



Permodalan Nasional Berhad
(1821-B-3)



Amanah Saham Nasional Berhad
(4745-W)
Anak syarikat milik penuh PNB

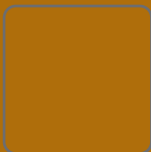
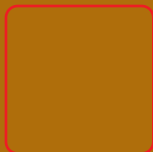
LAPORAN TAHUNAN

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011

MENJANA PERTUMBUHAN MODAL
DALAM JANGKA SEDERHANA HINGGA
JANGKA PANJANG MENERUSI
PELABURAN DALAM PORTFOLIO
YANG SEIMBANG DAN MELALUI
PELABURAN SEMULA PENGAGIHAN
PENDAPATAN, JIKA ADA



ASN 3



ISI KANDUNGAN

NO	TAJUK	MUKA SURAT
I.	Maklumat Tabung	3
II.	Prestasi Tabung	4
III.	Laporan Pengurus	6
IV.	Penyata Pengurus	13
V.	Penyataan Pemegang Amanah	14
VI.	Laporan Juruaudit	15
VII.	Penyata Kewangan	
	A. Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan	17
	B. Penyata Pendapatan Komprehensif	18
	C. Penyata Kedudukan Kewangan	19
	D. Penyata Perubahan Dalam Ekuiti	20
	E. Penyata Aliran Tunai	21
	F. Nota-nota Berkenaan Penyata Kewangan	22
VIII.	Maklumat Korporat	48

LAPORAN PENGURUS AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (ASN 3)

Pemegang-pemegang unit Amanah Saham Nasional 3 Imbang (ASN 3) yang dihormati, AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASN 3, dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ASN 3 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011.

I. MAKLUMAT TABUNG

a) Kategori dan Jenis Tabung

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
Amanah Saham Nasional 3 Imbang	Ekuiti dan lain-lain instrumen pasaran modal	Imbang

b) Objektif Pelaburan Tabung

Objektif pelaburan ASN 3 adalah untuk menjana pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga jangka masa panjang menerusi pelaburan di dalam portfolio yang seimbang dan melalui pelaburan semula pengagihan pendapatan, sekiranya ada.

c) Penanda Aras Tabung

ASN 3 menggunakan penanda aras cipta-suai yang menggabungkan Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 (FBM 100) dan Kadar Faedah Pasaran Wang Antara Bank 3-bulan (KLIBOR 3-bulan) bagi tujuan perbandingan prestasinya, seperti berikut:

Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai ¹	%
FBM 100(%) ²	50
KLIBOR 3-bulan	50

Nota:

- Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai yang berkuatkuasa pada 31 Mac, 2008.*
- Penanda Aras menggantikan Indeks Komposit Kuala Lumpur (KLCI) yang berkuatkuasa pada 31 Julai 2009.*

d) Polisi Pengagihan Pendapatan Tabung

ASN 3 akan mengagihkan perolehan daripada pendapatannya, jika ada, tertakluk kepada budi bicara pihak pengurusan dan kelulusan daripada pemegang amanah.

I. MAKLUMAT TABUNG (SAMB.)

e) Pegangan Unit

Pada 30 November 2011, seramai 11,500 individu telah menyertai ASN 3. Pecahan pegangan unit adalah seperti berikut:

Pecahan Pegangan Unit	Bilangan Pemegang Unit	Bilangan Unit Dilangan
5,000 ke bawah	7,561	9,006,640
5,001 - 10,000	1,463	10,539,019
10,001 - 50,000	1,959	41,623,789
50,001 - 500,000	508	53,729,257
500,001 ke atas	9	9,934,387
Jumlah	11,500	124,833,092

II. PRESTASI TABUNG

a) Perumpukan Aset

Perumpukan aset bagi ASN 3 adalah seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Bagi Tahun Kewangan Berakhir		
	30.11.2011 %	30.11.2010 %	30.11.2009 %
Pelaburan di Pasaran Ekuiti	55.51	49.67	58.39
Pelaburan di Pasaran Modal:			
(i) Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	6.85	6.51	8.00
(ii) Lain-lain instrumen Pasaran Modal dan Aset Bersih	37.64	43.82	33.61
Jumlah	100.00	100.00	100.00

Perumpukan Aset Mengikut Sektor Berdasarkan Nilai Pasaran

Sektor	(RM'000)		
	30.11.2011	30.11.2010	30.11.2009
Perkhidmatan/ Perdagangan	27,980	28,016	32,358
Kewangan	20,917	19,621	15,201
Barangan Industri	5,178	1,448	1,726
Perladangan	4,747	5,404	6,388
Infrastruktur	3,598	4,335	5,727
Pembinaan	3,467	1,414	3,080
Barangan Pengguna	2,682	1,796	8,447
Hartanah	2,278	1,997	1,310
Lain-lain	2,445	1,133	40
Pelaburan di Pasaran Ekuiti	73,292	65,164	74,277

II. PRESTASI TABUNG (SAMB.)

a) Perumpukan Aset (Samb.)

Perumpukan Aset Mengikut Sektor Berdasarkan Nilai Pasaran (samb.)

Sektor	(RM'000)		
	30.11.2011	30.11.2010	30.11.2009
<u>Lain-lain Instrumen Pasaran Modal dan Aset Bersih</u>			
i) Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	9,038	8,542	10,176
(ii) Lain-lain Aset	49,703	57,464	42,762
Lain-lain Instrumen Pasaran Modal dan Aset Bersih	58,741	66,006	52,938
JUMLAH	132,033	131,170	127,215

b) Perbandingan Maklumat Kewangan Bagi Tempoh 3 Tahun

	Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November		
	2011	2010	2009
Sebelum Pengagihan Pendapatan			
- NAB (RM'000)	139,558	138,466	134,135
- NAB seunit (RM)	1.1128	1.1386	1.0662
Selepas Pengagihan Pendapatan			
- NAB (RM'000)	132,033	131,170	127,215
- NAB seunit (RM)	1.0528	1.0786	1.0112
- NAB seunit terendah (RM)	1.0522	1.0062	0.8598
- NAB seunit tertinggi (RM)	1.1510	1.1426	1.0729
- Unit Dalam Edaran ('000)	125,410	121,610	125,810
- Kadar Pengagihan (sen seunit)	6.00	6.00	5.50
- Tarikh pengagihan pendapatan	1 Disember	1 Disember	1 Disember
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.13	1.13	1.12
Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.49	0.27	0.45
Pulangan:			
- Pulangan Pendapatan (%) (Yield) ³	5.70	5.56	5.44
- Pulangan Modal (%) ⁴	(2.39)	6.67	15.67
- Jumlah Pulangan (%) ⁵	3.17	12.60	21.96

Nota:

- 1) Nisbah Perbelanjaan Pengurusan adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASN 3 dengan purata NAB ASN 3 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian.
- 2) Pusing Ganti Portfolio adalah nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tahun kewangan dengan purata NAB ASN 3 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian.

II. PRESTASI TABUNG (SAMB.)

b) Perbandingan Maklumat Kewangan Bagi Tempoh 3 Tahun (Samb.)

Nota: (samb.)

$$(3) \text{ Pulangan Pendapatan (Yield) : } \left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan Seunit}}{\text{NAB Seunit Akhir Tahun}} \right] \times 100$$

$$4) \text{ Pulangan Modal : } \left[\left\{ \frac{\text{(NAB Seunit Akhir Tahun)}}{\text{(NAB Seunit Awal Tahun)}} \right\} - 1 \right] \times 100$$

$$5) \text{ Jumlah Pulangan : } \left[\left\{ \frac{\text{Pulangan Modal}}{100} + 1 \right\} \times \frac{\text{Pengagihan Pendapatan}}{100} + 1 \right] - 1 \times 100$$

c) Purata Pulangan Tahunan

Purata pulangan tahunan bagi ASN 3 adalah seperti berikut:

	Pada 30 November 2011		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Jumlah Purata Pulangan (%) ¹	3.17	12.32	7.08
Penanda Aras (%)	2.00	11.86	5.48

Nota:

1. Pengiraan pulangan tahunan (annualized return) adalah seperti berikut:-

$$\left[(1 + r_1) (1 + r_2) \dots (1 + r_n) \right]^{1/n} - 1 \times 100$$

r = pulangan tahunan

n = bilangan tahunan

III. LAPORAN PENGURUS

a) Prestasi Tabung ASN 3

ASN 3 telah berupaya mencapai objektif pelaburannya dalam menjana pengagihan pendapatan dan kenaikan modal yang berpatutan kepada pemegang-pemegang unit bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011.

b) Perbandingan Prestasi Komponen Aset Dalam Portfolio Tabung ASN 3 Dengan Penanda Aras

Prestasi pulangan bagi ASN 3 berbanding penanda aras cipta-suai adalah seperti berikut:

	Tahun Kewangan Berakhir 30 November				
	2011	2010	2009	2008	2007
Jumlah Pulangan (%)	3.17	12.60	21.96	(17.96)	21.10
Penanda Aras (%)	2.00	11.19	23.43	(19.92)	16.48

Sila ambil perhatian bahawa Pengurus tidak menjamin pulangan pelaburan. Pengagihan pendapatan, jika dibayar dan harga unit, mungkin turun atau naik. Prestasi tabung masa lalu tidak semestinya mencerminkan prestasi masa hadapan.

III. LAPORAN PENGURUS (SAMB.)

c) Analisis Nilai Aset Bersih (NAB) Tabung

Jumlah NAB bagi ASN 3 telah menokok sedikit sebanyak 0.66% dari RM131.17 juta kepada RM132.03 juta bagi tahun kewangan yang berakhir pada 30 November, 2011. Walau bagaimanapun, NAB seunit telah menurun sebanyak 2.39% kepada RM1.0528 selepas pengagihan pendapatan sebanyak 6.0 sen seunit daripada RM1.0786 seperti yang telah dicatatkan pada 30 November, 2010.

d) Polisi Pelaburan

Polisi pelaburan ASN 3 ialah untuk melabur di dalam portfolio yang dipelbagaikan terdiri daripada ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia, instrumen berpendapatan tetap dan pasaran wang, tabung pelaburan kolektif serta lain-lain instrumen pasaran modal, seperti yang tertakluk di dalam surat ikatan ASN 3. ASN 3 boleh melabur sehingga 75% dari Nilai Aset Bersih (NAB) tabung dalam ekuiti dan bakinya dalam lain-lain instrumen pasaran modal, atau sebaliknya, mengikut kesesuaian keadaan pasaran.

Tabung ASN 3 juga turut melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap yang diberi penarafan sekurang-kurangnya “BBB” oleh Rating Agency Malaysia Berhad (RAM) atau penarafan yang setaraf dengannya yang diberikan oleh agensi penarafan lain di Malaysia.

e) Strategi Pelaburan

Tabung ASN 3 Imbang (ASN 3) bagi tempoh tahun kewangan berakhir 30 November 2011 secara puratanya telah melaksanakan strategi pelaburan yang agak seimbang di antara ekuiti dengan pelaburan di dalam bon atau instrumen berpendapatan tetap. Pengagihan aset tersebut telah mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif Tabung tercapai.

Pada separuh tahun pertama 2011, fokus pelaburan ASN 3 adalah di dalam ekuiti yang dijangka akan menjana pulangan dividen dan keuntungan modal yang menarik. Ini berdasarkan keadaan ekonomi dan pasaran modal semasa serantau dan domestik yang menunjukkan peningkatan disebabkan kecairan pasaran yang tinggi. Kecairan pasaran ini ekoran aliran masuk wang pelaburan asing yang ketara dalam ekonomi serantau, didorong oleh proses pemulihan ekonomi negara-negara membangun yang menunjukkan perkembangan lebih pesat berbanding negara-negara maju disebabkan krisis hutang di Eropah dan Amerika Syarikat. Selain itu, sektor-sektor perlombongan dan perkilangan domestik dan serantau mendapat faedah berikutan kenaikan harga tenaga dan komoditi akibat ketidakstabilan politik di negara-negara Timur Tengah dan Utara Afrika serta gangguan bekalan ekoran bencana alam yang melanda Jepun. Dalam ekonomi dalam negeri pula, pelaburan swasta kekal kukuh berikutan inisiatif fiskal kerajaan melalui Program Transformasi Ekonomi (Economic Transformation Programme, ETP) menjana persekitaran pelaburan yang lebih baik bagi pelabur. Prestasi eksport juga bertambah baik dengan sokongan permintaan serantau yang dijangka akan terus menyokong ekonomi negara serta secara keseluruhannya, menghadkan kesan faktor-faktor risiko ekonomi luar.

III. LAPORAN PENGURUS (SAMB.)

e) Strategi Pelaburan (Samb.)

Walau bagaimanapun, bagi separuh tahun kedua, strategi pelaburan ASN 3 bertukar defensif dengan mengurangkan perumpukan aset di dalam ekuiti berisiko tinggi dan beralih kepada ekuiti berasaskan pulangan dividen yang tinggi serta meningkatkan pelaburan lain seperti bon atau instrumen berpendapatan tetap ekoran faktor risiko ekonomi luar negara yang semakin ketara dan berpotensi untuk memberi impak negatif ke atas ekonomi dan pasaran modal domestik. Isu-isu ekonomi terus melanda negara maju berikutan krisis hutang yang dialami telah memperlihatkan kelemahan sektor kewangan dan sewajarnya, membataskan perlaksanaan dasar fiskal serta monetari efektif. Tambahan pula, struktur semasa Kesatuan Eropah yang lemah menyukarkan proses bagi menanganai krisis hutang kerajaan dan seterusnya, menyumbang kepada ketidakpastian di dalam prospek pertumbuhan ekonomi global serta menjejaskan sentimen pasaran saham global. Pada masa yang sama, China melaksanakan dasar monetari konservatif dengan menaikkan kadar faedah pinjaman sebanyak tiga kali dan nisbah rizab keperluan bank sebanyak enam kali pada tahun ini kepada 6.56% dan 21.5% bagi membendung tekanan inflasi dan ini secara tidak langsung, memperlahankan prospek pertumbuhan ekonomi tersebut.

Sejajar dengan itu, negara-negara membangun juga meningkatkan kadar faedah masing-masing daripada paras rendah bagi membendung risiko pertumbuhan ekonomi global lebih rendah daripada jangkaan dan kenaikan kadar inflasi yang disebabkan terutamanya oleh harga makanan dan bahan api. Bank Negara Malaysia (BNM) telah menaikkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 0.25% kepada 3.00% pada 5 Mei 2011 dan dikekalkan pada mesyuarat Jawatankuasa Dasar Monetari (MPC) 8 September 2011. Keputusan yang dibuat BNM adalah berikutan peningkatan risiko pertumbuhan ekonomi global dan domestik serta bagi membendung inflasi tetapi pada masa yang sama, kekal pada tahap yang mampu menyokong pertumbuhan ekonomi negara (Sumber : BNM).

Prospek ekonomi yang dijangka lebih sederhana ini juga telah menyebabkan aliran keluar sebahagian wang pelaburan asing daripada pasaran saham negara-negara membangun dan kembali kepada instrumen pelaburan kerajaan Amerika Syarikat, Jepun dan Switzerland, yang dianggap lebih selamat dan mempunyai kecairan yang tinggi. Sebagai dana imbang, objektif pelaburan Tabung ASN 3 ialah untuk menjana pertumbuhan modal dalam jangkamasa panjang melalui perumpukan pelaburan imbang dan pelaburan semula, jika ada. Dengan itu, perumpukan pelaburan Tabung ASN 3 di dalam ekuiti telah memberi penekanan pelaburan saham kepada sektor-sektor yang mempunyai prospek pulangan dividen yang lebih tinggi dan konsisten seperti REIT dan telekomunikasi semasa persekitaran ekonomi yang mencabar. Pada masa yang sama, pelaburan di dalam sektor-sektor yang mempunyai potensi untuk memberi pulangan yang lebih baik daripada penanda aras atau diniagakan di bawah harga wajar berdasarkan prospek ekonomi, prestasi syarikat yang terlibat dan juga tema pelaburan semasa seperti sektor kewangan, gas dan minyak, pembinaan serta utiliti pula akan menyumbang kepada keuntungan dari penjualan saham.

III. LAPORAN PENGURUS (SAMB.)

e) Strategi Pelaburan (Samb.)

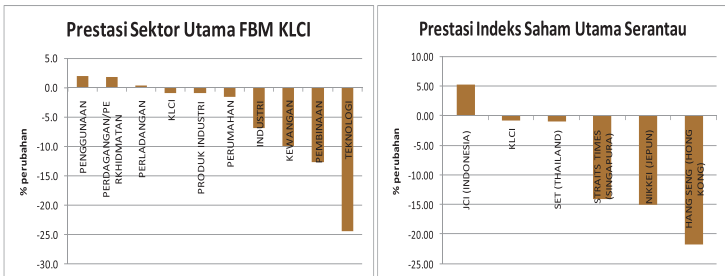
Bagi pelaburan di dalam sekuriti berpendapatan tetap pula, pemilihan instrumen yang bermutu mampu mempelbagaikan pelaburan dan pada masa yang sama mengurangkan risiko portfolio. Antara faktor-faktor yang diambil kira adalah seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh Tabung.

f) Ulasan Pasaran

Tinjauan Pasaran Modal

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 30 November 2011, penanda aras utama Bursa Malaysia iaitu FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI) telah mencatatkan kemerosotan sebanyak 13.13 mata atau -0.88% untuk ditutup pada 1,472.10 mata berbanding 1,485.23 mata yang dicatatkan pada 30 November 2010.

Bagi tempoh yang sama, FBM KLCI telah mencatat paras tertinggi 1,594.74 mata pada 8 Julai 2011, manakala paras terendah 1,331.80 mata dicatatkan pada 26 September 2011.



* Untuk tahun kewangan berakhir 30 November 2011 [Sumber: Bloomberg]

Secara amnya, prestasi pasaran modal bermula dengan positif, didorong oleh prospek pemulihan ekonomi dan pasaran kewangan dunia berikutan krisis kewangan global pada tahun 2008. Terutamanya pasaran modal di negara-negara membangun menunjukkan perkembangan lebih pesat berbanding negara-negara maju disokong pemulihan ekonomi yang baik serta kecairan pasaran yang tinggi ekoran perubahan aliran masuk wang pelaburan asing yang ketara. Faktor-faktor ini juga konsisten dengan keadaan ekonomi Malaysia, dimana ia telah mencatatkan pertumbuhan KDNK yang menggalakkan pada suku ketiga 2011 sebanyak 5.8%, setelah mencatatkan pertumbuhan 4.6% pada suku pertama dan 4.3% pada suku kedua. Pertumbuhan ini dipacu oleh permintaan dalam negeri yang kukuh, disokong oleh perbelanjaan sektor awam yang lebih tinggi dan peningkatan berterusan perbelanjaan isi rumah dan pelaburan swasta. Prestasi sektor-sektor ekonomi utama terus berkembang dengan sektor perkilangan mencatat prestasi yang nyata lebih baik disokong oleh permintaan serantau yang mantap serta pemulihan daripada gangguan rantaian bekalan berikutan bencana alam dialami Jepun pada 11 Mac 2011.

f) Ulasan Pasaran (Samb.)

Tinjauan Pasaran Modal (Samb.)

Dalam perbentangan Bajet 2012 pada 7 Oktober 2011, kerajaan telah mengujurkan KDNK negara sebanyak 5.0 hingga 5.5% pada 2011. Begitu juga dengan perkembangan pasaran modal domestik yang aktif dengan penyenaian kaunter-kaunter saham baru di Bursa Malaysia seperti MSM Malaysia Holdings Berhad dan Bumi Armada Berhad serta pengumuman ETP yang pada keseluruhannya menjadi pemangkin pertumbuhan sektor gas dan minyak, pembinaan dan hartanah, telah menarik minat pelabur. ETP yang diumumkan oleh kerajaan dijangka mampu mendorong Malaysia ke tahap yang lebih tinggi dalam rantaian nilai dan membina status sebagai negara berpendapatan tinggi. Setakat 10 November 2011, ETP telah mencatatkan pelaburan sebanyak RM177.03 bilion dan ini dijangka akan terus mengekalkan Malaysia dalam trajektori pembangunan pada masa akan datang (Sumber : PEMANDU).

Walau bagaimanapun, pada separuh tahun kedua 2011, pertumbuhan ekonomi global menghadapi persekitaran yang lebih mencabar dan tidak menentu, disebabkan oleh masalah bebanan hutang yang tinggi yang terus mengancam pertumbuhan ekonomi Kesatuan Eropah. Selain itu, ketidakstabilan politik di negara-negara Timur Tengah dan Utara Afrika serta kejadian bencana alam yang berlaku pada awal tahun juga melemahkan proses pemulihan ekonomi. Selain itu, kelemahan sektor kewangan, keadaan fiskal yang masih tidak memuaskan dan pasaran pekerja yang lemah dalam ekonomi maju telah memberikan risiko terhadap pertumbuhan ekonomi negara-negara membangun dan menjadi punca perdagangan luar sederhana dan tekanan kadar inflasi meningkat.

Meskipun ekonomi Malaysia mencatat perkembangan lebih baik pada suku ketiga 2011, kadar inflasi keseluruhan juga meningkat kepada 3.4% dan ini adalah lebih tinggi berbanding 3.3% yang dicatat pada suku kedua 2011 dan kadar tahunan 1.9% pada suku ketiga 2010. Kenaikan harga pengguna ini sebahagian besarnya disebabkan oleh kenaikan harga makanan berikutan gangguan bekalan. Selaras dengan faktor-faktor negatif tersebut, perkembangan pasaran saham global dan negara-negara serantau juga menjadi semakin lemah dengan aliran keluar wang pelaburan didalam ekuiti dan kembali kepada instrumen pelaburan yang dianggap lebih selamat seperti sekuriti berpendapatan tetap serta instrumen kerajaan Amerika Syarikat, Jepun dan Switzerland. Oleh kerana permintaan untuk sekuriti berpendapatan tetap meningkat telah menyebabkan kadar faedah sekuriti jatuh kepada paras yang lebih rendah.

Prospek Ekonomi dan Pasaran Modal

Pada keseluruhannya, prospek ekonomi global dijangka akan lebih mencabar dan semakin tidak menentu pada tahun kewangan 2012. Tabung Kewangan Antarabangsa (International Monetary Fund, IMF) telah menetapkan pertumbuhan ekonomi dunia kepada 4.0% bagi tahun 2012, unjuran pertumbuhan yang mendatar berbanding tahun 2011. Ini berikutan ekonomi utama seperti Amerika Syarikat (1.8%), Kesatuan Eropah (1.1%), China

III. LAPORAN PENGURUS (SAMB.)

f) Ulasan Pasaran (Samb.)

Prospek Ekonomi dan Pasaran Modal (Samb.)

(9.0%) dan India (7.5%) dijangka mengalami pertumbuhan yang lebih lembap akibat krisis hutang berterusan di negara Eropah, risiko perdagangan dunia yang lebih sederhana serta kenaikan kadar inflasi (Sumber : Tabung Kewangan Antarabangsa, September 2011). Tambahan pula, kebimbangan terhadap kedudukan fiskal dalam ekonomi maju menambahkan lagi tekanan ke atas sistem kewangan antarabangsa dan berkemungkinan besar akan memberi impak secara langsung ke atas perkembangan ekonomi Malaysia dan serantau.

Justeru itu, pasaran modal tempatan juga dijangka akan terjejas akibat sentimen negatif ekonomi luar. Selain itu, kadar inflasi global dan domestik dijangka akan kekal pada tahap yang tinggi, disebabkan terutamanya oleh harga makanan yang semakin meningkat. Ini adalah kerana masalah cuaca yang tidak menentu telah sedikit sebanyak membataskan bekalan makanan global.

Walau bagaimanapun, momentum pertumbuhan pasaran saham tempatan secara relatif, dijangka stabil kerana perbandingan faktor ekonomi Malaysia yang defensif akan membantu sentimen pelabur dan dijadikan asas bagi aliran masuk wang pelaburan asing. Ini adalah kerana sebahagian besar pertumbuhan ekonomi domestik bergantung kepada sektor perkhidmatan, yang disokong terutamanya oleh aktiviti berasaskan dalam negeri dan serantau.

Aktiviti-aktiviti domestik seperti perbelanjaan isi rumah, pelaksanaan ETP untuk menggalakkan penggunaan dan pelaburan swasta serta inisiatif pembaruan kerajaan akan secara tidak langsung membantu pertumbuhan yang mampan sektor-sektor kewangan, pembinaan serta gas dan minyak dalam negeri bagi mengimbangi sentimensentimen negatif dari luar negeri. Melangkah ke hadapan, ekonomi Malaysia diunjurkan berkembang pada 5.0 hingga 6.0% bagi tahun 2012 berbanding jangkaan 5.0-5.5% pada tahun 2011 (Sumber : Bank Negara Malaysia).

Namun demikian, risiko utama ke atas prospek ekonomi negara tidak mencapai sasaran terletak pada keadaan ekonomi luaran yang lebih teruk berbanding jangkaan serta penangguhan pelaksanaan aktiviti-aktiviti ETP. Berdasarkan perkembangan ini, pihak pengurusan ASN 3 akan terus mengimbangi strategi perumpukan dan pemilihan aset dari semasa ke semasa, seiring dengan risiko yang diambil.

g) Pengagihan Pendapatan

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011, ASN 3 telah memperuntukkan sejumlah RM7.52 juta iaitu bersamaan dengan 6.00 sen seunit untuk pembayaran pengagihan pendapatan, dengan pengagihan pendapatan ini, NAB sebelum pengagihan pendapatan ialah RM1.1128 dan selepas pengagihan pendapatan ialah RM1.0528.

ASN 3 telah memperolehi sumber pendapatan dari dividen kasar dari syarikat-syarikat pelaburan, keuntungan bersih ternyata dari jualan pelaburan dan pendapatan dari lain-lain instrumen pasaran modal.

III. LAPORAN PENGURUS (SAMB.)

g) Pengagihan Pendapatan (Samb.)

Sektor	Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November		
	2011	2010	2009
	(RM juta)		
Dividen kasar saham disebutharga	3.03	3.06	2.19
Keuntungan bersih ternyata daripada jualan pelaburan	4.48	3.65	3.91
Lain-lain Pendapatan	2.25	1.90	1.91
Jumlah Pendapatan	9.76	8.61	8.01

h) Perubahan Yang Ketara Terhadap Kedudukan Tabung Dalam Tempoh Kewangan

Tiada perubahan ketara bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011.

i) Situasi Yang Boleh Menjejaskan Kepentingan Pemegang Unit

ASNB dan ASN 3 tidak mengalami situasi-situasi yang boleh menjejaskan kepentingan pemegang unit.

j) Komisyen Ringan

ASNB dan Pengurus Pelaburan tabung unit amanahnya tidak menerima komisyen ringan daripada broker dan/atau wakil urus niaga berhubung dengan urus niaga yang dikendalikan untuk unit amanah.

AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-pemegang Unit
AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, iaitu Pengurus kepada AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (“Unit Amanah”), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011, berserta dengan nota-nota yang dikepilkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti berkenaan di Malaysia, bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2011, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG, menurut resolusi para Pengarah bertarikh 9 Januari 2012.

**TUN AHMAD SARJI BIN
ABDUL HAMID**
Pengerusi

**TAN SRI DATO’ SRI HAMAD KAMA PIAH
BIN CHE OTHMAN**
Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

**AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATAAN PEMEGANG AMANAHAH
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011**

Kepada Pemegang-Pemegang Unit
AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011. Pada pendapat kami, AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus telah mengurus AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus dan Pemegang Amanah mengikut Suratikatan, lain-lain peruntukan Suratikatan, Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang berkuatkuasa dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2011.

Kami juga berpendapat bahawa:

- (a) prosedur dan proses yang digunakan oleh Pengurus untuk menilai dan/atau menentukan harga unit AMANAHAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG adalah mencukupi dan penilaian/penggunaan harga adalah dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan; dan
- (b) penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan, Garispanduan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- (c) pengagihan kepada pemegang-pemegang unit AMANAHAH SAHAM 3 IMBANG sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan AMANAHAH SAHAM 3 IMBANG.

Yang benar,
AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI
Pengurus Besar

Kuala Lumpur, Malaysia
13 Januari 2012

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG- PEMEGANG UNIT AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (“Unit Amanah”)

Laporan penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan Amanah Saham Nasional 3 Imbang, yang mengandungi Penyata Posisi Kewangan pada 30 November 2011, Penyata Pendapatan dan Perbelanjaan, Penyata Pendapatan Komprehensif, Penyata Perubahan dalam Nilai Aset Bersih Boleh Agih kepada Pemegang-pemegang Unit dan Penyata Aliran Tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan rumusan dasar-dasar perakaunan dan lain-lain nota keterangan yang dibentangkan pada muka surat 17 hingga 41.

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap laporan kewangan

Pengurus adalah bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama berdasarkan Piawaian Laporan Kewangan (Financial Reporting Standards - FRSs) dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia. Tanggungjawab ini mengekalkan kawalan dalaman berkaitan penyediaan, pelaksanaan dan mengekalkan kawalan dalaman berkaitan penyediaan dan persembahan penyata kewangan, yang bebas dari kesilapan yang material, samada disebabkan kesilapan atau pecah amanah. Pemegang Amanah adalah bertanggungjawab untuk memastikan Pengurus menyimpan rekod perakaunan dan lain-lain rekod yang diperlukan untuk persembahan penyata kewangan yang memberikan gambaran yang benar dan saksama.

Tanggungjawab Juruaudit

Tanggungjawab kami ialah untuk menyatakan pendapat mengenai penyata kewangan tersebut, berdasarkan audit kami. Kami telah menjalankan audit menurut Piawaian Pengauditan berkenaan yang diluluskan di Malaysia. Piawaian tersebut memerlukan kami merancang dan melaksanakan audit untuk mendapat kepastian yang munasabah sama ada penyata kewangan ini bebas dari kesilapan yang material.

Audit merangkumi pelaksanaan prosedur-prosedur bagi memperoleh bukti yang menyokong jumlah dan pendedahan di dalam penyata kewangan. Prosedur-prosedur yang dipilih adalah berdasarkan kepada pertimbangan kami, termasuk penilaian keatas risiko kesilapan yang material pada penyata kewangan; sama ada disebabkan oleh pecah amanah atau kesilapan. Dalam membuat penilaian risiko terbahit, kami mengambil kira kawalan dalaman yang relevan kepada penyediaan dan persembahan yang saksama Unit Amanah, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat terhadap keberkesanan kawalan dalaman Unit Amanah. Audit juga termasuk menilai prinsip-prinsip perakaunan yang digunakan dan anggaran-anggaran penting yang dibuat oleh Pengurus Unit Amanah, di samping menilai gambaran keseluruhan yang diberikan oleh penyata kewangan.

Kami percaya bahawa audit kami telah memberikan asas yang munasabah untuk menyatakan pendapat kami.

LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG- PEMEGANG UNIT AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (“Unit Amanah”) (SAMB.)

Pendapat

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan di Malaysia bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2011 dan prestasi kewangannya, penyata perubahan dalam nilai aset bersih boleh agih kepada pemegang-pemegang unit serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Lain-lain perkara

Laporan ini disediakan hanya kepada pemegang-pemegang unit Unit Amanah, sebagai sebuah badan dan tanpa tujuan lain. Kami tidak mempunyai tanggungjawab kepada pihak-pihak lain terhadap kandungan laporan ini.

Hanafiah Raslan & Mohamad

AF: 0002

Akauntan Bertauliah

Ahmad Zahirudin bin Abdul Rahim

No. 2607/12/12(J)

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

**AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATA PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011**

	Nota	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan faedah		2,256,941	1,907,876
Pendapatan dividen		3,025,583	3,058,624
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan		4,475,639	3,646,406
		<u>9,758,163</u>	<u>8,612,906</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan	4	1,388,700	1,352,400
Yuran pemegang amanah	5	111,144	108,191
Ganjaran juruaudit		16,500	16,500
Perbelanjaan pentadbiran		49,703	46,666
		<u>1,566,047</u>	<u>1,523,757</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		8,192,116	7,089,149
CUKAI	6	<u>-</u>	<u>-</u>
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>8,192,116</u>	<u>7,089,149</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut :			
Ternyata		8,192,116	7,089,149
Tidak ternyata		-	-
		<u>8,192,116</u>	<u>7,089,149</u>
Pengagihan pada tahun semasa	7	<u>7,524,600</u>	<u>7,296,600</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>6.00 sen</u>	<u>6.00 sen</u>
Tarikh pengagihan		<u>1 Disember 2011</u>	<u>1 Disember 2010</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011**

	Nota	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		8,192,116	7,089,149
Lain-lain pendapatan komprehensif (Pengurangan)/Peningkatan bersih dalam rizab pelaburan		(3,818,151)	8,929,828
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa		<u>4,373,965</u>	<u>16,018,977</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
		8,192,116	7,089,149
Ternyata		-	-
Tidak ternyata		<u>8,192,116</u>	<u>7,089,149</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 30 NOVEMBER 2011**

	Nota	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
PELABURAN				
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	8	3,507,792	8,541,610	10,175,500
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	9	5,530,000	5,448,500	5,247,000
Sekim pelaburan kolektif tidak tersenarai	10	1,086,800	1,088,900	1,039,900
Pelaburan disebut harga	11	73,292,445	65,163,815	74,277,485
Instrumen pasaran kewangan	12	-	9,931,822	-
Deposit dengan institusi kewangan	13	54,595,473	46,293,017	42,755,195
Tuntutan cukai	6	724,611	1,154,073	947,396
Pendapatan belum diterima	14	874,723	870,555	400,493
Tunai di bank		5,000	5,001	5,000
JUMLAH ASET		<u>139,616,844</u>	<u>138,497,293</u>	<u>134,847,969</u>
LIABILITI				
Peruntukan pengagihan	7	7,524,600	7,296,600	6,919,550
Jumlah terhutang kepada broker saham		-	-	685,944
Pelbagai pemiutang		59,237	31,000	27,000
JUMLAH LIABILITI		<u>7,583,837</u>	<u>7,327,600</u>	<u>7,632,494</u>
EKUITI				
Modal pemegang unit		116,973,351	116,442,701	121,210,860
Rizab pelaburan tidak ternyata		5,956,925	9,775,076	5,159,367
Pendapatan belum diagihkan		9,102,731	4,951,916	845,248
JUMLAH EKUITI	15	<u>132,033,007</u>	<u>131,169,693</u>	<u>127,215,475</u>
JUMLAH EKUITI DAN LIABILITI		<u>139,616,844</u>	<u>138,497,293</u>	<u>134,847,969</u>
UNIT DALAM EDARAN		<u>125,410,000</u>	<u>121,610,000</u>	<u>125,810,000</u>
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		<u>1.0528</u>	<u>1.0786</u>	<u>1.0112</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011**

	Modal Pemegang Unit RM	Pendapatan Belum Diagihkan RM	Rizab Pelaburan Tidak Ternyata RM	Jumlah Ekuiti RM
Pada 1 Disember ber 2009	121,210,860	5,159,367	845,248	127,215,475
Penjadian unit untuk dijual	6,177,867	-	-	6,177,867
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2009)	6,403,252	-	-	6,403,252
Pembatalan unit	(16,818,254)			(16,818,254)
Pergerakan dalam pengimbangan pengagihan	(531,024)	-	-	(531,024)
Pengagihan pada tahun semasa	-	(7,296,600)	-	(7,296,600)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	7,089,149	8,929,828	16,018,977
Pada 30 November 2010	<u>116,442,701</u>	<u>4,951,916</u>	<u>9,775,076</u>	<u>131,169,693</u>
Pada 1 Disember 2010	116,442,701	4,951,916	9,775,076	131,169,693
Penjadian unit untuk dijual	1,909,679	-	-	1,909,679
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2010)	6,953,801	-	-	6,953,801
Pembatalan unit	(5,016,169)	-	-	(5,016,169)
Pergerakan dalam pengimbangan pengagihan	166,638	-	-	166,638
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	8,192,116	(3,818,151)	4,373,965
Pengagihan pada tahun semasa	(3,483,299)	(4,041,301)	-	(7,524,600)
Pada 30 November 2011	<u>116,973,351</u>	<u>9,102,731</u>	<u>5,956,925</u>	<u>132,033,007</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG
PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2011**

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	69,731,608	48,320,458
Pembelian pelaburan	(62,371,942)	(35,771,571)
Faedah diterima	2,310,987	1,867,640
Dividen bersih diterima	2,709,019	2,328,763
Yuran pengurusan dibayar	(1,388,700)	(1,352,400)
Yuran pemegang amanah dibayar	(111,144)	(108,191)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	<u>(37,974)</u>	<u>(59,166)</u>
Tunai dihasilkan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	10,841,854	15,225,533
Cukai dikembalikan	743,252	-
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	<u>11,585,105</u>	<u>15,225,533</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	9,313,360	9,424,860
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(5,299,410)	(14,193,020)
Pengagihan kepada pemegang unit	<u>(7,296,600)</u>	<u>(6,919,550)</u>
Tunai bersih (digunakan dalam) aktiviti pembiayaan	<u>(3,282,650)</u>	<u>(11,687,710)</u>
PERTAMBAHAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI		
	8,302,455	3,537,823
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TEMPOH		
	<u>46,298,018</u>	<u>42,760,195</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN		
	<u>54,600,473</u>	<u>46,298,018</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	5,000	5,001
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 13)	54,595,473	46,293,017
	<u>54,600,473</u>	<u>46,298,018</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG

NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN

30 NOVEMBER 2011

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (berikutnya dirujuk sebagai “Unit Amanah”) ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Suratikatan bertarikh 24 September 2001, di antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad (“ASNB”), Pemegang Amanah, AmanahRaya Trustees Berhad dan Pemegang Unit Berdaftar Unit Amanah.

Kegiatan utama Unit Amanah ialah melabur dalam “Pelaburan Dibenarkan” seperti yang didefinisikan di bawah Klausula 1 Suratikatan. “Pelaburan Dibenarkan” termasuk pelaburan jangka pendek dan ekuiti, saham atau debentur syarikat yang disenaraikan di mana-mana bursa saham atau mana-mana syarikat yang disyorkan oleh Pengurus dan dipersetujui oleh Pemegang Amanah. Unit Amanah ini mula beroperasi pada 24 September 2001 dan akan meneruskan operasinya sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Klausula 24 Surat Ikatan.

ASNB adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dan dimiliki sepenuhnya oleh Permodalan Nasional Berhad (“PNB”). Kegiatan utama ASNB ialah mengurus unit amanah. PNB ialah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia. Kegiatan utama Syarikat ialah membeli dan memegang saham untuk meningkatkan hakmilik pegangan modal saham oleh masyarakat Bumiputera di dalam sektor korporat di Malaysia. PNB telah dilantik sebagai Pengurus Pelaburan bagi Unit Amanah pada 30 Jun 2006. Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 9 Januari 2012.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

Pendedahan kepada risiko ekuiti/pelaburan, risiko pasaran, kecairan/pembiayaan dana, kadar faedah dan kredit, timbul dalam perjalanan biasa urusan Unit Amanah. Unit Amanah mempunyai garis panduan dan polisi pelaburan yang diluluskan berserta kawalan dalaman yang menentukan strategi perniagaan keseluruhan bagi mengurus risiko-risiko ini bagi memaksimumkan pulangan dan mengekalkan modal pemegang unit, selari dengan objektifjangka panjang Unit Amanah.

Risiko Ekuiti/Pelaburan

Risiko ekuiti adalah pendedahan kepada perubahan nilai saham ekuiti atau aliran pendapatan yang datangnya daripada pemilikan ekuiti di dalam sebuah entiti yang diperbadankan.

Risiko pelaburan adalah risiko daripada pelaburan yang tidak dapat menyediakan kadar pulangan yang setara dengan tahap risikonya.

2. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (SAMB.)

Risiko Ekuiti/Pelaburan (Samb.)

Pengurusan risiko ekuiti/pelaburan termasuk penelitian di dalam penapisan cadangan pelaburan menurut garis panduan dan prosedur pelaburan, komunikasi yang berterusan dan pengawasan yang teliti bagi prestasi syarikat-syarikat yang dilabur.

Risiko Pasaran

Pendedahan kepada risiko pasaran terhasil dari perjalanan biasa perniagaan Unit Amanah akibat ketidakpastian dalam harga pasaran instrumen kewangan yang dilaburkan.

Unit Amanah menguruskan risiko pasaran secara aktif melalui garis panduan dan polisi pelaburan yang disediakan dan juga strategi pengagihan portfolio aset dan pelbagaian. Unit Amanah tidak mengambil bahagian dalam sebarang aktiviti-aktiviti spekulatif.

Risiko Kecairan/Pembiayaan Dana

Risiko kecairan atau pembiayaan dana adalah risiko apabila Unit Amanah tidak mampu untuk memenuhi komitmen kewangan apabila ia perlu dijelaskan.

Unit Amanah menguruskan aliran tunai operasi bagi memastikan kesemua keperluan dananya dipenuhi. Sebahagian daripada kaedah pengurusan dananya, Unit Amanah mengekalkan tahap tunai dan pelaburan yang boleh ditukar kepada tunai yang mencukupi bagi memenuhi keperluan modal kerjanya.

Risiko Kadar Faedah

Risiko kadar faedah adalah risiko nilai instrumen kewangan Unit Amanah yang sensitif terhadap kadar faedah yang berubah-ubah disebabkan oleh perubahan dalam kadar faedah pasaran.

Unit Amanah menguruskan risiko kadar faedah secara aktif dengan mengekalkan portfolio instrumen kewangan berdasarkan garis panduan dan polisi pelaburan, dan semakan yang kerap ke atas kadar faedah dan jangkaan pasaran.

Risiko Kredit

Risiko kredit ialah risiko dimana kegagalan dari pihak yang berurusan untuk menunaikan kewajipan perdagangan yang muncul daripada perantara-perantara seperti broker saham dan institusi-institusi kewangan.

Unit Amanah menguruskan risiko kreditnya dengan penetapan polisi dan garis panduan bagi pelaburan dan had pendedahan pihak lain bagi mengurangkan konsentrasi risiko tersebut. Penilaian kredit dari semasa ke semasa dijalankan ke atas pihak-pihak tersebut.

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Asas Penyediaan

Penyata kewangan ini telah disediakan mengikut piawaian kos sejarah, kecuali yang seperti mana dinyatakan didalam dasar-dasar perakaunan di bawah dan menurut Piawaian Laporan Kewangan (Financial Reporting Standards - FRSS) dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia.

(b) Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan

Dasar-dasar perakaunan yang dipakai adalah konsisten dengan dasar-dasar perakaunan yang telah dipakai pada tahun lepas, kecuali adaptasi 'FRSS' yang baru dan telah diolah dan 'IC Interpretations' yang efektif untuk tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010. Selain daripada dasar-dasar perakaunan yang dibincangkan di bawah, lain-lain 'FRSS' yang baru dan telah diolah dan 'IC Interpretations' tidak memberi apa-apa impak yang signifikan kepada penyata kewangan Unit Amanah.

FRS 8 Operating Segments

FRS 8 yang menggantikan FRS114 Segment Reporting, memerlukan pendedahan informasi mengenai operasi segmen, berdasarkan informasi berkenaan komponen-komponen berkaitan dengan entiti yang tersedia untuk ketua operasi membuat keputusan bagi tujuan pembahagian sumber kepada segmen dan menganalisa prestasi segmen, menggantikan pendedahan informasi oleh Unit Amanah berdasarkan pendedahan primer (perniagaan) dan sekunder (lokasi). Bagi tujuan pengurusan, Unit Amanah ini diuruskan secara satu bahagian primer, iaitu pelaburan di dalam pelbagai instrumen kewangan. Aktiviti-aktiviti Unit Amanah adalah berhubung-kait dan setiap aktiviti adalah berkaitan dengan satu sama lain. Justeru, semua keputusan-keputusan penting operasi adalah berdasarkan satu strategi pelaburan yang diintegrasikan dan prestasi Unit Amanah dinilai secara keseluruhan.

FRS101 Presentation of Financial statements (Revised)

FRS 101 yang telah diolah memperkenalkan perubahan kepada persembahan dan pendedahan dalam penyata kewangan. Dasar perakaunan yang telah diolah mengasingkan perubahan dalam ekuiti berkaitan dengan pemilik dan bukan pemilik. Penyata perubahan dalam ekuiti hanya mempersembahkan transaksi-transaksi berkaitan dengan pemilik, dan perubahan dalam ekuiti berkaitan dengan bukan pemilik dipersembahkan sebagai satu kenyataan yang lain. Dasar perakaunan yang telah diolah juga memperkenalkan penyata pendapatan komprehensif, yang mana semua item berkaitan pendapatan dan perbelanjaan dinyatakan di dalam penyata pendapatan dan perbelanjaan, bersama dengan semua item pendapatan dan perbelanjaan yang lain yang diakui di dalam ekuiti, sama ada di dalam satu penyata yang sama, atau di dalam dua penyata berasingan yang dikaitkan. Unit Amanah ini telah memilih untuk mempersembahkan penyata ini di dalam dua penyata berasingan.

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(b) Perubahan dalam dasar-dasar perakaunan (Samb.)

FRS101 Presentation of Financial statements (Revised) (Samb.)

Unit Amanah telah menggunakan FRS 101 baru dari mula.

“Amendment to FRS132 Financial Instruments: Presentation and FRS 101 Presentation of Financial Statements – Puttable Financial Instruments and Obligations Arising on Liquidation”

Perubahan kepada FRS132 dan FRS 101 menjadi efektif pada tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2010. Perubahan kepada FRS132 memerlukan entiti untuk mengklasifikasikan instrumen kewangan “puttable” sebagai ekuiti jika instrumen tersebut mempunyai kriteria-kriteria tertentu dan memenuhi ciri-ciri yang spesifik. Perubahan kepada FRS101 memerlukan pendedahan informasi tertentu berkaitan instrumen “puttable” yang diklasifikasikan sebagai ekuiti. Jumlah ekuiti mewakili jumlah nilai aset bersih (“NAB”).

Modal Pemegang unit mempunyai ciri-ciri dan memenuhi kriteria-kriteria untuk diklasifikasikan sebagai instrumen ekuiti. Justeru itu, apabila “Amendments to FRS 132” diguna-pakai, modal pemegang unit bagi Amanah Saham Nasional 3 Imbang berjumlah RM116,973,351 (30 November 2010: RM116,442,701, 1 Disember 2009: RM121,210,860) telah diklasifikasikan semula daripada liabiliti kewangan kepada ekuiti. Pengagihan yang dibuat oleh Unit Amanah, jika ada, adalah dinyatakan sebagai dividen di dalam ekuiti di dalam tempoh yang mana ia diumumkan.

“FRS 139 : Financial Instruments : Recognition and Measurement FRS 7 : Financial Instrument : Disclosures”

Unit Amanah adalah dikecualikan daripada mendedahkan kemungkinan kesan, jika ada, kepada penyata kewangan apabila penggunaan aplikasi FRS 7 dan FRS 139 disebabkan pengecualian seperti yang terkandung dalam FRS 7 dan FRS 139.

(c) Dasar-Dasar Perakaunan yang diterbitkan tetapi masih tidak berkuatkuasa

FRS yang baru dan diolah semula dan “IC Interpretation” yang telah diterbitkan tetapi masih belum dikuatkuasakan untuk tempoh tahun kewangan berakhir pada 30 November 2011 dijangka tidak mempunyai kesan yang signifikan kepada penyata kewangan pada permulaan aplikasinya.

(d) Pelaburan

(i) Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga dan Sekuriti Modal Bercantum

Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga dan sekuriti modal bercantum adalah sekuriti yang dibeli dan dipegang untuk pendapatan atau peningkatan nilai

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(d) Pelaburan (Samb.)

(i) Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga dan Sekuriti Modal Bercantum (Samb.)

dan kebiasaannya dipegang hingga tarikh matang. Pelaburan ini dinyatakan pada nilai saksama.

Nilai saksama adalah ditentukan berdasarkan pada nilai saksama pada tarikh penyata posisi kewangan, dikeluarkan oleh Bond Pricing Agency Sdn Bhd, agensi yang didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti. Pertambahan atau pengurangan dalam nilai dibawa akan diiktiraf di dalam rizab pelaburan tidak ternyata.

(ii) Skim Pelaburan Kolektif Tidak Disenaraikan

Pelaburan dalam skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan dinyatakan pada nilai saksama berdasarkan harga terakhir yang dikeluarkan. Pertambahan atau pengurangan di dalam nilai dibawa akan diiktiraf di dalam rizab pelaburan tidak ternyata.

(iii) Saham Disebut Harga, Waran dan Pelaburan Amanah Hartanah (“REITs”)

Pelaburan dalam saham disebut harga, waran dan REITs dinyatakan menurut harga pasaran, ditentukan pada asas agregat. Nilai pasaran ditentukan berdasarkan harga terakhir yang disebut di Bursa Malaysia Securities Berhad (“Bursa Malaysia”) pada tarikh penyata posisi kewangan. Pertambahan atau pengurangan di dalam jumlah yang dibawa oleh saham disebut harga, waran dan REITs akan dicajkan ke rizab pelaburan tidak ternyata.

(iv) Instrumen Pasaran Kewangan

Pelaburan dalam kertas komersial dinyatakan menurut harga kos diselaraskan untuk pelunasan premium atau akreasi diskaun ke atas nilai par pada waktu perolehan, tolak sebarang kerugian rosot nilai yang kekal. Premium atau diskaun dilunaskan atau diakreasi ke atas baki jangkamasa sekuriti dari tarikh perolehan.

(v) Deposit dengan Institusi Kewangan

Deposit dengan institusi kewangan adalah dinyatakan pada kos.

(e) Jumlah Terhutang daripada/(kepada) Broker Saham

Jumlah terhutang daripada/(kepada) broker saham dibawa pada nilai kontrak.

(f) Pendapatan Belum Terima

Pendapatan belum terima dinyatakan pada nilai saksama yang boleh diperolehi.

(g) Pelbagai Pemiutang

Pelbagai pemiutang dinyatakan pada nilai kos iaitu nilai ternyata yang akan dibayar di masa hadapan untuk pembelian dan perkhidmatan yang diterima.

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING (SAMB.)

(h) Modal Pemegang Unit

Modal pemegang unit kepada Unit Amanah menepati definisi instrumen 'puttable' yang diklasifikasikan sebagai instrumen ekuiti mengikut pindaan FRS 132. Dengan itu, modal pemegang unit yang sebelum ini diklasifikasikan sebagai liabiliti kewangan, telah diklasifikasikan semula sebagai ekuiti instrumen. Perbandingan telah dinyatakan semula.

Pengimbangan pengagihan mewakili purata amaun yang boleh diagih yang termasuk dalam harga penjadian dan pembatalan unit. Amaun tersebut dipulangkan kepada pemegang unit sama ada melalui pengagihan dan/atau dipinda dengan sepatutnya apabila unit dibatalkan.

(i) Pengiktirafan Pendapatan

Pendapatan dividen kasar daripada pelaburan disebut harga dan sekim pelaburan kolektif tidak tersenarai diambil kira mengikut asas pengisytiharan, apabila hak untuk menerima dividen telah dipastikan

Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan diambil kira berdasarkan perbezaan di antara pendapatan bersih dengan nilai dibawa oleh pelaburan tersebut.

Pendapatan daripada sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga, pelaburan dalam sekuriti modal bercantum, instrumen pasaran kewangan dan simpanan dengan institusi kewangan diambil kira mengikut asas akruan menggunakan kaedah kadar faedah keuntungan efektif.

(j) Tunai dan Persamaan Tunai

Bagi tujuan Penyata Aliran Tunai, tunai dan persamaan tunai terdiri daripada tunai di bank, simpanan dalam panggilan dan simpanan jangka pendek berkecairan tinggi dimana risiko perubahan dalam nilai adalah tidak ketara.

(k) Instrumen Kewangan

Aset dan liabiliti kewangan di dalam penyata posisi kewangan, merangkumi sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga, sekuriti modal bercantum, skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan, saham disebut harga, instrumen pasaran kewangan, simpanan dengan institusi kewangan, penghutang dan pemiutang. Dasar-dasar perakaunan atas pengiktirafan dan ukuran bagi perkara-perkara tersebut dinyatakan dalam dasar perakaunan masing-masing.

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

4. YURAN PENGURUSAN

Klausa 26(8) Suratikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.5% setahun daripada Nilai Aset Bersih (“NAB”) boleh agih kepada pemegang-pemegang Unit Amanah, dikira dan diakru secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurusan yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2011 ialah 1.0% (2010: 1.0%) setahun daripada nilai aset bersih Unit Amanah.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausa 26(7) Suratikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah dari semasa ke semasa. Telah dipersetujui bahawa yuran Pemegang Amanah akan dikenakan sebanyak RM300,000 atau 0.08% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah, dikira dan diakru secara harian.

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2011 ialah 0.08% (2010: 0.08%) setahun daripada NAB Unit Amanah.

6. CUKAI

Unit Amanah telah diberikan pengecualian daripada cukai pendapatan oleh Menteri Kewangan mengikut bidangkuasa yang diberikan kepadanya di bawah Seksyen 127(3)(b) Akta Cukai Pendapatan, 1967, dari tahun taksiran 2006 hingga 2016.

Tuntutan cukai merupakan cukai yang ditolak daripada punca atas pendapatan dividen yang diperolehi di Malaysia dan boleh dituntut daripada Lembaga Hasil Dalam Negeri.

Akta Cukai Pendapatan, 1967 telah dipinda pada 28 Disember 2007 bagi memperkenalkan sistem cukai korporat “single-tier” bermula dari tahun taksiran 2008. Menurut sistem cukai korporat “single-tier”, pengagihan dividen kepada pemegang-pemegang saham adalah dikecualikan daripada cukai.

Walaubagaimanapun, akan terdapat tempoh peralihan selama 6 tahun (tahun taksiran 2008 hingga 31 Disember 2013) bagi membolehkan syarikat-syarikat yang mana memenuhi syarat-syarat tertentu, untuk meneruskan pembayaran dividen mengikut sistem imputasi terhad (peralihan). Dividen-dividen dibayar dalam sistem imputasi terhad (peralihan) tertakluk kepada cukai ditangan pemegang-pemegang saham. Pemegang-pemegang saham boleh menuntut cukai yang ditolak daripada sumber pembayaran dividen sebagai kredit cukai.

Syarikat-syarikat yang tidak memenuhi syarat-syarat yang telah ditetapkan bagi membuat bayaran dividen mengikut sistem imputasi terhad (peralihan) diperlukan membuat bayaran dividen mengikut sistem cukai “single-tier”. Bermula dari 1 Januari 2014, semua syarikat perlu membayar dividen mengikut sistem cukai “single-tier”.

Jangkaan kesan terhadap Unit Amanah adalah seperti berikut:

6. CUKAI (SAMB.)

Dalam tempoh peralihan, jika Unit Amanah menerima pendapatan dividen daripada syarikat-syarikat yang dilaburkan yang membayar dividen dalam sistem imputasi terhad (peralihan), Unit Amanah boleh terus membuat tuntutan bagi cukai yang ditolak daripada sumber sebagai tuntutan semula daripada Lembaga Hasil Dalam Negeri, dengan syarat Unit Amanah memenuhi syarat-syarat tertentu.

Walaubagaimanapun, tidak akan ada tuntutan cukai yang boleh dituntut oleh Unit Amanah jika dividen yang diterima melalui sistem cukai “single-tier” kerana dividen tersebut adalah dikecualikan daripada cukai dan maka dengan itu tiada cukai boleh ditolak daripada sumber pembayaran dividen.

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2011 RM	2010 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	<u>7,524,600</u>	<u>7,296,600</u>

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 6.00 sen seunit bagi tahun berakhir 30 November 2011 (2010: 6.00 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada akhir tempoh kewangan.

Sumber Pengagihan

Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit adalah daripada sumber-sumber berikut:

	2011 RM	2010 RM
Faedah dan lain-lain pendapatan	2,256,941	1,907,876
Pendapatan dividen	3,025,583	3,058,624
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan	324,824	3,646,406
Keuntungan ternyata tahun sebelumnya	-	207,451
Rizab Imbangan Pengagihan	<u>3,483,299</u>	-
	9,090,647	8,820,357
Tolak: Perbelanjaan	<u>(1,566,047)</u>	<u>(1,523,757)</u>
Jumlah pengagihan	<u>7,524,600</u>	<u>7,296,600</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit	<u>6.00 sen</u>	<u>6.00 sen</u>

8. SEKURITI BERPENDAPATAN TETAP DAN SEKURITI HUTANG TIDAK DISEBUT HARGA

	30.11.2011	30.11.2010	01.12.2009
	RM	RM	RM
Nota Islam Jangka Sederhana	3,428,510	3,428,510	5,038,000
Tolak : Pelunasan premium terkumpul	(16,921)	(12,614)	(12,207)
	<u>3,411,589</u>	<u>3,415,896</u>	<u>5,025,793</u>
Lebihan rizab nilai pelaburan	96,203	115,714	88,707
Nilai saksama	<u>3,507,792</u>	<u>3,531,610</u>	<u>5,114,500</u>
Sekuriti Hutang Swasta	-	5,012,350	5,012,350
Tolak : Pelunasan premium terkumpul	-	(11,370)	(5,194)
	-	<u>5,000,980</u>	<u>5,007,156</u>
Lebihan rizab nilai pelaburan	-	9,020	53,844
Nilai saksama	-	<u>5,010,000</u>	<u>5,061,000</u>
Jumlah sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	<u>3,507,792</u>	<u>8,541,610</u>	<u>10,175,500</u>

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
5.55% Binariang GSM Sdn Bhd 27 Disember 2013	<u>3,428,510</u>	<u>3,411,589</u>	<u>3,507,792</u>	<u>2.66</u>

9. PELABURAN DALAM SEKURITI MODAL BERCANTUM

	30.11.2011	30.11.2010	01.12.2009
	RM	RM	RM
Pada kos	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Lebihan rizab nilai pelaburan	530,000	448,500	247,000
Pada nilai saksama	<u>5,530,000</u>	<u>5,448,500</u>	<u>5,247,000</u>

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
6.85% Malayan Banking Berhad dan Cepak Mentari Bhd 27 Jun 2018	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,530,000</u>	<u>4.19</u>

9. PELABURAN DALAM SEKURITI MODAL BERCANTUM (SAMB.)

Pada 27 Jun 2008, Unit Amanah memiliki RM5 juta sekuriti modal dalam nilai nominal terdiri daripada Non-Cumulative Perpetual Capital Securities (“NCPCS”), yang dikeluarkan oleh Malayan Banking Berhad (“Maybank”) dan dicantum dengan Subordinated Notes (“Sub-Notes”), yang dikeluarkan oleh Cepak Mentari Berhad (“CMB”), subsidiari milik penuh Maybank (dikenali secara kolektif sebagai “Sekuriti Modal Bercantum”).

Setiap NCPCS dan Sub-Notes mempunyai kadar faedah tetap sebanyak 6.85% setahun. NCPCS boleh ditebus menurut pilihan Maybank pada tarikh pembayaran faedah ke-20 atau 10 tahun daripada tarikh pembelian Sub-Notes, tertakluk kepada syarat-syarat tebus yang perlu dipenuhi. Sub-Notes boleh ditebus menurut pilihan CMB pada tarikh pembayaran faedah, dan tidak boleh lebih awal daripada berlakunya ‘assignment events’ (‘events’ dinyatakan dalam terma Sekuriti Modal Bercantum), tertakluk kepada syarat-syarat tebus yang perlu dipenuhi.

10. SKIM PELABURAN KOLEKTIF TIDAK DISENARAikan

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Pada kos	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Lebihan penilaian semula pelaburan	86,800	88,900	39,900
Pada nilai saksama	<u>1,086,800</u>	<u>1,088,900</u>	<u>1,039,900</u>

	Unit RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
Tabung				
PNB Structured Investment Fund	1,000,000	1,000,000	1,086,800	0.82

11. PELABURAN DISEBUT HARGA

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Pada Kos:			
Saham biasa	66,055,568	55,057,907	73,852,014
REITs	1,992,955	992,966	-
Waran	-	-	9,675
	<u>68,048,523</u>	<u>56,050,873</u>	<u>73,861,689</u>

Pada Nilai Pasaran:

Saham biasa	70,846,861	64,031,205	74,237,237
REITs	2,445,584	1,132,610	-
Waran	-	-	40,248
	<u>73,292,445</u>	<u>65,163,815</u>	<u>74,277,485</u>

11. PELABURAN DISEBUT HARGA (SAMB.)

	Unit RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
Pembinaan				
Gamuda Berhad	350,000	1,197,308	1,071,000	0.81
IJM Corporation Berhad	320,600	1,687,614	1,894,746	1.44
Eversendai Corporation Berhad	263,000	450,453	415,540	0.31
WCT Berhad	40,000	122,192	85,600	0.06
	<u>973,600</u>	<u>3,457,567</u>	<u>3,466,886</u>	<u>2.63</u>
Barangan Pengguna				
MSM Malaysia Holding Berhad	100,000	350,000	500,000	0.38
Nestle (Malaysia) Berhad	15,000	361,338	778,500	0.59
PPB Group Berhad	25,000	357,744	401,500	0.30
UMW Holdings Berhad	150,000	849,027	1,002,000	0.76
	<u>290,000</u>	<u>1,918,109</u>	<u>2,682,000</u>	<u>2.03</u>
Kewangan				
AMMB Holdings Berhad	100,000	406,894	594,000	0.45
CIMB Group Holdings Berhad	801,000	5,163,886	5,719,140	4.33
Malayan Banking Berhad	960,459	6,979,285	7,971,810	6.04
Public Bank Berhad	440,038	4,949,879	5,518,076	4.18
RHB Capital Berhad	152,391	1,151,811	1,113,978	0.84
	<u>2,453,888</u>	<u>18,651,755</u>	<u>20,917,004</u>	<u>15.84</u>
Barangan Industri				
Petronas Chemicals Group Berhad	200,000	1,366,286	1,198,000	0.91
Petronas Gas Berhad	301,500	3,451,190	3,979,800	3.01
	<u>501,500</u>	<u>4,817,476</u>	<u>5,177,800</u>	<u>3.92</u>

11. PELABURAN DISEBUT HARGA (SAMB.)

	Unit RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
Infrastruktur				
DiGi.Com Berhad	500,000	1,185,423	1,760,000	1.33
Lingkarans Trans Kota Holdings Berhad	200,000	527,512	682,000	0.52
YTL Power International Berhad	628,100	1,347,050	1,155,704	0.88
	<u>1,328,100</u>	<u>3,059,985</u>	<u>3,597,704</u>	<u>2.73</u>
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	574,200	3,376,049	2,876,742	2.18
Kuala Lumpur Kepong Berhad	70,000	1,152,424	1,505,000	1.14
Kulim (M) Berhad	100,000	340,023	365,000	0.28
	<u>744,200</u>	<u>4,868,496</u>	<u>4,746,742</u>	<u>3.60</u>
Hartanah				
IJM Land Berhad	366,500	1,034,939	773,315	0.59
KLCC Property Holdings Berhad	292,700	1,074,521	907,370	0.69
Mah Sing Group Berhad	100,000	185,538	189,000	0.14
UOA Development Berhad	281,700	732,420	408,465	0.31
	<u>1,040,900</u>	<u>3,027,418</u>	<u>2,278,150</u>	<u>1.73</u>
Perdagangan & Perkhidmatan				
AirAsia Berhad	150,000	447,308	553,500	0.42
Axiata Group Berhad	675,000	2,817,918	3,442,500	2.61
Bumi Armada Berhad	100,000	303,000	404,000	0.31
Dialog Group Berhad	400,000	634,214	956,000	0.72
Kencana Petroleum Berhad	250,000	633,277	662,500	0.50
Malaysia Airports Holdings Berhad	248,200	1,471,634	1,536,358	1.16

11. PELABURAN DISEBUT HARGA (SAMB.)

	Unit RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2011 %
Perdagangan & Perkhidmatan (Samb.)				
Malaysia Marine and Heavy Engineering Holdings Berhad	150,000	570,000	840,000	0.64
Maxis s Berhad	350,000	1,779,701	1,925,000	1.46
MBM Resources Berhad	170,000	536,309	561,000	0.42
MISC Berhad	484,000	4,358,283	2,845,920	2.16
MMC Corporation Berhad	300,000	760,132	759,000	0.57
Oldtown Berhad	230,000	287,500	248,400	0.19
Petronas Dagangan Berhad	142,600	1,686,322	2,352,900	1.78
Plus Expressways Berhad	300,000	910,690	1,335,000	1.01
Sapuracrest Petroleum Berhad	152,000	622,542	649,040	0.49
Sime Darby Berhad	515,898	4,055,508	4,643,082	3.52
Tenaga Nasional Berhad	487,500	3,296,657	2,754,375	2.09
Telekom Malaysia Berhad	350,000	1,083,767	1,512,000	1.15
	<u>5,455,198</u>	<u>26,254,762</u>	<u>27,980,575</u>	<u>21.20</u>
Jumlah saham disebut harga	<u>12,787,386</u>	<u>66,055,567</u>	<u>70,846,861</u>	<u>53.66</u>
REITs				
Axis Real Estate Investment Trust Berhad	357,600	822,010	926,184	0.70
CapitalMalls Malaysia Trust	751,000	810,045	1,051,400	0.80
Sunway Real Estate Investment Trust	400,000	360,900	468,000	0.35
	<u>1,508,600</u>	<u>1,992,955</u>	<u>2,445,584</u>	<u>1.85</u>
Jumlah pelaburan disebut harga	<u>14,295,986</u>	<u>68,048,523</u>	<u>73,292,445</u>	<u>55.51</u>

12. INSTRUMEN PASARAN KEWANGAN

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Kertas Komersial Islam			
Bank-bank berlesen	-	4,919,082	-
Tambah: Akreasi diskaun terkumpul	-	13,562	-
	-	<u>4,932,644</u>	-
Kertas Komersial Konvensional			
Lain-lain institusi kewangan	-	4,962,603	-
Tambah: Akreasi diskaun terkumpul	-	36,575	-
	-	<u>4,999,178</u>	-
Jumlah kertas komersial	-	<u>9,931,822</u>	-

Purata wajaran kadar faedah efektif ("PWKFE") tahunan dan purata kematangan bagi instrumen pasaran kewangan pada tarikh penyata posisi kewangan adalah seperti berikut:

	30.11.2011		30.11.2010		01.12.2009	
	WAEIPR % p.a.	Purata Kematangan Hari	WAEIPR % p.a.	Purata Kematangan Hari	WAEIPR % p.a.	Purata Kematangan Hari
Kertas Komersial Islam						
Bank-bank berlesen	-	-	3.30	120	4.26	58
Kertas Komersial Konvensional						
Lain-lain institusi kewangan	-	-	3.00	-	4.08	88

13. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Bank-bank berlesen	45,084,390	34,883,872	42,755,195
Lain-lain institusi kewangan	9,511,083	11,409,145	-
	<u>54,595,473</u>	<u>46,293,017</u>	<u>42,755,195</u>

Purata wajaran kadar faedah efektif ("PWKFE") tahunan dan purata kematangan bagi simpanan dengan institusi kewangan pada tarikh posisi kewangan adalah seperti berikut:

	30.11.2011			30.11.2010			01.12.2009		
	PWKFE % p.a.	Kematangan Hari	Purata Kematangan Hari	PWKFE % p.a.	Kematangan Hari	Purata Kematangan Hari	PWKFE % p.a.	Kematangan Hari	Purata Kematangan Hari
Kertas Komersial Islam									
Bank-bank berlesen	-	-	120	3.30	120	58	4.26	58	58
Bank-bank berlesen	3.42	61	12	3.00	12	9	2.16	9	9
Lain-lain institusi kewangan	<u>3.28</u>	<u>3</u>	<u>12</u>	<u>2.92</u>	<u>12</u>	<u>1</u>	<u>2.06</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

14. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Dividen	486,429	483,639	14,635
Pendapatan faedah	388,294	386,916	385,858
	<u>874,723</u>	<u>870,555</u>	<u>400,493</u>

15. JUMLAH EKUITI

Komponen-komponen jumlah ekuiti pada tarikh penyata posisi kewangan adalah seperti berikut:

	Nota	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Unit dalam edaran	16	116,973,351	116,442,701	121,210,860
Pendapatan belum diagihkan		9,102,731	9,775,076	845,248
Lebihan nilaian semula pelaburan		5,956,925	4,951,916	5,159,367
		<u>132,033,007</u>	<u>131,169,693</u>	<u>127,215,475</u>

16. UNIT DALAM EDARAN

	30.11.2011 Unit	30.11.2010 Unit	01.12.2009 Unit
Unit yang dibenarkan	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
	30.11.2011	30.11.2010	01.12.2009
	Unit	Unit	Unit
	RM	RM	RM
Pada awal tempoh tahun	121,610,000	125,810,000	112,910,000
Penjadian unit untuk :			
- jualan	1,900,000	6,600,000	3,400,000
- pengagihan pendapatan	6,700,000	2,600,000	9,500,000
Pembatalan unit	8,600,000	9,200,000	12,900,000
	(4,800,000)	(13,400,000)	-
	(5,016,169)	(16,818,254)	-
	3,800,000	(4,200,000)	12,900,000
	3,847,311	(4,237,135)	10,468,597
Pengimbangan pengagihan			
- tahun semasa	-	-	996,713
- Pengagihan	166,638	(531,024)	-
	(3,483,299)	-	(258,310)
Pada akhir tahun	125,410,000	121,610,000	125,810,000
	116,973,351	116,442,701	121,210,860

Sepanjang tahun berakhir dan pada 30 November 2011, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 30 November 2011, PNB secara sah memegang 576,908 (30 November 2010: 585,285, 1 Disember 2009: 312,750) unit, merangkumi 0.46% (30 November 2010: 0.48%, 1 Disember 2009: 0.25%) daripada jumlah unit yang telah diterbitkan.

17. URUS NIAGA DENGAN PNB

	30.11.2011 RM	30.11.2010 RM	01.12.2009 RM
Pembelian pelaburan	-	1,552,612	-

18. URUS NIAGA DENGAN SYARIKAT-SYARIKAT BROKER SAHAM/BROKER/DEALER

Sepuluh syarikat broker saham/broker/dealer terbesar mengikut nilai urus niaga ialah seperti berikut:

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
	RM'000	%	RM'000	%
Public Bank Berhad *	220,481	19.62	-	-
Bank Islam Malaysia Berhad **	174,013	15.49	-	-
Hong Leong Bank Berhad *	113,779	10.13	-	-
Public Investment Bank Berhad **	112,007	9.97	3	1.86
Malayan Banking Berhad *	68,531	6.10	-	-
RHB Bank Berhad **	59,900	5.33	-	-
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad	56,541	5.03	-	-
Affin Investment Bank Berhad **	33,606	2.99	6	4.65
RHB Invesment Bank Berhad **	32,823	2.92	8	6.21
RHB Islamic Bank Berhad **	32,702	2.91	-	-
Lain-lain	219,264	19.51	120	87.28
	<u>1,123,647</u>	<u>100.00</u>	<u>137</u>	<u>100.00</u>

ASNB tidak mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat-syarikat tersebut.

* PNB dan/atau tabung unit amanah di bawah pengurusan ASNB mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat-syarikat broker berkenaan.

** PNB dan/atau tabung unit amanah di bawah pengurusan ASNB mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat induk terakhir bagi syarikat-syarikat broker berkenaan.

Segala urusan dengan syarikat-syarikat broker saham telah dilaksanakan menurut perjalanan biasa berdasarkan syarat-syarat di dalam industri broker saham.

19. PUSING GANTI PORTFOLIO

	30.11.2011	30.11.2010
Pusing Ganti Portfolio (“PGP”)	<u>0.49 kali</u>	<u>0.27 kali</u>

PGP adalah dikira berdasarkan pada nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan di dalam tempoh kewangan dengan purata NAB Unit Amanah untuk tempoh kewangan dikira berpandukan asas harian.

20. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	30.11.2011	30.11.2010
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (“NPP”)	<u>1.13 %</u>	<u>1.13 %</u>

NPP adalah dikira berdasarkan pada nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan Unit Amanah yang dikembalikan dengan purata NAB Unit Amanah untuk tempoh kewangan dikira berpandukan asas harian.

21. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PENZAHIRAN BERKAITAN

Nilai Saksama

Kaedah dan andaian seperti berikut digunakan dalam anggaran nilai saksama bagi setiap kelas instrumen kewangan yang berikut:

- (i) **Tunai dan Persamaan Tunai, Instrumen Pasaran Kewangan, Jumlah Terhutang daripada/(kepada) Broker Saham, Tuntutan Cukai, Peruntukan Pengagihan, dan Pendapatan Belum Diterima.**

Nilai dibawa merupakan anggaran nilai saksama disebabkan oleh tempoh matang yang pendek bagi instrumen-instrumen kewangan ini.

- (ii) **Pelaburan di Sebut Harga**

Nilai saksama saham disebut harga, waran dan REITs ditentukan berdasarkan harga terakhir yang disebut di Bursa Malaysia pada tarikh penyata posisi kewangan.

- (iii) **Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga dan Sekuriti Modal Bercantum**

Nilai saksama bagi sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga, dan sekuriti modal bercantum ditentukan berdasarkan harga yang dikeluarkan oleh Bond Pricing Agency Sdn. Bhd., agensi bon berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti, pada tarikh penyata posisi kewangan.

- (iv) **Skim Pelaburan Kolektif Tidak Disenaraikan**

Nilai saksama bagi skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan adalah berdasarkan kepada harga terbitan pembelian terakhir.

22. LAPORAN BERSEGMENT

Unit Amanah diuruskan sebagai satu segmen operasi di mana pelaburan dilakukan dalam pelbagai instrumen kewangan. Aktiviti-aktiviti Unit Amanah adalah berhubung-kait dan setiap aktiviti bergantung kepada satu sama lain. Justeru, semua keputusan penting operasi adalah berdasarkan kepada satu strategi pelaburan yang diintegrasikan dan prestasi Unit Amanah dinilai secara keseluruhan.

Kesemua pelaburan Unit Amanah adalah di dalam Malaysia.

Analisa pendapatan mengikut jenis pelaburan

	30.11.2011	30.11.2010
	RM	RM
Pendapatan		
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	3 42,500
Skim pelaburan kolektif disenaraikan	38,800	37,500
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	560,062	499,569
Pelaburan disebut harga	7,462,422	6,588,238
Instrumen pasaran kewangan	198,367	73,019
Deposit dengan institusi kewangan	1,498,512	1,072,080
Jumlah Pendapatan	<u>9,758,163</u>	<u>8,612,906</u>

23. PERBANDINGAN

Perbandingan penyata kewangan adalah seperti berikut:

- (i) Perbandingan penyata posisi kewangan dan nota-nota berkenaan adalah pada tarikh 30 November 2010 dan 1 Disember 2009.
- (ii) Perbandingan penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai dan nota-nota berkenaan adalah untuk tempoh dari 1 Disember 2010 sehingga 30 November 2010.

24. MATA WANG

Semua jumlah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia ("RM").

ALAMAT PEJABAT-PEJABAT ASNB

KUALA LUMPUR*

ASNB Kaunter Utama
Tingkat 1, Balai PNB
201-A, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur
Tel: 03-2050 5500
Fax: 03-2161 8852

PUTRAJAYA*

Amanah Saham Nasional Bhd
Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya
Persiaran Perdana, Presint 3
62675 Putrajaya
Selangor
Tel : 03-8890 4880
Fax : 03-8890 4890

PERLIS*

Amanah Saham Nasional Bhd
Lot 7, Jalan Indera Kayangan
01000 Kangar
Perlis
Tel: 04- 978 1110/978 1111/977 5702
Fax: 04-976 0800

NEGERI SEMBILAN*

Amanah Saham Nasional Bhd
36, Jalan Tunku Hassan
70000 Seremban
Negeri Sembilan
Tel: 06-762 6239/763 8546/761 8451
Fax: 06-763 3384

PAHANG*

Amanah Saham Nasional Bhd
73, Tingkat Bawah
Jalan Tun Ismail
25000 Kuantan
Pahang
Tel: 09-517 8340/517 8341
Fax: 09-513 6694

KELANTAN*

Amanah Saham Nasional Bhd
2983-V, Jalan Parit Dalam
15000 Kota Bharu
Kelantan
Tel: 09-741 9900/741 9909
Fax: 09-744 6663

SELANGOR*

Amanah Saham Nasional Bhd
Lot 2-1 & 2-2
Pusat Dagangan UMNO Shah Alam
Persiaran Damai Seksyen 11
40000 Shah Alam
Selangor
Tel: 03-5512 1366/5510 3155
Fax: 03-5513 7155

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 7, Jalan Medan Niaga 2
Medan Niaga, Kuala Selangor
45000 Kuala Selangor
Tel: 03-3281 3121
Fax: 03-3281 3221

KEDAH*

Amanah Saham Nasional Bhd
27, Kompleks Shahab Perdana
Jalan Sultanah Sambungan
65200 Alor Setar
Kedah
Tel: 04-731 0770/731 1012/733 4603
Fax: 04-731 4140

JOHOR*

Amanah Saham Nasional Bhd
49, Bangunan Tabung Haji, Jalan
Segget 80000 Johor Bahru, Johor
Tel: 07-224 0077/227 2277
Fax: 07-223 2533

Amanah Saham Nasional Bhd
No. 12, Jalan Maju, Taman Maju,
83000 Batu Pahat, Johor
Tel: 07-443 1709/700/701
Fax: 07-4331712

TERENGGANU*

Amanah Saham Nasional Bhd
No 15, Jalan Batas Baru
20300 Kuala Terengganu
Terengganu
Tel: 09-630 1500/630 1501
Fax: 09-630 1506

ALAMAT PEJABAT-PEJABAT ASNB

MELAKA*

Amanah Saham Nasional Bhd
No. 11 & 13
Kompleks Perniagaan Al Azim
Jalan KPAA 1, Bukit Baru
75150 Melaka
Tel: 06-282 7361/284 0690
Fax: 06-283 9940

PULAU PINANG

Amanah Saham Nasional Bhd
No. 2777, Jalan Chain Ferry
Taman Inderawasih
13600 Perai
Pulau Pinang
Tel: 04-399 4378/399 4381
Fax: 04-399 4404

Amanah Saham Nasional Berhad*
A-12A-1
Lorong Bayan Indah 4
11900 Bayan Lepas
Pulau Pinang
Tel: 04-640 6522/640 6523
Fax: 04-640 6520

SABAH

Amanah Saham Nasional Bhd*
Tkt Bawah & 1, Blok G Lot 55
Asiacity Phase 1B
Peti Surat 12149
88000 Kota Kinabalu
Sabah
Tel: 088-257 725/241 011
Fax: 088-218 814

Amanah Saham Nasional Bhd
TB 4287 & TB 4280
Tkt Bawah & 1 Town Ext II
Jalan Masjid Kompleks Fajar
91000 Tawau
Sabah
Tel: 089-779 389/779 390/779 391
Fax: 089-776 600

Amanah Saham Nasional Bhd*
Lot 15, Tingkat Bawah
Bandar Pasaraya Fasa 1
90000 Sandakan, Sabah
Tel: 089-210486/223530
Fax: 089-210597

Amanah Saham Nasional Bhd*
Lot 6, Block C, SEDCO Shophouse,
89008 Keningau,
Sabah
Tel: 087-336 629/618/621/616
Fax: 087-336 619

PERAK*

Amanah Saham Nasional Bhd
No.8 & 8A, Persiaran Greentown 1
Greentown Business Centre
30450 Ipoh
Perak
Tel: 05-255 5500/255 5505
Fax: 05-255 5506

PERAK* (Samb.)

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 273, Jalan Intan 12
Bandar Baru Teluk Intan
36000 Teluk Intan
Perak
Tel: 05-621 5153/621 5163
Fax: 05-621 5150

SARAWAK

Amanah Saham Nasional Bhd*
Tingkat Bawah & 1
Lot 335 Seksyen 9 KTL D
Jalan Rubber
93400 Kuching
Sarawak
Tel: 082-250 389/410 210
Fax: 082-250 313

Amanah Saham Nasional Bhd*
Lot 886, block 9,
MCLD Miri Waterfront
Commercial Centre
98000 Miri
Sarawak
Tel: 085-423 746/419 984
Fax: 085-423 384

ALAMAT PEJABAT-PEJABAT ASNB

Amanah Saham Nasional Bhd*

4C, Ground Floor
Lot 832 Jalan Sabu
95000 Sri Aman
Sarawak
Tel: 083-321 742
Fax: 083-323 233

Amanah Saham Nasional Bhd*

Lot 1007 & 1008
Jalan Kampung Nyabor
96000 Sibul
Sarawak
Tel: 084-314 967
Fax: 084-322 497

Amanah Saham Nasional Bhd*

No. 58, Bintulu Town,
BDA/Shahida Commercial Centre,
97000 Bintulu,
Sarawak
Tel: 086-317 461/468
Fax: 086-317 485

Pihak ASNB kini dalam proses menaiktaraf sistem ASNB di mana butir peribadi pemegang unit akan disatukan bagi semua unit amanah yang telah didaftarkan. Kami memohon kerjasama tuan/puan untuk mengemaskini maklumat-maklumat dibawah bagi melancarkan inisiatif ini. ☞

BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PEMEGANG UNIT

1. Jenis Akaun Dewasa Remaja/Bijak

2. Maklumat Pemegang Unit

Nama :

No. Ahli: _____ No. K/P: _____

No. Telefon: (Pejabat) _____ (Rumah) _____ (Bimbit) _____

E-mel :

*Nama Bank: _____ *No akaun: _____

* Tuan/Puan adalah diminta menghantar bersama salinan buku akaun simpanan atau penyata akaun semasa sebagai pengesahan akaun pemegang unit.

3. Permohonan Pertukaran

Alamat Surat-menyurat : _____

Poskod : _____ Bandar/Negeri : _____

Pekerjaan : _____

PENGESAHAN PEMEGANG UNIT

Dengan ini saya mengesahkan bahawa butir-butir yang telah diberikan adalah benar. Saya membenarkan pihak ASNB mengemaskini semua butiran tersebut bagi semua unit amanah saya yang telah berdaftar dengan pihak ASNB.

Tandatangan Pemohon/Tandatangan

Penjaga Berdaftar

Tarikh

Sila hantarkan ke pejabat ASNB yang berhampiran atau ke:

JABATAN PERHUBUNGAN PELANGGAN DAN EJEN
UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur
Tel: 03 - 2057 3000 / 03 - 2057 3111 Faks: 03 - 2050 5220

E-mel: asnbcare@pnb.com.my

UNTUK KEGUNAAN ASNB SAHAJA

Diterima Oleh :

Nama :

Tarikh :

Disahkan Oleh :

Nama :

Tarikh :

Mukasurat ini sengaja dikosongkan

MAKLUMAT KORPORAT

PNB
Permodalan Nasional Berhad
(38218-X)

ASNB
Amanah Saham Nasional Berhad
(27457-W)
Anak syarikat milik penuh PNB

PENGURUS

Amanah Saham Nasional Berhad (47457-W)
Anak syarikat milik penuh:
Permodalan Nasional Berhad (38218-X)

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 4, Balai PNB,
201-A, Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur
Tel: 03-2050 5500

LEMBAGA PENGARAH

Tun Ahmad Sarji bin Abdul Hamid (Pengerusi)
Tan Sri Dato' Sri Hamad Kama Piah bin Che Othman
Tan Sri Dato' Dr. Wan Mohd. Zahid bin Mohd. Noordin
Tan Sri Dato' Md. Desa bin Pachi
Tan Sri Ainum binti Mohamed Saaid
Dato' Idris bin Kechot

PRESIDEN DAN KETUA EKSEKUTIF KUMPULAN

Tan Sri Dato' Sri Hamad Kama Piah bin Che Othman

PENGARAH EKSEKUTIF

Dato' Idris bin Kechot

SETIAUSAHA SYARIKAT

Puan Adibah Khairiah binti Ismail @ Daud
(MIA 13755)

PEGAWAI KANAN PEMATUHAN

Encik Paisol bin Ahmad

PEMEGANG AMANAH
AmanahRaya Trustees Berhad

JURUAUDIT
Tetuan Hanafiah Raslan & Mohamad

BANK
Malayan Banking Berhad
CIMB Bank Berhad

PEGUAMBELA & PEGUAMCARA
Tetuan Zain & Co.
Tetuan Zainal Abidin & Co.
Tetuan Marzuki Spawi & Co. (Sabah)
Tetuan Hamzah & Ong Advocates (Sarawak)

EJEN
Malayan Banking Berhad
CIMB Bank Berhad
RHB Bank Berhad
Pos Malaysia Berhad

Atau Layari
Maybank2u.com
CIMB Clicks
affinOnline.com