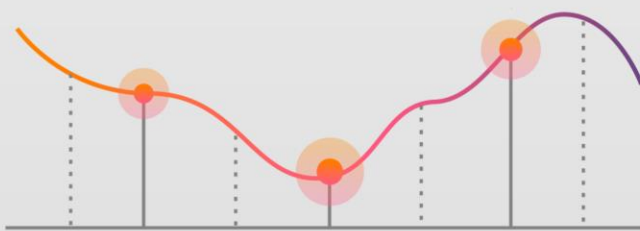


KUMIPA BALANCED FUND

2024

LAPORAN SETENGAH TAHUNAN



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 |
| Penyataan Pengurus | 11 |
| Laporan Dan Penyata Kewangan Yang Tidak Diaudit | 12 |
| Maklumat Tambahan | 32 |
| Maklumat Korporat Pengurus | 37 |

**LAPORAN SETENGAH TAHUNAN KUMIPA BALANCED FUND
BAGI TEMPOH KEWANGAN BERAKHIR 31 OKTOBER 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 Setengah Tahunan dan akaun Tabung yang tidak diaudit bagi tempoh 6 bulan mulai 1 Mei 2024 hingga 31 Oktober 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 anda dan memberikan komitmen sepenuhnya agar Tabung anda 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 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 TEMPOH KEWANGAN BERAKHIR 31 OKTOBER

A. Komposisi Portfolio Pelaburan (mengikut nilai pasaran)

| | 2024 | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Sekuriti tersenarai (tempatan) (RM'000) | 23,118 | 20,057 | 17,902 |
| Sekuriti pendapatan tetap dan simpanan (RM'000) | 20,217 | 21,014 | 21,755 |
| Sektor pelaburan sekuriti tersenarai | | | |
| Perkhidmatan Kewangan | 13.44% | 10.44% | 11.26% |
| Barangan Pengguna/Perkhidmatan | 5.44% | 5.20% | 2.09% |
| Barangan Industri/Perkhidmatan | 5.38% | 6.89% | 6.83% |
| Perladangan | 4.77% | 5.93% | 4.82% |
| REITS | 3.99% | 4.13% | 4.55% |
| Penjagaan Kesihatan | 3.97% | 2.37% | 3.15% |
| Pembinaan | 3.65% | 3.18% | 2.93% |
| Utiliti | 2.81% | 3.12% | 2.58% |
| Tenaga | 2.04% | 0.84% | 0.82% |
| Hartanah | 1.81% | 1.22% | 1.78% |
| Pengangkutan dan Logistik | 1.74% | 1.60% | 0.59% |
| Teknologi | 1.62% | 1.11% | 1.03% |
| Telekomunikasi dan Media | 1.27% | 1.29% | 1.76% |
| | 2024 | 2023 | 2022 |
| B Nilai Aset Bersih (RM'000) | 44,508 | 42,378 | 40,534 |
| C Nilai Aset Bersih Seunit (RM) | 0.2241 | 0.2164 | 0.2105 |
| Bilangan Unit Dalam Edaran (unit '000) | 198,575 | 195,844 | 192,536 |
| | (RM) | (RM) | (RM) |
| D Nilai Aset Bersih Seunit Tertinggi (Bagi tempoh 1 Mei - 31 Oktober) | 0.2292 | 0.2188 | 0.2223 |
| E Nilai Aset Bersih Seunit Terendah (Bagi tempoh 1 Mei - 31 Oktober) | 0.2178 | 0.2015 | 0.2067 |
| | 2024 | 2023 | 2022 |
| | (%) | (%) | (%) |
| F Jumlah Pulangan : | | | |
| - Pertumbuhan Modal | 3.56 | 2.80 | (9.23) |
| - Hasil Pulangan Pendapatan | - | - | - |
| Jumlah | 3.56 | 2.80 | (9.23) |
| | % / (sen) | % / (sen) | % / (sen) |
| G Agihan | | | |
| Kasar pada 31 Oktober | - | - | - |
| Bersih pada 31 Oktober | - | - | - |
| Unit percuma | - | - | - |
| H Nisbah Jumlah Perbelanjaan (%)* | 0.83 | 0.86 | 0.83 |
| I Nisbah Dagangan Portfolio (kali)** | 0.05 | 0.06 | 0.03 |

#Sumber : Penyata Kewangan Tabung tidak diaudit bagi tempoh berakhir 31 Oktober yang telah ditentusah oleh Juruaudit Luar

*Nisbah jumlah perbelanjaan menurun daripada 0.86 kali kepada 0.83 kali bagi tempoh kewangan berakhir 31 Oktober 2024 kerana peningkatan di dalam purata Nilai Aset Tabung.

** Nisbah dagangan portfolio menurun daripada 0.06 kali kepada 0.05 kali bagi tempoh kewangan berakhir 31 Oktober 2024 seiring dengan dengan kenaikan purata Nilai Aset Bersih Tabung.

2. PURATA PULANGAN TAHUNAN

| | Jumlah | Purata |
|--|--------|--------|
| Tempoh 1 Tahun (31.10.2023 hingga 31.10.2024) | 8.46% | 8.46% |
| Tempoh 3 Tahun (31.10.2021 hingga 31.10. 2024) | 11.12% | 3.71% |
| Tempoh 5 Tahun (31.10.2019 hingga 31.10. 2024) | 15.95% | 3.19% |

#Sumber : Penyata Kewangan Tabung tidak diaudit bagi tempoh berakhir 31 Oktober yang telah ditentusah oleh Juruaudit Luar

3. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN BERAKHIR 30 APRIL

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

#Sumber : Penyata Kewangan Tabung bagi tahun berakhir 30 April (diaudit)

Nota :

(i) Jumlah pulangan tabung terdiri daripada hasil pulangan pendapatan dan pertumbuhan modal. Berikut ialah asas kiraan pulangan tabung :

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

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

c. Jumlah pulangan : Hasil Pulangan pendapatan + Pertumbuhan modal

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

Contoh :

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

(ii) Nisbah jumlah perbelanjaan dan nisbah dagangan portfolio boleh dirujuk kepada penyata kewangan tabung tidak diaudit di muka surat 29.

KENYATAAN

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

Harga unit dan agihan pendapatan, jika ada, mungkin turun dan juga naik.

LAPORAN PENGURUS

1. ULASAN PENCAPAIAN TABUNG

Bagi tempoh kewangan berakhir 31 Oktober 2024, KUMIPA Balanced Fund telah mengumpulkan pendapatan-pendapatan nyata seperti berikut :-

| | Pada 31.10.24 | Pada 31.10.23 | Perubahan |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | (RM Juta) | (RM Juta) | (%) |
| Keuntungan jualan saham | 0.35 | 0.90 | -61.11 |
| Dividen | 0.26 | 0.28 | -7.14 |
| Hibah | 0.24 | 0.19 | 26.32 |
| Faedah | 0.16 | 0.14 | 14.29 |
| JUMLAH PENDAPATAN NYATA | 1.01 | 1.51 | -33.11 |
| Nilai Aset Bersih (NAB) | 44.51 | 42.38 | 5.03 |

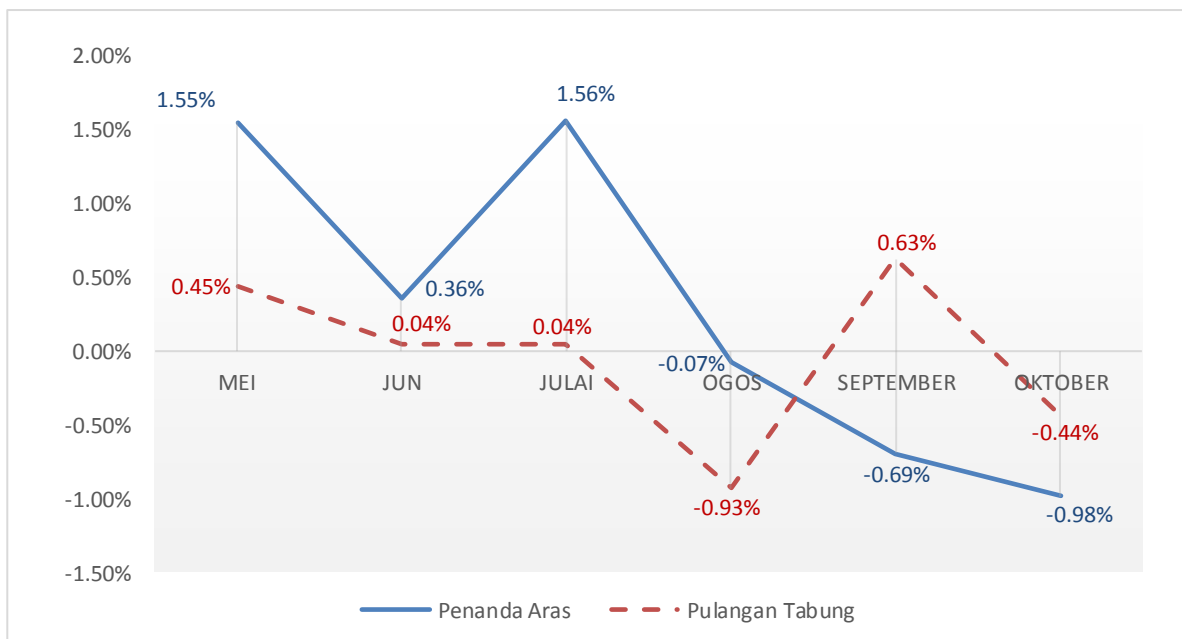
| | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| UNIT DALAM PUSINGAN PADA 31 OKTOBER | 198,574,745.13 | 195,845,745.13 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|

Bagi tempoh kewangan berakhir 31 Oktober 2024, secara keseluruhannya pendapatan nyata Tabung mencatatkan penurunan sebanyak 33.11% berbanding penutup pada 31 Oktober 2023. Penurunan ini disebabkan oleh pendapatan jualan saham dan dividen yang kurang memberangsangkan.

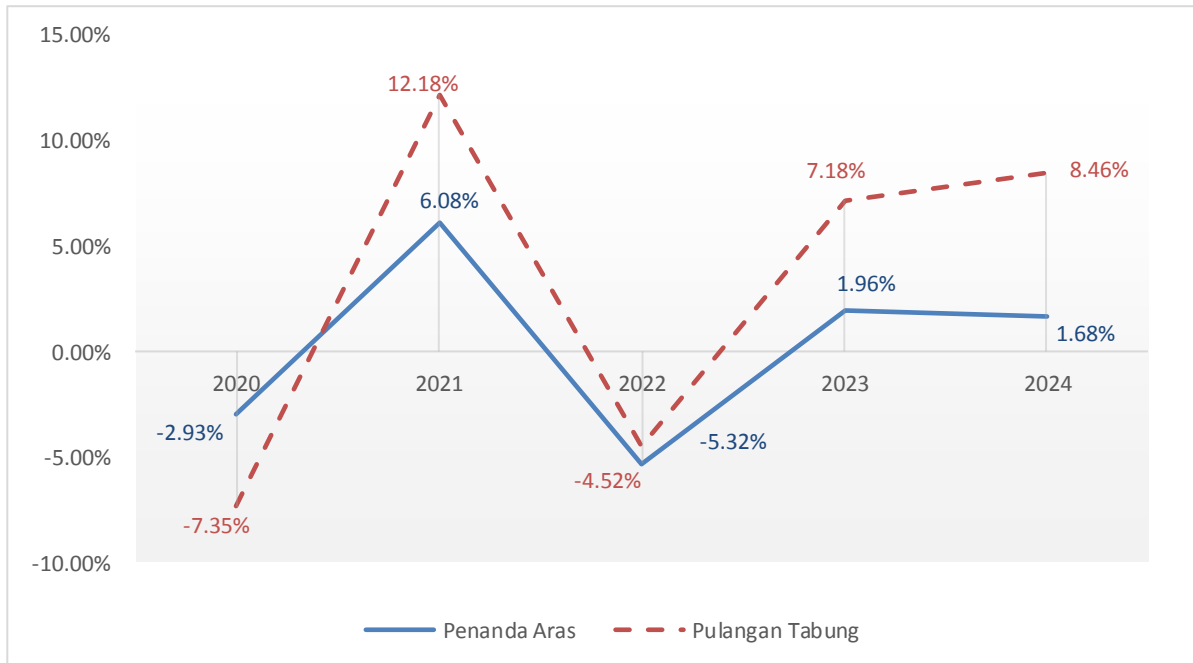
Hasil jualan saham mencatatkan penurunan sebanyak 61.11% sementara pendapatan daripada dividen juga merosot sebanyak 7.14%. Walau bagaimanapun, NAB menunjukkan peningkatan sebanyak 5.03% didukung oleh kenaikan nilai keseluruhan komposisi pelaburan Tabung.

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 tempoh 6 bulan kewangan berakhir 31 Oktober 2024.



Graf di bawah ini menerangkan prestasi KUMIPA Balanced Fund dengan membandingkan jumlah pulangan tahunan Tabung dengan penanda aras Tabung bagi lima tempoh kewangan berakhir 31 Oktober.



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 kekurangan 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% dari NAB Tabung dikekalkan dalam bentuk aset cair pada setiap masa.
- Perumpukan aset mungkin akan terlebih atau terkurang daripada strategi perumpukan yang asal, bergantung 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 31.10.2024 | Pada 31.10.2023 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Ekuiti | 53% | 49% |
| Instrumen pasaran wang | 47% | 51% |

Terdapat sedikit peningkatan dalam pelaburan ekuiti dan sedikit pengurangan dalam penempatan instrumen pasaran wang bagi tempoh ini berbanding dengan tempoh yang sama tahun lepas. Walau bagaimanapun, komposisi perumpukan ini sentiasa mematuhi polisi yang ditetapkan.

6. PINJAMAN SEKURITI ATAU PEMBELIAN SEMULA SEKURITI

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

7. ANALISA PRESTASI TABUNG

| | Pada 31.10.2024 | Pada 31.10.2023 | Pada 30.4.2024 (selepas agihan) | Pada 30.4.2023 (selepas agihan) |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| NAB seunit (RM) | 0.2241 | 0.2164 | 0.2246 | 0.2054 |

NAB seunit pada 31.10.2023 ialah RM0.2164 dan telah meningkat kepada RM0.2241 pada 31.10.2024 iaitu peningkatan sebanyak 3.56% pada akhir tempoh liputan ini sejajar dengan kenaikan nilai portfolio Tabung.

8. ANALISA PASARAN

A. Ulasan Pasaran Saham

Bagi tempoh enam bulan berakhir 30 Jun 2024, pasaran saham antarabangsa secara umumnya menunjukkan prestasi yang positif. Antara faktor-faktor yang menyokong perkembangan ini ialah pengukuhan ekonomi di Amerika Syarikat (AS) yang didorong oleh pasaran buruh yang mampan dan perkembangan industri kecerdasan buatan (AI) yang begitu ketara. Walau bagaimanapun, pasaran saham di China mencatatkan penurunan sementara prestasi pasaran saham dirantau Asean agak bercampur-campur di mana pasaran Singapura mencatatkan pertumbuhan positif (STI +2.9%), sementara Thailand (SET -8.1%) dan Jakarta (JCI -2.9%) mencatatkan penurunan.

Prestasi pasaran saham tempatan pula adalah sangat memberangsangkan untuk tempoh berakhir 30 Jun 2024. Penanda aras utama pasaran iaitu Financial Times Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBMKLCI) berjaya melepasi paras 1,500 mata dalam bulan Januari dan seterusnya melepasi paras 1,600 mata pada bulan Mei 2024. Antara sektor-sektor yang mencatatkan kenaikan tertinggi adalah sektor Pembinaan (+37.4%), Utiliti (+34.9%) dan Hartanah (+25.4%). Momentum ini didorong oleh keyakinan pelabur yang kukuh dengan jangkaan pulangan yang stabil susulan keputusan Rizab Persekutuan (FED) mengekalkan kadar faedah yang tinggi seterusnya memberikan isyarat ekonomi AS kekal pesat. Di samping itu, aliran masuk bersih ekuiti asing yang tinggi serta pelaksanaan program dan inisiatif di bawah kerangka Ekonomi Madani yang menetapkan hala tuju yang jelas kepada pelabur turut membantu meningkatkan sentimen di pasaran.

Untuk tempoh ulasan iaitu dari 1 Mei 2024 hingga 31 Oktober 2024, sentimen positif ini masih berterusan meskipun ia menjadi lebih perlahan disebabkan gangguan dari krisis geopolitik yang belum reda dan berkemungkinan boleh merencatkan prospek pertumbuhan ekonomi dan pasaran ekuiti global. Berikut adalah ringkasan penanda aras terpilih:

| | Indeks FBMKLCI | Indeks FBMEMAS |
|-----------------|----------------|----------------|
| 2 Mei 2024 | 1,580.30 | 11,896.00 |
| 31 Oktober 2024 | 1,601.88 | 12,103.23 |
| Peningkatan | 1.37% | 1.74% |
| Paras Tertinggi | 1,678.80 | 12,678.41 |
| Paras Terendah | 1,536.48 | 11,605.90 |

B. Ulasan Pasaran Wang

Sepanjang tempoh liputan, Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate - OPR) kekal pada paras 3.00%. **(Sumber: Laporan Ekonomi 2024/2025)**. Tabung tidak terlibat di dalam pasaran bon.

C. Prospek Ekonomi dan Pasaran

Bagi tempoh 6 bulan berakhir 30 Jun 2024, pertumbuhan ekonomi global semakin pulih didorong oleh kestabilan pasaran pekerja serta kadar inflasi yang semakin menurun. Tabung Kewangan Antarabangsa (International Monetary Fund-IMF) telah mengunjurkan ekonomi global akan bertumbuh pada kadar 3.2% untuk tahun 2024 dan 2025.

Ekonomi negara pula diunjur berkembang antara 4.8% hingga 5.3% untuk 2024 didorong permintaan domestik yang teguh dan pemulihan dalam sektor eksport. Perbelanjaan pengguna dijangka kekal berdaya tahan disokong oleh pengukuhan pasaran buruh dan aktiviti pelancongan yang rancak. Di samping itu, pengembangan ini turut dipacu oleh pelaburan projek baharu dan sedia ada oleh sektor swasta dan awam. Sektor perkhidmatan dan pembuatan kekal sebagai enjin utama pertumbuhan. Selain dari itu prestasi sektor pembinaan juga diunjur mengukuh didorong oleh pertumbuhan menyeluruh dalam semua subsektor.

Belanjawan 2025 yang dibentangkan baru-baru ini, akan menjadi landasan untuk terus memacu era baharu pertumbuhan dan inovasi dalam usaha kerajaan merangka pembangunan ekonomi negara yang lebih kukuh dan inklusif bagi menterjemahkan aspirasi setiap rakyat Malaysia di samping melindungi kesejahteraan serta meningkatkan kemakmuran negara. Dasar fiskal kekal teguh pada landasan konsolidasi, dengan matlamat untuk membina semula penampakan fiskal serta memperkukuh daya tahan kewangan negara. Meskipun berhadapan ketidaktentuan global, kerajaan akan terus menyediakan sumber yang mencukupi bagi menyokong persekitaran perniagaan yang rancak, mewujudkan peluang ekonomi baharu dan seterusnya melindungi kesejahteraan rakyat. **(Sumber: Laporan Ekonomi 2024/2025)**.

Pengurus akan sentiasa peka dengan perkembangan positif ini bagi memastikan manfaat dapat dinikmati oleh portfolio Tabung Kumipa dan seterusnya menjana pulangan yang positif untuk dinikmati oleh para pemegang unit. Insha Allah.

9. PURATA PULANGAN SEGMENT PELABURAN

| | | |
|----|----------------------------|-------|
| A. | Pelaburan Pendapatan Tetap | 1.84% |
| | Dividen | 1.41% |
| | Keuntungan Jualan Saham | 1.85% |

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

| | | |
|----|------------------------|-------|
| B. | Perubahan Nilai Ekuiti | 1.16% |
|----|------------------------|-------|

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 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 komisen ringan, dan Pengurus tidak boleh melakukan urusan niaga yang keterlaluan dengan sesuatu broker atau wakil niaga itu untuk melayakkan mendapat komisen ringan tersebut

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

Sekian.

Bertarikh : 5 Disember 2024

LAPORAN PEMEGANG AMANAH



PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

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

Kami telah bertindak selaku Pemegang Amanah Tabung bagi tempoh kewangan berakhir 31 Oktober 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 tempoh 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.

Untuk **AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD**

ZAINUDIN BIN SUHAIMI
Ketua Pegawai Eksekutif
Tarikh: 27 November 2024

PENYATAAN PENGURUS

Kami, selaku pengarah-pengarah **PENGURUSAN KUMIPA BERHAD**, iaitu Pengurus kepada KUMIPA Balanced Fund, dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan KUMIPA Balanced Fund yang tidak diaudit untuk tempoh kewangan berakhir pada 31 Oktober 2024 yang dibentangkan bersama Laporan Pengurus untuk tempoh berakhir 31 Oktober 2024, telah memberi gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Tabung ini, dan telah disediakan mengikut piawaian perakaunan yang telah diluluskan di Malaysia, serta disesuaikan dengan Garis Panduan Suruhanjaya Sekuriti untuk Tabung Unit Amanah.

Ditandatangani bagi pihak Pengurus Tabung, **PENGURUSAN KUMIPA BERHAD**.

t.t

PROFESOR DATO' DR. HAJI MUHAMAD BIN MUDA
Pengerusi

t.t

DATIN HAJJAH NOR ASMAH BINTI ABDUL
Pengarah Eksekutif

t.t

DATO' HAJI BAHARI BIN JOHARI
Pengarah

t.t

TUAN HAJI MAZELAN@ROSELY ABDUL RAHMAN BIN OSMAN
Pengarah

t.t

ENCIK NAHMAR BIN JAMIL
Pengarah

LAPORAN DAN PENYATA KEWANGAN YANG TIDAK DIAUDIT

Penyata kewangan yang dibentangkan adalah penyata yang tidak diaudit bagi tempoh berakhir 31 Oktober 2024

PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024

| | Nota | 31.10.2024 RM | 31.10.2023 RM |
|------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Pelaburan | | | |
| Sekuriti tersenarai | 4 | 23,117,920 | 20,056,969 |
| Simpanan jangka sederhana/panjang | 6 | 12,089,709 | 11,531,298 |
| Simpanan jangka pendek | 6 | 8,126,913 | 9,483,103 |
| | | <u>43,334,542</u> | <u>41,071,370</u> |
| Aset lain | | | |
| Jumlah terhutang oleh broker saham | | - | 273,522 |
| Cukai boleh dituntut | | 198,046 | 192,782 |
| Faedah dan dividen belum terima | | 343,393 | 251,056 |
| Wang dan baki di bank | 7 | 702,463 | 656,289 |
| | | <u>1,243,902</u> | <u>1,373,649</u> |
| Jumlah aset | | <u><u>44,578,444</u></u> | <u><u>42,445,019</u></u> |
| Liabiliti semasa | | | |
| Pengurusan Kumipa Berhad | | 57,003 | 54,065 |
| AmanahRaya Trustees Berhad | | 3,800 | 3,604 |
| Perbelanjaan terakru | | 9,273 | 9,273 |
| Agihan terakru | 8 | - | - |
| Jumlah liabiliti | | <u>70,076</u> | <u>66,942</u> |
| Ekuiti | | | |
| Modal pemegang unit | 9 | 128,529,599 | 127,903,654 |
| Kerugian terkumpul | | (84,021,231) | (85,525,577) |
| Jumlah ekuiti | | <u>44,508,368</u> | <u>42,378,077</u> |
| Jumlah ekuiti dan liabiliti | | <u><u>44,578,444</u></u> | <u><u>42,445,019</u></u> |
| Unit dalam edaran | 9 | <u>198,574,745</u> | <u>195,843,745</u> |
| Nilai aset bersih | | <u>44,508,368</u> | <u>42,378,077</u> |
| Nilai aset bersih seunit | | <u>0.2241</u> | <u>0.2164</u> |

PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024

| | Nota | 31.10.2024 RM | 31.10.2023 RM |
|---|------|------------------|------------------|
| Pendapatan | | | |
| Hibah | | 242,488 | 188,715 |
| Faedah | | 158,013 | 136,359 |
| Dividen kasar dikecualikan cukai | | 241,875 | 270,473 |
| Dividen kasar bercukai | | 22,590 | 7,980 |
| Keuntungan jualan sekuriti tersenarai | | 348,822 | 905,387 |
| Pendapatan telah direalisasi | | 1,013,788 | 1,508,914 |
| (Penurunan) / Kenaikan dalam perubahan nilai pelaburan sekuriti | | (738,567) | 994,109 |
| | | 275,221 | 2,503,023 |
| Perbelanjaan | | | |
| Fi pengurusan | 10 | 337,247 | 310,407 |
| Fi Pemegang Amanah | 11 | 22,483 | 20,694 |
| Fi juruaudit | | 5,020 | 5,020 |
| Fi agen percukaian | | 1,420 | 1,420 |
| Perbelanjaan pentadbiran | | 4,803 | 14,650 |
| | | (370,973) | (352,191) |
| (Kerugian) / Keuntungan sebelum cukai | | (95,752) | 2,150,832 |
| Cukai | 12 | - | - |
| (Kerugian) / Keuntungan selepas cukai dan jumlah (perbelanjaan) / pendapatan komprehensif bagi tempoh semasa | | (95,752) | 2,150,832 |
| (Kerugian) / Keuntungan selepas cukai adalah terdiri daripada : | | | |
| Telah direalisasi | | 642,815 | 1,156,723 |
| Tidak direalisasi: (Penurunan) / Kenaikan dalam perubahan nilai pelaburan sekuriti | | (738,567) | 994,109 |
| | | (95,752) | 2,150,832 |

PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024

| | Modal Pemegang unit (Nota 9) RM | Kerugian Terkumpul RM | Nilai aset bersih RM |
|---|--|-----------------------------|----------------------------|
| 30 April 2023 | 127,312,602 | (87,677,568) | 39,635,034 |
| Keuntungan selepas cukai telah direalisasi | - | 1,156,723 | 1,156,723 |
| Perubahan di dalam peningkatan nilai pelaburan sekuriti | - | 994,109 | 994,109 |
| Jumlah keuntungan komprehensif bagi tempoh semasa | - | 2,150,832 | 2,150,832 |
| Penerimaan dari penjadian unit | 693,411 | - | 693,411 |
| Pembayaran untuk pembatalan unit | (102,359) | - | (102,359) |
| Pengimbangan agihan | - | 1,159 | 1,159 |
| Agihan pada tempoh semasa | - | - | - |
| 31 Oktober 2023 | <u>127,903,654</u> | <u>(85,525,577)</u> | <u>42,378,077</u> |
| 30 April 2024 | 127,732,232 | (83,932,030) | 43,800,202 |
| Keuntungan selepas cukai telah direalisasi | - | 642,815 | 642,815 |
| Perubahan di dalam penurunan nilai pelaburan sekuriti | - | (738,567) | (738,567) |
| Jumlah kerugian komprehensif bagi tempoh semasa | - | (95,752) | (95,752) |
| Penerimaan dari penjadian unit | 968,598 | - | 968,598 |
| Pembayaran untuk pembatalan unit | (171,231) | - | (171,231) |
| Pengimbangan agihan | - | 6,551 | 6,551 |
| Agihan pada tempoh semasa | - | - | - |
| 31 Oktober 2024 | <u>128,529,599</u> | <u>(84,021,231)</u> | <u>44,508,368</u> |

PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024

| | Nota | 31.10.2024 RM | 31.10.2023 RM |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Aktiviti Operasi | | | |
| Penerimaan daripada jualan pelaburan | | 1,765,964 | 2,447,822 |
| Bayaran bagi belian pelaburan | | (2,366,622) | (2,326,169) |
| Penerimaan daripada dividen | | 325,394 | 392,937 |
| Penerimaan daripada faedah dan hibah | | 277,389 | 333,001 |
| Bayaran kepada Pengurus | | (336,442) | (307,615) |
| Bayaran kepada Pemegang Amanah | | (22,430) | (20,508) |
| Fi juruaudit dibayar | | (10,000) | (10,000) |
| Lain-lain penerimaan/(pembayaran) | | (4,803) | (13,969) |
| Tunai digunakan dalam operasi | | (371,550) | 495,499 |
| Cukai dibayar | | (287) | (342) |
| Agihan dibayar | | (2,099,919) | (1,692,384) |
| Aliran tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi | | (2,471,756) | (1,197,227) |
| Aktiviti Kewangan | | | |
| Perolehan daripada penjadian unit | | 976,410 | 695,497 |
| Bayaran untuk pembatalan unit | | (172,490) | (103,286) |
| Aliran tunai bersih daripada aktiviti kewangan | | 803,920 | 592,211 |
| Pengurangan dalam baki tunai dan bersamaan tunai dalam tempoh kewangan semasa | | (1,667,836) | (605,016) |
| Tunai dan bersamaan tunai | | | |
| - pada awal tahun | | 22,586,921 | 22,275,706 |
| - pada akhir tempoh kewangan semasa | 7 | 20,919,085 | 21,670,690 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 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 antara Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus) dan AmanahRaya Trustees Berhad (Pemegang Amanah).

Kegiatan utama Tabung adalah pelaburan di 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 Tangguhan 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 SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

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 31 Oktober 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 31 Oktober 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.

(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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

3. MATERIAL DASAR - DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

(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.

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").

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

3. MATERIAL DASAR - DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)**(i) Aset kewangan (sambungan)****(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.
- FVTOCI: Aset yang dipegang untuk pengumpulan aliran tunai kontraktual dan untuk menjual aset kewangan, di mana aliran tunai aset mewakili semata-mata 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)**3. MATERIAL DASAR - DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(iii) Instrumen hutang (sambungan)**

- 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.

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

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)**3. MATERIAL DASAR - DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)****(i) Aset kewangan (sambungan)****(v) Rosot nilai aset kewangan (sambungan)**

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.

(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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

3. MATERIAL DASAR - DASAR PERAKAUNAN YANG PENTING (SAMBUNGAN)

(j) Liabiliti kewangan (sambungan)

(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 SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

4 SEKURITI TERSENARAI

| Sekuriti tersenarai – 2024 | Kuantiti Unit | Kos Pegangan RM | Nilai Pasaran RM | Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung % |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|---|
| (a) Kaunter | | | | |
| Perkhidmatan kewangan | 1,920,825 | 4,385,747 | 5,981,467 | 13.44 |
| Barangan pengguna dan perkhidmatan | 2,288,000 | 2,055,424 | 2,421,270 | 5.44 |
| Barangan industri dan perkhidmatan | 2,750,000 | 2,144,421 | 2,395,075 | 5.38 |
| Perladangan | 3,300,000 | 1,889,734 | 2,125,250 | 4.77 |
| REITS | 1,250,000 | 1,414,164 | 1,775,000 | 3.99 |
| Penjagaan kesihatan | 1,430,000 | 1,277,774 | 1,767,400 | 3.97 |
| Pembinaan | 2,275,000 | 1,011,944 | 1,623,000 | 3.65 |
| Utiliti | 1,550,000 | 1,139,250 | 1,251,625 | 2.81 |
| Tenaga | 2,366,663 | 889,752 | 909,083 | 2.04 |
| Hartanah | 1,650,000 | 574,679 | 807,750 | 1.81 |
| Pengangkutan & Logistik | 1,475,000 | 982,779 | 775,625 | 1.74 |
| Teknologi | 1,275,000 | 814,213 | 720,375 | 1.62 |
| Telekomunikasi dan media | 250,000 | 707,500 | 565,000 | 1.27 |
| | 23,780,488 | 19,287,380 | 23,117,920 | 51.93 |

| Sekuriti tersenarai – 2023 | Kuantiti Unit | Kos Pegangan RM | Nilai Pasaran RM | Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung % |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|---|
| (a) Kaunter | | | | |
| Perkhidmatan kewangan | 1,700,825 | 3,685,023 | 4,423,036 | 10.44 |
| Barangan industri dan perkhidmatan | 3,265,000 | 2,507,531 | 2,924,475 | 6.89 |
| Perladangan | 2,775,000 | 1,592,392 | 2,513,250 | 5.93 |
| Barangan pengguna dan perkhidmatan | 1,950,000 | 1,902,052 | 2,204,000 | 5.20 |
| REITS | 1,400,000 | 1,583,864 | 1,750,000 | 4.13 |
| Pembinaan | 2,500,000 | 1,103,569 | 1,345,000 | 3.18 |
| Utiliti | 2,000,000 | 1,447,636 | 1,323,500 | 3.12 |
| Penjagaan kesihatan | 750,000 | 916,124 | 998,250 | 2.37 |
| Pengangkutan & Logistik | 1,050,000 | 722,065 | 680,375 | 1.60 |
| Telekomunikasi dan media | 250,000 | 747,500 | 545,000 | 1.29 |
| Hartanah | 1,300,000 | 396,500 | 517,750 | 1.22 |
| Teknologi | 900,000 | 519,568 | 472,500 | 1.11 |
| Tenaga | 1,266,663 | 263,949 | 359,833 | 0.84 |
| | 21,107,488 | 17,387,774 | 20,056,969 | 47.32 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

4 SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

| | Kuantiti | Kos Pegangan RM | Nilai Pasaran RM | Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung % |
|---|------------------|-----------------------|------------------------|---|
| (b) Pelaburan sehingga 31 Oktober 2024 adalah terdiri daripada : | Unit | | | |
| Perkhidmatan kewangan | | | | |
| Bank Islam Malaysia Berhad | 1,300,000 | 2,672,860 | 3,523,000 | 7.92 |
| Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad | 620,825 | 1,712,886 | 2,458,467 | 5.52 |
| | 1,920,825 | 4,385,747 | 5,981,467 | 13.44 |
| Barangan pengguna dan perkhidmatan | | | | |
| Aeon Corporation (M) Bhd | 575,000 | 638,250 | 839,500 | 1.89 |
| Bermaz Auto Berhad | 300,000 | 547,367 | 618,000 | 1.39 |
| Lee Swee Kiat Group Bhd | 1,138,000 | 602,471 | 614,520 | 1.38 |
| MSM Malaysia Holdings Berhad | 275,000 | 267,336 | 349,250 | 0.78 |
| | 2,288,000 | 2,055,424 | 2,421,270 | 5.44 |
| Barangan industri dan perkhidmatan | | | | |
| Wellcal Holdings Berhad | 425,000 | 392,489 | 646,000 | 1.45 |
| CB Industrial Product Holding Berhad | 425,000 | 427,562 | 544,000 | 1.22 |
| EITA Resources Berhad | 675,000 | 480,258 | 475,875 | 1.07 |
| UEM Edgenta Berhad | 550,000 | 503,394 | 352,000 | 0.79 |
| Dancomech Holdings Berhad | 485,000 | 210,975 | 213,400 | 0.48 |
| KKB Engineering Berhad | 75,000 | 103,098 | 115,500 | 0.26 |
| Mentiga Corporation Berhad | 115,000 | 26,643 | 48,300 | 0.11 |
| | 2,750,000 | 2,144,421 | 2,395,075 | 5.38 |
| Perladangan | | | | |
| TH Plantations Berhad | 1,150,000 | 563,625 | 730,250 | 1.64 |
| Cepat Wawasan Group Berhad | 700,000 | 496,595 | 504,000 | 1.13 |
| TSH Resources Berhad | 450,000 | 462,503 | 486,000 | 1.09 |
| Harn Len Corporation Berhad | 1,000,000 | 367,012 | 405,000 | 0.91 |
| | 3,300,000 | 1,889,734 | 2,125,250 | 4.77 |
| REITS | | | | |
| AL-'Aqar Healthcare Reit | 1,250,000 | 1,414,164 | 1,775,000 | 3.99 |
| | 1,250,000 | 1,414,164 | 1,775,000 | 3.99 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

4 SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

| | Kuantiti | Kos Pegangan | Nilai Pasaran | Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung |
|--|------------------|------------------|------------------|--|
| (b) Pelaburan sehingga 31 Oktober 2024 | Unit | RM | RM | % |
| adalah terdiri daripada : | | | | |
| Penjagaan Kesihatan | | | | |
| KPJ Healthcare Berhad | 400,000 | 396,588 | 836,000 | 1.88 |
| Duopharma Biotech Berhad | 360,000 | 424,800 | 453,600 | 1.02 |
| Optimax Holdings Berhad | 650,000 | 415,786 | 429,000 | 0.96 |
| Y.S.P. Southeast Asia Holding | 20,000 | 40,600 | 48,800 | 0.11 |
| | 1,430,000 | 1,277,774 | 1,767,400 | 3.97 |
| Pembinaan | | | | |
| Econpile Holdings Berhad | 1,700,000 | 484,147 | 671,500 | 1.51 |
| Kimlun Corporation Berhad | 350,000 | 262,500 | 497,000 | 1.12 |
| Kerjaya Prospek Berhad | 225,000 | 265,297 | 454,500 | 1.02 |
| | 2,275,000 | 1,011,944 | 1,623,000 | 3.65 |
| Utiliti | | | | |
| Malakoff Corporation Berhad | 775,000 | 515,375 | 651,000 | 1.46 |
| Taliworks Corporation Berhad | 775,000 | 623,875 | 600,625 | 1.35 |
| | 1,550,000 | 1,139,250 | 1,251,625 | 2.81 |
| Tenaga | | | | |
| Carimin Petroleum Berhad | 550,000 | 417,838 | 451,000 | 1.01 |
| Malaysia Marine and Heavy Engineering Berhad | 900,000 | 418,581 | 387,000 | 0.87 |
| Uzma Berhad | 50,000 | 23,000 | 40,750 | 0.09 |
| Sapura Energy Berhad | 866,663 | 30,333 | 30,333 | 0.07 |
| | 2,366,663 | 889,752 | 909,083 | 2.04 |
| Hartanah | | | | |
| Malaysian Resources Corporation Berhad | 850,000 | 307,366 | 471,750 | 1.06 |
| Glomac Berhad | 800,000 | 267,313 | 336,000 | 0.75 |
| | 1,650,000 | 574,679 | 807,750 | 1.81 |
| Pengangkutan & Logistik | | | | |
| Tasco Berhad | 750,000 | 625,712 | 540,000 | 1.21 |
| Pos Malaysia Berhad | 725,000 | 357,068 | 235,625 | 0.53 |
| | 1,475,000 | 982,779 | 775,625 | 1.74 |

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

4 SEKURITI TERSENARAI (SAMBUNGAN)

| | Kuantiti Unit | Kos Pegangan RM | Nilai Pasaran RM | Kadar peratusan nilai pasaran ke atas nilai aset bersih Tabung % |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|---|
| (b) Pelaburan sehingga 31 Oktober 2024 adalah terdiri daripada : | | | | |
| Teknologi | | | | |
| Elsoft Research Berhad | 850,000 | 463,250 | 365,500 | 0.82 |
| MY E.G. Services Berhad | 425,000 | 350,963 | 354,875 | 0.80 |
| | 1,275,000 | 814,213 | 720,375 | 1.62 |
| Telekomunikasi & Media | | | | |
| Axiata Group Berhad | 250,000 | 707,500 | 565,000 | 1.27 |
| | 250,000 | 707,500 | 565,000 | 1.27 |
| Jumlah keseluruhan pelaburan sekuriti | 23,780,488 | 19,287,380 | 23,117,920 | 51.93 |

5 INFORMASI SEGMENT

Keseluruhan

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

6 SIMPANAN JANGKA SEDERHANA/PANJANG DAN JANGKA PENDEK

| | 31.10.2024 RM | 31.10.2023 RM |
|---|-------------------|-------------------|
| (a) Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 7): | | |
| Bank perdagangan | 8,600,000 | 8,900,000 |
| Institusi kewangan pembangunan | 3,489,709 | 2,631,298 |
| | 12,089,709 | 11,531,298 |
| (b) Simpanan jangka pendek (Nota 7) : | | |
| Bank perdagangan | 6,783,729 | 7,376,051 |
| Institusi kewangan pembangunan | 1,343,184 | 2,107,052 |
| | 8,126,913 | 9,483,103 |
| Jumlah simpanan | 20,216,622 | 21,014,401 |
| Kadar purata faedah pada akhir pertengahan tahun adalah : | | |
| Simpanan jangka sederhana/panjang | 3.99% | 3.62% |
| Simpanan jangka pendek | 3.47% | 3.13% |

Kadar faedah efektif simpanan jangka pendek dengan bank berlesen adalah antara 2.90% hingga 4.00% dan disimpan untuk tempoh antara satu bulan dan kurang satu tahun.

Kadar faedah efektif simpanan jangka sederhana/panjang dengan bank berlesen adalah antara 3.75% hingga 4.15% dan disimpan untuk tempoh antara satu tahun dan dua tahun.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

7 WANG DAN BAKI DI BANK

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

| | 31.10.2024 | 31.10.2023 |
|--|--------------------------|-------------------|
| | RM | RM |
| Simpanan jangka sederhana/panjang (Nota 6 a) | 12,089,709 | 11,531,298 |
| Simpanan jangka pendek (Nota 6 b) | 8,126,913 | 9,483,103 |
| Wang dan baki di bank | 702,463 | 656,289 |
| Baki tunai dan bersamaan tunai | <u>20,919,085</u> | <u>21,670,690</u> |

8 AGIHAN TERAKRU

Tiada peruntukan pengagihan interim dicadangkan kepada pemegang-pemegang unit bagi tempoh setengah tahun berakhir 31 Oktober 2024.

9 MODAL PEMEGANG UNIT

| | 31.10.2024 | | 31.10.2023 | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------|
| | Bilangan unit | RM | Bilangan unit | RM |
| 1 Mei | 195,039,745 | 127,732,232 | 192,932,745 | 127,312,602 |
| Penjadian unit | 4,300,000 | 968,598 | 3,400,000 | 693,411 |
| | 199,339,745 | 128,700,830 | 196,332,745 | 128,006,013 |
| Tolak : | | | | |
| Pembatalan unit | 765,000 | 171,231 | 489,000 | 102,359 |
| | 198,574,745 | 128,529,599 | 195,843,745 | 127,903,654 |
| Saiz Tabung dibenarkan * | 250,000,000 | | 250,000,000 | |

* Tiada perubahan saiz tabung dibenarkan bagi Tabung KUMIPA Balanced Fund

10 FI PENGURUSAN

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

11 FI PEMEGANG AMANAH

Fi amanah adalah **0.1%** setahun atas Nilai Aset Bersih Kasar (NAB Kasar) Tabung yang dikira secara harian.

12 CUKAI

| | 31.10.2024 | 31.10.2023 |
|---------------------------------|-------------------|------------|
| | RM | 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 yang diterima dikecualikan cukai.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

13 KEPENTINGAN PENGURUS DAN PIHAK BERKAITAN

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

| | 31.10.2024 | | |
|--|---------------|--------------|-----------------|
| | Unit | Nilai (RM) | Status Hakmilik |
| Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus) | 94,340 | 21,142 | sah |
| Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus) | 29,070,850 | 6,514,778 | sah |
| Para Pengarah Pengurus | 115,992 | 25,994 | sah |
| Syarikat berkaitan * | <u>22,366</u> | <u>5,012</u> | <u>sah</u> |
| | 31.10.2023 | | |
| | Unit | Nilai (RM) | Status Hakmilik |
| Pengurusan Kumipa Berhad (Pengurus) | 13,355 | 2,890 | sah |
| Amanah Saham Pahang Berhad (Syarikat Induk Pengurus) | 29,070,850 | 6,290,932 | sah |
| Para Pengarah Pengurus | 144,331 | 31,233 | sah |
| Syarikat-syarikat berkaitan * | <u>22,366</u> | <u>4,840</u> | <u>sah</u> |

Nilai (RM) bagi unit pegangan di atas adalah berdasarkan nilai aset bersih seunit pada 31 Oktober 2024 iaitu RM0.2241. (31 Oktober 2023 : RM0.2164).

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

14 URUSNIAGA DENGAN SYARIKAT BROKER SAHAM

Butir-butir lengkap urusan dengan semua syarikat broker saham dari 1 Mei 2024 hingga 31 Oktober 2024 adalah seperti berikut:

| Syarikat broker | Nilai dagangan RM | Peratusan nilai % | Yuran broker RM | Peratus yuran broker % |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------------|
| MIDF Amanah Investment Bank Bhd | 1,090,013 | 26.38% | 2,992 | 26.62% |
| BIMB Securities Sdn Bhd | 748,714 | 18.12% | 2,055 | 18.28% |
| Maybank Investment Bank Bhd | 636,342 | 15.40% | 1,744 | 15.51% |
| RHB Investment Bank Bhd | 622,977 | 15.07% | 1,714 | 15.25% |
| Phillip Capital Sdn Bhd | 325,748 | 7.88% | 899 | 8.01% |
| M&A Securities Sdn Bhd | 316,538 | 7.66% | 840 | 7.48% |
| Affin Hwang Investment Bank Bhd | 203,814 | 4.93% | 563 | 5.01% |
| AMInvestment Bank Bhd | 137,656 | 3.33% | 377 | 3.35% |
| CGS International Securities Malaysia Sdn Bhd | 50,784 | 1.23% | 56 | 0.49% |
| | <u>4,132,586</u> | <u>100.00%</u> | <u>11,240</u> | <u>100.00%</u> |

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

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)**15 NISBAH JUMLAH PERBELANJAAN**

Nisbah jumlah perbelanjaan (NJP) bagi setengah tahun ialah **0.83%** (2023 : 0.86 %). NJP termasuk fi pengurusan, fi pemegang amanah, fi juruaudit, fi agen percukaian dan perbelanjaan pentadbiran yang dikira seperti berikut:

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

A = fi pengurusan

B = fi pemegang

C = fi juruaudit

D = perbelanjaan pentadbiran

E = fi agen percukaian

F = purata nilai aset bersih

Purata nilai aset bersih Tabung untuk setengah tahun adalah **RM44,597,082** (2023 : RM41,047,733) yang dikira berpandukan asas harian.

16 NISBAH DAGANGAN PORTFOLIO

Nisbah dagangan portfolio bagi setengah tahun berakhir ialah **0.05** kali (2023 : 0.06 kali).

Nisbah dagangan portfolio adalah daripada pengiraan berikut:

$$= \frac{(\text{Jumlah pemerolehan Tabung} + \text{jumlah pelupusan Tabung untuk satu tahun kewangan})}{2}$$

Purata nilai aset bersih Tabung untuk satu tahun kewangan berpandukan asas harian

Dimana :

Jumlah pemerolehan sehingga 31 Oktober 2024: **RM2,366,622** (2023: RM2,326,169)

Jumlah pelupusan sehingga 31 Oktober 2024: **RM1,765,964** (2023: RM2,638,073)

17. 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 ketidakpastian harga pasaran di masa hadapan.

Risiko ini dapat dikurangkan dengan pelbagai pendedahan di dalam portfolio pelaburan Tabung. Kedudukan harga pasaran Tabung dipantau 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.

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)**17. INSTRUMEN KEWANGAN: PENDEDAHAN DAN PENGURUSAN RISIKO (SAMBUNGAN)****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 luarnya. 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 dimana 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 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 ("EIDUIR")
 - Instrumen hutang ("DI")

NOTA-NOTA KEPADA PENYATA KEWANGAN BAGI SETENGAH TAHUNAN BERAKHIR 31 OKTOBER 2024 (SAMBUNGAN)

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

Pengkelasan Instrumen Kewangan (sambungan)

| | Nota | Jumlah dibawa RM | AC RM | FVTPL RM | FVTOCI RM |
|--------------------------------------|------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Aset kewangan - 2024 | | | | | |
| Sekuriti tersenarai | 4 | 23,117,920 | - | 23,117,920 | - |
| Simpanan jangka Sederhana/panjang | 6 | 12,089,709 | 12,089,709 | - | - |
| Simpanan jangka pendek | 6 | 8,126,913 | 8,126,913 | - | - |
| Penghutang | | - | - | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | | 343,393 | 343,393 | - | - |
| Cukai boleh dituntut | | 198,046 | 198,046 | - | - |
| Wang dan baki di bank | 7 | 702,463 | 702,463 | - | - |
| Jumlah aset kewangan | | <u>44,578,444</u> | <u>21,460,524</u> | <u>23,117,920</u> | <u>-</u> |
| Aset kewangan - 2023 | | | | | |
| Sekuriti tersenarai | 4 | 20,056,969 | - | 20,056,969 | - |
| Simpanan jangka Sederhana/panjang | 6 | 11,531,298 | 11,531,298 | - | - |
| Simpanan jangka pendek | 6 | 9,483,103 | 9,483,103 | - | - |
| Penghutang | | 273,522 | 273,522 | - | - |
| Faedah dan dividen belum terima | | 251,056 | 251,056 | - | - |
| Cukai boleh dituntut | | 192,782 | 192,782 | - | - |
| Wang dan baki di bank | 7 | 656,289 | 656,289 | - | - |
| Jumlah aset kewangan | | <u>42,445,019</u> | <u>22,388,050</u> | <u>20,056,969</u> | <u>-</u> |

MAKLUMAT TAMBAHAN

1. AGIHAN PENDAPATAN TABUNG

Bermula tahun kewangan berakhir 30 April 2024, bayaran agihan pendapatan (dividen) Tabung KUMIPA Balanced Fund telah dibuat sama ada melalui pindahan tunai atau labur semula.

Bagi Pemegang Unit yang tidak memaklumkan nombor akaun bank mereka, maka agihan pendapatan tersebut telah dilaburkan semula dalam bentuk unit ke akaun Pemegang Unit masing-masing berdasarkan harga semasa. Pemegang Unit amat digalakkan melabur semula agihan pendapatan untuk menambah pelaburan dengan memberikan arahan awal kepada Pengurus.

Mana-mana Pemegang Unit yang berhasrat menerima bayaran agihan pendapatan secara tunai boleh memaklumkan nombor akaun bank masing-masing dengan melampirkan salinan penyata bank atau buku bank yang memaparkan nombor akaun bank / slip maklumat nombor akaun bank kepada Pengurus.

Makluman boleh dibuat menggunakan borang yang boleh dimuat turun dari laman web www.phgunitrust.com.my atau boleh didapati di pejabat Pengurus. Borang yang lengkap dengan salinan dokumen boleh dipos atau diserahkan ke alamat pejabat Pengurusan Kumipa Berhad / emel ke administration@phgunitrust.com.my / whatsapp ke nombor telefon 019-9543900.

2. CAJ JUALAN LABUR SEMULA

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

3. KEMASKINI MAKLUMAT DAN TANDATANGAN PEMEGANG UNIT

- I. Pemegang Unit diminta memaklumkan sebarang perubahan maklumat seperti berikut:
 - i. Alamat Terkini
 - ii. Nombor Telefon (talian tetap atau telefon bimbit)
 - iii. No. Kad Pengenalan (Sila lampirkan salinan Kad Pengenalan yang disahkan dari salinan asal dan hendaklah dipalang untuk kegunaan PKB sahaja)
 - iv. Pekerjaan
 - v. Pendapatan

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.

4. MANFAAT TAMBAHAN PEMEGANG UNIT

- i. Pelan Takaful Keluarga Berkelompok

Jenis Perlindungan : Kematian atau keilangan kekal seluruh tubuh badan.

Syarat-syarat Tuntutan :

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

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

ii. Khairat Kematian

Khairat Kematian akan dibayar dengan syarat yang berikut :

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

Sila hubungi pejabat pengurusan untuk maklumat lanjut.

5. PENAMAAN PEMOHON BERSAMA

Pemegang Unit adalah digalakkan untuk membuat Penamaan Pemohon Bersama bagi 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
- Ahli Politik / Majlis
Tertinggi
- Pegawai Tinggi Kehakiman
/ Tentera atau Polis
- 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

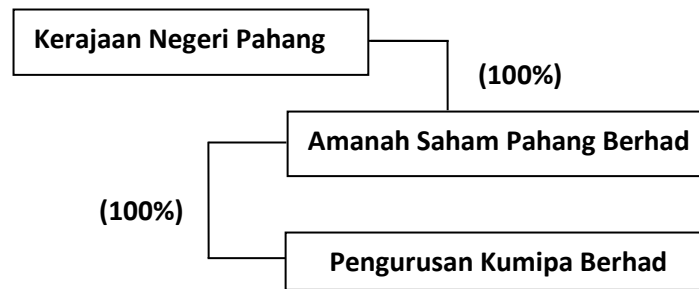
UNTUK KEGUNAAN PEJABAT SAHAJA

| | | | |
|--------------------------|--|--------------|--|
| 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)
YH Dato' Haji Bahari bin Johari
(Ahli Bebas)
Encik Nahmar bin Jamil
(Ahli Bukan Bebas)

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

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

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

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

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

10. Pemegang Amanah : AmanahRaya Trustees Berhad,
Level 31 Vista Tower, The Intermark,
348, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur

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