



ASB

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2021

NOTIS KEPADA PEMEGANG UNIT

Pemegang Unit Amanah Yang Dihormati,

PENERBITAN PROSPEKTUS INDUK TAMBAHAN PERTAMA BERTARIKH 20 OKTOBER 2021

Notis ini adalah untuk memaklumkan kepada anda bahawa Prospektus Induk bertarikh 1 Februari 2020 (PI) telah dikemaskini melalui Prospektus Induk Tambahan Pertama yang bertarikh 20 Oktober 2021 (PITP). Kemaskini yang dilakukan di dalam PI adalah seperti berikut:

- 1) Penambahan definisi tentang Bursa Malaysia, Tempoh Bertenang, dan "Electronic Know Your Customer" (e-KYC) di bawah "Glosari Terma/Singkatan";
- 2) Kemaskini pernyataan prestasi penanda aras di bawah "Informasi Tabung";
- 3) Pembetulan berkenaan had penumpuan pelaburan bagi Tabung di bawah naungan ASN Umbrella, untuk ASN Imbang 2, ASN Equity 3 dan ASN Sara 1 di bawah "Maklumat Tabung";
- 4) Kemaskini tentang pendedahan risiko pandemik di bawah "Risiko Force Majeure" berkenaan "Risiko Am";
- 5) Pindaan ke atas ilustrasi Harga Tunggal untuk ASN, ASN Equity 2, ASN Equity 3, ASN Equity 5, ASN Imbang 1, ASN Imbang 2, ASN Sara 2 di bawah "Polisi Harga Tunggal";
- 6) Penambahan berkenaan keperluan had maksimum untuk badan korporat atau badan bukan korporat di Malaysia atau institusi bagi Tabung ASB dan ASB 2 untuk tujuan wakaf di bawah "Butir-butir Transaksi";
- 7) Penerangan mengenai proses e-KYC yang baharu diperkenalkan iaitu proses untuk mengenal pasti dan mengesahkan identiti Pemegang Unit ASNB yang berpotensi secara elektronik di bawah Polisi dan Prosedur Pencegahan Perubahan Wang Haram;
- 8) Pernyataan semula berkenaan tempoh bertenang untuk kejelasan dan pemahaman yang lebih baik kepada Pemegang Unit di bawah "Informasi Tambahan";
- 9) Senarai surat ikatan tambahan yang telah dikemas kini di bawah "senarai surat ikatan yang dimeterai antara Pengurus dan Pemegang Amanah";
- 10) Maklumat mengenai pelantikan baharu Tun Arifin bin Zakaria dan Encik Ahmad Zulqarnain bin Che On sebagai Ahli Lembaga Pengarah ASNB di bawah "Latar belakang Pengurus";
- 11) Permohonan yang diluluskan mengenai pengecualian dan variasi yang diberikan oleh Suruhanjaya Sekuriti untuk Dana Harga Tetap, melalui suratnya yang bertarikh 16 Ogos 2021 di bawah "Kelulusan dan Syarat";
- 12) Pemansuhan pernyataan berkenaan "Transaksi Pihak Berkaitan/Konflik Kepentingan" di bawah "Konflik Kepentingan";
- 13) Maklumat berhubung Tetuan Ernst & Young PLT di bawah "Deklarasi Konflik Kepentingan";
- 14) Maklumat berhubung dengan Pengecualian Cukai untuk ASN Equity 5 dan ASN Sara 2 di bawah "Percukaian Tabung"; dan
- 15) Kemaskini senarai ejen ASNB.

Notis ini adalah untuk pemberitahuan sahaja dan tidak memerlukan tindakan susulan anda. Kami memberi jaminan bahawa pindaan ini tidak akan menjejaskan kepentingan anda sebagai Pemegang Unit, dan objektif serta strategi pelaburan tabung unit amanah juga kekal sama. PITP ini boleh diperolehi di laman sesawang ASNB di www.asnb.com.my. Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan mengenai notis ini, sila hubungi pusat panggilan ASNB di 03-7730 8899 atau e-mel kami di asnbcare@pnb.com.my.

ISI KANDUNGAN

1. MAKLUMAT TABUNG	1
2. PRESTASI TABUNG	3
3. LAPORAN PENGURUS	8
4. PENYATA PENGURUS	14
5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH	15
6. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT ASB	16
7. PENYATA KEWANGAN	18
7.1 Penyata Untung Atau Rugi Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2021	18
7.2 Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2021	19
7.3 Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember 2021	20
7.4 Nota-Nota Berkenaan Penyata Kewangan – 31 Disember 2021	21
8. ALAMAT CAWANGAN ASNB	32

**LAPORAN PENGURUS
AMANAH SAHAM BUMIPUTERA,
(ASB)**



Pemegang-pemegang unit ASB yang dihormati,

AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASB dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ASB bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

1. MAKLUMAT TABUNG

1.1 KATEGORI / JENIS TABUNG

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
Amanah Saham Bumiputera, (ASB)	Aset Campuran	Pendapatan

1.2 OBJEKTIF PELABURAN TABUNG

Objektif pelaburan ASB ialah menjana pulangan jangka panjang yang kompetitif dan konsisten kepada pemegang-pemegang unit di samping memastikan pengekalan modal pada tahap toleransi risiko yang minimum.

Nota: ASB bukan dana modal terjamin mahupun modal terlindung mengikut definisi Garis Panduan Unit Amanah.

1.3 PENANDA ARAS TABUNG

ASB menggunakan penanda aras Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan (Maybank 12 bulan) bagi tujuan perbandingan prestasinya.

Sumber: www.maybank2u.com.my

1.4 POLISI PENGAGIHAN PENDAPATAN

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

1.5 PEGANGAN UNIT

Pada 31 Disember 2021, seramai 10,367,645 individu telah menyertai ASB. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	7,824,774	75.48	4,882,032,032.18	2.69
5,001 hingga 10,000	496,686	4.79	3,471,162,041.67	1.91
10,001 hingga 50,000	1,034,697	9.98	24,102,726,828.39	13.26
50,001 hingga 500,000	983,269	9.48	126,291,317,203.42	69.48
500,001 dan ke atas	28,219	0.27	23,017,663,357.07	12.66
JUMLAH	10,367,645	100.00	181,764,901,462.73	100.00

2. PRESTASI TABUNG

2.1 PERUMPUKAN ASET

- A. Perumpukan Aset Bagi ASB Mengikut Sektor pada Nilai Pasaran berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAB) Tabung:

Sektor	Pada Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember (%)		
	2021	2020	2019
Pelaburan di Pasaran Ekuiti:			
Perkhidmatan Komunikasi	8.93	8.59	8.25
Barangan Bukan Asasi Pengguna	2.68	2.37	2.68
Barangan Asasi Pengguna	10.77	13.78	14.25
Tenaga	2.12	2.72	3.46
Kewangan	28.29	27.15	26.17
Penjagaan Kesihatan	1.16	2.37	1.92
Perindustrian	8.34	9.35	7.12
Teknologi Maklumat	3.06	0.88	0.74
Bahan Asas	2.54	3.06	2.57
Hartanah	7.58	5.99	5.34
Utiliti	5.14	5.72	6.33
Jumlah	80.61	81.98	78.83
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
a) Pelaburan di dalam Unit Amanah dan Dana Didagangkan Bursa (ETF)	1.26	0.10	0.10
b) Sekuriti Berpendapatan Tetap	7.15	7.74	5.25
c) Lain-lain Pelaburan dan Aset Bersih	10.89	10.18	15.82
Jumlah	100.00	100.00	100.00

B. Senarai 20 Pelaburan Terbesar dari segi Peratusan Nilai Pasaran Berbanding dengan NAB Tabung:

Bil.	Syarikat	% Daripada Nilai Aset Bersih Tabung
1.	Malayan Banking Berhad	21.51
2.	Sime Darby Plantation Berhad	7.74
3.	Sime Darby Berhad	4.16
4.	Tenaga Nasional Berhad	3.34
5.	Axiata Group Berhad	2.92
6.	Petronas Chemicals Group Berhad	2.20
7.	Maxis Berhad	1.96
8.	CIMB Group Holdings Berhad	1.69
9.	Digi.Com Berhad	1.68
10.	PNB Capital LLC USD	1.58
11.	Telekom Malaysia Berhad	1.30
12.	PNB Real Estate 1 LLC USD	1.18
13.	Sime Darby Property Berhad	1.15
14.	MISC Berhad	1.10
15.	UMW Holdings Berhad	0.96
16.	PNB Real Estate 1 LLC EUR	0.95
17.	Kuala Lumpur Kepong Berhad	0.90
18.	Petronas Gas Berhad	0.90
19.	S P Setia Berhad	0.83
20.	Public Bank Berhad	0.73

Nota : Bagi perkara (B) di atas, senarai lengkap pelaburan akan disediakan atas permintaan pemegang unit.

2.2 MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Prestasi Maklumat Kewangan Bagi Tempoh Tiga (3) Tahun:

Selepas Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember		
	2021	2020	2019
Unit Dalam Edaran (Juta)	181,909	173,829	167,159
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	4.25	3.50	5.00
Bonus (sen) ¹	0.75	0.75	0.50
Bonus Khas (sen) ²	-	0.75	-
Jumlah Pengagihan (RM Juta)	7,510.24	5,902.81	8,136.74
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Januari 2022	1 Januari 2021	1 Januari 2020
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ³	0.43	0.42	0.40
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ⁴	0.24	0.22	0.21

Nota:

1. Bonus dibayar berdasarkan purata Baki Minimum Bulanan (BMB) selama 12 bulan sepanjang tahun kewangan ASB. Pemberian bonus tahunan adalah berdasarkan budi bicara pihak Permodalan Nasional Berhad (PNB).
2. Bonus khas dibayar adalah berdasarkan BMB sepanjang tempoh 12 bulan bagi tahun 2020, tertakluk kepada had purata BMB sehingga 30,000 unit sahaja.
3. Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASB yang dikembalikan dengan purata NAB pada kos ASB untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 berbanding dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 adalah tidak ketara.
4. Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) adalah nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tahun kewangan dengan purata NAB pada kos ASB untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPGP bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021 berbanding dengan tahun kewangan berakhir 31 Disember 2020 adalah tidak ketara.

2.3 PENGAGIHAN PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, ASB telah memperuntukkan sejumlah RM7,510,236,260 untuk pembayaran pengagihan pendapatan bersamaan 4.25 sen seunit. Pada masa yang sama, PNB telah mengagihkan bonus sebanyak 0.75 sen seunit bersamaan RM1,321,655,594 kepada para pelabur bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021. Pembayaran bonus, sekiranya ada, adalah tertakluk kepada budi bicara PNB.

2.4 PURATA PULANGAN TAHUNAN

Purata pulangan tahunan bagi ASB adalah seperti berikut:

	Pada 31 Disember 2021		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Jumlah Purata Pulangan (%) ¹	4.25	4.25	5.25
Bonus (%) ²	0.75	0.67	0.55
Bonus Khas (%) ³	-	0.25	0.35
Penanda Aras (%) ⁴	1.85	2.41	2.82

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

1. Pengiraan Jumlah Purata Pulangan adalah seperti berikut:-

(a) Pulangan 1 tahun = i_t

Di mana, i = pengagihan pendapatan ; t = tahun semasa

(b) Pulangan 3 tahun = $\left[\frac{i_t + i_{t-1} + i_{t-2}}{3} \right]$

(c) Pulangan 5 tahun = $\left[\frac{i_t + i_{t-1} + i_{t-2} + i_{t-3} + i_{t-4}}{5} \right]$

2. Bermula tahun 2017, bonus dibayar adalah berdasarkan purata Baki Minimum Bulanan (BMB) selama 12 bulan sepanjang tahun kewangan ASB. Pemberian bonus tahunan adalah berdasarkan budi bicara pihak PNB.
3. Bonus Khas dibayar adalah berdasarkan BMB sepanjang tempoh 12 bulan bagi tahun 2017 dan tahun 2020, tertakluk kepada had purata BMB sehingga 10,000 unit sahaja bagi tahun 2017 manakala bagi tahun 2020 Bonus Khas Ehsan adalah tertakluk kepada had purata BMB sehingga 30,000 unit sahaja.
4. Pengiraan penanda aras ialah berdasarkan kombinasi penanda aras yang baru dan lama di mana, bermula 1 Mei 2018, penanda aras tabung ialah Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan, manakala bagi tempoh sebelum 1 Mei 2018, penanda aras ialah Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (KLBOR) 3-bulan.

2.5 PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

Prestasi bagi ASB berbanding penanda aras adalah seperti berikut:

	Tahun Kewangan Berakhir 31 Disember				
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah Pulangan Tahunan (%) ¹	4.25	3.50	5.00	6.50	7.00
Bonus (%) ²	0.75	0.75	0.50	0.50	0.25
Bonus Khas (%) ³	-	0.75	-	-	1.00
Penanda Aras (%) ⁴	1.85	2.18	3.18	3.46	3.43

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

1. Merupakan pengagihan pendapatan bagi tahun tersebut.
2. Bermula tahun 2017, bonus dibayar adalah berdasarkan purata Baki Minimum Bulanan (BMB) selama 12 bulan sepanjang tahun kewangan ASB. Pemberian bonus tahunan adalah berdasarkan budi bicara pihak PNB.
3. Bonus Khas dibayar adalah berdasarkan BMB sepanjang tempoh 12 bulan bagi tahun 2017 dan tahun 2020, tertakluk kepada had purata BMB sehingga 10,000 unit sahaja bagi tahun 2017 manakala bagi tahun 2020 Bonus Khas Ehsan adalah tertakluk kepada had purata BMB sehingga 30,000 unit sahaja.
4. Pengiraan penanda aras ialah berdasarkan kombinasi penanda aras yang baru dan lama di mana, bermula 1 Mei 2018, penanda aras tabung ialah Kadar Deposit Tetap Maybank 12 bulan, manakala bagi tempoh sebelum 1 Mei 2018, penanda aras ialah Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (KLIBOR) 3-bulan.

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

2.6 PERUBAHAN SIGNIFIKAN TABUNG

Tiada perubahan signifikan sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

2.7 SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

2.8 DAGANGAN SILANG

Sepanjang tempoh tinjauan, transaksi dagangan silang dijalankan bagi ASB. Transaksi tersebut dijalankan tertakluk kepada Garis Panduan bagi Fungsi Pematuhan kepada Institusi Pengurusan Dana "Guidelines on Compliance Function for Fund Management Companies". Pengurus Pelaburan perlu mendapatkan kelulusan Jawatankuasa Pelaburan sebelum melakukan transaksi dagangan silang dan menyimpan rekod transaksi serta memaklumkan kepada Jawatankuasa Pelaburan selepas pelaksanaan transaksi tersebut.

2.9 KOMISEN RINGAN

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

3. LAPORAN PENGURUS

3.1 PENCAPAIAN OBJEKTIF

ASB telah berupaya mencapai objektif pelaburannya dalam menjana pulangan jangka panjang yang kompetitif kepada pemegang-pemegang unit untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

3.2 POLISI PELABURAN

Polisi pelaburan ASB adalah melabur dalam portfolio kelas aset yang pelbagai terutamanya sekuriti yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan di bursa asing, sekuriti yang tidak disenaraikan, sekuriti berpendapatan tetap dan instrumen pasaran wang seperti yang dibenarkan dalam Surat Ikatan ASB. ASB boleh melabur sehingga 90% daripada Nilai Tabung (Value of Fund) dalam ekuiti dan selebihnya dalam sekuriti berpendapatan tetap dan instrumen pasaran wang termasuk aset mudah tunai. Walau bagaimanapun, ASB boleh mengambil strategi defensif mengikut kesesuaian pasaran. ASB juga dibenarkan oleh Suruhanjaya Sekuriti untuk membuat pelaburan asing. Namun begitu, pelaburan tersebut adalah bergantung kepada keadaan pasaran, pergerakan matawang di samping perubahan asas ekonomi serta kestabilan sosial dan politik sesebuah negara.

3.3 STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, ASB telah melaksanakan perumpukan aset antara ekuiti, sekuriti berpendapatan tetap dan tunai yang difikirkan wajar dan mampu memberi pulangan yang kompetitif dengan mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan bagi sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif ASB tercapai. Tumpuan lebih diberikan kepada aset ekuiti berbanding dengan aset sekuriti berpendapatan tetap dan tunai untuk menjana pulangan yang lebih tinggi dalam bentuk pulangan modal dan juga dividen, sejajar dengan risiko pasaran yang diambil.

i. Ekuiti

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, ASB telah mengguna pakai strategi gabungan antara nilai dan pertumbuhan bergantung pada situasi pasaran. Persekitaran saham adalah mencabar berikutan langkah-langkah pembendungan yang ketat bagi menghalang penularan jangkitan COVID-19 pada permulaan tahun kewangan. Walau bagaimanapun, ASB mendapat manfaat daripada pembukaan semula ekonomi seperti sektor kewangan, kesan daripada kadar vaksinasi yang tinggi pada separuh akhir tahun kewangan. Pelaburan ASB dalam ekuiti telah dilakukan secara selektif di dalam sektor-sektor dan saham-saham syarikat yang mempunyai asas yang kukuh dan prospek perniagaan yang cerah. Di samping itu, Pengurus Pelaburan ASB juga telah mencari peluang untuk mengaut keuntungan melalui aktiviti jual beli saham-saham secara aktif dalam keadaan pasaran saham yang turun naik.

a. Domestik

Pelaburan ASB dalam ekuiti domestik tertumpu kepada sektor-sektor dan saham-saham syarikat yang mempunyai kekuatan asas yang kukuh dan prospek perniagaan yang cerah. Pada masa yang sama, penekanan diberi kepada sektor-sektor dan saham-saham yang mempunyai pulangan dividen yang tinggi bagi mengekalkan prestasi ASB dalam keadaan ekonomi dan pasaran yang tidak menentu dan mencabar. Antara sektor-sektor yang menjadi tumpuan adalah sektor kewangan, barangan asasi pengguna (seperti makanan & minuman dan perladangan), utiliti dan amanah pelaburan hartanah (Real Estate Investment Trust, REIT). Pelaburan di dalam sektor-sektor tersebut membolehkan ASB mencapai pulangan yang memuaskan terutamanya daripada pendapatan dividen. Di samping itu, Pengurus Pelaburan ASB juga mencari peluang untuk menjual saham-saham yang diniagakan di paras harga wajar untuk menjana pulang modal untuk membantu meningkatkan prestasi dan pulangan tabung.

b. Antarabangsa

Selaras dengan polisi pelaburan ASB untuk mempelbagaikan portfolio pelaburannya, ASB juga telah membuat pelaburan dalam pasaran antarabangsa sehingga 8.7% daripada nilai aset bersih dalam usaha menjana pulangan yang lebih kompetitif. Pelaburan antarabangsa tertumpu kepada sektor-sektor seperti teknologi maklumat, kepenggunaan dan minyak yang mempunyai prospek perniagaan yang cerah serta kadar pertumbuhan pendapatan yang baik. Pelaburan di pasaran antarabangsa melibatkan beberapa pasaran utama antarabangsa seperti di pasaran saham Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan juga Asia bagi mempelbagaikan pelaburan.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sepanjang tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, ASB telah berusaha meningkatkan pulangan tabung melalui pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap yang memberi perolehan yang bersesuaian dengan risiko kredit setiap terbitan. Dana ASB mengekalkan tahap pelaburan sebanyak 6-8% dalam pelaburan bon daripada nilai aset bersih.

Pelaburan di dalam sekuriti berpendapatan tetap adalah lebih tertumpu kepada bon korporat kerana kadar pendapatan tetap yang lebih tinggi dan kebiasaannya dipegang sehingga tempoh matang. Antara pembelian bon korporat adalah bon terbitan oleh Tenaga Nasional Berhad (AAA), Sime Darby Plantation Berhad (AA2) dan Celcom Network Sdn Bhd (AA1). Purata kadar hasil bagi pegangan portfolio sekuriti berpendapatan tetap yang dipegang adalah 3.8%, manakala purata penarafan kredit adalah "AA1".

Selain itu, ASB mempunyai pelaburan di dalam sekuriti kerajaan Malaysia iaitu Malaysian Government Securities (MGS) dan Government Investment Issues (GII) yang mempunyai kecairan yang lebih tinggi berbanding bon korporat yang membolehkan aktiviti jual beli untuk menjana keuntungan modal.

Pelaburan ASB dalam pasaran wang membolehkan tabung memiliki kecairan yang mencukupi bagi memasuki pasaran saham tempatan dan antarabangsa pada masa yang sesuai seiring dengan perumpukan aset aktif.

3.4 ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, pasaran saham antarabangsa telah mencatatkan prestasi yang memberangsangkan disebabkan oleh perkembangan program vaksinasi dan pembukaan semula ekonomi negara-negara utama dunia. Pembukaan ekonomi ini turut mendapat manfaat dari pelancaran pakej fiskal sebagai pemula langkah pertumbuhan ekonomi di Amerika Syarikat dan Kesatuan Eropah, di samping dasar monetari yang longgar. Indeks komposit utama antarabangsa seperti Morgan Stanley All-Country World Islamic Index (MSCI ACWI) telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak +16.0%, dan Amerika Syarikat (S&P 500) mencatatkan pertumbuhan tertinggi sebanyak +26.9%, diikuti oleh Taiwan (TAIEX) +23.7%, Kesatuan Eropah (STOXX 600) sebanyak 22.2%, Australia (ASX 200) sebanyak +13.0%, dan juga Korea Selatan (KOSPI) sebanyak +3.6%, sepanjang tempoh tinjauan.

Di rantau ASEAN, pergerakan indeks pasaran bercampur-campur, bergantung pada keadaan penularan semula wabak COVID-19 di negara masing-masing. Thailand (SET) mencatatkan pulangan tertinggi sebanyak +14.4%, diikuti Indonesia (JCI) +10.1% dan Singapura (STI) +9.8%, manakala Filipina (PSEI) mencatatkan penurunan sebanyak -0.2%.

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI) telah mencatatkan penurunan sebanyak -3.7% untuk ditutup pada 1,567.53 mata berbanding 1,627.21 mata pada 31 Disember 2020. Pasaran domestik telah dipengaruhi oleh peningkatan semula kes COVID-19 serta kemunculan varian baru COVID-19 diikuti kesinambungan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP). Tambahan pula, ketidakstabilan politik di negara ini turut melemahkan sentimen pasaran saham tempatan.

Sektor-sektor yang terjejas teruk adalah sektor kesihatan (-34.6%), sektor tenaga (-21.5%) dan sektor pembinaan (-17.6%). Manakala sektor-sektor yang mencatatkan peningkatan adalah sektor teknologi (+38.6%), sektor produk perindustrian (+13.8%) dan sektor pengangkutan (+8.3%). Antara saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan penurunan ketara dalam tempoh tinjauan adalah Top Glove Corp Berhad (-57.7%), Hartalega Holdings Berhad (-52.8%) dan Sime Darby Plantation Berhad (-24.7%). Manakala saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan peningkatan positif adalah Inari Amerton Bhd (+44.9%) Press Metal Berhad (+37.8%) dan IHH Healthcare Berhad (+33.5%).

Nilai mata wang Ringgit Malaysia telah menurun sebanyak -3.6% untuk ditutup pada paras RM4.1665/USD pada 31 Disember 2021 berbanding RM4.0203/USD pada 31 Disember 2020. Dalam tempoh tinjauan, Ringgit Malaysia telah didagangkan pada paras tertinggi RM4.0055/USD pada 4 Januari 2021, manakala paras terendah adalah RM4.2400/USD pada 11 Ogos 2021. Prestasi mata wang Ringgit Malaysia telah dipengaruhi oleh aliran keluar dari pasaran modal akibat ketidakpastian unjuran pertumbuhan ekonomi tempatan yang dipengaruhi oleh penularan semula wabak COVID-19 dan ketidakstabilan politik.

Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) Malaysia pada suku ketiga 2021 telah menurun sebanyak -4.5% berbanding kenaikan sebanyak +16.1% pada suku kedua 2021 disebabkan sekatan pergerakan bermula pada Jun 2021 dengan langkah yang lebih ketat berikutan

kes baharu COVID-19 harian yang tinggi. Penurunan diperhatikan dalam semua sektor pada suku ketiga 2021, terutamanya oleh sektor pembinaan yang mencatatkan penurunan paling teruk, pada -20.6%. Sektor perkilangan mencatatkan penurunan paling sedikit berbanding sektor lain, pada -0.8% memandangkan sebahagian besar sektor ini dibenarkan beroperasi semasa PKP kerana ia dianggap penting. Permintaan dari sektor luaran kekal berdaya tahan, ditampung peningkatan kitaran teknologi global yang berterusan dan pemulihan pertumbuhan global telah mengurangkan kesan negatif sektor domestik ekoran lanjutan pelaksanaan PKP.

3.5 ULASAN PASARAN WANG, SEKURITI BERPENDAPATAN TETAP DAN KADAR KEUNTUNGAN

Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) BNM kekal pada 1.75% setelah pengurangan OPR sebanyak 125 mata asas secara kumulatif pada tahun 2020 (Januari – Julai, 2020) yang dilihat sebagai wajar dan akomodatif dalam mewujudkan keadaan yang menyokong pemulihan ekonomi yang berterusan. Kadar simpanan tetap Maybank 12 bulan juga kekal pada kadar 1.85%.

Kesanggupan pelabur mengambil risiko apabila sentimen dan kegiatan ekonomi meningkat seiring dengan pemulihan permintaan global telah memberi impak kepada permintaan Sekuriti Kerajaan Malaysia yang mempunyai risiko rendah dengan kadar pulangan yang lebih rendah berbanding ekuiti. Kadar hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (MGS) telah mencatatkan kenaikan dalam tempoh yang sama. Kadar hasil MGS 3-tahun, 5-tahun dan 10-tahun telah ditutup lebih tinggi pada 2.97%, 3.18% dan 3.63%, masing-masing naik sebanyak 103, 103 dan 104 mata asas bagi tempoh tersebut. Dalam pasaran bon korporat pula, perubahan kadar hasil secara relatifnya adalah sejajar dengan sekuriti kerajaan. Kadar hasil sekuriti bon korporat bertaraf AA2 berjangka 3 sehingga 10 tahun telah mencatatkan kenaikan kadar hasil antara 65 hingga 91 mata asas.

3.6 STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Tabung Kewangan Antarabangsa (IMF) menjangkakan ekonomi global terus berkembang pada tahun 2022 dengan kadar pertumbuhan +4.9%, didorong oleh kejayaan program vaksinasi yang membolehkan pembukaan semula kegiatan ekonomi dan pelbagai rangsangan monetari serta fiskal yang dilaksanakan oleh kebanyakan negara di seluruh dunia dalam memulihkan kegiatan ekonomi pasca COVID-19. Ini dijangka akan memacu pemulihan serta perkembangan pasaran kewangan global dan tempatan bagi tahun 2022.

Tahap keberkesanan program vaksinasi terutamanya terhadap varian baru COVID-19, cabaran yang dihadapi oleh kebanyakan negara dalam mengimbangi keperluan untuk menyokong pemulihan daripada COVID-19 sementara menjaga kestabilan monetari dan kemampuan fiskal di samping ketidaktentuan polisi perdagangan antara Amerika Syarikat dan China adalah antara faktor-faktor yang akan mempengaruhi perkembangan pasaran saham dunia. Selain itu, pasaran saham juga turut memberikan perhatian terhadap polisi-polisi monetari yang akan dilaksanakan oleh Federal Reserve serta bank-bank pusat dunia yang dijangka akan menjurus kepada kenaikan kadar faedah dalam usaha menangani risiko inflasi yang dijangkakan akan mempengaruhi keadaan pasaran modal global. Di samping itu, masalah rantaian bekalan seperti bekalan bahan

semikonduktor serta kenaikan harga minyak serta gas asli yang dikhuatiri mengakibatkan kadar inflasi luar jangkaan turut akan diberikan perhatian utama oleh para pelabur diserata dunia.

Namun, strategi pelaburan ASB akan memberi tumpuan dalam kepelbagaian portfolio meliputi kelas-kelas aset seperti ekuiti, sekuriti berpendapatan tetap dan wang tunai yang dijangka dapat memastikan pulangan tabung kekal kompetitif berbanding penanda aras.

i. Ekuiti

a. Domestik

Bagi 12 bulan seterusnya, strategi pelaburan ekuiti domestik akan terus tertumpu kepada sektor-sektor yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh di samping memberikan pulangan dividen yang stabil. Namun, pelaburan ekuiti akan dilakukan secara selektif dalam usaha memastikan pulangan tabung kekal kompetitif di dalam persekitaran pelaburan yang tidak menentu dan mencabar. Antara sektor yang diberi tumpuan adalah sektor-sektor yang bertemakan pembukaan semula ekonomi selaras dengan kadar vaksinasi yang tinggi seperti sektor kewangan serta sektor pengangkutan dan logistik. Pelaburan ASB juga akan memberi tumpuan kepada sektor produk pengguna yang bercirikan defensif serta konsisten dalam pembayaran dividen dan sektor teknologi maklumat yang mempunyai prospek jangka panjang yang positif berikutan peningkatan penggunaan perkomputeran awan, pembayaran digital dan e-dagang. Pengurus Pelaburan ASB juga akan mengambil strategi taktikal dalam keadaan pasaran saham yang turun naik untuk menjana keuntungan daripada jual beli saham.

b. Antarabangsa

Di samping itu juga, Pengurus Pelaburan ASB akan terus mempelbagaikan portfolio ekuiti dengan meningkatkan secara berkala, pelaburan saham antarabangsa bagi memastikan tabung terus kekal memberikan pulangan yang kompetitif. Pelaburan antarabangsa juga akan dibuat secara selektif berdasarkan analisa yang mapan dan juga akan menumpukan kepada syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh serta dijangka mempunyai pertumbuhan pendapatan yang utuh di samping diniagakan di bawah harga yang wajar. Pengurus Pelaburan juga akan memberikan perhatian kepada pasaran negara yang dijangka akan merekodkan pertumbuhan ekonomi dan keuntungan korporat yang kompetitif seperti Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan China serta pasaran negara yang mendapat faedah daripada peningkatan aktiviti perdagangan global seperti Korea Selatan dan Taiwan di dalam sektor-sektor seperti teknologi maklumat, komoditi, kesihatan dan kepenggunaan.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Meskipun kadar hasil sekuriti berpendapatan tetap telah meningkat berikutan pemulihan ekonomi, sokongan dan permintaan terhadap pasaran bon tempatan dijangka kekal berterusan berikutan wabak pandemik COVID-19 yang masih lagi berleluasa selain kadar hasil yang semakin menarik.

Pasaran bon korporat, dijangka kekal positif pada tahun 2022 memandangkan persekitaran kadar faedah dijangka kekal rendah sehingga suku kedua 2022. Ini menggalakkan syarikat-syarikat mengeluarkan terbitan bon korporat baru untuk tujuan pembiayaan operasi, projek baru atau pengstruktur semula hutang kepada kadar yang masih rendah. Permintaan untuk bon korporat dijangka akan kekal kukuh disebabkan oleh bekalan bon korporat yang berkualiti dan tahap kecairan yang mencukupi.

ASB akan terus melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap domestik dan juga global bagi tujuan mempelbagaikan aset dalam portfolio dan juga mengambil peluang perdagangan yang dapat menghasilkan keuntungan modal bagi menambahkan lagi pulangan kepada pelabur.

Pelaburan-pelaburan ini dibuat dengan pemilihan instrumen-instrumen yang bermutu seperti bon-bon kerajaan, bon korporat jangka masa sederhana dan sekuriti Islam berpendapatan tetap, dengan mengambil kira faktor-faktor seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh ASB. Di samping itu, pelaburan pasaran wang akan diteruskan bagi menyediakan mudah tunai untuk kegunaan harian.

4. PENYATA PENGURUS

Kepada Para Pemegang Unit

AMANA SAHAM BUMIPUTERA

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANA SAHAM NASIONAL BERHAD, iaitu Pengurus kepada AMANA SAHAM BUMIPUTERA (Unit Amanah), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah pada tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021, berserta dengan nota-nota yang dikepilkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia yang telah diubahsuai mengikut spesifikasi yang ditetapkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia seperti yang dinyatakan pada nota 2 laporan penyata kewangan dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti berkenaan di Malaysia, setelah mengambil kira pengecualian yang telah diberikan kepada AMANA SAHAM BUMIPUTERA bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 31 Disember 2021, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak AMANA SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada AMANA SAHAM BUMIPUTERA, menurut resolusi para Pengarah bertarikh 27 Januari 2022.

TUN ARIFIN BIN ZAKARIA

Pengerusi

AHMAD ZULQARNAIN BIN CHE ON

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

27 Januari 2022

5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Para Pemegang Unit

AMANAH SAHAM BUMIPUTERA

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada AMANAH SAHAM BUMIPUTERA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021. Pada pendapat kami, AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus, telah melaksana dan mengurus AMANAH SAHAM BUMIPUTERA selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus mengikut Surat Ikatan, undang-undang sekuriti, Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterima pakai dan undang-undang lain yang berkuatkuasa dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada AMANAH SAHAM BUMIPUTERA bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

Kami juga berpendapat bahawa:

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

Yang benar,

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI

Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

27 Januari 2022

6. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT ASB

Laporan penyata kewangan

Pendapat

Ringkasan penyata kewangan, yang merangkumi penyata untung atau rugi, penyata pendapatan komprehensif dan penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2021, dan nota-nota yang berkaitan, berasal dari penyata kewangan yang diaudit AMANAH SAHAM BUMIPUTERA untuk tahun kewangan berakhir 31 Disember 2021.

Pada pendapat kami, ringkasan penyata kewangan yang disertakan adalah konsisten, dalam semua aspek penting, dengan penyata kewangan yang diaudit, sesuai dengan keperluan pembentangan dan pendedahan seperti yang ditetapkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) dan pengecualian yang dikeluarkan oleh SC untuk pendedahan maklumat tertentu menurut Perenggan 12.06 Garis Panduan SC mengenai Dana Unit Amanah di Malaysia.

Ringkasan penyata kewangan

Ringkasan penyata kewangan tidak mengandungi semua pendedahan yang diperlukan oleh Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia seperti yang diubah oleh spesifikasi yang dikeluarkan oleh SC (Spesifikasi SC) seperti yang dinyatakan dalam Nota 2 pada ringkasan penyata kewangan dan Garis Panduan SC mengenai Dana Unit Amanah di Malaysia. Oleh itu, bacaan ringkasan penyata kewangan dan laporan juruaudit di atasnya bukanlah pengganti untuk penyata kewangan AMANAH SAHAM BUMIPUTERA yang diaudit dan laporan juruaudit di atasnya.

Penyata kewangan yang diaudit dan laporan kami di atasnya

Kami menyatakan pendapat audit yang tidak diubah suai mengenai penyata kewangan yang diaudit dalam laporan kami bertarikh 27 Januari 2022.

Tanggunganjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap Penyata Kewangan

Pengurus bertanggungjawab untuk penyediaan ringkasan penyata kewangan bersesuaian dengan syarat pembentangan dan pendedahan seperti yang ditetapkan oleh Suruhanjaya Sekuriti dan pengecualian yang dikeluarkan oleh SC mengenai pendedahan maklumat tertentu menurut Perenggan 12.06 Garis Panduan SC tentang Dana Unit Amanah di Malaysia.

Tanggunganjawab juruaudit

Tanggunganjawab kami adalah untuk menyatakan pendapat samada ringkasan penyata kewangan konsisten, dalam semua aspek penting, dengan penyata kewangan yang diaudit berdasarkan prosedur kami, yang dijalankan sesuai dengan Piawaian Pengauditan yang Disetujui Malaysia (ISA) 810 (Disemak semula), "Penglibatan untuk Melaporkan Ringkasan Penyata Kewangan".

Sekatan penggunaan

Laporan kami mengenai ringkasan penyata kewangan AMANAH SAHAM BUMIPUTERA untuk tahun kewangan berakhir pada 31 Disember 2021 dikeluarkan dengan mematuhi Garis Panduan SC mengenai Dana Unit Amanah di Malaysia dan tanpa tujuan lain.

Ernst & Young PLT

202006000003

(LLP0022760-LCA) & AF 0039

Akauntan Bertauliah

Dato' Megat Iskandar Shah Bin Mohamad Nor

No. 03083/07/2023 J

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

27 Januari 2022

7. PENYATA KEWANGAN

7.1 PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021

	Nota	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan		847,845,726	1,000,896,251
Pendapatan daripada PNB	5	500,000,000	-
Pendapatan dividen		5,984,838,409	4,495,151,557
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan		3,023,011,070	1,848,560,293
Keuntungan/(Kerugian) bersih tukaran asing		38,894,972	(63,884,101)
		<u>10,394,590,177</u>	<u>7,280,724,000</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	6	644,760,063	612,701,780
Yuran pemegang amanah	7	1,000,000	1,000,000
Ganjaran juruaudit		40,000	40,000
Yuran ejen cukai		5,500	5,000
Perbelanjaan pentadbiran		137,222,903	121,838,292
Rosot nilai pelaburan		2,675,475,707	170,113,196
		<u>3,458,504,173</u>	<u>905,698,268</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		6,936,086,004	6,375,025,732
CUKAI	8	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>6,936,086,004</u>	<u>6,375,025,732</u>
Pengagihan pelaburan	9	<u>7,510,236,260</u>	<u>5,902,807,053</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>4.25 sen</u>	<u>3.50 sen</u>
Tarikh pengagihan		<u>1 Januari 2022</u>	<u>1 Januari 2021</u>
Pendapatan bersih selepas cukai			
Ternyata		6,916,841,518	6,427,666,839
Tidak Ternyata		19,244,486	(52,641,107)
		<u>6,936,086,004</u>	<u>6,375,025,732</u>

Polisi perakaunan dan nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**7.2 PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021**

	Nota	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		6,936,086,004	6,375,025,732
Lain-lain pendapatan komprehensif		-	-
JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN KEWANGAN		6,936,086,004	6,375,025,732
Jumlah pendapatan komprehensif terdiri daripada berikut:			
Ternyata		6,916,841,518	6,427,666,839
Tidak ternyata		19,244,486	(52,641,107)
		6,936,086,004	6,375,025,732

Polisi perakaunan dan nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

7.3 PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2021

	2021	2020
	RM	RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada penjualan pelaburan	40,208,681,134	31,082,001,505
Pembelian pelaburan	(43,812,215,890)	(45,391,142,554)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(16,652,625,020)	(5,139,612,638)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	5,139,612,638	26,349,912,262
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	1,349,243,281	1,486,682,175
Pendapatan dividen diterima	4,359,949,802	3,945,248,712
Pembayaran yuran pengurus	(641,096,896)	(611,805,730)
Pembayaran yuran pemegang amanah	(1,000,000)	(1,000,000)
Pembayaran lain-lain perbelanjaan	(136,990,905)	(122,552,465)
Cukai dikembalikan	-	-
Tunai bersih (digunakan dalam)/dihasilkan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	(10,186,441,856)	11,597,731,267
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Tunai diterima daripada penjadian unit	12,730,000,000	14,470,000,000
Pengagihan dibayar	(5,902,807,053)	(8,136,737,335)
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(4,650,000,000)	(7,800,000,000)
Tunai bersih dihasilkan daripada/(digunakan dalam) aktiviti pembiayaan	2,177,192,947	(1,466,737,335)
(PENGURANGAN)/PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PERBEZAAN TUKARAN MATAWANG TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN		
	(8,009,248,909)	10,130,993,932
	37,342,325	(69,397,309)
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	15,507,038,368	5,445,441,745
	7,535,131,784	15,507,038,368
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	407,255,649	427,314,890
Deposit dengan institusi kewangan	23,780,501,155	20,219,336,116
	24,187,756,804	20,646,651,006
Instrumen pasaran kewangan lebih daripada 3 bulan	-	-
Deposit dengan tempoh matang lebih daripada 3 bulan	(16,652,625,020)	(5,139,612,638)
	7,535,131,784	15,507,038,368

Polisi perakaunan dan nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

7.4 NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN – 31 DISEMBER 2021

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

AMANAH SAHAM BUMIPUTERA (Unit Amanah) ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Surat Ikatan bertarikh 21 Oktober 1989, di antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB), Pemegang Amanah, Amanah Raya Trustees Berhad serta Pemegang Unit Berdaftar Unit Amanah.

Kegiatan utama Unit Amanah ialah melabur dalam "Pelaburan Dibenarkan" seperti yang didefinisikan di bawah Jadual Ketujuh 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 21 Oktober 1989, dan akan meneruskan operasinya sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Bahagian 12 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 14 Mei 2001.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 27 Januari 2022.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan ini telah disediakan menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (MFRS) yang diubahsuai mengikut spesifikasi khusus yang diterbitkan oleh SC dan Garis Panduan Tabung Amanah Suruhanjaya Sekuriti di Malaysia.

SC telah mengeluarkan spesifikasi khusus di mana PNB dan Unit Amanah berharga tetap yang diuruskan oleh PNB dikecualikan daripada tetapi dibenarkan untuk menggunakan MFRS 9 *Financial Instruments: Recognition and Measurement* (MFRS 9) dan MFRS 7 *Financial Instruments: Disclosures* (MFRS 7). Berdasarkan spesifikasi diberikan, Unit Amanah telah memilih untuk tidak menggunakan pakai MFRS 9 dalam perakaunan bagi instrumen kewangan dan MFRS 7 bagi tujuan pendedahan yang berkaitan dengan instrumen kewangan. Dasar Unit Amanah bagi perakaunan bagi instrumen kewangan dinyatakan dalam Nota 3 (a).

Penyata kewangan ini telah disediakan mengikut piawaian kos sejarah.

(a) Perubahan dalam polisi perakaunan

MFRS yang baru dan disemak semula yang tertakluk kepada syarikat dengan tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Januari 2021 tidak memberi kesan signifikan kepada penyata kewangan Unit Amanah.

(b) 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.

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Instrumen Kewangan

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

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

(b) Pelaburan

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

Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga adalah sekuriti yang dibeli dan dipegang untuk pendapatan atau peningkatan nilai dan kebiasaannya dipegang hingga tarikh matang. Pelaburan ini dinyatakan pada kos dan di mana berkenaan, diselaraskan untuk pelunasan premium atau akreasi diskaun, yang dikira daripada tarikh pembelian hingga tarikh matang. Sebarang peruntukan rosot nilai yang kekal akan diiktiraf di dalam Penyata untung atau rugi.

(ii) Saham Disebut Harga, Saham Tidak Disebut Harga, Saham Pinjaman/Waran, Pelaburan Amanah Hartanah (REITs) dan Skim Pelaburan Kolektif Tidak Disebut Harga

Pelaburan dalam saham disebut harga, pelaburan tidak disebut harga, saham pinjaman/waran, REITs dan skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan dinyatakan pada kos tolak peruntukan rosot nilai yang kekal. Kos ditentukan berdasarkan asas purata wajaran. Sebarang peruntukan rosot nilai yang kekal akan diiktirafkan di dalam Penyata Untung atau Rugi.

Termasuk dalam pelaburan disebut harga dan tidak disebut harga adalah syarikat-syarikat di mana Unit Amanah memegang lebih dari 20% kepentingan ekuiti. Unit Amanah tidak mempunyai pengaruh yang signifikan

terhadap syarikat pelaburannya kerana Unit Amanah tidak (i) mempunyai perwakilan dalam lembaga pengarah entiti ini; dan (ii) mengambil bahagian dalam proses pembuatan dasar mereka. Sebagai tambahan, Unit Amanah tidak terlibat dalam pembuatan keputusan untuk tujuan menggunakan hak suara dalam mesyuarat agung entiti-entiti ini.

(iii) Deposit dengan Institusi Kewangan

Deposit dengan institusi kewangan adalah dinyatakan pada kos.

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

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

(d) Pendapatan Belum Terima

Pendapatan belum terima dinyatakan pada nilai saksama yang boleh diperolehi.

(e) Pelbagai Pemiutang

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

(f) 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/pendapatan daripada instrumen pasaran kewangan, simpanan dengan institusi kewangan diambil kira mengikut asas akrual menggunakan kaedah kadar faedah keuntungan efektif.

Keuntungan daripada penjualan pelaburan ialah perbezaan di antara nilai bersih dan nilai bawaan pelaburan.

(g) Mata wang asing

Mata wang fungsian dan pelaporan

Perkara berkaitan mata wang asing yang terkandung di dalam penyata kewangan Unit Amanah adalah diukur dengan menggunakan mata wang persekitaran ekonomi utama di mana Unit Amanah beroperasi (mata wang fungsian). Disebabkan itu, penyata kewangan Unit Amanah disediakan dalam RM iaitu mata wang fungsian dan presentasi Unit Amanah.

Pengurus telah membuat pertimbangan yang teliti bagi menentukan mata wang fungsian yang menggambarkan kesan ekonomi sewajarnya terhadap transaksi asas berdasarkan keadaan dan peristiwa, telah menentukan RM sebagai mata wang fungsian terutamanya disebabkan oleh faktor-faktor berikut:

- (i) Unit-unit bagi Unit Amanah didenominasi dalam RM
- (ii) Sebahagian besar perbelanjaan Unit Amanah didenominasi dalam RM
- (iii) Sebahagian besar NAB Unit Amanah dilaburkan di dalam pelaburan yang didenominasi dalam RM

Transaksi dan imbalan

Transaksi mata wang asing ditukarkan kepada mata wang fungsian dengan menggunakan kadar tukaran semasa pada tarikh transaksi atau valuasi di mana urusan niaga akan dinilai semula. Keuntungan dan kerugian tukaran asing terhasil dari penyelesaian sesuatu transaksi dan dari perubahan kadar tukaran bagi aset dan liabiliti kewangan pada akhir tahun diiktiraf di dalam Penyata Untung atau Rugi.

Transaksi bukan kewangan pada nilai saksama yang didenominasikan dalam mata wang asing ditukarkan pada kadar semasa pada tarikh nilai saksama ditentukan. Transaksi bukan kewangan yang diukur dari segi kos sejarah dalam mata wang asing tidak ditukarkan. Perbezaan tukaran yang timbul daripada penukaran transaksi bukan kewangan pada nilai saksama dimasukkan ke dalam keuntungan atau kerugian bagi tempoh tersebut kecuali perbezaan yang timbul daripada penukaran transaksi bukan kewangan yang mana keuntungan dan kerugian diiktiraf secara langsung dalam ekuiti. Perbezaan pertukaran yang timbul daripada transaksi bukan kewangan juga diiktiraf secara langsung dalam ekuiti.

(h) Tunai dan Persamaan Tunai

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

4. ANGGARAN DAN PERTIMBANGAN PERAKAUNAN YANG PENTING

(a) Penilaian Kritikal Dibuat dalam Mengaplikasi Polisi Perakaunan

Penilaian dibuat oleh Pengurus Pelaburan dalam proses mengaplikasi polisi perakaunan Unit Amanah berkaitan pelaburan adalah seperti berikut:

- (i) Pengurus pelaburan mengenalpasti samada pelaburan-pelaburannya perlu dirosot nilai mengikut beberapa indikasi-indikasi rosot nilai seperti, antara lain, kekurangan yang berpanjangan di antara harga pasaran dan jumlah yang dibawa, perubahan yang penting dengan kesan-kesan negatif terhadap pelaburan dan persembahan kewangan pelaburan yang merosot.
- (ii) Bergantung kepada asas dan industri yang berkaitan dengan pelaburan tersebut, penilaian dibuat oleh Pengurus Pelaburan untuk memilih cara-cara penilaian yang sesuai seperti, antara lain, aliran tunai yang didiskaunkan, aset nyata bersih, nilai aset ternyata bersih dan cara-cara purata nisbah harga pendapat sektor.

(b) Sumber Utama Ketidakpastian Anggaran

Setelah cara penilaian yang sesuai dipilih, Pengurus Pelaburan membuat beberapa andaian berkenaan masa depan bagi menganggar jumlah pelaburan yang boleh dituntut. Andaian ini dan sumber utama ketidakpastian anggaran yang lain pada tarikh penyata aset dan liabiliti, mungkin mengandungi risiko penting yang mengakibatkan perubahan yang material terhadap jumlah pelaburan yang dibawa ke tahun kewangan seterusnya. Bergantung kepada pelaburan-pelaburan tertentu, andaian yang dibuat oleh Pengurus Pelaburan termasuk, antara lain,

andaian terhadap aliran tunai masa hadapan yang dijangka, pertumbuhan pendapatan, kadar diskaun yang digunakan bagi tujuan aliran tunai yang didiskaunkan yang mana melibatkan risiko-risiko yang relevan, dan keputusan masa hadapan yang dijangka terhadap beberapa peristiwa lepas.

Sensitiviti terhadap perubahan dalam andaian

Pengurus Pelaburan percaya bahawa tiada kemungkinan perubahan dalam kunci andaian yang disebutkan di atas yang mana boleh menyebabkan jumlah pelaburan yang di bawa secara materialnya melebihi jumlah yang boleh dituntut.

(c) Penilaian Rosot Nilai

Penilaian rosot nilai pelaburan-pelaburan yang terlibat dengan indikasi-indikasi rosot nilai telah dilaksanakan oleh Pengurus Pelaburan. Pada tahun semasa, pengiktirafan rosot nilai pelaburan sebanyak RM2,675,475,707 (2020: RM170,113,196).

COVID-19 telah diisytiharkan sebagai wabak oleh Pertubuhan Kesihatan Sedunia (WHO) pada bulan Mac 2020. Wabak ini dan tindakan kerajaan Malaysia serta kerajaan-kerajaan di dunia bagi menangani wabak ini telah memberi kesan negatif kepada aktiviti-aktiviti komuniti, ekonomi dan operasi perniagaan. Oleh kerana wabak ini masih berkembang, adalah sangat sukar bagi meramalkan sejauh mana jangka masa dan kesannya terhadap perniagaan dan ekonomi, tempatan mahupun global. Walau bagaimanapun, pasaran kewangan terus menyaksikan peningkatan gelombang turun naik.

Pengurus telah memastikan bahawa tinjauan penurunan nilai pelaburan Amanah adalah berdasarkan maklumat yang munasabah dan boleh disokong. Ini termasuk mencerminkan bahawa kesan kejutan wabak ini adalah bersifat sementara dan juga mengambil kira langkah-langkah sokongan ekonomi dan kewangan yang telah diumumkan oleh kerajaan Malaysia dan kerajaan lain di seluruh dunia untuk mengurangkan kesan COVID-19 kepada perniagaan dan ekonomi.

Pengurus juga telah berusaha untuk menyesuaikan strategi pelaburannya dengan mempelbagaikan portfolio Amanah dan melabur dalam kelas aset baru, baik di pasaran kewangan tempatan dan antarabangsa bagi menangani persekitaran operasi yang semakin mencabar.

5. PENDAPATAN DARIPADA PNB

Dalam tahun semasa, PNB telah memberikan sumbangan tunai sebanyak RM500,000,000 (2020: RM Nil) sebagai sebahagian daripada rancangan penstrukturan semula portfolio pelaburan Unit Amanah.

6. YURAN PENGURUS

Klausula 13.1, Surat Ikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.0% setahun daripada Nilai Aset Bersih pada kos (NAB) (tabung boleh agih kepada pemegang-pemegang unit) Unit Amanah, dikira dan diakru secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurus yang dikenakan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021 sebanyak 0.35% (2020 0.35%) daripada NAB Unit Amanah.

7. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausula 13.2 dan Jadual ke Sembilan Suratikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah dari masa ke semasa.

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021 ditetapkan pada RM1,000,000 (2020: RM1,000,000).

8. CUKAI

Unit Amanah telah diberikan pengecualian daripada cukai pendapatan oleh Menteri Kewangan mengikut bidangkuasa yang diberikan kepadanya di bawah Seksyen 127(3)(b) Akta Cukai Pendapatan, 1967, dari tahun taksiran 1991 hingga tahun berikutnya.

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

9. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2021 RM	2020 RM
Peruntukan pengagihan	7,510,236,260	5,902,807,053

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 31 Disember 2021 sebanyak 4.25 sen (2020: 3.50 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit minima bulanan yang dipegang oleh pemegang-pemegang unit dalam tempoh dua belas bulan sebelum tarikh tahun kewangan berakhir.

Sumber Pengagihan

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

	2021 RM	2020 RM
Pendapatan faedah	847,845,726	1,000,896,251
Pendapatan daripada PNB	500,000,000	-
Pendapatan dividen	5,984,838,409	4,495,151,557
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan	3,023,011,070	1,323,700,507
Keuntungan/(Kerugian) bersih ternyata kadar tukaran asing	19,650,486	(11,242,994)
Keuntungan ternyata tahun sebelumnya	593,394,742	-
	10,968,740,433	6,808,505,321
Tolak: Perbelanjaan	(3,458,504,173)	(905,698,268)
Jumlah pengagihan	7,510,236,260	5,902,807,053
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.25 sen	3.50 sen

10. MODAL PEMEGANG UNIT

	2021 Unit	RM	2020 Unit	RM
Unit RM1 setiap satu dibayar penuh:				
Pada awal tahun	173,828,700,000	173,828,700,000	167,158,700,000	167,158,700,000
Penjadian unit untuk:				
Jualan	5,150,000,000	5,150,000,000	5,970,000,000	5,970,000,000
Pelaburan semula pengagihan	5,902,807,053	5,902,807,053	8,136,737,335	8,136,737,335
Pelaburan semula bonus	1,677,192,947	1,677,192,947	363,262,665	363,262,665
	12,730,000,000	12,730,000,000	14,470,000,000	14,470,000,000
Pembatalan unit	(4,650,000,000)	(4,650,000,000)	(7,800,000,000)	(7,800,000,000)
Pada akhir tahun	181,908,700,000	181,908,700,000	173,828,700,000	173,828,700,000

Sepanjang tahun berakhir 31 Disember 2021, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 31 Disember 2021, PNB secara sah memegang 143,798,537 (2020:23,083,494) unit, merangkumi 0.08% (2020: 0.01%) daripada jumlah unit yang telah diterbitkan.

11. URUSNIAGA DENGAN SYARIKAT-SYARIKAT BROKER SAHAM/BROKER/DEALER/INSTITUSI KEWANGAN

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga RM'000	%	Yuran Broker RM'000	%
Maybank Investment Bank Berhad *	1,491,189	16.04	2,186	18.61
CGS-CIMB Securities Sdn. Bhd.*	1,132,701	12.17	2,303	19.61
Citigroup Global Markets Malaysia Sdn. Bhd.	685,259	7.36	933	7.95
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	581,858	6.26	860	7.32
Affin Hwang Investment Bank Berhad *	565,199	6.07	824	7.02
Macquarie Capital Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	518,615	5.57	739	6.29
CLSA Securities Malaysia Sdn. Bhd.	468,281	5.03	670	5.70
MIDF Amanah Investment Bank Berhad *	445,125	4.78	222	1.89
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	426,931	4.59	577	4.91
UBS Securities Malaysia Sdn. Bhd.	386,315	4.15	517	4.40
Lain-lain	2,603,331	27.98	1,914	16.30
	9,304,804	100.00	11,745	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-syarikat broker berkenaan.

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

12. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2021	2020
Pusing Ganti Portfolio (PGP)	0.24 kali	0.22 kali

PGP dikira berdasarkan kepada nisbah purata di antara jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan untuk tahun kewangan, dengan purata nilai Unit Amanah untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian.

Purata nilai Unit Amanah untuk tahun kewangan telah dikira pada kos kerana harga belian dan jualan telah ditetapkan pada RM1.00 seunit. Oleh kerana purata nilai Unit Amanah dikira berasaskan kos, perbandingan PGP Unit Amanah dengan unit amanah lain yang menggunakan asas yang berlainan tidak akan memberi perbandingan yang tepat.

13. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	2021	2020
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP)	0.43%	0.42%

NPP dikira berdasarkan nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan Unit Amanah yang dikembalikan dengan purata nilai Unit Amanah untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian.

Purata nilai Unit Amanah untuk tahun kewangan telah dikira pada kos kerana harga belian dan harga jualan telah ditetapkan pada RM1.00 seunit. Oleh kerana purata nilai Unit Amanah dikira berasaskan kos, perbandingan NPP Unit Amanah dengan unit amanah lain yang menggunakan asas yang berlainan tidak akan memberi perbandingan yang tepat.

14. OBJEKTIF DAN POLISI PENGURUSAN RISIKO KEWANGAN

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

Risiko Ekuiti/Pelaburan

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

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

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

Risiko Pasaran

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

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

Risiko Kecairan/Pembiayaan Dana

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

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

Risiko Kadar Pendapatan

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

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

Risiko Kredit

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

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

15. 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.

16. MATA WANG

Semua jumlah dinyatakan dalam Ringgit Malaysia (RM).

8. ALAMAT CAWANGAN ASNB

WILAYAH PERSEKUTUAN	
Kaunter Utama ASNB Tingkat 1, Balai PNB, 201-A, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur , Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur	Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya, Presint 3, Persiaran Perdana, 62675 Putrajaya , Wilayah Persekutuan Putrajaya
SELANGOR	
Lot 18-1 & 18-2, Pusat Dagangan UMNO Shah Alam, Persiaran Damai Seksyen 11, 40000 Shah Alam , Selangor	No.7 Jalan Medan Niaga 2, Medan Niaga Kuala Selangor, 45000 Kuala Selangor , Selangor
MELAKA	NEGERI SEMBILAN
No. 11 & 13, Kompleks Perniagaan Al Azim, Jalan KPAA 1, Bukit Baru , 75150 Melaka	No. 120 & 121, Jalan Dato' Bandar Tunggal, 70000 Seremban , Negeri Sembilan
PERAK	
No. 8 & 8A, Persiaran Greentown 1, Greentown Business Centre, 30450 Ipoh , Perak	No. 273, Jalan Intan 12, Bandar Baru Teluk Intan, 36000 Teluk Intan , Perak
PAHANG	
No. 71 & 73, Tingkat Bawah , Jalan Tun Ismail, 25000 Kuantan , Pahang	No.8, Jalan Ahmad Shah, Bandar Seri Semantan, 28000 Temerloh , Pahang
PULAU PINANG	
A-12A-1 dan A-12A-2 Lorong Bayan Indah , Bay Avenue, 11900 Bayan Lepas , Pulau Pinang	No. 12, Jalan Todak 3, Pusat Bandar Seberang Jaya, 13700 Seberang Jaya , Pulau Pinang
PERLIS	TERENGGANU
Lot 7, Jalan Indera Kayangan, 01000 Kangar , Perlis	No. 15, Jalan Batas Baru, 20300 Kuala Terengganu , Terengganu <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>
KELANTAN	
Lot 1182 & 1183, Jalan Kebun Sultan, 15350 Kota Bharu , Kelantan <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>	No. 52, 52A & 52B, Jalan Pasir Puteh Sentral 2/5, 16800 Pasir Puteh , Kelantan <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>
KEDAH	
27, Kompleks Shahab Perdana, Jalan Sultanah Sambungan, 05250 Alor Setar , Kedah	No.51 & 53, Jalan Perdana Heights 2/2, Perdana Heights, 08000 Sungai Petani , Kedah

JOHOR	
No. 9 & 9A dan No. 10 & 10A, Jalan Abdul Rahman, Bandar Penggaram 83000 Batu Pahat Johor	Lot No 12 & 14, Jalan Padi Emas 1/2, Uda Business Centre 81200 Johor Bahru Johor
No.6 dan 7, Jalan Muhibbah, Taman Muhibbah, 85000 Segamat , Johor	
SABAH	
Tingkat Bawah dan Satu, No. A-G-18 & A-1-18, Blok A, Sutera Avenue, Jalan Coastal 88100 Kota Kinabalu , Sabah	TB 4287 & TB 4280 Tingkat Bawah & 1 Town Ext II Jalan Masjid, Kompleks Fajar Tawau 91000 Tawau , Sabah
Tingkat Bawah, Lot 1, Circular Blok A Harbour Town, Jalan Pantai, 91100 Lahad Datu , Sabah	Lot 8 & 9, Blok B, Pusat Komersil Datun, Jalan Masak, 89008 Keningau , Sabah
Lot 15, Tingkat Bawah, Bandar Pasaraya, Fasa I, 90000 Sandakan , Sabah	
SARAWAK	
Tingkat Bawah, Lot 499, Al-Idrus Commercial Centre, Seksyen 6, Jalan Kulas, 93400 Kuching , Sarawak	Lot 1959, Tingkat Bawah Lot 1960 & 1961, Marina Square Phase 2, Marina Park City, 98000 Miri , Sarawak
Sublot 2 & 3, Lot 4496, Junction 28, Jalan Keppel, 97000 Bintulu , Sarawak	Lot 1457 & 1458 Sg. Kudang Shophouse Ground Floor, Jalan Buangsiol 98700 Limbang , Sarawak
4C, Ground Floor Lot 832 Jalan Sabu 95000 Sri Aman , Sarawak	Lot 1007 & 1008 Jalan Kampung Nyabor 96000 Sibu , Sarawak

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

PENGURUS

AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD 197901003200 (47457-V)

Anak syarikat milik penuh:

PERMODALAN NASIONAL BERHAD 197801001190 (38218-X)

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 4, Balai PNB
201-A, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur

PUSAT KHIDMAT PELANGGAN ASNB

03-7730 8899

EMEL

asnbcare@pnb.com.my

LAMAN WEB

www.asnb.com.my

PORTAL

www.myasnb.com.my

MyASNB App

PEMEGANG AMANAHAH

AmanahRaya Trustees Berhad
200701008892 (766894-T)

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 11, Wisma AmanahRaya
No. 2, Jalan Ampang, 50508 Kuala Lumpur

Telefon: 03-2036 5129/5003

Faks: 03-2072 0320

Emel: art@arb.com.my

LAMAN WEB

www.artrustees.my