KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA

LAPORAN SETENGAH TAHUN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD
(256439-D)
Tingkat Bawah, Wisma ASMB
No. 1A, Jalan Lumut
Peti Surat 10701
50722 Kuala Lumpur

PENGURUSAN DAN PENTADBIRAN

Pengurus	**ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD** (256439-D)
Ibu Pejabat	Tingkat Bawah, Wisma ASMB, No. 1A, Jalan Lumut Peti Surat 10701, 50722 Kuala Lumpur Tel: (03) 4145-3800 Faks: (03) 4145-3901 E-mel: asmis@asmb.com.my Laman Web: www.asmb.com.my/uniTrust/corp_profile.htm
Pengarah-Pengarah Syarikat Pengurusan	YBhg. Datuk (Dr.) Zamani bin Md. Noor - Pengerusi YBhg. Dato' Kamaruddin bin Mohammed YBhg. Dato' Sri Hj Abd Rahim bin Hj Abdul YBhg. Prof. Dr. Faridah bt Hj Hassan Encik Mansoor bin Ahmad Encik Nik Mohamed Zaki bin Nik Yusoff - *(Berkuatkuasa mulai 20 Mei 2008)*
Ketua Pegawai Eksekutif	Encik Nik Mohamed Zaki bin Nik Yusoff - *(Berkuatkuasa mulai 1 Mei 2008)*
Setiausaha Syarikat	Puan Shahrizat bt Othman (MAICSA NO.0764744) Puan Zaharah bt Ibrahim (MAICSA NO. 7012004)
Jawatankuasa Pelaburan	YBhg. Dato' Kamaruddin bin Mohammed Encik Hassan bin Jaafar Encik Wan Abdul Rahman bin Wan Abu Samah Encik Mansoor bin Ahmad
Pemegang Amanah	Amanah Raya Berhad (344986-V) Tingkat 15, Wisma AmanahRaya No. 2, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Tel: (03) 2036-5000

No.	Kandungan	Muka Surat
1.	**MAKLUMAT TABUNG**	**4**
1.1	Profil Tabung	4
1.2	Kategori/Jenis Tabung	4
1.3	Saiz Tabung	4
1.4	Objektif Tabung	4
1.5	Tanda Aras Tabung	4
1.6	Dasar Pengagihan Tabung	4
1.7	Kedudukan Pegangan Unit	4
2.	**PENCAPAIAN DANA**	**5 – 6**
2.1	Komposisi Tabung	5
2.2	Prestasi IK KL	6
2.3	Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan	6
3.	**LAPORAN PENGURUS**	**7 – 12**
3.1	Bandingan Prestasi Tabung Dengan Tanda Aras	7
3.2	Prestasi Kewangan Tabung	8
3.3	Unit Dalam Edaran/Nilai Aset Bersih/IK KL	8
3.4	Jumlah Pulangan Bagi Setengah Tahun Berakhir 15 Oktober 2008	8
3.5	Polisi dan Strategi Pelaburan	9
3.6	Pengagihan Aset-Aset Tabung	9
3.7	Prestasi Instrumen Pelaburan	10
3.8	Suasana Bursa Saham Tempatan	10
3.9	Suasana Pasaran Wang	12
3.10	Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan	12
3.11	Kepentingan Pemegang-Pemegang Unit	12
3.12	Rebet dan Komisen Tidak Langsung	12

No.	Kandungan	Muka Surat
4.	PERNYATAAN PENGURUS	13
5.	PERNYATAAN PEMEGANG AMANAH	14
6.	PENYATA KEWANGAN	15 – 27
7.	ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA	28 – 29
8.	MAKLUMAT TAMBAHAN	30
9.	MAKLUMAT JARINGAN PERNIAGAAN	31 – 32
10.	MAKLUMAT PERHUBUNGAN PELABUR	33
11.	PERTUKARAN ALAMAT	34

1. MAKLUMAT TABUNG

1.1 Profil Tabung

Tabung ini telah dilancarkan pada 3 September 1971 sebagai Kumpulan Modal Bumiputra Yang Kelima (KMB5), khas untuk Bumiputera dan akan terus beroperasi sehingga ia diberhentikan atau dibubarkan mengikut Suratikatan Amanah dan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

1.2 Kategori/Jenis Tabung

Dana Ekuiti/Pertumbuhan dan Pendapatan.

1.3 Saiz Tabung (yang dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti)

50.0 juta unit.

1.4 Objektif Tabung

Objektif utama Tabung anda ialah untuk memberi peluang kepada pelabur-pelabur menikmati pulangan yang berpatutan secara berterusan dan mencapai pertumbuhan modal dalam tempoh sederhana hingga panjang.

1.5 Tanda Aras Tabung

Indeks Komposit Kuala Lumpur (IK KL).

1.6 Dasar Pengagihan Tabung

Pengagihan pendapatan (jika ada) akan diisytiharkan pada akhir setiap tahun kewangan bergantung kepada lebihan pendapatan sepanjang tempoh kewangan.

1.7 Kedudukan Pegangan Unit Oleh Pemegang-Pemegang Unit Pada 15 Oktober 2008

Saiz Pegangan Unit	Jumlah Pemegang Unit	%	Jumlah Unit Dipegang *	%
5,000 dan ke bawah	1,850	86.65	2,122,673.26	22.27
5,001 - 10,000	155	7.26	1,005,746.88	10.55
10,001 - 50,000	116	5.43	2,360,404.47	24.76
50,001 - 500,000	10	0.47	923,317.09	9.68
500,001 dan ke atas	4	0.19	3,121,562.26	32.74
Jumlah	**2,135**	**100.00**	**9,533,703.96**	**100.00**

* *Nota: Tidak termasuk unit Pengurus*

2. PENCAPAIAN DANA

2.1 Komposisi Tabung

Prestasi Tabung bagi tempoh kewangan berakhir 15 Oktober 2008 dan 3 tahun kewangan berakhir 15 April.

Sektor (%)		**15 Okt 2008**	**15 Apr 2008**	**15 Apr 2007**	**15 Apr 2006**
Barangan Pengguna		-	-	3.7	8.1
Barangan Industri		6.6	8.7	9.8	22.6
Pembinaan		12.1	17.4	4.0	6.3
Dagangan & Perkhidmatan		11.2	14.4	28.4	40.4
Kewangan		5.2	11.0	8.4	1.9
Hartanah		4.8	8.7	8.8	2.7
Perladangan		9.8	18.1	8.7	8.9
Derivatif Tersiarharga		-	-	-	1.6
Instrumen Pasaran Wang/dll		50.3	21.7	28.2	7.5
Jumlah		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
Maklumat Prestasi					
Nilai Aset Bersih (NAB)	(RM'000)	2,108	2,692	3,837	6,125
Unit Dalam Edaran	('000)	9,946	9,946	12,496	22,620
Nilai Aset Bersih Seunit - xD	(RM)	0.2120	0.2706	0.3071	0.2708
Nilai Aset Bersih Seunit:- xD					
- *Tertinggi*	(RM)	0.2829	0.3433	0.3406	0.2844
- *Terendah*	(RM)	0.2111	0.2669	0.2519	0.2604
Jumlah Pulangan *	(%)	(22.2)	(8.5)	24.5	(0.1)
- Pertumbuhan Modal *	(%)	(22.2)	(12.6)	24.5	(0.1)
- Pengagihan Pendapatan *	(%)	-	4.1	-	-
Saiz Purata Tabung	(RM'000)	2,469	3,430	3,949	6,525
Jumlah Perbelanjaan	(RM'000)	27	67	75	119
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP)	(%)	** 1.08	1.95	1.90	1.82
Kos Purata Jualan & Belian	(RM'000)	1,594	3,498	3,157	5,568
Pusing Ganti Portfolio (PGP)	(kali)	** 0.33	1.02	0.80	0.85

* *Sumber: Lipper*

** Kadar NPP menurun sebanyak 44.6% disebabkan kekurangan aktiviti terutamanya pembelian saham-saham disebabkan unjuran pasaran yang dijangka jatuh untuk masa terdekat. Manakala, PGP merosot sebanyak 67.6% berbanding tahun sebelumnya disebabkan oleh aktiviti-aktiviti lebih menjurus kepada pengambilan untung serta mengurangkan pendedahan ekuiti portfolio memandangkan ketidaktentuan pasaran dan kejatuhan pasaran serantau.

Pencapaian Tabung pada masa lalu bukannya petunjuk atau gambaran pencapaian masa hadapan. Harga unit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah-ubah mengikut pasaran.

*** Jumlah Pulangan Tahunan (Bagi Tahun Kewangan Berakhir 15 April)**				
2008	2007	2006	2005	2004
(8.5%)	24.5%	(0.1%)	(3.4%)	41.9%

*** Purata Pulangan Tahunan (Bagi Jangkamasa Berakhir 15 Oktober)**		
Setahun	**3 Tahun**	**5 Tahun**
(32.6%)	(2.6%)	0.2%

* ***<u>Sumber</u>*: *Lipper***

2.2 Prestasi IK KL (Sumber: Bloomberg)

IK KL	**1 Tahun**	**2 Tahun**	**3 Tahun**
Kadar (Penurunan)/Peningkatan	(30.9%)	(3.4%)	2.6%

2.3 Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan

Tiada pengagihan pendapatan dan/atau terbitan unit pecahan dicadangkan bagi Tabung sepanjang tempoh setengah tahun kewangan. Manakala pengagihan pendapatan bagi 3 tahun kewangan adalah seperti berikut:

Tarikh/Tahun	**15 April**		
	2008	**2007**	**2006**
Pengagihan Tunai - Bersih (sen seunit)	1.25	-	-
- Kasar (sen seunit)	1.40	-	-

<u>NOTA:</u>

Unit Pecahan (jika ada) tidak layak menerima pengagihan pendapatan untuk tahun kewangan semasa.

Pencapaian Tabung pada masa lalu bukannya petunjuk atau gambaran pencapaian masa hadapan. Harga Unit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah-ubah mengikut pasaran.

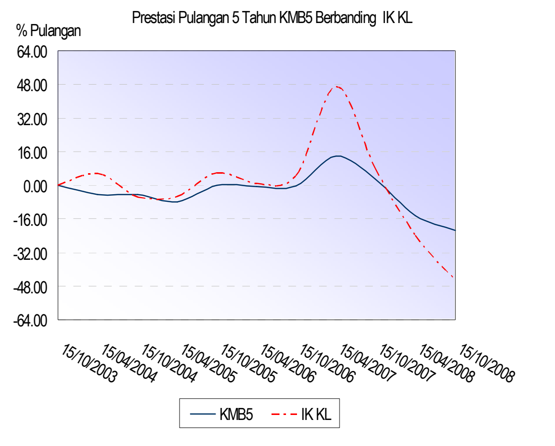
Sila rujuk muka surat 28 - 29 bagi asas pengiraan.

3. LAPORAN PENGURUS

Bagi enam (6) bulan berakhir 15 Oktober 2008 (16 April 2008 hingga 15 Oktober 2008).

3.1 Bandingan Prestasi Tabung dengan Tanda Aras

Prestasi Tabung ini berbanding tanda aras IK KL sepanjang tempoh 5 tahun berakhir pada 15 Oktober 2008 adalah seperti berikut:-



(Sumber: Bloomberg)

Berdasarkan graf di atas, peratusan IK KL telah mengatasi peratusan KMB5 di kebanyakan tempoh kajian tersebut. Namun begitu, peratusan KMB5 telah mengatasi peratusan IK KL pada akhir tempoh kajian 15 Oktober 2008 hasil daripada pemilihan saham yang lebih efektif. Pulangan KMB5 telah mencatatkan penguncupan sebanyak 21.7% berbanding IK KL yang mengalami penurunan sebanyak 23.7%.

Sejajar dengan pasaran yang tidak menentu di dalam kebanyakan sektor-sektor, Pengurus Tabung menjangkakan prestasi Tabung ini akan terus dipertingkatkan di masa akan datang dengan pengurusan dana yang lebih selektif, berhati-hati serta efektif.

3.2 Prestasi Kewangan Tabung

	Enam Bulan Berakhir 15/10/2008 (RM)	Enam Bulan Berakhir 15/10/2007 (RM)	% Perubahan
Dividen Kasar	**30,300**	43,415	(30.2)
Faedah	**8,597**	10,149	(15.3)
(Kerugian)/Keuntungan Dari Jualan Pelaburan	**(245,752)**	418,808	(158.7)
Pendapatan Pelbagai	**-**	1	-
Jumlah Pendapatan	**(206,855)**	472,373	(143.8)
Tolak: Perbelanjaan & Cukai	**32,521**	45,806	(29.0)
(Kerugian)/Keuntungan Selepas Cukai	**(239,376)**	426,567	(156.1)

3.3 Unit Dalam Edaran/Nilai Aset Bersih/IK KL

	15/10/2008	15/04/2008	% Perubahan
Unit Dalam Edaran	**9,946,000**	9,946,000	-
Nilai Aset Bersih (RM)	**2,108,365**	2,691,864	(21.7)
Nilai Aset Bersih/Unit (RM)	**0.2120**	0.2706	(21.7)
IK KL	**949.88**	1,244.20	(23.7)

3.4 Jumlah Pulangan Bagi Setengah Tahun Berakhir 15 Oktober 2008

Pertumbuhan Modal/Unit		**Pulangan Pendapatan (Bersih)/Unit**		**Jumlah Pulangan/Unit**	
(sen)	**(%)**	**(sen)**	**(%)**	**(sen)**	**(%)**
(5.9)	**(21.7)**	**-**	**-**	**(5.9)**	**(21.7)**

Pada 15 Oktober 2008, NAB Tabung menunjukkan penurunan nilai sebanyak 21.7%. NAB seunit merosot sebanyak RM0.0586 dari RM0.2706 kepada RM0.2120 menunjukkan jumlah pulangan Tabung susut sebanyak 21.7% *(sila rujuk muka surat 28 - 29 bagi asas pengiraan).*

IK KL yang dijadikan tanda aras prestasi Tabung pula turut mencatat penurunan sebanyak 23.7% untuk jangkamasa yang sama apabila ditutup pada paras 949.88 mata.

3.5 Polisi Dan Strategi Pelaburan

Polisi pelaburan Tabung anda ialah untuk melabur di dalam portfolio pelaburan yang dipelbagaikan merangkumi ekuiti dan sekuriti berpendapatan tetap.

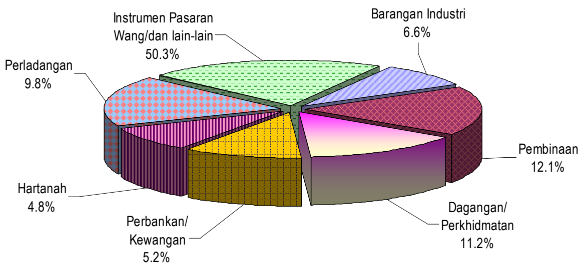
Sepanjang tempoh setengah tahun berakhir 15 Oktober 2008, Pengurus Tabung telah mengurangkan risiko di dalam pegangan ekuiti dengan penjualan saham-saham yang berkeuntungan berdasarkan kekuatan pasaran sekaligus menambahkan pegangan dalam deposit/tunai berbanding tahun kewangan sebelumnya.

3.6 Pengagihan Aset-Aset Tabung

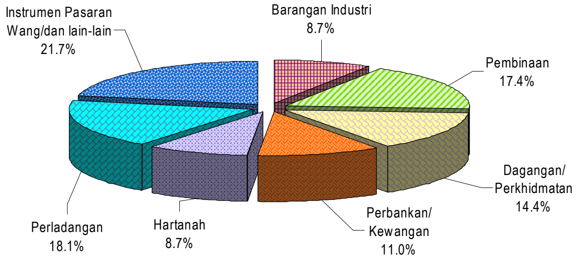
Sepanjang tempoh kajian, pengkhususan adalah ke arah saham-saham berwajaran tinggi. Ini adalah kerana prospek ke hadapan yang dilihat kurang risiko dan lebih terkawal memandangkan senario ekonomi global yang tidak menentu.

Walau bagaimanapun, memandangkan pasaran di Bursa Malaysia tidak menentu pada tempoh kajian ini, maka Pengurus Tabung mengambil keputusan untuk menambahkan pegangan dalam deposit/tunai berbanding tahun kewangan sebelumnya bagi mengurangkan risiko pergerakan menurun IK KL yang ketara.

Pengagihan Aset KMB5 Pada 15/10/2008



Pengagihan Aset KMB5 Pada 15/04/2008



3.7 Prestasi Instrumen Pelaburan

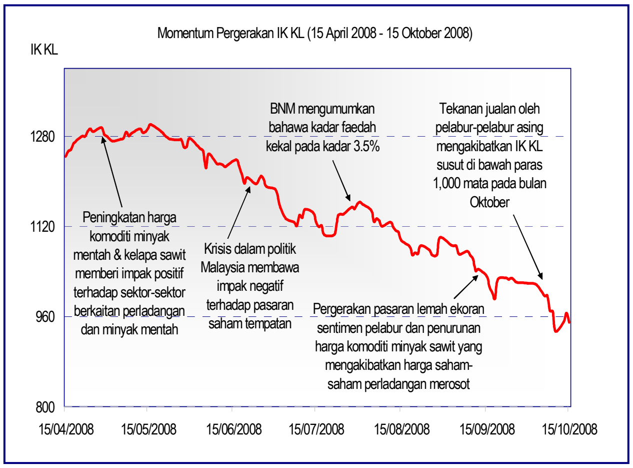
Pecahan pulangan mengikut kelas aset adalah seperti berikut:-

Pecahan Pulangan Seunit Mengikut Kelas Aset

	15 Okt 2008 (%)	15 April 2008 (%)	Naik/ (Turun) (%)	Purata Pendedahan Pelaburan (%)	Purata Pulangan (%)	Pecahan Kepada Jumlah Pulangan (%)
Ekuiti	49.7	78.3	(36.5)	64.0	(32.7)	(20.9)
Instrumen pasaran wang, dan lain-lain	50.3	21.7	131.8	36.0	1.1	0.3
Perbelanjaan						(1.1)
Jumlah Pulangan						**(21.7)**

Untuk jangkamasa setengah tahun berakhir 15 Oktober 2008, Pengurus Tabung telah melabur di pasaran ekuiti sebanyak 49.7%. Pelaburan ekuiti ini telah menghasilkan purata pulangan yang negatif iaitu 32.7%. Manakala baki sebanyak 50.3% lagi telah dilaburkan dalam instrumen pasaran wang dan lain-lain bentuk pelaburan dan telah mencatatkan purata pulangan yang positif iaitu sebanyak 1.1% bagi jangkamasa yang sama.

3.8 Suasana Bursa Saham Tempatan



Pada minggu pertama bulan April 2008, susulan daripada keputusan PRU-12 yang lalu berkemungkinan memberi impak yang kurang memberangsangkan kepada ekonomi secara keseluruhan melalui penilaian semula atau penangguhan beberapa projek infrastruktur di bawah Rancangan Malaysia Kesembilan. Ini mungkin akan memperlahankan pertumbuhan permintaan dalam negara.

Pada masa yang sama, pasaran serantau masih berada dalam kebimbangan kesan daripada turun naik pasaran New York yang terus dipengaruhi oleh krisis pinjaman sub-prima dan jangkaan kemerosotan ekonomi di Amerika Syarikat. Sementara itu, harga komoditi seperti minyak mentah pula turut melonjak naik untuk mencatatkan rekod melebihi USD110 setong pada 9 April 2008. Keadaan ini telah melegakan pasaran dalam tempoh berkenaan.

Walaupun IK KL menunjukkan prestasi yang memberangsangkan di awal bulan Mei 2008 kesan kenaikan harga komoditi, pasaran saham kembali suram di akhir bulan mencerminkan ketidaktentuan dalam pasaran ekuiti global dan perkembangan politik dalam negeri yang tidak menentu. Pengunduran Dr. Mahathir daripada UMNO dan perasaan tidak puas hati di kalangan beberapa ahli politik di Sabah terhadap pentadbiran UMNO terus melemahkan sentimen di pasaran saham.

Manakala, pada bulan Jun 2008, penstrukturan semula sistem subsidi minyak dan gas serta pelaksanaan cukai ke atas keuntungan yang berlebihan (*windfall tax*) ke atas sektor perladangan mengejutkan banyak pihak menyebabkan pasaran saham tempatan mengalami kemerosotan ekoran penjualan saham-saham secara keseluruhan. Pada masa yang sama, cadangan parti komponen BN iaitu SAPP untuk mengemukakan usul undi tidak percaya terhadap Perdana Menteri turut memberi impak yang negatif kepada sentimen pasaran.

Pasaran saham terus merundum pada bulan Julai 2008 ekoran ketidaktentuan politik tempatan, pasaran serantau yang lemah dan kejatuhan harga minyak kelapa sawit yang menjejaskan saham-saham perladangan. Pada dasarnya, prestasi pasaran saham semasa dipengaruhi oleh harga-harga komoditi terutamanya harga minyak mentah dan juga harga minyak kelapa sawit di mana harga minyak mentah telah melonjak naik mencatatkan rekod tertinggi ke paras USD145 setong pada pertengahan bulan Julai 2008. Kebanyakan para pelabur mengambil langkah tunggu dan lihat ekoran pasaran yang tidak menentu dan persepsi negatif pelabur terhadap pasaran saham menyebabkan IK KL di tutup rendah pada bulan Julai 2008.

Pasaran saham Malaysia menunjukkan prestasi yang negatif pada separuh pertama Ogos 2008 apabila IK KL terus merosot untuk berada di bawah paras 1,100 mata ekoran kejatuhan yang berterusan dalam harga saham-saham perladangan dan juga sentimen pasaran yang tidak bermaya disebabkan oleh suasana politik tempatan yang tidak menentu.

Pasaran saham tempatan kekal tidak bermaya pada bulan September 2008 kesan daripada kebimbangan terhadap kejatuhan pasaran saham serantau dan juga Wall Street menyebabkan IK KL merosot sebanyak 14% pada bulan tersebut. Pada masa yang sama, kejatuhan dalam harga komoditi seperti minyak kelapa sawit menyebabkan harga saham-saham perladangan terus merosot. Manakala, pada awal bulan Oktober pula, pasaran saham kekal tidak bermaya menyebabkan IK KL susut di bawah paras 1,000 mata. Kemerosotan ini adalah berpunca daripada tekanan jualan oleh pelabur-pelabur asing dan kejatuhan harga komoditi seperti minyak mentah dan juga minyak kelapa sawit.

3.9 Suasana Pasaran Wang

Sepanjang tempoh 1 September 2008 hingga 30 Oktober 2008, purata wajaran harian bagi kadar antara bank semalaman bergerak dalam julat kecil 3.49% - 3.51%. Kadar antara bank bagi tempoh matang lain juga secara relatif stabil. Kadar deposit tetap (FD) purata bank perdagangan tidak berubah pada bulan September 2008 dan Oktober 2008. Pada 15 Oktober 2008, kadar FD disebut purata bagi tempoh pemegangan 1 hingga 12 bulan kekal dalam julat 3.08% dan 3.70%. Bagi kadar pinjaman bank perdagangan, Kadar Pinjaman Asas (BLR) purata tidak berubah pada 6.72%, manakala Kadar Pinjaman Purata (ALR) terus menurun kepada 5.96% pada bulan September 2008 (Ogos 2008: 5.98%).

Sementara itu, kadar inflasi menjadi sederhana kepada 8.2% pada bulan September 2008 (Ogos 2008: 8.5%), susulan langkah kerajaan menurunkan harga bahan api.

(Sumber: Perkembangan Monetari dan Kewangan, BNM)

3.10 Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan

Tiada pengagihan pendapatan dan/atau terbitan unit pecahan dicadangkan bagi Tabung sepanjang tempoh setengah tahun berakhir 15 Oktober 2008.

3.11 Kepentingan Pemegang-Pemegang Unit

Di dalam jangkamasa kewangan ini, tiada sebarang kejadian yang menjejaskan kepentingan pemegang-pemegang unit selain dari urusniaga-urusniaga yang dijalankan selaras dengan Suratikatan Amanah, Garispanduan Tabung Unit Amanah, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang berkuatkuasa.

3.12 Rebet dan Komisen Tidak Langsung

Pengurus atau Pemegang Amanah tidak dibenarkan menerima sebarang rebet atau komisen dari broker/dealer sebagai imbuhan bagi urusniaga pelaburan. Sekiranya ada, imbuhan ini perlu disalurkan ke dalam akaun Tabung.

Sepanjang jangkamasa kewangan yang berakhir pada 15 Oktober 2008, Pengurus Tabung tidak menerima sebarang imbuhan daripada broker/dealer selain daripada laporan ataupun material penyelidikan yang berkaitan dengan ekonomi, pasaran saham mahupun analisa penyelidikan terhadap sesuatu syarikat yang tersenarai ataupun hendak disenaraikan di Bursa Malaysia, yang mana digunakan untuk rujukan penyelidikan pelaburan.

4. PERNYATAAN PENGURUS

Kepada Pemegang-Pemegang Unit
KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA

Kami sebagai Pengarah-Pengarah kepada ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD selaku Pengurus KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA berpendapat penyata kewangan yang tidak diaudit yang dibentangkan memberikan maklumat dan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan Tabung pada 15 Oktober 2008, pergerakan nilai aset bersih, hasil kendalian aset serta aliran tunai Tabung untuk jangkamasa yang berakhir pada tarikh tersebut selaras dengan Piawaian Perakaunan yang diluluskan di Malaysia dan diubahsuai menurut Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti.

Untuk dan bagi pihak
ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD
Selaku Pengurus Kumpulan Modal Bumiputera Yang Kelima

NIK MOHAMED ZAKI BIN NIK YUSOFF
Pengarah

DATO' KAMARUDDIN BIN MOHAMMED
Pengarah

KUALA LUMPUR
31 Oktober 2008

5. PERNYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-Pemegang Unit
KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA

Kami, AMANAH RAYA BERHAD bertindak selaku Pemegang Amanah kepada KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA bagi tempoh kewangan berakhir 15 Oktober 2008. Pada pendapat kami, ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD selaku Pengurus KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA YANG KELIMA telah mengurus tabung berkenaan selaras dengan had-had kuasa pelaburan. Kami juga berpendapat bahawa pihak ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD telah mengawalselia tabung mengikut Suratikatan, Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang berkuatkuasa bagi tempoh kewangan berakhir 15 Oktober 2008.

Kami juga berpendapat bahawa:

a) Prosedur dan proses yang digunakan oleh syarikat pengurusan untuk menilai dan/atau menentukan harga unit tabung tersebut adalah mencukupi dan bahawa nilaian/harga adalah dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan; dan

b) Jualan dan belian balik unit berkenaan adalah dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan.

Untuk dan bagi pihak
AMANAH RAYA BERHAD

DATO' AHMAD RODZI PAWANTEH
Pengarah Urusan Kumpulan

KUALA LUMPUR
10 November 2008

6. PENYATA KEWANGAN

LEMBARAN IMBANGAN YANG TIDAK DIAUDIT PADA 15 OKTOBER 2008

	NOTA	15.10.2008 RM	15.04.2008 RM
PELABURAN	4		
SAHAM TERSIARHARGA		**1,048,650**	2,107,952
DERIVATIF TERSIARHARGA		**110**	-
SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK	5	**603,429**	-
		1,652,189	2,107,952
LAIN-LAIN ASET			
WANG DI BANK		**426,033**	612,894
TERHUTANG OLEH BROKER SAHAM		**-**	63,092
LAIN-LAIN SIBERHUTANG		**23,928**	29,705
TUNTUTAN CUKAI		**32,894**	24,112
		482,855	729,803
JUMLAH ASET		**2,135,044**	2,837,755
LIABILITI			
TERHUTANG KEPADA PENGURUS		**1,328**	1,714
TERHUTANG KEPADA PEMEGANG AMANAH		**88**	114
LAIN-LAIN SIPIUTANG		**3,230**	3,463
PENGAGIHAN	6	**-**	124,325
PERUNTUKAN CUKAI		**22,033**	16,275
JUMLAH LIABILITI		**26,679**	145,891
NILAI ASET BERSIH	7	**2,108,365**	2,691,864
KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT			
MODAL UNIT BERSIH	8	**5,616,169**	5,616,169
RIZAB BELUM DIREALISASI	9	**(568,856)**	(224,733)
KERUGIAN TERKUMPUL		**(2,938,948)**	(2,699,572)
		2,108,365	2,691,864
UNIT DALAM EDARAN	8	**9,946,000**	9,946,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT (RM)		**0.2120**	0.2706

PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN YANG TIDAK DIAUDIT UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

	NOTA	ENAM BULAN BERAKHIR 15.10.2008 RM	ENAM BULAN BERAKHIR 15.10.2007 RM
PENDAPATAN			
DIVIDEN KASAR		**30,300**	43,415
FAEDAH		**8,597**	10,149
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN DARI JUALAN PELABURAN		**(245,752)**	418,808
PENDAPATAN PELBAGAI		**-**	1
		(206,855)	472,373
PERBELANJAAN			
YURAN PENGURUS	**10**	**18,574**	27,447
YURAN PEMEGANG AMANAH	**11**	**1,238**	1,830
YURAN AUDIT		**750**	750
YURAN AGEN CUKAI		**320**	320
PERBELANJAAN PENTADBIRAN		**5,881**	5,104
		26,763	35,451
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		**(233,618)**	436,922
CUKAI	**12**	**(5,758)**	(10,355)
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SELEPAS CUKAI		**(239,376)**	426,567
PENGIMBANGAN AGIHAN		**-**	480,833
		(239,376)	907,400
BAKI KERUGIAN TERKUMPUL DIBAWA KE HADAPAN		**(2,699,572)**	(3,878,867)
BAKI KERUGIAN TERKUMPUL DIHANTAR KE HADAPAN		**(2,938,948)**	(2,971,467)
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SELEPAS CUKAI TERHASIL OLEH:			
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN DIREALISASI		**(239,376)**	426,567
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BELUM DIREALISASI		**-**	-
		(239,376)	426,567

PENYATA PERUBAHAN PADA NILAI ASET BERSIH YANG TIDAK DIAUDIT UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

	15.10.2008	15.10.2007
	RM	RM
Nilai Aset Bersih pada awal jangkamasa	**2,691,864**	3,837,307
Penjadian unit dalam jangkamasa	**-**	-
	2,691,864	3,837,307
Perlucutan unit dalam jangkamasa	**-**	(999,931)
	2,691,864	2,837,376
(Kerugian)/Keuntungan direalisasi dalam jangkamasa	**(239,376)**	426,567
Pengimbangan agihan	**-**	480,833
	(239,376)	907,400
Penurunan nilai pasaran dalam jangkamasa	**(344,123)**	(302,231)
Nilai Aset Bersih pada akhir jangkamasa	**2,108,365**	3,442,545

PENYATA ALIRAN TUNAI YANG TIDAK DIAUDIT UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

	15.10.2008 RM	15.10.2007 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN DAN OPERASI		
Perolehan dari penjualan pelaburan	**1,097,051**	1,884,570
Pembelian pelaburan	**(564,643)**	(1,482,961)
Dividen diterima	**28,120**	24,460
Faedah diterima	**7,772**	10,134
Penerimaan dividen tidak dituntut	**197**	-
Yuran pengurusan telah dijelaskan	**(18,959)**	(27,640)
Yuran Pemegang Amanah telah dijelaskan	**(1,264)**	(1,843)
Yuran audit telah dijelaskan	**(1,500)**	(1,500)
Perbelanjaan pentadbiran	**(5,881)**	(5,104)
Tunai bersih dari aktiviti pelaburan dan operasi	**540,893**	400,116
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	**-**	-
Penjelasan tunai bagi perlucutan unit	**(124,325)**	(487,368)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	**(124,325)**	(487,368)
LEBIHAN/(KURANGAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK	**416,568**	(87,252)
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK PADA AWAL JANGKAMASA	**612,894**	795,516
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK PADA AKHIR JANGKAMASA	**1,029,462**	708,264
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK		
Wang di bank	**426,033**	204,386
Simpanan wang jangka pendek	**603,429**	503,878
	1,029,462	708,264

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN AKTIVITI UTAMA

Kumpulan Modal Bumiputera Yang Kelima diuruskan oleh ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD telah dilancarkan pada 3 September 1971 akan terus beroperasi sehingga ia diberhentikan atau dibubarkan mengikut peruntukan Suratikatan Amanah dan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

Aktiviti utama Kumpulan Modal Bumiputera Yang Kelima ialah urusniaga sekuriti bolehpasar di mana pelaburan dibuat di dalam "Pelaburan Yang Dibenarkan" sebagaimana yang didefinisikan di bawah Klausa 1 di dalam Suratikatan Amanah dan tertakluk kepada kelulusan Suruhanjaya Sekuriti dari semasa ke semasa. Ini termasuk sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan di dalam instrumen pasaran kewangan yang diluluskan.

Pengurus adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dan dimiliki sepenuhnya oleh Amanah Saham Mara Berhad. Aktiviti utama Pengurus ialah pengurusan Tabung-Tabung Unit Amanah dan Dana Korporat.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Operasi Tabung Unit Amanah ini adalah terdedah kepada beberapa risiko yang mana antara lainnya termasuklah risiko pasaran, risiko kecairan, risiko spesifik dan risiko kadar faedah. Pengurusan risiko kewangan dilaksanakan melalui sistem kawalan dalaman serta sekatan-sekatan pelaburan yang digariskan di dalam Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti.

(a) Risiko Pasaran

Pendedahan kepada risiko pasaran terhasil dari perjalanan biasa perniagaan Unit Amanah melalui ketidakpastian dalam harga pasaran yang dipengaruhi oleh perubahan dalam persekitaran pasaran termasuk perubahan ekonomi secara global, peraturan, politik dan kadar faedah. Unit Amanah menguruskan risiko pasaran melalui garispanduan dan polisi pelaburan yang disediakan serta strategi kepelbagaian pengagihan portfolio aset Tabung.

(b) Risiko Kecairan

Unit Amanah menguruskan aliran tunai dengan menempatkan sebahagian tunai dalam simpanan jangka pendek dengan memastikan pulangan yang maksimum dan mengambil peluang ke atas pelaburan dan peluang baru. Risiko kecairan adalah risiko Unit Amanah menghadapi kesulitan untuk mendapatkan dana bagi memenuhi komitmen kewangan.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

(c) Risiko Spesifik

Risiko spesifik adalah risiko yang dialami melalui pelaburan terhadap syarikat-syarikat yang mengalami perubahan dalam prestasi perniagaan, citarasa dan permintaan pengguna, tindakan undang-undang dan amalan pengurusan. Risiko ini boleh dikurangkan melalui kepelbagaian dalam pelaburan dan sekatan pelaburan yang digariskan oleh Garispanduan Tabung Unit Amanah.

(d) Risiko Kadar Faedah

Unit Amanah menguruskan risiko kadar faedah dengan mengekalkan portfolio instrumen kewangan berdasarkan garispanduan dan polisi pelaburan serta semakan yang kerap ke atas kadar faedah dan jangkaan pasaran. Risiko kadar faedah adalah risiko nilai instrumen kewangan Unit Amanah yang sensitif terhadap kadar faedah akan berubah-ubah disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah pasaran.

3. HURAIAN DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Asas Perakaunan

Penyata kewangan telah disediakan menurut kelaziman kos sejarah diubahsuai dengan penilaian semula pelaburan dan ianya disediakan menurut Piawaian Perakaunan Malaysia diterimapakai secara amnya dan diubahsuai menurut Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti.

(b) Saham dan Derivatif Tersiarharga

Saham dan derivatif tersiarharga adalah dinilaikan menurut harga penutup pasaran di Bursa Malaysia pada tarikh penutup kewangan berakhir.

(c) Pendapatan Dividen

Kiraan dividen-dividen dari pelaburan ditetapkan mengikut asas akruan sebaik sahaja harga saham syarikat berkenaan dicatat ”XD” (tanpa dividen) di Bursa Malaysia.

(d) Pendapatan Faedah

Pendapatan faedah adalah diambilkira berdasarkan asas akruan.

(e) Keuntungan/(Kerugian) dari Penjualan Pelaburan

Kos yang diambilkira bagi menentukan keuntungan/(kerugian) dari penjualan pelaburan adalah berdasarkan kepada kos purata wajaran.

(f) Keuntungan/(Kerugian) Belum Direalisasi

Keuntungan/(Kerugian) belum direalisasi mewakili keuntungan/(kerugian) akibat daripada penilaian sekuriti yang disebutharga pada nilai pasaran.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

(g) Penjadian dan Perlucutan Unit

Penerimaan dari penjadian unit dan pembayaran atas perlucutan unit adalah berdasarkan nilai pasaran unit yang terdiri dari bahagian modal dan bahagian pendapatan pada tarikh penjadian atau perlucutan berkenaan.

(h) Pengimbangan Agihan

Pengimbangan agihan diambilkira pada tarikh penjadian dan perlucutan berdasarkan purata jumlah pendapatan yang boleh diagihkan termasuk dalam harga penjadian dan perlucutan unit.

(i) Tunai dan Tunai Sebentuk

Tunai dan tunai sebentuk meliputi wang di bank dan simpanan wang jangka pendek dengan bank dan institusi kewangan berlesen.

(j) Instrumen Kewangan

Aset dan Liabiliti kewangan yang dinyatakan dalam Lembaran Imbangan adalah merangkumi tunai di bank, pelaburan sekuriti saham tersiarharga, simpanan di institusi-institusi kewangan, penghutang dan pemiutang. Polisi perakaunan tentang perkara-perkara tersebut dinyatakan dalam dasar perakaunan masing-masing.

Instrumen kewangan diklasifikasikan sebagai aset atau liabiliti berdasarkan butiran perjanjian kontrak. Faedah, dividen, keuntungan atau kerugian berkaitan instrumen kewangan yang diklasifikasikan sebagai aset, dilaporkan sebagai pendapatan atau kerugian dari pelaburan.

4. PELABURAN

Butir-butir adalah seperti berikut:-	**15.10.2008** **RM**	15.04.2008 RM
(a) Saham tersiarharga @ jumlah kos	**1,617,616**	2,332,685
Kurangan nilai pasaran	**(568,966)**	(224,733)
Nilai Pasaran	**1,048,650**	2,107,952
(b) Derivatif tersiarharga @ jumlah kos	**-**	-
Lebihan nilai pasaran	**110**	-
Nilai Pasaran	**110**	-
(c) Simpanan wang jangka pendek	**603,429**	-
Jumlah Pelaburan	**1,652,189**	2,107,952

Senarai Pelaburan adalah seperti di Jadual A.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

5. SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK

Simpanan wang jangka pendek adalah meliputi simpanan tetap di dalam institusi kewangan berlesen seperti berikut:-

	15.10.2008	15.04.2008
	RM	RM
(a) Bank Pelaburan	**301,549**	-
(b) Bank Perdagangan	**301,880**	-
	603,429	-

Purata kadar faedah sepanjang jangkamasa kewangan dan purata tempoh akan matang simpanan pada tarikh penutup jangkamasa kewangan adalah seperti berikut:

	Purata Kadar Faedah	**Purata Tempoh Akan Matang**
	%	**Hari**
(a) Bank Pelaburan	**3.50**	**30**
(b) Bank Perdagangan	**3.30**	**31**

6. PENGAGIHAN

Tiada peruntukan pengagihan (interim) disyorkan kepada pemegang-pemegang unit bagi jangkamasa kewangan berakhir 15 Oktober 2008 [2008: Pengagihan tunai 1.40 sen (kasar) (bersih 1.25 sen) seunit bagi tahun kewangan berakhir 15 April 2008].

7. NILAI ASET BERSIH

Nilai Aset Bersih diambilkira setelah menolak jumlah liabiliti Tabung daripada jumlah aset Tabung.

8. MODAL UNIT BERSIH

	15.10.2008		15.04.2008	
	Unit	**RM**	Unit	RM
Baki dibawa ke hadapan	**9,946,000**	**5,616,169**	12,496,000	7,179,031
Penjadian dalam jangkamasa	**-**	**-**	-	-
	9,946,000	**5,616,169**	12,496,000	7,179,031
Perlucutan dalam jangkamasa	**-**	**-**	(2,550,000)	(1,562,862)
Baki pada tarikh penutup	**9,946,000**	**5,616,169**	9,946,000	5,616,169

Saiz maksimum Tabung yang dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti adalah sebanyak 50,000,000 unit.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

9. RIZAB BELUM DIREALISASI

	15.10.2008 RM	15.04.2008 RM
Baki dibawa ke hadapan	**(224,733)**	537,143
Penurunan nilai pasaran dalam jangkamasa	**(344,123)**	(761,876)
Baki pada tarikh penutup	**(568,856)**	(224,733)

10. YURAN PENGURUS

Yuran yang dibayar kepada Pengurus, ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD adalah dikira secara harian berdasarkan 1.5% setahun ke atas Nilai Aset Bersih sebelum mengambilkira yuran pengurusan dan yuran Pemegang Amanah terakru harian.

11. YURAN PEMEGANG AMANAH

Yuran yang dibayar kepada Pemegang Amanah, Amanah Raya Berhad adalah dikira secara harian berdasarkan 0.1% setahun ke atas Nilai Aset Bersih sebelum mengambilkira yuran pengurusan dan yuran Pemegang Amanah terakru harian.

12. CUKAI

	15.10.2008 RM	15.10.2007 RM
Peruntukan cukai semasa	**(5,758)**	(10,355)

Cukai adalah dikenakan pada kadar cukai 26% [2007: 27%] ke atas pendapatan bercukai dividen setelah ditolak perbelanjaan dibenar pada kadar 10%.

Pengiraan peruntukan cukai semasa di mana amaun diselaraskan seperti berikut:-

	15.10.2008 RM	15.10.2007 RM
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	**(233,618)**	436,922
Cukai Malaysia @ 26% [2007: 27%]	**60,741**	(117,969)
Kesan cukai dari pendapatan yang tidak dikenakan cukai	**(60,204)**	116,278
Kesan cukai dari perbelanjaan yang tidak dibenar	**(6,295)**	(8,664)
Peruntukan cukai semasa	**(5,758)**	(10,355)

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

13. KEPENTINGAN PENGURUS DAN PENGARAH-PENGARAH

Butir-butir kepentingan Pengurus dan Pengarah-Pengarah Syarikat di dalam Tabung ini adalah seperti berikut:-

		15.10.2008	15.10.2007
(a)	Unit Pegangan		
	ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD	**412,296.04 unit bernilai RM87,406.76**	45,115.15 unit bernilai RM14,251.88
	Pengarah-Pengarah	**Tiada**	Tiada
(b)	Perbelanjaan		
	Yuran Pengurus yang telah dibayar dan terakru	**RM18,574**	RM27,447

Urusniaga-urusniaga di antara Tabung dan Pengurus serta pihak berkaitan dijalankan berdasarkan transaksi perniagaan yang normal**.**

14. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN (NPP)

Pengiraan NPP adalah seperti berikut:-

	15.10.2008	15.10.2007
NPP = Fi + Perbelanjaan yang didapatkan balik x 100 / Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga	**1.08%**	0.97%

Nisbah jumlah bayaran yuran dan perbelanjaan Tabung berbanding nilai purata harian Tabung bagi jangkamasa kewangan 6 bulan adalah bertepatan dan munasabah.

15. PUSING GANTI PORTFOLIO (PGP)

Pengiraan PGP adalah seperti berikut:-

	15.10.2008	15.10.2007
PGP = (Jumlah kos belian + Jumlah kos jualan) / 2 / Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga	**0.33 kali**	0.38 kali

Nisbah pusingan bagi jumlah purata kos belian dan jualan pelaburan berbanding nilai purata harian Tabung bagi jangkamasa kewangan 6 bulan adalah bertepatan dan munasabah.

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN UNTUK JANGKAMASA KEWANGAN BERAKHIR 15 OKTOBER 2008

16. URUSNIAGA DENGAN BROKER/DEALER (16/04/2008 - 15/10/2008)

Nama Broker/Dealer	Nilai Transaksi RM	%	Komisen & Fi RM	%
Affin Investment Bank Bhd.	313,830	19.61	1,197	19.60
KAF-Seagroatt & Campbell Securities Sdn. Bhd.	277,624	17.35	1,087	17.79
Aseambankers Malaysia Bhd.	273,242	17.07	1,042	17.06
CIMB Investment Bank Bhd.	271,780	16.98	1,035	16.94
OSK Investment Bank Bhd.	205,216	12.82	763	12.49
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	93,125	5.82	355	5.81
AmInvestment Bank Bhd.	74,370	4.65	283	4.63
RHB Investment Bank Bhd.	66,517	4.16	253	4.14
BIMB Securities Sdn. Bhd.	24,750	1.54	94	1.54
Jumlah Transaksi	**1,600,454**	**100.00**	**6,109**	**100.00**

JADUAL A

SENARAI PELABURAN PADA 15 OKTOBER 2008

BIL.	NAMA SYARIKAT	JUMLAH SAHAM	JUMLAH KOS	NILAI PASARAN	PERATUS NILAI PASARAN KE ATAS NILAI ASET BERSIH
			RM	RM	%
A	**SAHAM TERSIARHARGA**				
	PAPAN UTAMA				
	BARANGAN INDUSTRI				
1	YTL Cement Bhd	50,000	166,390	140,000	6.64
	Jumlah Kecil		**166,390**	**140,000**	**6.64**
	PEMBINAAN				
1	Muhibbah Engineering (M) Bhd	30,000	108,235	26,400	1.25
2	WCT Bhd	25,000	84,344	50,250	2.38
3	YTL Corporation Bhd	30,000	216,090	178,500	8.47
	Jumlah Kecil		**408,669**	**255,150**	**12.10**
	DAGANGAN/PERKHIDMATAN				
1	MMC Corporation Bhd	50,000	156,128	100,000	4.75
2	Sime Darby Bhd	20,000	206,989	135,000	6.40
	Jumlah Kecil		**363,117**	**235,000**	**11.15**
	KEWANGAN				
1	Bumiputra-Commerce Holdings Bhd	5,000	52,933	38,500	1.83
2	RHB Capital Bhd	20,000	104,502	72,000	3.41
	Jumlah Kecil		**157,435**	**110,500**	**5.24**
	HARTANAH				
1	SP Setia Bhd	30,000	117,363	100,800	4.78
	Jumlah Kecil		**117,363**	**100,800**	**4.78**

JADUAL A

SENARAI PELABURAN PADA 15 OKTOBER 2008

BIL.	NAMA SYARIKAT	JUMLAH SAHAM	JUMLAH KOS	NILAI PASARAN	PERATUS NILAI PASARAN KE ATAS NILAI ASET BERSIH
			RM	RM	%
A	**SAHAM TERSIARHARGA**				
	PAPAN UTAMA				
	PERLADANGAN				
1	Asiatic Development Bhd	20,000	159,606	80,000	3.80
2	IOI Corporation Bhd	25,000	192,637	84,000	3.98
3	TH Plantations Bhd	15,000	52,399	43,200	2.05
	Jumlah Kecil		**404,642**	**207,200**	**9.83**
	Jumlah Saham Tersiarharga		**1,617,616**	**1,048,650**	**49.74**
	Kerugian Belum Direalisasi		**(568,966)**		
			1,048,650		
B	**DERIVATIF TERSIARHARGA**				
1	IJM Land Bhd - IJMWA	500	**0**	**110**	**0.00**
	Keuntungan Belum Direalisasi		**110**		
			110		
C	**SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK**			**603,429**	**28.62**
				1,652,189	**78.36**

7. ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA

- **Kandungan Portfolio**

  Kandungan portfolio adalah dikira mengikut harga penutup pasaran pada setiap 15 Oktober.

- **Kaedah Harga Tunggal (SPR)**

  Berkuatkuasa 1 Julai 2007, Kaedah Harga Tunggal (SPR) telah digunapakai bagi menggantikan kaedah Dwipenetapan Harga (*Dual Pricing*). Melalui kaedah ini, penjualan, pembelian balik, perlucutan dan penjadian unit-unit oleh Pengurus akan dilaksanakan pada Nilai Aset Bersih (NAB) seunit pada penutup hari urusniaga. Yuran kemasukan/pengeluaran (jika ada) akan dikira secara berasingan berdasarkan NAB pelaburan unit-unit anda.

- **Nilai Aset Bersih (NAB)**

  NAB diambilkira setelah menolak jumlah nilai liabiliti Tabung daripada jumlah nilai aset Tabung pada penutup hari urusniaga. NAB seunit di perolehi dengan membahagikan NAB dengan unit dalam edaran pada tarikh yang sama.

- **Harga Jualan Seunit**

  Harga jualan seunit ialah harga yang dijual oleh Pengurus kepada pemegang unit dengan mengambilkira NAB pada penutup hari urusniaga dibahagi dengan bilangan unit dalam pusingan pada hari tersebut dan dikenakan caj jualan tidak melebihi 6.5%. Walau bagaimanapun, berkuatkuasa 1 Januari 2008, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) telah menghadkan caj jualan ke atas pelabur-pelabur di bawah Skim Pelaburan Ahli KWSP kepada tidak melebihi 3%.

- **Harga Belian Seunit**

  Harga belian seunit ialah harga yang sedia dibeli oleh Pengurus daripada pemegang unit yang ingin menjual kembali unit-unit pelaburan mereka pada harga NAB Tabung.

- **Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP)**

  Pengiraan NPP adalah seperti berikut:

  $$\text{NPP} = \frac{\text{Fi + Perbelanjaan yang didapatkan balik x 100}}{\text{Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga}}$$

- **Pusing Ganti Portfolio (PGP)**

  Pengiraan PGP adalah seperti berikut:

  $$\text{PGP} = \frac{\text{(Jumlah kos belian + Jumlah kos jualan) / 2}}{\text{Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga}}$$

- **Jumlah Pulangan**

  Jumlah pulangan ialah jumlah pulangan pendapatan bersih dan pertumbuhan nilai modal dikira seperti berikut:-

  NAB (cD bagi tempoh kewangan semasa) - 1 x 100
  NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)
  (selepas penyelarasan unit-unit pecahan sekiranya ada)

- **Pengagihan Pendapatan (Jika ada)**

  Pengagihan pendapatan kasar adalah pengagihan tunai sebelum cukai dalam tahun kewangan, manakala pengagihan pendapatan bersih adalah pengagihan tunai selepas peruntukan cukai.

  Pengagihan tunai bersih di dalam tempoh kewangan x 100
  NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)
  (selepas penyelarasan unit-unit pecahan sekiranya ada)

- **Pertumbuhan Modal**

  Pertumbuhan modal dikira dengan mengambil perbezaan jumlah pulangan dan jumlah pulangan pendapatan.

- **Purata Pulangan Tahunan**

  Purata pulangan tahunan ialah jumlah pulangan pendapatan dan pertumbuhan nilai modal dibahagi dengan bilangan tahun selepas penyelarasan Unit-Unit Pecahan (jika ada).

8. MAKLUMAT TAMBAHAN

♦ **PEMBAYARAN PENGAGIHAN (JIKA ADA)**

Waran-waran pengagihan (jika ada) dihantar kepada anda dalam jangkamasa dua (2) bulan selepas tarikh tutup tahun kewangan. Waran-waran tersebut sahlaku selama enam (6) bulan dari tarikh pengeluaran. **Anda dinasihatkan menunaikan waran-waran pengagihan dengan segera. Harap ambil perhatian bahawa waran-waran pengagihan yang tidak ditunaikan selepas enam (6) bulan dari tarikh pengeluarannya akan dilaburkan semula mengikut harga jualan pada penutup hari kelima belas (15) bulan berikutnya atau tarikh lebih awal sebagaimana yang mungkin ditetapkan oleh Pengurus.**

♦ **MELABURKAN SEMULA PENGAGIHAN**

Bagi pelaburan semula pengagihan, anda boleh memilih samada untuk menerima waran pengagihan, cek atau melabur semula pada harga NAB, tiga puluh (30) hari selepas tamat tempoh kewangan Tabung. Anda boleh melabur semula dengan membuat pilihan yang sesuai di dalam Borang Permohonan atau memberi arahan kepada Pengurus secara bertulis atau melalui faks. Pengurus akan bertindak berdasarkan arahan yang dibuat secara bertulis sebelum tarikh pengagihan. **Walau bagaimanapun, untuk pengagihan yang bernilai kurang dari RM50.00, ianya akan dilaburkan semula secara automatik pada nilai NAB, tiga puluh (30) hari selepas tamat tempoh kewangan Tabung.**

♦ **PERTUKARAN KE LAIN-LAIN TABUNG**

Semua pemegang-pemegang unit tabung sedia ada yang diuruskan oleh ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD diberi kemudahan untuk menukar tabung yang disertai ke lain-lain tabung (kecuali Amanah Saham Pekerja-Pekerja TNB) tanpa dikenakan caj jualan. Unit akan ditebus dan hasil jualan tersebut dibelikan unit bagi tabung unit amanah yang baru berasaskan NAB seunit mengikut harga hadapan ketika permohonan diterima. Tiada had bagi pertukaran antara tabung-tabung kecuali ASM Syariah Money Market Fund (SMMF). Disamping itu tiada bayaran dikenakan bagi transaksi pertama hingga transaksi keempat, namun bayaran minimum fi pentadbiran bagi memproses permohonan ialah RM10.00 untuk transaksi kelima dalam satu-satu tahun kalendar. Tiada fi pentadbiran dikenakan untuk pertukaran tabung yang melibatkan SMMF, sama ada dari SMMF ke lain-lain tabung atau sebaliknya. Namun demikian, pertukaran tabung ini hanya dihadkan sebanyak lima (5) kali sahaja dalam setahun. Pertukaran minimum bagi setiap transaksi hendaklah tidak kurang daripada 100 unit. **Urusan pertukaran tabung ini tidak dibenarkan melalui ejen.**

♦ **KEMUDAHAN MENAMBAH MODAL MELALUI BANK (AUTODEBIT)**

ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD menyediakan kemudahan pelaburan secara tetap setiap bulan melalui Arahan Bank (Autodebit) menerusi Bank Simpanan Nasional, Malayan Banking Berhad, CIMB Bank Berhad dan Bank Muamalat Malaysia Berhad. Pelaburan minimum setiap arahan ialah sebanyak RM50.00 pada tiap-tiap bulan.

♦ **MENUKAR MILIK**

Unit-unit anda boleh ditukar milik kepada orang lain dengan menggunakan borang tukar milik yang boleh diperolehi di pejabat kami. Pembeli atau penerima milik akan dikenakan bayaran tidak melebihi RM10.00 untuk mendaftar unit-unit tersebut atas namanya.

9. MAKLUMAT JARINGAN PERNIAGAAN

Pejabat Wilayah:

Sarawak

No. 59, Tingkat Satu, Jalan Tun Jugah
93350 Kuching
Tel: (082) 464402 Faks: (082) 464404
H/P: (013) 8230645 (John Nyaliaw)
E-mel: asmi.srwk3@asmb.com.my
john@asmb.com.my

Sabah

Lot 2-3-19C, Tingkat 2, Plaza Wawasan
Lorong Plaza Wawasan
88000 Kota Kinabalu
Tel: (088) 244129 Faks: (088) 244419
H/P: (013) 8678131 (Yong Yin Kong)
E-mel: asmi.sabah@asmb.com.my
yong@asmb.com.my

Pahang

Lot D103, Tingkat 1
Mahkota Square, Jalan Mahkota
25000 Kuantan
Tel: (09) 5158545 Faks: (09) 5134545
E-mel: asmi.ktn@asmb.com.my

Johor

No. 17-01, Jalan Molek 1/29
Taman Molek
81100 Johor Bahru
Tel: (07) 3522120 Faks: (07) 3512120
H/P: (012) 6845646 (Norsyah Nizam A.Aziz)
E-mel: asmi.jb@asmb.com.my
norsyah@asmb.com.my

Pejabat-Pejabat Agensi:

Alor Setar

Encik Md. Bahrin bin Ibrahim
Tingkat 1, No. 2.6, Plaza Alor Star
Jalan Stesen, Off Jalan Langgar
05000 Alor Setar
Tel/Faks: (04) 7340640
H/P: (012) 5720019 / (012) 5033019
E-mel: mdbahrin@yahoo.com.my

Ipoh

Encik Mohamad Jamil bin Mohd Yusoff
Pusat Inkubator
Tingkat 5, Bangunan Sri Kinta
Jalan Sultan Idris Shah
30000 Ipoh
Tel: (05) 5460326 H/P: (012) 5925822

Pejabat-Pejabat Agensi:

Batang Kali

Puan Fauziah bt Che Ismail
No. 43-A, Jalan Meranti 2B, Seksyen 3
Bandar Utama Batang Kali
44300 Batang Kali
Tel: (03) 60574142 Faks: (03) 60572385
H/P: (012) 6120874 (013) 3397876 (019) 2307502
E-mel: rosly_asm@yahoo.com

Melaka

YBhg. Datuk Md. Ramly bin Mohamad
No. 253-A, Jalan TMR 3
Taman Melaka Raya
75000 Melaka
Tel: (06) 5834917 Faks: (06) 2815046 H/P: (012) 6093859
E-mel: dtkmdr@yahoo.com.my

Johor Bahru

Encik Zulkifli bin Ab. Kadir
4-01, Jalan Susur Larkin Perdana 2
Taman Larkin Perdana
80350 Johor Bahru
Tel: (07) 2352902 Faks: (07) 2369902 H/P: (019) 7361015
E-mel: zul_ jb@tm.net.my

Bintulu

Puan Jamilah bt Basri @ Sahari
Tingkat 1 Shoplot 3, Lot 3743
Medan Jaya Commercial Centre
Jalan Tun Hussein Onn
97000 Bintulu
H/P: (019) 8542731 Faks: (086) 312821

Perkhidmatan Kutipan Pelaburan:

Bank Simpanan Nasional

Ejen Institusi:

Apex Investment Services Berhad

Perkhidmatan Autodebit:

Malayan Banking Berhad
Bank Simpanan Nasional
CIMB Bank Berhad
Bank Muamalat Malaysia Berhad

10. MAKLUMAT PERHUBUNGAN PELABUR

Jika ada kemusykilan, sila hubungi talian Perhubungan Pelabur:

❖ **Pertanyaan/Aduan**

- Puan Salmah Mohd Aris - 03 - 41453967
  e-mel: salmah@asmb.com.my

❖ **Prospektus/Laporan Pengurus**

- Puan Farah Ahmad Huzaibi - 03 - 41453924
  e-mel: farah@asmb.com.my

❖ **Urusan Pendaftaran/Jualan/Belian Balik**

- Puan Siti Nazifah Muhammad Nasir - 03 - 41453968
  e-mel: nazifah@asmb.com.my
- Cik Rosnida Othman - 03 - 41453970
  e-mel: rosnida@asmb.com.my

❖ **Urusan Pelaburan KWSP/Potongan Gaji**

- Puan Jamiyah Mat Ali - 03 - 41453929
  e-mel: jamiyah@asmb.com.my
- Puan Norhayati Yahya - 03 - 41453926
  e-mel: norhayati@asmb.com.my

❖ **Urusan Pindahan Pusaka/Hakmilik**

- Encik Md Nadzri Mahmud - 03 - 41453930
  e-mel: nadzri@asmb.com.my
- Puan Sharifah Khatijah Syed Harun - 03 - 41453930
  e-mel: sharifah@asmb.com.my

❖ **Penyata Pelaburan/Pertukaran Alamat**

- Puan Norzana Isa - 03 - 41453969
  e-mel: zana@asmb.com.my

PERINGATAN KEPADA BAKAL PELABUR

Laporan ini bukanlah tawaran untuk menjual unit. Bakal pelabur dikehendaki membaca Prospektus Induk dan/atau Prospektus Induk Tambahan Tabung ini dengan teliti sekiranya ingin melabur. Sekiranya anda merasa ragu, sila berunding dengan penasihat pelaburan anda tentang skim ini. Pencapaian Tabung ini pada masa lalu bukannya petunjuk atau gambaran pencapaiannya pada masa hadapan. Harga unit dan pulangan ke atas pelaburan akan berubah-ubah mengikut pasaran.

11. PERTUKARAN ALAMAT

Sebarang pertukaran alamat hendaklah diberitahu dengan segera secara bertulis atau sila penuhkan maklumat di bawah dan hantarkan kepada kami dengan segera.

BORANG PERMOHONAN TUKAR ALAMAT

Nama Penuh : ____

____

No. Kad Pengenalan : _________________________________ (Baru)

_________________________________ (Lama)

Tarikh Lahir : ____

Alamat : ____
Terkini

____

____

Nama Tabung : ____

No. Peruntukan (P/T) : ______________________________________

No. Telefon : ______________________________________ (Pejabat)

_________________________________ (Rumah/Bimbit)

_______________ _________________
Tarikh Tandatangan