

# **KUMIPA BALANCED FUND**

# **LAPORAN TAHUNAN 2024**

**Bagi Tahun Kewangan Berakhir  
30 April 2024**



**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	44

**LAPORAN TAHUNAN KUMIPA BALANCED FUND  
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**

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 2023 hingga 30 April 2024.

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](http://www.bursa.malaysia.com) 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 mengagihkan perolehan daripada pendapatannya, jika ada, tertakluk kepada budi bicara pihak pengurusan dan kelulusan daripada pemegang amanah.

## PRESTASI TABUNG

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

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

	2024	2023	2022
<b>Sekuriti tersenarai (tempatan) (RM'000)</b>	22,907	18,469	20,283
<b>Sekuriti pendapatan tetap dan simpanan (RM'000)</b>	21,828	21,839	23,498
<b>Sektor pelaburan sekuriti tersenarai</b>			
Barangan Pengguna/Perkhidmatan	5.79%	4.35%	3.02%
Barangan Industri/Perkhidmatan	6.11%	7.44%	7.49%
Pembinaan	3.76%	3.29%	3.88%
Tenaga	1.70%	1.14%	1.10%
Telekomunikasi dan Media	1.62%	1.89%	2.07%
Perkhidmatan Kewangan	12.46%	9.95%	12.08%
Penjagaan Kesihatan	4.30%	2.37%	3.02%
Pengangkutan dan Logistik	1.76%	1.01%	0.59%
Utiliti	3.42%	3.49%	2.58%
Hartanah	2.00%	1.91%	2.15%
Perladangan	3.73%	4.38%	4.97%
Teknologi	1.87%	1.17%	0.66%
REITS	3.81%	4.21%	4.28%
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>B Nilai Aset Bersih (RM'000) (Selepas Agihan)</b>	43,800	39,635	42,353
<b>C Nilai Aset Bersih Seunit (RM) (Selepas Agihan)</b>	0.2246	0.2054	0.2227
Bilangan Unit Dalam Edaran (unit '000)	195,040	192,933	190,148
	<b>(RM)</b>	<b>(RM)</b>	<b>(RM)</b>
<b>D Nilai Aset Bersih Seunit Tertinggi (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1 Mei – 30 April)</b>	0.2353	0.2223	0.2343
<b>E Nilai Aset Bersih Seunit Terendah (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1 Mei – 30 April)</b>	0.2015	0.2067	0.2206
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
<b>F Jumlah Pulangan:</b>			
- Pertumbuhan Modal	9.35	-7.77	-2.58
- Hasil Pulangan Pendapatan	4.90	4.38	4.71
Jumlah	14.25	-3.39	2.13
	<b>% / (sen)</b>	<b>% / (sen)</b>	<b>% / (sen)</b>
<b>G Agihan</b>			
Kasar pada 30 April	1.10/(1.10)	0.90/(0.90)	1.05/(1.05)
Bersih pada 30 April	1.08/(1.08)	0.88/(0.88)	1.03/(1.03)
Unit percuma	-	-	-
<b>H Nisbah Jumlah Perbelanjaan (%)*</b>	1.67%	1.64%	1.64%
<b>I Nisbah Dagangan Portfolio (kali)**</b>	0.15	0.09	0.11

\* Nisbah jumlah perbelanjaan bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2024 menunjukkan sedikit kenaikan daripada 1.64% kepada 1.67% iaitu sebanyak 0.03%. Kenaikan ini disebabkan oleh perbelanjaan yang terlibat di dalam penyediaan Prospektus Gantian Tabung selaras dengan kehendak Garis Panduan.

\*\* Nisbah dagangan portfolio menunjukkan sedikit perubahan. Ianya meningkat daripada 0.09 kali kepada 0.15 kali bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2024. Perubahan ini disebabkan jumlah nilai transaksi dagangan sekuriti yang dilaksanakan di dalam tempoh tersebut meningkat berbanding tempoh yang sama pada tahun lepas.

## 2. PURATA PULANGAN TAHUNAN

	Jumlah	Purata
Tempoh 1 Tahun (01.05.2023 hingga 30.04.2024)	14.25%	14.25%
Tempoh 3 Tahun (01.05.2021 hingga 30.04.2024)	12.99%	4.33%
Tempoh 5 Tahun (01.05.2019 hingga 30.04.2024)	13.92%	2.78%

## 3. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN BERAKHIR 30 APRIL

Tahun	Jumlah
2024	14.25%
2023	-3.39%
2022	2.13%
2021	11.44%
2020	-10.51%

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

c. Jumlah pulangan : Hasil Pulangan pendapatan + Pertumbuhan modal

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

Contoh :

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

Nisbah jumlah perbelanjaan dan nisbah dagangan portfolio boleh dirujuk kepada penyata kewangan tabung diaudit.

### **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 2024, KUMIPA Balanced Fund telah mengumpulkan pendapatan-  
pendapatan nyata seperti berikut :-

	Pada 30.4.2024	Pada 30.4.2023	Perubahan
	(RM Juta)	(RM Juta)	(%)
Keuntungan jualan saham	2.45	1.06	131.13
Dividen	0.86	0.95	-9.47
Hibah	0.42	0.30	40.00
Faedah	0.29	0.24	20.83
<b>JUMLAH PENDAPATAN NYATA</b>	<b>4.02</b>	<b>2.55</b>	<b>57.65</b>

Nilai Aset Bersih (NAB) (selepas agihan)	RM44.00	RM40.00	10.00
Nilai Aset Bersih Seunit (NAB Seunit) (selepas agihan)	RM0.2246	RM0.2054	9.35
Kadar agihan pendapatan kasar	1.10%	0.90%	22.22

UNIT DALAM PUSINGAN PADA 30 APRIL	195,039,745	192,932,745
-----------------------------------	-------------	-------------

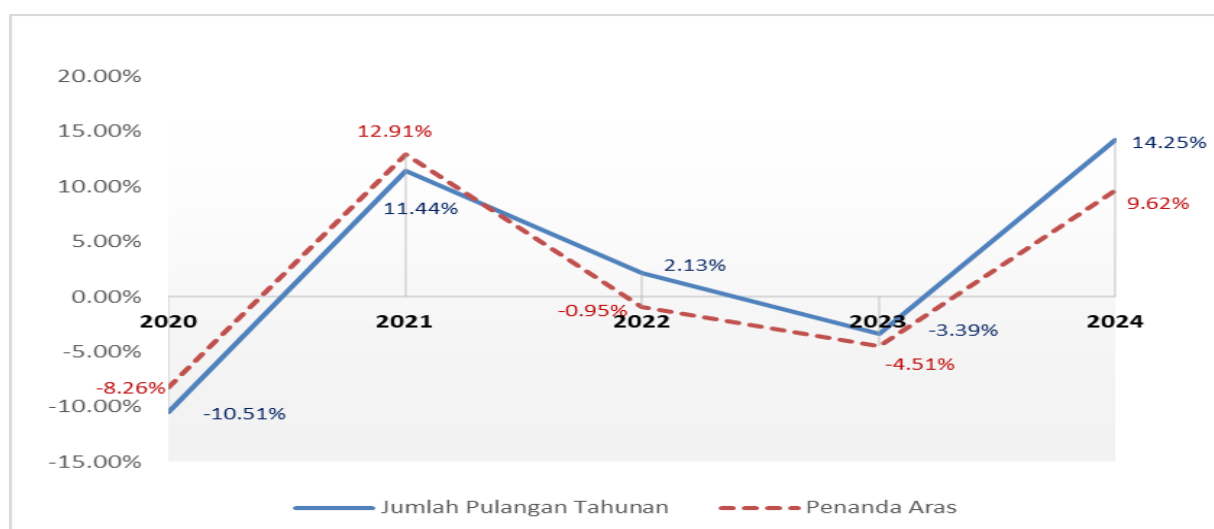
Bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2024, secara keseluruhannya pendapatan nyata Tabung mencatatkan kenaikan sebanyak 57.65% berbanding dengan tahun kewangan berakhir 30 April 2023. Kenaikan ini disumbang oleh pertumbuhan yang positif dari pendapatan hibah dan faedah serta keuntungan jualan saham.

Keuntungan yang diperolehi dari hasil jualan saham mencatatkan peningkatan sebanyak 131.13% sementara pendapatan hibah dan faedah pula meningkat sebanyak 40.00% dan 20.83% masing-masing sejajar dengan kenaikan kadar faedah/keuntungan di pasaran wang.

NAB Seunit turut menunjukkan peningkatan sebanyak 9.35% didorong oleh momentum pasaran ekuiti yang positif sejajar dengan kenaikan nilai portfolio Tabung.

### 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 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. STRATEGI PELABURAN

Strategi pelaburan ekuiti Tabung adalah memilih kaunter-kaunter yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh, hasil dividen yang munasabah dan potensi pertumbuhan modal yang positif.

Bagi pelaburan pendapatan tetap pula, simpanan jangka sederhana iaitu melebihi satu tahun diberi umpukan lebih besar bagi mendapatkan pulangan yang optimum.

### 5. PERUMPUKAN ASET TABUNG

	Pada 30.4.2024	Pada 30.4.2023	Perubahan
Ekuiti	52%	47%	10.64%
Instrumen pasaran wang	48%	53%	-9.43%

Nilai pelaburan ekuiti dalam tahun kewangan ini mengalami peningkatan sejajar dengan kenaikan nilai kaunter-kaunter pegangan Tabung.

### 6. PINJAMAN SEKURITI ATAU PEMBELIAN SEMULA SEKURITI

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

### 7. ANALISA PRESTASI TABUNG

	Pada 30.4.2024 (selepas agihan)	Pada 30.4.2024 (sebelum agihan)	Pada 30.4.2023 (selepas agihan)	Pada 30.4.2023 (sebelum agihan)
NAB seunit (RM)	0.2246	0.2353	0.2054	0.2142

NAB seunit pada 30.4.2024 sebelum agihan ialah RM0.2353 dan menurun kepada RM0.2246 setelah agihan dibuat.

## 8. ANALISA PASARAN

### A. Laporan Pasaran Saham

Secara keseluruhannya, pasaran saham antarabangsa telah mempamerkan prestasi yang baik untuk tahun 2023. Prestasi yang positif ini didorong oleh pasaran buruh yang kekal baik dan kemunculan perkhidmatan “kecerdasan buatan (AI)” yang telah menarik kembali perhatian pelabur terutamanya terhadap sektor teknologi. Walau bagaimanapun di rantau Asean, pasaran ekuiti tidak mempamerkan prestasi yang sejajar. Prestasi yang negatif ini dicatat oleh Singapura (STI, -0.36%), Filipina (PSEI, -1.82%) dan Thailand (SET, -15.2%). Momentum negatif ini dikaitkan dengan kelemahan pertumbuhan ekonomi dan juga pasaran ekuiti China berikutan dengan kegagalan konglomerat sektor hartanah serta kemelut politik yang berterusan di Thailand.

Sejajar dengan pasaran ekuiti serantau yang kurang memberangsangkan, prestasi pasaran ekuiti tempatan juga agak terkesan. Walau bagaimanapun, faktor-faktor dalam negeri yang positif telah membantu pasaran ekuiti domestik antaranya keadaan politik yang lebih stabil susulan tamatnya pilihanraya negeri serta jangkaan limpahan positif daripada pengumuman pelan induk nasional dan zon ekonomi khas turut meningkatkan prospek pasaran. Sektor-sektor yang mencatatkan prestasi yang positif di sepanjang tahun 2023 termasuklah Utiliti (51.4%), Hartanah (34.5%) dan Pembinaan (25.8%) sementara sektor-sektor yang mencatatkan penurunan adalah Barangan Pengguna (-5.6%), Barangan Industri (-4.8%) dan Telekomunikasi (-3.5%).

Pasaran kewangan tempatan sebahagian besarnya dipengaruhi oleh perubahan dalam sentimen pelabur berikutan perkembangan yang berlaku di luar negara. Pasaran ekuiti domestik telah dipengaruhi oleh faktor luaran berikutan persekitaran kadar faedah global yang menjejaskan minat terhadap aset berisiko. Kesan berterusan yang tercetus daripada kebimbangan terhadap krisis perbankan pada bulan Mac 2023 dapat dirasai oleh pasaran saham di seluruh dunia termasuk Malaysia apabila pelabur beralih kepada aset yang lebih selamat. Untuk tahun berakhir 31 Disember 2023, penanda aras utama pasaran iaitu *Financial Times Bursa Malaysia Composite Index* (FBMKLCI) ditutup pada 1,454.66 mata berbanding dengan penutup pada 31 Disember 2022 iaitu 1,495.49 mata bersamaan dengan penurunan sebanyak 2.7%. **(Sumber: Laporan Tahunan Bank Negara Malaysia 2023 - BNM 2023 dan Tinjauan Ekonomi dan Monetari 2023 - TEM 2023).**

Pasaran ekuiti memulakan tahun 2024 dengan momentum yang agak positif kerana kegiatanimbang semula portfolio oleh pelabur bukan pemastautin di samping jangkaan prestasi korporat yang lebih baik di kalangan kaunter-kaunter berwajaran besar telah melonjakkan kembali pergerakan FBMKLCI. Untuk tempoh laporan dari 1 Mei 2023 hingga 30 April 2024, ringkasan FBMKLCI dan FBMEAS adalah seperti berikut:

	Indeks FBMKLCI	Indeks FBMEAS
28 April 2023	1,415.95	10,396.36
30 April 2024	1,575.97	11,872.26
Peningkatan	11.30%	14.20%
Paras Tertinggi	1,582.66	11,901.02
Paras Terendah	1,374.64	10,124.28

### B. Laporan Pasaran Wang

Sepanjang tempoh laporan, Kadar Dasar Semalaman (OPR) telah mengalami kenaikan sebanyak 25 mata asas untuk berada pada paras 3.00%. **(Sumber: BNM 2023 dan TEM 2023).** Tabung tidak terlibat di dalam pasaran bon.

### C. Prospek Ekonomi dan Pasaran

Ekonomi global terus dilanda beberapa episod mencabar pada tahun 2023. Dasar monetari yang ketat, inflasi yang tinggi, krisis perbankan di Amerika Syarikat (US) dan Eropah serta ketegangan geopolitik yang masih meruncing di antara Ukraine dan Russia telah memberi impak kepada perkembangan ekonomi global. Di samping itu, pemulihan ekonomi yang belum stabil di China turut menekan prospek pemulihan ekonomi. Ekonomi global cuma bertumbuh sebanyak 3.1% sahaja berbanding 3.5% pada tahun 2022.

Meskipun berdepan dengan persekitaran luar yang mencabar, ekonomi negara berkembang sebanyak 3.7% (2022: 8.7%). Perkembangan ini didorong oleh permintaan domestik yang berdaya tahan, sektor pelancongan yang semakin pulih dan pasaran pekerja yang semakin baik. Di samping itu, inflasi keseluruhan dan inflasi teras beransur-ansur menjadi sederhana dan kembali ke paras purata jangka panjang masing-masing. Kenaikan OPR yang dibuat secara lebih awal dan terkawal pada tahun 2022 dan 2023 telah membantu mengekalkan keseimbangan yang baik antara menyokong pertumbuhan dengan menguruskan tekanan inflasi.

Untuk tahun 2024, pertumbuhan ekonomi global dijangka terus mampan, disokong oleh inflasi yang menurun, pasaran buruh yang berdaya tahan dan pemulihan dalam perdagangan global. Faktor-faktor ini akan mengurangkan rintangan daripada dasar monetari yang terus ketat dan penamatan sokongan fiskal. Walau bagaimanapun, sekatan perdagangan yang berterusan, peralihan perbelanjaan daripada barangan kepada perkhidmatan yang berterusan dan gangguan rantaian bekalan boleh menjejaskan pemulihan. Seajar dengan itu, pertumbuhan perdagangan global dijangka kekal dibawah purata jangka panjangnya walaupun prestasinya adalah lebih baik berbanding 2023.

Bagi tahun 2024, meskipun persekitaran luaran sangat tidak menentu, ekonomi Malaysia dijangka berkembang antara 4% hingga 5%. Pertumbuhan akan dipacu oleh perbelanjaan dalam negeri yang berdaya tahan, dengan sokongan tambahan daripada jangkaan pemulihan dalam eksport. Sektor pelancongan dijangka terus bertambah baik manakala pelaksanaan projek berbilang tahun yang baharu dan sedia ada oleh sektor swasta dan awam di samping inisiatif pemangkin di bawah pelan induk strategik seperti **Pelan Induk Perindustrian Baharu 2030** dan **Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Negara** akan menyokong pertumbuhan pelaburan. Dasar monetari akan kekal kondusif untuk menyokong pertumbuhan ekonomi yang mampan serta memastikan persekitaran kestabilan harga. (Sumber: BNM 2023 dan TEM 2023).

Berdasarkan dari laporan terkini, pertumbuhan ekonomi negara untuk suku pertama 2024 adalah sebanyak 4.2% didorong oleh pemulihan sektor eksport terutamanya sektor barangan elektrik dan elektronik. Perkembangan ini meletakkan asas yang tepat untuk negara mencapai pertumbuhan sebanyak 4% - 5% seperti yang diunjurkan. Sehubungan dengan itu, Pengurus akan terus memberi fokus kepada momentum yang memberangsangkan ini bagi disesuaikan dengan komposisi portfolio Tabung dalam usaha untuk menjana pulangan yang positif untuk tahun kewangan yang akan datang. Insyaa-Allah.

## 9. PURATA PULANGAN SEGMENT PELABURAN

Pelaburan Pendapatan Tetap	3.23%
Dividen	4.59%
Keuntungan Jualan Saham	13.05%
Perubahan Nilai Ekuiti	21.45%

## 10. PECAHAN UNIT

Tiada sebarang pecahan unit dilaksanakan dalam tempoh liputan ini.

## 11. PERUBAHAN YANG KETARA TERHADAP KEDUDUKAN TABUNG DALAM TEMPOH KEWANGAN

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

## 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 dilakukan 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 tersebut bukan tujuan utama Pengurus untuk mendapatkan komisyen ringan, dan Pengurus tidak boleh melakukan urusan niaga yang keterlaluan dengan sesuatu broker atau wakil niaga itu untuk melayakkan mendapat komisyen ringan tersebut.

#### **15. PENGHARGAAN**

Tahun 2024 ini merupakan tahun ke-50 Tabung KUMIPA Balanced Fund beroperasi. Pengurus dengan rasa rendah diri ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan kepada semua para pemegang unit di atas sokongan dan kepercayaan untuk terus melabur di dalam Tabung KUMIPA. Pengurus akan terus berusaha sebaik mungkin bagi mengekalkan prestasi Tabung sebagai membalas segala kepercayaan yang telah diberikan oleh para pemegang unit. Insyallah.

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

Sekian.

Bertarikh : 14 Jun 2024

## LAPORAN PEMEGANG AMANAH

**AMANAHRAYA**  
TRUSTEES 200701008892 (766894-T)

## PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

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

Kami telah bertindak selaku Pemegang Amanah Tabung bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2024 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: 30 Mei 2024

## 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 (“Pengurus”), 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 2024 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: 14 Jun 2024

## 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 2024, 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 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 2024 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.

Kami juga telah mengesahkan pengiraan Nisbah Jumlah Perbelanjaan dan Nisbah Dagangan Portfolio seperti yang dinyatakan dalam Nota 16 dan 17 penyata kewangan adalah munasabah.

#### 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 adalah bertanggungjawab terhadap maklumat lain. Maklumat lain merangkumi Penyata oleh Pengurus 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 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 juga bertanggungjawab bagi kawalan dalaman yang diperlukan, sebagaimana yang ditentukan oleh Pengurus, untuk memastikan penyediaan penyata kewangan yang bebas dari salah nyata ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan penyata kewangan Tabung, Pengurus 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 berhasrat untuk membubarkan Tabung atau menghentikan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik untuk berbuat demikian. Pemegang Amanah adalah bertanggungjawab untuk memastikan Pengurus 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 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.

**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, 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 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 2024

	Nota	2024 RM	2023 RM
<b>Pelaburan</b>			
Sekuriti tersenarai	4	22,907,007	18,469,378
Simpanan jangka sederhana	6	12,089,709	9,195,243
Simpanan jangka pendek	6	9,738,711	12,643,533
		<u>44,735,427</u>	<u>40,308,154</u>
<b>Aset lain</b>			
Pelbagai penghutang		30	83,270
Faedah dan dividen belum terima		283,440	376,123
Cukai boleh dituntut		195,500	190,449
Wang dan baki di bank	7	758,501	436,930
		<u>1,237,471</u>	<u>1,086,772</u>
<b>Jumlah aset</b>		<u>45,972,898</u>	<u>41,394,926</u>
<b>Liabiliti semasa</b>			
Pengurusan Kumipa Berhad		56,198	51,273
AmanahRaya Trustees Berhad		3,747	3,418
Perbelanjaan terakru		12,833	12,834
Agihan terakru	8	2,099,918	1,692,367
<b>Jumlah liabiliti</b>		<u>2,172,696</u>	<u>1,759,892</u>
<b>Ekuiti</b>			
Modal pemegang unit	9	127,732,232	127,312,602
Kerugian terkumpul		(83,932,030)	(87,677,568)
<b>Jumlah ekuiti</b>		<u>43,800,202</u>	<u>39,635,034</u>
<b>Jumlah ekuiti dan liabiliti</b>		<u>45,972,898</u>	<u>41,394,926</u>
<b>Unit dalam edaran</b>	9	<u>195,039,745</u>	<u>192,932,745</u>
<b>Nilai aset bersih (selepas agihan)</b>		<u>43,800,202</u>	<u>39,635,034</u>
<b>Nilai aset bersih seunit (selepas agihan)</b>		<u>0.2246</u>	<u>0.2054</u>

## PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

	Nota	2024 RM	2023 RM
<b>Pendapatan</b>			
Hibah		413,410	303,783
Faedah		291,584	234,947
Dividen kasar dikecualikan cukai		830,163	877,754
Dividen kasar bercukai		31,920	74,907
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai		<u>2,451,072</u>	<u>1,063,645</u>
Pendapatan telah direalisasikan		<u>4,018,149</u>	<u>2,555,036</u>
Perubahan di dalam kenaikan/(penurunan) nilai pelaburan sekuriti tersenarai		<u>2,544,380</u>	<u>(3,492,116)</u>
		6,562,529	(937,080)
<b>Perbelanjaan</b>			
Fi pengurusan	10	640,784	618,409
Fi Pemegang Amanah	11	42,719	41,227
Fi juruaudit		10,000	10,000
Fi agen percukaian		2,800	2,800
Perbelanjaan pentadbiran		15,419	4,406
		<u>(711,722)</u>	<u>(676,842)</u>
<b>Keuntungan/(Kerugian) sebelum cukai</b>		5,850,807	(1,613,922)
Cukai	12	-	-
<b>Keuntungan/(Kerugian) selepas cukai dan jumlah pendapatan/perbelanjaan komprehensif bagi tahun</b>		<u>5,850,807</u>	<u>(1,613,922)</u>
<b>Keuntungan/(Kerugian) selepas cukai adalah seperti berikut:</b>			
Telah direalisasikan		3,306,427	1,878,194
Tidak direalisasikan: Perubahan di dalam kenaikan/(penurunan) nilai pelaburan sekuriti tersenarai	13	<u>2,544,380</u>	<u>(3,492,116)</u>
		<u>5,850,807</u>	<u>(1,613,922)</u>

## PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

	Modal pemegang unit (Nota 9) RM	Kerugian terkumpul RM	Nilai aset bersih RM
<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>
<b>1 Mei 2023</b>	127,312,602	(87,677,568)	39,635,034
Keuntungan selepas cukai telah direalisasi	-	3,306,427	3,306,427
Perubahan di dalam peningkatan nilai pelaburan sekuriti	-	2,544,380	2,544,380
Jumlah keuntungan komprehensif bagi tahun	-	5,850,807	5,850,807
Penerimaan dari penjadian unit	693,411	-	693,411
Pembayaran untuk pembatalan unit	(273,781)	-	(273,781)
Pengimbangan agihan	-	(5,351)	(5,351)
Agihan bagi tahun semasa (Nota 8)	-	(2,099,918)	(2,099,918)
<b>30 April 2024</b>	<b>127,732,232</b>	<b>(83,932,030)</b>	<b>43,800,202</b>

**PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**

	Nota	2024 RM	2023 RM
<b>Aktiviti operasi</b>			
Penerimaan daripada jualan pelaburan		6,736,751	3,362,522
Bayaran bagi belian pelaburan		(6,095,687)	(4,060,352)
Penerimaan dari dividen		921,924	840,589
Penerimaan dari faedah dan hibah		733,452	443,618
Bayaran kepada Pengurus		(635,859)	(621,537)
Bayaran kepada Pemegang Amanah		(42,391)	(41,436)
Fi juruaudit dibayar		(10,000)	(10,000)
Fi ejen cukai dibayar		(2,800)	(2,800)
Perbelanjaan lain		(15,403)	(4,418)
Tunai digunakan dalam operasi		1,589,987	(93,814)
Cukai dibayar		(666)	(768)
Agihan dibayar		(1,692,384)	(1,950,379)
<b>Aliran tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi</b>		<u>(103,063)</u>	<u>(2,044,961)</u>
<b>Aktiviti kewangan</b>			
Penerimaan daripada penjadian unit		695,497	969,909
Pembayaran untuk pembatalan unit		(281,219)	(381,511)
<b>Aliran tunai bersih daripada aktiviti kewangan</b>		<u>414,278</u>	<u>588,398</u>
<b>Penambahan/(Pengurangan) dalam baki tunai dan bersamaan tunai</b>			
<b>Tunai dan bersamaan tunai</b>			
- pada awal tahun		22,275,706	23,732,269
- pada akhir tahun	7	<u>22,586,921</u>	<u>22,275,706</u>

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024****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 2023:

- Pindaan kepada MFRS 17: Pelaksanaan Awal MFRS 17 dan Maklumat Perbandingan MFRS 9.
- Pindaan kepada MFRS 101: Pendedahan Dasar Perakaunan dan Klasifikasi Liabiliti sebagai Semasa atau Tidak Semasa.
- Pindaan kepada MFRS 108: Definisi Anggaran Perakaunan
- Pindaan kepada MFRS 112: Cukai Tanggungan Berkaitan dengan Aset dan Liabiliti yang Timbul dari Satu Transaksi Tunggal dan Reformasi Cukai Antarabangsa – Aturan Model Pilar Dua

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**

- Pindaan kepada MFRS 16: Liabiliti Sewaan dalam Jualan dan Sewa-Balik.
- Pindaan kepada MFRS 101: Liabiliti Tidak Semasa dengan Covenant.
- Pindaan kepada MFRS 7: Pendedahan Instrumen Kewangan.
- Pindaan kepada MFRS 107: Perjanjian Pembiayaan Pembekal.
- Pindaan kepada MFRS 121: Ketidakbertukaran

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**

---

**3. MATERIAL DASAR-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 2024. Lebihan dan kurangan 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 wajar.

**(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 2024 seperti dinyatakan di dalam Nota Panduan yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti.

Lebihan dan kurangan 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.

**(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.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024****3. MATERIAL DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(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”):

- 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.

---

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**


---

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

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 lindung 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.

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**

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 2024****3. MATERIAL DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(iii) Instrumen hutang (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) Rosot nilai aset kewangan**

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.

---

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**


---

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

Tabung sentiasa mengiktiraf ECL sepanjang hayat bagi penghutang perdagangan, amalan 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 elaan 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 kemungkinan 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.

**(vi) 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.

**(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.

**3. RINGKASAN DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(j) Liabiliti kewangan (sambungan)****(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:

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-termanya 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.

**(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.

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 4. SEKURITI TERSENARAI

Bagi tahun berakhir 30 April 2024	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
<b>(a) Kaunter</b>				
Perkhidmatan kewangan	1,875,825	4,218,220	5,458,552	12.46
Barangan industri/ perkhidmatan	2,890,000	2,121,794	2,678,900	6.11
Barangan pengguna/ perkhidmatan	1,767,000	1,921,882	2,534,680	5.79
Penjagaan kesihatan	1,575,000	1,506,054	1,871,125	4.30
REITS	1,275,000	1,442,447	1,670,250	3.81
Pembinaan	2,025,000	957,702	1,648,750	3.76
Perladangan	2,500,000	1,474,718	1,629,000	3.73
Utiliti	2,075,000	1,507,588	1,498,250	3.42
Hartanah	1,650,000	561,205	876,000	2.00
Teknologi	1,250,000	797,168	817,750	1.87
Pengangkutan & logistik	1,175,000	810,549	768,625	1.76
Tenaga	1,941,663	620,713	747,625	1.70
Telekomunikasi dan media	250,000	747,500	707,500	1.62
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b>22,249,488</b>	<b>18,687,540</b>	<b>22,907,007</b>	<b>52.33</b>
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada:</b>				
<b>Perkhidmatan kewangan</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	1,300,000	2,672,860	3,328,000	7.60
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	575,825	1,545,360	2,130,552	4.86
	<u>1,875,825</u>	<u>4,218,220</u>	<u>5,458,552</u>	<u>12.46</u>
<b>Barangan industri/ perkhidmatan</b>				
Wellcall Holdings Berhad	425,000	392,489	663,000	1.51
CB Industrial Product Holding Berhad	400,000	394,679	548,000	1.25
UEM Edgenta Berhad	475,000	470,884	437,000	1.00
EITA Resources Berhad	500,000	342,500	420,000	0.96
Dancomech Holdings Berhad	900,000	391,500	400,500	0.91
KKB Engineering Berhad	75,000	103,098	140,250	0.32
Mentiga Corporation Berhad	115,000	26,644	70,150	0.16
	<u>2,890,000</u>	<u>2,121,794</u>	<u>2,678,900</u>	<u>6.11</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2024 (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	850,000	972,642	943,500	2.15
Bermaz Auto Berhad	250,000	428,386	577,500	1.32
MSM Malaysia Holdings Berhad	175,000	144,840	563,500	1.29
Lee Swee Kiat Group Bhd	492,000	376,014	450,180	1.03
	<u>1,767,000</u>	<u>1,921,882</u>	<u>2,534,680</u>	<u>5.79</u>
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
KPJ Healthcare Berhad	400,000	396,588	808,000	1.85
Duopharma Biotech Berhad	400,000	544,205	472,000	1.08
Optimax Holdings Berhad	725,000	463,761	467,625	1.08
YSP Southeast Asia Holding Berhad	50,000	101,500	123,500	0.29
	<u>1,575,000</u>	<u>1,506,054</u>	<u>1,871,125</u>	<u>4.30</u>
<b>REITS</b>				
Al-'Aqar Healthcare Reit	1,275,000	1,442,447	1,670,250	3.81
<b>Pembinaan</b>				
Econpile Holdings Berhad	1,300,000	306,678	624,000	1.42
Kimlun Corporation Berhad	475,000	356,250	574,750	1.31
Kerjaya Prospek Berhad	250,000	294,774	450,000	1.03
	<u>2,025,000</u>	<u>957,702</u>	<u>1,648,750</u>	<u>3.76</u>
<b>Perladangan</b>				
TH Plantations Berhad	900,000	404,983	585,000	1.34
TSH Resources Bhd	400,000	402,548	456,000	1.04
Harn Len Corporation Berhad	800,000	383,706	296,000	0.68
Cepat Wawasan Group Berhad	400,000	283,481	292,000	0.67
	<u>2,500,000</u>	<u>1,474,718</u>	<u>1,629,000</u>	<u>3.73</u>
<b>Utiliti</b>				
Malakoff Corporation Berhad	1,275,000	847,875	854,250	1.95
Taliworks Corporation Berhad	800,000	659,713	644,000	1.47
	<u>2,075,000</u>	<u>1,507,588</u>	<u>1,498,250</u>	<u>3.42</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2024 (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>Hartanah</b>				
Malaysian Resources Corporation Berhad	800,000	281,009	536,000	1.22
Glomac Berhad	850,000	280,196	340,000	0.78
	<u>1,650,000</u>	<u>561,205</u>	<u>876,000</u>	<u>2.00</u>
<b>Teknologi</b>				
Elsoft Research Berhad	900,000	519,568	490,500	1.12
MY E.G. Service Berhad	350,000	277,600	327,250	0.75
	<u>1,250,000</u>	<u>797,168</u>	<u>817,750</u>	<u>1.87</u>
<b>Pengangkutan &amp; Logistik</b>				
Tasco Berhad	550,000	469,952	459,250	1.05
Pos Malaysia Berhad	625,000	340,597	309,375	0.71
	<u>1,175,000</u>	<u>810,549</u>	<u>768,625</u>	<u>1.76</u>
<b>Tenaga</b>				
Carimin Petroleum Berhad	375,000	262,492	339,375	0.77
Malaysia Marine and Heavy Engineering Berhad	650,000	304,888	308,750	0.70
Uzma Berhad	50,000	23,000	60,500	0.14
Sapura Energy Berhad	866,663	30,333	39,000	0.09
	<u>1,941,663</u>	<u>620,713</u>	<u>747,625</u>	<u>1.70</u>
<b>Telekomunikasi &amp; Media</b>				
Axiata Group Berhad	250,000	747,500	707,500	1.62
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b>22,249,488</b>	<b>18,687,540</b>	<b>22,907,007</b>	<b>52.33</b>
<b>Keuntungan tidak direalisasikan</b>		<b>4,219,467</b>		
		<u><u>22,907,007</u></u>		

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

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>				
Perkhidmatan kewangan	1,665,571	4,574,879	3,943,729	9.95
Barangan industri/ perkhidmatan	3,482,500	2,957,979	2,949,200	7.44
Perladangan	2,525,000	1,387,830	1,735,500	4.38
Barangan pengguna/ perkhidmatan	1,475,000	1,415,822	1,724,250	4.35
REITS	1,325,000	1,482,027	1,669,500	4.21
Utiliti	1,900,000	1,385,319	1,385,000	3.49
Pembinaan	5,514,687	1,680,191	1,302,556	3.29
Penjagaan kesihatan	650,000	884,441	938,250	2.37
Hartanah	2,449,000	858,945	757,435	1.91
Telekomunikasi dan media	250,000	877,500	747,500	1.89
Teknologi	800,000	551,107	464,000	1.17
Tenaga	1,516,663	399,622	451,458	1.14
Pengangkutan & Logistik	600,000	430,576	401,000	1.01
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b>24,153,421</b>	<b>18,886,238</b>	<b>18,469,378</b>	<b>46.60</b>
<b>(b) Pelaburan adalah terdiri daripada :</b>				
<b>Perkhidmatan kewangan</b>				
Bank Islam Malaysia Berhad	1,200,000	3,437,377	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>4,574,879</u>	<u>3,943,729</u>	<u>9.95</u>
<b>Barangan industri/ perkhidmatan</b>				
Wellcall Holdings Berhad	692,500	639,527	803,300	2.03
CB Industrial Product Holding Berhad	525,000	518,016	535,500	1.35
EITA Resources Berhad	675,000	508,381	462,375	1.17
Dancomech Holdings Berhad	900,000	405,000	391,500	0.99
KKB Engineering Berhad	250,000	343,662	372,500	0.94
UEM Edgenta Berhad	325,000	516,750	328,250	0.83
Mentiga Corporation Berhad	115,000	26,643	55,775	0.14
	<u>3,482,500</u>	<u>2,957,979</u>	<u>2,949,200</u>	<u>7.44</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 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>				
Boustead Plantations Berhad	950,000	527,418	688,750	1.74
TH Plantations Berhad	950,000	421,926	494,000	1.25
TSH Resources Berhad	300,000	324,677	309,000	0.78
Harn Len Corporation Berhad	325,000	113,809	243,750	0.61
	<u>2,525,000</u>	<u>1,387,830</u>	<u>1,735,500</u>	<u>4.38</u>
<b>Barangan pengguna/ perkhidmatan</b>				
AEON. Co (M) Berhad	500,000	557,014	635,000	1.60
MSM Malaysia Holdings Berhad	600,000	496,594	528,000	1.33
Bermaz Auto Berhad	175,000	213,962	404,250	1.02
Lee Swee Kiat Group Bhd	200,000	148,252	157,000	0.40
	<u>1,475,000</u>	<u>1,415,822</u>	<u>1,724,250</u>	<u>4.35</u>
<b>REITS</b>				
Al-'Aqar Healthcare Reit	1,325,000	1,482,027	1,669,500	4.21
<b>Utiliti</b>				
Malakoff Corporation Berhad	1,300,000	864,500	884,000	2.23
Taliworks Corporation Berhad	600,000	520,819	501,000	1.26
	<u>1,900,000</u>	<u>1,385,319</u>	<u>1,385,000</u>	<u>3.49</u>
<b>Pembinaan</b>				
Kimlun Corporation Berhad	850,000	639,690	637,500	1.61
Econpile Holdings Berhad	1,700,000	484,500	340,000	0.86
Eversendai Corporation Berhad	2,000,000	343,770	190,000	0.48
Ahmad Zaki Resources Berhad	964,687	212,231	135,056	0.34
	<u>5,514,687</u>	<u>1,680,191</u>	<u>1,302,556</u>	<u>3.29</u>
<b>Penjagaan Kesihatan</b>				
Duopharma Biotech Berhad	275,000	440,000	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>884,441</u>	<u>938,250</u>	<u>2.37</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 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>Hartanah</b>				
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,400,000	539,000	427,000	1.08
Glomac Berhad	1,049,000	319,945	330,435	0.83
	<u>2,449,000</u>	<u>858,945</u>	<u>757,435</u>	<u>1.91</u>
<b>Telekomunikasi &amp; Media</b>				
Axiata Group Berhad	250,000	877,500	747,500	1.89
<b>Teknologi</b>				
Elsoft Research Berhad	800,000	551,107	464,000	1.17
<b>Tenaga</b>				
Carimin Petroleum Berhad	425,000	265,789	280,500	0.71
Uzma Berhad	225,000	103,500	140,625	0.35
Sapura Energy Berhad	866,663	30,333	30,333	0.08
	<u>1,516,663</u>	<u>399,622</u>	<u>451,458</u>	<u>1.14</u>
<b>Pengangkutan &amp; Logistik</b>				
Pos Malaysia Berhad	400,000	248,000	222,000	0.56
Tasco Berhad	200,000	182,576	179,000	0.45
	<u>600,000</u>	<u>430,576</u>	<u>401,000</u>	<u>1.01</u>
<b>Jumlah sekuriti tersenarai</b>	<b>24,153,421</b>	<b>18,886,238</b>	<b>18,469,378</b>	<b>46.60</b>
<b>Keuntungan tidak direalisasi</b>		<b>(416,860)</b>		
		<u><b>18,469,378</b></u>		

## 5. INFORMASI SEGMENT

## Keseluruhan

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024****6. SIMPANAN JANGKA PANJANG DAN PENDEK**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
<b>(a) Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 7):</b>		
Bank perdagangan	8,600,000	6,650,000
Institusi kewangan pembangunan	3,489,709	2,545,243
	<u>12,089,709</u>	<u>9,195,243</u>
<b>(b) Simpanan jangka pendek (Nota 7):</b>		
Bank perdagangan	8,395,528	10,536,481
Institusi kewangan pembangunan	1,343,183	2,107,052
	<u>9,738,711</u>	<u>12,643,533</u>
<b>Jumlah simpanan</b>	<u><u>21,828,420</u></u>	<u><u>21,838,776</u></u>
 Kadar purata faedah yang berkuatkuasa pada akhir tahun adalah seperti berikut:	 <b>%</b>	 <b>%</b>
Simpanan jangka sederhana/panjang	4.01	2.40
Simpanan jangka pendek	<u>3.28</u>	<u>3.25</u>

Kadar faedah efektif simpanan jangka pendek dengan bank berlesen adalah antara 2.85% hingga 4.00% (2023: 2.65% hingga 3.60%) dan disimpan untuk tempoh antara satu bulan dan dua bulan (2023: satu bulan dan dua bulan)

Kadar faedah efektif simpanan jangka panjang dengan bank berlesen adalah antara 3.75% hingga 4.15% (2023: 2.15% hingga 2.85%) dan disimpan untuk tempoh antara satu tahun dan dua tahun (2023: 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>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 6a)	12,089,709	9,195,243
Simpanan jangka pendek (Nota 6b)	9,738,711	12,643,533
Wang dan baki di bank	758,501	436,930
Baki tunai dan bersamaan tunai	<u>22,586,921</u>	<u>22,275,706</u>

**8. AGIHAN TERAKRU**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RM</b>	<b>RM</b>
Agihan pertama dan terakhir Pada 30 April 2024/2023	<u>2,099,918</u>	<u>1,692,367</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

## 8. AGIHAN TERAKRU (SAMBUNGAN)

Agihan kepada pemegang unit adalah dari sumber-sumber berikut:

	2024 RM	2023 RM
<b>Pendapatan</b>		
Hibah dan Faedah	704,994	538,730
Dividen kasar	862,083	952,661
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai	578,360	245,003
	<u>2,145,437</u>	<u>1,736,394</u>
<b>Tolak perbelanjaan:</b>		
Perbelanjaan tidak benar	45,519	44,027
	<u>2,099,918</u>	<u>1,692,367</u>
Agihan kasar seunit (sen)	1.10	0.90
Agihan bersih seunit (sen)	<u>1.08</u>	<u>0.88</u>

Tiada agihan dibuat daripada keuntungan yang direalisasikan dari tahun lepas.

## 9. MODAL PEMEGANG UNIT

	2024		2023	
	Bilangan unit	RM	Bilangan unit	RM
1 Mei	192,932,745	127,312,602	190,147,745	126,728,049
Penjadian Unit	3,400,000	963,411	4,592,000	963,780
	<u>196,332,745</u>	<u>128,006,013</u>	<u>194,739,745</u>	<u>127,691,829</u>
Pembatalan unit	(1,293,000)	(273,781)	(1,807,000)	(379,227)
30 April	<u>195,039,745</u>	<u>127,732,232</u>	<u>192,932,745</u>	<u>127,312,602</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. FI PENGURUSAN

Fi pengurusan adalah 1.5% (2023 : 1.5%) setahun atas Nilai Aset Bersih Kasar Tabung (NAB Kasar) yang dikira secara harian.

## 11. FI PEMEGANG AMANAH

Kiraan adalah berdasarkan 0.1% (2023: 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 2024

## 12. CUKAI

	2024 RM	2023 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. TIDAK DIREALISASI: PERUBAHAN DI DALAM KENAIKAN/(PENURUNAN) NILAI PELABURAN SEKURITI TERSENARAI

	2024 RM	2023 RM
Keuntungan sekuriti tersenarai yang belum direalisasikan	4,569,107	1,675,087
Tolak : Jumlah rosot nilai tahun semasa	(349,640)	(2,091,947)
	4,219,467	(416,860)
Tolak : Keuntungan yang belum direalisasikan tahun sebelumnya	(1,675,087)	(3,075,256)
	2,544,380	(3,492,116)

## 14. KEPENTINGAN PENGURUS DAN PIHAK BERKAITAN

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

	2024		Status hakmilik
	Unit	RM	
Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus)	177,317	39,825	Sah
Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus)	29,070,850	6,529,313	Sah
Para Pengarah Pengurus	115,992	26,052	Sah
Syarikat berkaitan **	22,366	5,023	Sah
	2023		
	Unit	RM	Status 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 **	22,365	4,594	Sah

Nilai bagi unit pegangan tersebut di atas adalah berdasarkan nilai aset bersih seunit selepas agihan iaitu RM0.2246 (2023: RM0.2054).

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

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024****15. URUSNIAGA DENGAN SYARIKAT BROKER SAHAM**

Butir-butir lengkap urusan dengan semua broker saham bagi tahun berakhir 30 April 2024 adalah seperti berikut:

Syarikat broker	Nilai dagangan RM	Peratusan nilai dagangan %	Yuran broker RM	Peratusan yuran broker %
RHB Investment Bank Bhd	2,269,958	17.80%	5,900	18.95%
MIDF Amanah Investment Bank Bhd	2,127,237	16.69%	5,081	16.32%
BIMB Securities Sdn Bhd	1,858,777	14.58%	4,664	14.98%
Affin Hwang Investment Bank Bhd	1,790,197	14.04%	4,157	13.35%
AM Investment Bank Berhad	1,574,077	12.35%	4,243	13.63%
M&A Securities Sdn Bhd	1,105,653	8.67%	2,836	9.11%
Maybank Investment Bank Bhd	985,836	7.73%	2,050	6.58%
Philip Capital Sdn Bhd	583,425	4.58%	1,393	4.48%
CGS - CIMB Securities Bank Bhd	454,036	3.56%	806	2.59%
	<u>12,749,196</u>	<u>100%</u>	<u>31,130</u>	<u>100%</u>

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

**16. NISBAH JUMLAH PERBELANJAAN**

Nisbah jumlah perbelanjaan (NJP) bagi tahun semasa ialah 1.67% (2023 : 1.64%). NJP termasuk fi pengurusan, fi pemegang amanah, fi juruaudit, fi agen percukaian dan perbelanjaan pentadbiran yang dikira seperti berikut:

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

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

Purata nilai aset bersih Tabung untuk tahun berakhir adalah RM42,599,617 (2023: RM41,224,778) dikira berpandukan asas harian.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024****17. NISBAH DAGANGAN PORTFOLIO**

**Nisbah dagangan portfolio** bagi tahun ialah 0.15 kali (2023: 0.09 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 = RM6,095,687 (2023: RM4,060,353)

Jumlah pelupusan dalam tahun = RM6,653,510 (2023: RM3,445,763)

**18. 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 pelbagaian 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.

**Risiko sekuriti tertentu**

Harga sesuatu sekuriti mungkin berubah mengikut prestasi syarikat tersebut yang terdedah kepada pelbagai faktor dalaman dan luaran nya. Perubahan harga sekuriti tertentu itu akan menjejaskan NAB dan harga unit Tabung. Risiko melabur didalam sekuriti tertentu ini boleh dikurangkan dengan cara Tabung melabur didalam pelbagai jenis sekuriti yang dibenar.

**NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024**
**18. 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 direalisasi 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>2024</b>					
Sekuriti tersenarai	4	22,907,007	-	22,907,007	-
Simpanan jangka sederhana	6	12,089,709	12,089,709	-	-
Simpanan jangka pendek	6	9,738,711	9,738,711	-	-
Penghutang		30	30	-	-
Faedah dan dividen belum terima		283,440	283,440	-	-
Cukai boleh dituntut		195,500	195,500	-	-
Wang dan baki di bank	7	758,501	758,501	-	-
Jumlah aset kewangan		<u>45,972,898</u>	<u>23,065,891</u>	<u>22,907,007</u>	<u>-</u>

## NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2024

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

## Pengkelasan Instrumen Kewangan (sambungan)

	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>

## MAKLUMAT TAMBAHAN

### 1. BAYARAN AGIHAN PENDAPATAN

Bermula tahun 2024, tiada lagi bayaran agihan pendapatan dibuat menggunakan cek atau melalui akaun Tabung Haji. Mana-mana Pemegang Unit yang tidak memaklumkan nombor akaun bank, maka agihan pendapatan tersebut akan dilaburkan semula dalam bentuk unit-unit saham yang akan dikreditkan / dimasukkan ke dalam akaun Pemegang Unit masing-masing berdasarkan harga semasa.

Pemegang Unit yang berhasrat membatalkan arahan labur semula boleh berbuat demikian dengan melampirkan salinan muka surat bahagian nombor akaun buku bank / nombor akaun pada penyata akaun semasa / slip makluman nombor akaun baru sebagai pengesahan akaun Pemegang Unit.

Makluman nombor akaun baru 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. Borang berserta dokumen sokongan boleh dihantar melalui emel ke [administration@phgunitrust.com.my](mailto:administration@phgunitrust.com.my) atau whatsapp ke nombor 019-9543900.

### 2. MELABUR SEMULA AGIHAN PENDAPATAN

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

### 3. CAJ JUALAN LABUR SEMULA

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

### 4. KEMASKINI MAKLUMAT DAN TANDATANGAN PEMEGANG UNIT

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 (jika ada)
- v. Pendapatan (jika ada)

Kemaskini maklumat hendaklah menggunakan **BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PEMEGANG UNIT** dan kemaskini tandatangan / cap 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).

### 5. 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 Pengurus berhak membuat sebarang pindaan tanpa memaklumkan kepada Pemegang Unit.

ii. Khairat Kematian

Khairat Kematian boleh 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.

**6. 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.



**C. ARAHAN PEMBAYARAN AGIHAN PENDAPATAN**

Saya bersetuju untuk menerima bayaran terus ke akaun bank saya seperti berikut :

Nama Bank  \*No. Akaun

\*Sila lampirkan salinan muka hadapan buku akaun simpanan atau penyata akaun sebagai pengesahan akaun Pemegang Unit.

Saya bersetuju melabur semula agihan pendapatan mengikut harga jualan yang ditentukan oleh Pengurus.

**D. PENGISYTIHARAN POLITICALLY EXPOSED PERSON (PEP)**

\*PEP adalah seorang individu yang mempunyai pengaruh politik atau telah diamanahkan dengan fungsi / jawatan awam yang penting dalam negara atau oleh negara luar termasuk Ketua Kerajaan/Negeri, Pegawai Tinggi Kehakiman, Tentera atau Polis, Ahli Politik (Majlis Tertinggi), Kerabat DiRaja, Pengurusan Kanan Syarikat Berkaitan Kerajaan.

1) Adakah anda seorang PEP?  YA  TIDAK **ATAU** Adakah anda mempunyai pertalian  YA  TIDAK kaitan dengan mana-mana PEP?

2) Jika YA, sila pilih jenis PEP

- Ketua Kerajaan / Negeri  Pegawai Tinggi Kehakiman / Tentera atau Polis  
 Ahli Politik / Majlis Tertinggi  Kerabat DiRaja  Pengurusan Kanan Syarikat Berkaitan Kerajaan

3) Jika anda berkaitan dengan PEP, sila nyatakan hubungan anda:

- Suami / Isteri  Saudara  
 Anak  Rakan Perniagaan  
 Ibu / Bapa  Rakan-Rakan  
 Ibu / Bapa (Mertua)  Penderma  
 Adik-beradik  Ahli Lembaga Pengarah/AJK  
 Penasihat  Pemegang Saham

**E. LAPORAN TAHUNAN DAN SETENGAH TAHUNAN KUMIPA BALANCED FUND**

Saya memilih untuk menerima Laporan Tahunan / Setengah Tahunan melalui :

Emel (sila lengkapkan alamat emel di **Bahagian A**)  Muat turun melalui laman web Pengurus ([www.phgunitrust.com.my](http://www.phgunitrust.com.my))

\* Nota: Salinan laporan yang bercetak masih boleh didapati daripada pejabat Pengurus atas permintaan Pelabur.

**F. TANDATANGAN**

\_\_\_\_\_  
Tandatangan/Cap Ibu Jari Kanan Pemohon

\_\_\_\_\_  
Tarikh

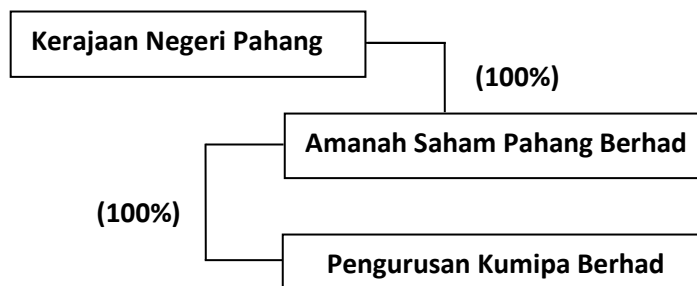
UNTUK KEGUNAAN PEJABAT SAHAJA			
Dikemaskini oleh		Disemak oleh	
Tarikh		Tarikh	
SPUK		No ID	
Info Tambahan (Add Info)		Catatan	



## MAKLUMAT KORPORAT PENGURUS

1. Nama Syarikat : Pengurusan Kumipa Berhad  
[ No.Syarikat : 198901010602(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, Tingkat 14, Wisma AmanahRaya,  
No. 2, Jalan Ampang, 50508 Kuala Lumpur

11. Juruaudit : Al Jafree Salihin Kuzaimi PLT, No. 555, Jalan Samudra Utara 1,  
Taman Samudra, 68100 Batu Caves, Selangor Darul Ehsan

*Mukasurat ini sengaja dikosongkan*

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

Tingkat 20 Kompleks Teruntum Jalan Mahkota Peti Surat 225 25720 Kuantan

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

Emel : [administration@phgunitrust.com.my](mailto:administration@phgunitrust.com.my)

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