

LAPORAN TAHUNAN

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac 2017



www.asnb.com.my

NOTIS PENTING

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

1. Mulai tahun kewangan 2018, kesemua tabung-tabung unit amanah ASNB akan melaksanakan penghantaran penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim bagi semua tabung unit amanah ASNB secara elektronik kepada semua pemegang unit. Ini bermakna ASNB tidak lagi menghantar penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim secara fizikal. Mulai tempoh yang sama, penyata pengagihan pendapatan akan dihantar ke alamat e-mel yang berdaftar atau pemegang unit/penjaga berdaftar boleh mendapatkannya secara fizikal dengan menghadirkan diri ke cawangan ASNB atau ejen ASNB seluruh negara. Manakala laporan tahunan dan laporan interim boleh diakses melalui laman web ASNB www.asnb.com.my.

Susulan pelaksanaan tersebut, pemegang unit/penjaga berdaftar adalah dinasihatkan supaya mengemas kini alamat e-mel dan nombor telefon bimbit melalui saluran berikut:

- i. Cawangan ASNB atau ejen ASNB seluruh negara
 - ii. E-mel : asnbcare@pnb.com.my
2. Sekiranya anda tidak bersetuju untuk menerima penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim secara elektronik, sila maklumkan kepada kami secara bertulis dengan menyatakan nama anda, nombor kad pengenalan, nombor telefon, alamat surat menyurat, alamat emel dan nombor ahli bagi mana-mana produk ASNB kepada alamat berikut:

Amanah Saham Nasional Berhad
Jabatan Pengurusan Ejen & Perhubungan Pelanggan
UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur
Tel : 03-2057 3000 Faks : 03-2050 5220

Anda juga boleh mengemukakan maklumat di atas kepada cawangan-cawangan ASNB yang berhampiran atau, anda boleh menghantar e-mel ke asnbcare@pnb.com.my

3. Sekiranya kami tidak menerima sebarang maklum balas daripada anda berhubung perkara di atas sehingga 31 Mac 2018, anda dianggap bersetuju agar penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim tabung unit amanah ASNB yang anda sertai diperolehi secara elektronik.
4. Anda juga boleh membatalkan persetujuan yang telah dibuat bagi menerima penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan laporan interim tabung unit amanah ASNB secara elektronik pada bila-bila masa dengan memaklumkan kepada ASNB secara bertulis sama ada dengan menghantar surat atau melalui e-mel sepertimana yang dinyatakan dalam perkara 2 di atas.

Terima Kasih.

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

ISI KANDUNGAN

AMANAH SAHAM GEMILANG (ASG)

BIL. TAJUK	MUKA SURAT
I. Maklumat Tabung	2
II. Prestasi Tabung	5
III. Laporan Pengurus	14
IV. Penyata Pengurus	22
V. Pernyataan Pemegang Amanah	23
VI. Laporan Juruaudit	24
VII. Penyata Kewangan	
A. Penyata Untung Atau Rugi	27
B. Penyata Pendapatan Komprehensif	30
C. Penyata Kedudukan Kewangan	33
D. Penyata Perubahan Dalam Ekuiti	36
E. Penyata Aliran Tunai	39
F. Nota-nota Berkenaan Penyata Kewangan	42
VIII. Alamat Cawangan ASNB	103 - 105
IX. Maklumat Korporat	109

LAPORAN PENGURUS AMANAH SAHAM GEMILANG (ASG)

(Tabung Payung bagi Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan, Amanah Saham Persaraan)

Pemegang-pemegang unit ASG yang dihormati,

AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASG, dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ASG bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017.

ASG adalah tabung unit amanah berkonsep "payung", yang mempunyai tiga tabung unit amanah di bawah naungannya, iaitu Amanah Saham Pendidikan (ASG-Pendidikan), Amanah Saham Kesihatan (ASG-Kesihatan) dan Amanah Saham Persaraan (ASG-Persaraan).

I. MAKLUMAT TABUNG

A. KATEGORI / JENIS TABUNG

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
ASG-Pendidikan	Sekuriti pendapatan tetap dan lain-lain instrumen pasaran modal	Pertumbuhan dan Pendapatan
ASG- Kesihatan	Ekuiti	Pertumbuhan dan Pendapatan
ASG- Persaraan	Sekuriti pendapatan tetap dan lain-lain instrumen Pasaran modal	Pertumbuhan dan Pendapatan

B. OBJEKTIF PELABURAN TABUNG

Nama Tabung	Objektif
ASG-Pendidikan	Menyediakan peluang pelaburan yang menjana pertumbuhan dan pulangan jangka panjang yang berpatutan bagi memenuhi sebahagian atau kesemua keperluan kecairan berkala pemegang-pemegang unit dan membolehkan mereka memenuhi keperluan perancangan kewangan untuk pendidikan mereka dan/atau anak-anak dan/individu di bawah jagaan mereka.

Nama Tabung	Objektif
ASG-Kesihatan	Menyediakan peluang pelaburan yang menjana pertumbuhan dan pulangan jangka panjang yang berpatutan bagi memenuhi sebahagian atau kesemua keperluan kecairan segera untuk membolehkan pemegang-pemegang unit menampung keperluan perbelanjaan kesihatan secara berterusan bagi diri mereka dan/atau anak-anak dan/atau individu dibawah jagaan mereka.
ASG-Persaraan	Menyediakan peluang pelaburan yang menjana pertumbuhan dan pulangan jangka panjang yang berpatutan dan pengaliran pendapatan yang stabil untuk membolehkan pemegang-pemegang unit dan/atau anak-anak dan/atau individu di bawah jagaan mereka mematuhi sebahagian atau kesemua keperluan persaraan mereka.

C. PENANDA ARAS TABUNG

ASG menggunakan penanda aras cipta-suai yang menggabungkan Indeks FTSE Bursa Malaysia 100 ("FBM 100") dan kadar Faedah Pasaran Wang Antara Bank 3-bulan (KLIBOR 3-bulan) bagi tujuan perbandingan prestasinya.

Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai¹	ASG-Pendidikan	ASG-Kesihatan	ASG-Persaraan
FBM 100(%)	60	70	40
KLIBOR 3-bulan(%)	40	30	60

Nota:

1. *Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai yang berkuatkuasa pada 31 Mac 2008.*

D. POLISI PENGAGIHAN PENDAPATAN TABUNG

Tabung-tabung di bawah naungan ASG akan mengagihkan perolehan daripada pendapatannya, jika ada, tertakluk kepada budi bicara pihak pengurusan dan kelulusan daripada pemegang amanah.

E. PEGANGAN UNIT

ASG-Pendidikan

Pada 31 Mac 2017, seramai 65,037 individu telah menyertai ASG-Pendidikan. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	44,779	68.85	37,279,884	4.22
5,001 hingga 10,000	5,481	8.43	42,064,587	4.76
10,001 hingga 50,000	11,016	16.94	254,402,923	28.79
50,001 hingga 500,000	3,650	5.61	413,462,035	46.79
500,001 dan ke atas	111	0.17	136,400,482	15.44
JUMLAH	65,037	100.00	883,609,911	100.00

ASG-Kesihatan

Pada 31 Mac 2017, seramai 65,425 individu telah menyertai ASG-Kesihatan. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	29,326	44.83	39,966,747	2.31
5,001 hingga 10,000	8,955	13.69	75,074,628	4.34
10,001 hingga 50,000	20,118	30.75	527,617,881	30.51
50,001 hingga 500,000	6,807	10.40	841,449,493	48.67
500,001 dan ke atas	219	0.33	245,093,707	14.17
JUMLAH	65,425	100.00	1,729,202,456	100.00

ASG-Persaraan

Pada 31 Mac 2017, seramai 18,028 individu telah menyertai ASG-Persaraan. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	8,157	45.24	11,074,477	2.31
5,001 hingga 10,000	2,432	13.49	19,504,933	4.07
10,001 hingga 50,000	5,441	30.18	138,685,309	28.97
50,001 hingga 500,000	1,919	10.65	228,438,560	47.73
500,001 dan ke atas	79	0.44	80,978,649	16.92
JUMLAH	18,028	100.00	478,681,928	100.00

II. PRESTASI TABUNG

A. PERUMPUKAN ASET

ASG-Pendidikan

(a) Perumpukan Aset bagi ASG-Pendidikan adalah seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (%)		
	2017	2016	2015
Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	61.98	68.12	74.14
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	9.64	7.71	4.62
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	1.92	0.16	0.25
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	26.46	24.01	20.99
Jumlah	100.00	100.00	100.00

(b) Perumpukan Aset bagi ASG-Pendidikan Mengikut Nilai Pasaran:

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (RM'000)		
	2017	2016	2015
Pembinaan	29,136	16,219	-
Barangan Pengguna	25,742	35,093	24,534
Kewangan	147,459	111,592	78,779
Barangan Industri	20,332	13,545	23,826
Infrastruktur	27,435	12,519	9,085
Perlindungan	38,101	20,155	27,681
Hartanah	33,934	17,765	15,117
Perdagangan/Perkhidmatan	147,345	149,361	110,506
Lain-lain Sektor	57,032	60,665	31,688
Jumlah Pelaburan Ekuiti Disebut Harga	526,516	436,914	321,216
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	81,874	49,225	20,064
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	16,335	1,042	1,062
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	224,728	151,596	90,980
JUMLAH	849,453	638,777	433,322

A. PERUMPUKAN ASET (SAMB.)

ASG-Kesihatan

(a) Perumpukan Aset bagi ASG-Kesihatan adalah seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (%)		
	2017	2016	2015
Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	72.48	73.49	84.22
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	3.57	3.61	3.33
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	0.35	0.11	0.18
iii. Lain-lain instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	23.60	22.79	12.27
Jumlah	100.00	100.00	100.00

(b) Perumpukan Aset bagi ASG-Kesihatan Mengikut Nilai Pasaran:

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (RM'000)		
	2017	2016	2015
Pembinaan	36,998	37,193	12,920
Barangan Pengguna	56,608	49,672	29,958
Kewangan	416,070	196,828	123,162
Barangan Industri	788	7,280	27,386
Infrastruktur	70,255	21,247	13,387
Perladangan	53,372	41,928	39,433
Hartanah	73,144	35,254	29,723
Perdagangan/Perkhidmatan	407,851	251,446	186,933
Lain-lain Sektor	136,724	59,708	45,299
Jumlah Pelaburan Ekuiti Disebut Harga	1,251,810	700,556	508,201
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	61,704	34,180	20,063
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	6,125	1,042	1,062
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	407,440	214,707	74,100
JUMLAH	1,727,079	950,485	603,426

A. PERUMPUKAN ASET (SAMB.)

ASG-PERSARAAN

(a) Perumpukan Aset bagi ASG-Persaraan adalah seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (%)		
	2017	2016	2015
Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	58.17	68.24	65.86
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	9.31	10.20	7.55
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	1.14	0.36	0.50
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	31.38	21.20	26.09
Jumlah	100.00	100.00	100.00

(b) Perumpukan Aset bagi ASG-Persaraan Mengikut Nilai Pasaran:

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac (RM'000)		
	2017	2016	2015
Pembinaan	20,228	10,081	4,197
Barangan Pengguna	23,927	15,125	8,915
Kewangan	92,668	62,349	38,329
Barangan Industri	6,202	2,684	5,580
Infrastruktur	13,151	5,237	4,597
Perladangan	18,010	10,114	8,950
Hartanah	14,310	8,157	1,633
Perdagangan/Perkhidmatan	92,104	60,085	48,986
Lain-lain Sektor	31,528	21,638	18,581
Jumlah Pelaburan Ekuiti Disebut Harga	312,128	195,470	139,768
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	49,964	29,133	16,062
ii. Pelaburan Dalam Sekuriti Modal Bercantum	6,125	1,042	1,062
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan dan Aset Bersih	168,368	60,287	55,519
JUMLAH	536,585	285,932	212,411

B. MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Maklumat Kewangan Bagi Tempoh Tiga (3) Tahun:

ASG-Pendidikan

Sebelum Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
NAB (RM'000)	889,250	679,337	463,178
NAB Seunit (RM)	1.0055	1.0049	1.1015
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	4.50	6.00	7.10
NAB (RM'000)	849,453	638,777	433,322
NAB Seunit (RM)	0.9605	0.9449	1.0305
NAB Seunit Terendah (RM)	0.9150	0.9395	1.0200
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.0084	1.0499	1.1079
Unit Dalam Edaran ('000)	884,379	676,009	420,509
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 April	1 April	1 April
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.48	1.46	1.40
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.94	0.68	0.67
Pulangan:			
Pendapatan (%) ³	4.69	6.35	6.89
Modal (%) ⁴	1.65	-8.31	-4.19
Jumlah Pulangan ⁵	6.41	-2.48	2.41

ASG-Kesihatan

Sebelum Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
NAB (RM'000)	1,800,600	1,017,091	642,948
NAB Seunit (RM)	1.0409	1.0689	1.1713
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan(sen seunit)	4.25	7.00	7.20
NAB (RM'000)	1,727,079	950,485	603,426
NAB Seunit (RM)	0.9984	0.9989	1.0993
NAB Seunit Terendah (RM)	0.9675	0.9937	1.0729
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.0451	1.1222	1.1840
Unit Dalam Edaran ('000)	1,729,916	951,516	548,916
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 April	1 April	1 April
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.42	1.46	1.37
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.84	0.78	0.67
Pulangan:			
Pendapatan (%) ³	4.26	7.01	6.55
Modal (%) ⁴	-0.05	-9.13	-4.20
Jumlah Pulangan ⁵	4.20	-2.77	2.07

ASG-Persaraan

Sebelum Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
NAB (RM'000)	561,278	303,338	224,937
NAB Seunit (RM)	1.1706	1.1850	1.2660
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan(sen seunit)	5.15	6.80	7.05
NAB (RM'000)	536,585	285,932	212,411
NAB Seunit (RM)	1.1191	1.1170	1.1955
NAB Seunit Terendah (RM)	1.0896	1.1129	1.1856
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.1736	1.2135	1.2628
Unit Dalam Edaran ('000)	479,471	255,971	177,671
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 April	1 April	1 April
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.38	1.46	1.37
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.59	0.63	0.58
Pulangan:			
Pendapatan (%) ³	4.60	6.09	5.90
Modal (%) ⁴	0.19	-6.57	-2.56
Jumlah Pulangan ⁵	4.80	-0.88	3.19

Nota:

1. Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASG yang dikembalikan dengan purata NAB ASG untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan NPP pada 31 Mac 2017 dan 31 Mac 2016 adalah ketara untuk ASG-Persaraan disebabkan peningkatan nilai purata harian NAB lebih tinggi berbanding peningkatan perbelanjaan pengurusan untuk tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017. Perubahan NPP bagi ASG-Pendidikan dan ASG-Kesihatan adalah tidak ketara.
2. Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) adalah nisbah purata antara jumlah kos pembelian dan penjualan dengan purata NAB untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan NPGP pada 31 Mac 2017 dan 31 Mac 2016 adalah ketara untuk ASG-Pendidikan dan ASG-Kesihatan disebabkan peningkatan dalam aktiviti pembelian dan penjualan portfolio sepanjang tempoh kewangan. Perubahan NPGP adalah tidak ketara untuk ASG-Persaraan.

3. Pulangan Pendapatan (Yield) =

$$\left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan Seunit}}{\text{NAB seunit selepas Pengagihan Pendapatan}} \right] \times 100$$

4. Pulangan modal =

$$\left[\left\{ \frac{\text{NAB seunit selepas Pengagihan Pendapatan}}{\text{NAB seunit pada Awal Tahun}} \right\} - 1 \right] - 1 \times 100$$

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. NISBAH PUSING GANTI PORTFOLIO (NPGP)

Secara keseluruhannya, PGP untuk ketiga-tiga tabung ASG bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017 menunjukkan peningkatan hasil daripada aktiviti jual beli pelaburan yang lebih tinggi berbanding tahun berakhir 31 Mac 2016.

D. ANALISIS NILAI ASET BERSIH (NAB) TABUNG

Bagi tahun kewangan yang berakhir 31 Mac 2017, analisa NAB tabung adalah seperti berikut:-

ASG-Pendidikan

Amanah Saham Pendidikan telah mencatatkan jumlah NAB yang lebih tinggi iaitu kenaikan sebanyak 32.98% kepada RM849.45 juta berbanding RM638.78 juta dari tahun sebelumnya. NAB seunit juga telah menunjukkan peningkatan sebanyak 1.65% kepada RM0.9605 selepas pengagihan pendapatan daripada RM0.9449.

ASG-Kesihatan

Amanah Saham Kesihatan telah mencatatkan peningkatan jumlah NAB yang amat ketara iaitu kenaikan sebanyak 81.71% kepada RM1,727.08 juta berbanding RM 950.49 juta dari tahun sebelumnya. Walau bagaimanapun, NAB seunit telah mengalami sedikit penurunan kepada RM0.9984 selepas pengagihan pendapatan daripada RM0.9989.

ASG-Persaraan

Amanah Saham Persaraan juga telah mencatatkan jumlah NAB jauh lebih tinggi iaitu kenaikan sebanyak 87.66% kepada RM536.59 juta berbanding RM285.93 juta dari tahun sebelumnya. NAB seunit meningkat sebanyak 0.20% kepada RM1.1191 selepas pengagihan pendapatan daripada RM1.1170.

E. PURATA JUMLAH PULANGAN TAHUNAN

Purata pulangan tahunan bagi tabung-tabung di bawah naungan ASG adalah seperti berikut:

Pulangan Tahunan	ASG-Pendidikan ¹			ASG-Kesihatan ¹			ASG-Persaraan ¹		
	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun
Pulangan Tahunan (%) ¹	6.41	2.05	4.49	4.20	1.13	4.18	4.80	2.34	5.23
Penanda Aras (%)	3.48	0.79	2.83	3.45	0.29	2.69	3.51	1.78	3.09

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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

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

Di mana r = pulangan tahunan n = bilangan tahun

F. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

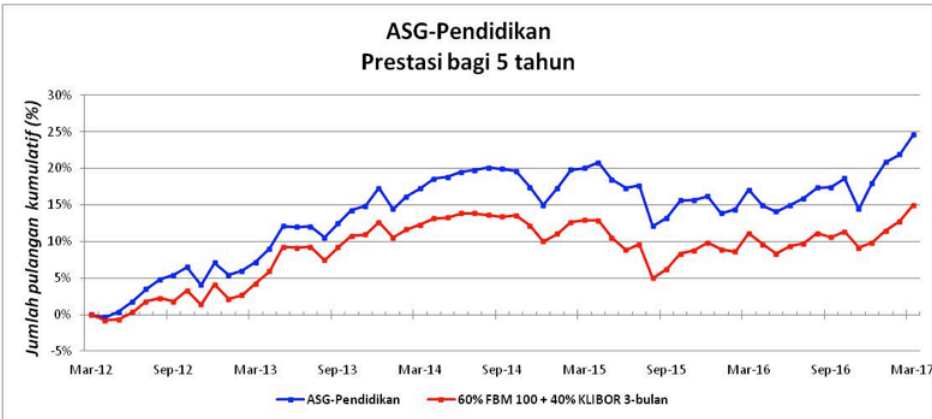
Prestasi pulangan bagi tabung-tabung di bawah naungan ASG berbanding penanda aras cipta-suai adalah seperti berikut:

ASG-Pendidikan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac				
	2017	2016	2015	2014	2013
Pulangan Tahunan (%)	6.41	-2.48	2.41	9.39	7.16
Penanda Aras (%) ¹	3.48	-1.58	0.55	7.74	4.23

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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

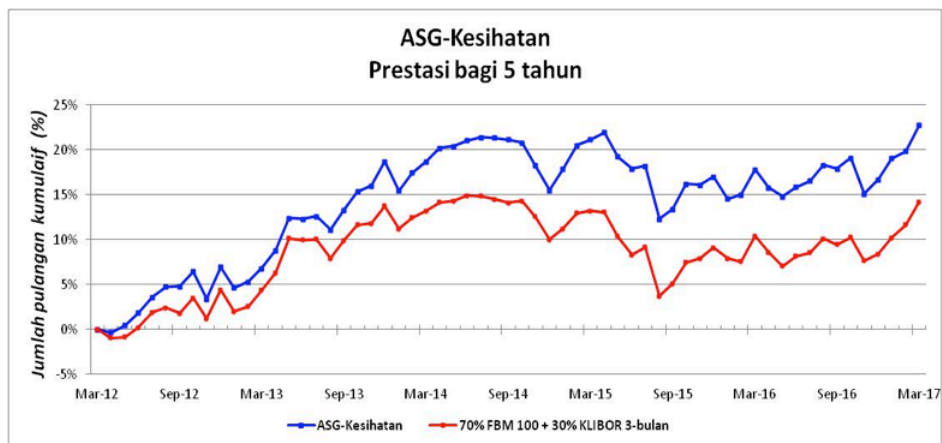


ASG-Kesihatan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac				
	2017	2016	2015	2014	2013
Pulangan Tahunan (%)	4.20	-2.77	2.07	11.14	6.79
Penanda Aras (%) ¹	3.45	-2.49	0.01	8.47	4.37

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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



ASG- Persaraan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac				
	2017	2016	2015	2014	2013
Pulangan Tahunan (%)	4.80	-2.77	2.07	11.14	6.79
Penanda Aras (%) ¹	3.51	-2.49	0.01	8.47	4.37

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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



G. PENGAGIHAN PENDAPATAN

Perbandingan pengagihan pendapatan ASG bagi tempoh 3 tahun:

ASG-Pendidikan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Kadar Pengagihan (sen seunit)	4.50	6.00	7.10
RM (Juta)	39.80	40.56	29.86
Tarikh Pembayaran	1 April	1 April	1 April

ASG-Kesihatan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Kadar Pengagihan (sen seunit)	4.25	7.00	7.20
RM (Juta)	73.52	66.61	39.52
Tarikh Pembayaran	1 April	1 April	1 April

ASG-Persaraan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Kadar Pengagihan (sen seunit)	5.15	6.80	7.05
RM (Juta)	24.69	17.41	12.53
Tarikh Pembayaran	1 April	1 April	1 April

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.

H. PERUBAHAN KETARA TERHADAP KEDUDUKAN TABUNG

Tiada perubahan ketara sepanjang tempoh tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017.

I. SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

J. KOMISYEN RINGAN

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

III. LAPORAN PENGURUS

A. PENCAPAIAN OBJEKTIF TABUNG

ASG telah berupaya mencapai objektif pelaburannya dalam menjana pulangan jangka panjang yang kompetitif dan konsisten kepada pemegang unit, untuk tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017. ASG telah memperoleh pendapatan dari dividen kasar dari saham disebut harga, keuntungan bersih ternyata daripada jualan pelaburan dan lain-lain pendapatan, seperti jadual berikut:

ASG - Pendidikan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Dividen	18,972,646	14,350,413	7,711,442
Keuntungan Bersih Ternyata daripada Jualan Pelaburan	18,531,452	19,982,003	9,875,757
Faedah dan Lain-lain Pendapatan	9,746,345	6,806,381	3,905,746
Jumlah Pendapatan	47,250,443	41,138,797	21,492,945

ASG - Kesihatan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Dividen	33,288,961	23,186,001	11,593,512
Keuntungan Bersih Ternyata daripada Jualan Pelaburan	12,766,045	19,449,360	7,026,481
Faedah dan Lain-lain Pendapatan	15,010,830	8,384,078	3,599,176
Jumlah Pendapatan	61,065,836	51,019,439	22,219,169

ASG - Persaraan

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 31 Mac		
	2017	2016	2015
Dividen	8,648,753	6,002,233	3,464,543
Keuntungan Bersih Ternyata daripada Jualan Pelaburan	4,322,733	7,366,184	2,561,242
Faedah dan Lain-lain Pendapatan	6,487,801	4,504,291	2,284,662
Jumlah Pendapatan	19,459,287	17,872,708	8,310,447

B. POLISI PELABURAN

Polisi pelaburan tabung-tabung di bawah naungan ASG adalah untuk melabur dalam portfolio pelaburan yang dipelbagaikan terutamanya dalam sekuriti dan saham yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan bursa saham lain yang diiktiraf, sekuriti yang tidak disenaraikan, instrumen berpendapatan tetap dan pasaran wang serta lain-lain instrumen pasaran modal, seperti yang dibenarkan dalam Suratikatan ASG.

C. STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN KEWANGAN

Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, ASG telah melaksanakan perumpukan aset yang aktif dalam pelaburan. Ini dilaksanakan setelah mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan bagi sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif tabung-tabung tercapai.

i. Ekuiti

Secara keseluruhan, ASG mempunyai perumpukan aset yang lebih tinggi dalam ekuiti berbanding sekuriti berpendapatan tetap dan wang tunai. Perumpukan aset dalam ekuiti juga adalah dalam sekitar 5-10% lebih tinggi daripada penanda aras setiap tabung bagi memastikan pulangan kekal kompetitif kepada pelabur-pelabur.

Pelaburan ASG dalam ekuiti telah ditumpukan kepada sektor-sektor dan saham-saham syarikat yang mempunyai fundamental yang kukuh dan prospek perniagaan yang cerah dalam keadaan ekonomi dan pasaran yang dipengaruhi ketidakpastian domestik dan global. Antara sektor-sektor yang telah menjadi tumpuan sepanjang tahun kewangan 2017 ialah sektor Teknologi dan Pembinaan yang mencatatkan pertumbuhan pendapatan yang memberangsangkan ekoran peningkatan daya pengendalian dan pengeluaran, di samping menerima faedah daripada penyusutan mata wang Ringgit.

Pada masa yang sama, pelaburan saham juga diberi penekanan kepada saham-saham yang mempunyai pulangan dividen yang tinggi dan konsisten, terutamanya dalam syarikat-syarikat yang mempunyai permintaan domestik yang mampan seperti dalam sektor Dana Pelaburan Hartanah dan Telekomunikasi. Antara saham-saham yang telah memberikan sumbangan yang positif ke arah prestasi tabung adalah Econpile Holdings Berhad, Sunway Construction Group Berhad dan Digi.com Berhad.

Di samping itu, pengurus ASG turut mencari peluang untuk mengaut keuntungan daripada turun naik pasaran melalui aktiviti jual beli saham-saham yang diniagakan di bawah harga wajar.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, ASG telah berusaha 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 Malayan Banking Bhd, BGSM Management Sdn Bhd, IJM Corporation Bhd dan Celcom Networks Sdn Bhd di mana purata kadar hasil adalah lebih daripada 4.30% dengan taraf kredit "AA3", lebih tinggi daripada sasaran minima taraf kredit "A". Walau bagaimanapun, ASG masih membuat pelaburan yang lebih tinggi dalam pasaran wang berbanding sekuriti berpendapatan tetap. Ini bagi membolehkan Tabung ASG memiliki kecairan yang mencukupi bagi memasuki pasaran saham pada masa yang bersesuaian, seiring dengan perumpukan aset aktif.

D. ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Bagi tempoh tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, penanda aras utama Bursa Malaysia iaitu Financial Times Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI) telah mencatatkan peningkatan sebanyak 22.51 mata atau 1.31% untuk ditutup pada paras 1,740.09 mata pada 31 Mac 2017, berbanding 1,717.58 mata yang dicatatkan pada 31 Mac 2016. Bagi tempoh yang sama, FBM KLCI telah mencatatkan paras tertinggi 1,754.67 mata pada 21 Mac 2017, manakala paras terendah 1,614.90 mata telah dicatatkan pada 16 Julai 2016.

Sejajar dengan prestasi positif FBM KLCI, kebanyakan penanda aras sektor dalam pasaran saham Bursa Malaysia mencatatkan peningkatan prestasi berbanding tahun sebelumnya. Sektor teknologi mencatatkan peningkatan tertinggi, iaitu sebanyak 34.23%, diikuti dengan sektor pembinaan sebanyak 11.63% dan sektor hartanah sebanyak 9.92%. Manakala, sektor-sektor yang mencatatkan penurunan prestasi berbanding tahun sebelumnya adalah sektor perlombongan (-3.97%) dan perindustrian (-0.69%). Antara saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan kenaikan yang tinggi dalam tempoh tinjauan adalah Genting Malaysia Berhad (+20.04%), Hap Seng Consolidated Berhad (+19.39%) dan Sime Darby Berhad (+16.73%). Sementara itu, saham-saham yang telah mencatatkan penurunan yang ketara adalah MISC Berhad (-17.75%), British American Tobacco Malaysia Berhad (-15.62%) dan Axiata Group Berhad (-14.09%).

Di rantau ASEAN, indeks FBM KLCI mencatatkan prestasi kedua terendah berbanding indeks utama serantau walaupun mencatatkan peningkatan sebanyak 1.31% dalam tempoh tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017. Indeks serantau yang lain semuanya mencatatkan kenaikan dalam tempoh yang sama dengan Indonesia (JCI), Thailand (SET), Singapura (STI) dan Filipina (PCOMP) masing-masing telah mencatatkan kenaikan indeks sebanyak 14.92%, 11.89%, 11.76% dan 0.68%. Bagi negara Asia yang lain, indeks Shanghai (SHCOMP) dan Jepun (NKY) pula masing-masing mencatatkan kenaikan indeks sebanyak 7.28% dan 12.83%.

Sepanjang tempoh bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, pasaran saham global dipengaruhi oleh keadaan persekitaran dagangan yang mencabar. Antara faktor-faktor yang mempengaruhi turun naik pasaran termasuk persekitaran harga minyak mentah yang tidak menentu, ketidakpastian

dari dasar-dasar Amerika Syarikat (AS) di bawah pentadbiran Trump serta kebimbangan berikutan langkah Rizab Persekutuan AS menaikkan kadar faedah pada bulan Disember 2016 dan Mac 2017.

Pasaran saham tempatan, khususnya, mengalami pengaliran keluar dana asing disebabkan oleh kebimbangan terhadap keadaan ekonomi Malaysia berikutan ketidakstabilan harga komoditi dan nilai Ringgit, sebelum kembali mencatatkan pengaliran masuk dana asing dalam tempoh suku terakhir tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017. Perubahan sentimen ini didukung oleh pertumbuhan ekonomi negara yang bertambah baik serta persekitaran harga minyak mentah yang kian stabil. Harga minyak mentah dunia mencatatkan kenaikan sepanjang tempoh tinjauan daripada paras USD38.34 setong pada 31 Mac 2016 untuk ditutup pada paras USD50.60 setong pada 31 Mac 2017 berikutan resolusi yang dicapai hasil daripada sidang Pertubuhan Negara-negara Pengeksport Petroleum (Organization of Petroleum Exporting Countries, OPEC) bagi menyelaraskan tahap pengeluaran minyak bagi negara-negara anggota dan bukan anggota, sekaligus mengehadkan pengeluaran minyak daripada negara-negara pengeluar.

Penyusutan nilai mata wang Ringgit berbanding Dolar AS dipengaruhi oleh pertumbuhan ekonomi AS yang kukuh serta aliran masuk modal ke negara-negara maju daripada ekonomi membangun turut mempengaruhi pasaran saham tempatan. Dalam tempoh tinjauan, nilai Ringgit menyusut ke paras terendah RM4.4975/USD pada 4 Januari 2017 daripada paras RM3.8995/USD pada 31 Mac 2016 sebelum ditutup pada paras RM4.4255/USD pada 31 Mac 2017.

Ekonomi Malaysia berkembang pada kadar yang lebih pesat iaitu 4.5% untuk suku akhir 2016 berbanding 4.3% pada suku ketiga 2016. Ini meletakkan pertumbuhan ekonomi negara untuk tahun 2016 berada pada kadar 4.2%, sejajar dengan unjuran yang dibuat oleh Bank Negara Malaysia (BNM), iaitu antara 4% hingga 4.5%. Secara keseluruhannya, pertumbuhan ini disokong oleh permintaan dalam negeri yang kekal utuh walaupun menerima kesan dari ketidaktentuan persekitaran dari dalam dan luar negara.

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

Dalam tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, Jawatankuasa Dasar Kewangan (Monetary Policy Committee, MPC) BNM mengurangkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 25 mata asas kepada 3.00% daripada kadar 3.25% pada bulan Julai 2016. Kadar dasar itu dikekalkan sehingga Mac 2017. Dengan pengurangan OPR ini, kadar antara bank menjadi lebih rendah dan Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (Kuala Lumpur Interbank Offered Rate, KLIBOR) 3-bulan menurun daripada 3.71% kepada 3.40% pada Julai 2016. KLIBOR 3-bulan ditutup pada kadar 3.43% bagi tahun kewangan berakhir Mac 2017.

Pelarasan OPR ini bertujuan untuk memastikan ekonomi negara terus berada pada landasan pertumbuhan yang kukuh, inflasi yang stabil serta disokong oleh pengantaraan kewangan yang mantap dalam ekonomi.

Trend kadar hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (Malaysian Government Securities, MGS) bagaimanapun meningkat pada tahun kewangan 2017, sejajar dengan kadar hasil bon global. Ini didorong oleh pengimbangan semula portfolio pelaburan oleh pelabur terhadap aset Dolar AS berikutan keputusan luar jangkaan Pilihan Raya Presiden AS serta kenaikan kadar faedah Rizab Persekutuan AS sebanyak 50 mata asas pada bulan Disember 2016 (25 mata asas) dan Mac 2017 (25 mata asas). 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.

Pelabur asing mengurangkan pegangan MGS kepada 38.5% pada Mac 2017 daripada 48.7% pada Mac 2016, penurunan sebanyak 10.2 mata peratusan. Kesannya, kadar hasil MGS 3 tahun, 5 tahun dan 10 tahun masing-masing meningkat sebanyak 37, 41 dan 37 mata asas sepanjang tahun kewangan 2017.

Dalam pasaran bon korporat, peningkatan kadar hasil secara relatifnya adalah terkawal disebabkan pegangan bon korporat yang rendah dan stabil oleh pelabur asing 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 Januari 2017, telah mengunjurkan pertumbuhan ekonomi global untuk tahun 2017 pada kadar 3.4%, lebih tinggi daripada kadar pertumbuhan 3.0% yang dicatatkan pada tahun 2016.

IMF mengunjurkan kadar pertumbuhan ekonomi negara-negara maju bagi tahun 2017 sebanyak +1.9% (2016: +1.6%). Amerika Syarikat (AS) masih merupakan pemacu utama dengan unjuran pertumbuhan sebanyak +2.3% (2016: +1.6%), diikuti dengan Eropah sebanyak +1.6% (2016: +1.7%) dan Jepun pada kadar +0.8% (2016: +1.0%).

Ekonomi AS akan terus berkembang didorong oleh permintaan dalam negara terutamanya perbelanjaan pengguna dengan paras pengangguran terendah sejak Mei 2007 pada 4.5% pada bulan Mac 2017. Presiden Donald Trump memegang polisi pro-AS yang dijangka akan mengukuhkan lagi pertumbuhan ekonomi AS. Antara polisi-polisi yang dikempenkan ialah potongan cukai korporat dan cukai pendapatan, pertambahan perbelanjaan ketenteraan dan projek infrastruktur, pengenalan tarif pada pengeluaran produk AS di luar negara dan perlindungan perdagangan.

Ekonomi negara-negara Eropah akan terus berkembang, disokong oleh polisi monetari yang akomodatif. Bank pusat Eropah (European Central Bank, ECB) akan melanjutkan pakej rangsangan (QE) sebanyak EUR60 bilion sebulan sehingga akhir 2017. Ekonomi negara Jepun juga dianggarkan berkembang untuk tahun 2017 dengan pemulihan eksport yang akan menyokong pelaburan perniagaan. Bank pusat Jepun (Bank of Japan, BoJ) akan meneruskan pendirian

polisi monetari untuk menaikkan inflasi ke paras 2.0%. BoJ juga akan terus membeli bon kerajaan sebanyak JPY80 trilion setahun.

Bagi negara-negara membangun pula, IMF mengunjurkan pertumbuhan ekonomi pada kadar 4.5% bagi tahun 2017. Ini merupakan sedikit peningkatan berbanding dengan kadar 4.1% pada tahun 2016, didorong oleh pertumbuhan ekonomi India (+7.2%), China (+6.5%) dan negara-negara ASEAN (+4.9%). Pertumbuhan ekonomi China telah diunjurkan lebih perlahan untuk 2017 pada +6.5% berbanding +6.7% untuk tahun 2016 disebabkan oleh pengimbangan semula ekonomi negara China daripada ekonomi yang berteraskan pelaburan dan pembuatan kepada ekonomi yang berteraskan penggunaan dan perkhidmatan. Namun, terdapat risiko polisi perlindungan perdagangan oleh presiden baru Amerika Syarikat.

Beralih kepada ekonomi Malaysia, Kerajaan telah mengunjurkan pertumbuhan ekonomi negara yang lebih tinggi pada kadar 4.3% hingga 4.8% bagi tahun 2017 (2016: 4.2%). Pertumbuhan ini dijangka akan terus disokong oleh permintaan dalam negara dan pemulihan eksport dalam separuh tahun kedua 2017. Eksport pada bulan Februari 2017 bertambah sebanyak +26.5% berbanding tahun lepas disokong oleh peningkatan permintaan dari China. Pelaksanaan 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 sistem keretapi laju KL-Singapura (HSR) akan terus menyokong pertumbuhan ekonomi negara pada tahun 2017.

Kadar inflasi juga dijangka meningkat bagi tahun 2017 dalam lingkungan antara 3.0% sehingga 4.0% (2016: 2.1%), dipengaruhi oleh harga komoditi dan minyak mentah yang telah meningkat. Harga minyak mentah diunjur untuk kekal pada paras USD50 – USD60 setong (USD52.83 setong pada 31 Mac 2017) bagi tahun 2017 selepas negara-negara OPEC dan bukan OPEC bersetuju untuk mengurangkan pengeluaran minyak mentah kira-kira sebanyak 1.8 juta tong sehari mulai Januari 2017.

Matawang Ringgit yang kini berada pada paras RM4.4255/USD pada 31 Mac 2017 dijangka akan kekal stabil berikutan langkah-langkah yang telah diambil oleh Jawatankuasa Pasaran Kewangan. Walau bagaimanapun, nilai matawang ini tetap akan dipengaruhi oleh faktor-faktor luaran seperti aliran dana asing dan kenaikan kadar faedah di AS yang kini dijangka akan dinaikkan dua kali lagi sepanjang 2017, disokong oleh pemulihan ekonomi AS.

Prospek pasaran saham tempatan dijangka lebih baik berbanding 2016 dengan unjuran kadar pertumbuhan GDP yang lebih tinggi dan laporan pendapatan korporat yang kelihatan sudah stabil. Namun, ia masih dibelenggu ketidakpastian berpunca daripada perkembangan geopolitik serantau, spekulasi pilihanraya umum Malaysia ke-14, ketidaktentuan global berkenaan polisi pro-AS baru yang dijangka memberi impak besar kepada aliran perdagangan sedunia serta dasar kewangan bank-bank pusat di seluruh dunia. Selain itu, tahun 2017 juga bakal menyaksikan tiga pilihanraya yang boleh mengancam kewujudan Kesatuan Eropah (EU), iaitu di Itali, Perancis dan Jerman. Sebarang kemenangan yang tidak dijangka pasti akan menggolok pasaran saham tempatan dan global.

BNM dijangka akan mengekalkan kadar dasar semalaman OPR pada kadar 3.00% sepanjang tahun 2017, sejajar dengan usaha memastikan pertumbuhan ekonomi Malaysia stabil. Sementara itu, kadar hasil MGS akan dipengaruhi oleh kenaikan kadar faedah di AS.

G. STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2018, strategi pelaburan akan dilaksanakan dengan perumpukan aset yang lebih bertumpu kepada ekuiti berbanding tunai agar pulangan kekal kompetitif berbanding penanda aras. Walau bagaimanapun, perumpukan aset ekuiti akan dilakukan secara aktif dan selektif kerana pengurusan Tabung ASG menjangkakan pasaran saham yang lebih baik tetapi masih dibelenggu ketidakpastian dasar ekonomi dan polisi monetari global terutamanya AS, perkembangan geopolitik, nilai matawang Ringgit yang masih lemah dan juga spekulasi pilihanraya umum Malaysia ke-14.

i) Ekuiti

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2018, pelaburan ekuiti ASG akan dilakukan secara selektif dalam saham-saham syarikat yang diniagakan di bawah harga wajar yang mempunyai fundamental yang kukuh berdasarkan prospek ekonomi dan juga menepati tema pelaburan semasa. Tabung ASG akan memilih saham-saham dalam sektor-sektor yang dijangka dapat memberikan pulangan yang lebih baik daripada penanda aras, seperti syarikat-syarikat Pembinaan yang berpotensi menerima pakej pembinaan untuk projek-projek infrastruktur seperti Projek Rel Berkelajuan Tinggi (HSR), Landasan Kereta Api Pantai Timur (ECRL) dan projek-projek lebuhraya seperti Lebuhraya Bertingkat Damansara-Shah Alam (DASH) dan Lebuhraya Bertingkat Sungai Besi-Ulu Klang (Suke).

Sektor perbankan dan kewangan turut menjadi tumpuan, dan dijangka mencatat peningkatan secara beransur-ansur didorong oleh fundamental yang stabil dari segi kecukupan modal, kualiti aset memuaskan dan kecairan yang kukuh. Di samping itu, pertumbuhan pinjaman tahun ini dijangka meningkat, disokong oleh peningkatan sederhana dalam pertumbuhan ekonomi, permintaan perniagaan dan pengguna serta keyakinan pihak perbankan dalam memberi pinjaman.

Untuk mengekalkan keseimbangan antara pertumbuhan dan pulangan dividen, pengurusan Tabung ASG akan turut memberi fokus kepada sektor Kepenggunaan dan Dana Pelaburan Hartanah kerana mempunyai prospek dividen yang tinggi berbanding dividen FBM KLCI, di samping mempunyai ciri-ciri defensif untuk membantu pengekal modal.

Pengurus ASG juga akan sentiasa mengambil peluang untuk mengaut keuntungan daripada aktiviti jual beli saham dalam keadaan pasaran saham yang turun naik.

ii) Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Untuk mempelbagaikan aset dalam portfolio, pengurus dana akan terus melabur dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang. Dalam usaha untuk meningkatkan pulangan, pengurus ASG akan membuat pelaburan dalam instrumen-instrumen seperti sekuriti hutang swasta dan sukuk yang mempunyai penarafan kredit minima "A". Pengurus Tabung akan menjalankan analisis bagi memastikan setiap penerbit mempunyai kedudukan kewangan yang kukuh, selaras dengan taraf kredit yang telah diberikan oleh agensi-agensi penarafan serta menentukan sekuriti yang diterbitkan memiliki kadar hasil dan risiko yang bersesuaian.

Tabung-tabung di bawah naungan ASG, terutamanya yang berada dalam kategori sekuriti berpendapatan tetap, mensasarkan peningkatan perumpukan aset dalam sekuriti berpendapatan tetap sebanyak 5-10%, dengan kadar hasil minima sekurang-kurangnya melebihi kadar faedah deposit pasaran wang 12-bulan sebanyak 25 mata asas. Bagi mengurangkan sensitiviti portfolio sekuriti berpendapatan tetap kepada sebarang perubahan kadar faedah, pengurus Tabung ASG akan memberi keutamaan kepada pelaburan dalam instrumen jangka sederhana. Pelaburan dalam deposit pasaran wang jangka pendek akan dikekalkan bagi tujuan mudah tunai.

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

IV. PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-pemegang Unit

AMANAHAH SAHAM GEMILANG

(Tabung payung bagi Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan dan Amanah Saham Persaraan)

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus kepada AMANAHAH SAHAM GEMILANG ("Unit Amanah"), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017, berserta dengan nota-nota yang dikepilkan 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 31 Mac 2017, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada AMANAHAH SAHAM GEMILANG, menurut resolusi para Pengarah bertarikh 17 Mei 2017.

TAN SRI ABDUL WAHID BIN OMAR

Pengerusi

DATO' ABDUL RAHMAN BIN AHMAD

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

17 Mei 2017

V. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-Pemegang Unit

AMANAH SAHAM GEMILANG

(Tabung payung bagi Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan dan Amanah Saham Persaraan)

Kami, AmanahRaya Trustees Berhad telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada AMANAH SAHAM GEMILANG bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017. Pada pendapat kami, AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus telah mengurus AMANAH SAHAM GEMILANG selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus dan Pemegang Amanah mengikut Suratikatan, undang-undang sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit yang diterimapakai, bagi tahun kewangan berakhir 31 Mac 2017.

Kami juga berpendapat bahawa:

- (a) Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan;
- (b) jualan dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- (c) pengagihan kepada pemegang-pemegang unit AMANAH SAHAM GEMILANG sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan AMANAH SAHAM GEMILANG.

Yang benar,

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

HABSAH BINTI BAKAR

Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

19 Mei 2017

VI. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT AMANAH SAHAM GEMILANG

Laporan penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan AMANAH SAHAM GEMILANG, yang mengandungi penyata untung atau rugi pada 31 March 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 27 hingga 102.

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs) disesuaikan mengikut preskripsi khusus yang telah diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 31 March 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 diuraikan 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.

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.

VI. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT AMANAH SAHAM GEMILANG (SAMB.)

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.

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 berselesaian untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan

VI. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT AMANAH SAHAM GEMILANG (SAMB.)

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.

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.

Lain-lain perkara

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

Kuala Lumpur, Malaysia
17 Mei 2017

Muhammad Syarizal bin
Abdul Rahim
No.3157/01/19J
Akauntan Bertauliah

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG-PENDIDIKAN

A. PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN			
Faedah dan lain-lain pendapatan		9,746,345	6,806,381
Pendapatan dividen		18,972,646	14,350,413
Keuntungan/(kerugian) bersih daripada perubahan nilai saksama melalui untung rugi (FVTPL)		12,535,847	(1,110,814)
Keuntungan bersih tidak ternyata kadar tukaran asing		18,306	-
		<u>41,273,144</u>	<u>20,045,980</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	7,381,676	5,842,073
Yuran pemegang amanah	5	450,000	410,150
Imbuan juruaudit		20,000	20,000
Yuran ejen cukai		3,000	3,000
Perbelanjaan pentadbiran		3,065,284	2,279,062
		<u>10,919,960</u>	<u>8,554,285</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		30,353,184	11,491,695
CUKAI	6	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>30,353,184</u>	<u>11,491,695</u>
Pengagihan pelaburan	7	<u>39,797,055</u>	<u>40,560,540</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		4.50 sen	6.00 sen
Tarikh Pengagihan		1 April 2017	1 April 2016
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		22,305,595	17,238,980
Tidak ternyata		8,047,589	(5,747,285)
		<u>30,353,184</u>	<u>11,491,695</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG-KESIHATAN

A. PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN			
Faedah dan lain-lain pendapatan		15,010,830	8,384,078
Pendapatan dividen		33,288,961	23,186,001
Keuntungan bersih daripada perubahan nilai saksama melalui untung rugi (FVTPL)		8,545,950	962,778
Keuntungan bersih tidak ternyata kadar tukaran asing		41,865	-
		<u>56,887,606</u>	<u>32,532,857</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	12,800,905	8,809,537
Yuran pemegang amanah	5	450,000	450,000
Imbuan juruaudit		20,000	20,000
Yuran ejen cukai		3,000	3,000
Perbelanjaan pentadbiran		4,887,087	3,583,045
		<u>18,160,992</u>	<u>12,865,582</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI CUKAI	6	38,726,614	19,667,275
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>38,726,614</u>	<u>19,667,275</u>
Pengagihan pelaburan	7	<u>73,521,430</u>	<u>66,606,120</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>4.25 sen</u>	<u>7.00 sen</u>
Tarikh Pengagihan		<u>1 April 2017</u>	<u>1 April 2016</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		33,771,692	7,025,931
Tidak ternyata		4,954,922	1,470,131
		<u>38,726,614</u>	<u>19,667,275</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG-PERSARAAN

A. PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN			
Faedah dan lain-lain pendapatan		6,487,801	4,504,291
Pendapatan dividen		8,648,753	6,002,233
Keuntungan/(kerugian) bersih daripada perubahan nilai saksama melalui untung rugi (FVTPL)		3,139,629	(34,641)
Kerugian bersih ternyata kadar tukaran asing		(2,047)	-
		<u>18,274,136</u>	<u>10,471,883</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	3,908,335	2,725,996
Yuran pemegang amanah	5	273,829	191,065
Imbuan juruaudit		20,000	20,000
Yuran ejen cukai		3,000	3,000
Perbelanjaan pentadbiran		1,188,104	1,023,838
		<u>5,393,268</u>	<u>3,963,899</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI CUKAI	6	12,880,868	6,507,984
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>-</u>	<u>-</u>
		12,880,868	6,507,984
Pengagihan pelaburan	7	<u>24,692,757</u>	<u>17,406,028</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>5.15 sen</u>	<u>6.80 sen</u>
Tarikh Pengagihan		<u>1 April 2017</u>	<u>1 April 2016</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		11,471,123	7,370,310
Tidak ternyata		1,409,745	(862,326)
		<u>12,880,868</u>	<u>6,507,984</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - PENDIDIKAN

B. PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		30,353,184	11,491,695
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya			
Keuntungan/(kerugian) bersih daripada perubahan nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)		20,834,995	(23,223,145)
JUMLAH PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA		<u>51,188,179</u>	<u>(11,731,450)</u>
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif terdiri daripada berikut:			
Ternyata		36,330,483	32,584,512
Tidak ternyata		14,857,696	(44,315,962)
		<u>51,188,179</u>	<u>(11,731,450)</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - KESIHATAN

B. PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI	38,726,614	19,667,275
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya		
Keuntungan/(kerugian) bersih daripada perubahan nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	32,352,795	(40,031,878)
JUMLAH PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA	71,079,409	(20,364,603)
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif terdiri daripada berikut:		
Ternyata	42,904,844	38,153,856
Tidak ternyata	28,174,565	(58,518,459)
	71,079,409	(20,364,603)

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG -PERSARAAN

B. PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		12,880,868	6,507,984
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya			
Keuntungan/(kerugian) bersih daripada perubahan nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)		10,725,357	(8,049,932)
JUMLAH PENDAPATAN /(KERUGIAN) KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA		23,606,225	(1,541,948)
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif terdiri daripada berikut:			
Ternyata		14,066,019	13,908,809
Tidak ternyata		9,540,206	(15,450,757)
		23,606,225	(1,541,948)

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG- PENDIDIKAN

C. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	437,857,731	386,962,695
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)	9	194,713,685	100,218,483
Deposit dengan institusi kewangan	10	219,861,186	193,732,175
Tuntutan cukai		418,062	235,662
Pendapatan belum diterima	11	5,116,779	2,329,909
Jumlah terhutang daripada broker saham		32,421,852	4,165,336
Tunai di bank		3,000	7,936
JUMLAH ASET		890,392,295	687,652,196
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	39,797,055	40,560,540
Jumlah terhutang kepada broker saham		-	7,492,470
Pelbagai pemiutang		784,637	597,449
Jumlah terhutang kepada Pengurus		357,968	225,131
JUMLAH LIABILITI		40,939,660	48,875,590
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		849,452,635	638,776,606
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	866,000,692	674,851,422
Rizab-rizab lain		(16,548,057)	(36,074,816)
JUMLAH EKUITI/NILAI ASSET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		849,452,635	638,776,606
UNIT DALAM EDARAN	12	884,379,000	676,009,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		0.9605	0.9449

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG- KESIHATAN

C. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	1,075,447,479	605,584,800
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)	9	252,322,729	130,192,742
Depositi dengan institusi kewangan	10	431,716,105	266,210,349
Tuntutan cukai		559,082	234,603
Pendapatan belum diterima	11	7,015,507	3,080,336
Jumlah terhutang daripada broker saham		78,681,436	13,220,107
Tunai di bank		3,000	7,936
JUMLAH ASET		1,845,745,338	1,018,530,873
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	73,521,430	66,606,120
Jumlah terhutang kepada broker saham		43,297,872	350,083
Pelbagai pemiutang		1,578,383	899,006
Jumlah terhutang kepada Pengurus		268,055	190,605
JUMLAH LIABILITI		118,665,740	68,045,814
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		1,727,079,598	950,485,059
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	1,709,487,938	975,739,600
Rizab-rizab lain		17,591,660	(25,254,541)
JUMLAH EKUITI/NILAI ASSET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		1,727,079,598	950,485,059
UNIT DALAM EDARAN	12	1,729,916,000	951,516,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		0.9984	0.9989

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG- PERSARAAN

C. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 31 MAC 2017

	Nota	2017 RM	2016 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	264,942,752	184,614,257
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FTVPL)	9	106,053,262	41,030,814
Depositi dengan institusi kewangan	10	179,480,603	76,279,174
Tuntutan cukai		449,164	358,430
Pendapatan belum diterima	11	2,636,712	1,396,825
Jumlah terhutang daripada broker saham		8,837,533	-
Tunai di bank		31,860	7,936
JUMLAH ASET		562,431,886	303,687,436
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	24,692,757	17,406,028
Jumlah terhutang kepada broker saham		540,571	-
Pelbagai pemiutang		486,153	269,329
Jumlah terhutang kepada Pengurus		127,283	80,176
JUMLAH LIABILITI		25,846,764	17,755,533
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		536,585,122	285,931,903
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	528,996,948	290,077,548
Rizab-rizab lain		7,588,174	(4,145,645)
JUMLAH EKUITI/NILAI ASSET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		536,585,122	285,931,903
UNIT DALAM EDARAN	12	479,471,000	255,971,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		1.1191	1.1170

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - PENDIDIKAN

D. PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Modal Pemegang Unit	Rizab-rizab lain		Jumlah Ekuiti
		-Ternyata RM	-Tak ternyata RM	
Pada 1 April 2015	426,658,978	5,840,939	821,968	433,321,885
Penjadian unit untuk jualan	219,970,712	-	-	219,970,712
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2015)	29,380,024	-	-	29,380,024
Pembatalan unit	(1,158,292)	-	-	(1,158,292)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	9,554,267	-	-	9,554,267
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	17,238,980	(28,970,430)	(11,731,450)
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	15,345,532	(15,345,532)	-
Pengagihan pendapatan	(9,554,267)	(31,006,273)	-	(40,560,540)
Pada 31 Mac 2016	<u>674,851,422</u>	<u>7,419,178</u>	<u>(43,493,994)</u>	<u>638,776,606</u>
Pada 1 April 2016	674,851,422	7,419,178	(43,493,994)	638,776,606
Penjadian unit untuk jualan	161,595,171	-	-	161,595,171
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2016)	39,971,991	-	-	39,971,991
Pembatalan unit	(10,417,892)	-	-	(10,417,892)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	8,135,635	-	-	8,135,635
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	22,305,595	28,882,584	51,188,179
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	14,024,888	(14,024,888)	-
Pengagihan pendapatan	(8,135,635)	(31,661,420)	-	(39,797,055)
Pada 31 Mac 2017	<u>866,000,692</u>	<u>12,088,241</u>	<u>(28,636,298)</u>	<u>849,452,635</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - KESIHATAN

D. PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Modal Pemegang Unit	Rizab-rizab lain		Jumlah Ekuiti
		-Ternyata RM	-Tak ternyata RM	
Pada 1 April 2015	570,409,308	26,551,952	6,464,441	603,425,701
Penjadian unit untuk jualan	370,567,346	-	-	370,567,346
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2015)	37,623,236	-	-	37,623,236
Pembatalan unit	(2,860,290)	-	-	(2,860,290)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	28,699,789	-	-	28,699,789
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	24,660,131	(45,024,734)	(20,364,603)
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	13,493,725	(13,493,725)	-
Pengagihan pendapatan	(28,699,789)	(37,906,331)	-	(66,606,120)
Pada 31 Mac 2016	<u>975,739,600</u>	<u>26,799,477</u>	<u>(52,054,018)</u>	<u>950,485,059</u>
Pada 1 April 2016	975,739,600	26,799,477	(52,054,018)	950,485,059
Penjadian unit untuk jualan	669,955,967	-	-	669,955,967
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2016)	64,553,876	-	-	64,553,876
Pembatalan unit	(761,505)	-	-	(761,505)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	45,288,222	-	-	45,288,222
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	33,771,692	37,307,717	71,079,409
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	9,133,152	(9,133,152)	-
Pengagihan pendapatan	(45,288,222)	(28,233,208)	-	(73,521,430)
Pada 31 Mac 2017	<u>1,709,487,938</u>	<u>41,471,113</u>	<u>(23,879,453)</u>	<u>1,727,079,598</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG -PERSARAAN

D. PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	Modal Pemegang Unit	Rizab-rizab lain		Jumlah Ekuiti
		-Ternyata RM	-Tak ternyata RM	
Pada 1 April 2015	201,956,208	5,705,419	4,749,423	212,411,050
Penjadian unit untuk jualan	80,439,141	-	-	80,439,141
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2015)	12,099,232	-	-	12,099,232
Pembatalan unit	(4,417,033)	-	-	(4,417,033)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	4,347,490	-	-	4,347,490
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	7,370,310	(8,912,258)	(1,541,948)
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	6,538,499	(6,538,499)	-
Pengagihan pendapatan	(4,347,490)	(13,058,538)	-	(17,406,028)
Pada 31 Mac 2016	<u>290,077,548</u>	<u>6,555,690</u>	<u>(10,701,334)</u>	<u>285,931,904</u>
Pada 1 April 2016	290,077,548	6,555,690	(10,701,334)	285,931,904
Penjadian unit untuk jualan	226,187,925	-	-	226,187,925
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (31 Mac 2016)	16,916,529	-	-	16,916,529
Pembatalan unit	(4,185,055)	-	-	(4,185,055)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	12,820,351	-	-	12,820,351
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	11,471,123	12,135,102	23,606,225
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	2,594,896	(2,594,896)	-
Pengagihan pendapatan	(12,820,351)	(11,872,406)	-	(24,692,757)
Pada 31 Mac 2017	<u>528,996,947</u>	<u>8,749,303</u>	<u>(1,161,128)</u>	<u>536,585,122</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - PENDIDIKAN

E. PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	2017 RM	2016 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	584,425,053	308,918,125
Pembelian pelaburan	(733,557,432)	(472,917,700)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(91,197,439)	(59,737,152)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	59,737,152	43,714,260
Faedah diterima	8,689,118	6,076,185
Dividen bersih diterima	18,446,964	13,577,917
Yuran pengurus dibayar	(7,637,390)	(5,595,148)
Yuran pemegang amanah dibayar	(478,419)	(392,828)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(2,488,184)	(1,888,973)
Tunai digunakan dalam aktiviti operasi dan pelaburan	<u>(164,060,577)</u>	<u>(168,245,314)</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	210,090,365	229,578,296
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(10,805,460)	(1,211,610)
Pengagihan kepada pemegang unit	(40,560,540)	(476,115)
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	<u>158,724,365</u>	<u>227,890,571</u>
(PENGURANGAN)/PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	<u>(5,336,212)</u>	<u>59,645,257</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	<u>134,002,959</u>	<u>74,357,702</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	<u>128,666,747</u>	<u>134,002,959</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	3,000	7,936
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	<u>219,861,186</u>	<u>193,732,175</u>
	219,864,186	193,740,111
Deposit dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	<u>(91,197,439)</u>	<u>(59,737,152)</u>
Tunai dan persamaan tunai	<u>128,666,747</u>	<u>134,002,959</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - KESIHATAN

E. PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	2017 RM	2016 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	742,722,728	549,651,094
Pembelian pelaburan	(1,316,462,405)	(805,637,857)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(250,864,231)	(95,076,787)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	95,076,787	31,742,910
Faedah diterima	12,721,442	7,489,979
Dividen bersih diterima	31,497,022	21,624,289
Yuran pengurus dibayar	(12,889,582)	(8,439,103)
Yuran pemegang amanah dibayar	(475,692)	(437,796)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(4,043,133)	(3,009,637)
Tunai bersih digunakan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	(702,717,064)	(302,092,908)
Cukai dikembalikan	-	64,518
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti operasi dan pelaburan	<u>(702,717,064)</u>	<u>(302,028,390)</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	779,837,000	399,527,574
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(800,440)	(3,120,730)
Pengagihan kepada pemegang unit	<u>(66,606,120)</u>	<u>(1,898,716)</u>
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	<u>712,430,440</u>	<u>394,508,128</u>
PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	9,713,376	92,479,738
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	<u>171,141,498</u>	<u>78,661,760</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	<u>180,854,874</u>	<u>171,141,498</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	3,000	7,936
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	431,716,105	266,210,349
	<u>431,719,105</u>	<u>266,218,285</u>
Deposit dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	<u>(250,864,231)</u>	<u>(95,076,787)</u>
Tunai dan persamaan tunai	<u>180,854,874</u>	<u>171,141,498</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASG - PERSARAAN

E. PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 MAC 2017

	2017 RM	2016 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	144,143,321	134,545,522
Pembelian pelaburan	(284,085,639)	(210,235,085)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(111,488,568)	(37,980,760)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	37,980,760	24,994,328
Faedah diterima	5,826,371	3,878,876
Dividen bersih diterima	8,139,343	5,633,103
Yuran pengurus dibayar	(3,926,011)	(2,620,227)
Yuran pemegang amanah dibayar	(275,080)	(183,654)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(930,674)	(858,014)
Tunai digunakan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	<u>(204,616,177)</u>	<u>(82,825,911)</u>
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	256,094,000	85,035,438
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(4,354,250)	(4,665,840)
Pengagihan kepada pemegang unit	<u>(17,406,028)</u>	<u>(426,574)</u>
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	<u>234,333,722</u>	<u>79,943,024</u>
PENINGKATAN/(PENGURANGAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	29,717,545	(2,882,887)
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	<u>38,306,350</u>	<u>41,189,237</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	<u>68,023,895</u>	<u>38,306,350</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	31,860	7,936
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	<u>179,480,603</u>	<u>76,279,174</u>
	179,512,463	76,287,110
Deposit dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	<u>(111,488,568)</u>	<u>(37,980,760)</u>
Tunai dan persamaan tunai	<u>68,023,895</u>	<u>38,306,350</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

F. NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN - 31 MAC 2017

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

AMANAH SAHAM GEMILANG (berikutnya dirujuk sebagai "Unit Amanah") ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Surat Ikatan bertarikh 11 Mac 2003, antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad ("ASNB"), Pemegang Amanah, AmanahRaya Trustees Berhad serta Pemegang Unit Berdaftar Unit Amanah. Unit Amanah ini adalah tabung unit amanah berkonsep 'payung' yang mempunyai tiga tabung unit amanah di bawah naungannya, iaitu Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan dan Amanah Saham Persaraan.

Kegiatan utama Unit Amanah ialah melabur dalam "Pelaburan Dibenarkan" seperti yang didefinisikan di bawah Klausula 1 Surat Ikatan. "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 17 Mac 2003 dan akan meneruskan operasinya sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Klausula 23(1) Surat Ikatan.

ASNB adalah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia dan dimiliki sepenuhnya oleh Permodalan Nasional Berhad ("PNB"). Kegiatan utama ASNB ialah mengurus unit amanah.

PNB ialah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia. Kegiatan utama Syarikat ialah membeli dan memegang saham untuk meningkatkan 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 17 Mac 2003.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 17 Mei 2017.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan beraudit Unit Amanah bagi tahun berakhir 31 Mac 2017, telah disediakan selaras dengan Malaysian Financial Reporting Standards ("MFRS") dan International Financial Reporting Standards ("IFRS").

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

Unit Amanah telah menggunakan 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 April 2011.

(b) Perubahan dalam polisi perakaunan

MFRS baru dan telah disemak perlu digunakan oleh entiti dengan tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 April 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 selepas 1 Januari 2018

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

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

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Instrumen Kewangan

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.

(b) Aset-aset kewangan

Kesemua pembelian dan penjualan aset kewangan yang biasa adalah diiktiraf dan dinyahiktirafkan berdasarkan tarikh jualbeli. Pembelian atau penjualan yang biasa 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.)

(b) 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 jangka masa 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 ditarik balik (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.)

(b) Aset-aset kewangan (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. Pengelasan 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 yang 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.)

(b) Aset-aset kewangan (samb.)

(v) Rosotnilai dalam Aset Kewangan(samb.)

- pihak penghutang berkemungkinan besar menjadi muflis atau pengstruktur semula kedudukan kewangan mereka; 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 berkesan faedah 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 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.)

(c) Liabiliti kewangan dan instrumen ekuiti

(i) Pengkelasan sebagai hutang atau ekuiti

Instrumen hutang atau ekuiti yang dikeluarkan oleh Unit Amanah dikelaskan sama ada 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 kewajibannya 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 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.

(d) Pengiktirafan pendapatan

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

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

Pendapatan daripada pelaburan pada kos terlunas diakru berdasarkan kaedah kadar faedah berkesan / kadar keuntungan berkesan.

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

(e) 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.

(f) 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 menggunakan 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.

(g) 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.)

(g) 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 disebut harga 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.

(h) Penilaian dan Anggaran Perakaunan Yang Ketara

Penyediaan penyata kewangan 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, ketidakpastian 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 menggunakan 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 PENGURUS

Klausa 25(8) Suratikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.5% setahun daripada Nilai Aset Bersih ("NAB") boleh agih kepada pemegang-pemegang Unit Amanah, dikira dan diakru secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurusan yang dikenakan bagi tahun berakhir 31 Mac 2017 ialah 1% (2016: 1%) setahun daripada NAB Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan dan Amanah Saham Persaraan, masing-masing.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausula 25(7) Suratikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah dari semasa ke semasa. Telah dipersetujui bahawa yuran Pemegang Amanah akan dikenakan sebanyak RM450,000 atau 0.07% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah, dikira dan diakru secara harian.

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 31 Mac 2017 ialah 0.07% (2016: 0.07%) setahun daripada NAB Amanah Saham Persaraan dan bagi Amanah Saham Pendidikan dan Amanah Saham Kesihatan bagi tahun berakhir 31 Mac 2017 telah ditetapkan pada RM450,000 setahun (2016: RM 450,000 dan 0.07%) setahun, masing-masing.

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, sehingga tahun taksiran 2026.

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

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

(a) Amanah Saham Pendidikan

	2017 RM	2016 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	<u>39,797,055</u>	<u>40,560,540</u>

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 4.50 sen seunit bagi tahun berakhir 31 Mac 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.

Sumber pengagihan

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

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN (SAMB.)

(a) Amanah Saham Pendidikan (samb.)

	2017 RM	2016 RM
Rizab pengimbangan pengagihan pendapatan	8,135,635	9,554,267
Faedah dan lain-lain pendapatan	9,746,345	6,806,381
Pendapatan dividen	18,972,646	14,350,413
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	4,506,564	4,636,471
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	9,355,825	13,767,293
	50,717,015	49,114,825
Tolak: Perbelanjaan	(10,919,960)	(8,554,285)
Jumlah pengagihan	39,797,055	40,560,540
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.50 sen	6.00 sen

(b) Amanah Saham Kesihatan

	2017 RM	2016 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	73,521,430	66,606,120

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 4.25 sen seunit bagi tahun berakhir 31 Mac 2017 (2016: 7.00 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada akhir tempoh kewangan.

Sumber pengagihan

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

	2017 RM	2016 RM
Rizab pengimbangan pengagihan pendapatan	45,288,222	28,699,789
Faedah dan lain-lain pendapatan	15,010,830	8,384,078
Pendapatan dividen	31,383,370	23,186,001
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	-	5,955,635
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	-	13,246,199
	91,682,422	79,471,702
Tolak: Perbelanjaan	(18,160,992)	(12,865,582)
Jumlah pengagihan	73,521,430	66,606,120
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.25 sen	7.00 sen

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN (SAMB.)

(c) Amanah Saham Persaraan

	2017 RM	2016 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	<u>24,692,757</u>	<u>17,406,028</u>

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 5.15 sen seunit bagi tahun berakhir 31 Mac 2017 (2016: 6.80 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada akhir tempoh kewangan.

Sumber pengagihan

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

	2017 RM	2016 RM
Rizab pengimbangan pengagihan pendapatan	12,820,351	4,347,490
Faedah dan lain-lain pendapatan	6,487,801	4,504,291
Pendapatan dividen	8,648,753	6,002,233
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	1,729,884	827,685
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	<u>399,236</u>	<u>5,688,228</u>
	30,086,025	21,369,927
Tolak: Perbelanjaan	<u>(5,393,268)</u>	<u>(3,963,899)</u>
Jumlah pengagihan	<u>24,692,757</u>	<u>17,406,028</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit	<u>5.15 sen</u>	<u>6.80 sen</u>

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

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Pendidikan		
Pada kos:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 1,966,298	1,854,756
Pelaburan disebut harga	(b) <u>460,596,285</u>	<u>422,622,898</u>
Saham Biasa	<u>426,532,702</u>	<u>392,733,102</u>
REITs	<u>34,063,583</u>	<u>29,889,796</u>
Pelaburan tidak disebut harga	<u>6,000,000</u>	-
	<u>468,562,583</u>	<u>424,477,654</u>

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

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Pendidikan (samb.)		
Pada nilai saksama:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 1,846,738	1,757,591
Pelaburan disebut harga Saham Biasa	(b) 430,010,993	385,205,104
REITs	396,226,030	355,543,424
	33,784,963	29,661,680
Pelaburan tidak disebut harga	6,000,000	-
	<u>437,857,731</u>	<u>386,962,695</u>

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Kesihatan		
Pada kos:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 2,321,933	2,183,901
Pelaburan disebut harga Saham Biasa	(b) 1,092,497,409	651,992,405
REITs	1,019,062,928	608,687,706
	73,434,481	43,304,699
Pelaburan tidak disebut harga	6,000,000	-
	<u>1,100,819,342</u>	<u>654,176,306</u>

Pada nilai saksama:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 2,130,780	2,021,565
Pelaburan disebut harga Saham Biasa	(b) 1,067,316,699	603,563,235
REITs	991,949,558	558,900,885
	75,367,141	44,662,350
Pelaburan tidak disebut harga	6,000,000	-
	<u>1,075,447,479</u>	<u>605,584,800</u>

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Persaraan		
Pada kos:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 474,180	438,860
Pelaburan disebut harga Saham Biasa	(b) 264,648,929	194,886,215
REITs	245,934,137	178,076,914
	18,714,792	16,809,301
Pelaburan tidak disebut harga	2,400,000	-
	<u>267,523,109</u>	<u>195,325,075</u>

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

Amanah Saham Persaraan (samb.)

		2017 RM	2016 RM
Pada nilai saksama:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	378,722	351,964
Pelaburan disebut harga	(b)	262,164,030	184,262,293
Saham Biasa		242,274,057	167,212,500
REITs		19,889,973	17,049,793
Pelaburan tidak disebut harga		2,400,000	-
		<u>264,942,752</u>	<u>184,614,257</u>

(a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan pada 31 Mac 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Amanah Saham Pendidikan				
AMB Dana Arif	2,269,889	1,136,483	1,183,974	0.14
AMB Ethical Trust Fund	1,718,341	829,815	662,764	0.08
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,988,230	1,966,298	1,846,738	0.22
Amanah Saham Kesihatan				
AMB Dana Arif	2,269,889	1,136,483	1,183,974	0.07
AMB Ethical Trust Fund	2,454,773	1,185,450	946,806	0.05
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	4,724,662	2,321,933	2,130,780	0.12

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

(a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Amanah Saham Persaraan				
AMB Ethical Trust Fund	981,909	474,180	378,722	0.07
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	981,909	474,180	378,722	0.07

(b) Pelaburan Disebut Harga

Pelaburan disebut harga pada 31 Mac 2017 adalah seperti berikut:

Amanah Saham Pendidikan

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Pembinaan				
Mitrajaya Holdings Berhad	5,144,000	6,898,389	6,892,960	0.81
Muhibbah Engineering (M) Berhad	1,830,300	4,571,470	4,960,113	0.58
Sunway Construction Group Berhad	3,000,000	5,102,885	5,280,000	0.62
	9,974,300	16,572,744	17,133,073	2.01

Barangan Pengguna

Dutch Lady Milk Industries Berhad	196,000	10,894,940	11,254,320	1.32
Tan Chong Motor Holdings Berhad	389,900	1,638,608	709,618	0.08
Tek Seng Holdings Berhad	1,651,000	2,010,589	1,097,915	0.13
UMW Holdings Berhad	1,569,000	15,256,915	9,414,000	1.11
	3,805,900	29,801,052	22,475,853	2.64

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Pendidikan (samb.)		Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %		
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	
Kewangan				
AMMB Holdings Berhad	1,460,200	8,948,204	6,789,930	0.80
CIMB Group Holdings Berhad	533,425	2,519,846	2,971,177	0.35
LPI Capital Berhad	2,021,400	33,410,509	34,363,800	4.05
Malayan Banking Berhad	5,101,219	46,763,366	45,502,873	5.36
Public Bank Berhad	973,100	19,576,648	19,364,690	2.28
RHB Bank Berhad	2,194,800	11,780,490	11,347,116	1.34
	12,284,144	122,999,063	120,339,586	14.18
Barangan Industri				
Lafarge Malaysia Berhad	702,000	7,092,827	4,703,400	0.55
Petronas Gas Berhad	328,500	7,466,650	6,491,160	0.76
Top Glove Corporation Berhad	367,000	1,903,035	1,805,640	0.21
	1,397,500	16,462,512	13,000,200	1.52
Infrastruktur				
DiGi.Com Berhad	4,755,300	25,365,974	24,394,689	2.87
Perladangan				
IJM Plantations Berhad	1,057,500	3,797,139	3,405,150	0.40
IOI Corporation Berhad	1,250,300	5,730,435	5,813,895	0.68
Kuala Lumpur Kepong Berhad	884,000	21,442,455	21,817,120	2.57
United Plantations Berhad	247,900	6,805,737	7,065,150	0.83
	3,439,700	37,775,766	38,101,315	4.48
Hartanah				
Mah Sing Group Berhad	7,243,375	12,163,153	10,502,894	1.24
S P Setia Berhad	3,702,100	12,620,148	13,142,455	1.55
	10,945,475	24,783,301	23,645,349	2.79
Teknologi				
Globetronics Technology Berhad	1,916,000	12,821,150	9,886,560	1.16

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Pendidikan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Perdagangan & Perkhidmatan				
Airasia Berhad	1,900,000	5,300,810	5,966,000	0.70
Astro Malaysia Holdings Berhad	371,000	1,112,258	1,016,540	0.12
Axiata Group Berhad	611,645	4,065,003	3,094,924	0.36
Bermaz Auto Berhad	1,136,100	2,610,710	2,272,200	0.27
Bumi Armada Berhad	5,407,300	3,881,145	4,055,475	0.48
Dialog Group Berhad	1,850,000	3,097,315	3,274,500	0.39
Malakof Berhad	3,271,600	5,502,351	3,958,636	0.47
Malaysia Airports Holdings Berhad	1,437,513	9,924,506	9,990,715	1.18
Maxis Berhad	616,800	3,973,675	3,972,192	0.47
MBM Resources Berhad	2,000,000	6,821,448	5,040,000	0.59
Media Prima Berhad	1,322,900	2,621,822	1,521,335	0.18
MISC Berhad	1,241,200	10,899,809	9,085,584	1.07
Sapura Energy Berhad	8,348,106	17,107,466	15,193,553	1.79
Sime Darby Berhad	3,250,856	29,171,622	30,167,944	3.55
Telekom Malaysia Berhad	1,356,500	8,975,902	8,708,730	1.03
Tenaga Nasional Berhad	1,002,500	14,742,637	13,754,300	1.62
UMW Oil & Gas Corporation Berhad	2,141,100	5,060,045	1,316,777	0.16
Wesports Holdings Berhad	1,200,000	5,082,616	4,860,000	0.57
	38,465,120	139,951,140	127,249,405	15.00
Jumlah saham biasa	86,983,439	426,532,702	396,226,030	46.65
REITs				
Axis Real Estate Investment Trust	15,057,989	25,270,479	24,845,682	2.92
Capitaland Malaysia Mall Trust	2,078,700	3,381,104	3,388,281	0.40
KLCC Property Holdings Berhad	700,000	5,412,000	5,551,000	0.65
	17,836,689	34,063,583	33,784,963	3.97
Jumlah pelaburan disebut harga	104,820,128	460,596,285	430,010,992	50.62

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

(c) Pelaburan Tidak Disebut Harga

Amanah Saham Pendidikan

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Hartanah				
Eco World International Berhad	5,000,000	6,000,000	6,000,000	0.71
Jumlah pelaburan tidak disebut harga	5,000,000	6,000,000	6,000,000	0.71

Amanah Saham Kesihatan

(b) Pelaburan Disebut Harga

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	880,500	1,745,591	1,972,320	0.11
IJM Corporation Berhad	3,609,200	12,285,300	12,271,280	0.71
Sunway Construction Group Berhad	7,602,900	13,250,282	13,381,104	0.77
	12,092,600	27,281,173	27,624,704	1.59

Barangan Pengguna

Dutch Lady Milk Industries Berhad	642,600	35,100,809	36,898,092	2.14
Nestle (Malaysia) Berhad	100,000	7,950,000	7,938,000	0.46
UMW Holdings Berhad	1,962,000	19,581,560	11,772,000	0.68
	2,704,600	62,632,369	56,608,092	3.28

Kewangan

CIMB Group Holdings Berhad	17,811,478	97,592,329	99,209,932	5.74
LPI Capital Berhad	2,640,450	42,619,934	44,887,650	2.60
Malayan Banking Berhad	13,525,609	121,116,943	120,648,433	6.99
Public Bank Berhad	3,814,900	76,033,696	75,916,510	4.40
RHB Bank Berhad	5,050,076	27,663,073	26,108,893	1.51
	42,842,513	365,025,975	366,771,418	21.24

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Kesihatan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Barangan Industri				
Top Glove Corporation Berhad	116,000	597,821	570,720	0.03
Infrastruktur				
DiGi.Com Berhad	13,694,900	70,505,174	70,254,837	4.07
Perladangan				
Kuala Lumpur Kepong Berhad	1,817,300	43,482,390	44,850,964	2.59
United Plantations Berhad	299,000	8,306,236	8,521,500	0.49
	2,116,300	51,788,626	53,372,464	3.08
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	5,212,700	7,684,789	8,183,939	0.47
Mah Sing Group Berhad	11,908,725	19,713,153	17,267,651	1.00
S P Setia Berhad	7,378,252	25,089,440	26,192,796	1.52
Sunway Berhad	736,600	2,283,460	2,393,950	0.14
	25,236,277	54,770,842	54,038,336	3.13
Teknologi				
Unisem (Malaysia) Berhad	386,900	1,051,865	1,214,866	0.07
Perdagangan & Perkhidmatan				
Amway (Malaysia) Holdings Berhad	422,300	4,584,822	3,099,682	0.18
Astro Malaysia Holdings Berhad	1,218,900	3,515,454	3,339,786	0.19
Axiata Group Berhad	7,595,169	46,836,952	38,431,555	2.23
Malaysia Airports Holdings Berhad	1,817,806	12,279,657	12,633,752	0.73
Maxis Berhad	3,296,100	21,530,931	21,226,884	1.23
MBM Resources Berhad	4,544,000	13,661,723	11,450,880	0.66
My E.G. Services Berhad	4,710,500	7,616,410	8,714,425	0.50
Pestech International Berhad	5,822,900	9,513,979	9,607,785	0.56
Prestariang Berhad	2,350,600	5,012,106	5,429,886	0.31
Sapura Energy Berhad	14,384,600	31,257,180	26,179,972	1.52

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Kesihatan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Perdagangan & Perkhidmatan (samb.)				
Sime Darby Berhad	12,439,532	112,684,486	115,438,857	6.68
Telekom Malaysia Berhad	8,211,498	54,186,160	52,717,817	3.05
Tenaga Nasional Berhad	3,713,000	53,834,760	50,942,360	2.95
UMW Oil & Gas Corporation Berhad	3,708,100	8,894,463	2,280,482	0.14
	74,235,005	385,409,083	361,494,121	20.93

Jumlah saham biasa

173,425,095	1,019,062,928	991,949,558	57.42
--------------------	----------------------	--------------------	--------------

REITs

Axis Real Estate Investment Trust	19,194,662	31,915,906	31,671,192	1.83
Capitaland Malaysia Mall Trust	14,310,200	23,184,912	23,325,626	1.35
KLCC Property Holdings Berhad	1,397,900	9,717,860	11,085,347	0.64
Pavilion Real Estate Investment Trust	1,500,000	2,580,000	2,610,000	0.15
Sunway Real Estate Investment Trust	3,880,800	6,035,803	6,674,976	0.39
	40,283,562	73,434,481	75,367,141	4.36

Jumlah pelaburan disebut harga

213,708,657	1,092,497,409	1,067,316,699	61.78
--------------------	----------------------	----------------------	--------------

(c) Pelaburan tidak disebut harga

Hartanah

Eco World International Berhad	5,000,000	6,000,000	6,000,000	0.35
--------------------------------	-----------	-----------	-----------	------

Jumlah pelaburan tidak disebut harga

5,000,000	6,000,000	6,000,000	0.35
------------------	------------------	------------------	-------------

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

(b) Pelaburan Disebut Harga

Amanah Saham Persaraan

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	1,379,400	3,030,635	3,089,856	0.58
Gamuda Berhad	1,146,600	5,596,065	5,939,388	1.11
Muhibbah Engineering (M) Berhad	600,000	1,589,087	1,626,000	0.30
Sunway Construction Group Berhad	1,741,000	3,101,986	3,064,160	0.57
	4,867,000	13,317,773	13,719,404	2.56

Barangan Pengguna

Dutch Lady Milk Industries Berhad	210,500	10,439,069	12,086,910	2.24
Kawan Food Berhad	749,400	2,836,864	3,132,492	0.58
Nestle (Malaysia) Berhad	30,000	2,385,000	2,381,400	0.44
UMW Holdings Berhad	706,000	6,571,765	4,236,000	0.79
	1,695,900	22,232,698	21,836,802	4.07

Kewangan

AMMB Holdings Berhad	802,900	5,011,847	3,733,485	0.70
BIMB Holdings Berhad	893,000	3,848,700	3,973,850	0.74
Bursa Malaysia Berhad	664,100	5,865,067	6,494,898	1.21
CIMB Group Holdings Berhad	4,076,023	22,608,887	22,703,448	4.23
LPI Capital Berhad	545,100	8,769,268	9,266,700	1.73
Malayan Banking Berhad	3,018,557	26,983,734	26,925,528	5.01
Public Bank Berhad	85,780	1,465,474	1,707,022	0.32
RHB Bank Berhad	736,469	3,751,167	3,807,545	0.70
Syarikat Takaful Malaysia Berhad	350,000	1,396,331	1,389,500	0.26
	11,171,929	79,700,475	80,001,976	14.90

Barangan Industri

Pecca Group Berhad	589,600	1,143,763	925,672	0.17
--------------------	---------	-----------	---------	------

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Persaraan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Infrastruktur				
DiGi.Com Berhad	2,326,600	11,897,767	11,935,458	2.22
YTL Power International Berhad	800,000	1,148,400	1,216,000	0.23
	3,126,600	13,046,167	13,151,458	2.45
Perladangan				
IOI Corporation Berhad	1,307,000	6,008,134	6,077,550	1.13
Kuala Lumpur Kepong Berhad	355,300	8,270,583	8,768,804	1.64
United Plantations Berhad	111,000	2,937,915	3,163,500	0.60
	1,773,300	17,216,632	18,009,854	3.37
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	1,438,000	2,112,164	2,257,660	0.42
Mah Sing Group Berhad	564,200	960,072	818,090	0.15
S P Setia Berhad	2,119,051	7,209,299	7,522,631	1.40
	4,121,251	10,281,535	10,598,381	1.97
Teknologi				
Globetronics Technology Berhad	279,200	1,853,061	1,440,672	0.27
Unisem Malaysia Berhad	193,500	526,068	607,590	0.11
	472,700	2,379,129	2,048,262	0.38
Perdagangan & Perkhidmatan				
Astro Malaysia Holdings Berhad	432,900	1,338,359	1,186,146	0.22
Axiata Group Berhad	1,321,638	8,548,600	6,687,488	1.25
Bumi Armada Berhad	4,500,000	3,221,243	3,375,000	0.63
Dialog Group Berhad	1,300,000	2,118,600	2,301,000	0.43
Gas Malaysia Berhad	300,000	776,850	900,000	0.17
Malakof Berhad	1,650,500	2,747,802	1,997,105	0.37
Malaysia Airports Holdings Berhad	471,079	3,085,456	3,273,999	0.61

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

(b) Pelaburan Disebut Harga (samb.)

Amanah Saham Persaraan (samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Perdagangan & Perkhidmatan (samb.)				
Maxis Berhad	541,700	3,552,311	3,488,548	0.65
MBM Resources Berhad	766,500	1,602,016	1,931,580	0.36
My E.G. Services Berhad	1,786,000	3,345,756	3,304,100	0.62
OCK Group Berhad	3,441,800	2,746,051	3,166,456	0.59
Pestech International Berhad	1,383,600	2,255,938	2,282,940	0.43
Sapura Energy Berhad	3,062,000	6,856,231	5,572,840	1.04
Sime Darby Berhad	1,994,503	17,773,837	18,508,988	3.45
Telekom Malaysia Berhad	1,542,200	9,769,858	9,900,924	1.85
Tenaga Nasional Berhad	970,000	13,679,594	13,308,400	2.48
UMW Oil & Gas Corporation Berhad	1,295,500	3,197,463	796,734	0.15
	26,759,920	86,615,965	81,982,248	15.30

Jumlah saham biasa	54,578,200	245,934,137	242,274,057	45.17
---------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------

REITs

Axis Real Estate Investment Trust	3,677,356	6,321,110	6,067,637	1.13
Capitamalls Malaysia Trust	1,658,100	2,410,197	2,702,703	0.50
KLCC Property Holdings Berhad	501,700	3,277,363	3,978,481	0.74
MRCB-Quill Reit	1,000,000	1,200,000	1,280,000	0.24
Pavilion Real Estate Investment Trust	1,509,000	2,610,570	2,625,660	0.49
Sunway Real Estate Investment Trust	1,881,100	2,895,552	3,235,492	0.60
Jumlah REITs	10,227,256	18,714,792	19,889,973	3.71

Jumlah pelaburan disebut harga	64,805,456	264,648,929	262,164,030	48.88
---------------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------

(c) Pelaburan Tidak Disebut Harga (samb.)

Hartanah

Eco World International Berhad	2,000,000	2,400,000	2,400,000	0.45
--------------------------------	-----------	-----------	-----------	------

Jumlah pelaburan tidak disebut harga	2,000,000	2,400,000	2,400,000	0.45
---	------------------	------------------	------------------	-------------

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI

		2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Pendidikan			
Pada kos:			
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	81,772,815	48,986,762
Nota Islam jangka sederhana		50,781,067	26,000,000
Bon subordinat		17,000,000	17,000,000
Bon korporat		13,991,748	5,986,762
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	16,292,271	1,000,000
Pelaburan disebut harga	(c)	94,580,045	56,210,755
Saham biasa		83,036,375	56,210,755
Saham keutamaan		84,100	-
REITs		11,459,570	-
		192,645,131	106,197,517

Pada nilai saksama:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	81,873,610	49,224,870
Nota Islam jangka sederhana		50,883,470	26,100,140
Bon subordinat		16,964,870	17,044,340
Bon korporat		14,025,270	6,080,390
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	16,334,880	1,042,100
Pelaburan disebut harga	(c)	96,505,195	49,951,513
Saham biasa		84,719,194	49,951,513
Saham keutamaan		94,192	-
REITs		11,691,809	-
		194,713,685	100,218,483

Amanah Saham Kesihatan

Pada kos:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	61,624,441	33,981,468
Nota Islam jangka sederhana		35,135,991	15,500,000
Bon subordinat		10,500,000	10,500,000
Bon korporat		15,988,450	7,981,468
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	6,097,424	1,000,000
Pelaburan disebut harga	(c)	183,108,454	98,673,786
Saham biasa		133,803,857	98,673,786
Saham keutamaan		370,500	-
REITs		48,934,097	-
		250,830,319	133,655,254

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

Amanah Saham Kesihatan (Samb.)

Pada nilai saksama:

		2017 RM	2016 RM
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	61,704,160	34,179,770
Nota Islam jangka sederhana		35,186,375	15,561,565
Bon subordinat		10,478,395	10,506,295
Bon korporat		16,039,390	8,111,910
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	6,125,580	1,042,100
Pelaburan disebut harga	(c)	184,492,989	94,970,872
Saham biasa		133,952,179	94,970,872
Saham keutamaan		414,960	-
REITs		50,125,850	-
		252,322,729	130,192,742

Amanah Saham Persaraan

Pada kos:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	49,916,050	28,986,762
Nota Islam jangka sederhana		29,424,302	12,500,000
Bon subordinat		10,500,000	10,500,000
Bon korporat		9,991,748	5,986,762
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	6,097,424	1,000,000
Pelaburan disebut harga	(c)	48,620,559	11,034,568
Saham biasa		42,434,894	11,034,568
Saham keutamaan		219,600	-
REITs		5,966,065	-
		104,634,033	41,021,330

Pada nilai saksama:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a)	49,963,615	29,132,585
Nota Islam jangka sederhana		29,454,830	12,539,260
Bon subordinat		10,477,955	10,512,935
Bon korporat		10,030,830	6,080,390
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b)	6,125,580	1,042,100
Pelaburan disebut harga	(c)	49,964,067	10,856,129
Saham biasa		43,660,213	10,856,129
Saham keutamaan		245,952	-
REITs		6,057,902	-
		106,053,262	41,030,814

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

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

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga pada 31 Mac 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Amanah Saham Pendidikan				
Nota Islam jangka sederhana				
4.30% Telekom Malaysia Berhad 18 Disember 2020	1,000,000	1,000,000	1,004,030	0.12
4.75% Maybank Islamic Berhad 5 April 2019	2,000,000	2,000,000	2,009,900	0.24
5.75% Malaysia Airports Holdings Berhad 13 Disember 2024	1,000,000	1,000,000	1,046,780	0.12
4.25% Amlslamic Bank Berhad 6 September 2017	2,000,000	2,000,000	2,001,660	0.24
4.10% Danga Capital Berhad 9 April 2020	2,000,000	2,000,000	1,996,000	0.23
4.90% IJM Corporation Berhad 21 April 2025	3,000,000	3,000,000	3,038,550	0.36
4.25% Putrajaya Holdings Sdn Berhad 22 April 2022	1,000,000	1,000,000	997,370	0.12
4.58% Kuala Lumpur Kepong Berhad 12 Ogos 2025	8,000,000	8,000,000	7,990,240	0.94
4.98% Jimah East Power Sdn Bhd 04 Jun 2021	5,000,000	5,000,000	5,085,300	0.60
5.65% Sime Darby Berhad 24 Mac 2026	10,000,000	10,570,467	10,543,800	1.24

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

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

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
4.85% Celcom Networks Sdn Bhd 28 Oktober 2021	2,000,000	2,012,153	2,006,760	0.24
4.30% Cagamas Berhad 27 Oktober 2023	3,000,000	3,042,503	3,004,680	0.35
4.83% IJM Corporation Berhad 10 Jun 2022	10,000,000	10,155,944	10,158,400	1.20
Jumlah nota Islam jangka sederhana	50,000,000	50,781,067	50,883,470	6.00
Bon subordinat				
4.13% Etiqa Insurance Berhad 5 Julai 2018	2,000,000	2,000,000	1,996,220	0.24
5.30% Malayan Banking Berhad 9 September 2019	10,000,000	10,000,000	9,978,900	1.17
4.90% Malayan Banking Berhad 19 Oktober 2020	5,000,000	5,000,000	4,989,750	0.59
Jumlah bon subordinat	17,000,000	17,000,000	16,964,870	2.00
Bon korporat				
4.25% Ambank (M) Berhad 23 Mac 2018	1,000,000	1,000,000	1,001,090	0.12
4.65% Malayan Banking Berhad 26 November 2018	5,000,000	4,991,748	5,035,300	0.59
4.20% Malayan Banking Berhad 14 November 2019	8,000,000	8,000,000	7,988,880	0.94

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

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

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Jumlah bon korporat	14,000,000	13,991,748	14,025,270	1.65

Jumlah pelaburan berpendapatan

tetap dan sekuriti hutang

tidak disebut harga

81,000,000	81,772,815	81,873,610	9.65
-------------------	-------------------	-------------------	-------------

Amanah Saham Kesihatan

Nota Islam jangka sederhana

4.30% Telekom

Malaysia Berhad

18 Disember 2020

2,000,000

2,000,000

2,008,060

0.12

4.75% Maybank

Islamic Berhad

5 April 2019

2,500,000

2,500,000

2,512,375

0.15

5.75% Malaysia Airports

Holdings Berhad

13 Disember 2024

1,000,000

1,000,000

1,046,780

0.06

4.25% Amlslamic

Bank Berhad

6 September 2017

2,000,000

2,000,000

2,001,660

0.12

4.10% Danga Capital

Berhad

9 April 2020

2,000,000

2,000,000

1,996,000

0.12

4.58% Kuala Lumpur

Kepong Berhad

12 Ogos 2025

5,000,000

5,000,000

4,993,900

0.28

5.65% Sime

Darby Berhad

24 Mac 2026

10,000,000

10,570,467

10,543,800

0.60

4.90% BGSM Management

Sdn Bhd

27 Disember 2018

10,000,000

10,065,523

10,083,800

0.57

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

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

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Jumlah nota Islam jangka sederhana	34,500,000	35,135,991	35,186,375	2.02
Bon subordinat				
4.13% Etiqa Insurance Berhad 5 Julai 2018	2,500,000	2,500,000	2,495,275	0.13
5.30% Malayan Banking Berhad 9 September 2019	8,000,000	8,000,000	7,983,120	0.46
Jumlah bon subordinat	10,500,000	10,500,000	10,478,395	0.59
Bon korporat				
4.25% Ambank (M) Berhad 23 Mac 2018	1,000,000	1,000,000	1,001,090	0.06
4.65% Malayan Banking Berhad 26 November 2018	7,000,000	6,988,450	7,049,420	0.41
4.20% Malayan Banking Berhad 14 November 2019	8,000,000	8,000,000	7,988,880	0.46
Jumlah bon korporat	16,000,000	15,988,450	16,039,390	0.93
Jumlah pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	61,000,000	61,624,441	61,704,160	3.54

Amanah Saham Persaraan

Nota Islam jangka sederhana

4.30% Telekom Malaysia Berhad 18 Disember 2020	1,000,000	1,000,000	1,004,030	0.19
--	-----------	-----------	-----------	------

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

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

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Nota Islam jangka sederhana (samb.)				
4.75% Maybank Islamic Berhad 5 April 2019	1,000,000	1,000,000	1,004,950	0.19
5.75% Malaysia Airports Holdings Berhad 13 Disember 2024	1,000,000	1,000,000	1,046,780	0.20
4.25% Amlslamic Bank Berhad 6 September 2017	1,000,000	1,000,000	1,000,830	0.19
4.10% Danga Capital Berhad 9 April 2020	1,000,000	1,000,000	998,000	0.19
4.90% IJM Corporation Berhad 21 April 2025	1,000,000	1,000,000	1,012,850	0.19
4.25% Putrajaya Holdings Sdn Berhad 22 April 2022	1,000,000	1,000,000	997,370	0.19
4.58% Kuala Lumpur Kepong Berhad 12 Ogos 2025	5,000,000	5,000,000	4,993,900	0.93
5.65% Sime Darby Berhad 24 Mac 2026	5,000,000	5,285,234	5,271,900	0.98
4.30% Cagamas Berhad 27 Oktober 2023	2,000,000	2,028,335	2,003,120	0.37
4.83% IJM Corporation Berhad 10 Jun 2022	5,000,000	5,077,972	5,079,200	0.95
4.90% BGSM Management Sdn Bhd 27 Disember 2018	5,000,000	5,032,762	5,041,900	0.94

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

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

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Jumlah nota Islam jangka sederhana	29,000,000	29,424,302	29,454,830	5.51
Bon subordinat				
4.13% Etiqa Insurance Berhad 5 Julai 2018	500,000	500,000	499,055	0.09
5.30% Malayan Banking Berhad 9 September 2019	10,000,000	10,000,000	9,978,900	1.86
Jumlah bon subordinat	10,500,000	10,500,000	10,477,955	1.95
Bon korporat				
4.25% Ambank (M) Berhad 23 Mac 2018	1,000,000	1,000,000	1,001,090	0.19
4.65% Malayan Banking Berhad 26 November 2018	5,000,000	4,991,748	5,035,300	0.94
4.20% Malayan Banking Berhad 14 November 2019	4,000,000	4,000,000	3,994,440	0.74
Jumlah bon korporat	10,000,000	9,991,748	10,030,830	1.87
Jumlah pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	49,500,000	49,916,050	49,963,615	9.33

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

(b) Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum

Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum pada 31 Mac 2017 adalah seperti berikut:

Syarikat	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
6.85% Malayan Banking Berhad and Cekap Mentari Berhad (27 Jun 2018)				
Amanah Saham Pendidikan	16,000,000	16,292,271	16,334,880	1.92
Amanah Saham Kesihatan	6,000,000	6,097,424	6,125,580	0.35
Amanah Saham Persaraan	6,000,000	6,097,424	6,125,580	1.14

Pada 27 Jun 2008, Amanah Saham Gemilang telah memiliki RM1 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") masing-masing untuk Amanah Saham Pendidikan, Amanah Saham Kesihatan dan Amanah Saham Persaraan.

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.

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

(c) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 31 Mac 2017 adalah seperti berikut:

Amanah Saham Pendidikan

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Saham biasa				
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	1,000,000	2,244,900	2,240,000	0.26
IJM Corporation Berhad	2,420,300	8,301,629	8,229,020	0.97
Mitrajaya Holdings Berhad	1,145,000	1,452,891	1,534,300	0.18
	<u>4,565,300</u>	<u>11,999,420</u>	<u>12,003,320</u>	<u>1.41</u>
Barangan pengguna				
Padini Holdings Berhad	1,088,800	2,824,242	3,266,400	0.38
Kewangan				
CIMB Group Holdings Berhad	4,823,748	24,636,583	26,868,276	3.16
PT Bank CIMB Niaga TBK	742,252	238,901	251,030	0.03
	<u>5,566,000</u>	<u>24,875,484</u>	<u>27,119,306</u>	<u>3.19</u>
Barangan industri				
Ta Ann Holdings Berhad	17,200	63,468	64,156	0.01
Top Glove Corporation Berhad	1,477,100	7,853,877	7,267,332	0.86
	<u>1,494,300</u>	<u>7,917,345</u>	<u>7,331,488</u>	<u>0.87</u>
Syarikat projek infrastruktur				
YTL Power International Berhad	2,000,000	2,981,000	3,040,000	0.36
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	4,394,900	6,572,609	6,899,993	0.81
IOI Properties Group Berhad	1,591,400	3,706,664	3,294,198	0.39
	<u>5,986,300</u>	<u>10,279,273</u>	<u>10,194,191</u>	<u>1.20</u>
Teknologi				
Inari Amertron Berhad	818,200	1,557,758	1,669,128	0.20

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 31.03.2017 %
Perdagangan dan perkhidmatan				
Axiata Group Berhad	225,400	1,260,343	1,140,524	0.13
Bermaz Auto Berhad	423,900	1,147,762	847,800	0.10
Bumi Armada Berhad	2,000,000	1,356,000	1,500,000	0.18
Gas Malaysia Berhad	803,000	2,333,759	2,409,000	0.28
Malaysia Airports Holdings Berhad	268,500	1,771,832	1,866,075	0.22
MBM Resources Berhad	494,300	1,182,323	1,245,636	0.15
MISC Berhad	200,000	1,541,960	1,464,000	0.17
Pestech International Berhad	1,838,120	3,122,269	3,032,898	0.36
Telekom Malaysia Berhad	300,000	1,970,460	1,926,000	0.23
Tenaga Nasional Berhad	339,900	4,915,147	4,663,428	0.55
	6,893,120	20,601,854	20,095,361	2.37
Jumlah saham biasa	28,412,020	83,036,375	84,719,194	9.98
Saham keutamaan Hartanah				
SP Setia Berhad - Redeemable Convertible Preference Shares - Islamic	84,100	84,100	94,192	0.01
Jumlah saham keutamaan	84,100	84,100	94,192	0.01
REITs				
CapitaLand Malaysia Mall Trust	743,900	1,145,606	1,212,557	0.14
KLCC Property Holdings Berhad	1,256,400	9,812,484	9,963,252	1.17
Sunway Real Estate Investment Trust	300,000	501,480	516,000	0.06
Jumlah REITs	2,300,300	11,459,570	11,691,809	1.38
Jumlah pelaburan disebut harga	30,796,420	94,580,045	96,505,195	11.37

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

(c) Pelaburan disebut harga (samb.)

Amanah Saham Kesihatan

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 31.03.2017 %
Saham biasa				
Pembinaan				
Econpile Holdings Berhad	4,184,400	9,247,798	9,373,056	0.54
Kewangan				
CIMB Group Holdings Berhad	1,956,590	9,649,366	10,898,206	0.63
Public Bank Berhad	1,641,000	32,423,787	32,655,900	1.89
RHB Bank Berhad	1,000,000	5,199,700	5,170,000	0.30
PT Bank CIMB Niaga TBK	1,697,539	546,370	574,108	0.03
	6,295,129	47,819,222	49,298,214	2.85
Barangan industri				
Top Glove Corporation Berhad	44,200	235,015	217,464	0.01
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	5,172,500	7,874,501	8,120,825	0.47
Sunway Berhad	3,252,200	11,119,089	10,569,650	0.61
	8,424,700	18,993,589	18,690,475	1.08
Teknologi				
Inari Amertron Berhad	4,909,700	9,305,689	10,015,788	0.58
Perdagangan & Perkhidmatan				
Airasia Berhad	4,000,000	11,198,200	12,560,000	0.73
Axiata Group Berhad	697,700	3,922,690	3,530,362	0.20
MBM Resources Berhad	485,400	1,192,356	1,223,208	0.07
My E.G. Services Berhad	6,778,200	12,716,451	12,539,670	0.73
Sapura Energy Berhad	5,148,100	11,535,698	9,369,542	0.54
Tenaga Nasional Berhad	520,000	7,637,149	7,134,400	0.41
	17,629,400	48,202,543	46,357,182	2.68
Jumlah saham biasa				
	41,487,529	133,803,858	133,952,179	7.76

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 31.03.2017 %
Saham keutamaan				
Hartanah				
SP Setia Berhad - Redeemable Convertible Preference Shares - Islamic	370,500	370,500	414,960	0.02
Jumlah saham keutamaan	370,500	370,500	414,960	0.02
REITs				
KLCC Property Holdings Berhad	5,345,000	41,294,297	42,385,850	2.45
Sunway Real Estate Investment Trust	4,500,000	7,639,800	7,740,000	0.45
Jumlah REITs	9,845,000	48,934,097	50,125,850	2.90
Jumlah pelaburan disebut harga	51,703,029	183,108,454	184,492,989	10.68
Amanah Saham Persaraan				
Saham biasa				
Pembinaan				
Muhibbah Engineering (M) Berhad	1,504,400	3,766,576	4,076,924	0.76
Sunway Construction Group Berhad	1,381,800	2,281,468	2,431,968	0.45
	2,886,200	6,048,044	6,508,892	1.21
Barangan pengguna				
Kawan Food Berhad	500,000	2,089,850	2,090,000	0.39
Kewangan				
Public Bank Berhad	538,000	10,624,823	10,706,200	2.00
RHB Bank Berhad	379,000	1,963,068	1,959,430	0.37
	917,000	12,587,891	12,665,630	2.37

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 31.03.2017 %
Barangian industri				
Press Metal Berhad	425,700	701,180	1,128,105	0.21
Top Glove Corporation Berhad	843,100	4,322,428	4,148,052	0.77
	1,268,800	5,023,608	5,276,157	0.98
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	866,300	1,285,136	1,360,091	0.25
Sunway Berhad	647,900	2,112,822	2,105,675	0.39
	1,514,200	3,397,958	3,465,766	0.64
Teknologi				
Inari Amertron Berhad	1,731,200	3,266,697	3,531,648	0.66
Perdagangan & Perkhidmatan				
MBM Resources Berhad	266,000	636,133	670,320	0.12
My E.G. Services Berhad	1,400,000	2,268,000	2,590,000	0.48
Serba Dinamik Holdings Berhad	500,000	750,000	825,000	0.15
Tenaga Nasional Berhad	440,000	6,366,713	6,036,800	1.13
	2,606,000	10,020,846	10,122,120	1.89
Jumlah saham biasa	11,423,400	42,434,895	43,660,213	8.14
Saham keutamaan				
Hartanah				
SP Setia Berhad - Redeemable Convertible Preference Shares - Islamic	219,600	219,600	245,952	0.05
Jumlah saham keutamaan	219,600	219,600	245,952	0.05
REITs				
KLCC Property Holdings Berhad	529,000	4,129,490	4,194,970	0.78
Sunway Real Estate Investment Trust	1,083,100	1,836,575	1,862,932	0.35
Jumlah REITs	1,612,100	5,966,065	6,057,902	1.13
Jumlah pelaburan disebut harga	13,255,100	48,620,559	49,964,067	9.31

10. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	2017 RM	2016 RM
Pada kos		
Amanah Saham Pendidikan		
Bank-bank berlesen	176,682,785	183,824,145
Lain-lain institusi kewangan	<u>43,178,401</u>	<u>9,908,030</u>
	<u>219,861,186</u>	<u>193,732,175</u>
Amanah Saham Kesihatan		
Bank-bank berlesen	376,546,991	243,825,588
Lain-lain institusi kewangan	<u>55,169,114</u>	<u>22,384,761</u>
	<u>431,716,105</u>	<u>266,210,349</u>
Amanah Saham Persaraan		
Bank-bank berlesen	165,368,127	74,461,233
Lain-lain institusi kewangan	<u>14,112,476</u>	<u>1,817,941</u>
	<u>179,480,603</u>	<u>76,279,174</u>

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

	PWKFE (% tahunan)		Purata Tempoh Matang (Hari)	
	2017	2016	2017	2016
Amanah Saham Pendidikan				
Bank-bank berlesen	3.76	3.97	49	86
Lain-lain institusi kewangan	<u>3.85</u>	<u>4.12</u>	<u>127</u>	<u>87</u>
Amanah Saham Kesihatan				
Bank-bank berlesen	3.83	3.97	70	93
Lain-lain institusi kewangan	<u>3.90</u>	<u>3.99</u>	<u>142</u>	<u>93</u>
Amanah Saham Persaraan				
Bank-bank berlesen	3.85	4.03	85	98
Lain-lain institusi kewangan	<u>3.95</u>	<u>4.20</u>	<u>131</u>	<u>158</u>

Deposit dengan institusi kewangan adalah termasuk baki dengan tempoh matang kurang daripada 90 adalah seperti berikut:

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Pendidikan	<u>128,663,747</u>	<u>133,995,023</u>
Amanah Saham Kesihatan	<u>180,851,874</u>	<u>171,133,562</u>
Amanah Saham Persaraan	<u>67,992,035</u>	<u>38,298,414</u>

11. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	2017 RM	2016 RM
Amanah Saham Pendidikan		
Dividen	948,188	839,752
Faedah	<u>2,792,593</u>	<u>1,490,157</u>
Lain-lain	<u>1,375,998</u>	<u>-</u>
	<u>5,116,779</u>	<u>2,329,909</u>
Lain lain pendapatan belum diterima adalah dari permohonan lebihan terbitan hak bagi IOI Properties Group.		

Amanah Saham Kesihatan

Dividen	<u>3,024,023</u>	<u>1,552,319</u>
Faedah	<u>3,991,484</u>	<u>1,528,017</u>
	<u>7,015,507</u>	<u>3,080,336</u>

Amanah Saham Persaraan

Dividen	<u>786,379</u>	<u>365,276</u>
Faedah	<u>1,850,332</u>	<u>1,031,549</u>
	<u>2,636,711</u>	<u>1,396,825</u>

12. MODAL PEMEGANG UNIT

Amanah Saham Pendidikan

	Unit	2017 RM	Unit	2016 RM
Pada awal tahun	<u>676,009,000</u>	<u>674,851,422</u>	<u>420,509,000</u>	<u>426,658,978</u>
Penjadian unit untuk				
- jualan	176,970,000	161,595,171	227,800,000	219,970,712
- pengagihan				
semula pelaburan	<u>42,800,000</u>	<u>39,971,991</u>	<u>28,900,000</u>	<u>29,380,024</u>
	<u>219,770,000</u>	<u>201,567,162</u>	<u>256,700,000</u>	<u>249,350,736</u>
Pembatalan unit	<u>(11,400,000)</u>	<u>(10,417,892)</u>	<u>(1,200,000)</u>	<u>(1,158,292)</u>
	<u>208,370,000</u>	<u>191,149,270</u>	<u>255,500,000</u>	<u>248,192,444</u>
Pengimbangan				
pengagihan bagi				
- tahun semasa	-	8,135,635	-	9,554,267
- pengagihan				
pendapatan	-	<u>(8,135,635)</u>	-	<u>(9,554,267)</u>
Pada akhir tahun	<u>884,379,000</u>	<u>866,000,692</u>	<u>676,009,000</u>	<u>674,851,422</u>

Sepanjang tahun berakhir 31 Mac 2017, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 31 Mac 2017, PNB secara sah memegang 769,088 (31 Mac 2016: 667,583) unit, merangkumi 0.09% (31 Mac 2016: 0.10%) daripada jumlah unit yang diterbitkan.

12. MODAL PEMEGANG UNIT (SAMB.)

Amanah Saham Kesihatan

	Unit	2017 RM	Unit	2016 RM
Pada awal tahun	951,516,000	975,739,600	548,916,000	570,409,308
Penjadian unit untuk				
- jualan	710,700,000	669,955,967	369,800,000	370,567,346
- pengagihan				
semula pelaburan	68,500,000	64,553,876	35,800,000	37,623,236
	779,200,000	734,509,843	405,600,000	408,190,582
Pembatalan unit	(800,000)	(761,505)	(3,000,000)	(2,860,290)
	778,400,000	733,748,338	402,600,000	405,330,292
Pengimbangan				
pengagihan bagi				
- tahun semasa	-	45,288,222	-	28,699,789
- pengagihan				
pendapatan	-	(45,288,222)	-	(28,699,789)
Pada akhir tahun	1,729,916,000	1,709,487,938	951,516,000	975,739,600

Sepanjang tahun berakhir 31 Mac 2017, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 31 Mac 2017, PNB secara sah memegang 713,543 (31 Mac 2016: 749,021) unit, merangkumi 0.04% (31 Mac 2016 : 0.08%) daripada jumlah unit yang diterbitkan.

Amanah Saham Persaraan

	Unit	2017 RM	Unit	2016 RM
Pada awal tahun	255,971,000	290,077,548	177,671,000	201,956,208
Penjadian unit untuk				
- jualan	211,900,000	226,187,926	71,900,000	80,439,141
- pengagihan				
semula pelaburan	15,500,000	16,916,529	10,400,000	12,099,232
	227,400,000	243,104,455	82,300,000	92,538,373
Pembatalan unit	(3,900,000)	(4,185,055)	(4,000,000)	(4,417,033)
	223,500,000	238,919,400	78,300,000	88,121,340
Pengimbangan				
pengagihan bagi				
- tahun semasa	-	12,820,351	-	4,347,490
- pengagihan				
pendapatan	-	(12,820,351)	-	(4,347,490)
Pada akhir tahun	479,471,000	528,996,948	255,971,000	290,077,548

12. MODAL PEMEGANG UNIT (SAMB.)

Amanah Saham Persaraan (samb.)

Sepanjang tahun berakhir 31 Mac 2017, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 31 Mac 2017, PNB secara sah memegang 789,072 (31 Mac 2016: 682,461) unit, merangkumi 0.16% (31 Mac 2016: 0.27%) daripada jumlah unit yang diterbitkan.

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

Amanah Saham Pendidikan

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
	RM'000	%	RM'000	%
Maybank Investment Bank Berhad *	268,266,911	22.37	318,168	18.30
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	93,006,917	7.76	128,710	7.40
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	81,190,898	6.77	127,098	7.31
Kenanga Investment Bank Berhad	76,792,997	6.40	115,135	6.62
CIMB Investment Bank Berhad*	76,566,933	6.39	129,505	7.45
RHB Investment Bank Berhad *	69,905,385	5.83	109,861	6.32
Affin Hwang Investment Bank Berhad	66,087,563	5.51	99,712	5.74
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	57,059,922	4.76	85,666	4.93
Macquarie Capital Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	57,040,303	4.76	91,333	5.25
TA Securities Holdings Berhad	53,766,836	4.49	87,009	5.02
Lain-lain	299,304,850	24.96	446,077	25.66
	1,198,989,514	100.00	1,738,273	100.00

ASNB dan PNB tidak mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat-syarikat broker saham 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.

13. URUS NIAGA DENGAN SYARIKAT-SYARIKAT BROKER SAHAM/ BROKER/ DEALER/ INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

Amanah Saham Kesihatan

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
	RM'000	%	RM'000	%
Maybank Investment Bank Berhad *	435,798,204	20.54	565,841	18.84
RHB Investment Bank Berhad*	179,095,658	8.44	259,966	8.65
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	172,516,115	8.13	196,456	6.54
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	156,333,211	7.37	222,164	7.40
CIMB Investment Bank Berhad *	147,667,595	6.96	198,734	6.62
Affin Hwang Investment Bank Berhad	116,885,880	5.51	175,040	5.83
Alliance Investment Bank Berhad	111,122,484	5.24	196,020	6.53
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	99,629,880	4.70	134,421	4.47
Hong Leong Investment Bank Berhad	97,090,883	4.58	141,027	4.69
Macquarie Capital Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	78,711,147	3.71	128,087	4.26
Lain-lain	526,344,485	24.82	786,285	26.17
	2,121,195,543	99.98	3,004,040	100.00

ASNB dan PNB tidak mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat-syarikat broker saham 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.

13. URUS NIAGA DENGAN SYARIKAT-SYARIKAT BROKER SAHAM/ BROKER/ DEALER/ INSTITUSI KEWANGAN (SAMB.)

Amanah Saham Persaraan

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
	RM'000	%	RM'000	%
Maybank Investment Bank Berhad *	88,523,618	21.91	117,315	19.74
MIDF Amanah Investment Bank Bhd.	42,063,993	10.41	54,819	9.22
RHB Investment Bank Berhad *	33,680,616	8.34	49,944	8.40
CIMB Investment Bank Berhad *	30,966,005	7.66	46,508	7.83
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	20,127,716	4.98	31,400	5.28
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	19,779,516	4.90	29,552	4.97
Alliance Investment Bank Berhad	19,504,366	4.83	35,107	5.91
Macquarie Capital Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	17,842,335	4.42	30,828	5.19
Kenanga Investment Bank Berhad	15,466,275	3.83	27,473	4.62
Affin Hwang Investment Bank Berhad	14,947,492	3.70	23,830	4.01
Lain-lain	101,111,584	25.03	147,550	24.83
	404,013,517	100.01	594,326	100.00

ASNB dan PNB tidak mempunyai pegangan ekuiti secara langsung di dalam syarikat-syarikat broker saham 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.

14. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2017	2016
Amanah Saham Pendidikan	0.94 kali	0.68 kali
Amanah Saham Kesihatan	0.84 kali	0.78 kali
Amanah Saham Persaraan	0.59 kali	0.63 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.

15. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	2017	2016
Amanah Saham Pendidikan	1.48%	1.46%
Amanah Saham Kesihatan	1.42%	1.46%
Amanah Saham Persaraan	1.38%	1.46%

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.

16. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

(a) Pengenalan

Unit Amanah 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.

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

(b) Struktur Pengurusan Risiko dan Aktiviti (samb.)

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 ekuiti adalah risiko bahawa nilai saksama instrumen kewangan akan berubah-ubah disebabkan oleh perubahan dalam pembolehubah pasaran, iaitu harga ekuiti, kadar faedah, kadar pertukaran asing dan harga komoditi. Risiko pasaran diuruskan melalui kepelbagaian portfolio dan perubahan dalam peruntukan aset, dan tindak balas pantas kepada pelbagai faktor yang boleh menjejaskan Unit Amanah.

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

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:

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

(c) Risiko Pasaran (samb.)

(i) Risiko Harga Ekuiti (samb.)

	Perubahan pada harga ekuiti %	Kesan ke atas lain-lain pendapatan komprehensif tahun semasa Naik/ (turun) RM
FTSE Bursa Malaysia KLCI		
Amanah Saham Pendidikan 2017		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	40,986,199/ (40,986,199)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	9,307,088/ (9,307,088)
2016		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	36,572,152/ (36,572,152)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	5,843,086/ (5,843,086)
Amanah Saham Kesihatan 2017		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	101,944,762/ (101,944,762)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	17,660,798/ (17,660,798)
2016		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	58,146,933/ (58,146,933)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	11,652,117/ (11,652,117)
Amanah Saham Persaraan 2017		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	25,155,053/ (25,155,053)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	4,370,753/ (4,370,753)
2016		
Pelaburan pada FVTOCI	+10/-10	17,807,764/ (17,807,764)
Pelaburan pada FVTPL	+10/-10	1,108,728/ (1,108,728)

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

(c) Risiko Pasaran (samb.)

(i) Risiko Harga Ekuiti (samb.)

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 Penyata Kewangan.

(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 terapan 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.

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

(c) Risiko Pasaran (samb.)

(i) Risiko Kadar Faedah (samb.)

Kesan ke atas
lain-lain
pendapatan
komprehensif
tahun semasa
Naik/
(turun)
RM

Perubahan
Mata asas*

Amanah Saham Pendidikan 2017

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	549,653/ (549,653)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	245,521/ (245,521)

2016

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	484,330/ (484,330)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	125,667/ (125,667)

Amanah Saham Kesihatan 2017

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	1,079,290/ (1,079,290)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	169,574/ (169,574)

2016

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	665,526/ (665,526)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	88,055/ (88,055)

Amanah Saham Persaraan 2017

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	448,702/ (448,702)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	140,223/ (140,223)

2016

Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	190,698/ (190,698)
Pelaburan pada FVTPL	+25/-25	75,437/ (75,437)

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

(c) Risiko Pasaran (samb.)

(i) Risiko Kadar Faedah (samb.)

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

Pendedahan risiko kadar faedah

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.

Amanah Saham Pendidikan

	1 bulan hingga 3 bulan RM	3 bulan hingga 1 tahun RM	1 tahun hingga 10 tahun RM	Tanpa faedah RM	Jumlah RM	Kadar Faedah %
2017						
Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	437,857,731	437,857,731	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	98,208,490	96,505,195	194,713,685	4.95%
Deposit dengan institusi kewangan	128,663,747	91,197,439	-	-	219,861,186	
Lain-lain aset	-	-	-	37,959,693	37,959,693	3.81%
Jumlah aset	128,663,747	91,197,439	98,208,490	572,322,619	890,392,295	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	40,939,660	40,939,660	
Jumlah liabiliti	-	-	-	40,939,660	40,939,660	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	128,663,747	91,197,439	98,208,490	531,382,959	849,452,635	

2016

Aset:

Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	386,962,695	386,962,695	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	50,266,970	49,951,513	100,218,483	4.80%
Deposit dengan institusi kewangan	133,995,024	41,334,282	18,402,869	-	193,732,175	4.05%
Lain-lain aset	-	-	-	6,738,843	6,738,843	
Jumlah aset	133,995,024	41,334,282	68,669,839	443,653,051	687,652,196	

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

Amanah Saham Pendidikan (samb.)	1 bulan hingga 3 bulan	3 bulan hingga 1 tahun	1 tahun hingga 10 tahun	Tanpa faedah	Jumlah	Kadar Faedah %
	RM	RM	RM	RM	RM	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	48,875,590	48,875,590	
Jumlah liabiliti	-	-	-	48,875,590	48,875,590	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	133,995,024	41,334,282	68,669,839	394,777,461	638,776,606	

Amanah Saham Kesihatan

2017

Aset:

Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	1,075,447,479	1,075,447,479	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	67,829,740	184,492,989	252,322,729	4.92%
Deposit dengan institusi kewangan	180,851,874	233,090,490	17,773,741	-	431,716,105	3.87%
Lain-lain aset	-	-	-	86,259,025	86,259,025	
Jumlah aset	180,851,874	233,090,490	85,603,481	1,346,199,493	1,845,745,338	

Liabiliti:

Lain-lain liabiliti	-	-	-	118,665,740	118,665,740	
Jumlah liabiliti	-	-	-	118,665,740	118,665,740	

Jumlah jurang sensitiviti faedah	180,851,874	233,090,490	85,603,481	1,227,533,753	1,727,079,598	
----------------------------------	-------------	-------------	------------	---------------	---------------	--

2016

Aset:

Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	605,584,800	605,584,800	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	35,221,870	94,970,872	130,192,742	4.76%
Deposit dengan institusi kewangan	171,133,562	73,014,132	22,062,655	-	266,210,349	3.98%
Lain-lain aset	-	-	-	16,542,982	16,542,982	
Jumlah aset	171,133,562	73,014,132	57,284,525	717,098,654	1,018,530,873	

Liabiliti:

Lain-lain liabiliti	-	-	-	68,045,814	68,045,814	
Jumlah liabiliti	-	-	-	68,045,814	68,045,814	

Jumlah jurang sensitiviti faedah	171,133,562	73,014,132	57,284,525	649,052,840	950,485,059	
----------------------------------	-------------	------------	------------	-------------	-------------	--

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

	1 bulan hingga 3 bulan RM	3 bulan hingga 1 tahun RM	1 tahun hingga 10 tahun RM	Tanpa faedah RM	Jumlah RM	Kadar Faedah %
Amanah Saham Persaraan 2017						
Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	264,942,752	264,942,752	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	56,089,195	49,964,067	106,053,262	4.95%
Depositi dengan institusi keuangan	67,992,035	105,518,004	5,970,564	-	179,480,603	3.90%
Lain-lain aset	-	-	-	11,955,269	11,955,269	
Jumlah aset	67,992,035	105,518,004	62,059,759	326,862,088	562,431,886	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	25,846,764	25,846,764	
Jumlah liabiliti	-	-	-	25,846,764	25,846,764	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	67,992,035	105,518,004	62,059,759	301,015,324	536,585,122	

2016

Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	184,614,257	184,614,257	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	30,174,685	10,856,129	41,030,814	4.12%
Depositi dengan institusi keuangan	38,298,414	14,956,423	23,024,337	-	76,279,174	4.89%
Lain-lain aset	-	-	-	1,763,191	1,763,191	
Jumlah aset	38,298,414	14,956,423	53,199,022	197,233,577	303,687,436	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	17,755,533	17,755,533	
Jumlah liabiliti	-	-	-	17,755,533	17,755,533	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	38,298,414	14,956,423	53,199,022	179,478,044	285,931,903 (d)	

16. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN (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	
	atas sekuriti hutang	% atas NAB	atas sekuriti hutang	% atas NAB
Amanah Saham Pendidikan				
AAA	20.43	2.36	17.98	1.41
AA1	19.39	2.24	34.01	2.66
AA2	20.69	2.39	10.00	0.78
AA2(S)	-	-	2.00	0.16
AA3	23.61	2.73	26.01	2.04
AA	10.78	1.24	-	-
AA-	5.10	0.59	10.00	0.78
	100.00	11.55	100.00	7.83
Amanah Saham Kesihatan				
AAA	28.04	1.10	31.39	1.16
AA1	14.77	0.58	28.59	1.05
AA2	14.91	0.58	14.29	0.53
AA2(S)	-	-	2.86	0.11
AA3	26.68	1.05	22.87	0.84
AA	15.61	0.61	-	-
	100.00	3.92	100.00	3.68

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

(d) Risiko Kredit (samb.)

	2017		2016	
	% atas sekuriti hutang	% atas NAB	% atas sekuriti hutang	% atas NAB
Amanah Saham Persaraan				
AAA	25.03	2.61	26.63	2.79
AA1	11.60	1.21	21.68	2.27
AA2	16.24	1.70	13.34	1.40
AA2(S)	-	-	1.67	0.17
AA3	37.69	3.93	36.68	3.85
AA	9.44	0.98	-	-
	100.00	10.44	100.00	10.49

(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 pendiskauan adalah tidak ketara.

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

(e) Risiko kecairan (samb.)

Amanah Saham Pendidikan

Liabiliti Kewangan Lain-lain liabiliti	Kurang dari 1 bulan RM	1 bulan hingga 1 tahun RM	Jumlah RM
2017	40,581,692	357,968	40,939,660
2016	48,650,459	225,131	48,875,590

Amanah Saham Kesihatan

Liabiliti Kewangan Lain-lain liabiliti	Kurang dari 1 bulan RM	1 bulan hingga 1 tahun RM	Jumlah RM
2017	118,397,685	268,055	118,665,740
2016	67,855,209	190,605	68,045,814

Amanah Saham Persaraan

Liabiliti Kewangan Lain-lain liabiliti	Kurang dari 1 bulan RM	1 bulan hingga 1 tahun RM	Jumlah RM
2017	25,719,481	127,283	25,846,764
2016	17,675,357	80,176	17,755,533

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.

(f) Risiko Penumpuan

Risiko tumpuan adalah risiko kesan buruk terhadap Unit Amanah yang timbul akibat daripada mempunyai pegangan yang besar dalam satu aset tertentu, sektor atau keselamatan. Risiko dapat dikurangkan dengan mempelbagaikan aset, sektor dan sekuriti yang berbeza dan dengan mengenakan had bagi setiap pelaburan.

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA

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

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

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

Aras 3: Input yang tidak berdasarkan data pasaran dilihat di pasaran

Amanah Saham Pendidikan

	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
2017				
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	430,010,993	-	-	430,010,993
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	1,846,738	-	-	1,846,738
Ekuiti tidak disebut harga	-	-	6,000,000	6,000,000
	431,857,731	-	6,000,000	437,857,731

Pelaburan pada FVTPL

Ekuiti disebut harga	96,505,195	-	-	96,505,195
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	16,334,880	-	16,334,880
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	81,873,610	-	81,873,610
	96,505,195	98,208,490	-	194,713,685

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

Amanah Saham Pendidikan (samb.)

	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
2016				
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	385,205,104	-	-	385,205,104
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	1,757,591	-	-	1,757,591
	<u>386,962,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>386,962,695</u>
Pelaburan pada FVTPL				
Ekuiti disebut harga	49,951,513	-	-	49,951,513
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	1,042,100	-	1,042,100
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga		49,224,870		49,224,870
	<u>49,951,513</u>	<u>50,266,970</u>	<u>-</u>	<u>100,218,483</u>

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

Amanah Saham Kesihatan

2017	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	1,067,316,699	-	-	1,067,316,699
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	2,130,780			2,130,780
Ekuiti tidak disebut harga	-	-	6,000,000	6,000,000
	<u>1,069,447,479</u>	<u>-</u>	<u>6,000,000</u>	<u>1,075,447,479</u>

Pelaburan pada FVTPL

Ekuiti disebut harga	184,492,989	-	-	184,492,989
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	6,125,580	-	6,125,580
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	61,704,160	-	61,704,160
	<u>184,492,989</u>	<u>67,829,740</u>	<u>-</u>	<u>252,322,729</u>

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

Amanah Saham Kesihatan (samb.)

	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
2016				
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	603,563,235	-	-	603,563,235
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	2,021,565	-	-	2,021,565
	<u>605,584,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>605,584,800</u>
Pelaburan pada FVTPL				
Ekuiti disebut harga	94,970,872	-	-	94,970,872
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	1,042,100	-	1,042,100
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga			34,179,770	34,179,770
	<u>94,970,872</u>	<u>1,042,100</u>	<u>34,179,770</u>	<u>130,192,742</u>

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

Amanah Saham Persaraan

	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
2017				
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	262,164,030	-	-	262,164,030
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	378,722	-	-	378,722
Ekuiti tidak disebut harga	-	-	2,400,000	2,400,000
	<u>262,542,752</u>	<u>-</u>	<u>2,400,000</u>	<u>264,942,752</u>
Pelaburan pada FVTPL				
Ekuiti disebut harga	49,964,067	-	-	49,964,067
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	6,125,580	-	6,125,580
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	49,963,615	-	49,963,615
	<u>49,964,067</u>	<u>56,089,195</u>	<u>-</u>	<u>106,053,262</u>

17. TURUTAN NILAI SAKSAMA (SAMB.)

	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
2016				
Pelaburan pada FVTOCI				
Ekuiti disebut harga	184,262,293	-	-	184,262,293
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	351,964	-	-	351,964
	<u>184,614,257</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>184,614,257</u>
Pelaburan pada FVTPL				
Ekuiti disebut harga	10,856,129	-	-	10,856,129
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	-	1,042,100	-	1,042,100
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	29,132,585	-	29,132,585
	<u>10,856,129</u>	<u>30,174,685</u>	<u>-</u>	<u>41,030,814</u>

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. LAPORAN BERSEGMENT

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.

20. 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 110/9781 111/9775 702
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: 04-399 4378, 04-399 4381
Faks: 04-3994 404

Amanah Saham Nasional Berhad

A-12A-1 dan A-12A-2
Lorong Bayan Indah 4, Bay Avenue
11900 Bayan Lepas, Pulau Pinang
Tel: 04-6406 522/04-640 6523
Faks: 04-6406 520

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: 05-6215 153/05-6215 163
Faks: 05-6215 150

KEDAH

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 27, Kompleks Shahab Perdana
Jalan Sultanah Sambungan
05250 Alor Setar, Kedah
Tel: 04-7310 770/7311 012
Faks: 04-7314 140

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, 03-5510 155
Faks: 03-5513 7155

PUTRAJAYA

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya
Presint 3, Persiaran Perdana
62675 Putrajaya, Wilayah Persekutuan
Putrajaya
Tel : 03-8890 4880
Faks : 03-8890 4890

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

VIII. ALAMAT CAWANGAN ASNB

Zon Selatan

MELAKA

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 11 & 13, Kompleks Perniagaan Al Azim
Jalan KPAA 1, Bukit Baru
75150 Melaka
Tel: 06-2827 361/2840 690
Faks: 06-2839 940

JOHOR

Amanah Saham Nasional Berhad

No.12 Jalan Maju, Taman Maju,
83000 Batu Pahat, Johor
Tel: 07-4331 700/701/709
Faks: 07-4331 712

NEGERI SEMBILAN

Amanah Saham Nasional Bhd

No. 120 & 121,
Jalan Dato' Bandar Tunggal,
70000 Seremban,
Negeri Sembilan,
Tel: 06-763 8546 / 762 6239
Faks: 06-7633 384

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot No 12 & 14, Jalan Padi Emas 1/2,
Uda Business Centre
81200 Johor Bahru, Johor
Tel: 07-2346 764/2346 763/2346 762
Faks: 07-2370 077

Zon Timur

KELANTAN

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 1182 & 1183, Jalan Kebun Sultan 15350
Kota Bharu, Kelantan
Tel: 09-7419 900/7419 909
Faks: 09-7446 663

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot PT601, Jalan Che Yem
16800 Pasir Puteh, Kelantan
Tel: 09-7855 750/7855 751
Faks: 09-7855 757

TERENGGANU

Amanah Saham Nasional Berhad

No 15, Jalan Batas Baru
20300 Kuala Terengganu,
Terengganu
Tel: 09-6301 500/501
Faks: 09-6301 506

PAHANG

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 71 & 73, Tingkat Bawah
Jalan Tun Ismail 25000 Kuantan, Pahang
Tel: 09-5178 340/341
Faks: 09-5136 694

Amanah Saham Nasional Berhad

No.8, Jalan Ahmad Shah
Bandar Seri Semantan
28000 Temerloh, Pahang
Tel: 09-2901 460/461
Faks: 09-2901 466

VIII. ALAMAT CAWANGAN ASNB

Sabah & Sarawak

SABAH

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 55, Tingkat Bawah & 1,
Blok G Asia City Phase 1B,
88000 Kota Kinabalu, Sabah
Tel: 088-257 725/241 011
Faks: 088-218 814

Amanah Saham Nasional Berhad

TB 4287 & TB 4280
Tingkat Bawah & 1 Town Ext II
Jalan Masjid Kompleks Fajar
91000 Tawau, Sabah
Tel: 089-779 389
Faks: 089-776 600

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: 089-863675

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 15, Tingkat Bawah
Bandar Pasaraya Fasa 1
90000 Sandakan, Sabah
Tel: 089-210 486/223 530
Faks: 089-210 597

Amanah Saham Nasional Berhad

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

SARAWAK

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 886 & 887, Block 9 MCLD Miri
Waterfront Commercial Centre 98000 Miri,
Sarawak
Tel: 085-423 746/419 984
Faks: 085-423 384

Amanah Saham Nasional Berhad

Sublot 2 & 3, Lot 4496,
Junction 28, Jalan Keppel,
97008 Bintulu, Sarawak
Tel: 086-344 514 / 344 541
Faks: 086-344 540

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 1457 & 1458
Sg. Kudang Shophouse
Ground Floor, Jalan Buangsiol
98700 Limbang, Sarawak
Tel: 085-210570/571/572/573
Faks: 085-210577

SARAWAK

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Dalam memastikan pemegang unit mendapat maklumat penting dan terkini mengenai produk unit amanah dan perkhidmatan ASNB dengan lebih cepat dan efisien, pemegang unit/penjaga berdaftar dinasihatkan mengemaskini maklumat-maklumat di bawah.

BORANG KEMASKINI MAKLUMAT PEMEGANG UNIT

1. Jenis Akaun ☐ Dewasa ☐ Remaja/Bijak

2. Maklumat Pemegang Unit

Nama : _____

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

No. Telefon (Pejabat) : _____

(Rumah) _____ (Bimbit) _____

E-mel : _____ *Nama Bank: _____

*No akaun _____

* Sila sertakan salinan kad pengenalan yang telah disahkan dari salinan asal untuk kemaskini maklumat di atas. (Salinan hendaklah disahkan dari dokumen asal oleh Pegawai ASNB/Pegawai Kerajaan Kumpulan Pengurusan & Profesional/Penghulu atau Ketua Kampung dengan menurunkan cop rasmi nama, jawatan dan tandatangan.

3. Permohonan Pertukaran

Alamat Surat-menyurat : _____

Poskod : _____

Bandar/Negeri : _____

Pekerjaan : _____

PERSETUJUAN PENERIMAAN DOKUMEN SECARA ELEKTRONIK

Saya bersetuju untuk menerima penyata serta laporan berkaitan dengan pelaburan saya dan/atau remaja di bawah jagaan saya secara elektronik, sekiranya terdapat kaedah penerbitan tersebut

☐ Setuju ☐ Tidak Setuju

PENGESAHAN PEMEGANG UNIT

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

Tandatangan Pemohon/
Tandatangan Penjaga Berdaftar

Tarikh

Sila hantarkan ke pejabat ASNB yang berhampiran atau ke:

JABATAN PERHUBUNGAN PELANGGAN DAN EJEN

UG, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur

Tel: 03 - 2057 3000 Faks: 03 - 2050 5220

E-mel: asnbcare@pnb.com.my

UNTUK KEGUNAAN ASNB SAHAJA

Diterima Oleh : _____ Diterima Oleh : _____

Disahkan Oleh : _____ Disahkan Oleh : _____

Nama : _____ Nama : _____



MUKASURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKASURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKASURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKASURAT 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 Dato' Seri Dr. Noor Azlan bin Ghazali
Dato' Dr. Nik Ramlah binti Nik Mahmood
Dato' 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