LAPORAN TAHUNAN

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2017

AMANAH SAHAM NASIONAL

ASN 3

www.asnb.com.my

PNB ASNB

NOTIS PENTING

PENYATA PENGAGIHAN PENDAPATAN, LAPORAN TAHUNAN DAN LAPORAN INTERIM SECARA ELEKTRONIK MULAI 2018

1. Berkuat kuasa 31 Mac 2018, ASNB akan melaksanakan penghantaran penyata pengagihan pendapatan dan laporan tahunan bagi tabung-tabung unit amanah ASNB serta laporan interim bagi tabung unit amanah harga berubah-ubah secara elektronik kepada semua pemegang unit. Penyata pengagihan pendapatan akan dihantar ke alamat e-mel yang telah didaftarkan dengan ASNB manakala laporan tahunan dan laporan interim boleh didapati di www.asnb.com.my. Susulan pelaksanaan tersebut, pemegang unit/penjaga berdaftar adalah dinasihatkan supaya mengemas kini alamat e-mel dan nombor telefon bimbit melalui:
   i. Cawangan ASNB atau ejen ASNB seluruh negara; atau
   ii. Surat-menyurat*:
      Amanah Saham Nasional Berhad
      Jabatan Pengurusan Ejen & Perhubungan Pelanggan
      UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak. 50400 Kuala Lumpur
   iii. Faks*: 03-2050 5220
   iv. E-mel*: asnbcare@pnb.com.my
   [*Arahan penting: Sila sertakan salinan kad pengenalan yang telah disahkan oleh Pegawai ASNB/Pegawai Ejen ASNB/Ketua Kampung/Majikan Bahagian Sumber Manusia/Pegawai Kerajaan Kumpulan Pengurusan dan Professional dengan menggunakan cop rasmi nama, jawatan dan tandatangan].

2. Sekiranya kami tidak menerima sebarang maklum balas daripada anda sehingga 31 Mac 2018, anda dianggap bersetuju untuk menerima penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim tabung unit amanah ASNB secara elektronik.

3. Sekiranya anda masih memilih untuk menerima penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim secara fizikal, sila lengkapkan borang yang disediakan dan hantarkan kepada kami melalui:
   i. Surat-menyurat:
      Amanah Saham Nasional Berhad
      Jabatan Pengurusan Ejen & Perhubungan Pelanggan
      UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak. 50400 Kuala Lumpur
   ii. Faks: 03-2050 5220 ; atau
   iii. E-mel: asnbcare@pnb.com.my

4. Anda juga boleh memilih untuk menukar kaedah penerimaan penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim tabung unit amanah ASNB samada secara elektronik atau fizikal dengan memaklumkan kepada ASNB pada bila-bila masa sepertimana kaedah yang dinyatakan dalam perkara 3 di atas.

Untuk keterangan lanjut sila hubungi
Jabatan Pengurusan Ejen dan Perhubungan Pelanggan
di talian 03 - 2057 3000 atau e-mel ke asnbcare@pnb.com.my

Amanah Saham Nasional Berhad (47457-V) • Anak syarikat milik penuh Permodalan Nasional Berhad (38218-X)

ISI KANDUNGAN

AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (ASN 3)

NO.	TAJUK	MUKA SURAT
I.	**Maklumat Tabung**	2
II.	**Prestasi Tabung**	3
III.	**Laporan Pengurus**	7
IV.	**Penyata Pengurus**	14
V.	**Penyataan Pemegang Amanah**	15
VI.	**Laporan Juruaudit Bebas**	16
VII.	**Penyata Kewangan**	
	A. Penyata Untung atau Rugi	20
	B. Penyata Pendapatan Komprehensif	21
	C. Penyata Kedudukan Kewangan	22
	D. Penyata Perubahan dalam Ekuiti	23
	E. Penyata Aliran Tunai	24
	F. Nota-nota Berkenaan Penyata Kewangan	25-64
VIII.	**Alamat Cawangan ASNB**	65-67
IX.	**Maklumat Korporat**	72

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 2017.

I. MAKLUMAT TABUNG

A. KATEGORI/ JENIS TABUNG

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
Amanah Saham Nasional 3 Imbang	Aset Campuran	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 Antara Bank Kuala Lumpur Ditawarkan 3-bulan ("KLIBOR 3-bulan") bagi tujuan perbandingan prestasinya, seperti berikut:

Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai	%
FBM 100	50
KLIBOR 3-bulan	50

D. POLISI PENGAGIHAN PENDAPATAN

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

E. PEGANGAN UNIT

Pada 30 November 2017, seramai 43,613 individu telah menyertai ASN 3. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	17,151	39.32	26,559,729	2.05
5,001 hingga 10,000	7,179	16.46	60,395,778	4.67
10,001 hingga 50,000	13,581	31.14	355,418,912	27.45
50,001 hingga 500,000	5,528	12.68	686,041,914	52.99
500,001 dan ke atas	174	0.40	166,159,656	12.84
JUMLAH	**43,613**	**100.00**	**1,294,575,989**	**100.00**

II. PRESTASI TABUNG

A. PERUMPUKAN ASET

i) Perumpukan Aset bagi ASN 3 adalah seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (%)		
	2017	2016	2015
Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	53.15	61.74	61.29
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Modal Bercantum	0.38	0.43	0.45
ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	25.90	13.03	9.51
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan Modal dan Aset Bersih	20.57	24.80	28.75
Jumlah	**100.00**	**100.00**	**100.00**

ii) Perumpukan Aset bagi ASN 3 Mengikut Sektor pada Nilai Pasaran Berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAB) Tabung:

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (RM Juta)		
	2017	2016	2015
Pelaburan disebut harga			
Barangan Industri	24,748	33,265	37,285
Barangan Pengguna	36,372	44,718	48,804
Hartanah	61,398	37,977	14,033
Syarikat Projek Infrastruktur	44,652	31,261	27,033
Kewangan	189,717	159,148	165,387
Pembinaan	30,489	44,107	29,660
Perkhidmatan/Perdagangan	236,577	299,936	263,127
Perladangan	51,601	54,264	45,9178
Teknologi	915	6,910	11,778
REITs	34,028	31,196	64,499

Jumlah Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	710,497	742,782	712,523
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Modal Bercantum	5,058	5,118	5,241
ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	346,210	156,747	110,574
iii. Lain-lain instrumen Pelaburan Modal dan Aset Bersih	274,049	298,402	334,268
Lain-lain Aset	626,317	460,267	450,083
Jumlah	**1,336,814**	**1,203,049**	**1,162,606**

B. MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Maklumat Kewangan Bagi Tempoh Tiga (3) Tahun:

Sebelum Pengagihan Pendapatan	**Tahun Kewangan Berakhir 30 November**		
	2017	**2016**	**2015**
NAB (RM'000)	1,401,580	1,273,831	1,229,883
NAB Seunit (RM)	1.0820	1.0798	1.1334
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	5.00	6.00	6.20
NAB (RM'000)	1,336,814	1,203,049	1,162,606
NAB Seunit (RM)	1.0320	1.0198	1.0714
NAB Seunit Terendah (RM)	1.0202	1.0198	1.0714
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.1078	1.1116	1.1839
Unit Dalam Edaran ('000)	1,295,310	1,179,710	1,085,110
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Dis	1 Dis	1 Dis
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%)[1]	1.34	1.38	1.29
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali)[2]	0.68	0.65	0.49
Pulangan:			
Pendapatan (%)[3]	4.84	5.88	5.79
Modal (%)[4]	1.20	-4.82	-5.43
Jumlah Pulangan[5]	**6.10**	**0.78**	**0.04**

Nota:

1. *Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASN3 yang dikembalikan dengan purata NAB ASN 3 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPP pada 30 November 2017 dan 30 November 2016 adalah tidak ketara.*

2. *Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) 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. Perubahan NPGP pada 30 November 2017 dan 30 November 2016 adalah tidak ketara.*

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

4. *Pulangan Modal :* $\left[\left\{\frac{\text{NAB Seunit Selepas Pengagihan Pendapatan}}{\text{NAB Seunit Awal Tahun}}\right\}-1\right]\times 100$

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

C. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN

Jumlah pulangan tahunan bagi ASN 3 adalah seperti berikut:

	Pada 30 November 2017		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Pulangan Tahunan (%)[1]	6.10	2.27	3.92
Penanda Aras (%)	6.14	1.67	2.95

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd

Nota:

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

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

Di mana r = pulangan tahunan n = bilangan tahun

D. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

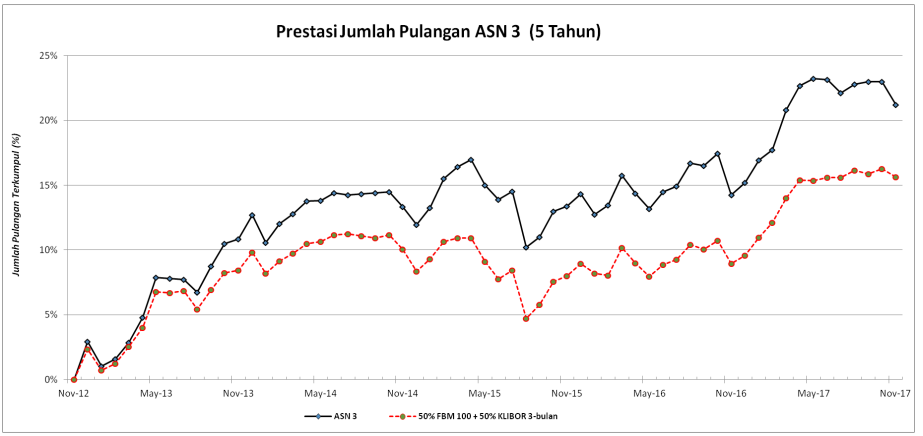
	Tahun Kewangan Berakhir 30 November				
	2017	2016	2015	2014	2013
Jumlah Pulangan (%)	6.10	0.78	0.04	2.22	10.86
Penanda Aras (%)[1]	6.14	0.88	-1.86	1.50	8.42

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

1. Pengiraan bagi penanda aras telah diselaraskan berdasarkan kombinasi penanda aras cipta-suai yang terbaru.

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.



Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd

E. ANALISIS NILAI ASET BERSIH (NAB) TABUNG

ASN 3 telah mencatatkan kenaikan NAB Sebanyak 11.12% kepada RM1.34 bilion bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017, berbanding RM1.20 bilion bagi tahun sebelumnya. NAB seunit pula mencatatkan kenaikan sebanyak 1.20% daripada RM1.0198 kepada RM1.0320.

F. PERUBAHAN KETARA TERHADAP KEDUDUKAN TABUNG

Tiada perubahan ketara sepanjang bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017.

G. SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

H. KOMISYEN RINGAN

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

III. LAPORAN PENGURUS

A. PENCAPAIAN OBJEKTIF 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 2017.

B. POLISI PELABURAN

Polisi pelaburan ASN 3 adalah untuk melabur di dalam portfolio yang dipelbagaikan, terdiri daripada ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia atau di dalam bursa saham yang diiktiraf di luar negara, sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang, skim 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 di dalam ekuiti, dan selebihnya di dalam lain-lain instrumen pasaran modal. Walau bagaimanapun, ASN 3 boleh mengambil strategi defensif mengikut kesesuaian pasaran.

Tabung ASN 3 juga turut melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap yang di beri penarafan sekurang-kurangnya "BBB" oleh Rating Agency Malaysia Berhad (RAM) atau Malaysian Rating Corporation Berhad (MARC) bagi terbitan domestik, atau penarafan yang setaraf dengannya yang diberikan oleh agensi piawaian antarabangsa seperti Moody's atau Standard & Poors bagi terbitan antarabangsa.

C. STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN KEWANGAN

i. Ekuiti

Strategi pelaburan ASN 3 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017 telah dilaksanakan dengan perumpukan aset ekuiti yang aktif dan mampu memberi pulangan kompetitif, dalam keadaan pasaran saham yang tidak menentu. Pengagihan aset dilaksanakan dengan mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan bagi sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif Tabung tercapai.

Sepanjang tahun kewangan, purata pengagihan aset adalah lebih kepada ekuiti pada kadar 65% ekuiti : 19% sekuriti berpendapatan tetap : 16% tunai berbanding penanda aras 50% ekuiti : 50% tunai. Sejajar dengan ASN 3 yang merupakan dana imbang, pelaburan didalam sekuriti berpendapatan tetap telah meningkat daripada 13.45% pada tahun 2016 kepada 26.28% bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017. Bagi memastikan ASN 3 dapat terus memberikan pulangan yang kompetitif kepada pelabur, pengurus ASN 3 telah mengambil langkah untuk membuat pelaburan yang lebih tinggi di dalam ekuiti berbanding dengan sekuriti berpendapatan tetap dan tunai. Dalam masa yang sama tindakan ini juga bagi memastikan ASN 3 mendapat pulangan yang kompetitif berbanding penanda aras.

Pelaburan ASN 3 telah ditumpukan pada kombinasi sektor-sektor dan saham-saham yang mempunyai asas kukuh dan prospek perniagaan yang cerah serta memberi pulangan dividen yang stabil dalam usaha memastikan prestasi ASN 3 kekal kompetitif. Antara sektor-sektor yang menjadi tumpuan adalah sektor telekomunikasi, pengguna dan Amanah Pelaburan Hartanah (Real Estate Investment Trust, REITs) yang berciri defensif untuk mendapat pulangan dividen yang stabil. Selain itu, sektor kewangan dan pembinaan juga diberi tumpuan kerana mempunyai pertumbuhan yang tinggi dan kukuh. Antara syarikat-syarikat yang diberi tumpuan adalah CIMB Group Holdings Berhad, Bursa Malaysia Berhad dan Tenaga Nasional Berhad.

Di samping itu, pengurus tabung juga mencari peluang untuk mengaut keuntungan melalui aktiviti jual beli saham-saham yang diniagakan di bawah harga wajar dan dijangkakan dapat memberi pulangan yang menarik dalam keadaan pasaran saham yang turun naik.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sepanjang tahun kewangan berakhir 30 November 2017, ASN 3 telah meningkatkan pulangan tabung melalui pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap yang mempunyai perolehan yang bersesuaian dengan risiko kredit setiap terbitan. Antara pembelian sekuriti berpendapatan tetap yang dilakukan adalah daripada terbitan oleh Southern Power Generation Sendirian Berhad, BGSM Management Sendirian Berhad, UMW Holdings Berhad, Gamuda Berhad, IJM Corporation Berhad, Kuala Lumpur Kepong Berhad dan Imtiaz Sukuk II Berhad di mana purata kadar hasil adalah sebanyak 4.54% dengan penarafan kredit "AA". Walau bagaimanapun, Tabung ASN 3 Imbang sentiasa memastikan mempunyai kecairan yang mencukupi bagi memasuki pasaran saham pada masa yang bersesuaian, seiring dengan pengawalan perumpukan aset aktif.

D. ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017, penanda aras utama Bursa Malaysia iaitu FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI) telah mencatatkan peningkatan sebanyak 98.74 mata atau 6.10% untuk ditutup pada 1,717.86 mata pada 30 November 2017, berbanding 1,619.12 mata yang dicatatkan pada 30 November 2016. Bagi tempoh yang sama, FBM KLCI telah mencatat paras tertinggi 1,792.35 mata pada 14 Jun 2017, manakala paras terendah 1,617.15 mata dicatatkan pada 23 Disember 2016. Semua sektor di dalam pasaran saham Bursa Malaysia telah mencatatkan peningkatan. Sektor teknologi mencatatkan kenaikan tertinggi sebanyak 81.02%, diikuti oleh sektor pelombongan sebanyak 23.93%. Antara saham-saham FBM KLCI yang menunjukkan kenaikan dalam tempoh tinjauan ialah CIMB Group Holdings Berhad (+32.39%), Sime Darby Berhad (+29.41%) dan Hap Seng Consolidated Berhad (+21.79%).

Di rantau ASEAN, semua indeks utama serantau mencatatkan peningkatan, dengan prestasi indeks FBM KLCI mencatat peningkatan terendah berbanding Filipina (PSEi) 21.72%, Singapura (STI) 18.19%, Indonesia (JCI) 15.60%, dan Thailand (SET) 12.39% bagi tempoh kewangan berakhir 30 November 2017. Bagi negara-negara Asia yang lain,

indeks Hong Kong (HSI) sebanyak 28.03%, diikuti oleh indeks Korea (Kospi) sebanyak 24.85% dan Jepun (Nikkei) sebanyak 24.12%.

Secara keseluruhan, pasaran saham tempatan diselubungi oleh keadaan persekitaran yang mencabar. Antara faktor-faktor yang memberi kesan termasuk ketidakstabilan geopolitik di Timur Tengah dan Eropah, persekitaran harga minyak mentah yang tidak menentu, ketidakpastian dari dasar-dasar ekonomi dan perdagangan negara maju serta kebimbangan berikutan langkah Rizab Persekutuan Amerika Syarikat menaikkan kadar faedah pada bulan Disember 2016, Mac 2017 dan Jun 2017.

Pasaran saham tempatan mula mengalami peningkatan apabila pelabur asing mula memasuki kembali pasaran bermula Januari 2017. Sentimen positif ini di dorong oleh pertumbuhan ekonomi negara yang melebihi jangkaan dan kenaikan harga minyak mentah dunia yang telah menaikkan sentimen pelabur. Harga minyak mentah mencatatkan kenaikkan sebanyak 16.10% daripada USD49.44 setong pada 30 November 2016 kepada USD57.40 setong pada 30 November 2017, hasil daripada usaha Pertubuhan Negara Pengeksport Petroleum (OPEC) yang bersetuju untuk melanjutkan pengurangan pengeluaran minyak sehingga Disember 2018 bagi mengatasi lebihan bekalan minyak global.

FBM KLCI mencapai paras tertinggi pada paras 1,792.35 mata pada 14 Jun 2017, berikutan data ekonomi yang lebih baik daripada jangkaan yang telah menaikkan sentimen positif pasaran saham. Walaubagaimanapun, pasaran saham mula mengalami penurunan ekoran jangkaan kenaikan kadar faedah di AS pada hujung tahun 2017, penyelarasan indek MSCI Emerging Market Asia, penyelarasan senarai sekuriti patuh syariah Bursa Malaysia, serta ketegangan geopolitik di Timur Tengah dan Korea Utara yang mengakibatkan FBM KLCI di tutup pada 1,717.86 mata pada 30 November 2017.

Ringgit menunjukkan peningkatan berikutan pertumbuhan ekonomi Malaysia yang lebih kukuh daripada jangkaan serta peningkatan harga minyak dunia. Turut menyumbang kepada peningkatan ringgit adalah sentimen dollar Amerika Syarikat yang semakin lemah akibat ketidakpastian pasaran mengenai dasar ekonomi dan perdagangan AS. Dalam tempoh tinjauan, Ringgit meningkat sebanyak 8.40% untuk ditutup pada paras RM4.091/USD pada 30 November 2017 dari paras RM4.4662/USD pada 30 November, 2016.

Ekonomi Malaysia mencatatkan pertumbuhan yang lebih tinggi, iaitu sebanyak 6.2% pada suku ketiga 2017 (suku kedua 2017: 5.8%), disokong oleh permintaan dalam negeri (Sumber: Bank Negara Malaysia, BNM). Permintaan dalam negeri meningkat 6.6% pada suku ketiga 2017 (suku kedua: 5.7%) di sokong oleh peningkatan perbelanjaan sektor swasta sebanyak 7.3% (suku kedua: 7.2%) dan perbelanjaan sektor awam sebanyak 4.1% (suku kedua: 0.2%). Manakala, kadar inflasi adalah 3.8% pada suku ketiga 2017 (suku kedua 2017 : 4%) kesan daripada harga bahan api domestik yang lebih rendah.

E. ULASAN PASARAN WANG, SEKURITI BERPENDAPATAN TETAP DAN KADAR FAEDAH

Sepanjang tempoh kewangan berakhir 30 November 2017, Jawatankuasa Dasar Kewangan (Monetary Policy Committee, MPC) BNM mengekalkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) pada 3.00%. Kadar Kuala Lumpur Interbank Offered Rates (KLIBOR) 3-bulan yang juga merupakan penanda aras tabung, kekal stabil dengan peningkatan hanya dua mata asas kepada 3.43% pada 30 November 2017 daripada 3.41% pada 30 November 2016.

Pada mesyuarat Jawatankuasa Dasar Monetari yang diadakan pada 8 dan 9 November 2017, BNM menyatakan bahawa OPR semasa masih kekal akomodatif. Bagi tahun 2018, permintaan dalam negeri dijangka menjadi pemacu pertumbuhan ekonomi negara disokong oleh penggunaan swasta, pasaran pekerjaan serta keadaan pendapatan yang bertambah baik. Sektor luaran pula turut menyumbang kepada pertumbuhan negara hasil daripada pertumbuhan ekonomi global yang lebih baik.

Bagi tempoh tinjauan, arah aliran kadar hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (Malaysian Government Securities, MGS) berkurangan pada tahun kewangan 2017 sejajar dengan kadar hasil bon global. Ini didorong oleh pengimbangan semula portfolio pelaburan oleh pelabur terhadap aset dolar Amerika Syarikat berikutan keputusan luar jangka Pilihan Raya Presiden AS di mana kadar faedah Federal Reserve AS mengalami kenaikan sebanyak 75 mata asas dalam bulan Disember 2016, Mac 2017 dan Jun 2017. Jangkaan bahawa kadar faedah AS akan kembali ke paras wajar dalam tempoh yang lebih cepat pada tahun 2017 juga menyebabkan kesan limpahan ke atas kadar hasil bon pada peringkat global termasuklah kadar hasil MGS.

Keadaan ini juga telah menggalakan kepada aliran keluar tunai dari Malaysia di mana pelabur bukan pemastautin mengurangkan pegangan MGS kepada 44.3% (RM160 bilion) pada November 2017 daripada 48.4% (RM173 bilion) pada November 2016, menurun sebanyak 4.1% atau RM13 bilion.

Walaubagaimanapun, sokongan dan permintaan dari pelabur tempatan amat memberangsangkan di mana kesannya, kadar hasil MGS 3 tahun, 5 tahun dan 10 tahun ditutup lebih rendah pada 3.41%, 3.63% dan 3.91%, masing-masing menurun sebanyak 47, 42 dan 50 mata asas sepanjang tahun kewangan ASN 3 2017.

Pasaran sekuriti bon korporat bertaraf AA dan AAA berjangka sederhana dan panjang di antara 3 hingga 10 tahun turut mencatatkan penurunan kadar hasil antara 5 hingga 43 mata asas selaras dengan sentimen risiko semasa. Aktiviti dalam pasaran bon korporat juga telah disokong oleh kecairan yang mencukupi, persekitaran kredit yang stabil serta permintaan berterusan oleh pelabur domestik.

F. PROSPEK EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Tabung Kewangan Antarabangsa (International Monetary Fund, IMF) melalui Prospek Ekonomi Dunia (World Economic Outlook, WEO) terbitan Oktober 2017, telah mengunjurkan pertumbuhan ekonomi global pada kadar 3.6% untuk tahun 2017 dan 3.7% untuk tahun 2018.

IMF turut mengunjurkan kadar pertumbuhan ekonomi negara-negara maju bagi tahun 2018 adalah sebanyak 2.0% (2017:+2.2%). AS masih merupakan pemacu utama dengan unjuran pertumbuhan sebanyak +2.3% (2017:+2.2%). Diikuti dengan Eropah sebanyak +1.9% (2017:+2.1%) dan Jepun pada kadar +0.7% (2017:+1.5%).

Bagi negara-negara membangun pula, IMF mengunjurkan pertumbuhan ekonomi pada kadar 4.9% bagi tahun 2018 yang meningkat berbanding dengan kadar 4.6% pada tahun 2017. Ini didorong oleh permintaan global yang semakin tinggi dan keyakinan pasaran yang semakin meningkat di mana ekonomi India dijangka mencatat pertumbuhan (+7.4%), China (+6.5%) dan negara-negara ASEAN (+5.2%) bagi tahun 2018.

AS dijangka akan melaksanakan polisi-polisi seperti potongan cukai korporat dan cukai pendapatan, pertambahan perbelanjaan projek infrastruktur, pengenaan tarif pada pengeluar produk AS di luar negara dan perlindungan perdagangan bagi meningkatkan pertumbuhan ekonomi AS.

Namun demikian, masih terdapat risiko pertumbuhan ekonomi global menjadi lebih perlahan. Risiko ini termasuklah ketidakpastian mengenai masa, kadar kecepatan dan magnitud yang akan akan diambil oleh negara maju untuk mengembalikan dasar monetari ke paras yang lebih wajar, dasar perlindungan perdagangan, ketidakpastian mengenai perkembangan politik di Eropah, perkembangan geopolitik di Timur Tengah serta penurunan harga komoditi utama.

Melangkah ke hadapan, ekonomi Malaysia diunjurkan berkembang di antara 5.0% hingga 5.5% bagi tahun 2018 (2017: 5.2% - 5.7%) didorong oleh permintaan dalam negeri. Semua sektor dijangka mencatat pertumbuhan positif pada 2018, dengan sektor perkhidmatan yang merupakan sektor terbesar diunjurkan berkembang 5.8%. Perbelanjaan sektor swasta terus menjadi pemacu utama pertumbuhan dengan pelaburan dan penggunaan swasta dijangka berkembang sebanyak 8.9% dan 6.8%. Eksport dijangka berkembang 3.4% pada tahun 2018, diterajui oleh permintaan berterusan terhadap produk elektrik dan elektronik serta komoditi. Sektor pembinaan pula dijangka berkembang 7.5% (2017: 5.6%), didorong terutamanya oleh perlaksanaan projek-projek infrastruktur seperti projek laluan Transit Aliran Ringan 3 (LRT 3), Landasan Kereta Api Pantai Timur (ECRL), Projek Aliran Transit Massa 2 (MRT 2) dan projek Pan Borneo di Sabah dan Sarawak. Selaras dengan usaha kerajaaan untuk mengurangkan defisit fiskal, ianya dijangka akan terus berkurang kepada 2.8% daripada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) pada 2018 (2017: 3.0%).

Untuk tahun 2018, pasaran saham tempatan dijangka akan terus mencabar ekoran ketidaktentuan harga komoditi, jangkaan kenaikan kadar faedah di AS, risiko geopolitik yang meningkat di Timur Tengah dan Eropah serta ketidaktentuan dasar dalam ekonomi utama dunia. Namun begitu, aliran masuk pelaburan asing yang didorong oleh pertumbuhan ekonomi yang lebih baik, nilai Ringgit yang lebih kukuh dan peningkatan pendapatan korporat dijangka mampu meningkatkan pasaran saham tempatan.

Selaras dengan pertumbuhan ekonomi negara yang lebih kukuh, Pengurus pelaburan menjangkakan BNM akan menaikkan OPR sebanyak 25 mata asas kepada kadar 3.25% dalam tahun 2018, sambil mengimbangi usaha memastikan pertumbuhan ekonomi Malaysia terus stabil. Sementara itu, kadar hasil MGS akan dipengaruhi oleh kenaikan kadar dasar semalaman tempatan dan juga kenaikan kadar faedah di AS. Manakala, kadar inflasi dijangka berada di dalam lingkungan antara 3.0% sehingga 4.0% pada tahun 2018, dipengaruhi oleh kenaikkan kos pengangkutan.

Sokongan terhadap pasaran bon tempatan dijangka berterusan memandangkan ekonomi berada di landasan yang stabil. lanya akan turut didokong oleh penambahan pelaburan asing berikutan prospek positif ekonomi Malaysia.

Pasaran bon korporat Malaysia dijangka menyaksikan tawaran terbitan baru terutama dari sektor kewangan dan korporat syarikat berkaitan kerajaan (Government Linked Companies, GLC). Penerbit korporat yang berpotensi dijangka meneroka pasaran diwaktu kadar OPR masih rendah dan sentimen positif ekonomi tempatan.

G. STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Bagi tahun kewangan berikutnya, strategi pelaburan ASN 3 akan memberikan fokus yang seimbang kepada ekuiti dan sekuriti berpendapatan tetap dan tunai tetapi selektif, bagi memastikan pulangan tabung kekal kompetitif berbanding penanda aras.

Pelaburan di dalam ekuiti akan dilakukan secara selektif, berdasarkan analisa yang telah dibuat ke atas syarikat-syarikat yang tersenarai di Bursa Malaysia bagi mengenal pasti saham syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh dan diniagakan di bawah harga wajar. Pelaburan juga ditumpukan kepada sektor-sektor yang mampu memberikan pulangan yang lebih baik dari penanda aras, sejajar dengan risiko pasaran yang diambil. Sektor–sektor tersebut termasuklah sektor pembinaan yang akan mendapat manfaat daripada perlaksanaan projek-projek infrastruktur seperti projek laluan Transit Aliran Ringan 3 (LRT 3), Landasan Kereta Api Pantai Timur (ECRL), Projek Aliran Transit Massa 2 (MRT 2) dan projek Pan Borneo di Sabah dan Sarawak). Pengurus ASN 3 juga akan mengambil strategi taktikal dalam keadaan pasaran saham yang turun naik untuk mengaut keuntungan jual beli saham.

Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap pula dibuat dengan pemilihan instrumen-instrumen yang bermutu seperti bon korporat dan sukuk jangka masa sederhana, dengan mengambil kira faktor-faktor seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh ASN 3.

Memandangkan kemungkinan kenaikan kadar faedah oleh BNM pada suku kedua tahun 2018, pengurus akan mengekalkan tempoh matang yang lebih pendek untuk bon portfolio. Pengurus menjangka kenaikan kadar faedah tidak akan memberi impak ketara kepada bon portfolio yang sedia ada, malahan akan memberi peluang kepada pengurus untuk menambah pelaburan pada kadar hasil yang lebih menarik. Pelaburan dalam pasaran wang dan sekuriti berpendapatan tetap dapat mengimbangi secara efektif keseluruhan risiko dan pulangan dalam portfolio.

Pengurus tabung ASN 3 akan sentiasa mengkaji semula strategi pelaburan secara berkala dan mengikut keperluan semasa bagi mengekalkan keupayaan ASN 3 untuk memberikan pulangan yang kompetitif kepada pemegang-pemegang unit dan mengekalkan modal jangka panjang.

IV. PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-pemegang Unit
AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku 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 2017, berserta dengan nota-nota yang dilampirkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa, bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2017, 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 18 Januari 2018.

TAN SRI ABDUL WAHID BIN OMAR
Pengerusi

DATO' ABDUL RAHMAN BIN AHMAD
Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia
18 Januari 2018

V. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-pemegang Unit
AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017. Pada pendapat kami, AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus telah mengurus AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus mengikut Suratikatan, Undang-undang Sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai, dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2017.

Kami juga berpendapat bahawa:

(a) Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan;

(b) Penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan, dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan

(c) Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah sesuai dan selaras dengan objektif pelaburan AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG.

Yang benar,
AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI
Pengurus Besar

Kuala Lumpur, Malaysia
22 Januari 2018

VI. 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 ("Unit Amanah"), yang mengandungi penyata untung atau rugi pada 30 November 2017, penyata pendapatan komprehensif, 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 20 hingga 64.

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs) bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2017 dan prestasi kewangannya serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Pendapat

Kami telah menjalankan audit kami menurut piawaian pengauditan berkenaan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa. Tanggungjawab kami di bawah piawaian tersebut dihuraikan dengan lanjut dalam laporan kami di bawah seksyen "Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan". Kami percaya bahawa bukti audit yang kami perolehi adalah mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami.

Tanggungjawab kebebasan dan lain-lain tanggungjawab etika

Kami bebas daripada Unit Amanah selaras dengan Undang-Undang Kecil (atas Etika Profesional, Kelakuan dan Amalan) Institut Akauntan Malaysia ("Undang-Undang Kecil") dan Lembaga Piawaian Etika Antarabangsa untuk Kod Akauntan Etika Akauntan Profesional ("Kod IESBA"), dan kami telah memenuhi lain-lain tanggungjawab etika mengikut undang-undang kecil dan Kod IESBA.

Maklumat selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

Pengurus Unit Amanah adalah bertanggungjawab untuk lain-lain maklumat. Lain-lain maklumat tersebut merangkumi maklumat yang terkandung dalam Laporan Tahunan Unit Amanah tetapi tidak termasuk penyata kewangan dan laporan juruaudit yang dilampirkan.

Laporan tahunan ini dijangka tersedia kepada kami selepas tarikh laporan juruaudit ini.

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

Maklumat selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya (samb.)

Pendapat kami mengenai penyata kewangan tidak meliputi lain-lain maklumat dan kami tidak akan menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulan mengenainya. Sehubungan dengan audit kami terhadap penyata kewangan, tanggungjawab kami adalah untuk mempertimbangkan samada lain-lain maklumat tersebut secara materialnya tidak selaras dengan penyata kewangan atau pengetahuan diperolehi dari audit, atau sebaliknya menunjukkan kesilapan material yang ketara dengan membaca lain-lain maklumat yang dikenal pasti di atas apabila ia tersedia.

Apabila kami membaca laporan tahunan, sekiranya kami mendapati terdapat salah nyata yang ketara di dalamnya, kami perlu menyampaikan perkara itu kepada yang berkaitan dengan tadbir urus dan melaporkan fakta-fakta tersebut mengikut kesesuaian.

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap Penyata Kewangan

Pengurus Unit Amanah adalah bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan yang memberi gambaran yang benar dan saksama berdasarkan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs) dan Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - IFRSs). Pengurus juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman berkaitan penyediaan dan persembahan yang saksama 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 saksama.

Dalam menyediakan penyata kewangan Unit Amanah, Pengurus adalah bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Unit Amanah untuk meneruskan sebagai usaha berterusan, menyatakan, yang mana berkenaan, perkara-perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan melainkan jika para Pengarah berhasrat untuk membubarkan Unit Amanah atau menamatkan operasi, atau tidak mempunyai alternatif yang realistik selain berbuat demikian.

Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan

Objektif kami adalah untuk memperoleh jaminan yang munasabah sama ada penyata kewangan Unit Amanah secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, dan mengeluarkan laporan juruaudit yang merangkumi pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut Piawaian Pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap ketara jika, secara individu atau dalam agregat, salah nyata ini dijangkakan akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil pengguna berdasarkan penyata kewangan ini.

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

Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan (samb.)

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut Piawaian Pengauditan yang diluluskan di Malaysia dan Piawaian Pengauditan Antarabangsa, kami menjalankan pertimbangan profesional dan mengekalkan keraguan profesional semasa menjalankan audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Unit Amanah, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, reka bentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata akibat kesilapan memandangkan penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan sengaja, gambaran yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.

- Memperoleh pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Unit Amanah.

- Menilai kesesuaian polisi-polisi perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan berkaitan pendedahan yang dibuat oleh Pengurus.

- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian Pengurus menggunakan asas perakaunan usaha berterusan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujud ketidakpastian yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang boleh membuang keraguan ketara pada keupayaan Unit Amanah untuk terus sebagai satu usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa wujud ketidakpastian, kami dikehendaki untuk menyatakannya dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan dalam penyata kewangan Unit Amanah atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan yang akan berlaku pada masa akan datang boleh menyebabkan Unit Amanah untuk menghentikan terus usaha yang berterusan.

- Menilai pembentangan keseluruhan, struktur dan kandungan penyata kewangan Unit Amanah, termasuk pendedahan, dan sama ada penyata kewangan berdasarkan asas urus niaga asas dan peristiwa dalam cara yang mencapai pembentangan saksama.

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

Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan (samb.)

Kami berkomunikasi dengan Pengurus mengenai, antara perkara-perkara lain, skop yang dirancang dan masa untuk audit dan penemuan penting, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang dikenal pasti semasa audit kami.

Laporan ini dibuat semata-mata untuk pemegang Unit Amanah, sebagai sebuah badan, dan bukan untuk tujuan lain. Kami tidak bertanggungjawab kepada mana-mana pihak lain untuk kandungan laporan ini.

Hanafiah Raslan & Mohamad
AF: 0002
Akauntan Bertauliah

Muhammad Syarizal bin Abdul Rahim
No. 03157/01/2019 J
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia
18 Januari 2018

VII. PENYATA KEWANGAN

A. PENYATA UNTUNG ATAU RUGI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan faedah		18,760,823	18,746,473
Pendapatan dividen		28,966,345	26,568,311
Keuntungan bersih daripada perubahan nilai saksama melalui untung rugi (FVTPL)		798,285	(2,663,557)
		48,525,453	42,651,227
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	13,028,229	12,347,251
Yuran pemegang amanah	5	345,707	300,000
Ganjaran juruaudit		16,500	19,500
Yuran ejen cukai		3,200	3,000
Perbelanjaan pentadbiran		4,165,206	4,384,566
		17,558,842	17,054,317
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		30,966,611	25,596,910
CUKAI	6	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		30,966,611	25,596,910
Pengagihan pelaburan	7	64,765,500	70,782,600
Pengagihan kasar dan bersih seunit		5.00 sen	6.00 sen
Tarikh Pengagihan		1 Dis 2017	1 Dis 2016
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		30,852,702	36,883,853
Tidak ternyata		113,909	(11,286,943)
		30,966,611	25,596,910

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

B. PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		30,966,611	25,596,910
Lain-lain pendapatan komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya			
Kerugian bersih daripada perubahan nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)		44,521,129	(17,060,673)
JUMLAH KERUGIAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA		75,487,740	8,536,237
Lain-lain kerugian komprehensif terdiri daripada berikut:			
Ternyata		55,717,510	67,907,984
Tidak ternyata		19,770,230	(59,371,747)
		75,487,740	8,536,237

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

C. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 30 NOVEMBER 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	657,991,184	745,653,343
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)	9	407,407,046	245,901,192
Deposit dengan institusi kewangan	10	313,664,177	267,793,631
Tuntutan cukai		614,441	475,050
Pendapatan belum diterima	11	7,761,038	12,280,643
Jumlah terhutang daripada PNB		-	2,931,930
Jumlah terhutang daripada broker saham		30,741,118	-
Tunai di bank		3,000	211,637
JUMLAH ASET		**1,418,182,004**	**1,275,247,426**
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	64,765,500	70,782,600
Jumlah terhutang kepada pengurus		1,189,330	1,107,354
Pelbagai pemiutang		239,209	307,571
Jumlah terhutang kepada broker saham		15,173,626	-
JUMLAH LIABILITI		81,367,665	72,197,525
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		**1,336,814,339**	**1,203,049,901**
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	1,367,677,462	1,254,732,440
Rizab		(30,863,123)	(51,682,539)
JUMLAH EKUITI / NILAI ASET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		**1,336,814,339**	**1,203,049,901**
UNIT DALAM EDARAN	12	**1,295,310,000**	**1,179,710,000**
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		**1.0320**	**1.0198**

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

D. PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2017

	Modal Pemegang Unit	← Rizab-rizab Lain →		Jumlah Ekuiti
		-Ternyata	-Tak ternyata	
	RM	RM	RM	RM
Pada 1 Disember 2015	1,158,437,246	43,076,044	(38,906,786)	1,162,606,504
Penjadian unit untuk jualan	72,425,414	-	-	72,425,414
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2015)	64,171,902	-	-	64,171,902
Pembatalan unit	(40,302,122)	-	-	(40,302,122)
Pengimbangan pengagihan	6,394,566	-	-	6,394,566
Pengagihan pendapatan	(6,394,566)	(64,388,034)	-	(70,782,600)
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun semasa	-	36,883,853	(28,347,616)	8,536,237
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	31,024,131	(31,024,131)	-
Pada 30 November 2016	1,254,732,440	46,595,994	(98,278,533)	1,203,049,901
Pada 1 Disember 2016	1,254,732,440	46,595,994	(98,278,533)	1,203,049,901
Penjadian unit untuk jualan	130,508,978	-	-	130,508,978
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2016)	70,162,240	-	-	70,162,240
Pembatalan unit	(87,726,196)	-	-	(87,726,196)
Pengimbangan pengagihan	10,097,176	-	-	10,097,176
Pengagihan pendapatan	(10,097,176)	(54,668,324)	-	(64,765,500)
Jumlah kerugian komprehensif bagi tahun semasa	-	30,852,702	44,635,038	75,487,740
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	24,864,808	(24,864,808)	-
Pada 30 November 2017	1,367,677,462	47,645,180	(78,508,303)	1,336,814,339

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

E. PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2017

	2017 RM	2016 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	851,213,183	711,801,550
Pembelian pelaburan	(891,785,608)	(899,648,323)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(115,917,301)	(227,303,156)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	227,303,156	369,605,892
Faedah diterima	19,043,185	21,102,202
Dividen bersih diterima	29,565,553	25,421,919
Yuran pengurusan dibayar	(13,727,948)	(13,046,375)
Yuran pemegang amanah dibayar	(357,617)	(318,000)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(3,480,369)	(3,552,784)
Cukai dikembalikan	-	87,934
Tunai bersih dihasilkan daripada/ (digunakan dalam) aktiviti operasi dan pelaburan	101,856,234	(15,849,141)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	217,779,385	142,349,530
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(91,805,255)	(42,591,700)
Pengagihan kepada pemegang unit	(70,782,600)	(67,276,820)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	55,191,530	32,481,010
(PENGURANGAN)/PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	157,047,764	16,631,869
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	40,702,112	24,070,243
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	197,749,876	40,702,112
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	3,000	211,637
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	313,664,177	267,793,631
Deposit dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	(115,917,301)	(227,303,156)
Tunai dan persamaan tunai	197,749,876	40,702,112

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

F. NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN - 30 NOVEMBER 2017

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG (berikutnya dirujuk sebagai "Unit Amanah") ditubuhkan selaras dengan perlaksanaan 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 didefinasikan di bawah Klausa 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 Klausa 24(1) Suratikatan.

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 hak milik pegangan modal saham oleh masyarakat Bumiputera di dalam sektor korporat di Malaysia. PNB telah dilantik sebagai Pengurus Pelaburan bagi Unit Amanah di bawah Perjanjian Pengurusan Pelaburan bertarikh 30 Jun 2006.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 18 Januari 2018.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan beraudit Unit Amanah bagi tahun berakhir 30 November 2017, telah disediakan selaras dengan Malaysian Financial Reporting Standards ("MFRS") dan International Financial Reporting Standards ("IFRS").

(a) Menggunapakai awal MFRS 9 Financial Instruments : Classification and Measurement '("MFRS 9")

Amanah telah menggunapakai MFRS 9 Financial Instruments (MFRS 9) (diterbitkan pada November 2009 dan disemak pada Oktober 2010) dan penyemakan yang berkenaan sebelum tarikh berkuatkuasa. Tarikh penggunaan permulaan (tarikh Unit Amanah menilai aset kewangan dan liabiliti kewangan yang ada) ialah 1 Disember 2011.

2. ASAS PENYEDIAAN (SAMB.)

Aset Kewangan

MFRS 9 memperkenalkan keperluan baru dalam pengelasan dan pengukuran aset kewangan dalam skop MFRS 139 Financial Instruments: Recognition and Measurement. MFRS 9, terutamanya memerlukan semua aset kewangan dikelaskan dan seterusnya diukur sama ada secara kos lunasan atau nilai saksama bergantung kepada model perniagaan sesuatu entiti dalam menguruskan aset kewangan dan aset kewangan yang mempunyai ciri-ciri aliran tunai secara kontraktual.

Seperti yang diperlukan oleh MFRS 9, instrumen hutang diukur secara kos lunasan hanya jika (i) aset tersebut dipegang dalam model perniagaan dimana aset dipegang untuk mendapatkan aliran tunai secara kontraktual dan (ii) terma-terma kontraktual instrumen tersebut akan menghasilkan pembayaran prinsipal dan faedah semata-mata atas baki prinsipal pada tarikh-tarikh tertentu. Jika salah satu daripada dua kriteria tidak dipenuhi, instrumen hutang dikelaskan pada nilai saksama melalui untung atau rugi ("FVTPL").

Walaubagaimanapun, Unit Amanah boleh memilih pada permulaan untuk menyatakan instrumen kewangan yang memenuhi ciri-ciri kos lunasan sebagai FVTPL sekiranya ia menghindari atau mengurangkan ketidakpadanan perakaunan.

Instrumen ekuiti dikelaskan sama ada FVTPL atau nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif ("FVTOCI"), bergantung kepada objektif pelaburan.

Liabiliti Kewangan

MFRS 9 juga mempunyai keperluan untuk mengkelasifikasi dan mengukur liabiliti kewangan. Suatu perubahan besar dalam mengambilkira dan mengukur liabiliti kewangan adalah berkenaan perubahan pada nilai saksama liabiliti kewangan (ditanda sebagai FVTPL) berikutan perubahan risiko kredit liabiliti itu sendiri yang mana diambilkira dalam lain-lain pendapatan komprehensif.

(b) Perubahan dalam polisi perakaunan

MFRS baru dan telah disemak perlu digunakan oleh entiti dengan tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Disember 2016 tidak memberi kesan kepada penyata kewangan Unit Amanah.

(c) Piawaian yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa

Piawaian, Pindaan dan Tafsiran Jawatankuasa Isu-isu ("IC") yang telah diterbitkan oleh Malaysian Accounting Standards Board ("MASB") pada tarikh kelulusan penyata kewangan ini adalah tidak berkaitan dengan Unit Amanah selain daripada yang berikut:

Berkuatkuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau 1 Januari 2018

MFRS 9 Instrumen Kewangan (IFRS 9 seperti yang dikeluarkan oleh IASB pada julai 2014

2. ASAS PENYEDIAAN (SAMB.)

Pada 24 Julai 2014, International Accounting Standards Boards ("IASB") telah mengeluarkan versi terkini IFRS 9 yang merangkumi tiga fasa projek instrumen kewangan; Classification and measurement, Impairment (expected credit losess) and Hedge Accounting. Seterusnya, MASB telah mengeluarkan pengumuman pada 17 November 2014 untuk menggunapakai sepenuhnya keperluan baru IFRS 9. Unit Amanah masih dalam proses mengukur kesan daripada penggunaan versi akhir MFRS 9.

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

Aset dan liabiliti kewangan diiktiraf apabila Unit Amanah terlibat dalam kontrak instrumen.

Aset dan liabiliti kewangan dinilai pada nilai saksama. Kos transaksi daripada pengambilalihan atau penjualan aset dan liabiliti kewangan (selain daripada aset dan liabiliti kewangan FVTPL) ditambah atau ditolak daripada nilai saksama aset atau liabiliti kewangan tersebut, yang difikirkan sesuai, pada permulaan ia diiktiraf. Kos transaksi daripada pengambilalihan atau penjualan aset dan liabiliti kewangan FVTPL diiktiraf dalam untung rugi.

(a) Aset-aset kewangan

Kesemua pembelian dan penjualan aset kewangan adalah diiktiraf dan dinyahiktirafkan berdasarkan asas perniagaan. Pembelian atau penjualan adalah pembelian dan penjualan aset kewangan yang memerlukan penyerahan aset dalam tempoh masa yang telah ditetapkan oleh peraturan atau amalan pasaran.

Aset kewangan yang diiktiraf akan dikira keseluruhannya pada kos dilunaskan atau nilai saksama, bergantung kepada pengkelasan aset tersebut.

(i) Pengkelasan aset kewangan

Instrumen hutang yang memenuhi kriteria berikut akan diukur pada kos dilunaskan setelah ditolak kerugian rosotnilai (kecuali instrumen hutang yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung rugi pada permulaan pengiktirafan):

- aset tersebut dipegang berdasarkan model perniagaan dimana aset dipegang untuk mendapatkan aliran tunai secara kontraktual.

- terma-terma kontraktual instrumen tersebut akan menghasilkan pembayaran prinsipal dan faedah semata-mata atas baki prinsipal pada tarikh-tarikh tertentu.

Instrumen ekuiti diklasifikasikan sebagai FVTPL atau FVTOCI, bergantung kepada objektif pelaburan.

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

(a) Aset-aset kewangan (samb.)

(ii) Kos yang dilunaskan dan kaedah kadar faedah berkesan

Kaedah kadar faedah berkesan adalah kaedah untuk mengira kos dilunaskan bagi satu-satu instrumen hutang dan bagi memperuntukan pendapatan faedah bagi satu-satu tempoh. Kadar faedah berkesan adalah kadar yang mengambilkira anggaran terimaan tunai masa hadapan yang telah didiskaunkan (termasuk yuran yang dibayar atau diterima yang merupakan sebahagian dari kadar faedah berkesan tersebut, kos transaksi dan lain-lain premium atau diskaun) disepanjang tempoh hayat instrumen hutang tersebut, atau, bagi jangkamasa pendek, pada nilai bersih yang dibawa pada permulaan pengiktirafan.

Pendapatan diiktiraf atas asas faedah berkesan bagi instrumen hutang yang dikira pada kos dilunaskan.

(iii) Aset kewangan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)

Pada permulaan pengiktirafan, Unit Amanah diberi pilihan untuk membuat pemilihan yang tidak boleh ditarikbalik (berasaskan pada setiap instrumen) bagi menandakan pelaburan dalam instrumen ekuiti sebagai FVTOCI. Penandaan sebagai FVTOCI tidak dibenarkan sekiranya instrumen ekuiti tersebut dipegang bagi tujuan jualbeli.

Aset kewangan dikira untuk jualbeli sekiranya:

- ianya diperoleh dengan tujuan utamanya untuk dijual dalam tempoh terdekat; atau

- pada permulaan pengiktirafan, ianya adalah sebahagian dari portfolio instrumen kewangan yang diurus secara keseluruhannya oleh Unit Amanah yang mana telah menunjukkan corak pengambilan untung jangka pendek; atau

- ianya adalah instrumen derivatif yang tidak ditandakan dan tidak berkesan sebagai instrumen perlindungan nilai atau sebagai jaminan kewangan.

Pelaburan dalam instrumen ekuiti pada FVTOCI pada permulaannya diukur pada nilai saksama ditambah kos transaksi. Berikutnya, ianya diukur pada nilai saksama dengan keuntungan dan kerugian hasil dari perubahan nilai saksama dikira dalam lain-lain pendapatan komprehensif dan dikumpul di dalam rizab penilaian pelaburan. Keuntungan atau kerugian terkumpul tidak akan dikelaskan semula pada untung rugi atas penjualan pelaburan tersebut.

Unit Amanah telah menetapkan aset kewangan dengan objektif untuk pendapatan dividen yang diterima atau jangka masa sederhana dan jangka panjang sebagai FVTOCI.

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

(iv) Aset kewangan pada nilai saksama melalui akaun untung rugi (FVTPL)

Pelaburan dalam instrumen ekuiti dikelaskan sebagai FVTPL melainkan Unit Amanah menandakan pelaburan tersebut bukan untuk jualbeli dan dipermulaan pengiktirafan sebagai FVTOCI.

Instrumen hutang yang tidak menepati ciri-ciri kos dilunaskan (rujuk ke atas) akan dikira sebagai FVTPL. Instrumen hutang yang menepati ciri-ciri kos dilunaskan tetapi telah ditandakan sebagai FVTPL akan dikira sebagai FVTPL. Instrumen hutang akan ditandakan sebagai FVTPL sekiranya penandaan tersebut akan menghilangkan atau mengurangkan perbezaan yang ketara dalam pengiraan atau penilaian aset atau liabiliti yang dilakukan ke atas pelaburan tersebut. Unit Amanah telah menandakan aset kewangan yang dipegang untuk tujuan jualbeli sebagai FVTPL.

Instrumen hutang dikelaskan semula dari kos dilunaskan kepada FVTPL apabila model perniagaan telah berubah sehingga menyebabkan ciri-ciri kos dilunaskan tidak lagi dipenuhi. Pengkelasan semula instrumen hutang yang ditandakan sebagai FVTPL adalah tidak dibenarkan.

Aset kewangan FVTPL dikira pada nilai saksama pada setiap penghujung tempoh pelaporan dengan sebarang untung atau rugi hasil dari penilaian semula diambil kira di dalam akaun untung rugi.

Pendapatan faedah atas instrumen hutang pada FVTPL termasuk dalam untung atau rugi bersih seperti yang dijelaskan di atas.

Pendapatan dividen dari pelaburan dalam instrumen ekuiti FVTPL dikira dalam akaun untung rugi apabila hak untuk menerima dividen telah dipastikan menurut MFRS 118, Revenue, dan dinyatakan berasingan dalam akaun untung atau rugi.

(v) Rosotnilai dalam aset kewangan

Aset kewangan yang dikira pada kos dilunaskan akan dinilai bagi sebarang rosotnilai pada setiap penghujung tempoh pelaporan. Aset kewangan dikira sebagai merosot sekiranya terdapat bukti yang nyata bahawa anggaran aliran tunai masa hadapan akan terjejas kesan daripada terjadinya satu atau lebih peristiwa selepas pengiktirafan awal aset kewangan tersebut.

Bukti nyata rosotnilai termasuk:

- masalah kewangan ketara yang dihadapi oleh penerbit instrumen hutang atau pihak yang terlibat; atau

- pelanggaran kontrak seperti "default" dalam pembayaran kupon atau prinsipal; atau

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

(a) Aset-aset kewangan (samb.)

(v) Rosotnilai dalam aset kewangan (samb.)

- pihak penghutang berkemungkinan besar menjadi muflis atau memerlukan pengstrukturan semula; atau
- ketiadaan pasaran aktif bagi aset kewangan tersebut disebabkan oleh masalah kewangan.

Jumlah rosotnilai adalah perbezaan di antara nilai yang dibawa dan nilai semasa anggaran aliran tunai masa hadapan dengan mengambilkira jumlah pajakan dan jaminan, didiskaunkan pada kadar faedah berkesan asal.

Nilai dibawa aset kewangan akan dikurangkan oleh kerugian rosotnilai bagi semua aset kewangan kecuali akaun penerimaan, di mana nilai dibawa dikurangkan melalui akaun elaun. Sebarang pembayaran balik jumlah yang telah dilupuskan akan dikreditkan ke dalam akaun elaun.

Jika di dalam tempoh berikutnya terdapat pengurangan dalam kerugian rosotnilai dan pengurangan ini berkaitan dengan peristiwa yang terjadi setelah rosotnilai dilakukan, rosotnilai ini akan dikreditkan kembali ke akaun untung rugi setakat nilai dibawa tidak melebihi jumlah kos dilunaskan sekiranya rosotnilai tidak dilakukan.

(vi) Penyahiktirafan aset kewangan

Unit Amanah menyahiktirafkan aset kewangan hanya apabila hak atas aliran tunai dari aset tersebut berakhir, atau apabila Unit Amanah memindahmilikkan aset kewangan dan segala risiko dan pulangan pemilikan aset tersebut kepada entiti lain. Sekiranya Unit Amanah tidak memindahmilikkan dan tidak juga mengekalkan semua risiko dan pulangan pemilikan tetapi masih menguasai aset yang telah dipindahkan tersebut, Unit Amanah hendaklah mengambilkira kepentingan dalam aset tersebut dan liabiliti yang perlu dibayar olehnya. Sekiranya Unit Amanah mengekalkan sebahagian besar risiko dan pulang pemilikan, Unit Amanah akan terus mengiktiraf aset tersebut dan juga pinjaman bercagar bagi hasil yang diterima.

Bagi penyahiktirafan aset kewangan pada kos dilunaskan, perbezaan di antara nilai dibawa dan jumlah yang diterima akan diambil kira dalam akaun untung rugi.

Bagi penyahiktirafan aset kewangan pada FVTOCI, keuntungan atau kerugian terkumpul dalam rizab penilaian pelaburan tidak dikelaskan kembali ke akaun untung rugi tetapi dikelaskan kembali ke rizab bolehagih ternyata.

Pada penyahiktirafan aset kewangan pada FVTPL, keuntungan atau kerugian tak ternyata kumulatif dipindahkan ke akaun untung rugi semasa pelupusan.

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

(b) Liabiliti kewangan dan instrument ekuiti

(i) Pengkelasan sebagai hutang atau ekuiti

sebagai liabiliti kewangan atau ekuiti bergantung kepada asas perjanjian dan definisi liabiliti kewangan dan instrumen ekuiti.

(ii) Liabiliti kewangan

Dalam skop MFRS 9, liabiliti kewangan diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan hanya apabila Unit Amanah menjadi pihak kepada kontrak instrumen kewangan.

Liabiliti kewangan Unit Amanah termasuk lain-lain pemiutang diiktiraf pada mulanya pada nilai saksama ditambah kos transaksi secara langsung dan seterusnya diiktiraf pada kos lunasan menggunakan kaedah kadar faedah berkesan.

(iii) Penyahiktirafan liabiliti kewangan

Unit Amanah menyahiktirafkan liabiliti kewangan hanya apabila tanggungan atau kewajipannya dilepaskan, dibatalkan atau tamat tempoh. Perbezaan di antara nilai dibawa liabiliti kewangan dan jumlah yang dibayar, termasuk sebarang aset bukan tunai yang dipindahmilik atau liabiliti diambilalih, diambil kira dalam akaun untung atau rugi.

(iv) Modal pemegang unit

Modal pemegang unit kepada Unit Amanah menepati tafsiran instrument 'puttable' yang dikelaskan sebagai instrumen ekuiti mengikut pindaan MFRS 132, "Financial Instruments: Presentation".

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

(c) Pengiktirafan pendapatan

Pendapatan dividen kasar daripada pelaburan disebut harga dan REITs 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 pelaburan pada kos terlunas diakru berdasarkan kaedah kadar faedah berkesan / kadar keuntungan berkesan.

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

(d) Tunai dan persamaan tunai

Dalam penyediaan penyata aliran tunai, tunai dan persamaan tunai adalah termasuk tunai di bank dan instrumen kecairan tinggi, yang tidak membawa risiko yang ketara kepada perubahan nilai.

(e) Cukai Pendapatan

Cukai aset dan liabiliti semasa dinilai pada amaun yang dijangka akan dikutip semula atau dibayar kepada pihak berkuasa cukai. Kadar atau undang-undang cukai yang digunakan untuk mengira amaun tersebut adalah menggunapakai kadar atau undang-undang yang digubal pada tarikh kewangan yang dilaporkan.

Cukai semasa diiktiraf dalam untung rugi melainkan cukai yang dikira ke atas perkara-perkara di luar untung rugi, sama ada dalam pendapatan komprehensif atau ekuiti.Tiada cukai tertunggak yang diiktiraf memandangkan tiada perbezaan yang ketara.

(f) Pengukuran nilai saksama

Instrumen kewangan dikira pada nilai saksama pada setiap tarikh laporan.

Nilai saksama adalah harga yang diterima untuk menjual aset atau bayaran untuk memindahkan liabiliti dalam urus niaga yang teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran. Pengukuran nilai saksama adalah berdasarkan kepada anggapan bahawa transaksi untuk menjual atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada:

- Dalam pasaran utama bagi aset atau liabiliti, atau
- Sekiranya ketiadaan pasaran utama, dalam pasaran yang paling berfaedah bagi aset atau liabiliti.

Pasaran yang paling utama atau berfaedah mesti boleh diakses oleh Unit Amanah.

Nilai saksama bagi aset atau liabiliti dikira dengan mengambil andaian bahawa semua pihak yang terlibat akan mengambil tindakan terbaik apabila menilai aset atau liabiliti masing-masing.

Unit Amanah menggunakan teknik penilaian yang sesuai dengan keadaan dan maklumat yang mencukupi untuk mengukur nilai saksama, memaksimumkan penggunaan input yang boleh diperhatikan dan meminimumkan penggunaan input yang tidak boleh diperhatikan.

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

(f) Pengukuran nilai saksama (samb.)

Semua aset yang mana nilai saksama diukur atau dinyatakan di dalam penyata kewangan dikategorikan dalam turutan nilai saksama, seperti berikut, berdasarkan input paras terendah yang penting kepada ukuran nilai saksama secara keseluruhan:

- Aras 1: Harga tak terlaras disebutharga dalam pasaran aktif bagi aset dan liabiliti atau serupa.
- Aras 2: Input yang berdasarkan maklumat yang boleh dilihat di pasaran, sama ada secara langsung atau tidak langsung.
- Aras 3: Input yang tidak berdasarkan maklumat yang boleh dilihat di pasaran.

Bagi aset yang diiktiraf di dalam penyata kewangan secara berulang, Unit Amanah akan tentukan sama ada pemindahan berlaku antara Tahap dalam turutan dengan menilai semula pengkategorian (berdasarkan kepada input paras terendah yang penting kepada pengukuran nilai saksama secara keseluruhan) pada akhir setiap tempoh pelaporan.

(g) Penilaian dan Anggaran Perakaunan yang ketara

Penyediaan penyata kewangan Unit Amanah memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada jumlah hasil, perbelanjaan, aset dan liabiliti dan pendedahan liabiliti luar jangka pada tarikh laporan. Walau bagaimanapun, ketidaktentuan tentang andaian dan anggaran ini boleh menyebabkan keputusan yang mana memerlukan pelarasan ketara kepada jumlah dibawa oleh aset atau liabiliti pada masa akan datang.

Tiada pertimbangan utama telah dibuat oleh Pengurus dalam mengguna pakai dasar-dasar perakaunan Amanah. Tiada terdapat andaian utama mengenai masa depan dan lain - lain sumber utama ketidakpastian anggaran pada tarikh laporan ini, yang mempunyai risiko penting menyebabkan pelarasan penting kepada jumlah dibawa aset dan liabiliti dalam tempoh kewangan akan datang.

4. YURAN PENGURUSAN

Klausa 13.1.3 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 2017 ialah 1.0% (2016: 1.0%) setahun daripada NAB Unit Amanah.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausa 13.2.2 Suratikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah dari semasa ke semasa. Dari 1 Disember 2016 sehingga 14 Jun 2017, yuran Pemegang Amanah yang dipersetujui ialah RM300,000 atau 0.08% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah, dikira dan diakru secara harian. Efektif 15 Jun 2017, telah dipersetujui bahawa yuran Pemegang Amanah akan dikenakan sebanyak RM400,000 atau 0.08% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah, dikira dan diakru secara harian. (2016: RM300,000 atau 0.08% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah)

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2017 telah ditetapkan pada RM 345,707 (2016: RM300,000) 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(3A) Akta Cukai Pendapatan, 1967, hingga tahun taksiran 2026.

Disebabkan oleh pengecualian cukai, pendapatan dividen yang diperolehi daripada REITs akan dibayar semula oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri.

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2017 RM	2016 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	64,765,500	70,782,600

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 5.00 sen seunit bagi tahun berakhir 30 November 2017 (2016: 6.00 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada akhir tempoh kewangan.

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN (SAMB.)

Sumber pengagihan

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

	2017 RM	2016 RM
Pengagihan pendapatan	10,097,176	6,394,566
Pendapatan faedah	18,760,823	18,746,473
Pendapatan dividen	28,966,345	26,568,311
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	684,376	8,623,386
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	23,815,622	27,504,181
	82,324,342	87,836,917
Tolak: Perbelanjaan	(17,558,842)	(17,054,317)
Jumlah pengagihan	64,765,500	70,782,600
Pengagihan kasar dan bersih seunit	5.00 sen	6.00 sen

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF

		2017 RM	2016 RM
Pada Kos:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	3,694,177	3,507,384
Pelaburan disebut harga	(b)	722,933,806	830,439,078
Saham Biasa		685,372,692	799,331,538
REITs		37,561,114	31,107,540
Pelaburan tidak disebut harga	(c)	-	-
		726,627,983	833,946,462
Pada Nilai Saksama:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	3,127,340	2,870,400
Pelaburan disebut harga	(b)	654,358,305	742,782,943
Saham Biasa		620,330,241	711,587,343
REITs		34,028,064	31,195,600
Pelaburan tidak disebut harga	(c)	505,539	-
		657,991,184	745,653,343

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan pada 30 November 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
AMB Dana Arif	2,359,502	1,181,881	1,217,267	0.09
AMB Ethical Trust Fund	5,296,930	2,512,296	1,910,073	0.14
Jumlah skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	**7,656,432**	**3,694,177**	**3,127,340**	**0.23**

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(b) Pelaburan Disebut Harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Pembinaan				
Gamuda Berhad	2,527,400	13,580,591	12,358,986	0.92
IJM Corporation Berhad	2,511,000	8,684,658	7,758,990	0.58
Sunway Construction Group Berhad	768,700	1,790,949	1,844,880	0.14
	5,807,100	24,056,198	21,962,856	1.64
Barangan Pengguna				
Dutch Lady Milk Industries Berhad	419,250	21,159,084	25,180,155	0.23
Kawan Food Berhad	1,000,000	3,093,000	3,050,000	
Nestle (Malaysia) Berhad	30,000	1,366,241	2,919,000	0.22
UMW Holdings Berhad	991,000	10,609,454	5,222,570	0.39
	2,440,250	36,227,779	36,371,725	2.72
Kewangan				
AMMB Holdings Berhad	3,821,000	22,241,465	15,857,150	1.19
BIMB Holdings Berhad	2,622,000	11,777,220	11,274,600	0.84

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Kewangan (Samb.)				
Bursa Malaysia Berhad	913,500	9,495,993	8,842,680	0.66
CIMB Group Holdings Berhad	7,287,027	48,677,414	44,086,513	3.30
Malayan Banking Berhad	6,665,554	60,145,574	61,656,375	4.61
Public Bank Berhad	859,100	16,612,210	17,096,090	1.28
RHB Bank Berhad	5,235,800	28,550,907	25,655,420	1.92
Syarikat Takaful Malaysia Berhad	1,490,900	6,157,845	5,247,968	0.39
	28,894,881	203,658,628	189,716,796	14.19
Barangan Industri				
Petronas Gas Berhad	598,200	13,037,920	9,499,416	0.71
Ta Ann Holdings Berhad	4,356,600	16,331,184	15,248,100	1.14
	4,954,800	29,369,104	24,747,516	1.85
Syarikat Projek Infrastruktur				
DiGi.Com Berhad	8,637,300	45,914,754	40,077,072	3.00
Time dotCom Berhad	500,000	4,491,039	4,575,000	0.34
	9,137,300	50,405,793	44,652,072	3.34
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	800,000	8,609,760	8,400,000	0.63
IJM Plantations Berhad	3,373,700	12,026,490	9,513,834	0.71
IOI Corporation Berhad	500,000	2,270,000	2,230,000	0.17
Kuala Lumpur Kepong Berhad	187,500	4,500,000	4,571,250	0.34

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Perladangan (Samb.)				
Sime Darby Plantation Berhad	4,737,863	27,181,618	23,736,694	1.78
	9,599,063	54,587,868	48,451,778	3.63
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	3,327,800	5,141,964	5,124,812	0.38
Eco World International Berhad	3,500,000	4,200,000	3,605,000	0.27
IOI Properties Group Berhad	3,375,000	7,641,894	6,378,750	0.48
Mah Sing Group Berhad	9,428,612	15,780,059	14,331,490	1.07
Matrix Concepts Holdings Berhad	3,125,000	6,705,292	6,875,000	0.51
Sime Darby Property Berhad	4,737,863	7,293,815	5,685,436	0.43
S P Setia Berhad	4,513,744	16,350,610	15,752,967	1.18
UOA Development Berhad	1,500,000	3,799,800	3,645,000	0.27
	33,508,019	66,913,434	61,398,454	4.59
Teknologi				
Inari Amertron Berhad	282,400	465,938	914,976	0.07
	282,400	465,938	914,976	0.07

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Perdagangan & Perkhidmatan				
AirAsia Berhad	2,488,400	8,007,983	7,813,576	0.58
ASTRO Malaysia Holdings Berhad	2,600,000	8,018,660	7,384,000	0.55
Axiata Group Berhad	6,916,589	44,799,370	36,865,419	2.76
Bermaz Auto Berhad	5,298,300	11,211,756	10,861,515	0.81
Bumi Armada Berhad	4,735,200	3,658,575	3,551,400	0.27
Gas Malaysia Berhad	535,300	1,552,075	1,439,957	0.11
IHH Healthcare Berhad	3,162,900	19,045,410	17,838,756	1.33
Malakoff Corporation Berhad	6,903,400	11,199,962	6,420,162	0.48
Maxis Berhad	2,250,000	14,832,835	13,342,500	1.00
MBM Resources Berhad	2,096,600	5,158,200	4,444,792	0.33
MISC Berhad	1,928,700	16,893,056	13,597,335	1.02
Pestech International Berhad	631,300	1,053,829	1,060,584	0.08
Sapura Energy Berhad	3,505,679	9,860,201	4,382,099	0.33
Serba Dinamik Holdings Berhad	1,000,000	2,680,000	3,200,000	0.24
Sime Darby Berhad	4,737,863	8,995,706	11,133,978	0.83
Sunway Berhad	1,000,000	1,670,000	1,630,000	0.12
Tenaga Nasional Berhad	779,000	9,601,154	12,043,340	0.90
Telekom Malaysia Berhad	2,759,838	18,336,137	16,641,823	1.24
UMW Oil & Gas Corporation Berhad	1,491,436	285,123	492,174	0.04
Westports Holding Berhad	4,099,700	17,524,830	14,102,968	1.05

8. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF (SAMB.)

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Perdagangan & Perkhidmatan (Samb.)				
YTL Corporation Berhad	3,305,718	5,303,088	3,867,690	0.29
	62,225,923	219,687,950	192,114,068	14.36
Jumlah saham biasa	**156,849,736**	**685,372,692**	**620,330,241**	**46.40**
REITs				
Axis Real Estate Investment Trust	11,265,470	19,467,193	16,447,586	1.23
CapitaLand Malaysia Mall Trust	7,329,800	11,431,603	10,774,806	0.81
KLCC Property Holdings Berhad	213,800	1,453,730	1,710,400	0.13
Sunway Real Estate Investment Trust	3,032,900	5,208,588	5,095,272	0.38
	21,841,970	37,561,114	34,028,064	2.55
Jumlah Pelaburan disebut harga	**178,691,706**	**722,933,806**	**654,358,305**	**48.95**

(c) Pelaburan Tidak Disebut Harga

Pembinaan				
SP Setia Berhad	601,832	-	505,539	0.04
	601,832	-	505,539	0.04
Jumlah Pelaburan tidak disebut harga	**601,832**	**-**	**505,539**	**0.04**

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI

		2017 RM	2016 RM
Pada kos:			
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	344,441,522	157,003,742
Nota Islam Jangka Sederhana		274,449,389	87,019,588
Bon Korporat		24,992,133	24,984,154
Bon Subordinat		45,000,000	45,000,000
Pelaburan dalam sekuriti modal bercant	(b)	5,000,000	5,000,000
Pelaburan disebut harga - Saham biasa	(c)	67,837,028	93,882,864
		417,278,550	255,886,606
Pada nilai saksama:			
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	346,210,050	156,747,780
Nota Islam Jangka Sederhana		276,139,070	87,508,980
Bon Korporat		25,057,610	24,739,080
Bon Subordinat		45,013,370	44,499,720
Pelaburan dalam sekuriti modal bercant	(b)	5,058,250	5,118,500
Pelaburan disebut harga - Saham biasa	(c)	56,138,746	84,034,912
		407,407,046	245,901,192

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(a) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga

Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga pada 30 November 2017 adalah seperti berikut:

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
4.30% Telekom Malaysia Berhad *18 Disember 2020*	3,000,000	3,000,000	3,014,550	0.23
4.75% Maybank Islamic Berhad *5 April 2019*	3,000,000	3,000,000	3,007,830	0.22
5.75% Malaysia Airport Holdings Berhad *13 December 2024*	3,000,000	3,000,000	3,141,330	0.23
4.10% Danga Capital Berhad *9 April 2020*	16,000,000	16,000,000	16,003,200	1.20
4.90% IJM Corporation Berhad *21 April 2025*	6,000,000	6,000,000	6,070,080	0.45
4.25% Putrajaya Holdings Sdn Bhd *22 April 2022*	1,000,000	1,000,000	996,950	0.07
4.58% Kuala Lumpur Kepong Berhad *12 Ogos2025*	10,000,000	10,000,000	9,978,200	0.75
4.57% Rantau Abang Capital Berhad *19 Oktober 2022*	9,000,000	9,000,000	9,114,930	0.68
5.35% Jimah East Power Sdn Bhd *4 Jun 2024*	4,000,000	4,000,000	4,175,320	0.31

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(a) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga (samb.)

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
5.40% Jimah East Power Sdn Bhd *4 Disember 2024*	4,000,000	4,000,000	4,162,120	0.31
5.42% Jimah East Power Sdn Bhd *4 Jun 2025*	2,000,000	2,000,000	2,091,040	0.16
5.65% Sime Darby Berhad *24 Mac 2026*	14,000,000	14,000,000	14,717,220	1.10
4.22 % Gamuda Berhad *26 Oktober 2018*	5,007,500	5,003,106	4,997,300	0.37
4.85% Celcom Networks Sdn Bhd *28 Oktober 2021*	2,013,200	2,010,379	2,011,260	0.15
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad *2 September 2022*	4,862,000	4,885,757	4,894,600	0.37
4.17% Gamuda Berhad *21 March 2018*	10,002,000	10,000,572	9,999,900	0.75
4.60% IJM Corporation Berhad *10 April 2019*	10,065,000	10,041,839	10,060,300	0.75
4.90% BGSM Management Sdn. Bhd. *27 Disember 2018*	10,067,000	10,040,241	10,072,800	0.75
6.60% BGSM Management Sdn. Bhd.				

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(a) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga (samb.)

	Nilai Nominal	Kos	Nilai Saksama	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017
Nota Islam Jangka Sederhana	**RM**	**RM**	**RM**	**%**
27 Disember 2018 4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad	5,258,500	5,194,455	5,214,050	0.39
20 Disember 2018 4.83% IJM Corporation Berhad	10,035,000	10,023,092	10,035,200	0.75
10 Jun 2022 4.46% Imtiaz Sukuk II Berhad	10,179,000	10,160,536	10,137,100	0.76
29 Mei 2020 5.25% BGSM Management Sdn. Bhd.	11,000,000	11,000,000	11,009,460	0.82
24 Disember 2020 3.75% Celcom Networks Sdn. Bhd.	10,224,000	10,192,663	10,217,700	0.76
29 Ogos 2019 4.63% UMW Holdings Berhad	14,760,000	14,809,439	14,813,850	1.11
22 Jun 2020 4.83% UMW Holdings Berhad	8,010,400	8,009,477	8,053,680	0.60
22 Jun 2022 4.65% Public Islamic Bank Berhad	8,006,400	8,005,454	8,028,400	0.60
03 Ogos 2022 4.67% BGSM Management Sdn. Bhd.	5,000,000	5,000,000	5,019,250	0.38
27 Ogos 2021 5.05% Celcom Networks Sdn. Bhd.	10,007,000	10,006,549	10,041,800	0.75
29 Ogos 2024 4.33% Putrajaya Bina Sdn. Bhd.	5,014,500	5,013,967	5,039,600	0.38

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(a) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga (samb.)

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
12 September 2022 4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad	5,000,000	5,000,000	4,985,450	0.37
02 September 2022 4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad	9,824,000	9,831,009	9,789,200	0.73
16 Oktober 2022 4.88% Southern Power Generation Sdn. Bhd.	10,000,000	10,000,000	9,997,700	0.75
30 April 2025 4.90% IJM Corporation Berhad	15,000,000	15,000,000	15,014,100	1.12
21 April 2025	20,222,000	20,220,854	20,233,600	1.51
Jumlah nota islam jangka sederhana	**274,557,500**	**274,449,389**	**276,139,070**	**20.66**

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(a) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga (samb.)

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Nota Islam Jangka Sederhana (samb.)				
Bon korporat				
4.25% Ambank (M) Berhad *23 Mac 2018*	2,000,000	2,000,000	2,001,980	0.15
4.65% Malayan Banking Berhad *26 November 2018*	7,976,000	7,992,133	8,047,680	0.60
4.20% Malayan Banking Berhad *14 November 2019*	15,000,000	15,000,000	15,007,950	1.12
Jumlah bon korporat	**24,976,000**	**24,992,133**	**25,057,610**	**1.87**
Bon Subordinat				
4.13% Etiqa Insurance Berhad *5 Julai 2018*	3,000,000	3,000,000	3,002,310	0.22
5.30% Malayan Banking Berhad *9 September 2019*	22,000,000	22,000,000	22,009,460	1.65
4.90% Malayan Banking Berhad *19 Oktober 2020*	20,000,000	20,000,000	20,001,600	1.50
Jumlah bon subordinat	**45,000,000**	**45,000,000**	**45,013,370**	**3.37**
Jumlah sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	**344,533,500**	**344,441,522**	**346,210,050**	**25.90**

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(b) Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum

Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum pada 30 November 2017 adalah seperti berikut:

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
6.85% Malayan Banking Berhad and Cekap Mentari Berhad *27 Jun 2018*	5,000,000	5,000,000	5,058,250	0.38

Pada 27 Jun 2008, Amanah Saham Nasional 3 Imbang telah memiliki RM5 juta 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 Cekap 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.

(c) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Pembinaan				
Hock Seng Lee Berhad	5,800,000	11,115,893	8,526,000	0.64
	5,800,000	11,115,893	8,526,000	0.64

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI (SAMB.)

(c) Pelaburan disebut harga (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2017 %
Perladagangan				
Genting Plantations Berhad	300,000	3,120,000	3,150,000	0.24
	300,000	3,120,000	3,150,000	0.24
Perdagangan/ Perkhidmatan				
Bumi Armada Berhad	5,746,200	5,115,154	4,309,650	0.32
Axiata Group Berhad	1,528,651	8,746,769	8,147,710	0.61
MY E.G. Services Berhad	3,007,600	6,357,398	6,376,112	0.48
Prestariang Berhad	4,955,500	11,304,715	7,036,810	0.53
Sapura Energy Berhad	3,884,000	7,482,585	4,855,000	0.36
Serba Dinamik Holdings Berhad	584,900	1,143,038	1,871,680	0.14
Tenaga Nasional Berhad	300,000	4,272,435	4,638,000	0.35
Westport Holdings Berhad	2,101,100	9,179,041	7,227,784	0.54
	22,107,951	53,601,135	44,462,746	3.34
Jumlah saham biasa	**28,207,951**	**67,837,028**	**56,138,746**	**4.21**
Jumlah Pelaburan disebut harga	**28,207,951**	**67,837,028**	**56,138,746**	**4.21**

10. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	RM	RM
Pada kos		
Bank-bank berlesen	254,847,736	232,065,357
Lain-lain institusi kewangan	58,816,441	35,728,274
	313,664,177	267,793,631

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

	2017		2016	
	PWKFE (% tahunan)	Purata Tempoh Matang (Hari)	PWKFE (% tahunan)	Purata Tempoh Matang (Hari)
Bank-bank berlesen	3.80	50	3.87	86
Lain-lain institusi kewangan	3.68	38	4.00	128

Deposit dengan institusi kewangan adalah termasuk baki dengan tempoh matang kurang daripada 90 hari berjumlah RM197,746,876 (2016: RM40,490,475).

11. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	2017	2016
	RM	RM
Dividen	1,060,044	1,874,417
Pendapatan faedah	6,700,994	5,406,226
Lain-lain	-	5,000,000
	7,761,038	12,280,643

12. MODAL PEMEGANG UNIT

	2017		2016	
	Unit	**RM**	**Unit**	**RM**
Pada awal tahun	1,179,710,000	1,254,732,440	1,085,110,000	1,158,437,246
Penjadian unit untuk				
-jualan	132,850,000	130,508,978	72,000,000	72,425,414
-pengagihan semula pelaburan	68,800,000	70,162,240	62,200,000	64,171,902
	201,650,000	200,671,218	134,200,000	136,597,316
Pembatalan unit	(86,050,000)	(87,726,196)	(39,600,000)	(40,302,122)
	115,600,000	112,945,022	94,600,000	96,295,194
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	-	10,097,176	-	6,394,566
Pindahan pengimbangan pengagihan	-	(10,097,176)	-	(6,394,566)
Pada akhir tahun	1,295,310,000	1,367,677,462	1,179,710,000	1,254,732,440

Sepanjang tahun berakhir 30 November 2017, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 30 November 2017, PNB secara sah memegang 734,011 (2016: 599,985) unit, merangkumi 0.06% (2016: 0.05%) daripada jumlah unit yang diterbitkan.

13. URUSNIAGA DENGAN PNB

	2017	**2016**
	RM	**RM**
Pembelian pelaburan	11,970,000	-
Penjualan pelaburan	11,049,452	-

Urusniaga di atas telah dilaksanakan pada harga yang telah dipersetujui.

14. URUS NIAGA DENGAN SYARIKAT-SYARIKAT BROKER SAHAM/BROKER/DEALER/INSTITUSI KEWANGAN

Sepuluh syarikat broker saham/broker/dealer/institusi kewangan terbesar mengikut nilai urus niaga adalah seperti berikut:

	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
Syarikat Broker	**RM**	**%**	**RM**	**%**
Maybank Investment Bank Berhad *	275,473,781	17.06	356,391	15.08
CIMB Investment Bank Berhad *	109,003,279	6.75	162,905	6.90
Kenanga Investment Bank Berhad	103,074,948	6.38	164,307	6.96
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn Berhad	102,461,904	6.35	104,917	4.44
Nomura Securities Malaysia Sdn. Berhad	95,925,627	5.94	133,776	5.67
KAF-Seagroatt & Campbell Securities Sdn Berhad	89,098,476	5.52	157,952	6.69
MIDF Amanah Investment Bank Berhad*	87,903,363	5.44	146,515	6.21
Alliance Investment Bank Berhad	75,838,285	4.70	134,986	5.72
RHB Investment Bank Berhad*	75,115,301	4.65	121,204	5.13
Hong Leong Investment Bank Berhad	74,399,043	4.61	110,399	4.67
Lain-lain	526,170,598	32.59	767,688	32.53
	1,614,464,605	100.00	2,361,040	100.00

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 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.

15. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2017	2016
Pusing Ganti Portfolio	0.68 kali	0.65 kali

Pusing Ganti Portfolio dikira berdasarkan pada nisbah purata jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tempoh kewangan dengan purata NAB Unit Amanah untuk tempoh kewangan dikira berpandukan asas harian.

16. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	2017	2016
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan	1.34%	1.38%

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

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL

(a) Pengenalan

Unit Amanah ini terdedah kepada pelbagai risiko termasuk risiko pasaran, risiko kredit dan risiko kecairan. Walaupun risiko kewangan jenis ini adalah yang terpenting bagi setiap jenis instrumen kewangan, Pengurus dan Pemegang Amanah ingin menekankan bahawa senarai ini tidak bertujuan untuk membentuk satu senarai lengkap semua risiko yang wujud dalam pelaburan Unit Amanah. Objektif pengurusan risiko kewangan Unit Amanah adalah untuk mengurangkan kerugian modal.

(b) Struktur pengurusan risiko dan aktiviti

Pengurus dan Pengurus Pelaburan bertanggungjawab untuk mengenal pasti, menilai dan mengawal risiko. Aktiviti pengurusan risiko adalah berdasarkan rangka kerja pengurusan syarikat. Jawatankuasa Pengurusan Risiko Lembaga Pengarah, Pengurus dan Pengurus Pelaburan bertanggungjawab terhadap pengurusan risiko keseluruhan Unit Amanah.

Pengurusan risiko kewangan dilaksanakan melalui kajian dasar, sistem kawalan dalaman dan pematuhan kepada kuasa pelaburan dan sekatan yang ditetapkan dalam Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia dan garis panduan pelaburan unit amanah. Kajian semula strategi pelaburan termasuk analisis asas kepada ekonomi, sektor dan sekuriti dijalankan sebagai sebahagian daripada kawalan risiko kewangan Unit Amanah.

(c) Risiko pasaran

Risiko pasaran merujuk kepada kemungkinan bahawa nilai pelaburan akan berkurangan akibat dari penurunan dalam pasaran kewangan yang disebabkan oleh faktor-faktor ekonomi, politik dan /atau lain-lain yang akan menjejaskan prestasi Unit Amanah.

Risiko pasaran tidak boleh dihapuskan tetapi peruntukan aset dan strategi kepelbagaian boleh mengurangkan risiko ini.

(i) Risiko harga ekuiti

Risiko harga ekuiti boleh dikurangkan melalui analisa fundamental keatas syarikat-syarikat dan pemantauan berterusan keatas fundamental syarikat asas dan prestasi sahamnya.

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(i) Risiko harga ekuiti (samb.)

Sensitiviti risiko harga ekuiti

Berikut adalah anggaran terbaik Pengurus atas kesan ke atas lain-lain pendapatan komprehensif bagi tahun semasa disebabkan oleh perubahan munasabah dalam indeks ekuiti, dengan semua pemboleh ubah lain tidak berubah seperti dalam jadual di bawah:

Indeks pasaran	**Perubahan pada harga ekuiti %**	**Kesan ke lain-lain pendapatan komprehensif tahun Naik/ (Turun) RM**
FTSE Bursa Malaysia KLCI		
2017		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	59,752,179/ (59,752,179)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	6,167,964/ (6,167,964)
2016		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	69,181,717/ (69,181,717)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	8,201,693/ (8,201,693)

Analisis sensitiviti di atas mengandaikan bahawa portfolio ekuiti bergerak sejajar dengan indeks di atas.

Risiko penumpuan harga ekuiti

Penumpuan harga ekuiti Unit Amanah dianalisa oleh instrumen ekuiti Unit Amanah mengikut sektor adalah seperti di Nota 8 dan 9.

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(c) Risiko pasaran (samb.)

(ii) Risiko kadar faedah

Risiko kadar faedah merujuk kepada kesan perubahan kadar faedah ke atas penilaian instrumen berpendapatan tetap. Prestasi instrumen berpendapatan tetap mungkin terjejas sekiranya kadar faedah meningkat dengan ketara.

Bagi mengurangkan risiko kadar faedah, Pengurus perlu memantau portfolio instrumen berpendapatan tetap dengan menjalankan kajian yang kerap ke atas pergerakan kadar faedah, jangkaan pasaran dan menyesuaikan strategi portfolio sekiranya perlu, berdasarkan objektif Unit Amanah.

Sensitiviti risiko kadar faedah

Jadual berikut menunjukkan sensitiviti lain-lain pendapatan komprehensif Unit Amanah bagi tahun semasa keatas perubahan yang munasabah dalam kadar faedah, dengan semua pemboleh ubah lain tidak berubah.

Sensitiviti adalah kesan perubahan yang diandaikan dalam kadar faedah pada:

- lain-lain pendapatan komprehensif selama satu tahun, berdasarkan aset kewangan kadar terapung yang dipegang pada akhir tempoh pelaporan;

- perubahan dalam nilai saksama pelaburan untuk tahun kewangan, berdasarkan penilaian semula aset kewangan kadar tetap pada akhir tempoh pelaporan.

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(c) Risiko pasaran (samb.)

(ii) Risiko kadar faedah (samb.)

Sensitiviti risiko kadar faedah (samb.)

	Perubahan mata asas*	Sensitiviti perubahan dalam pendapatan faedah dan lain-lain Naik/ (Turun) RM
2017		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	784,160/ (784,160)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi	+25/-25	878,171/ (878,171)
2016		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	669,484/ (669,484)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi	+25/-25	404,666/ (404,666)

* Pergerakan yang diandaikan dalam mata asas bagi analisa sensitiviti kadar faedah berdasarkan pemerhatian ke atas persekitaran semasa pasaran yang diawasi.

Jadual berikut menganalisa pendedahan risiko kadar faedah Unit Amanah. Aset dan liabiliti Unit Amanah diletakkan pada nilai saksama dan dikategorikan berdasarkan kepada penentuan semula harga kontraktual atau tarikh kematangan kontrak yang mana terdahulu.

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(c) Risiko pasaran (samb.)

(ii) Risiko kadar faedah (samb.)

Sensitiviti risiko kadar faedah (samb.)

	1 bulan hingga 3 bulan	3 bulan hingga 1 tahun	1 tahun hingga 10	Tanpa faedah	Jumlah	Kadar faedah
	RM	RM	RM	RM	RM	%
2017						
Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	657,991,184	657,991,184	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	351,268,300	56,138,746	407,407,046	4.76
Deposit dengan institusi kewangan	197,746,876	115,917,301	-	-	313,664,177	3.74
Lain-lain aset	-	-	-	39,119,597	39,119,597	-
Jumlah aset	197,746,876	115,917,301	351,268,300	753,249,527	1,418,182,004	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	81,367,665	81,367,665	
Jumlah liabiliti	-	-	-	81,367,665	81,367,665	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	197,746,876	115,917,301	351,268,300	671,881,862	1,336,814,339	

	1 bulan hingga 3 bulan	3 bulan hingga 1 tahun	1 tahun hingga 10	Tanpa faedah	Jumlah	Kadar faedah
		RM	RM	RM	RM	%
2016						
Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	745,653,343	745,653,343	-
Pelaburan pada FVTPL	-	-	161,866,280	84,034,912	245,901,192	4.88
Deposit dengan institusi kewangan	40,490,475	210,150,360	17,152,796	-	267,793,631	3.94
Lain-lain aset	-	-	-	15,899,260	15,899,260	-
Jumlah aset	40,490,475	210,150,360	179,019,076	845,587,515	1,275,247,426	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	72,197,525	72,197,525	
Jumlah liabiliti	-	-	-	72,197,525	72,197,525	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	40,490,475	210,150,360	179,019,076	773,389,990	1,203,049,901	

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(d) Risiko kredit

Risiko kredit adalah berkaitan dengan kepercayaan kredit penerbit instrumen berpendapatan tetap dan jangkaan keupayaan mereka untuk membuat pembayaran faedah dan/atau prinsipal tepat pada masanya yang boleh menjejaskan prestasi portfolio instrumen berpendapatan tetap.

Risiko kredit diuruskan dengan memastikan Unit Amanah melabur dalam instrumen berpendapatan tetap yang diterbitkan oleh penerbit yang mempunyai asas yang kukuh dengan kepercayaan kredit yang baik dan sentiasa memantau keupayaan penerbit bagi memenuhi pembayaran hutang dan perjanjian kewangan.

Pendedahan risiko kredit

Pada tarikh laporan, pendedahan maksimum Unit Amanah terhadap risiko kredit diwakili oleh jumlah dibawa setiap kelas aset kewangan yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan.

Kualiti kredit aset kewangan

Unit Amanah melabur dalam sekuriti hutang yang diberi penarafan kredit sekurang-kurangnya gred pelaburan oleh agensi penarafan kredit. Jadual berikut menganalisa portfolio sekuriti hutang Unit Amanah mengikut kategori penarafan:

	2017		2016	
Penarafan	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih
A	7.24	1.90	6.39	0.86
A	9.84	2.59	8.91	1.20
AA	16.28	4.28	31.84	4.28
AA1	16.43	4.32	23.24	3.13
AA2	22.08	5.80	9.41	1.27
AA3	28.13	7.39	20.21	2.72
	100.00	26.28	100.00	13.46

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(e) Risiko kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset yang bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika Unit Amanah menyimpan aset yang tidak cair, prestasi Unit Amanah akan terjejas apabila ia perlu menjual aset pada harga yang kurang menguntungkan.

Risiko kecairan juga adalah apabila Unit Amanah menghadapi kesukaran dalam memenuhi pelucutan unit oleh pemegang unit.

Risiko kecairan boleh dikurangkan dengan menguruskan pegangan Unit Amanah dalam aset kurang cair melalui strategi perumpukan aset dan mengekalkan aset cair yang mencukupi untuk memenuhi pelucutan unit oleh pemegang unit.

Dasar Pengurus adalah untuk sentiasa mengekalkan aset cair secara berhemah dan pada tahap yang mencukupi untuk memenuhi keperluan operasi dan permintaan penebusan oleh pemegang unit. Aset cair terdiri daripada tunai, deposit dengan institusi kewangan dan lain-lain instrumen yang mampu ditukar menjadi wang tunai dalam tempoh 7 hari.

Jadual berikut meringkaskan profil kematangan liabiliti kewangan. Baki tertunggak dalam tempoh enam bulan samaada dengan nilai yang dibawa kerana kesan pendiskaunan adalah tidak ketara.

Liabiliti Kewangan	**Kurang dari 1 bulan RM**	**1 bulan hingga 1 tahun RM**	**Jumlah RM**
Lain-lain liabiliti			
2017	81,128,455	239,209	81,367,665
2016	71,889,954	307,571	72,197,525

Pengkelasan kematangan adalah berdasarkan baki tempoh dari akhir tempoh pelaporan hingga tarikh matang kontrak. Apabila pihak yang berurusan dengan Unit Amanah mempunyai pilihan untuk menentukan tarikh pembayaran, liabiliti tersebut hendaklah diperuntukkan untuk tempoh yang terawal dimana Unit Amanah diperlukan untuk membuat pembayaran.

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL (SAMB.)

(f) Risiko penumpuan

Risiko penumpuan adalah kebarangkalian kerugian yang timbul daripada kekurangan kepelbagaian, melabur terlalu besar dalam satu industri, satu lokasi geografi atau satu jenis sekuriti. Penumpuan yang berlebihan juga boleh mengakibatkan risiko kecairan atau risiko kerugian saham tertentu.

Risiko ini dapat dikurangkan dengan melabur ke dalam kelas aset dan sekuriti yang berbeza dalam pelbagai sektor atau lokasi geografi yang berbeza dalam had yang diluluskan. Ia juga boleh dikurangkan melalui pengawasan yang rapat kepada pelaburan yang mana pendedahannya adalah terlalu tertumpu.

18. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PENDEDAHAN 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 disebut harga

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

(iv) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

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

19. TURUTAN NILAI SAKSAMA

Unit Amanah menggunakan turutan berikut untuk menentukan nilai saksama semua instrumen kewangan yang dibawa pada nilai saksama:

Aras 1: Harga tak terlaras disebutharga dalam pasaran aktif bagi aset dan liabiliti atau serupa.

Aras 2: Input yang berdasarkan maklumat yang boleh dilihat di pasaran, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

Aras 3: Input yang tidak berdasarkan maklumat yang boleh dilihat di pasaran.

2017	**Aras 1**	**Aras 2**	**Aras 3**	**Jumlah**
	RM	**RM**	**RM**	**RM**
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,127,340	-	-	3,127,340
Ekuiti disebut harga	654,358,305	-	-	654,358,305
Ekuiti tidak disebut harga	-	-	505,539	505,539
	657,485,645	-	505,539	657,991,184

2016	**Aras 1**	**Aras 2**	**Aras 3**	**Jumlah**
	RM	**RM**	**RM**	**RM**
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)				
Ekuiti disebut harga	56,138,746	-	-	56,138,746
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	5,058,250	-	5,058,250
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	346,210,050	-	346,210,050
	56,138,746	351,268,300	-	407,407,046

19. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

2017	Aras 1 RM	Aras 2 RM	Aras 3 RM	Jumlah RM
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	2,870,400	-	-	2,870,400
Ekuiti disebut harga	742,782,943	-	-	742,782,943
	745,653,343	-	-	745,653,343

2016	Aras 1 RM	Aras 2 RM	Aras 3 RM	Jumlah RM
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)				
Ekuiti disebut harga	84,034,912	-	-	84,034,912
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	5,118,500	-	5,118,500
Jumlah sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang		156,747,780		156,747,780
tidak disebut harga	84,034,912	161,866,280	-	245,901,192

Tiada pindahan dari Aras 1 dan Aras 2 dalam tahun kewangan semasa dan sebelumnya.

Berikut menunjukkan penyelarasan nilai saksama bagi Aras 3:

	2017 RM	2016 RM
Pada 1 Julai	-	-
Pembelian	505,539	-
Pada 30 Jun	505,539	-

20. LAPORAN BERSEGMEN

Unit Amanah diuruskan secara satu bahagian 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 penting operasi adalah berdasarkan satu strategi pelaburan yang diintegrasikan dan prestasi Unit Amanah dinilai secara keseluruhan.

Kesemua pelaburan Unit Amanah adalah di dalam Malaysia.

21. MATA WANG

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

VIII. ALAMAT CAWANGAN ASNB

ZON UTARA

PERLIS
Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 7, Jalan Indera Kayangan
01000 kangar, Perlis
Tel: 04-9781 110/111/977 5702/8332
Faks: 04-9760 800

PULAU PINANG
Amanah Saham Nasional Berhad
No 12, Jalan Todak 3,
Pusat Bandar Seberang Jaya
13700 Seberang Jaya, Pulau Pinang
Tel: 04-3994 378/381
Faks: 04-3994 404

Amanah Saham Nasional Berhad
A-12A-1,
Lorong Bayan Indah 4, Bay Avenue,
11900, Bayan Lepas, Pulau Pinang
Tel: 04-640 6522, 04-640 6523
Faks: 04-640 6520

PERAK
Amanah Saham Nasional Berhad
No. 8 & 8A, Persiaran Greentown 1,
Greentown Business Centre,
30450 Ipoh, Perak
Tel: 05-249 6242, 05-249 6245, 05- 249 6246
Faks: 05-249 6249

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

KEDAH
Amanah Saham Nasional Berhad
No.27, Kompleks Shahab Perdana,
Jalan Sultanah Sambungan,
05250 Alor Setar, Kedah
Tel: 04-731 0770, 04-731 1012
Faks: 04-731 4140

ZON TENGAH

KUALA LUMPUR
Amanah Saham Nasional Berhad
Kaunter Utama ASNB
Tingkat 1, Balai PNB
201-A, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur
Tel: 03-2050 5500
Faks: 03-2161 8852

SELANGOR
Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 18-1 & 18-2,
Pusat Dagangan UMNO Shah Alam,
Persiaran Damai Seksyen 11,
40000 Shah Alam, Selangor
Tel: 03-5510 3155, 03-5512 1366
Faks: 03-5513 7155

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 7, Jalan Medan Niaga 2,
Medan Niaga Kuala Selangor,
45000 Kuala Selangor, Selangor
Tel: 03-3289 4121, 03-3289 3121
Faks: 03-3281 3221

PUTRAJAYA
Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya,
Presint 3, 62675 Putrajaya,
Wilayah Persekutuan Putrajaya
Tel: 03-8890 4880
Faks: 03-8890 4890

ZON SELATAN

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

JOHOR
Amanah Saham Nasional Berhad
No. 12 & 14, Jalan Padi Emas 1/2,
Uda Business Centre,
81200 Johor Bahru, Johor
Tel: 07-234 6762/63/64
Faks: 07-237 0077

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 12, Jalan Maju, Taman Maju,
83000 Batu Pahat, Johor
Tel: 07-4331 709/700/701
Faks: 07-433 1712

NEGERI SEMBILAN
Amanah Saham Nasional Berhad
No. 120 & 121,
Jalan Dato' Bandar Tunggal,
70000 Seremban, Negeri Sembilan
Tel: 06-763 8546, 06-762 6239
Faks: 06-763 3384

ZON TIMUR

KELANTAN
Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1182 & 1183,
Jalan Kebun Sultan,
15350 Kota Bharu, Kelantan
Tel: 09-741 9909, 09-741 9900
Faks: 09-744 6663

Amanah Saham Nasional Berhad
No.52, 52A & 52B,
Jalan Pasir Puteh Sentral 2/5,
16800 Pasir Puteh ,
Kelantan Darul Naim
Tel: 09-785 5750, 09-785 5751
Faks: 09-785 5757

TERENGGANU
Amanah Saham Nasional Berhad
No. 15, Jalan Batas Baru,
20300 Kuala Terengganu,
Terengganu
Tel: 09-630 1500, 09-630 1501
Faks: 09-630 1506

PAHANG
Amanah Saham Nasional Berhad
No. 71 & 73, Tingkat Bawah,
Jalan Tun Ismail,
25000 Kuantan, Pahang
Tel: 09-517 8340, 09-517 8341
Faks: 09-513 6694

Amanah Saham Nasional Berhad
No.8, Jalan Ahmad Shah,
Bandar Seri Semantan,
28000 Temerloh, Pahang
Tel: 09-290 1460/1461
Faks: 09-290 1466

SABAH

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 55, Tingkat Bawah &1,
Blok G Asia CIty Phase 1B,
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel: 088-241 011, 088-257 725
Faks: 088-218 814

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 8 & 9, Blok B,
Pusat Komersil Datun,
Jalan Masak,
89008 Keningau, Sabah
Tel: 087-336 629/618/621/616
Faks: 087-336 619

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 15, Tingkat Bawah,
Bandar Pasaraya, Fasa I,
90000 Sandakan, Sabah
Tel: 089-223 530 & 089-210 486
Faks: 089-210 597

Amanah Saham Nasional Berhad
Tingkat Bawah,
Lot 1, Circular Block A Harbour Town,
Jalan Pantai,
91100 Lahad Datu, Sabah
Tel: 089-863 680/681/672/673
Faks: 089-863 675

Amanah Saham Nasional Berhad
TB 4287 & 4280,
Tingkat Bawah & Satu,
Town Ext II Jalan Masjid,
Kompleks Fajar Tawau,
91000 Tawau, Sabah
Tel: 089-779 389
Faks: 089-776 600

SARAWAK

Amanah Saham Nasional Berhad
Tingkat Bawah,
Lot 499, Al-Idrus Commercial Centre,
Seksyen 6, Jalan Kulas,
93400 Kuching, Sarawak
Tel: 082-250 389, 082-410 210
Faks: 082-250 313

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1007 & 1008,
Jalan Kampung Nyabor,
96000 Sibu, Sarawak
Tel: 084-314 967
Faks: 084-322 497

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 886 & 887,
Blok 9, MCLD Miri Waterfront
Commercial Centre,
98000 Miri, Sarawak
Tel: 085-419 984, 085-423 746
Faks: 085-423 384

Amanah Saham Nasional Berhad
Sublot 2 & 3,
Lot 4496, Junction 28,
Jalan Keppel,
97000 Bintulu, Sarawak
Tel: 086-344 514/086-344 541
Faks: 086-344 540

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 4C, Tingkat Bawah,
Lot 832 Jalan Sabu,
95000 Sri Aman, Sarawak
Tel: 083-321 742
Faks: 083-323 233

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1457 & 1458,
Sg Kudong Shophouse,
Ground Floor, Jalan Buangsiol,
98700 Limbang, Sarawak
Tel: 085-210 570/571/572/573
Faks: 085-210 577

[A] PENERIMAAN DOKUMEN SECARA FIZIKAL

☐ Saya dengan ini, memilih untuk menerima penyata pengagihan pendapatan serta laporan tahunan dan laporan interim tabung unit amanah ASNB secara fizikal dan mengguna pakai alamat terkini yang berdaftar dengan pihak ASNB untuk tujuan penghantaran penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim.

[B] MAKLUMAT PEMEGANG UNIT/PENJAGA BERDAFTAR

Jenis Akaun : (i) ☐ Dewasa No Ahli : _____

(ii) ☐ Remaja/Bijak No Ahli : _____

Maklumat Pemegang Unit/Penjaga Berdaftar :

(i) Nama Pemegang Unit/Penjaga Berdaftar : _____

(ii) No. K/P :

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

[C] PENGESAHAN PEMEGANG UNIT/PENJAGA BERDAFTAR

Dengan ini saya mengesahkan bahawa butir-butir yang telah diberikan adalah benar.

Tandatangan Pemegang Unit/Penjaga Berdaftar Tarikh

_____ _____

Sila hantar ke:

(i) **Surat-menyurat :**
AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD
JABATAN PENGURUSAN EJEN & PERHUBUNGAN PELANGGAN
UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur

(ii) **Tel : 03-2057 3000**

(iii) **Faks : 03-2050 5220**

(iv) **E-mel : asnbcare@pnb.com.my**

UNTUK KEGUNAAN ASNB SAHAJA

Diterima Oleh : _____ Diterima Oleh : _____

Disahkan Oleh : _____ Disahkan Oleh : _____

Nama : _____ Nama : _____

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

PENGURUS
Amanah Saham Nasional Berhad (47457-V)
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
Tan Sri Abdul Wahid bin Omar (Pengerusi)
Dato' Abdul Rahman bin Ahmad
Professor Tan Sri Dato' Seri Dr. Noor Azlan bin Ghazali
Dato Dr. Nik Ramlah binti Nik Mahmood
Datuk Seri Dr. Nik Norzrul Thani bin N. Hassan Thani
Encik Mohammad bin Hussin

PRESIDEN DAN KETUA EKSEKUTIF KUMPULAN
Dato' Abdul Rahman bin Ahmad

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF & PENGARAH EKSEKUTIF
Encik Mohammad bin Hussin

SETIAUSAHA SYARIKAT KUMPULAN
Puan Adibah Khairiah binti Ismail @ Daud
(MIA 13755)

PEGAWAI PEMATUHAN
Encik Zulkafli Bin Hamid

PEMEGANG AMANAH
AmanahRaya Trustees Berhad (766894-T)

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
Maybank Islamic Berhad
CIMB Bank Berhad
CIMB Islamic Berhad
RHB Bank Berhad
RHB Islamic Berhad
Pos Malaysia Berhad
Bank Simpanan Nasional
Affin Bank Berhad
Alliance Bank Malaysia Berhad
AmBank Berhad
AmBank Islamic Berhad

Atau Layari
Maybank2u.com
CIMB *Clicks*
affinOnline.com
RHBNow