



KUMIPA BALANCED FUND

LAPORAN TAHUNAN 2026

**Bagi Tahun Kewangan Berakhir
30 April 2026**

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

Kandungan	Muka surat
Maklumat Tabung	1
Prestasi Tabung	3
Laporan Pengurus	5
Laporan Pemegang Amanah	10
Laporan Dan Penyata Kewangan Diaudit	11
Maklumat Tambahan	36
Maklumat Korporat Pengurus	41

**LAPORAN TAHUNAN KUMIPA BALANCED FUND
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026**

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 2025 hingga 30 April 2026.

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.bursamalaysia.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 mengagihkan perolehan daripada pendapatan nyata, 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)

	2026	2025	2024
Sekuriti tersenarai (tempatan) (RM'000)	18,252	20,156	22,907
Sekuriti pendapatan tetap dan simpanan (RM'000)	21,751	21,029	21,828
Sektor pelaburan sekuriti tersenarai			
Perkhidmatan Kewangan	12.50%	11.25%	12.46%
Barangan Industri dan Perkhidmatan	6.43%	6.68%	6.11%
Barangan Pengguna dan Perkhidmatan	6.02%	5.15%	5.79%
REITS	3.93%	3.83%	3.81%
Pembinaan	2.95%	4.03%	3.76%
Perladangan	2.94%	4.34%	3.73%
Hartanah	2.17%	1.74%	2.00%
Tenaga	2.14%	2.25%	1.70%
Teknologi	1.97%	1.98%	1.87%
Penjagaan Kesihatan	1.64%	3.32%	4.30%
Telekomunikasi dan Media	1.50%	1.30%	1.62%
Utiliti	1.48%	2.51%	3.42%
Pengangkutan dan Logistik	0.98%	1.46%	1.76%
	2026	2025	2024
B Nilai Aset Bersih (RM'000) (Selepas Agihan)	39,122	40,441	43,800
C Nilai Aset Bersih Seunit (RM) (Selepas Agihan)	0.1959	0.2058	0.2246
Bilangan Unit Dalam Edaran (unit '000)	199,671	196,459	195,040
	(RM)	(RM)	(RM)
D Nilai Aset Bersih Seunit Tertinggi (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1 Mei – 30 April)	0.2097	0.2292	0.2353
E Nilai Aset Bersih Seunit Terendah (Selepas Agihan) (Bagi tempoh 1 Mei – 30 April)	0.2015	0.2076	0.2015
	2026	2025	2024
	(%)	(%)	(%)
F Jumlah Pulangan:			
- Pertumbuhan Modal	(4.81)	(8.37)	9.35
- Hasil Pulangan Pendapatan	4.85	5.10	4.90
Jumlah	0.04	(3.27)	14.25
	% / (sen)	% / (sen)	% / (sen)
G Agihan			
Kasar pada 30 April	0.95/(0.95)	1.05/(1.05)	1.10/(1.10)
Bersih pada 30 April	0.93/(0.93)	1.03/(1.03)	1.08/(1.08)
Unit percuma	-	-	-
H Nisbah Jumlah Perbelanjaan (%)*	1.65%	1.64%	1.67%
I Nisbah Dagangan Portfolio (kali)**	0.10	0.11	0.15

* Nisbah jumlah perbelanjaan bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2026 menunjukkan sedikit peningkatan daripada 1.64% kepada 1.65% iaitu sebanyak 0.01%. Peningkatan ini adalah disebabkan oleh penurunan dalam purata nilai aset bersih Tabung berbanding tempoh yang sama pada tahun lepas.

** Nisbah dagangan portfolio menunjukkan sedikit perubahan. Ianya menurun daripada 0.11 kali kepada 0.10 kali bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2026. Perubahan ini disebabkan berlaku penurunan dalam aktiviti jualan dan belian ekuiti yang dilaksanakan berbanding tempoh yang sama pada tahun lepas.

2. PURATA PULANGAN TAHUNAN

	Jumlah	Purata
Tempoh 1 Tahun (01.05.2025 hingga 30.04.2026)	0.04%	0.04%
Tempoh 3 Tahun (01.05.2023 hingga 30.04.2026)	11.02%	3.67%
Tempoh 5 Tahun (01.05.2021 hingga 30.04.2026)	9.76%	1.95%

3. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN BERAKHIR 30 APRIL

Tahun	Jumlah
2026	0.04%
2025	(3.27%)
2024	14.25%
2023	(3.39%)
2022	2.13%

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

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

Contoh :

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

(iv) Nisbah jumlah perbelanjaan dan nisbah dagangan portfolio boleh dirujuk kepada penyata kewangan tabung diaudit di muka surat 32 dan 33.

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 2026, KUMIPA Balanced Fund telah mengumpulkan pendapatan-pendapatan nyata seperti berikut :-

	Pada 30.4.2026	Pada 30.4.2025	Perubahan
	(RM Juta)	(RM Juta)	(%)
Keuntungan jualan saham	1.23	1.31	(6.11)
Dividen	0.82	0.99	(17.17)
Hibah	0.46	0.48	(4.17)
Faedah	0.24	0.29	(17.24)
JUMLAH PENDAPATAN NYATA	2.75	3.07	(10.42)

Nilai Aset Bersih (NAB) (RM Juta) (selepas agihan)	39.00	40.00	(2.50)
Nilai Aset Bersih Seunit (NAB Seunit) (selepas agihan)	RM0.1959	RM0.2058	(4.81)
Kadar agihan pendapatan kasar	0.95%	1.05%	(9.52)

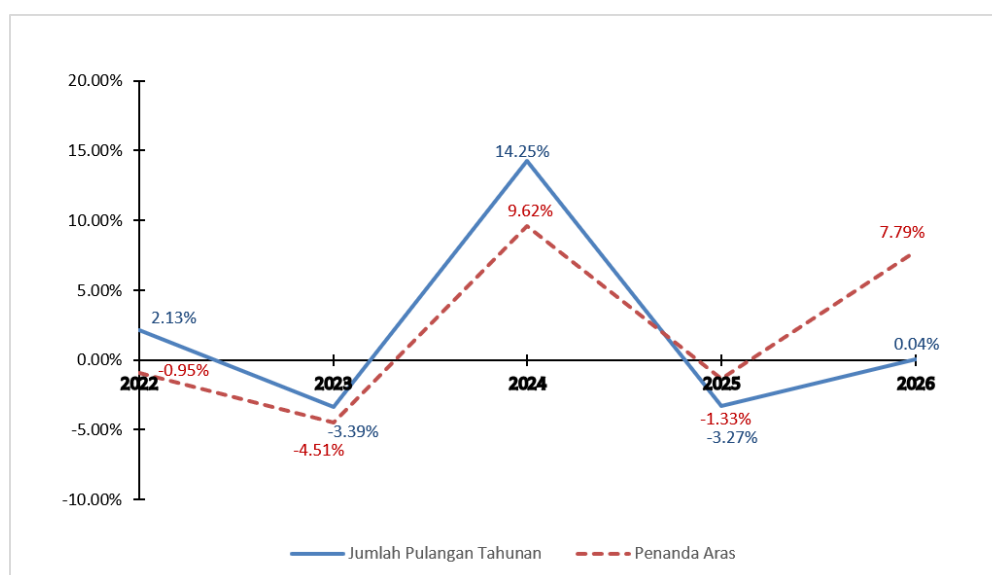
UNIT DALAM PUSINGAN PADA 30 APRIL	199,670,745	196,458,745
-----------------------------------	-------------	-------------

Bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2026, secara keseluruhannya pendapatan nyata Tabung mencatatkan penurunan sebanyak 10.42% berbanding dengan tahun kewangan yang lepas. Pendapatan faedah merekodkan penurunan paling ketara sebanyak 17.24% diikuti pendapatan dividen sebanyak 17.17%. Keuntungan jualan saham juga merosot sebanyak 6.11% manakala pendapatan hibah pula merekodkan penurunan sebanyak 4.17%.

NAB Tabung pula menunjukkan penurunan sebanyak 2.50% sejajar dengan penurunan pasaran saham tempatan di akhir tahun kewangan.

2. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS TABUNG

Graf di bawah 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 di dalam 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 daripada 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 dan potensi pertumbuhan modal yang positif.

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

5. PERUMPUKAN ASET TABUNG

	Pada 30.4.2026	Pada 30.4.2025	Perubahan
Ekuiti	47%	50%	(6%)
Instrumen pasaran wang	53%	50%	6%

Perumpukan di dalam ekuiti menurun sebanyak 6%, manakala perumpukan dalam instrumen pasaran wang meningkat sebanyak 6% sejajar dengan keadaan pasaran ekuiti dan wang semasa.

6. PINJAMAN SEKURITI ATAU PEMBELIAN SEMULA SEKURITI

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

7. ANALISA PRESTASI TABUNG

	Pada 30.4.2026 (selepas agihan)	Pada 30.4.2026 (sebelum agihan)	Pada 30.4.2025 (selepas agihan)	Pada 30.4.2025 (sebelum agihan)
NAB seunit (RM)	0.1959	0.2052	0.2058	0.2161

NAB seunit pada 30.4.2026 sebelum agihan ialah RM0.2052 dan menurun kepada RM0.1959 setelah agihan dibuat.

8. ANALISA PASARAN

A. Laporan Pasaran Saham

Selepas mencatatkan prestasi yang kukuh pada tahun 2024, momentum pasaran ekuiti dunia sedikit terencat terutamanya pada suku pertama 2025, susulan dari kejutan makroekonomi yang timbul disebabkan pelaksanaan tarif perdagangan timbal balas oleh Amerika Syarikat (AS) serta ketegangan perdagangan yang masih berterusan antara Amerika Syarikat dan China. Memasuki suku kedua 2025, perkembangan positif dalam sektor teknologi maklumat serta pengenalan pakej rangsangan oleh pelbagai negara di dunia meredakan tekanan terhadap pertumbuhan ekonomi yang terjejas akibat pelaksanaan tarif perdagangan timbal balas yang dilaksanakan oleh pihak AS. Sejarar dengan ketidaktentuan ini, prestasi pasaran ekuiti dunia telah mencatatkan prestasi yang bercampur-campur.

Pasaran ekuiti rantau ASEAN juga turut mencatatkan prestasi yang bercampur-campur sejajar dengan prestasi pasaran ekuiti global. Pasaran Singapura (STI) mencatatkan kenaikan sebanyak 22.3% diikuti oleh pasaran saham Indonesia (JCI) sebanyak 22.1%. Pasaran saham Thailand (SET) dan Filipina (PSEI) pula mencatatkan penurunan sebanyak 10% dan 7.3% masing-masing.

Pasaran ekuiti tempatan juga tidak terlepas dari kesan ketidaktentuan pasaran ekuiti global. Momentum pasaran pada awal tahun 2025 menjadi perlahan berikutan perubahan dalam kecenderungan penghindaran risiko global serta aliran keluar oleh bukan pemastautin. Pasaran menyusut apabila prestasi pasaran global yang tidak menentu menjejaskan sentimen pelabur. Keadaan bertambah baik bermula suku kedua tahun 2025 apabila pasaran global kembali pulih dan ketegangan perdagangan menjadi reda. Di samping itu, prestasi kukuh yang dicatatkan oleh korporat tempatan terutamanya sektor perladangan dan kewangan turut meningkatkan kembali momentum pasaran ekuiti tempatan. Bagi tahun berakhir 31 Disember 2025, penanda aras pasaran ekuiti tempatan iaitu FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBMKLCI) mencatatkan peningkatan sebanyak 2.3% (2024: 12.9%). Indeks FBMKLCI ditutup pada paras 1,680.11 mata pada 31 Disember 2025 berbanding penutup pada 31 Disember 2024 iaitu 1,642.33 mata. Antara sektor yang mencatat pertumbuhan positif ialah sektor perladangan (8.8%), sektor REIT (8.3%) dan sektor kewangan (2.8%) masing-masing. **(Sumber: Bank Negara Malaysia (BNM) Laporan Tahunan 2025 dan Tinjauan Ekonomi dan Monetari (TEM) 2025.)**

Pasaran memulakan tahun 2026, dengan momentum yang memberangsangkan dan indeks FBMKLCI berjaya melepasi paras psikologi 1,700 mata. Momentum ini disokong oleh aktiviti dagangan saham berwajaran tinggi yang rancak serta unjuran pertumbuhan ekonomi domestik yang mantap. Di samping itu, dana bukan pemastautin juga turut kembali ke dalam pasaran. Walau bagaimanapun, momentum ini sedikit terganggu apabila ketegangan geopolitik kembali panas terutamanya di Asia Barat yang menyebabkan gangguan kepada rantaian bekalan tenaga seterusnya prospek pertumbuhan ekonomi global.

Berikut adalah ringkasan penanda aras terpilih sepanjang tempoh ulasan.

	Indeks FBMKLCI	Indeks FBMEMAS
30 April 2025	1,540.22	11,407.78
30 April 2026	1,722.02	12,723.74
Peningkatan	11.80%	11.54%
Paras Tertinggi	1,771.25	12,954.70
Paras Terendah	1,501.44	11,223.74

B. Laporan Pasaran Wang

Sepanjang tempoh laporan, Kadar Dasar Semalaman (**OPR**) telah diturunkan sebanyak 25 mata asas kepada 2.75% pada bulan Julai 2025. Penurunan ini sebagai langkah awal untuk menyokong pertumbuhan ekonomi dalam persekitaran inflasi yang terkawal. **(Sumber: BNM 2025 dan TEM 2025).** Tabung tidak terlibat di dalam pasaran bon.

C. Prospek Ekonomi dan Pasaran

Ekonomi global mencatatkan pertumbuhan yang lebih kukuh berbanding jangkaan awal pada tahun 2025. Pertumbuhan global kekal stabil pada 3.4% (2024: 3.3%) walaupun prospek ekonomi berhadapan dengan risiko akibat sekatan perdagangan yang makin meningkat dan ketidakpastian dasar yang ketara. Perdagangan global mencatatkan prestasi yang lebih baik daripada jangkaan berikutan rundingan tarif, pengecualian khusus mengikut produk dan aktiviti penghantaran eksport yang dipercepat yang membantu meredakan kesan awal perkembangan tarif. Inflasi keseluruhan global terus reda pada tahun 2025, sejajar dengan keadaan bekalan komoditi yang bertambah baik, ketiadaan tekanan permintaan berlebihan dan kos import yang lebih rendah berikutan kelemahan dolar AS secara umum. Selain daripada itu, momentum positif ini turut dibantu oleh keadaan kewangan yang lebih longgar dan dasar monetari yang lebih akomodatif.

Ekonomi Malaysia juga turut mencatatkan pertumbuhan yang positif sebanyak 5.2% pada tahun 2025. Meskipun berdepan dengan ketidakpastian prestasi ekonomi global, ekonomi tempatan kekal mampan disokong oleh terutamanya permintaan domestik yang berdaya tahan. Selain daripada itu, prestasi ekonomi yang positif ini turut dibantu oleh prestasi eksport terutamanya sektor elektrik dan elektronik (E&E) serta sektor pelancongan. Inflasi dalam negara kekal terkawal dan dasar monetari terus memberikan sokongan terhadap ekonomi.

Pertumbuhan ekonomi global dijangka lebih sederhana pada tahun 2026 iaitu dalam jajaran 2.7% hingga 3.2% (2025: 3.4%). Pertumbuhan dalam ekonomi maju diunjurkan kekal berdaya tahan, diperkukuh oleh perbelanjaan isi rumah dalam persekitaran dasar monetari dan fiskal yang secara amnya menyokong. Walau bagaimanapun, pertumbuhan global dijangka menghadapi rintangan berterusan daripada impak tarif timbal balas serta konflik yang terus meruncing di Asia Barat. Ekonomi serantau juga dijangka akan berkembang dengan stabil.

Ekonomi Malaysia pula diunjurkan berkembang antara 4% hingga 5% pada tahun 2026. Permintaan dalam negeri terus kekal sebagai teras pertumbuhan ekonomi, disokong oleh perbelanjaan sektor swasta yang stabil dan unjuran pasaran pekerja yang terus kukuh. Aktiviti pelaburan dijangka mengekalkan momentumnya selaras dengan kitaran pelaburan semasa, meskipun berkembang pada kadar lebih sederhana. Inflasi keseluruhan dijangka kekal sederhana, berpurata antara 1.5% hingga 2.5%. Keadaan monetari dan kewangan domestik pula dijangka kekal menyokong kegiatan ekonomi negara bagi memastikan ia terus mampan. Meskipun berdepan dengan pelbagai ketidakpastian ekonomi rentetan daripada perang dagang dan krisis geopolitik yang terus meruncing, ekonomi negara diunjurkan terus kukuh. Asas ekonomi yang pelbagai, ekosistem pengeluaran yang mendalam dan menyeluruh, serta langkah dasar yang menyokong dijangka terus mengekalkan keyakinan kepada pelabur. **(Sumber: BNM 2025 dan TEM 2025)**. Pengurus juga akan terus memantau perkembangan global ini bagi memastikan portfolio Tabung terus berdaya tahan dalam menghadapi kesan ketidakpastian ekonomi semasa. InsyAllah.

9. PURATA PULANGAN SEGMENT PELABURAN

A.		
	Pelaburan Pendapatan Tetap	3.30%
	Dividen	4.75%
	Keuntungan Jualan Saham	7.16%

Peratusan ini dikira bagi melihat sumbangan setiap segmen pendapatan berdasarkan umpukan yang dibuat untuk segmen tersebut.

B.	Perubahan Nilai Ekuiti	(9.71%)
----	------------------------	---------

Peratusan ini dikira untuk melihat perubahan nilai ekuiti berbanding nilai pada awal tahun kewangan.

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 daripada 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 komisen ringan. Pengurus juga tidak boleh melakukan urus niaga yang keterlaluan dengan sesuatu broker atau wakil niaga itu untuk melayakkan Pengurus mendapat komisen ringan tersebut.

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

Sekian.

Bertarikh : 22 Jun 2026

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 2026 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: 26 Mei 2026

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 2026 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: 22 Jun 2026

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 2026, 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 material, 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 2026 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 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

AHMAD SYHAZAN BIN YAACOB
NO. 03696/10/2026 J
Akauntan Bertauliah

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 30 APRIL 2026

	Nota	2026 RM	2025 RM
Pelaburan			
Sekuriti tersenarai	4	18,252,220	20,155,543
Simpanan jangka sederhana	6	9,517,373	12,089,709
Simpanan jangka pendek	6	12,233,477	8,939,461
		<u>40,003,070</u>	<u>41,184,713</u>
Aset lain			
Pelbagai penghutang		30	30
Jumlah terhutang oleh broker saham		-	68,868
Faedah dan dividen belum terima		276,605	426,802
Cukai boleh dituntut		202,651	200,496
Wang dan baki di bank	7	559,473	643,852
		<u>1,038,759</u>	<u>1,340,048</u>
Jumlah aset		<u>41,041,829</u>	<u>42,524,761</u>
Liabiliti semasa			
Pengurusan Kumipa Berhad		50,194	51,872
AmanahRaya Trustees Berhad		3,613	3,458
Perbelanjaan terakru		12,800	12,800
Agihan terakru	8	1,853,069	2,015,968
Jumlah liabiliti		<u>1,919,676</u>	<u>2,084,098</u>
Ekuiti			
Modal pemegang unit	9	128,726,085	128,082,013
Kerugian terkumpul		(89,603,932)	(87,641,350)
Jumlah ekuiti		<u>39,122,153</u>	<u>40,440,663</u>
Jumlah ekuiti dan liabiliti		<u>41,041,829</u>	<u>42,524,761</u>
Unit dalam edaran		<u>199,670,745</u>	<u>196,458,745</u>
Nilai aset bersih (selepas agihan)		<u>39,122,153</u>	<u>40,440,663</u>
Nilai aset bersih seunit (selepas agihan)		<u>0.1959</u>	<u>0.2058</u>

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

	Nota	2026 RM	2025 RM
Pendapatan			
Hibah		462,963	480,806
Faedah		242,603	292,867
Dividen kasar dikecualikan cukai		783,542	949,118
Dividen kasar bercukai		34,125	44,340
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai		1,232,875	1,310,637
Pendapatan telah direalisasi		<u>2,756,108</u>	<u>3,077,768</u>
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti tersenarai	13	<u>(2,190,438)</u>	<u>(4,036,638)</u>
		565,670	(958,870)
Perbelanjaan			
Fi Pengurusan	10	615,050	660,729
Fi Pemegang Amanah	11	41,003	44,049
Fi Juruaudit		10,000	10,000
Fi Agen Percukaian		2,800	2,800
Perbelanjaan Pentadbiran		6,582	5,504
		<u>(675,435)</u>	<u>(723,082)</u>
Kerugian sebelum cukai		(109,765)	(1,681,952)
Cukai	12	<u>-</u>	<u>-</u>
Kerugian selepas cukai dan jumlah perbelanjaan komprehensif bagi tahun semasa		<u>(109,765)</u>	<u>(1,681,952)</u>
Kerugian selepas cukai adalah seperti berikut:			
Telah direalisasi		2,080,673	2,354,686
Tidak direalisasi: Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti tersenarai	13	<u>(2,190,438)</u>	<u>(4,036,638)</u>
		<u>(109,765)</u>	<u>(1,681,952)</u>

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

	Modal pemegang unit (Nota 9) RM	Kerugian terkumpul RM	Nilai aset bersih RM
1 Mei 2024	127,732,232	(83,932,030)	43,800,202
Keuntungan selepas cukai telah direalisasi	-	2,354,686	2,354,686
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti	-	(4,036,638)	(4,036,638)
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun semasa	-	(1,681,952)	(1,681,952)
Penerimaan daripada penjadian unit	968,598	-	968,598
Pembayaran untuk pembatalan unit	(618,817)	-	(618,817)
Pengimbangan agihan	-	(11,400)	(11,400)
Agihan bagi tahun semasa (Nota 8)	-	(2,015,968)	(2,015,968)
30 April 2025	128,082,013	(87,641,350)	40,440,663
1 Mei 2025	128,082,013	(87,641,350)	40,440,663
Keuntungan selepas cukai telah direalisasi	-	2,080,673	2,080,673
Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti	-	(2,190,438)	(2,190,438)
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun semasa	-	(109,765)	(109,765)
Penerimaan daripada penjadian unit	966,771	-	966,771
Pembayaran untuk pembatalan unit	(322,699)	-	(322,699)
Pengimbangan agihan	-	252	252
Agihan bagi tahun semasa (Nota 8)	-	(1,853,069)	(1,853,069)
30 April 2026	128,726,085	(89,603,932)	39,122,153

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

	Nota	2026 RM	2025 RM
Aktiviti operasi			
Penerimaan daripada jualan pelaburan		4,653,905	4,730,531
Bayaran bagi belian pelaburan		(3,639,277)	(4,773,936)
Penerimaan daripada dividen		875,375	979,856
Penerimaan daripada faedah dan hibah		794,642	639,420
Bayaran kepada Pengurus		(616,727)	(665,055)
Bayaran kepada Pemegang Amanah		(42,757)	(42,337)
Fi juruaudit dibayar		(10,000)	(10,000)
Fi ejen cukai dibayar		(2,800)	(2,800)
Perbelanjaan lain		(4,660)	(5,478)
Tunai digunakan dalam operasi		<u>2,007,701</u>	<u>848,201</u>
Cukai dibayar		(554)	(563)
Cukai diterima		1,812	-
Agihan dibayar		<u>(2,015,981)</u>	<u>(2,099,919)</u>
Aliran tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi		<u>(7,022)</u>	<u>(1,252,281)</u>
Aktiviti kewangan			
Penerimaan daripada penjadian unit		971,140	976,410
Pembayaran untuk pembatalan unit		<u>(326,817)</u>	<u>(638,028)</u>
Aliran tunai bersih daripada aktiviti kewangan		<u>644,323</u>	<u>338,382</u>
Penambahan/(Pengurangan) dalam baki tunai dan bersamaan tunai			
Tunai dan bersamaan tunai		637,301	(913,899)
- pada awal tahun		<u>21,673,022</u>	<u>22,586,921</u>
- pada akhir tahun	7	<u>22,310,323</u>	<u>21,673,022</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026**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 di bawah 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) Penguatkuasaan piawaian baru dan pindaan kepada MFRS

MFRS, Pindaan kepada MFRS dan Interpretasi IC yang diterbitkan yang telah diterima pakai.

Dalam tahunan kewangan semasa, Tabung menerima pakai piawaian perakaunan dan pindaan kepada MFRS yang berkuatkuasa bagi tempoh kewangan tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2025 seperti berikut:

- Pindaan kepada MFRS 121: Kekurangan kebolehtukaran

Penggunaan piawaian baru dan pindaan kepada MFRS di atas tidak memberi kesan kewangan ketara kepada pendedahan atau amaun di dalam penyata kewangan Tabung.

(b) Piawaian dan pindaan kepada MFRS yang dikeluarkan tetapi belum berkuat kuasa

Piawaian dan pindaan kepada MFRS yang dikeluarkan tetapi belum berkuat kuasa sehingga tarikh penerbitan penyata kewangan Tabung dinyatakan seperti berikut:

Pindaan

- Penambahbaikan Tahunan kepada Piawaian Perakaunan MFRS – Jilid 11¹
- Pindaan kepada MFRS 9 dan MFRS 7: Pengkelasan dan pengukuran instrumen kewangan dan kontrak merujuk kepada elektrik bergantung kepada alam semula jadi¹

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026**2. ASAS PENYEDIAAN PENYATA KEWANGAN (SAMBUNGAN)****(b) Piawaian dan pindaan kepada MFRS yang dikeluarkan tetapi belum berkuat kuasa (sambungan)****Pindaan (sambungan)**

- Pindaan kepada MFRS 18: Pembentangan dan Pendedahan Penyata Kewangan²
- Pindaan kepada MFRS 19: Anak Syarikat tanpa Akauntabiliti Awam (Pendedahan)²
- Pindaan kepada MFRS 10 dan MFRS 128: Penjualan aset antara pelabur dan syarikat-syarikat bersekutu dan usaha sama³

¹Berkuatkuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2026.

²Berkuatkuasa bagi tempoh tahunan bermula pada atau selepas 1 Januari 2027.

³Penangguhan kepada tarikh yang akan diumumkan oleh MASB.

Piawaian dan pindaan kepada MFRS di atas akan diterima pakai di dalam penyata kewangan tahunan Tabung apabila ia berkuat kuasa dan penggunaan Piawaian dan pindaan kepada MFRS ini tidak mempunyai kesan ketara ke atas penyata kewangan Tabung dalam tempoh permohonan awal.

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL

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 2026. Lebihan dan kurangan dalam penilaian semula pelaburan telah diambil kira 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 2026 seperti dinyatakan di dalam Nota Panduan yang diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia.

Lebihan dan kurangan di dalam penilaian semula pelaburan telah diambil kira 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL (SAMBUNGAN)**(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 daripada pelaburan tersiar harga diambil kira berdasarkan kepada tarikh ex dividen.

(e) Pendapatan faedah

Pendapatan faedah diambil kira mengikut asas akrual 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 diambil kira 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 2026**3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL (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.

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 daripada 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:

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL (SAMBUNGAN)**(i) Aset kewangan (sambungan)****(iii) Instrumen hutang (sambungan)**

- 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.
- 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 akan 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 pengelasan 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 2026

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL (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 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.

(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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

3. DASAR-DASAR PERAKAUNAN YANG MATERIAL (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 diubah suai dan aliran tunai liabiliti yang diubah suai adalah sangat berbeza, di mana liabiliti kewangan baru berdasarkan istilah diubah suai 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, ketidakpastian 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 menggunakan 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 2026

4. SEKURITI TERSENARAI

Bagi tahun berakhir 30 April 2026	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
(a) Kaunter				
Perkhidmatan Kewangan	1,850,060	4,294,568	4,892,699	12.51
Barangan Industri dan Perkhidmatan	3,460,000	2,344,260	2,517,125	6.43
Barangan Pengguna dan Perkhidmatan	3,288,000	2,353,290	2,353,290	6.02
REITS	1,250,000	1,414,164	1,537,500	3.93
Pembinaan	3,025,000	1,064,806	1,155,750	2.95
Perladangan	1,575,000	887,844	1,152,250	2.95
Hartanah	2,425,000	841,406	847,375	2.16
Tenaga	1,943,327	768,858	837,781	2.14
Teknologi	2,575,000	769,000	769,000	1.96
Penjagaan Kesihatan	745,000	485,636	640,100	1.65
Telekomunikasi dan Media	250,000	525,000	587,500	1.50
Utiliti	1,045,000	535,350	579,600	1.48
Pengangkutan dan Logistik	950,000	380,250	382,250	0.97
Jumlah sekuriti tersenarai	24,381,387	16,664,432	18,252,220	46.65
(b) Pelaburan adalah terdiri daripada:				
Perkhidmatan Kewangan				
Bank Islam Malaysia Berhad	1,275,000	2,667,611	2,983,500	7.63
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	575,060	1,626,957	1,909,199	4.88
	<u>1,850,060</u>	<u>4,294,568</u>	<u>4,892,699</u>	<u>12.51</u>
Barangan Industri dan Perkhidmatan				
CB Industrial Product Holding Berhad	455,000	473,681	550,550	1.41
Dancomech Holdings Berhad	1,100,000	390,500	390,500	1.00
EITA Resources Berhad	900,000	423,000	423,000	1.08
KKB Engineering Berhad	450,000	540,000	540,000	1.38
Mentiga Corporation Berhad	115,000	26,643	71,875	0.18
Wellcall Holdings Berhad	440,000	490,436	541,200	1.38
	<u>3,460,000</u>	<u>2,344,260</u>	<u>2,517,125</u>	<u>6.43</u>
Barangan Pengguna dan Perkhidmatan				
AEON Corporation (M) Berhad	700,000	812,000	812,000	2.08
Bermaz Auto Berhad	650,000	614,250	614,250	1.57
Lee Swee Kiat Group Bhd	1,363,000	449,790	449,790	1.15
MSM Malaysia Holdings Berhad	575,000	477,250	477,250	1.22
	<u>3,288,000</u>	<u>2,353,290</u>	<u>2,353,290</u>	<u>6.02</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2026 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):				
REITS				
Al-Aqar Healthcare Reit	1,250,000	1,414,164	1,537,500	3.93
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	2,000,000	290,000	290,000	0.74
Kerjaya Prospek Group Berhad	25,000	29,477	55,750	0.14
Kimlun Corporation Berhad	300,000	262,329	327,000	0.84
Kumpulan Kitacon Berhad	700,000	483,000	483,000	1.23
	<u>3,025,000</u>	<u>1,064,806</u>	<u>1,155,750</u>	<u>2.95</u>
Perladangan				
Cepat Wawasan Group Berhad	400,000	258,000	306,000	0.78
Harn Len Corporation Berhad	350,000	152,782	245,000	0.63
TH Plantations Berhad	700,000	347,298	437,500	1.12
TSH Resources Bhd	125,000	129,764	163,750	0.42
	<u>1,575,000</u>	<u>887,844</u>	<u>1,152,250</u>	<u>2.95</u>
Hartanah				
Glomac Berhad	900,000	300,031	306,000	0.78
Malaysian Resources Corporation Berhad	1,525,000	541,375	541,375	1.38
	<u>2,425,000</u>	<u>841,406</u>	<u>847,375</u>	<u>2.16</u>
Tenaga				
Carimin Petroleum Berhad	550,000	250,250	250,250	0.64
Malaysia Marine and Heavy Engineering Holdings Berhad	900,000	319,500	369,000	0.94
Uzma Berhad	449,998	183,076	202,499	0.52
Vantris Energy Berhad	43,329	16,032	16,032	0.04
	<u>1,943,327</u>	<u>768,858</u>	<u>837,781</u>	<u>2.14</u>
Teknologi				
Elsoft Research Berhad	850,000	212,500	212,500	0.54
Excel Force MSC Berhad	1,300,000	208,000	208,000	0.53
Zetrix AI Berhad	425,000	348,500	348,500	0.89
	<u>2,575,000</u>	<u>769,000</u>	<u>769,000</u>	<u>1.96</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

4. SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

Bagi tahun berakhir 30 April 2026 (sambungan)	Kuantiti Unit	Kos pegangan RM	Nilai pasaran RM	Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih tabung %
(b) Pelaburan adalah terdiri daripada (sambungan):				
Penjagaan Kesihatan				
Duopharma Biotech Berhad	75,000	88,500	96,000	0.25
KPJ Healthcare Berhad	50,000	49,574	166,500	0.43
Optimax Holdings Berhad	600,000	306,962	336,000	0.86
Y.S.P Southeast Asia Holding Berhad	20,000	40,600	41,600	0.11
	<u>745,000</u>	<u>485,636</u>	<u>640,100</u>	<u>1.65</u>
Telekomunikasi dan Media				
Axiata Group Berhad	<u>250,000</u>	<u>525,000</u>	<u>587,500</u>	<u>1.50</u>
Utiliti				
Malakoff Corporation Berhad	270,000	186,600	230,850	0.59
Taliworks Corporation Berhad	775,000	348,750	348,750	0.89
	<u>1,045,000</u>	<u>535,350</u>	<u>579,600</u>	<u>1.48</u>
Pengangkutan dan Logistik				
Pos Malaysia Berhad	200,000	54,000	56,000	0.14
Tasco Berhad	750,000	326,250	326,250	0.83
	<u>950,000</u>	<u>380,250</u>	<u>382,250</u>	<u>0.97</u>
Jumlah sekuriti tersenarai	24,381,387	16,664,432	18,252,220	46.65
Keuntungan tidak direalisasi		1,587,788		
		<u><u>18,252,220</u></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 2026
6. SIMPANAN JANGKA SEDERHANA DAN PENDEK

	2026 RM	2025 RM
(a) Simpanan jangka sederhana (Nota 7):		
Bank perdagangan	5,350,000	8,600,000
Institusi kewangan pembangunan	4,167,373	3,489,709
	<u>9,517,373</u>	<u>12,089,709</u>
(b) Simpanan jangka pendek (Nota 7):		
Bank perdagangan	11,182,874	7,543,024
Institusi kewangan pembangunan	1,050,603	1,396,437
	<u>12,233,477</u>	<u>8,939,461</u>
Jumlah simpanan	<u>21,750,850</u>	<u>21,029,170</u>
Kadar purata faedah yang berkuatkuasa pada akhir tahun adalah seperti berikut:	%	%
Simpanan jangka sederhana	3.53	3.99
Simpanan jangka pendek	<u>3.13</u>	<u>3.38</u>

Kadar faedah efektif simpanan jangka pendek dengan bank berlesen adalah antara 2.65% hingga 3.60% (2025: 2.90% hingga 3.93%) dan disimpan untuk tempoh antara satu bulan dan dua bulan (2025: satu bulan dan dua bulan).

Kadar faedah efektif simpanan jangka sederhana dengan bank berlesen adalah antara 3.25% hingga 3.80% (2025: 3.75% hingga 4.15%) dan disimpan untuk tempoh antara satu tahun dan dua tahun (2025: 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:

	2026 RM	2025 RM
Simpanan jangka sederhana (Nota 6a)	9,517,373	12,089,709
Simpanan jangka pendek (Nota 6b)	12,233,477	8,939,461
Wang dan baki di bank	559,473	643,852
Baki tunai dan bersamaan tunai	<u>22,310,323</u>	<u>21,673,022</u>

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026**8. AGIHAN TERKARU**

	2026 RM	2025 RM
Agihan pertama dan terakhir Pada 30 April 2026/2025	<u>1,853,069</u>	<u>2,015,968</u>
Agihan kepada pemegang unit adalah daripada sumber-sumber berikut:	2026 RM	2025 RM
Pendapatan		
Hibah dan Faedah	705,566	773,673
Dividen kasar	817,667	993,458
Keuntungan jualan sekuriti tersenarai	<u>373,639</u>	<u>295,686</u>
	1,896,872	2,062,817
Tolak perbelanjaan:		
Perbelanjaan tidak benar	<u>43,803</u>	<u>46,849</u>
	<u>1,853,069</u>	<u>2,015,968</u>
Agihan kasar seunit (sen)	0.95	1.05
Agihan bersih seunit (sen)	<u>0.93</u>	<u>1.03</u>

Tiada agihan dibuat daripada keuntungan yang direalisasikan dari tahun lepas.

9. MODAL PEMEGANG UNIT

	2026		2025	
	Bilangan unit	RM	Bilangan unit	RM
1 Mei	196,458,745	128,082,013	195,039,745	127,732,232
Penjadian Unit	<u>4,800,000</u>	<u>966,771</u>	<u>4,300,000</u>	<u>968,598</u>
	201,258,745	129,048,784	199,339,745	128,700,830
Pembatalan Unit	<u>(1,588,000)</u>	<u>(322,699)</u>	<u>(2,881,000)</u>	<u>(618,817)</u>
30 April	<u>199,670,745</u>	<u>128,726,085</u>	<u>196,458,745</u>	<u>128,082,013</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% (2025 : 1.5%) setahun atas Nilai Aset Bersih Kasar Tabung (NAB Kasar) yang dikira secara harian.

11. FI PEMEGANG AMANAH

Kiraan adalah berdasarkan 0.1% (2025: 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 2026
12. CUKAI

	2026 RM	2025 RM
Di Malaysia		
- 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.

Tiada cukai untuk tahun semasa disebabkan pendapatan dikecualikan cukai yang diterima.

13. TIDAK DIREALISASI: PERUBAHAN DI DALAM PENURUNAN NILAI PELABURAN SEKURITI TERSENARAI

	2026 RM	2025 RM
Keuntungan sekuriti tersenarai yang belum direalisasikan	1,587,788	2,358,487
Tolak : Jumlah rosot nilai tahun semasa	<u>(1,419,739)</u>	<u>(1,826,018)</u>
	168,049	532,469
Tolak : Keuntungan yang belum direalisasikan tahun sebelumnya	<u>(2,358,487)</u>	<u>(4,569,107)</u>
	<u><u>(2,190,438)</u></u>	<u><u>(4,036,638)</u></u>

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:

	2026		Status
	Unit	RM	hakmilik
Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus)	84,977	16,647	Sah
Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus)	29,070,850	5,694,980	Sah
Para Pengarah Pengurus	115,992	22,723	Sah
Syarikat berkaitan **	<u>22,366</u>	<u>4,381</u>	Sah
	2025		Status
	Unit	RM	hakmilik
Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus)	86,688	17,840	Sah
Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus)	29,070,850	5,982,781	Sah
Para Pengarah Pengurus	115,992	23,871	Sah
Syarikat berkaitan **	<u>22,366</u>	<u>4,603</u>	Sah

Nilai bagi unit pegangan tersebut di atas adalah berdasarkan nilai aset bersih seunit selepas agihan iaitu RM0.1959 (2025: RM0.2058).

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026**15. URUS NIAGA DENGAN SYARIKAT BROKER SAHAM**

Butir-butir lengkap urus niaga dengan semua broker saham bagi tahun berakhir 30 April 2026 adalah seperti berikut:

Syarikat broker	Nilai dagangan RM	Peratusan nilai dagangan %	Yuran broker RM	Peratusan yuran broker %
MBSB Investment Bank Bhd	2,395,966	29.13%	6,589	29.59%
RHB Investment Bank Bhd	1,485,103	18.06%	4,085	18.35%
BIMB Securities Sdn Bhd	1,255,145	15.26%	3,453	15.51%
Maybank Investment Bank Bhd	934,709	11.37%	2,570	11.54%
AmlInvestment Bank Berhad	898,152	10.92%	2,469	11.09%
Affin Hwang Investment Bank Bhd	528,749	6.43%	1,458	6.55%
CGS International Securities Malaysia Sdn Bhd	494,405	6.01%	1,001	4.49%
Phillip Capital Sdn Bhd	232,085	2.82%	641	2.88%
	<u>8,224,314</u>	<u>100.00%</u>	<u>22,266</u>	<u>100.00%</u>

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

16. NISBAH JUMLAH PERBELANJAAN

Nisbah jumlah perbelanjaan (NJP) bagi tahun semasa ialah 1.65% (2025: 1.64%). NJP termasuk fi pengurusan, fi pemegang amanah, fi juruaudit, fi agen percukaian dan perbelanjaan pentadbiran yang dikira seperti berikut:

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

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 RM41,000,808 (2025: RM44,045,877) dikira berpandukan asas harian.

17. NISBAH DAGANGAN PORTFOLIO

Nisbah dagangan portfolio bagi tahun semasa ialah 0.10 kali (2025: 0.11 kali).

Nisbah dagangan portfolio adalah daripada pengiraan berikut:

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

17. NISBAH DAGANGAN PORTFOLIO (SAMBUNGAN)

Dimana:

Jumlah pemerolehan dalam tahun = RM3,639,277 (2025: RM4,773,936)

Jumlah pelupusan dalam tahun = RM4,585,037 (2025: RM4,799,399)

18. INSTRUMEN KEWANGAN: PENDEDAHAN DAN PENGURUSAN RISIKO

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

Risiko pasaran pelaburan

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.

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 diterima oleh pihak broker. Urus niaga 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 luarannya. Perubahan harga sekuriti tertentu itu akan menjejaskan NAB dan harga unit Tabung. Risiko melabur di dalam sekuriti tertentu ini boleh dikurangkan dengan cara Tabung melabur di dalam pelbagai jenis sekuriti yang dibenar.

Risiko kecairan dan aliran tunai

Risiko kecairan merupakan risiko di mana Tabung akan mengalami kesukaran dalam merealisasikan aset atau memperolehi dana yang secukupnya untuk menyelesaikan tanggungan berhubung mana-mana instrumen kewangan. Risiko aliran tunai timbul apabila nilai yang bakal diperolehi daripada 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

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

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 (“EIDUIR”)
 - Instrumen hutang (“DI”)

		Jumlah dibawa	AC	FVTPL	FVTOCI
	Nota	RM	RM	RM	RM
Aset kewangan 2026					
Sekuriti tersenarai	4	18,252,220	-	18,252,220	-
Simpanan jangka sederhana	6	9,517,373	9,517,373	-	-
Simpanan jangka pendek	6	12,233,477	12,233,477	-	-
Penghutang		30	30	-	-
Faedah dan dividen belum terima		276,605	276,605	-	-
Cukai boleh dituntut		202,651	202,651	-	-
Wang dan baki di bank	7	559,473	559,473	-	-
Jumlah aset kewangan		<u>41,041,829</u>	<u>22,789,609</u>	<u>18,252,220</u>	<u>-</u>
Aset kewangan 2025					
Sekuriti tersenarai	4	20,155,543	-	20,155,543	-
Simpanan jangka sederhana	6	12,089,709	12,089,709	-	-
Simpanan jangka pendek	6	8,939,461	8,939,461	-	-
Jumlah terhutang oleh broker saham		68,868	68,868	-	-
Penghutang		30	30	-	-
Faedah dan dividen belum terima		426,802	426,802	-	-
Cukai boleh dituntut		200,496	200,496	-	-
Wang dan baki di bank	7	643,852	643,852	-	-
Jumlah aset kewangan		<u>42,524,761</u>	<u>22,369,218</u>	<u>20,155,543</u>	<u>-</u>

19. PERISTIWA PENTING SELEPAS TEMPOH PELAPORAN – KESAN KONFLIK TIMUR TENGAH

Susulan selepas tempoh pelaporan, ketegangan geopolitik di Timur Tengah telah meningkat dan mengakibatkan gangguan terhadap laluan perkapalan global utama, termasuk Selat Hormuz, serta menyumbang kepada peningkatan ketidaktentuan dalam pasaran komoditi dan logistik global.

Perkembangan ini merupakan peristiwa bukan pelarasan selepas tempoh pelaporan kerana ia tidak memberikan bukti mengenai keadaan yang wujud pada tarikh pelaporan. Oleh itu, tiada pelarasan dibuat terhadap amaun yang diiktiraf dalam penyata kewangan bagi tahun kewangan berakhir 30 April 2026.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 APRIL 2026

19. PERISTIWA PENTING SELEPAS TEMPOH PELAPORAN – KESAN KONFLIK TIMUR TENGAH (SAMBUNGAN)

Operasi Tabung melibatkan pelaburan dalam “Pelaburan yang Dibenarkan” terjejas secara tidak langsung akibat perkembangan ini melalui:

- gangguan terhadap rantaian bekalan dan ketersediaan barangan serta bahan berkaitan;
- peningkatan kos perolehan, pengangkutan dan logistik; dan
- kemungkinan turun naik permintaan pasaran serta harga komoditi akibat ketidaktentuan ekonomi global.

Pada tarikh penyata kewangan ini diluluskan, kesan kewangan daripada perkembangan tersebut tidak dapat dianggarkan secara munasabah berikutan ketidaktentuan pasaran global yang masih berterusan.

Tabung akan terus memantau perkembangan semasa dan mengambil langkah-langkah sewajarnya bagi mengurangkan potensi kesan buruk terhadap operasinya.

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 atau boleh juga didapati di pejabat Pengurus. Borang berserta dokumen sokongan boleh dihantar melalui e-mel ke administration@phgunitrust.com.my atau "whatsapp" ke nombor 019-9543900.

2. MELABUR SEMULA AGIHAN PENDAPATAN

Pemegang Unit digalakkan melabur semula agihan pendapatan sebagai tambahan 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

I. Pemegang Unit diminta memaklumkan segera 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.

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

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

F. TANDATANGAN

Tandatangan/Cap Ibu Jari Kanan Pemohon

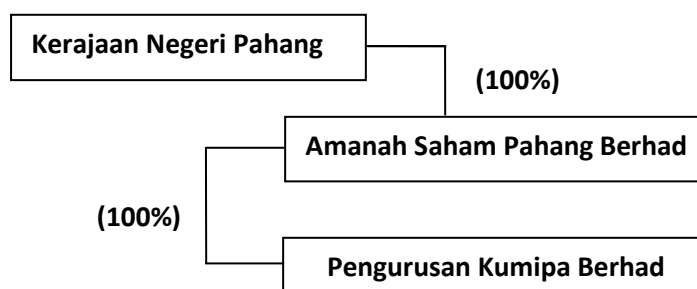
Tarikh

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)
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 Nor 'Adila binti Zahai
(MIA 41875)

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 31, Vista Tower,
The Intermark, 348, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur

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

Muka surat ini sengaja dikosongkan

PENGURUSAN KUMIPA BERHAD 198901010602 (187904-M)

Tingkat 20 Kompleks Teruntum Jalan Mahkota, 25000 Kuantan
Pahang Darul Makmur

Tel : 09-513 3900 Faks : 09-513 3949

Emel : administration@phgunitrust.com.my

Laman Web : www.phgunitrust.com.my