

**KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA
– DANA PERTUMBUHAN**

**LAPORAN TAHUNAN
BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

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

MAKLUMAT KORPORAT

PENGURUS

ASM Investment Services Berhad (256439-D)

(Subsidiari milik penuh Amanah Saham Mara Berhad)

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

LEMBAGA PENGARAH

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

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF

Encik Nik Mohamed Zaki bin Nik Yusoff

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)

JURUAUDIT

Tetuan Ahmad Abdullah & Goh (AF-0381)

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 – 14
3.1	Analisa Prestasi Tabung	7
3.1.1	Bandangan Prestasi Tabung Dengan Objektif Pelaburan	7
3.1.2	Bandangan 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 Tabung	9
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	11
3.9	Suasana Pasaran Wang	13
3.10	Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan	14
3.11	Kepentingan Pemegang-Pemegang Unit	14
3.12	Rebet dan Komisen Tidak Langsung	14

No.	Kandungan	Muka Surat
4.	PERNYATAAN PENGURUS	15
5.	LAPORAN JURUAUDIT	16 – 17
6.	PERNYATAAN PEMEGANG AMANAH	18
7.	PENYATA KEWANGAN	19 – 31
8.	ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA	32 – 33
9.	MAKLUMAT TAMBAHAN	34
10.	MAKLUMAT JARINGAN PERNIAGAAN	35 – 36
11.	MAKLUMAT PERHUBUNGAN PELABUR	37
12.	BORANG PERTUKARAN ALAMAT	38

1. MAKLUMAT TABUNG

1.1 Profil Tabung

Tabung Kumpulan Modal Bumiputera - Dana Pertumbuhan (KMB-DP) telah dilancarkan pada 28 Disember 1972 sebagai Kumpulan Modal Bumiputra Yang Ketujuh (Pertambahan), 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.

1.3 Saiz Tabung

20.0 juta unit.

1.4 Objektif Tabung

Mencapai kadar pertumbuhan modal yang tinggi dalam tempoh sederhana hingga panjang melalui aktiviti pelaburan di dalam saham-saham yang mempunyai keupayaan yang tinggi untuk berkembang dan Tabung akan memberi agihan pendapatan (jika ada) kepada pelabur.

1.5 Tanda Aras Tabung

Indeks Komposit Kuala Lumpur (IK KL).

1.6 Dasar Pengagihan Tabung

Dasar pengagihan bagi Tabung ini adalah sampingan kerana tumpuan utama Tabung adalah untuk mencapai pertumbuhan modal.

1.7 Kedudukan Pegangan Unit Oleh Pemegang-Pemegang Unit Pada 15 Februari 2009

Saiz Pegangan Unit	Jumlah Pemegang Unit	%	Jumlah Unit Dipegang *	%
5,000 dan ke bawah	745	78.84	1,331,942.77	21.96
5,001 - 10,000	108	11.43	708,618.08	11.68
10,001 - 50,000	77	8.15	1,434,224.90	23.65
50,001 - 500,000	14	1.48	1,992,078.32	32.84
500,001 dan ke atas	1	0.10	598,892.56	9.87
Jumlah	945	100.00	6,065,756.63	100.00

* Nota: Tidak termasuk unit Pengurus

2. PENCAPAIAN DANA

2.1 Komposisi Tabung

Sektor (%)	Tahun Kewangan Berakhir 15 Februari		
	2009	2008	2007
Barangan Pengguna	-	-	3.6
Barangan Industri	5.5	7.7	17.4
Pembinaan	4.3	21.9	3.8
Dagangan & Perkhidmatan	6.0	13.7	22.5
Kewangan	10.9	16.1	21.9
Perladangan	8.9	11.7	6.9
Infrastruktur	-	-	6.6
Derivatif Tersierharga	-	1.0	-
Instrumen Pasaran Wang/dll	64.4	27.9	17.3
Jumlah	100.0	100.0	100.0
Maklumat Prestasi			
Nilai Aset Bersih (NAB) - xD (RM'000)	4,040	5,855	5,937
Unit Dalam Edaran ('000)	6,148	6,212	6,288
Nilai Aset Bersih Seunit - xD (RM)	0.6571	0.9426	0.9443
Nilai Aset Bersih Seunit - xD: (Tertinggi: 16/02 – 15/02) (RM)	0.9396	1.0419	1.0363
(Terendah: 16/02 – 15/02) (RM)	0.6109	0.8418	0.7756
Jumlah Pulangan * (%)	(29.85)	3.22	29.07
- Pertumbuhan Modal * (%)	(29.85)	(0.48)	29.07
- Pengagihan Pendapatan * (%)	-	3.70	-
Saiz Purata Tabung (RM'000)	4,667	6,042	4,803
Jumlah Perbelanjaan (RM'000)	83	104	85
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) (%)	1.77	1.71	1.77
Kos Purata Jualan & Belian (RM'000)	2,400	5,921	2,568
Pusing Ganti Portfolio (PGP) (kali)	** 0.51	0.98	0.53

* **Sumber: Lipper**

** PGP merosot agak ketara iaitu sebanyak 48.0% pada akhir tahun kewangan 2009 berbanding tempoh yang sama dalam tahun 2008 sejajar dengan faktor-faktor kejatuhan pasaran serantau serta ketidaktentuan pasaran domestik menyebabkan saham-saham dalam Tabung kurang diniagakan untuk mengelak daripada pengambilan risiko pembelian. 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 (Berakhir 15 Februari)				
2009	2008	2007	2006	2005
(29.9%)	3.2%	29.1%	(7.5%)	(3.0%)

* Jumlah Purata Pulangan (Berakhir 15 Februari)		
Setahun	3 Tahun	5 Tahun
(33.3%)	(1.4%)	(2.8%)

* **Sumber:** Lipper

Maklumat di atas adalah berdasarkan pengagihan tunai (kasar).

2.2 Prestasi IK KL (Sumber: Bloomberg)

IK KL	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun
Kadar Penurunan	(36.2%)	(27.7%)	(1.9%)

2.3 Pengagihan Pendapatan/Terbitan Unit Pecahan

Tarikh/Tahun	15 Februari		
	2009	2008	2007
Pengagihan Tunai - Bersih (sen seunit)	-	3.50	-
- Kasar (sen seunit)	-	3.85	-
Unit Pecahan - Nisbah seunit	-	-	1:10

Nota: 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 32 - 33 bagi asas pengiraan.

3. LAPORAN PENGURUS

Bagi dua belas (12) bulan berakhir 15 Februari 2009 (16 Februari 2008 hingga 15 Februari 2009).

3.1 Analisa Prestasi Tabung

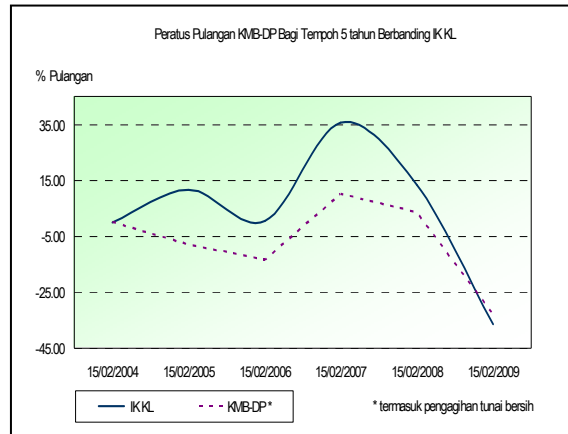
3.1.1 Bandingan Prestasi Tabung dengan Objektif Pelaburan

Sejajar dengan kejatuhan yang ketara dalam pasaran saham, pada akhir tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009, pulangan modal KMB-DP turut mengalami kemerosotan pertumbuhan yang agak besar iaitu negatif 32.8% setahun. Oleh yang demikian, berdasarkan kepada jumlah pendapatan Tabung yang agak rendah maka Pengurus Tabung tidak dapat mengisytiharkan pengagihan tunai pada penutup tahun kewangan Tabung ini. Namun demikian, sepanjang tempoh kajian tersebut, KMB-DP telah berjaya mengatasi penanda arasnya iaitu IK KL yang juga telah mengalami penguncupan sebanyak 36.2%.

Semenjak dilancarkan, Tabung telah menunjukkan peningkatan nilai modal sebanyak 667.8% berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAB) RM7.6785 seunit (selepas penyelarasan unit pecahan) pada 15 Februari 2009 berbanding RM1.00 seunit ketika dilancarkan. Manakala pengagihan tunai Tabung sejak ditubuhkan berjumlah RM2.3743 seunit (selepas penyelarasan unit pecahan). Ini memberikan purata pulangan tahunan semenjak penubuhan Tabung sebanyak 25.2% selaras dengan objektif Tabung.

3.1.2 Bandingan Prestasi Tabung dengan Tanda Aras

Prestasi Tabung ini berbanding tanda aras IK KL sepanjang tempoh 5 tahun berakhir 15 Februari 2009 adalah seperti berikut:-



(Sumber: Bloomberg)

Sepanjang 5 tahun lepas, NAB tertinggi dan terendah Tabung adalah RM1.1188 dan RM0.6109 yang masing-masing dicatatkan pada 22 Mac 2004 dan 29 Oktober 2008. IK KL pula mencatatkan paras tertinggi pada 11 Januari 2008 iaitu 1,516.22 mata, manakala paras terendah ialah 781.05 mata telah dicatatkan pada 17 Mei 2004. Berdasarkan graf perbandingan prestasi, terdapat ketidakseragaman pertumbuhan KMB-DP dan IK KL di antara tahun 2004 hingga 2006 yang disebabkan oleh berlakunya pengstruktur semula portfolio oleh Pengurus Tabung terutamanya dalam tahun 2006.

Oleh yang demikian, secara keseluruhan dalam tempoh setahun ini, KMB-DP tidak dapat mencapai objektif Tabung terutama dalam pertumbuhan modal akibat daripada kejatuhan yang ketara dalam pasaran saham, tetapi memandangkan masih ada beberapa sektor ekonomi yang mantap seperti telekomunikasi, minyak dan gas serta utiliti, Pengurus Tabung menjangkakan pasaran saham akan pulih sedikit pada tahun-tahun mendatang dan mengandaikan portfolio Tabung ini juga akan terus dinamik untuk menghasilkan pulangan yang memuaskan pada masa hadapan.

3.2 Prestasi Kewangan Tabung

	15/02/2009 (RM)	15/02/2008 (RM)	% Perubahan
Dividen Kasar	114,585	115,050	(0.4)
Faedah	47,178	35,896	31.4
(Kerugian)/Keuntungan Dari Jualan Pelaburan	(930,443)	1,195,090	(177.9)
Pendapatan Pelbagai	-	34	-
Jumlah Pendapatan	(768,680)	1,346,070	(157.1)
Tolak: Perbelanjaan & Cukai	101,799	125,292	(18.8)
(Kerugian)/Keuntungan Selepas Cukai	(870,479)	1,220,778	(171.3)

3.3 Unit Dalam Edaran/Nilai Aset Bersih/IK KL

	15/02/2009	15/02/2008	% Perubahan
Unit Dalam Edaran	6,148,000	6,212,000	(1.0)
Nilai Aset Bersih (RM)	4,039,534	5,855,372	(31.0)
Nilai Aset Bersih/Unit (RM) - xD	0.6571	0.9426	(30.3)
IK KL	909.84	1,427.19	(36.2)

3.4 Jumlah Pulangan Seunit Bagi Tahun Kewangan Berakhir 15 Februari 2009

Pertumbuhan Modal/Unit	Pulangan Pendapatan (Bersih)/Unit	Jumlah Pulangan/Unit
(sen)	(sen)	(sen)
(28.6)	-	(28.6)

Pada 15 Februari 2009, unit di dalam edaran susut sebanyak 1.0% berbanding tahun lepas. Manakala NAB Tabung pula menunjukkan penurunan sebanyak 31.0%.

NAB seunit susut sebanyak RM0.2855 dari RM0.9426 kepada RM0.6571, menunjukkan jumlah pulangan sebanyak negatif 30.3%. (Sila rujuk muka surat 32 - 33 bagi asas pengiraan). IK KL yang dijadikan tanda aras bandingan prestasi Tabung pula mencatat pulangan sebanyak negatif 36.2% sepanjang tempoh yang sama.

3.5 Polisi Dan Strategi Pelaburan

Polisi pelaburan Tabung adalah untuk melabur dalam portfolio pelaburan yang pelbagai, merangkumi ekuiti dan sekuriti berpendapatan tetap tersiarharga dan lain-lain bentuk pelaburan yang dibenarkan.

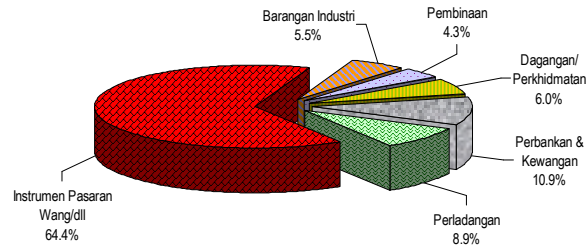
Sepanjang tempoh setahun berakhir 15 Februari 2009, Pengurus Tabung telah mengambil sikap berhati-hati dengan menurunkan pelaburan di pasaran ekuiti antara 30% - 40% memandangkan kemelesetan ekonomi global dan pasaran luar negara yang tidak menentu.

3.6 Pengagihan Aset-Aset Tabung

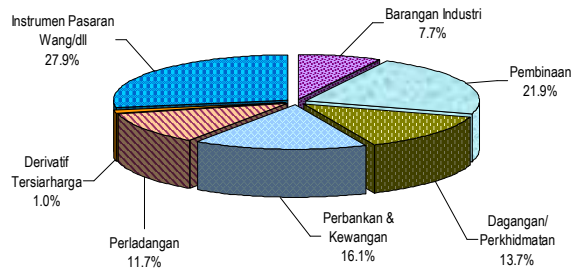
Bagi tahun 2009, pengkhususan agihan aset adalah ke arah saham-saham yang berwajaran tinggi. Ini adalah kerana prospek ke hadapan yang dilihat lebih menguntungkan pada kelas-kelas aset tersebut.

Bagi tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009, Pengurus Tabung telah mengurangkan pegangan dalam pasaran ekuiti kepada 35.6% berbanding 72.1% pada tahun sebelumnya akibat daripada pasaran saham luar negara yang tidak menentu ekoran kemelesetan ekonomi global. Aktiviti-aktiviti pembelian terhadap stok-stok terpilih di dalam sektor-sektor yang berpotensi serta memberi pulangan pendapatan seperti sektor perladangan serta minyak dan gas telah dilakukan secara berhati-hati. Pengurus Tabung juga dijangka akan terus menurunkan pegangan ekuiti serta melakukan aktiviti-aktiviti penjualan stok sejajar dengan kekuatan pasaran dalam jangkamasa pendek.

Pengagihan Aset KMB-DP Pada 15/02/2009



Pengagihan Aset KMB-DP Pada 15/02/2008



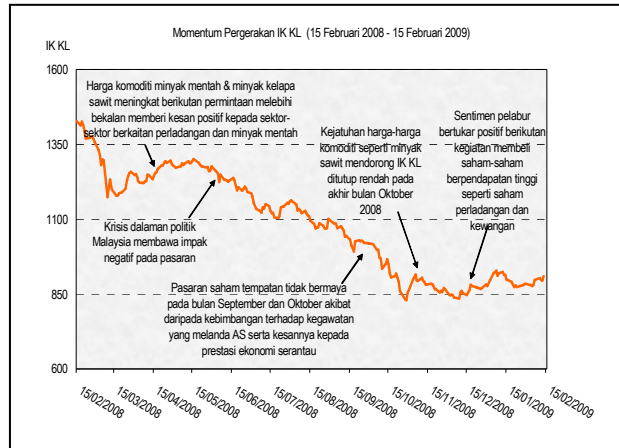
3.7 Prestasi Instrumen Pelaburan

Pecahan pulangan mengikut kelas aset adalah seperti berikut:-

Pecahan Pulangan Seunit Mengikut Kelas Aset						
	15 Feb 2009	15 Feb 2008	Naik/ (Turun)	Purata Pendedahan Pelaburan	Purata Pulangan	Pecahan Kepada Jumlah Pulangan
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
Ekuiti	35.6	72.1	(50.6)	53.9	(59.7)	(32.1)
Instrumen pasaran wang, dan lain-lain	64.4	27.9	130.8	46.1	2.2	1.0
Perbelanjaan						(1.7)
Jumlah Pulangan						(32.8)

Bagi tempoh setahun berakhir 15 Februari 2009, Pengurus Tabung telah melabur di pasaran ekuiti sebanyak 35.6% dan pelaburan tersebut telah menghasilkan purata pulangan negatif iaitu 59.7% setahun. Manakala pelaburan dalam instrumen pasaran wang dan lain-lain bentuk pelaburan pula telah mencatat purata pulangan yang positif iaitu sebanyak 2.2% untuk jangkamasa yang sama.

3.8 Suasana Bursa Saham Tempatan



IK KL meningkat pada separuh pertama bulan Februari ekoran pengumuman KDNK bagi suku keempat 2008 yang meningkat kepada 7.3% sebelum kembali merosot pada separuh kedua bulan Februari 2008, di mana sentimen pasaran saham bertukar lemah berpunca daripada pasaran serantau yang tidak menentu dan aktiviti-aktiviti pengambilan untung menjelang pilihanraya umum yang akan diadakan pada awal bulan Mac. Pada masa yang sama, peningkatan harga-harga komoditi utama seperti minyak mentah turut menyumbang kepada kejatuhan IK KL.

Pada bulan Mac 2008, berikutan keputusan Pilihanraya Umum ke-12 (PRU-12) yang di luar jangkaan memperlihatkan Barisan Alternatif (BA) berjaya menghalang Barisan Nasional (BN) daripada memperoleh majoriti 2/3 kerusi di Parlimen, telah menimbulkan kebimbangan di kalangan para pelabur. Keadaan tersebut telah menyebabkan IK KL menjunam pada hari urusan berikutnya sebanyak 10% menyebabkan urusan di Bursa Malaysia dihentikan buat pertama kali. Selain daripada itu, prestasi yang tidak menentu di pasaran Wall Street dan juga serantau serta kemerosotan harga minyak kelapa sawit juga turut memberi kesan kepada kejatuhan pasaran saham.

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. 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. Pada separuh kedua bulan Oktober 2008, IK KL terus merosot ekoran rentak pasaran serantau yang kurang menggalakkan berikutan kebimbangan terhadap kelembapan aktiviti-aktiviti ekonomi global. Pengurus Tabung mengurangkan aktiviti pelaburan kerana pasaran tidak begitu bermaya menyebabkan urusan di bursa tempatan menjadi sederhana. Kerugian saham pada bulan Oktober, kebanyakannya daripada sektor perladangan dan kewangan telah menolak turun penanda aras IK KL untuk ditutup pada paras serendah 864 mata.

IK KL mempamerkan sedikit kekukuhan pada bulan November 2008 dengan minat belian tertumpu kepada saham-saham utama. Ini ekoran pakej rangsangan ekonomi bernilai USD586 bilion yang diumumkan oleh China untuk mengatasi kemelut ekonomi. Malaysia juga turut mengumumkan pakej rangsangan ekonomi bernilai RM7 bilion di samping beberapa langkah lain untuk menggalakkan perbelanjaan pengguna. Pada bulan November IK KL di tutup sedikit tinggi daripada bulan sebelumnya pada paras 866 mata.

Pasaran saham merundum sedikit pada awal bulan Disember 2008 kesan daripada perbelanjaan dalam negeri yang menurun serta pertumbuhan eksport yang perlahan. Walau bagaimanapun, sentimen bertukar positif pada minggu berikutnya ekoran kegiatan membeli saham yang diterajui saham perladangan dan kewangan berikutan jangkaan pendapatan yang lebih baik mendorong IK KL di tutup pada paras 876.75 mata pada akhir Disember 2008.

IK KL ditutup tinggi sedikit pada Januari 2009 selari dengan kenaikan dalam harga komoditi terutamanya harga minyak sawit mentah kepada RM1,833/mt pada 16 Januari berbanding RM1,576/mt pada 15 Disember 2008, sekaligus melonjakkan sektor perladangan. Pada masa yang sama, Bank Negara Malaysia (BNM) telah mengurangkan Kadar Dasar Semalaman (OPR) sebanyak 75 mata asas kepada 2.50% daripada 3.25% untuk membolehkan pasaran saham IK KL ditutup tinggi sedikit pada 30 Januari 2009 kepada 884.45 mata berbanding 876.75 mata pada 31 Disember 2008. Sentimen pasaran terus mempamerkan prestasi yang positif pada separuh pertama bulan Februari 2009 dengan memperlihatkan peningkatan dalam dagangan, sejajar dengan meningkatnya aliran dalam pasaran serantau yang didorong oleh kenaikan di Wall Street dalam tempoh berkenaan. Para pelabur berharap langkah-langkah rangsangan ekonomi di Amerika Syarikat akan mengurangkan kelembapan ekonomi global. Dalam pasaran tempatan pula, pengumuman "bajet mini" baru-baru ini dijangka dapat meningkatkan sentimen pasaran yang membolehkan IK KL ditutup melepasi paras 900 mata kepada 909.84 mata pada 13 Februari 2009.

3.9 Suasana Pasaran Wang

Kadar antara bank yang bergerak dalam tiga julat yang berbeza antara 1 Januari 2009 hingga 28 Februari 2009, mencerminkan paras semasa Kadar Dasar Semalaman (OPR). Pada tempoh 1 - 21 Januari 2009, kadar purata berwajaran harian antara bank semalaman bergerak dalam julat kecil 3.24% - 3.25%. Berikutan penurunan OPR kepada 2.50% pada 21 Januari 2009, kadar purata berwajaran harian antara bank semalaman menurun lebih rendah dalam julat 2.50% - 2.51% pada tempoh 22 Januari 2009 - 24 Februari 2009. Dengan OPR diturunkan lagi kepada 2.00% pada 24 Februari 2009, kadar purata berwajaran harian tersebut menurun lebih rendah kepada 2.00% pada 25 Februari 2009. Kadar antara bank bagi tempoh matang lain turut menurun sejajar dengan penurunan OPR. Kadar deposit tetap (FD) purata bank perdagangan menurun pada bulan Januari 2009 dan Februari 2009, kadar FD disebut purata bagi tempoh pemegangan antara 1 - 12 bulan adalah dalam julat lebih rendah 2.50% hingga 3.00%.

Dari segi kadar pinjaman bank perdagangan, Kadar Pinjaman Asas (BLR) purata berada pada kadar paling rendah dalam sejarah sebanyak 5.91% pada 15 Februari 2009 (Januari 2009: 6.38%) manakala Kadar Pinjaman Purata (ALR) menurun pada paras paling rendah dalam sejarah pada 5.77% pada bulan Januari 2009 (Disember 2008: 5.86%). ALR dijangka menurun lagi berikutan penurunan OPR pada 24 Februari 2009.

Kadar inflasi terus menjadi sederhana kepada 3.9% pada bulan Januari 2009 (Disember 2008: 4.4%) berpunca daripada inflasi yang lebih perlahan dalam kategori makanan dan minuman tidak beralkohol serta pengangkutan. Harga dalam kategori pengangkutan menurun sebanyak 2.1% pada bulan Januari 2009 [Disember 2008: (0.2%)] berikutan harga purata bahan api RON97 yang sebenarnya lebih rendah pada bulan Januari 2009 (RM1.80) berbanding dengan harga purata pada bulan Disember 2008 (RM1.85). Sementara itu, kadar inflasi dalam kategori makanan dan minuman tidak beralkohol juga terus menjadi sederhana kepada 9.8% pada bulan Januari 2009 (Disember 2008: 10.4%), memandangkan lebih 80% daripada subkomponen mencatat kenaikan harga yang lebih perlahan.

(Sumber: BNM)

3.10 Pengagihan Pendapatan/Terbilan Unit Pecahan

Berdasarkan kepada pendapatan Tabung semasa, tiada pengagihan tunai dan/atau terbilan unit pecahan sepanjang tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009.

3.11 Kepentingan Pemegang-Pemegang Unit

Di dalam tahun 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 tahun kewangan yang berakhir pada 15 Februari 2009, Pengurus 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 – DANA PERTUMBUHAN

Kami, sebagai Pengarah-Pengarah kepada ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD selaku Pengurus KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA – DANA PERTUMBUHAN berpendapat penyata kewangan yang dibentangkan memberikan maklumat dan pandangan yang benar dan saksama mengenai kedudukan Tabung pada 15 Februari 2009, pergerakan nilai aset bersih, hasil kendalian aset serta aliran tunai Tabung untuk tahun kewangan 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 – DANA PERTUMBUHAN

NIK MOHAMED ZAKI BIN NIK YUSOFF
Pengarah

DATO' KAMARUDDIN BIN MOHAMMED
Pengarah

KUALA LUMPUR
16 Mac 2009

5. LAPORAN JURUAUDIT

Kepada Pemegang-Pemegang Unit KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA – DANA PERTUMBUHAN

Laporan ke atas Penyata Kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan dan jadual untuk Kumpulan Modal Bumiputera – Dana Pertumbuhan, yang terdiri daripada lembaran imbangan pada 15 Februari 2009, penyata pendapatan dan perbelanjaan, penyata perubahan pada nilai aset bersih dan penyata aliran tunai untuk tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009 dan dasar perakaunan serta nota-nota penjelasan, yang dibentangkan.

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah ke atas penyata kewangan

Pengurus bertanggungjawab ke atas penyediaan dan pembentangan yang saksama ke atas penyata kewangan mengikut Piawaian Laporan Kewangan dan Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia. Tanggungjawab ini termasuk: membentuk, melaksana dan mengekalkan kawalan dalaman yang bersesuaian dalam penyediaan dan pembentangan penyata kewangan yang bebas daripada salah nyata yang ketara, samada melibatkan penipuan atau kesilapan, memilih dan menggunakan dasar perakaunan yang sesuai dan membuat anggaran-anggaran perakaunan yang munasabah. Pemegang Amanah bertanggungjawab memastikan Pengurus menyimpan rekod-rekod perakaunan dalam keadaan sempurna seperti yang dikehendaki bagi memperoleh pembentangan yang saksama ke atas penyata kewangan.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami adalah untuk memberi satu pendapat berdasarkan pengauditan kami ke atas penyata kewangan. Kami telah melaksanakan audit kami menurut piawaian-piawaian pengauditan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian-piawaian ini mengkehendaki kami memenuhi kehendak etika dan perancangan serta pelaksanaan audit untuk memperoleh keyakinan yang munasabah samada penyata kewangan tersebut bebas daripada salah nyata yang ketara.

Pengauditan merangkumi pelaksanaan bagi memperoleh prosedur, bukti-bukti berkaitan kepada amaun-amaun dan pendedahan di dalam penyata kewangan. Prosedur yang dipilih bergantung kepada pertimbangan kami termasuk penilaian risiko terhadap salah nyata yang ketara di dalam penyata kewangan, samada melibatkan penipuan atau kesilapan. Dalam menentukan penilaian risiko, kami mengambilkira kawalan dalaman yang bersesuaian terhadap penyediaan dan pembentangan penyata kewangan Tabung yang saksama bagi mencapai kaedah pengauditan yang bersesuaian mengikut keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk mengemukakan pandangan terhadap keberkesanan kawalan dalaman Tabung tersebut. Pengauditan juga meliputi penilaian terhadap dasar perakaunan yang digunakan dan anggaran-anggaran perakaunan yang penting yang dibuat oleh Pengurus, serta penilaian ke atas pembentangan penyata kewangan secara keseluruhan.

Kami berpendapat bukti-bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian bagi memberikan asas yang munasabah untuk pendapat kami.

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan dan nota-nota yang dibentangkan telah disediakan menurut kelaziman kos sejarah melainkan penilaian pelaburan dan memberi pandangan yang benar dan saksama berkenaan keadaan urusan Tabung pada 15 Februari 2009, pergerakan nilai aset bersih dan hasil serta aliran tunai Tabung untuk tahun berakhir pada tarikh itu.

Jadual yang dibentangkan telah diambil terutamanya dari rekod perakaunan dan lain-lain rekod Tabung yang telah dikenakan ujian-ujian dan lain-lain tatacara audit sewaktu pemeriksaan kami ke atas penyata kewangan Tabung untuk tahun berakhir 15 Februari 2009. Pada pendapat kami, pada keseluruhannya maklumat itu telah dibentangkan dengan saksama jika dipandang dari semua segi penting berkenaan dengan penyata kewangan itu.

Lain-Lain Perkara

Tanggungjawab kami adalah untuk memberi satu pendapat yang bebas berdasarkan pengauditan kami ke atas penyata kewangan dan dengan tiada tujuan lain untuk membuat laporan berkenaan pendapat kami sebagai satu badan kepada anda, menurut Garispanduan Tabung Unit Amanah oleh Suruhanjaya Sekuriti. Kami tidak bertanggungjawab terhadap mana-mana pihak yang lain bagi kandungan laporan ini.

AHMAD ABDULLAH & GOH AF-0381
461/05/09(J)
Akauntan Bertauliah
Juruaudit

GOH KENG JUAY
CA(M), FCA(E&W)
Rakan Kongsi

Kuala Lumpur

16 Mac 2009

6. PERNYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-Pemegang Unit KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA – DANA PERTUMBUHAN

AMANAH RAYA BERHAD, selaku Pemegang Amanah kepada KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA – DANA PERTUMBUHAN ("Unit Amanah") berpendapat bahawa ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD, selaku Pengurus Unit Amanah telah menjalankan tanggungjawab mereka bagi tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009, seperti berikut:

- a) Unit Amanah ini telah diuruskan selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus dan Pemegang Amanah dan peruntukan-peruntukan lain yang termaktub di dalam Suratikatan, Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti ("Garis Panduan"), Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang diterimapakai berkuatkuasa bagi tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009, dengan mengambilkira segala pengecualian yang telah diberikan kepada Unit Amanah;
- b) Prosedur dan proses yang digunakan oleh Pengurus untuk menilai dan/atau menentukan harga unit tabung tersebut adalah mencukupi dan selaras dengan Suratikatan dan peruntukan undang-undang yang berkaitan; dan
- c) Jualan, belian balik, penjadian dan perlucutan unit KUMPULAN MODAL BUMIPUTERA – DANA PERTUMBUHAN dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan, Garis Panduan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan.

Untuk dan bagi pihak
AMANAH RAYA BERHAD

DATO' AHMAD RODZI PAWANTEH
Pengarah Urusan Kumpulan

KUALA LUMPUR
25 Mac 2009

7. PENYATA KEWANGAN

LEMBARAN IMBANGAN PADA 15 FEBRUARI 2009

	<u>NOTA</u>	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
PELABURAN	4		
SAHAM TERSIARHARGA		1,438,700	4,165,202
DERIVATIF TERSIARHARGA		-	58,000
SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK	5	1,975,160	1,209,361
		<u>3,413,860</u>	<u>5,432,563</u>
LAIN-LAIN ASET			
WANG DI BANK		521,610	410,774
TERHUTANG OLEH BROKER SAHAM		78,301	250,077
LAIN-LAIN SIPIUTANG		17,473	21,051
TUNTUTAN CUKAI		35,535	32,273
		<u>652,919</u>	<u>714,175</u>
JUMLAH ASET		<u>4,066,779</u>	<u>6,146,738</u>
LIABILITI			
TERHUTANG KEPADA PENGURUS		2,474	3,749
TERHUTANG KEPADA PEMEGANG AMANAH		165	250
TERHUTANG KEPADA BROKER SAHAM		-	44,970
LAIN-LAIN SIPIUTANG		1,840	1,840
PENGAGIHAN	6	-	217,420
PERUNTUKAN CUKAI		22,766	23,137
		<u>27,245</u>	<u>291,366</u>
JUMLAH LIABILITI		<u>27,245</u>	<u>291,366</u>
NILAI ASET BERSIH	7	<u>4,039,534</u>	<u>5,855,372</u>
KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT			
MODAL UNIT BERSIH	8	7,720,389	7,802,616
RIZAB BELUM DIREALISASI	9	(594,340)	294,365
KERUGIAN TERKUMPUL		(3,086,515)	(2,241,609)
		<u>4,039,534</u>	<u>5,855,372</u>
UNIT DALAM EDARAN	8	<u>6,148,000</u>	<u>6,212,000</u>
NILAI ASET BERSIH SEUNIT (RM) - XD		<u>0.6571</u>	<u>0.9426</u>

**PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

	<u>NOTA</u>	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
PENDAPATAN			
DIVIDEN KASAR		114,585	115,050
FAEDAH		47,178	35,896
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN DARI JUALAN PELABURAN		(930,443)	1,195,090
PENDAPATAN PELBAGAI		-	34
		<u>(768,680)</u>	<u>1,346,070</u>
PERBELANJAAN			
YURAN PENGURUS	10	69,902	90,690
YURAN PEMEGANG AMANAH	11	4,660	6,046
YURAN AUDIT		1,200	1,200
YURAN AGEN CUKAI		640	640
PERBELANJAAN PENTADBIRAN		6,453	4,993
		<u>82,855</u>	<u>103,569</u>
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SEBELUM CUKAI		(851,535)	1,242,501
CUKAI	12	(18,944)	(21,723)
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SELEPAS CUKAI		(870,479)	1,220,778
PENGAGIHAN: TIADA [2008: 3.85 SEN (KASAR) (BERSIH 3.50 SEN) SEUNIT] 6		-	(217,420)
		<u>(870,479)</u>	<u>1,003,358</u>
PENGIMBANGAN AGIHAN		25,573	71,460
		<u>(844,906)</u>	<u>1,074,818</u>
BAKI KERUGIAN TERKUMPUL DIBAWA KE HADAPAN		(2,241,609)	(3,316,427)
BAKI KERUGIAN TERKUMPUL DIHANTAR KE HADAPAN		(3,086,515)	(2,241,609)
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN SELEPAS CUKAI TERHASIL OLEH:			
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN DIREALISASI		(870,479)	1,220,778
(KERUGIAN)/KEUNTUNGAN BELUM DIREALISASI		-	-
		<u>(870,479)</u>	<u>1,220,778</u>

**PENYATA PERUBAHAN PADA NILAI ASET BERSIH
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
Nilai Aset Bersih pada awal tahun	5,855,372	5,937,553
Penjadian unit dalam tahun	19,099	48,741
	<hr/> 5,874,471	<hr/> 5,986,294
Perlucutan unit dalam tahun	(101,326)	(193,687)
	<hr/> 5,773,145	<hr/> 5,792,607
(Kerugian)/Keuntungan direalisasi dalam tahun	(870,479)	1,220,778
Pengimbangan agihan	25,573	71,460
Pengagihan: Tiada [2008: 3.85 sen (kasar) (bersih 3.50 sen) seunit]	-	(217,420)
	<hr/> (844,906)	<hr/> 1,074,818
Penurunan nilai pasaran dalam tahun	(888,705)	(1,012,053)
Nilai Aset Bersih pada akhir tahun	<hr/> 4,039,534	<hr/> 5,855,372

**PENYATA ALIRAN TUNAI
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PELABURAN DAN OPERASI		
Perolehan dari penjualan pelaburan	3,049,541	6,130,662
Pembelian pelaburan	(1,957,381)	(5,467,108)
Dividen diterima	93,934	75,648
Faedah diterima	46,594	36,646
Penerimaan cukai dituntut	2,237	-
Yuran pengurusan telah dijelaskan	(71,178)	(90,487)
Yuran Pemegang Amanah telah dijelaskan	(4,745)	(6,033)
Yuran audit telah dijelaskan	(1,200)	(1,200)
Yuran agen cukai telah dijelaskan	(640)	(640)
Perbelanjaan pentadbiran	(6,453)	(4,993)
Tunai bersih dari aktiviti pelaburan dan operasi	<u>1,150,709</u>	<u>672,495</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	13,243	76,482
Agihan telah dijelaskan	(217,421)	-
Penjelasan tunai bagi perlucutan unit	(69,896)	(149,968)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	<u>(274,074)</u>	<u>(73,486)</u>
LEBIH BERSIH DALAM TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK	876,635	599,009
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK PADA AWAL TAHUN	1,620,135	1,021,126
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK PADA AKHIR TAHUN	<u>2,496,770</u>	<u>1,620,135</u>
TUNAI DAN TUNAI SEBENTUK		
Wang di bank	521,610	410,774
Simpanan wang jangka pendek	1,975,160	1,209,361
	<u>2,496,770</u>	<u>1,620,135</u>

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN AKTIVITI UTAMA

Kumpulan Modal Bumiputera – Dana Pertumbuhan [dahulunya dikenali sebagai “Kumpulan Modal Bumiputera Yang Ketujuh (Pertambahan)”] diuruskan oleh ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD telah dilancarkan pada 28 Disember 1972 akan terus beroperasi sehingga ia diberhentikan atau dibubarkan mengikut peruntukan Suratikatan Amanah dan Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007.

Aktiviti utama Kumpulan Modal Bumiputera – Dana Pertumbuhan 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 pemiagaan 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 TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

(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 dinilai menurut harga penutup pasaran di Bursa Malaysia pada tarikh 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 wajar.

(f) Keuntungan/(Kerugian) Belum Direalisasi

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

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

(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 diambil kira 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 se bentuk 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:-

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
(a) Saham tersiarharga @ jumlah kos	2,033,040	3,908,825
(Kurangan)/Lebih nilai pasaran	(594,340)	256,377
Nilai Pasaran	1,438,700	4,165,202
(b) Derivatif tersiarharga @ jumlah kos	-	20,012
Lebih nilai pasaran	-	37,988
Nilai Pasaran	-	58,000
(c) Simpanan wang jangka pendek	1,975,160	1,209,361
Jumlah Pelaburan	<u>3,413,860</u>	<u>5,432,563</u>

Senarai Pelaburan adalah seperti di Jadual A.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

5. SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK

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

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
(a) Bank Saudagar/Perdagangan	1,209,983	-
(b) Bank Pelaburan	765,177	1,209,361
	<u>1,975,160</u>	<u>1,209,361</u>

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

	<u>Purata</u> <u>Kadar Faedah</u> %	<u>Purata Tempoh</u> <u>Akan Matang</u> Hari
(a) Bank Saudagar/Perdagangan	2.42	21
(b) Bank Pelaburan	2.40	14

6. PENGAGIHAN

Tiada peruntukan pengagihan tunai (akhir) disyorkan kepada pemegang-pemegang unit bagi tahun kewangan berakhir 15 Februari 2009 [Pengagihan tunai bagi tahun kewangan berakhir 15 Februari 2008: 3.85 sen (kasar) (bersih 3.50 sen) seunit].

Pengagihan kepada Pemegang Unit adalah seperti berikut:-

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
Dividen kasar	-	115,050
Faedah	-	35,896
Pendapatan Pelbagai	-	34
Pengimbangan Agihan	-	71,460
Rizab Pengagihan Tahun Semasa	-	(1,074,818)
Keuntungan dari penjualan pelaburan	-	1,195,090
	-	<u>342,712</u>
Perbelanjaan	-	(103,569)
Cukai	-	(21,723)
	-	<u>217,420</u>
Unit dalam edaran	-	6,212,000
Pengagihan kasar seunit (sen)	-	<u>3.85</u>
Pengagihan bersih seunit (sen)	-	<u>3.50</u>

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

7. NILAI ASET BERSIH

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

8. MODAL UNIT BERSIH

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Unit	RM	Unit	RM
Baki dibawa ke hadapan	6,212,000	7,802,616	6,287,600	7,947,562
Penjadian dalam tahun	16,000	19,099	75,000	48,741
	<u>6,228,000</u>	<u>7,821,715</u>	<u>6,362,600</u>	<u>7,996,303</u>
Perlucutan dalam tahun	(80,000)	(101,326)	(150,600)	(193,687)
Baki pada 15 Februari	<u>6,148,000</u>	<u>7,720,389</u>	<u>6,212,000</u>	<u>7,802,616</u>

Saiz maksimum Tabung yang dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti adalah sebanyak 20,000,000 unit.

9. RIZAB BELUM DIREALISASI

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	RM	RM
Baki dibawa ke hadapan	294,365	1,306,418
Penurunan nilai pasaran dalam tahun	(888,705)	(1,012,053)
Baki pada 15 Februari	<u>(594,340)</u>	<u>294,365</u>

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.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

12. CUKAI

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
Peruntukan cukai semasa	(22,766)	(22,279)
Peruntukan terlebih tahun taksiran terdahulu	3,822	1,414
Peruntukan berkurangan tahun semasa	-	(858)
	<u>(18,944)</u>	<u>(21,723)</u>

Cukai adalah dikenakan pada kadar cukai 25% [2008: 26%] ke atas pendapatan bercukai dividen setelah ditolak perbelanjaan dibenar pada kadar 10%.

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

	<u>2009</u> RM	<u>2008</u> RM
(Kerugian)/Keuntungan sebelum cukai	(851,535)	1,242,501
Cukai Malaysia @ 25% [2008: 26%]	212,884	(323,050)
Kesan cukai dari pendapatan yang tidak dikenakan cukai	(216,891)	325,163
Kesan cukai dari perbelanjaan yang tidak dibenar	(18,759)	(24,392)
Peruntukan cukai semasa	(22,766)	(22,279)
Peruntukan terlebih tahun taksiran terdahulu	3,822	1,414
Peruntukan berkurangan tahun semasa	-	(858)
	<u>(18,944)</u>	<u>(21,723)</u>

13. KEPENTINGAN PENGURUS DAN PENGARAH-PENGARAH

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
(a) <u>Unit Pegangan</u>		
ASM INVESTMENT SERVICES BERHAD	82,243.37 unit bernilai RM54,042.12	2,873.85 unit bernilai RM2,708.89
Pengarah-Pengarah	Tiada	Tiada

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
(b)	<u>Perbelanjaan</u>		
	Yuran Pengurus yang telah dibayar dan terakru	RM69,902	RM90,690

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:-

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
NPP = $\frac{\text{Fi} + \text{Perbelanjaan yang didapatkan balik}}{\text{Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga}} \times 100$	1.77%	1.71%

Nisbah jumlah bayaran yuran dan perbelanjaan Tabung berbanding nilai purata harian Tabung bagi tahun kewangan berakhir adalah bertepatan dan munasabah.

15. PUSING GANTI PORTFOLIO (PGP)

Pengiraan PGP adalah seperti berikut:-

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
PGP = $\frac{\text{Jumlah kos belian} + \text{Jumlah kos jualan}}{\text{Saiz Purata Tabung dikira setiap hari urusniaga}} / 2$	0.51 kali	0.98 kali

Nisbah pusingan bagi jumlah purata kos belian dan jualan pelaburan berbanding nilai purata harian Tabung bagi tahun kewangan berakhir adalah bertepatan dan munasabah.

**NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN
UNTUK TAHUN KEWANGAN BERAKHIR
15 FEBRUARI 2009**

16. URUSNIAGA DENGAN BROKER/DEALER (16/02/2008 - 15/02/2009)

Nama Broker/Dealer	Nilai Transaksi RM	%	Komisen & Fi RM	%
KAF-Seagroatt & Campbell Securities Sdn. Bhd.	1,239,871	25.93	4,879	26.53
Affin Investment Bank Bhd.	877,982	18.36	3,397	18.47
Maybank Investment Bank Bhd.	666,070	13.93	2,535	13.79
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	546,368	11.43	2,079	11.31
OSK Investment Bank Bhd.	401,816	8.41	1,461	7.94
CIMB Investment Bank Bhd.	311,430	6.51	1,187	6.45
BIMB Securities Sdn. Bhd.	294,700	6.16	1,121	6.10
RHB Investment Bank Bhd.	204,472	4.28	820	4.46
AmlInvestment Bank Bhd.	162,425	3.40	621	3.38
ECM-Libra Investment Bank Bhd.	48,000	1.00	182	0.99
Alliance Investment Bank Bhd.	28,050	0.59	107	0.58
Jumlah Transaksi	4,781,184	100.00	18,389	100.00

JADUAL A**SENARAI PELABURAN PADA 15 FEBRUARI 2009**

BIL.	NAMA SYARIKAT	JUMLAH SAHAM	JUMLAH KOS RM	NILAI PASARAN RM	PERATUS
					NILAI PASARAN KE ATAS NILAI ASET BERSIH %
A. SAHAM TERSIARHARGA					
PAPAN UTAMA					
BARANGAN INDUSTRI					
1	Petronas Gas Bhd	10,000	98,073	99,000	2.5
2	YTL Cement Bhd	50,000	166,621	122,000	3.0
	Jumlah Kecil		264,694	221,000	5.5
PEMBINAAN					
1	Mudajaya Group Bhd	162,500	256,446	175,500	4.3
	Jumlah Kecil		256,446	175,500	4.3
DAGANGAN/PERKHIDMATAN					
1	MMC Corporation Bhd	70,000	203,655	98,700	2.5
2	Sime Darby Bhd	25,000	259,240	142,500	3.5
	Jumlah Kecil		462,895	241,200	6.0
KEWANGAN					
1	Bumiputra-Commerce Holdings Bhd	25,000	236,575	165,000	4.1
2	RHB Capital Bhd	70,000	359,388	275,800	6.8
	Jumlah Kecil		595,963	440,800	10.9
PERLADANGAN					
1	Asiatic Development Bhd	20,000	159,604	85,200	2.1
2	Kuala Lumpur Kepong Bhd	10,000	123,613	110,000	2.7
3	TH Plantations Bhd	110,000	169,825	165,000	4.1
	Jumlah Kecil		453,042	360,200	8.9
	Jumlah Saham Tersiarharga		2,033,040	1,438,700	35.6
	Kerugian Belum Direalisasi		(594,340)		
			1,438,700		
B. SIMPANAN WANG JANGKA PENDEK				1,975,160	48.9
				3,413,860	84.5

8. ASAS PENGIRAAN MAKLUMAT PRESTASI DAN PENCAPAIAN DANA

◆ Kandungan Portfolio

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

◆ Kaedah Harga Tunggal (SPR)

Berkuatkuasa 1 Julai 2007, Kaedah Harga Tunggal (SPR) telah digunakan 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 ususiaga. Yuran kemasukan/pengeluaran (jika ada) akan dikira secara berasingan berdasarkan NAB pelaburan unit-unit anda.

◆ Nilai Aset Bersih (NAB)

NAB diambil kira setelah menolak jumlah nilai liabiliti Tabung daripada jumlah nilai aset Tabung pada penutup hari ususiaga. 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 ususiaga 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:

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

◆ Pusing Ganti Portfolio (PGP)

Pengiraan PGP adalah seperti berikut:

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

◆ **Jumlah Pulangan**

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

$$\frac{\text{NAB (cD bagi tahun kewangan semasa)} - 1}{\text{NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)}} \times 100$$

(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.

$$\frac{\text{Pengagihan tunai bersih di dalam tahun kewangan}}{\text{NAB (xD bagi tahun kewangan sebelumnya)}} \times 100$$

(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).

9. MAKLUMAT TAMBAHAN

◆ PEMBAYARAN PENGAGIHAN

Waran-waran pengagihan (jika ada) akan dihantar dalam jangkamasa dua (2) bulan selepas tarikh tutup tahun kewangan. Waran-waran tersebut sah laku 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 Nilai Aset Bersih (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. **Walaupun 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. Walau bagaimanapun, caj jualan akan dikenakan sekiranya melibatkan pertukaran kali pertama Tabung SMMF ke lain-lain Tabung. 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. Disamping itu tiada bayaran dikenakan bagi transaksi pertama hingga transaksi keempat, namun bayaran minimum caj pertukaran RM10.00 akan dikenakan untuk transaksi kelima dalam satu-satu tahun kalendar. 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.

10. 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) 2815051 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
CIMB Bank Berhad

Perkhidmatan Autodebit:

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

11. 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 Wan Juliana Aigawati Wan Mat - 03 - 41453921
e-mel: wanjuliana@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/Potong 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.

12. PERTUKARAN ALAMAT

Sebarang pertukaran alamat hendaklah diberitahu dengan segera secara bertulis atau sila penuhi 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