENGURUS

### 1. Ulasan Pencapaian Tabung

Bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2023, KUMIPA Balanced Fund telah mengumpulkan pendapatan-pendapatan nyata seperti berikut :-

	Pada 30.4.2023	Pada 30.4.2022	Perubahan
	(RM Juta)	(RM Juta)	(%)
Keuntungan jualan saham	1.06	2.04	-48.04
Dividen	0.95	0.75	26.67
Hibah	0.30	0.33	-9.09
Faedah	0.24	0.20	20.00
Pelbagai pendapatan	-	-	-
<b>JUMLAH PENDAPATAN NYATA</b>	<b>2.55</b>	<b>3.32</b>	<b>-23.19</b>

Nilai Aset Bersih (NAB) (selepas agihan)	RM40.00	RM42.00	-4.76
Nilai Aset Bersih Seunit (NAB Seunit) (selepas agihan)	RM0.2054	RM0.2227	-7.77
Kadar agihan pendapatan kasar	0.90%	1.05%	-14.29

UNIT DALAM PUSINGAN PADA 30.04.23	192,932,745	190,147,745
-----------------------------------	-------------	-------------

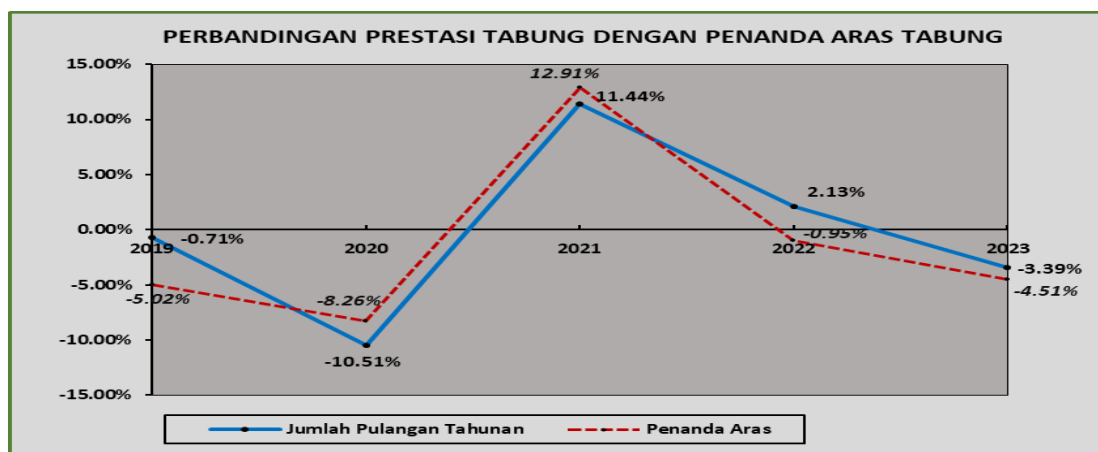
Bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2023, secara keseluruhannya pendapatan nyata Tabung mengalami penurunan sebanyak 23.19% sejajar dengan momentum pasaran saham tempatan yang tidak begitu memberangsangkan. Sehubungan dengan itu, keuntungan yang diperolehi dari hasil jualan saham yang merupakan komponen utama pendapatan Tabung turut terjejas.

Perolehan dari dividen pula mencatatkan kenaikan sebanyak 26.67% sejajar dengan prestasi korporat yang agak baik di kalangan syarikat-syarikat tersenarai di Bursa Malaysia. Kenaikan Dasar Semalaman (OPR) oleh Bank Negara Malaysia turut membantu menaikkan keseluruhan pendapatan dari faedah/keuntungan simpanan.

NAB Seunit pula menunjukkan penurunan sebanyak 4.76% sejajar dengan momentum pasaran saham tempatan yang masih tidak menentu.

### 2. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS TABUNG

Graf dibawah ini menerangkan prestasi KUMIPA Balanced Fund dengan membandingkan jumlah pulangan tahunan tabung dengan penanda aras Tabung bagi lima tahun kewangan berakhir 30 April.



*Prestasi tabung yang lalu tidak semestinya menggambarkan prestasi akan datang. Harga seunit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah mengikut pasaran.*

### 3. POLISI DAN STRATEGI-STRATEGI PELABURAN

Mewujudkan satu portfolio yang seimbang dan pelbagai menerusi :

- Pelaburan dalam ekuiti syarikat-syarikat yang mempunyai kedudukan kewangan yang kukuh dan potensi pulangan pelaburan serta pertumbuhan yang konsisten.
- Pelaburan di dalam instrumen pasaran kewangan yang boleh menawarkan pendapatan yang stabil.
- Bagi mencapai objektif pelaburan, sebanyak 40% hingga 60% daripada NAB Tabung akan dilaburkan didalam ekuiti khususnya yang tersenarai di Bursa Malaysia manakala selebihnya di dalam sekuriti pendapatan tetap, deposit, instrumen pasaran wang dan aset cair. Walau bagaimanapun, nilai perumpukan aset ini dibenarkan untuk melebihi had yang ditetapkan apabila berlakunya tambah nilai atau susut nilai kepada aset bersih Tabung. Lebihan atau kurangan dari had yang dibenarkan ialah sebanyak 10%. Nisbah yang tertera di atas merupakan garis panduan asas sahaja. Nisbah ini boleh dilaraskan agar sejajar dengan prestasi pasaran dan juga situasi ekonomi semasa.
- Sekurang-kurangnya 10% daripada NAB Tabung dikekalkan dalam bentuk aset cair pada setiap masa.
- Perumpukan aset mungkin akan terlebih atau terkurang daripada strategi perumpukan yang asal, berdasarkan kepada keadaan ekonomi, politik, kedua-dua pasaran ekuiti dan pasaran wang pada sesuatu masa atau lain-lain keadaan semasa. Pengurus akan sentiasa memastikan agar apa jua tindakan yang diambil adalah atas kepentingan pelaburan Tabung dan supaya dapat menjana pulangan yang baik.

### 4. PERUMPUKAN ASET TABUNG

	Pada 30.4.2023	Pada 30.4.2022
Ekuiti	47%	48%
Instrumen pasaran wang	53%	52%

Kedudukan perumpukan aset Tabung bagi tempoh ini berbeza berbanding dengan tempoh yang sama tahun lepas. Walau bagaimanapun komposisi perumpukan ini sentiasa mematuhi polisi yang ditetapkan.

### 5. PINJAMAN SEKURITI ATAU PEMBELIAN SEMULA SEKURITI

Tabung tidak terlibat dengan sebarang transaksi pinjaman sekuriti dalam tempoh liputan ini.

### 6. ANALISA PRESTASI TABUNG

	Pada 30.4.2023 (selepas agihan)	Pada 30.4.2023 (sebelum agihan)	Pada 30.4.2022 (selepas agihan)	Pada 30.4.2022 (sebelum agihan)
NAB seunit (RM)	0.2054	0.2142	0.2227	0.2330

NAB seunit pada 30.4.2023 sebelum agihan ialah RM0.2142 dan menurun kepada RM0.2054 setelah agihan dibuat.

### 7. ANALISA PASARAN

#### A. Laporan Pasaran Saham

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2022, pasaran saham utama antarabangsa secara umumnya mempamerkan momentum yang agak lemah. Antara faktor-faktor yang menyumbang kepada kelemahan momentum ini termasuklah kadar inflasi global yang tinggi disebabkan peningkatan harga komoditi utama dunia rentetan dari krisis geopolitik yang berpanjangan antara Rusia dan Ukraine. Selain dari itu, rantai bekalan dunia turut terganggu ekoran dasar sifar Covid di China yang memburukkan lagi keadaan semasa.

Sementara itu di rantau ASEAN, momentum pasaran ekuiti agak terlindung dari krisis geopolitik di Eropah dan pada masa yang sama mendapat manfaat dari pembukaan semula sempadan antarabangsa, keadaan sedikit berbeza. Pasaran saham di rantau ini mencatatkan peningkatan yang agak baik. Prestasi terbaik adalah di Indonesia (+4.1%), Singapura (+4.1%) dan Thailand (+0.7%). Meskipun prestasi pasaran ekuiti di rantau ASEAN agak positif tetapi

keadaan yang sama tidak berlaku pada pasaran ekuiti tempatan. Pada penutup 31 Disember 2022, penanda aras utama pasaran iaitu Financial Times Bursa Malaysia Composite Index (FBMKLCI) berada di kedudukan 1,495.49 mata, jatuh sebanyak 4.6% berbanding dengan penutup pada 31 Disember 2021 iaitu 1,567.53 mata.

Sektor-sektor yang terjejas teruk di pasaran adalah sektor Teknologi (-34.3%), sektor Penjagaan Kesihatan (-25.5%) dan sektor Barangan Industri (-10.3%). Manakala sektor-sektor yang mencatatkan prestasi yang positif pula terdiri dari sektor Tenaga (+10.3%), sektor Perladangan (+8.1%) dan sektor Kewangan (+6.0%) (**Sumber: Tinjauan Ekonomi dan Monetari (TEM) 2022 dan Laporan Tahunan Bank Negara Malaysia (BNM) 2022**).

Tanpa pemangkin yang benar-benar positif, pasaran ekuiti memulakan tahun 2023 dengan momentum yang masih lemah. Perkembangan politik tempatan pasca Pilihan Raya Umum ke-15 dan perkembangan ekonomi luar negeri yang kurang memberangsangkan terus memberi tekanan kepada pasaran tempatan. Untuk tempoh ulasan dari 1 Mei 2022 hingga 30 April 2023, ringkasan FBMKLCI dan FBMEMAS adalah seperti berikut:

	<b>Indeks FBMKLCI</b>	<b>Indeks FBMEMAS</b>
29 April 2022	1,600.43	11,466.08
28 April 2023	1,415.95	10,396.36
(Penurunan)/Peningkatan	(11.53%)	(9.33%)
Paras Tertinggi	1,582.98	11,349.77
Paras Terendah	1,373.36	9,798.52

## **B. Laporan Pasaran Wang**

Sepanjang tempoh laporan, Kadar Dasar Semalaman (**OPR**) telah mengalami kenaikan sebanyak empat (4) kali iaitu dari 1.75% kepada 2.75% (**Sumber: TEM 2022, BNM 2022**). Tabung tidak terlibat di dalam pasaran bon.

## **C. Prospek Ekonomi dan Pasaran**

Untuk tahun 2022, pertumbuhan ekonomi global menjadi sederhana berikutan persekitaran yang begitu mencabar. Kesan dari pandemik Covid-19, isu dalam negeri di China, krisis geopolitik antara Rusia dan Ukraine, inflasi yang tinggi dan dasar monetari yang ketat menjadi faktor-faktor utama yang membentuk landskap ekonomi global pada tahun lepas. Berikutan pelbagai cabaran ini, pertumbuhan ekonomi dan perdagangan global menjadi sederhana masing-masing kepada 3.4% dan 5.4% (2021: masing-masing 6.2% dan 10.4%).

Meskipun berdepan dengan pelbagai cabaran termasuk persekitaran luar yang tidak menentu, kes Covid-19 yang melonjak pada awal tahun, kekurangan tenaga kerja, gangguan dalam rantai bekalan serta kenaikan inflasi, ekonomi Malaysia berkembang kukuh sebanyak 8.7% pada tahun 2022 (2021: 3.1%). Perkembangan yang baik ini didorong terutamanya oleh permintaan domestik yang kukuh hasil dari penamatan sepenuhnya langkah pembendungan, aktiviti pelancongan yang kembali pulih dan sokongan dasar yang berterusan telah menyebabkan pertumbuhan yang bertambah baik secara meluas. Selain dari itu, ekonomi negara juga turut mendapat kesan positif dari kestabilan harga komoditi utama seperti minyak mentah dan minyak sawit kerana Malaysia merupakan pengeksport komoditi tersebut. Dari segi trajektori, pertumbuhan mencatatkan kadar tertinggi pada suku ketiga tahun 2022. Secara keseluruhannya, peningkatan pada tahun 2022 sebahagian besarnya didorong oleh permintaan dalam negeri, terutamanya daripada perbelanjaan sektor swasta yang kukuh.

Ekonomi global dijangka berkembang pada kadar yang lebih perlahan pada tahun 2023. Landskap ekonomi dan pasaran kewangan turut mencabar dan tidak menentu. Dasar monetari yang ketat dan inflasi yang tinggi akan terus menjejaskan kegiatan ekonomi global. Risiko terhadap pertumbuhan global terus cenderung ke arah pertumbuhan menjadi lebih perlahan berikutan persekitaran yang mencabar ini. Hal ini disebabkan oleh ketegangan geopolitik yang semakin meruncing dan boleh mengganggu perdagangan global, rantai bekalan dan pasaran komoditi.

Sama seperti ekonomi-ekonomi lain, tahun 2023 akan menjadi tahun yang mencabar bagi ekonomi Malaysia. Pertumbuhan ekonomi diunjurkan lebih sederhana dan pada masa yang sama, kadar inflasi diunjurkan kekal tinggi. Momentum ekonomi global yang perlahan dijangka akan menjejaskan eksport negara sementara kebimbangan tentang peningkatan kos sara hidup dan kos input akan mempengaruhi perbelanjaan isi rumah dan perniagaan dalam negeri. Seajar dengan persekitaran ini, ekonomi negara diunjurkan berkembang antara 4.0% hingga 5.0%. Pertumbuhan ini akan didorong terutamanya oleh permintaan dalam negeri yang kukuh, disokong oleh tahap pekerjaan dan pendapatan yang bertambah baik, pelaksanaan projek pelaburan berbilang tahun yang berterusan

dan aktiviti pelancongan yang lebih giat. Dasar monetari pula akan kekal menyokong pertumbuhan ekonomi yang mampan dan pada masa yang sama memastikan persekitaran kestabilan harga. **(Sumber: TEM 2022, BNM 2022).**

Pengurus akan terus meneliti dan memantau perkembangan ini bagi memastikan pelaburan Tabung kekal berdaya saing serta mampu menjana pulangan yang munasabah. Insya Allah.

#### **8. PURATA PULANGAN SEGMENT PELABURAN**

Pelaburan Pendapatan Tetap	2.70%
Dividen	4.75%
Keuntungan Jualan Saham	5.30%
Perubahan Nilai Ekuiti	(8.94%)

#### **9. PECAHAN UNIT**

Tiada sebarang pecahan unit dilaksanakan dalam tempoh liputan ini.

#### **10. PERUBAHAN YANG KETARA TERHADAP KEDUDUKAN TABUNG DALAM TEMPOH KEWANGAN**

Tiada perubahan yang ketara terhadap kedudukan Tabung dalam tempoh liputan ini.

#### **11. PERUBAHAN KEPADA SURAT IKATAN TABUNG**

Satu Surat Ikatan Tambahan Ke Sembilan bertarikh 23 Mac 2023 telah dikeluarkan dan didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti pada 4 April 2023. Surat Ikatan Tambahan ke Sembilan dibuat di antara pihak Pengurusan Kumipa Berhad dan AmanahRaya Trustees Berhad, dibaca bersekali dengan Surat Ikatan Tambahan ke Lapan.

#### **12. SITUASI YANG BOLEH MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT**

Tiada sebarang situasi yang boleh menjejaskan kepentingan pemegang unit sepanjang tempoh liputan ini.

#### **13. DAGANGAN SILANG**

Buat masa ini, Pengurus hanya menguruskan satu tabung sahaja dan secara tidak langsung Tabung tidak terlibat dalam aktiviti dagangan silang ini.

#### **14. KOMISEN RINGAN**

Pengurus tidak menikmati apa-apa komisen ringan untuk kepentingannya. Pengurus tidak menerima apa-apa bentuk rebat dari broker. Kesemua urusan dengan broker dilaksanakan pada kadar pasaran yang kompetitif. Komisen ringan seperti dokumen penyelidikan, data dan penerbitan-penerbitan yang berkaitan dengan pelaburan, jika ada, akan digunakan untuk kepentingan Tabung terutama di dalam membantu membuat keputusan pelaburan bagi Tabung. Pengurus melaksanakan transaksi dengan sesuatu broker atau wakil niaga bukan kerana untuk mendapatkan komisyen ringan. Pengurus juga tidak boleh melakukan urusan niaga yang keterlaluan dengan sesuatu broker atau wakil niaga itu untuk melayakkan Pengurus mendapat komisyen ringan tersebut.

Laporan ini hendaklah dibaca bersama dengan penyata kewangan KUMIPA Balanced Fund yang telah diaudit.

Sekian.

Bertarikh : 20 Jun 2023

# LAPORAN PEMEGANG AMANAH



## PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada para pemegang unit KUMIPA BALANCED FUND ("Tabung"),

Kami telah bertindak selaku Pemegang Amanah Tabung bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2023 dan kami dengan ini mengesahkan bahawa pada pengetahuan kami, setelah melakukan segala pertanyaan yang munasabah, PENGURUSAN KUMIPA BERHAD telah melaksana dan mengurus Tabung dalam tahun penyata kewangan selaras dengan perkara berikut:

1. Had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada syarikat pengurusan mengikut Suratikatan, undang-undang sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit Amanah;
2. Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan Suratikatan; dan
3. Sebarang penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan.

Kami juga berpendapat bahawa pengagihan pendapatan Tabung adalah sesuai dan selaras dengan objektif pelaburan Tabung.

Untuk AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD



**ZAINUDIN BIN SUHAIMI**  
Ketua Pegawai Eksekutif  
Tarikh: 9 Jun 2023

## LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN DIAUDIT

### PENYATA OLEH PENGURUS

Kami, PROFESOR DATO' DR HAJI MUHAMAD BIN MUDA dan DATIN HAJJAH NOR ASMAH BINTI ABDUL, dua daripada Pengarah Pengurusan Kumipa Berhad, dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan yang dibentangkan telah disusun mengikut peruntukan Surat Ikatan dan menunjukkan gambaran yang benar dan saksama tentang kedudukan KUMIPA Balanced Fund ("Tabung") pada 30 April 2023 dan keputusan serta aliran tunai Tabung bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut mengikut Piawaian-piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia ("MFRS"), Piawaian-piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa ("IFRS") dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Bagi pihak Pengurus

**PROFESOR DATO' DR HAJI MUHAMAD BIN MUDA**

Pengarah

**DATIN HAJJAH NOR ASMAH BINTI ABDUL**

Pengarah

Tarikh: 20 Jun 2023

## LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT KUMIPA BALANCED FUND

(Ditubuhkan di Malaysia)

### Laporan Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan

#### Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan KUMIPA Balanced Fund (“Tabung”) yang merangkumi penyata kedudukan kewangan pada 30 April 2023, serta penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut dan nota-nota kepada penyata kewangan, termasuk ringkasan dasar-dasar perakaunan yang penting, seperti yang dibentangkan di dalam penyata kewangan yang dilampirkan.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang disertakan memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung pada 30 April 2023 serta prestasi kewangan dan aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (“IFRS”) dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

#### Asas-asas Pendapat

Kami telah menjalankan pengauditan kami menurut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami yang dinyatakan dalam piawaian-piawaian tersebut diterangkan selanjutnya dalam laporan kami di bahagian Tanggungjawab Juruaudit terhadap Pengauditan Penyata Kewangan. Kami percaya bahawa bukti audit yang diperolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas yang munasabah terhadap pendapat kami.

#### *Kebebasan dan Tanggungjawab Etika Lain*

Kami adalah bebas daripada Tabung ini selaras dengan Undang-undang Kecil (Etika Profesional, Kelakuan dan Amalan) Institut Akauntan Malaysia (“Undang-undang Kecil”) dan Kod Etika Akauntan Profesional (“Kod IESBA”) Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa Akauntan, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lain menurut Undang-undang Kecil dan Kod IESBA.

#### Maklumat Selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit

Pengurus Tabung adalah bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain merangkumi Laporan Pengurus Tabung tetapi tidak termasuk penyata kewangan Tabung dan laporan juruaudit.

Pendapat kami mengenai penyata kewangan Tabung tidak termasuk maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk jaminan kesimpulan mengenainya.

Sehubungan dengan pengauditan kami terhadap penyata kewangan Tabung, tanggungjawab kami adalah untuk meneliti maklumat lain dan dengan berbuat demikian, kami dapat mempertimbangkan sama ada maklumat lain tersebut tidak konsisten secara ketara dengan penyata kewangan Tabung mahupun pengetahuan yang kami perolehi semasa pengauditan atau salah nyata yang ketara.

Jika, berdasarkan kerja yang telah dijalankan oleh kami, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara dalam maklumat lain, kami dikehendaki melaporkan fakta tersebut. Kami tidak mempunyai apa-apa penemuan untuk dilaporkan di dalam hal ini.

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT KUMIPA BALANCED FUND**

(Ditubuhkan di Malaysia)

**Laporan Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan (sambungan)****Tanggungjawab Pengurus Tabung dan Pemegang Amanah terhadap Penyata Kewangan**

Pengurus Tabung adalah bertanggungjawab terhadap penyediaan penyata kewangan Tabung yang memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”), Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (“IFRS”) dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia. Pengurus Tabung juga bertanggungjawab bagi kawalan dalaman yang diperlukan, sebagaimana yang ditentukan oleh Pengurus Tabung, untuk memastikan penyediaan penyata kewangan yang bebas dari salah nyata ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan penyata kewangan Tabung, Pengurus Tabung adalah bertanggungjawab menilai keupayaan Tabung beroperasi sebagai suatu usaha berterusan dan juga mendedahkan mengenai perkara-perkara yang berkaitan serta menggunakan asas perakaunan untuk usaha berterusan melainkan jika Pengurus Tabung berhasrat untuk membubarkan Tabung atau menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian. Pemegang Amanah adalah bertanggungjawab untuk memastikan Pengurus Tabung menyimpan rekod perakaunan dan lain-lain rekod yang diperlukan untuk penyediaan penyata kewangan yang benar dan saksama.

**Tanggungjawab Juruaudit terhadap Pengauditan Penyata Kewangan**

Objektif kami adalah memperolehi jaminan yang munasabah mengenai sama ada penyata kewangan Tabung secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan suatu laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah satu tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia berlaku. Salah nyata yang ketara boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan adalah dianggap ketara jika, secara individu atau terkumpul, ia boleh dijangkakan dengan munasabah dan boleh mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan penyata kewangan ini.

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

- ( i ) Mengetahui pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Tabung, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, merangka dan melaksanakan prosedur audit bersesuaian dengan risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas yang munasabah terhadap pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada yang terhasil daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan secara sengaja, gambaran yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.
- ( ii ) Mendapatkan kefahaman terhadap kawalan dalaman yang relevan kepada audit agar dapat merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan untuk tujuan memberikan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman Tabung.
- ( iii ) Menilai kesesuaian dasar perakaunan yang digunakan dan kewajaran anggaran perakaunan serta pendedahan yang berkaitan yang dibuat oleh Pengurus Tabung.

**LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT KUMIPA BALANCED FUND**

(Ditubuhkan di Malaysia)

**Laporan Mengenai Pengauditan Penyata Kewangan (sambungan)**

**Tanggungjawab Juruaudit terhadap Pengauditan Penyata Kewangan (sambungan)**

- ( iv ) Membuat kesimpulan terhadap kesesuaian penggunaan asas perakaunan untuk usaha berterusan oleh Pengurus Tabung, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujudnya ketidakpastian yang berkaitan dengan peristiwa-peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan terhadap keupayaan Tabung untuk beroperasi sebagai suatu usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa ketidakpastian wujud, kami dikehendaki menyatakan dalam laporan juruaudit terhadap pendedahan yang berkaitan di dalam penyata kewangan Tabung atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami dibuat berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Tabung menghentikan operasi sebagai suatu usaha berterusan.
- ( v ) Menilai keseluruhan persembahan, struktur dan isi kandungan penyata kewangan Tabung, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan mewakili urusan niaga dan peristiwa dalam cara yang mencapai persembahan saksama.

Kami berkomunikasi dengan Pengurus Tabung mengenai, antara lain, skop yang telah dirancang dan masa menjalankan audit dan penemuan-penemuan audit yang penting, termasuk sebarang kekurangan-kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa menjalankan audit.

**Hal-hal Lain**

Laporan ini disediakan hanya kepada pemegang-pemegang unit Tabung, sebagai sebuah badan dan tanpa tujuan lain. Kami tidak mempunyai tanggungjawab kepada pihak-pihak lain terhadap kandungan laporan ini.

**AL JAFREE SALIHIN KUZAIMI PLT**  
201506002872 (LLP0006652-LCA) & AF 1522  
Akauntan Bertauliah

**AIZUL IZUAN BIN ABDUL HAMID**  
NO. 03509/07/2024 J  
Akauntan Bertauliah

## PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 30 APRIL 2023

	Nota	2023 RM	2022 RM
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti tersenarai	4	18,469,378	20,283,259
Simpanan jangka sederhana	6	9,195,243	12,445,973
Simpanan jangka pendek	6	12,643,533	11,051,803
		<u>40,308,154</u>	<u>43,781,035</u>
<b>Aset lain</b>			
Pelbagai penghutang		83,270	30
Faedah dan dividen belum terima		376,123	175,238
Cukai boleh dituntut		190,449	183,383
Wang dan baki di bank	7	436,930	234,493
		<u>1,086,772</u>	<u>593,144</u>
<b>Jumlah aset</b>		<u>41,394,926</u>	<u>44,374,179</u>
<b>Liabiliti semasa</b>			
Pengurusan Kumipa Berhad		51,273	54,401
AmanahRaya Trustees Berhad		3,418	3,627
Perbelanjaan terakru		12,834	12,832
Agihan terakru	8	1,692,367	1,950,393
<b>Jumlah liabiliti</b>		<u>1,759,892</u>	<u>2,021,253</u>
<b>Ekuiti</b>			
Modal pemegang unit	9	127,312,602	126,728,049
Kerugian terkumpul		(87,677,568)	(84,375,123)
<b>Jumlah ekuiti</b>		<u>39,635,034</u>	<u>42,352,926</u>
<b>Jumlah ekuiti dan liabiliti</b>		<u>41,394,926</u>	<u>44,374,179</u>
<b>Unit dalam edaran</b>		<u>192,932,745</u>	<u>190,147,745</u>
<b>Nilai aset bersih (selepas agihan)</b>		<u>39,635,034</u>	<u>42,352,926</u>
<b>Nilai aset bersih seunit (selepas agihan)</b>		<u>0.2054</u>	<u>0.2227</u>

## PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

	Nota	2023 RM	2022 RM
<b>Pendapatan</b>			
Hibah		303,783	328,034
Faedah		234,947	202,660
Dividen kasar dikecualikan cukai		877,754	693,380
Dividen kasar bercukai		74,907	55,358
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai		<u>1,063,645</u>	<u>2,038,686</u>
Pendapatan telah direalisasi		<u>2,555,036</u>	<u>3,318,118</u>
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti tersenarai		<u>(3,492,116)</u>	<u>(1,757,631)</u>
		(937,080)	1,560,487
<b>Perbelanjaan</b>			
Yuran pengurusan	10	618,409	650,374
Yuran Pemegang Amanah	11	41,227	43,358
Ganjaran juruaudit		10,000	10,000
Ganjaran agen percukaian		2,800	2,800
Perbelanjaan pentadbiran		4,406	3,051
		<u>(676,842)</u>	<u>(709,583)</u>
<b>(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai</b>		(1,613,922)	850,904
Cukai	12	-	-
<b>(Kerugian)/Keuntungan selepas cukai dan dan jumlah pendapatan/perbelanjaan komprehensif bagi tahun</b>		<u>(1,613,922)</u>	<u>850,904</u>
<b>(Kerugian)/Keuntungan selepas cukai adalah seperti berikut:</b>			
Telah direalisasi		1,878,194	2,608,535
Tidak direalisasi: Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti tersenarai		<u>(3,492,116)</u>	<u>(1,757,631)</u>
		<u>(1,613,922)</u>	<u>850,904</u>

## PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

	Modal pemegang unit (Nota 9) RM	Kerugian terkumpul RM	Nilai aset bersih RM
<b>1 Mei 2021</b>	126,329,004	(83,270,996)	43,058,008
Keuntungan selepas cukai telah direalisasi	-	2,608,535	2,608,535
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti	-	(1,757,631)	(1,757,631)
Jumlah keuntungan komprehensif bagi tahun	-	850,904	850,904
Penerimaan dari penjadian unit	684,456	-	684,456
Pembayaran untuk pembatalan unit	(285,411)	-	(285,411)
Pengimbangan agihan	-	(4,638)	(4,638)
Agihan bagi tahun semasa (Nota 8)	-	(1,950,393)	(1,950,393)
<b>30 April 2022</b>	<b>126,728,049</b>	<b>(84,375,123)</b>	<b>42,352,926</b>
<b>1 Mei 2022</b>	126,728,049	(84,375,123)	42,352,926
Keuntungan selepas cukai telah direalisasi	-	1,878,194	1,878,194
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti	-	(3,492,116)	(3,492,116)
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun	-	(1,613,922)	(1,613,922)
Penerimaan dari penjadian unit	963,780	-	963,780
Pembayaran untuk pembatalan unit	(379,227)	-	(379,227)
Pengimbangan agihan	-	3,844	3,844
Agihan bagi tahun semasa (Nota 8)	-	(1,692,367)	(1,692,367)
<b>30 April 2023</b>	<b>127,312,602</b>	<b>(87,677,568)</b>	<b>39,635,034</b>

## PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

	Nota	2023 RM	2022 RM
<b>Aktiviti operasi</b>			
Penerimaan daripada jualan pelaburan		3,362,522	5,424,599
Bayaran bagi belian pelaburan		(4,060,352)	(3,743,139)
Penerimaan dari dividen		840,589	745,827
Penerimaan dari faedah		443,618	851,179
Bayaran kepada Pengurus		(621,537)	(651,465)
Bayaran kepada Pemegang Amanah		(41,436)	(43,431)
Ganjaran juruaudit dibayar		(10,000)	(10,000)
Ganjaran ejen cukai dibayar		(2,800)	(2,800)
Perbelanjaan lain		(4,418)	(3,006)
Tunai digunakan dalam operasi		(93,814)	2,567,764
Cukai dipulangkan/(dibayar)		(768)	375
Agihan dibayar		(1,950,379)	(1,838,460)
<b>Aliran tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi</b>		<u>(2,044,961)</u>	<u>729,679</u>
<b>Aktiviti kewangan</b>			
Penerimaan daripada penjadian unit		969,909	686,378
Pembayaran untuk pembatalan unit		(381,511)	(291,971)
<b>Aliran tunai bersih daripada aktiviti kewangan</b>		<u>588,398</u>	<u>394,407</u>
<b>(Pengurangan)/Penambahan dalam baki bersamaan tunai</b>			
		(1,456,563)	1,124,086
<b>Tunai dan bersamaan tunai</b>			
- pada awal tahun		<u>23,732,269</u>	<u>22,608,183</u>
- pada akhir tahun	7	<u>22,275,706</u>	<u>23,732,269</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****1. TABUNG PENGURUS DAN KEGIATAN MEREKA**

KUMIPA Balanced Fund (Tabung) beroperasi selaras dengan pelaksanaan Surat Ikatan Tambahan ke Lapan (Surat Ikatan) bertarikh 26 April 2012 yang dibaca bersekali dengan Surat Ikatan Tambahan Ke Sembilan bertarikh 23 Mac 2023 dibuat di antara Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus) dan AmanahRaya Trustees Berhad (Pemegang Amanah).

Kegiatan utama Tabung adalah pelaburan dalam “Pelaburan yang Dibenarkan” seperti yang didefinisikan di dalam Jadual ke Lapan Surat Ikatan yang termasuk saham dan debentur di mana-mana syarikat dan simpanan tunai di institusi kewangan berlesen.

Pengurusan Kumipa Berhad adalah merupakan Pengurus Kumpulan Wang berlesen dibawah Seksyen 58, Akta Pasaran Modal Dan Perkhidmatan 2007 dan ianya adalah syarikat milik mutlak Amanah Saham Pahang Berhad. Kegiatan utamanya ialah mengurus tabung unit amanah saham KUMIPA Balanced Fund (Tabung).

**2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN**

Penyata kewangan Tabung telah disediakan menurut konvensyen kos sejarah kecuali yang dinyatakan sebaliknya di dalam ringkasan dasar perakaunan di Nota 3 kepada penyata kewangan dan mematuhi Piawaian-piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (“MFRS”), Piawaian-piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa (“IFRS”) dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Berikut adalah piawaian baru, pindaan-pindaan kepada piawaian perakaunan dan interpretasi-interpretasi baru terhadap piawaian perakaunan yang telah diterbitkan oleh Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia (MASB):

**(a) Aplikasi terhadap MFRS dan pindaan-pindaan kepada MFRS****MFRS, Pindaan kepada MFRS dan Interpretasi IC yang diterbitkan yang telah diterima pakai**

Syarikat telah menerima pakai Pindaan dan Penambahbaikan Tahunan mandatori seperti berikut bagi tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2022:

- Pindaan kepada MFRS 3: Rujukan kepada Kerangka Konsep.
- Pindaan kepada MFRS 116: Hartabenda dan peralatan - Penerusan Sebelum Penggunaan Dimaksudkan
- Pindaan kepada MFRS 137: Kontrak Onerous (Membebaskan) – Kos Memenuhi Kontrak.
- Peningkatan Tahunan kepada MFRS 2018 - 2020.

Menerima pakai pindaan kepada MFRS di atas tidak memberi kesan ketara terhadap kedudukan kewangan Tabung.

**MFRS, Pindaan kepada MFRS dan Interpretasi IC yang diterbitkan tetapi belum berkuat kuasa.*****Tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2023***

- MFRS 17 Kontrak Insurans
- Pindaan kepada MFRS 17 Kontrak Insurans
- Peningkatan Tahunan kepada MFRS 101 Pendedahan Penyata Kewangan: Pengelasan Liabiliti sebagai semasa atau bukan semasa
- Pindaan kepada MFRS 16 Liabiliti Pajakan dalam Jualan dan Pajakan Balik
- Pindaan kepada MFRS 10 Penyata Kewangan disatukan
- Pindaan kepada MFRS 128 Pelaburan dalam Syarikat Bersekutu - Jualan atau Sumbangan Aset antara Pelabur dan Sekutunya Bersekutu atau Usaha Sama.

---

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**


---

**2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(a) Aplikasi terhadap MFRS dan pindaan-pindaan kepada MFRS (sambungan)**

**MFRS, Pindaan kepada MFRS dan Interpretasi IC yang diterbitkan tetapi belum berkuat kuasa. (sambungan)**

***Tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2023 (sambungan)***

Aplikasi permulaan terhadap pindaan-pindaan kepada piawaian perakaunan seperti di atas tidak mempunyai kesan kewangan yang ketara kepada keputusan dan kedudukan kewangan Tabung.

**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING**

Dasar perakaunan berikut telah digunakan secara konsisten dalam perkara-perkara yang dianggap penting bagi penyata kewangan.

**(a) Pelaburan****(i) Pelaburan tersenarai**

Sekuriti tersenarai dinilai pada harga pasaran terakhir yang dinyatakan di Bursa Malaysia Securities Berhad pada 30 April 2023. Lebihan dan kekurangan dalam penilaian semula pelaburan telah diambilkira di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan sebagai perubahan di dalam kenaikan/(penurunan) nilai pelaburan sekuriti tersenarai.

Kos untuk menentukan keuntungan atau kerugian ke atas jualan pelaburan adalah dikira pada purata wajaran.

**(ii) Pelaburan tidak tersenarai**

Nilai dibawa sekuriti pendapatan tetap tidak tersenarai yang diterbitkan oleh Syarikat-syarikat Malaysia dan diberi penarafan oleh Rating Agency of Malaysia atau Malaysia Rating Corporation Berhad dinilai pada nilai saksama disenaraikan oleh "Bond Pricing Agency" yang berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia pada 30 April 2023 seperti dinyatakan di dalam Nota Panduan yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti.

Lebihan dan kekurangan di dalam penilaian semula pelaburan telah diambilkira di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan sebagai perubahan di dalam kenaikan/(penurunan) nilai pelaburan sekuriti.

Keuntungan atau kerugian ke atas jualan pelaburan adalah berdasarkan perbezaan harga jualan bersih dan nilai dibawa pelaburan.

**(b) Penghutang**

Jumlah terhutang oleh broker, faedah dan dividen belum terima secara keseluruhan diterima dalam lingkungan 30 hari selepas direkodkan sebagai penghutang.

**(c) Pemiutang**

Jumlah terhutang kepada broker saham, Pengurusan Kumipa Berhad dan AmanahRaya Trustees Berhad adalah tidak dijamin dan selalunya dibayar dalam lingkungan 30 hari selepas diiktirafkan.

---

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**


---

**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(d) Pendapatan dividen**

Dividen dari pelaburan tersiar harga diambilkira berdasarkan kepada tarikh ex dividen.

**(e) Pendapatan faedah**

Pendapatan faedah diambilkira mengikut asas akruan kecuali diragui.

**(f) Modal pemegang unit**

Modal pemegang unit kepada Tabung menepati tafsiran instrumen "Puttable" yang dikelaskan sebagai instrumen ekuiti mengikut pindaan MFRS 132 Instrumen Kewangan: Persembahan.

**(g) Pengimbangan agihan**

Pengimbangan agihan diambilkira pada tarikh penjadian dan pembatalan unit. Ianya merupakan purata jumlah pendapatan yang boleh diagihkan termasuk harga penjadian dan pembatalan unit.

**(h) Tunai dan bersamaan tunai**

Tunai dan bersamaan tunai terdiri daripada baki bank dan simpanan di institusi kewangan berlesen dan berkecairan tinggi dan tidak mempunyai risiko perubahan pada nilainya.

**(i) Aset kewangan**

Semua pembelian biasa atau penjualan aset kewangan diiktiraf dan dinyahiktiraf pada tarikh perdagangan. Pembelian atau jualan cara tetap adalah pembelian atau penjualan aset kewangan yang memerlukan penyerahan aset dalam jangka masa yang ditetapkan oleh peraturan atau konvensional di pasaran.

Semua aset kewangan yang diiktiraf kemudiannya diukur secara keseluruhan sama ada pada kos atau nilai saksama yang dilunaskan, bergantung kepada klasifikasi aset kewangan.

**(i) Pengkelasan aset kewangan**

Instrumen hutang yang memenuhi syarat-syarat berikut kemudiannya diukur pada kos terlunas (amortised cost):

- aset kewangan dipegang dalam model perniagaan yang bertujuan untuk memegang aset kewangan untuk mengumpul aliran tunai kontraktual; dan
- terma kontrak aset kewangan menimbulkan tarikh tertentu kepada aliran tunai yang semata-mata pembayaran pokok dan faedah ke atas jumlah prinsipal yang belum dijelaskan.

Instrumen hutang yang memenuhi syarat berikut kemudiannya diukur pada nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain (fair value through other comprehensive income, "FVTOCI"):

---

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**


---

**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(i) Pengkelasan aset kewangan (sambungan)**

- aset kewangan dipegang dalam model perniagaan yang matlamatnya dicapai dengan mengumpul aliran tunai kontraktual dan menjual aset kewangan; dan
- terma kontrak aset kewangan menimbulkan tarikh tertentu kepada aliran tunai yang semata-mata pembayaran pokok dan faedah ke atas jumlah prinsipal yang belum dijelaskan.

Selain daripada di atas, semua aset kewangan lain diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi (fair value through profit or loss, "FVTPL").

**(ii) Kaedah kos terlunas dan faedah berkesan (effective interest)**

Pada pengiktirafan awal aset diukur pada nilai saksama ditambah dengan kos transaksi yang secara langsung dikaitkan dengan pengambilalihan aset kewangan. Kos yang dilunaskan bagi aset kewangan ialah amaun aset kewangan diukur pada pengiktirafan awal dikurangkan dengan pembayaran balik pokok, ditambah dengan pelunasan kumulatif dengan menggunakan kaedah faedah berkesan bagi sebarang perbezaan di antara amaun permulaan dan amaun matang, diselaraskan untuk sebarang kerugian elaun. Amaun kasar aset kewangan adalah kos yang dilunaskan bagi aset kewangan sebelum menyesuaikan sebarang elaun kerugian.

Pendapatan faedah diiktiraf menggunakan kaedah faedah berkesan untuk instrumen hutang yang diukur kemudian pada kos terlunas dan di FVTOCI. Bagi instrumen kewangan selain daripada aset kewangan kredit terjejas yang dibeli atau diperoleh, pendapatan faedah dikira dengan menggunakan kadar faedah berkesan kepada jumlah bawaan kasar aset kewangan. Bagi aset kewangan yang kemudiannya menjadi kredit terjejas, pendapatan faedah diiktiraf dengan menggunakan kadar faedah berkesan kepada kos yang dilunaskan bagi aset kewangan.

Bagi aset kewangan kredit terjejas yang dibeli atau diperoleh, Tabung mengiktiraf pendapatan faedah dengan menggunakan kadar faedah berkesan yang diselaraskan oleh kredit ke atas kos yang dilunaskan aset kewangan daripada pengiktirafan awal. Pengiraan tidak kembali kepada amaun kasar walaupun risiko kredit aset kewangan kemudiannya bertambah baik supaya aset kewangan tidak lagi terjejas oleh kredit.

Pendapatan faedah diiktiraf dalam penyata untung atau rugi.

**(iii) Instrumen hutang dikelaskan sebagai FVTOCI**

Pengukuran berikutan instrumen hutang bergantung kepada model perniagaan Tabung untuk menguruskan aset dan ciri-ciri aliran tunai aset tersebut. Terdapat tiga kategori ukuran di mana Tabung mengklasifikasikan instrumen hutangnya:

- Kos terlunas: Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontrak dimana aliran tunai tersebut mewakili semata-mata pembayaran prinsipal dan faedah diukur pada kos terlunas. Keuntungan atau kerugian atas pelaburan hutang yang kemudiannya diukur pada kos terlunas dan bukan sebahagian daripada hubungan lindung nilai diiktiraf dalam untung atau rugi apabila aset tersebut dinyahiktiraf atau terjejas. Pendapatan faedah dari aset kewangan ini termasuk dalam pendapatan kewangan menggunakan kaedah kadar faedah berkesan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(iii) Instrumen hutang dikelaskan sebagai FVTOCI (sambungan)**

- FVTOCI: Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual dan untuk menjual aset kewangan, di mana aliran tunai aset mewakili semata pembayaran prinsipal dan faedah, diukur di FVTOCI. Pergerakan dalam jumlah dibawa melalui pendapatan komprehensif lain ("OCI"), kecuali pengiktirafan keuntungan atau kerugian rosot nilai, pendapatan faedah dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing yang diiktiraf dalam untung atau rugi. Perolehan faedah dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing yang diiktiraf dalam untung atau rugi. OCI diklasifikasi semula daripada ekuiti kepada untung atau rugi dan diiktiraf dalam lain-lain keuntungan/(kerugian). Pendapatan faedah dari aset kewangan ini termasuk dalam pendapatan kewangan menggunakan kaedah kadar faedah berkesan. Keuntungan dan kerugian pertukaran asing dinyatakan dalam lain-lain keuntungan dan kerugian dan perbelanjaan rosot nilai dalam lain-lain perbelanjaan.
- FVTPL: Aset yang tidak memenuhi kriteria untuk kos terlunas atau FVTOCI diukur pada nilai saksama melalui untung atau rugi. Keuntungan atau kerugian atas pelaburan hutang yang sebahagian daripada hubungan lindungan nilai diiktiraf dalam untung atau rugi dan dinyatakan bersih dalam penyata untung atau rugi dalam lain-lain keuntungan/(kerugian) dalam tempoh di mana ia timbul.

**(iv) Instrumen ekuiti**

Tabung kemudian mengukur semua pelaburan ekuiti pada nilai saksama. Sekiranya pengurusan Tabung memilih untuk membentangkan keuntungan dan kerugian nilai saksama atas pelaburan ekuiti dalam pendapatan komprehensif lain, tiada pengkelasan semula keuntungan dan kerugian nilai saksama kepada keuntungan atau kerugian berikutan penyahiktirafan pelaburan. Dividen daripada pelaburan sedemikian terus diiktiraf dalam untung atau rugi sebagai pendapatan lain apabila hak Tabung untuk menerima pembayaran ditubuhkan.

Perubahan dalam nilai saksama aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi diiktiraf dalam lain-lain keuntungan/(kerugian) dalam penyata untung atau rugi yang berkenaan. Kerugian rosot nilai (dan penarikbalikan kerugian rosot nilai) ke atas pelaburan ekuiti diukur pada FVTOCI tidak dilaporkan secara berasingan daripada perubahan lain dalam nilai saksama.

**(v) Aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi**

Kategori ini hanya terdiri daripada derivatif dalam-wang. Mereka dibawa dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai saksama dengan perubahan nilai saksama yang diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif dalam pendapatan kewangan atau perbelanjaan. Selain dari instrumen kewangan derivatif yang tidak ditetapkan sebagai instrumen lindungan nilai, Tabung tidak mempunyai sebarang aset yang dimiliki untuk dagangan atau mereka secara sukarela mengklasifikasikan sebarang aset kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**

---

**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(vi) Rosot nilai aset kewangan (sambungan)**

Tabung mengiktiraf kerugian bagi kerugian kredit dijangka (ECL) ke atas pelaburan dalam instrumen hutang yang diukur pada kos terlunas atau pada FVTOCI, penghutang pajakan, amaun yang terhutang daripada pelanggan dalam kontrak pembinaan, serta komitmen pinjaman dan kontrak jaminan kewangan. Tiada kerugian rosot nilai diiktiraf untuk pelaburan dalam instrumen ekuiti. Jumlah kerugian kredit dijangka dikemaskini pada setiap tarikh pelaporan untuk mencerminkan perubahan dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal instrumen kewangan masing-masing.

Tabung sentiasa mengiktiraf ECL sepanjang hayat bagi penghutang perdagangan, amaun yang terhutang daripada pelanggan dalam kontrak pembinaan dan penghutang pajakan. Kerugian kredit dijangka ke atas aset kewangan ini dianggarkan menggunakan matriks peruntukan berdasarkan kerugian kredit bersejarah Tabung, disesuaikan dengan faktor yang khusus kepada penghutang, keadaan ekonomi am dan penilaian kedua-dua dan juga arah ramalan keadaan pada tarikh pelaporan, termasuk nilai masa wang jika sesuai.

Bagi semua instrumen kewangan lain, Tabung mengiktiraf ECL sepanjang hayat apabila terdapat peningkatan ketara dalam risiko kredit sejak pengiktirafan awal. Jika, sebaliknya, risiko kredit ke atas instrumen kewangan tidak meningkat dengan ketara sejak pengiktirafan awal, Tabung mengukur elaun kerugian bagi instrumen kewangan tersebut pada jumlah yang sama dengan 12 bulan ECL. Penilaian sama ada ECL sepanjang hayat harus diiktiraf berdasarkan pada peningkatan ketara dalam kemungkinan atau risiko berlaku kemungkiran sejak pengiktirafan awal dan bukannya bukti aset kewangan yang mengalami rosot nilai kredit pada tarikh pelaporan atau berlaku kemungkiran sebenar.

ECL sepanjang hayat mewakili kerugian kredit yang dijangka yang akan timbul daripada semua peristiwa daripada kemungkiran sepanjang hayat anggaran instrumen kewangan. Sebaliknya, 12 bulan ECL mewakili bahagian ECL sepanjang hayat yang dijangka terhasil daripada peristiwa mungkir pada instrumen kewangan yang mungkin dalam tempoh 12 bulan selepas tarikh pelaporan.

**(vii) Penyahiktirafan aset kewangan**

Tabung menyahiktiraf aset kewangan apabila hak kontrak kepada aliran tunai daripada aset kewangan tamat, atau ia memindahkan hak untuk menerima aliran tunai kontraktual dalam suatu urusan niaga yang mana sebahagian besarnya risiko dan ganjaran pemilikan aset kewangan adalah dipindahkan atau di mana Tabung tidak memindahkan atau mengekalkan sebahagian besar risiko dan ganjaran pemilikan dan ia tidak mengekalkan kawalan aset kewangan.

Tabung memasuki transaksi di mana ia memindahkan aset yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangannya, tetapi mengekalkan sama ada semua atau sebahagian besarnya semua risiko dan ganjaran aset yang dipindahkan. Dalam kes ini, aset yang dipindahkan tidak dinyahiktirafkan.

### 3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

#### (j) Liabiliti kewangan

Liabiliti kewangan dikelaskan sebagai diukur pada kos terlunas atau FVTPL. Liabiliti kewangan diklasifikasikan pada FVTPL jika ia dipegang untuk dagangan (held-for-trading), ia merupakan derivatif atau ia ditetapkan sebagai seperti pengiktirafan awal. Liabiliti kewangan di FVTPL diukur pada nilai saksama dan keuntungan dan kerugian bersih, termasuk perbelanjaan faedah, diiktiraf dalam untung atau rugi. Liabiliti kewangan lain kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan. Perbelanjaan faedah dan keuntungan dan kerugian pertukaran asing diiktiraf dalam untung atau rugi. Sebarang keuntungan atau kerugian atas penyahiktirafan juga diiktiraf dalam untung atau rugi.

#### (i) Liabiliti kewangan melalui FVTPL

Kategori ini hanya terdiri daripada derivatif tanpa wang. Mereka dibawa dalam penyata kedudukan kewangan pada nilai saksama dengan perubahan dalam nilai saksama yang diiktiraf dalam penyata pendapatan komprehensif. Tabung tidak memegang atau mengeluarkan instrumen derivatif untuk tujuan spekulasi, tetapi untuk tujuan lindung nilai. Selain daripada instrumen kewangan derivatif ini, Tabung tidak mempunyai sebarang liabiliti yang dipegang untuk dagangan dan ia tidak menetapkan sebarang liabiliti kewangan pada nilai saksama melalui untung atau rugi.

#### (ii) Lain-lain liabiliti kewangan

Lain-lain liabiliti kewangan termasuk item berikut:

Pinjaman bank dan saham keutamaan kekal Tabung pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama bersih sebarang kos transaksi yang berkaitan secara langsung dengan terbitan instrumen tersebut. Liabiliti yang dikenakan faedah tersebut kemudiannya diukur pada kos terlunas menggunakan kaedah kadar faedah berkesan, yang memastikan bahawa apa-apa perbelanjaan faedah sepanjang tempoh pembayaran balik adalah pada kadar yang tetap pada baki liabiliti yang dibawa dalam penyata kedudukan kewangan. Bagi tujuan setiap liabiliti kewangan, perbelanjaan faedah termasuk kos urusan permulaan dan sebarang premium yang perlu dibayar pada penebusan, serta apa-apa faedah atau kupon yang perlu dibayar manakala liabiliti tertunggak.

Hutang perdagangan dan liabiliti kewangan jangka pendek lain, yang pada mulanya diiktiraf pada nilai saksama dan seterusnya dibawa pada kos terlunas menggunakan kaedah faedah berkesan.

#### (iii) Penyahiktirafan liabiliti kewangan

Tabung menyahiktiraf liabiliti kewangan apabila obligasi kontraknya dibebaskan atau dibatalkan, atau luput. Tabung juga menyahiktiraf liabiliti kewangan apabila terma-termannya diubahsuai dan aliran tunai liabiliti yang diubahsuai adalah sangat berbeza, di mana liabiliti kewangan baru berdasarkan istilah diubahsuai diiktiraf pada nilai saksama.

Apabila tidak mengiktiraf liabiliti kewangan, perbezaan di antara nilai bawaan dan pertimbangan yang dibayar (termasuk mana-mana aset bukan tunai yang dipindahkan atau liabiliti yang diandaikan) diiktiraf dalam untung atau rugi.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023**
**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)**
**(k) Penilaian dan anggaran perakaunan yang ketara**

Penyediaan penyata kewangan Tabung memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada jumlah hasil, perbelanjaan, aset dan liabiliti dan pendedahan liabiliti luar jangka pada tarikh laporan. Walau bagaimanapun, ketidaktentuan tentang andaian dan anggaran ini boleh menyebabkan keputusan yang mana memerlukan pelarasan ketara kepada jumlah dibawa oleh aset atau liabiliti pada masa akan datang.

Tiada pertimbangan utama telah dibuat oleh Pengurus dalam mengguna pakai dasar-dasar perakaunan Tabung. Tiada terdapat andaian utama mengenai masa depan dan lain-lain sumber utama ketidakpastian anggaran pada tarikh laporan ini, yang mempunyai risiko penting menyebabkan pelarasan penting kepada jumlah dibawa aset dan liabiliti dalam tempoh kewangan akan datang.

**4. SEKURITI TERSENARAI**

Bagi tahun berakhir 30 April 2023	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(a) Kaunter</b>				
Barangan pengguna/ perkhidmatan	1,475,000	1,415,822	1,724,250	4.35
Barangan industri/ perkhidmatan	3,482,500	2,709,973	2,949,200	7.44
Pembinaan	5,514,687	1,302,556	1,302,556	3.29
Tenaga	1,516,663	399,622	451,458	1.14
Telekomunikasi dan media	250,000	747,500	747,500	1.89
Perkhidmatan kewangan	1,665,571	3,549,502	3,943,729	9.95
Penjagaan kesihatan	650,000	837,691	938,250	2.37
Pengangkutan & Logistik	600,000	401,000	401,000	1.01
Utiliti	1,900,000	1,365,500	1,385,000	3.49
Hartanah	2,449,000	746,945	757,435	1.91
Perladangan	2,525,000	1,372,153	1,735,500	4.38
Teknologi	800,000	464,000	464,000	1.17
REITS	1,325,000	1,482,027	1,669,500	4.21
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<u>24,153,421</u>	<u>16,794,292</u>	<u>18,469,378</u>	<u>46.60</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2023 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada :</b>				
<b>Barangan pengguna/ perkhidmatan</b>				
AEON. Co (M) Berhad	500,000	557,014	635,000	1.60
Bermaz Auto Berhad	175,000	213,962	404,250	1.02
Lee Swee Kiat Group Bhd	200,000	148,252	157,000	0.40
MSM Malaysia Holdings Berhad	600,000	496,594	528,000	1.33
	<u>1,475,000</u>	<u>1,415,822</u>	<u>1,724,250</u>	<u>4.35</u>
<b>Barangan industri/ perkhidmatan</b>				
CB Industrial Product Holding Berhad	525,000	518,017	535,500	1.35
Dancomech Holdings Berhad	900,000	391,500	391,500	0.99
UEM Edgenta Berhad	325,000	328,250	328,250	0.83
EITA Resources Berhad	675,000	462,375	462,375	1.17
KKB Engineering Berhad	250,000	343,662	372,500	0.94
Mentiga Corporation Berhad	115,000	26,643	55,775	0.14
Wellcall Holdings Berhad	692,500	639,527	803,300	2.03
	<u>3,482,500</u>	<u>2,709,973</u>	<u>2,949,200</u>	<u>7.44</u>
<b>Pembinaan</b>				
Ahmad Zaki Resources Berhad	964,687	135,056	135,056	0.34
Econpile Holdings Berhad	1,700,000	340,000	340,000	0.86
Kimlun Corporation Berhad	850,000	637,500	637,500	1.61
Eversendai Corporation Berhad	2,000,000	190,000	190,000	0.48
	<u>5,514,687</u>	<u>1,302,556</u>	<u>1,302,556</u>	<u>3.29</u>
<b>Tenaga</b>				
Carimin Petroleum Berhad	425,000	265,789	280,500	0.71
Sapura Energy Berhad	866,663	30,333	30,333	0.08
Uzma Berhad	225,000	103,500	140,625	0.35
	<u>1,516,663</u>	<u>399,622</u>	<u>451,458</u>	<u>1.14</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2023 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):</b>				
<b>Telekomunikasi &amp; Media</b>				
Axiata Group Berhad	250,000	747,500	747,500	1.89
	<u>250,000</u>	<u>747,500</u>	<u>747,500</u>	<u>1.89</u>
<b>Perkhidmatan kewangan</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	1,200,000	2,412,000	2,412,000	6.09
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	465,571	1,137,502	1,531,729	3.86
	<u>1,665,571</u>	<u>3,549,502</u>	<u>3,943,729</u>	<u>9.95</u>
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
Duopharma Biotech Berhad	275,000	393,250	393,250	0.99
KPJ Healthcare Berhad	275,000	241,441	308,000	0.78
YSP Southeast Asia Holding Berhad	100,000	203,000	237,000	0.60
	<u>650,000</u>	<u>837,691</u>	<u>938,250</u>	<u>2.37</u>
<b>Pengangkutan &amp; Logistik</b>				
Pos Malaysia Berhad	400,000	222,000	222,000	0.56
Tasco Berhad	200,000	179,000	179,000	0.45
	<u>600,000</u>	<u>401,000</u>	<u>401,000</u>	<u>1.01</u>
<b>Utiliti</b>				
Malakoff Corporation Berhad	1,300,000	864,500	884,000	2.23
Taliworks Corporation Berhad	600,000	501,000	501,000	1.26
	<u>1,900,000</u>	<u>1,365,500</u>	<u>1,385,000</u>	<u>3.49</u>
<b>Hartanah</b>				
Glomac Berhad	1,049,000	319,945	330,435	0.83
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,400,000	427,000	427,000	1.08
	<u>2,449,000</u>	<u>746,945</u>	<u>757,435</u>	<u>1.91</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2023 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):</b>				
<b>Perladangan</b>				
Bousted Plantations Berhad	950,000	527,418	688,750	1.74
Harn Len Corporation Berhad	325,000	113,809	243,750	0.61
TH Plantations Berhad	950,000	421,926	494,000	1.25
TSH Resources Bhd	300,000	309,000	309,000	0.78
	<u>2,525,000</u>	<u>1,372,153</u>	<u>1,735,500</u>	<u>4.38</u>
<b>REITS</b>				
Al-'Aqar Healthcare Reit	<u>1,325,000</u>	<u>1,482,027</u>	<u>1,669,500</u>	<u>4.21</u>
<b>Teknologi</b>				
Elsoft Research Berhad	<u>800,000</u>	<u>464,000</u>	<u>464,000</u>	<u>1.17</u>
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b><u>24,153,421</u></b>	<b><u>16,794,291</u></b>	<b><u>18,469,378</u></b>	<b><u>46.60</u></b>
<b>Bagi tahun berakhir 30 April 2022</b>				
<b>(a) Kaunter</b>				
Barangan pengguna/ perkhidmatan	875,000	844,819	1,280,000	3.02
Barangan industri/ perkhidmatan	3,172,500	2,579,969	3,174,225	7.49
Pembinaan	4,964,687	1,602,671	1,642,304	3.87
Tenaga	1,766,663	452,833	466,333	1.10
Telekomunikasi dan media	250,000	877,500	877,500	2.07
Perkhidmatan kewangan	1,647,571	4,505,819	5,114,377	12.08
Penjagaan kesihatan	900,000	1,252,982	1,276,750	3.02
Pengangkutan & Logistik	400,000	248,000	248,000	0.59
Utiliti	1,550,000	1,077,129	1,093,250	2.58
Hartanah	2,449,000	858,945	911,395	2.15
Perladangan	1,900,000	959,222	2,106,500	4.97
REITS	1,525,000	1,705,730	1,814,750	4.28
Teknologi	325,000	242,385	277,875	0.66
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b><u>21,725,421</u></b>	<b><u>17,208,004</u></b>	<b><u>20,283,259</u></b>	<b><u>47.89</u></b>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2022 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada :</b>				
<b>Barangan pengguna/ perkhidmatan</b>				
AEON. Co (M) Berhad	250,000	220,987	407,500	0.96
Bermaz Auto Berhad	200,000	244,528	354,000	0.84
Cocoaland Holdings Berhad	425,000	379,305	518,500	1.22
	<u>875,000</u>	<u>844,819</u>	<u>1,280,000</u>	<u>3.02</u>
<b>Barangan industri/ perkhidmatan</b>				
CB Industrial Product Holding Berhad	240,000	199,259	391,200	0.92
Dancomech Holdings Berhad	900,000	405,000	405,000	0.96
UEM Edgenta Berhad	325,000	516,750	516,750	1.22
EITA Resources Berhad	675,000	508,381	563,625	1.33
KKB Engineering Berhad	250,000	343,662	370,000	0.87
Mentiga Corporation Berhad	115,000	26,643	79,925	0.19
Wellcall Holdings Berhad	667,500	580,274	847,725	2.00
	<u>3,172,500</u>	<u>2,579,969</u>	<u>3,174,225</u>	<u>7.49</u>
<b>Pembinaan</b>				
Ahmad Zaki Resources Berhad	964,687	212,231	217,054	0.51
Econpile Holdings Berhad	1,700,000	484,500	484,500	1.14
Kimlun Corporation Berhad	850,000	639,690	671,500	1.59
Pesona Metro Holdings Berhad	150,000	32,250	35,250	0.08
Eversendai Corporation Berhad	1,300,000	234,000	234,000	0.55
	<u>4,964,687</u>	<u>1,602,671</u>	<u>1,642,304</u>	<u>3.87</u>
<b>Tenaga</b>				
Deleum Berhad	100,000	54,500	68,000	0.16
Sapura Energy Berhad	866,663	30,333	30,333	0.07
Uzma Berhad	800,000	368,000	368,000	0.87
	<u>1,766,663</u>	<u>452,833</u>	<u>466,333</u>	<u>1.10</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2022 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):</b>				
<b>Telekomunikasi &amp; Media</b>				
Axiata Group Berhad	250,000	877,500	877,500	2.07
	<u>250,000</u>	<u>877,500</u>	<u>877,500</u>	<u>2.07</u>
<b>Perkhidmatan kewangan</b>				
BIMB Holdings Berhad	1,130,000	3,277,000	3,277,000	7.74
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	517,571	1,228,819	1,837,377	4.34
	<u>1,647,571</u>	<u>4,505,819</u>	<u>5,114,377</u>	<u>12.08</u>
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
Duopharma Biotech Berhad	275,000	440,000	440,000	1.04
KPJ Healthcare Berhad	400,000	356,232	380,000	0.90
YSP Southeast Asia Holding Berhad	225,000	456,750	456,750	1.08
	<u>900,000</u>	<u>1,252,982</u>	<u>1,276,750</u>	<u>3.02</u>
<b>Pengangkutan &amp; Logistik</b>				
Pos Malaysia Berhad	400,000	248,000	248,000	0.59
	<u>400,000</u>	<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	<u>0.59</u>
<b>Utiliti</b>				
Malakoff Corporation Berhad	1,300,000	864,500	864,500	2.04
Taliworks Corporation Berhad	250,000	212,629	228,750	0.54
	<u>1,550,000</u>	<u>1,077,129</u>	<u>1,093,250</u>	<u>2.58</u>
<b>Hartanah</b>				
Glomac Berhad	1,049,000	319,945	372,395	0.88
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,400,000	539,000	539,000	1.27
	<u>2,449,000</u>	<u>858,945</u>	<u>911,395</u>	<u>2.15</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2022 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):</b>				
<b>Perladangan</b>				
TH Plantations Berhad	750,000	297,460	772,500	1.82
Harn Len Corporation Berhad	400,000	326,556	464,000	1.10
Boustead Plantations Berhad	750,000	335,206	870,000	2.05
	<u>1,900,000</u>	<u>959,222</u>	<u>2,106,500</u>	<u>4.97</u>
<b>REITS</b>				
Al-'Aqar Healthcare Reit	<u>1,525,000</u>	<u>1,705,730</u>	<u>1,814,750</u>	<u>4.28</u>
<b>Teknologi</b>				
Elsoft Research Berhad	<u>325,000</u>	<u>242,385</u>	<u>277,875</u>	<u>0.66</u>
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<u><u>21,725,421</u></u>	<u><u>17,208,004</u></u>	<u><u>20,283,259</u></u>	<u><u>47.89</u></u>

## 5. INFORMASI SEGMENT

## Keseluruhan

Informasi segmen telah disediakan dengan menunjukkan pelaburan di Nota 4 kepada penyata kewangan mengikut sektor industri.

## 6. SIMPANAN JANGKA PANJANG DAN PENDEK

	2023 RM	2022 RM
<b>(a) Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 7):</b>		
Bank perdagangan	6,650,000	8,650,000
Institusi kewangan pembangunan	<u>2,545,243</u>	<u>3,795,973</u>
	<u><u>9,195,243</u></u>	<u><u>12,445,973</u></u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****6. SIMPANAN JANGKA PANJANG DAN PENDEK (sambungan)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>(b) Simpanan jangka pendek (Nota 7):</b>		
Bank perdagangan	10,536,481	10,240,277
Institusi kewangan pembangunan	<u>2,107,052</u>	<u>811,526</u>
	<u><u>12,643,533</u></u>	<u><u>11,051,803</u></u>
<b>Jumlah simpanan</b>	<u><u>21,838,776</u></u>	<u><u>23,497,776</u></u>
Kadar purata faedah yang berkuatkuasa pada akhir tahun adalah seperti berikut:	<b>%</b>	<b>%</b>
Simpanan jangka sederhana/panjang	2.40	2.38
Simpanan jangka pendek	<u>3.25</u>	<u>1.91</u>

Kadar faedah efektif simpanan jangka pendek dengan bank berlesen adalah antara 2.65% hingga 3.60% (2022:1.7% hingga 2.2%) dan disimpan untuk tempoh antara satu bulan dan dua bulan (2022:satu bulan dan dua bulan)

Kadar faedah efektif simpanan jangka panjang dengan bank berlesen adalah antara 2.15% hingga 2.85% (2022:2.15% hingga 2.85%) dan disimpan untuk tempoh antara satu tahun dan dua tahun (2022:satu tahun dan dua tahun)

**7. WANG DAN BAKI DI BANK**

Baki akhir tunai dan bersamaan tunai yang terkandung di dalam penyata aliran tunai terdiri daripada:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 6a)	9,195,243	12,445,973
Simpanan jangka pendek (Nota 6b)	12,643,533	11,051,803
Wang dan baki di bank	436,930	234,493
Baki tunai dan bersamaan tunai	<u><u>22,275,706</u></u>	<u><u>23,732,269</u></u>

**8. KENYATAAN AGIHAN**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
Agihan pertama dan terakhir Pada 30 April 2023/2022	<u><u>1,692,367</u></u>	<u><u>1,950,393</u></u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 8. KENYATAAN AGIHAN (SAMBUNGAN)

Agihan kepada pemegang unit adalah dari sumber-sumber berikut:

	2023 RM	2022 RM
<b>Pendapatan</b>		
Hibah dan Faedah	538,730	530,694
Dividen kasar	952,661	748,738
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai	245,003	717,119
	<u>1,736,394</u>	<u>1,996,551</u>
<b>Tolak perbelanjaan:</b>		
Perbelanjaan tidak benar	44,027	46,158
	<u>1,692,367</u>	<u>1,950,393</u>
Agihan kasar seunit	0.90	1.05
Agihan bersih seunit	<u>0.88</u>	<u>1.03</u>

Tiada agihan dibuat daripada keuntungan yang direalisasikan dari tahun lepas.

## 9. MODAL PEMEGANG UNIT

	2023		2022	
	Bilangan unit	RM	Bilangan unit	RM
1 Mei	190,147,745	126,728,049	188,384,745	126,329,004
Penjadian Unit	4,592,000	963,780	3,050,000	684,456
	<u>194,739,745</u>	<u>127,691,829</u>	<u>191,434,745</u>	<u>127,013,460</u>
Pembatalan unit	(1,807,000)	(379,227)	(1,287,000)	(285,411)
30 April	<u>192,932,745</u>	<u>127,312,602</u>	<u>190,147,745</u>	<u>126,728,049</u>
Saiz tabung dibenarkan*	<u>250,000,000</u>		<u>250,000,000</u>	

\*Tiada perubahan saiz tabung dibenarkan bagi KUMIPA Balanced Fund pada tahun semasa.

## 10. YURAN PENGURUSAN

Yuran pengurusan adalah 1.5% (2022 : 1.5%) setahun atas Nilai Aset Bersih Kasar Tabung (NAB Kasar) yang dikira secara harian.

## 11. YURAN PEMEGANG AMANAH

Kiraan adalah berdasarkan 0.1% (2022: 0.1%) setahun atas Nilai Aset Bersih Kasar Tabung (NAB Kasar) yang dikira secara harian.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****12. CUKAI**

	2023 RM	2022 RM
<b>Di Malaysia</b>		
- cukai pendapatan tahun semasa	-	-

Cukai tahun semasa adalah atas pendapatan perniagaan ke atas dividen setelah ditolak perbelanjaan yang dibenar dibawah Seksyen 63B, Akta Cukai Pendapatan, 1967.

**13. KEPENTINGAN PENGURUS DAN PIHAK BERKAITAN**

Butir kepentingan Pengurus, Para Pengarah Pengurus, Syarikat Induk Pengurus dan pihak berkaitan Pengurus pada akhir tahun adalah seperti berikut:

	2023		Status
	Unit	RM	hakmilik
Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus)	76,652	15,744	Sah
Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus)	29,070,850	5,971,153	Sah
Para Pengarah Pengurus	158,199	32,494	Sah
Syarikat berkaitan **	<u>22,365</u>	<u>4,594</u>	<u>Sah</u>
	2022		Status
	Unit	RM	hakmilik
Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus)	66,138	14,729	Sah
Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus)	29,070,850	6,474,078	Sah
Para Pengarah Pengurus	220,758	49,163	Sah
Syarikat berkaitan **	<u>22,366</u>	<u>4,981</u>	<u>Sah</u>

Nilai bagi unit pegangan tersebut di atas adalah berdasarkan nilai aset bersih seunit selepas agihan iaitu RM0.2054 (2022: RM0.2227).

\*\* Syarikat berkaitan adalah syarikat subsidiari kepada Syarikat Induk Pengurus, Amanah Saham Pahang Berhad.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****14. URUSNIAGA DENGAN SYARIKAT BROKER SAHAM**

Butir-butir lengkap urusan dengan semua broker saham bagi tahun berakhir 30 April 2023 adalah seperti berikut:

Syarikat broker	Nilai dagangan RM	Peratusan nilai dagangan %	Yuran broker RM	Peratusan yuran broker %
MIDF Amanah Investment Bank Bhd	1,618,162	21.56%	4,453	21.54%
RHB Investment Bank Bhd	1,558,038	20.76%	4,321	20.90%
Affin Hwang Investment Bank Bhd	1,442,308	19.22%	3,971	19.20%
Maybank Investment Bank Bhd	1,226,396	16.33%	3,371	16.30%
BIMB Securities Sdn Bhd	772,425	10.29%	2,117	10.24%
AM Investment Bank Berhad	465,320	6.20%	1,276	6.17%
Philip Capital Sdn Bhd (dahulu dikenali sebagai Alliance Investment Bank Berhad)	423,467	5.64%	1,168	5.65%
	<u>7,506,116</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,677</u>	<u>100.00%</u>

Kesemua syarikat broker saham adalah tidak berkaitan dengan Pengurus dan Tabung.

**15. NISBAH JUMLAH PERBELANJAAN**

Nisbah jumlah perbelanjaan (NJP) bagi tahun semasa ialah 1.64% (2022 : 1.64%). NJP termasuk yuran pengurusan, yuran pemegang amanah, ganjaran juruaudit, ganjaran agen percukaian dan perbelanjaan pentadbiran yang dikira seperti berikut:

$$\text{NJP} = \frac{(A+B+C+D+E) \times 100\%}{F}$$

A	=	yuran pengurusan
B	=	yuran pemegang amanah
C	=	ganjaran juruaudit
D	=	perbelanjaan pentadbiran
E	=	ganjaran agen percukaian
F	=	purata nilai aset bersih Tabung

Purata nilai aset bersih Tabung untuk tahun berakhir adalah RM41,224,778 (2022: RM43,354,644) dikira berpandukan asas harian.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****16. NISBAH DAGANGAN PORTFOLIO**

**Nisbah dagangan portfolio** bagi tahun ialah 0.09 kali (2022: 0.11 kali).

Nisbah dagangan portfolio adalah daripada pengiraan berikut:

$$= \frac{(\text{Jumlah pemerolehan Tabung} + \text{jumlah pelupusan Tabung untuk satu tahun kewangan}) / 2}{\text{Purata nilai aset bersih Tabung untuk satu tahun kewangan berpandukan asas harian}}$$

Dimana:

Jumlah pemerolehan dalam tahun = RM4,060,353(2022: RM3,743,139)

Jumlah pelupusan dalam tahun = RM3,445,763 (2022: RM5,424,560)

**17. INSTRUMEN KEWANGAN: PENDEDAHAN DAN PENGURUSAN RISIKO**

Tabung terdedah kepada pelbagai risiko kewangan termasuk risiko pasaran, risiko kadar faedah, risiko kredit dan risiko kecairan dan aliran tunai akibat daripada pegangan instrumen kewangan yang dilakukan oleh Tabung adalah seperti di bawah.

**Risiko pasaran**

Sekuriti tersenarai dan juga yang bergantung kepada kadar faedah mudah dipengaruhi oleh ketidaktentuan harga pasaran di masa hadapan.

Risiko ini dapat dikurangkan dengan pelbagai pendedahan di dalam portfolio pelaburan Tabung. Kedudukan harga pasaran Tabung diawasi oleh pengurus Tabung setiap hari dan disemak oleh Ahli Jawatankuasa Pelaburan setiap bulan.

**Risiko kadar faedah**

Tabung adalah terdedah kepada risiko kadar faedah, kesan dari pelaburan di dalam bon atau sekuriti pendapatan tetap. Risiko ini akan dipengaruhi oleh pergerakan kadar faedah dan taraf kredit.

**Risiko kredit**

Risiko kredit berlaku akibat kegagalan mana-mana pihak yang berurusan dengan Tabung untuk menyelesaikan komitmen masing masing.

Semua transaksi sekuriti tersenarai melalui broker broker yang diluluskan dijelaskan atau dibayar ketika penghantaran. Risiko ini dianggap kecil memandangkan penghantaran sekuriti yang dijual dilakukan setelah broker menerima bayaran. Untuk transaksi belian, bayaran dibuat selepas sekuriti di terima oleh pihak broker. Urusniaga akan terbatal sekiranya mana mana pihak gagal mematuhi peraturan.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023****17. INSTRUMEN KEWANGAN: PENDEDAHAN DAN PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)****Risiko kecairan dan aliran tunai**

Risiko kecairan merupakan risiko dimana Tabung akan mengalami kesukaran dalam merealisasikan aset atau memperoleh dana yang secukupnya untuk menyelesaikan tanggungan berhubung mana-mana instrumen kewangan. Risiko aliran tunai timbul apabila nilai yang bakal diperolehi dari pegangan instrumen kewangan akan turun naik.

Risiko ini akan diminimakan kerana aset Tabung terdiri daripada sekuriti sekuriti yang mudah direalisasikan atau mudah dijual, sekiranya perlu. Sekuriti Tabung yang tersenarai, sedia direalisasi kerana ianya tersenarai di Bursa Malaysia Securities Berhad.

**Pengkelasan Instrumen Kewangan**

Jadual di bawah memberikan analisis instrumen kewangan yang dikelas seperti berikut:

- (i) Kos terlunas (amortised cost) ("AC")
- (ii) Nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL")
  - Wajib dikehendaki daripada MFRS 9
  - Ditetapkan pada pengiktirafan awal ("DUI")
- (iii) Nilai saksama melalui pendapatan komprehensif lain ("FVTOCI")
  - Instrumen ekuiti ditetapkan pada pengiktirafan awal ("EIDUI")
  - Instrumen hutang ("DI")

	Nota	Jumlah dibawa RM	AC RM	FVTPL RM	FVTOCI RM
<b>Aset kewangan</b>					
<b>2023</b>					
Sekuriti tersenarai	4	18,469,378	-	18,469,378	-
Simpanan jangka sederhana	6	9,195,243	9,195,243	-	-
Simpanan jangka pendek	6	12,643,533	12,643,533	-	-
Penghutang		83,270	83,270	-	-
Faedah dan dividen belum terima		376,123	376,123	-	-
Cukai boleh dituntut		190,449	190,449	-	-
Wang dan baki di bank	7	436,930	436,930	-	-
Jumlah aset kewangan		<u>41,394,926</u>	<u>22,925,548</u>	<u>18,469,378</u>	<u>-</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2023

## 17. INSTRUMEN KEWANGAN: PENDEDAHAN DAN PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)

## Pengkelasan Instrumen Kewangan (sambungan)

	Nota	Jumlah dibawa RM	AC RM	FVTPL RM	FVTOCI RM
<b>Aset kewangan 2022</b>					
Sekuriti tersenarai	4	20,283,259	-	20,283,259	-
Simpanan jangka sederhana	6	12,445,973	12,445,973	-	-
Simpanan jangka pendek	6	11,051,803	11,051,803	-	-
Penghutang		30	30	-	-
Faedah dan dividen belum terima		175,238	175,238	-	-
Cukai boleh dituntut		183,383	183,383	-	-
Wang dan baki di bank	7	234,493	234,493	-	-
Jumlah aset kewangan		<u>44,374,179</u>	<u>24,090,920</u>	<u>20,283,259</u>	<u>-</u>

## MAKLUMAT TAMBAHAN

### 1. BAYARAN AGIHAN PENDAPATAN

Para Pemegang Unit yang menerima bayaran agihan pendapatan (dividen) melalui akaun Tabung Haji atau Cek diminta memaklumkan kepada Pengurus, nombor akaun bank komersial masing-masing agar pembayaran agihan pendapatan dapat dibuat melalui pindahan tunai bermula tahun 2024.

Oleh itu, bagi para Pemegang Unit yang masih belum memaklumkan nombor akaun bank masing-masing kepada Pengurus adalah dipohon berbuat demikian.

Ketiadaan nombor akaun bank mungkin menyebabkan Pemegang Unit tidak akan menerima bayaran agihan pendapatan dalam bentuk tunai. Sebaliknya agihan pendapatan tersebut akan dilabur semula ke dalam bentuk unit-unit saham yang akan dikreditkan/dimasukkan terus ke dalam akaun Pemegang Unit masing-masing berdasarkan harga semasa.

Salinan mukasurat bahagian nombor akaun buku simpanan bank / nombor akaun pada penyata akaun semasa / slip maklumat nombor akaun bank perlu dilampirkan sebagai pengesahan akaun Pemegang Unit. Makluman nombor akaun bank hendaklah menggunakan borang yang boleh dimuat turun dari laman web [www.phgunitrust.com.my](http://www.phgunitrust.com.my) atau boleh juga didapati di pejabat Pengurus.

### 2. TEMPOH LAKU CEK AGIHAN PENDAPATAN

Cek Agihan Pendapatan KUMIPA Balanced Fund laku dalam tempoh 6 bulan dari tarikh cek.

### 3. MELABUR SEMULA AGIHAN PENDAPATAN

Pemegang Unit digalakkan melabur semula agihan pendapatan untuk menambah pelaburan dengan memberi arahan awal atau mengembalikan semula cek agihan pendapatan kepada Pengurus.

### 4. CAJ JUALAN LABUR SEMULA

Semua transaksi labur semula dikenakan caj minima 3% atau atas budi bicara pengurus.

### 5. KEMASKINI MAKLUMAT DAN TANDATANGAN PEMEGANG UNIT

I. Pemegang Unit diminta memaklumkan sebarang perubahan maklumat seperti berikut:

- i. Alamat Terkini
- ii. Nombor Telefon (talian tetap atau telefon bimbit)
- iii. No. Kad Pengenalan (Sila lampirkan salinan Kad Pengenalan yang disahkan dari salinan asal dan hendaklah dipalang untuk kegunaan PKB sahaja)
- iv. Pekerjaan
- v. Pendapatan

II. Pihak kami juga sedang berusaha untuk mendapatkan tandatangan/cop ibu jari kanan terkini para Pemegang Unit.

Kemaskini maklumat hendaklah menggunakan **BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PEMEGANG UNIT** dan kemaskini tandatangan/cop ibu jari hendaklah dibuat di dalam **BORANG KEMASKINI TANDATANGAN PEMEGANG UNIT INDIVIDU** yang dilampirkan di dalam laporan ini atau boleh dimuat turun melalui laman web [www.phgunitrust.com.my](http://www.phgunitrust.com.my).

## 6. MANFAAT TAMBAHAN PEMEGANG UNIT

### i. Pelan Takaful Keluarga Berkelompok

Jenis perlindungan : Kematian atau keilatan kekal seluruh tubuh badan.

Syarat-syarat tuntutan :

- Makluman kematian atau keilatan mestilah tidak melebihi tempoh 90 hari dari tarikh kejadian.
- Umur Pemegang Unit tidak melebihi 65 tahun.
- Pegangan unit ketika kejadian mestilah 10,000 unit atau lebih.

Perlindungan Takaful ini adalah percuma dan pihak pengurusan berhak membuat sebarang pindaan tanpa memaklumkan kepada pemegang unit.

### ii. Khairat Kematian

Khairat Kematian akan dibayar dengan syarat yang berikut :

- Maklumat kematian tidak melebihi tempoh 90 hari dari tarikh kejadian.
- Umur Pemegang Unit melebihi 65 tahun.
- Pegangan unit ketika kejadian mestilah 10,000 unit atau lebih.

Sila hubungi pejabat pengurusan untuk maklumat lanjut.

## 7. PENAMAAN PEMOHON BERSAMA

Pemegang Unit adalah digalakkan untuk membuat Penamaan Pemohon Bersama untuk mengelakkan masalah proses tuntutan harta pusaka pada masa akan datang. Untuk keterangan lanjut sila hubungi pejabat Pengurusan Kumipa Berhad.

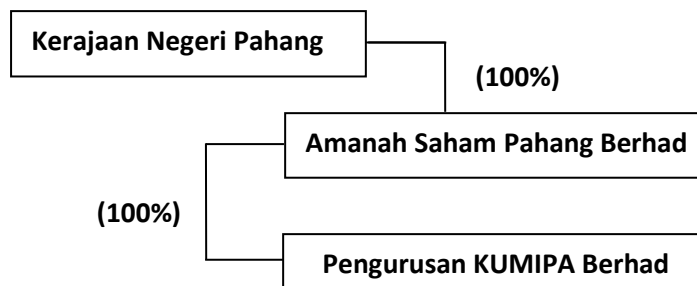




## MAKLUMAT KORPORAT PENGURUS

1. Nama Syarikat : Pengurusan Kumipa Berhad  
(No.Syarikat : 187904–M)

2. Struktur Korporat



3. Pejabat : Tingkat 20, Kompleks Teruntum, Jalan Mahkota, 25000 Kuantan  
Pahang Darul Makmur  
Tel: 09-5133900 Faks: 09-5133949

4. Ahli Lembaga Pengarah : YH Profesor Dato' Dr. Haji Muhamad bin Muda  
(Ahli Bebas)  
YBhg Datin Hajjah Nor Asmah binti Abdul  
(CMSRL/A3523/2007)  
(Ahli Bukan Bebas)  
YBhg Tuan Haji Mazelan@Rosely Abdul Rahman bin Osman  
(Ahli Bebas)  
YH Dato' Haji Bahari bin Johari  
(Ahli Bebas)  
Encik Nahmar bin Jamil  
(Ahli Bukan Bebas)

5. Ahli Panel Pelaburan : Encik Zainuddin bin Abu Samah  
YBhg Datin Hajjah Nor Asmah binti Abdul  
YBhg Dr. Alias bin Mat Derus

6. Ketua Eksekutif/  
Pengurus Besar : Encik Nadzir bin Dol (CMSRL/A3520/2007)

7. Pegawai Pematuhan : Puan Hajjah Noor Hasimah binti Muhamad  
(MIA 17113)

8. Setiausaha Syarikat : Puan Hajjah Wardah binti Abas  
(MIA 13850)

9. Bank : CIMB Bank Berhad - Kuala Lumpur/Kuantan

10. Pemegang Amanah : AmanahRaya Trustees Berhad, Level 14, Wisma AmanahRaya  
No. 2, Jalan Ampang, 50508 Kuala Lumpur

11. Juruaudit : Al Jafree Salihin Kuzaimi PLT 555, Jalan Samudra Utara 1  
Taman Samudra, 68100 Batu Caves Selangor Darul Ehsan

**PENGURUSAN KUMIPA BERHAD 198901010602 (187904-M)**

Tkt 20 Kompleks Teruntum Jalan Mahkota Peti Surat 225 25720 Kuantan

Pahang Darul Makmur Tel : 09-513 3900 Faks : 09-513 3949

E-mail : [administration@phgunitrust.com.my](mailto:administration@phgunitrust.com.my)

Laman Web : [www.phgunitrust.com.my](http://www.phgunitrust.com.my)