



ASB 3 Didik

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2021

ISI KANDUNGAN

1. MAKLUMAT TABUNG	1
2. PRESTASI TABUNG	3
3. LAPORAN PENGURUS	7
4. PENYATA PENGURUS	13
5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH	14
6. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT ASB 3 DIDIK	15
7. PENYATA KEWANGAN	17
7.1 Penyata Untung Atau Rugi Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2021	17
7.2 Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2021	18
7.3 Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun 2021	19
7.4 Nota-Nota Berkenaan Penyata Kewangan – 30 Jun 2021	20
8. ALAMAT CAWANGAN ASNB	31

**LAPORAN PENGURUS
AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK,
(ASB 3 DIDIK)**



ASB 3 Didik

Pemegang-pemegang unit ASB 3 Didik yang dihormati,

AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASB 3 Didik dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ASB 3 Didik bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021.

1. MAKLUMAT TABUNG

1.1 KATEGORI / JENIS TABUNG

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
Amanah Saham Bumiputera 3 - Didik, (ASB 3 Didik)	Aset Campuran	Pertumbuhan

1.2 OBJEKTIF PELABURAN TABUNG

Objektif pelaburan ASB 3 Didik adalah untuk memberi peluang pelaburan yang dapat menjana pulangan dan pertumbuhan pelaburan jangka panjang yang berpatutan.

Nota: ASB 3 Didik bukan dana modal terjamin mahupun modal terlindung mengikut definisi Garis Panduan Unit Amanah.

1.3 PENANDA ARAS TABUNG

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

1.5 PEGANGAN UNIT

Pada 30 Jun 2021, seramai 302,672 individu telah menyertai ASB 3 Didik. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	255,988	84.57	216,001,334.52	3.19
5,001 hingga 10,000	16,376	5.41	114,109,560.43	1.68
10,001 hingga 50,000	17,451	5.77	371,367,668.96	5.48
50,001 hingga 500,000	10,348	3.42	1,730,749,523.96	25.56
500,001 dan ke atas	2,509	0.83	4,340,681,719.20	64.09
JUMLAH	302,672	100.00	6,772,909,807.07	100.00

2. PRESTASI TABUNG

2.1 PERUMPUKAN ASET

A. Perumpukan Aset Bagi ASB 3 Didik Mengikut Sektor pada Nilai Pasaran berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAB) Tabung:

Sektor	Pada Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun (%)		
	2021	2020	2019
Pelaburan di Pasaran Ekuiti:			
Perkhidmatan Komunikasi	12.52	12.60	13.11
Barangan Bukan Asasi Pengguna	4.26	2.15	2.55
Barangan Asasi Pengguna	7.82	12.52	11.59
Tenaga	3.90	4.94	6.51
Kewangan	0.36	0.37	0.42
Penjagaan Kesihatan	4.88	7.98	3.82
Perindustrian	10.11	11.20	11.94
Teknologi	22.85	9.31	8.56
Bahan Asas	5.04	4.01	5.55
Hartanah	4.47	4.50	5.54
Utiliti	8.40	12.14	11.61
Jumlah	84.61	81.72	81.20
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
a) Sekuriti Berpendapatan Tetap	10.45	12.57	11.85
b) Lain-lain Pelaburan dan Aset Bersih	4.94	5.71	6.95
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.	Carsem (M) Sdn. Bhd.	13.34
2.	Tenaga Nasional Berhad	5.79
3.	Telekom Malaysia Berhad	3.91
4.	Petronas Chemicals Group Berhad	3.63
5.	Sime Darby Plantation Berhad	3.48
6.	Axiata Group Berhad	2.88
7.	Gamuda Berhad	2.49
8.	MISC Berhad	2.37
9.	IHH Healthcare Berhad	2.25
10.	Maxis Berhad	1.70
11.	IOI Corporation Berhad	1.57
12.	Digi.Com Berhad	1.45
13.	United Plantation Berhad	1.33
14.	Petronas Gas Berhad	1.31
15.	IJM Corporation Berhad	1.15
16.	UMW Holdings Berhad	1.11
17.	Taiwan Semiconductor Manufacturing Company, Limited	0.83
18.	Petronas Dagangan Berhad	0.79
19.	Kuala Lumpur Kepong Berhad	0.77
20.	KLCC Property Holdings Berhad	0.76

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

2.2 MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Prestasi Maklumat Kewangan:

Selepas Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun		
	2021	2020	2019
Unit Dalam Edaran (Juta)	6,785.00	6,512.00	6,187.50
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	4.25 sen	4.25 sen	4.85 sen
Bonus (sen)	-	-	0.40 sen
Jumlah Pengagihan (RM Juta)	284.92	273.74	296.57
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Julai 2021	1 Julai 2020	1 Julai 2019
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	0.53	0.50	0.53
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.30	0.38	0.56

Nota:

1. Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASB 3 Didik yang dikembalikan dengan purata NAB pada kos ASB 3 Didik untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPP bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2020 berbanding dengan tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021 adalah tidak ketara.
2. Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) adalah nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tahun kewangan dengan purata NAB pada kos ASB 3 Didik untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPGP bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2020 berbanding dengan tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021 adalah tidak ketara.

2.3 PENGAGIHAN PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021, ASB 3 Didik telah memperuntukkan sejumlah RM284,917,690 untuk pembayaran pengagihan pendapatan bersamaan dengan 4.25 sen seunit.

2.4 PURATA PULANGAN TAHUNAN

Purata pulangan tahunan bagi ASB 3 Didik adalah seperti berikut:

	Pada 30 Jun 2021		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Jumlah Purata Pulangan (%) ¹	4.25	4.58	5.20
Penanda Aras (%) ²	1.85	2.66	2.98

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. 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.

2.5 PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

Prestasi bagi ASB 3 Didik berbanding penanda aras adalah seperti berikut:

	Tahun Kewangan Berakhir 30 Jun				
	2021	2020	2019	2018	2017
Jumlah Pulangan Tahunan (%)	4.25	4.25	5.25	6.25	6.00
Penanda Aras (%) ¹	1.85	2.81	3.31	3.50	3.42

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

1. 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 30 Jun 2021.

2.7 SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

2.8 DAGANGAN SILANG

Sepanjang dalam tempoh tinjauan, transaksi dagangan silang dijalankan bagi ASB 3 Didik. 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 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 3 Didik telah berupaya mencapai objektif pelaburannya dalam menjana pulangan jangka panjang yang kompetitif kepada pemegang-pemegang unit untuk tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021.

3.2 POLISI PELABURAN

Polisi pelaburan ASB 3 Didik adalah melabur dalam portfolio pelaburan yang dipelbagaikan terutamanya ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia, instrumen berpendapatan tetap, instrumen pasaran wang, pelaburan kolektif dan lain-lain instrumen pasaran modal, seperti yang tertakluk dalam Surat Ikatan ASB 3 Didik. ASB 3 Didik boleh melaburkan sehingga 90% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) pada kos dalam ekuiti dan selebihnya di dalam sekuriti berpendapatan tetap dan instrumen pasaran modal termasuk aset mudah cair. Walau bagaimanapun, ASB 3 Didik boleh mengambil strategi defensif mengikut kesesuaian pasaran.

3.3 STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021, ASB 3 Didik telah melaksanakan perumpukan aset dengan mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan bagi sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif ASB 3 Didik tercapai. Pada tahun kewangan 2021, keadaan pasaran adalah sangat mencabar berikutan penularan pandemik COVID-19, terutamanya bagi pasaran domestik di mana kes kembali tinggi pada separuh akhir tahun kewangan. 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

Dalam persekitaran saham yang sangat mencabar berikutan impak penularan wabak COVID-19 yang melanda dunia, pelaburan ASB 3 Didik dalam ekuiti telah dilakukan secara selektif dalam sektor-sektor dan saham-saham syarikat yang mempunyai kekuatan asas yang kukuh dan prospek perniagaan yang mampan, dan juga kurang dipengaruhi oleh ketidaktentuan ekonomi domestik dan global. Pada masa yang sama, pelaburan ekuiti juga memberi penekanan pada sektor-sektor dan saham-saham yang mempunyai pulangan dividen yang kompetitif dan konsisten.

a. Domestik

Bagi ekuiti domestik, pelaburan telah dilakukan secara selektif bergantung kepada situasi pasaran. Pengurus Pelaburan turut mengambil strategi taktikal dalam keadaan pasaran saham yang turun naik untuk menjana pulangan daripada penjualan saham. Antara sektor-sektor yang diberi tumpuan adalah sektor penjagaan kesihatan, terutamanya sektor pembuatan sarung tangan getah yang mendapat manfaat ekoran peningkatan hasil jualan berikutan penularan wabak COVID-19 serta sektor penggunaan bahan asasi dan teknologi yang dilihat sebagai berdaya tahan dalam keadaan pasaran yang tidak menentu. Sektor-sektor yang memberi pulangan dividen yang stabil seperti sektor utiliti serta sektor hartanah, terutamanya dalam subsektor hartanah mampu milik yang permintaannya lebih mampan serta amanah pelaburan hartanah (REITs) terpilih khususnya yang perniagaannya berdasarkan gedung storan dan logistik, turut diberi penekanan. Pelaburan dalam sektor-sektor dan saham-saham tersebut membolehkan ASB 3 Didik mencapai pulangan yang memuaskan terutamanya daripada pendapatan dividen, terutama setelah mengambil kira keadaan pasaran saham yang sangat mencabar.

b. Antarabangsa

ASB 3 Didik telah turut melabur dalam ekuiti antarabangsa yang mempunyai kecairan yang lebih tinggi berbanding ekuiti domestik. Selaras dengan Rangka Kerja Perumpukan Aset Strategik (Strategic Asset Allocation Framework, "SAA"), tabung telah membuat pelaburan dalam ekuiti antarabangsa sehingga 23% daripada nilai aset bersih dalam usaha menjana pulangan yang lebih kompetitif. Di samping berpotensi untuk memberikan pulangan yang menarik, pelaburan ekuiti antarabangsa turut berpotensi untuk mempelbagaikan risiko Tabung. Pelaburan di pasaran antarabangsa dipelbagaikan ke beberapa pasaran utama dunia, seperti pasaran saham Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan juga Asia. Pelaburan antarabangsa telah ditumpukan kepada sektor-sektor seperti teknologi maklumat, sektor penjagaan kesihatan dan barangan bukan asasi pengguna yang mempunyai prospek perniagaan yang cerah dan kadar pertumbuhan pendapatan yang baik ketika ekonomi dunia beransur pulih dari wabak COVID-19.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021, ASB 3 Didik telah membuat pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap bagi mengurangkan risiko portfolio dan menstabilkan nilai aset bersih tabung. Pelaburan dilakukan setelah mengambil kira kadar perolehan yang bersesuaian dengan risiko kredit setiap terbitan. Antara pembelian sekuriti berpendapatan tetap termasuklah terbitan oleh Projek Lintasan Sg Besi – Ulu Klang Sdn Bhd dan PNB Merdeka Ventures Sdn Bhd.

Pelaburan ASB 3 Didik di dalam sekuriti kerajaan Malaysia, Government Investment Issues (GII), juga dimanfaatkan untuk menjana pulangan kompetitif sejajar dengan

peningkatan pasaran bon berikutan dasar monetari yang lebih akomodatif oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

Pelaburan juga dibuat dalam pasaran wang untuk membolehkan ASB 3 Didik memiliki kecairan yang mencukupi bagi memasuki pasaran saham tempatan dan antarabangsa pada masa yang bersesuaian seiring dengan perumpukan aset aktif.

3.4 ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021 bermula ketika pasaran saham tempatan dan antarabangsa beransur pulih selepas mencatatkan kejatuhan terbesar sejak krisis kewangan 2008 berikutan penularan pandemik COVID-19 yang telah melumpuhkan kebanyakan aktiviti di seluruh dunia dan memberi impak negatif kepada pertumbuhan ekonomi dunia, serta perang harga minyak. Pemulihan beransur pasaran tempatan dan antarabangsa disebabkan oleh impak positif pakej rangsangan besar-besaran yang dilaksanakan oleh kerajaan-kerajaan besar seperti Amerika Syarikat dan Eropah, kemenangan Joe Biden sebagai Presiden Amerika Syarikat yang baru, perkembangan positif vaksin dan pembukaan ekonomi secara berperingkat di seluruh negara.

Indeks komposit utama antarabangsa telah mencatatkan peningkatan ketara dalam tempoh tinjauan dengan prestasi tertinggi dicatat oleh Amerika Syarikat (S&P500) sebanyak +38.6%, diikuti oleh Kesatuan Eropah (Euro Stoxx 50) sebanyak +25.7%, Jepun (Nikkei 225) sebanyak +24.7%, dan Australia (ASX 200) sebanyak +24.0%.

Sementara itu, indeks pasaran saham utama di rantau ASEAN turut mengalami pemulihan. Prestasi tertinggi dicatat oleh Indonesia (JCI, +22.0%), diikuti oleh Singapura (STI, +20.9%), Thailand (SET, 18.6%) dan Filipina (PCOMP, +11.2%).

Penanda aras utama pasaran domestik, FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI), meningkat daripada paras 1,500.97 mata pada permulaan tahun kewangan untuk ditutup pada paras 1,532.63 mata pada 30 Jun 2021. Bagaimanapun, peningkatan sebanyak +2.1% ini adalah lebih rendah berbanding pasaran saham antarabangsa kerana peningkatan semula kes COVID-19 dan kesinambungan Perintah Kawalan Pergerakan Diperketatkan (PKPD). Tambahan pula, ketidakstabilan politik di negara turut melemahkan pasaran saham tempatan.

Sektor yang mencatatkan kenaikan tertinggi dalam tempoh tinjauan adalah sektor-sektor kecil seperti sektor teknologi (+92.1%) diikuti dengan sektor industri (+39.4%), manakala sektor yang mencatat penurunan tertinggi adalah sektor Amanah Pelaburan Hartanah (-7.8%), sektor perladangan (-4.6%) dan sektor utiliti (-4.6%).

Antara saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan peningkatan ketara dalam tempoh tinjauan adalah Press Metal Aluminium Holdings (+111.0%), Telekom Malaysia (+46.3%) dan Hong Leong Financial (+35.9%). Sementara itu, saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan penurunan dalam tempoh tinjauan termasuk Hartalega (-43.5%), Top Glove (-22.3%) dan Dialog (-19.9%).

Sepanjang tempoh tinjauan, nilai mata wang Ringgit Malaysia telah mengukuh sebanyak 3.31% untuk ditutup pada paras RM4.1490/USD pada 30 Jun 2021 berbanding RM4.2863/USD pada 30 Jun 2020. Ringgit telah didagangkan pada paras terendah iaitu RM4.2863/USD pada 30 Jun 2020, manakala paras tertinggi adalah RM4.0055/USD pada 4

Januari 2021. Pengukuhan nilai mata wang Ringgit Malaysia ini adalah didorong oleh aliran masuk semula pelabur asing ke dalam pasaran bon Malaysia berikutan persekitaran kadar faedah global yang rendah.

Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) Malaysia pada suku pertama 2021 telah menyusut sebanyak -0.5% berbanding -3.4% pada suku keempat 2020. Kadar ini adalah lebih baik dari yang dijangkakan dan menunjukkan bahawa negara terus menuju ke arah pemulihan, walaupun Perintah Kawalan Pergerakan 2.0 (PKP 2.0) dilaksanakan sepanjang tempoh tersebut.

Sektor pembuatan meningkat sebanyak 6.0% pada suku pertama 2021 berbanding 3.0% pada suku keempat 2020, didorong oleh subsektor elektrik & elektronik (E&E) berikutan permintaan global yang mampan terhadap komponen semikonduktor. Manakala antara sektor yang mengalami penurunan adalah sektor perkhidmatan sebanyak -2.3% ekoran subsektor berkaitan pelancongan dan perbelanjaan pengguna bukan berkaitan makanan yang terjejas teruk akibat kesinambungan PKPD. Sektor pembinaan pula mencatatkan penguncupan yang lebih besar sebanyak -10.4% akibat kekurangan tenaga pekerja dan penutupan tapak pembinaan akibat penularan wabak COVID-19.

3.5 ULASAN PASARAN WANG, SEKURITI BERPENDAPATAN TETAP DAN KADAR KEUNTUNGAN

Sepanjang tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021, Jawatankuasa Dasar Monetari (Monetary Policy Committee, MPC) BNM telah mengurangkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 25 mata asas kepada 1.75% pada bulan Julai 2020.

Penurunan kadar ini adalah berikutan wabak COVID-19 yang telah melanda seluruh dunia yang seterusnya menyebabkan ekonomi terjejas teruk. Demi memacu semula ekonomi, BNM telah mengambil langkah proaktif dengan penurunan kadar OPR. Sejurus itu, kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (Kuala Lumpur Interbank Offered Rate, KLIBOR) 3-bulan menurun daripada 2.28% kepada 1.94%.

Kesan daripada penurunan OPR, permintaan terhadap aset bersifat defensif telah meningkat termasuklah pasaran bon yang menyebabkan harga aset tersebut melonjak naik. Pada masa itu, permintaan bagi bon-bon bertaraf tinggi juga naik bukan sahaja daripada pelabur domestik tetapi juga daripada pelabur asing. Antara sebab-sebab yang menyumbang kepada fenomena ini adalah kerana kadar faedah Malaysia yang lebih tinggi berbanding dengan pasaran maju.

Namun demikian, pergerakan kadar hasil Sekuriti Kerajaan Malaysia (Malaysian Government Securities, MGS) sepanjang tahun kewangan secara keseluruhannya telah meningkat selepas berlaku kenaikan mendadak pada bulan Mac 2021 atas faktor kebimbangan terhadap keadaan reflasi global susulan pengurangan wabak COVID-19. Kadar hasil MGS untuk 5-tahun, 7-tahun dan 10-tahun telah ditutup masing-masing pada kadar 2.27%, 2.68% dan 3.29%, iaitu kenaikan sebanyak 23, 33 dan 35 mata asas bagi tempoh tersebut.

Dalam pasaran bon korporat pula, perubahan kadar hasil secara relatifnya sejajar dengan sekuriti kerajaan. Permintaan terhadap bon korporat masih tinggi terutamanya bagi bon-bon sokongan kerajaan (Government Guaranteed, GG) serta bon korporat dengan penarafan AAA dan AA.

3.6 STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Setelah ekonomi global mencatatkan penyusutan sebanyak -3.3% pada tahun 2020, International Monetary Fund (IMF) menjangkakan ekonomi global bakal pulih pada tahun 2021 dengan pertumbuhan sebanyak +6.0% dan pada kadar sederhana pada tahun 2022 dengan kadar pertumbuhan +4.4%, didorong oleh 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 pasaran kewangan tempatan dan global bagi tahun 2021 dan 2022. Namun, kadar pertumbuhan ekonomi sangat bergantung kepada kejayaan program vaksinasi untuk mencapai imuniti kelompok.

Pelaksanaan semula perintah kawalan pergerakan bermula 1 Jun 2021 dalam menangani penularan COVID-19 menunjukkan bahawa masih terdapat risiko terhadap pembukaan semula kegiatan ekonomi selagi imuniti kelompok tidak dicapai. Sehubungan itu, Kerajaan Malaysia telah merangka Pelan Pemulihan Negara pada 15 Jun 2021 dengan unjuran 60 peratus populasi negara akan menerima dua suntikan vaksin pada akhir Oktober 2021.

Keberkesanan program vaksinasi terutamanya terhadap variasi baru COVID-19, cabaran yang dihadapi oleh kebanyakan negara dalam mengimbangi keperluan untuk menyokong pemulihan daripada COVID-19 sementara menjaga kestabilan monetari dan kemampunan fiskal serta ketidaktentuan polisi perdagangan antara Amerika Syarikat dan China akan mempengaruhi turun naik pasaran saham. Selain itu, pasaran global juga akan memerhatikan perkembangan rancangan Federal Reserve dan bank-bank pusat dunia lain dalam pelaksanaan "tapering" dalam menangani risiko inflasi yang dijangkakan akan turut memberi impak kepada pasaran modal global.

Oleh itu, Pengurus Pelaburan akan melaksanakan perumpukan aset yang aktif dengan menasarkkan pelaburan yang lebih tinggi dalam ekuiti berbanding pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang demi memastikan pulangan ASB 3 Didik kekal kompetitif. Pengurus Pelaburan akan sentiasa proaktif dalam mengkaji semula strategi pelaburan secara berkala mengikut keperluan ekonomi semasa serta persekitaran pelaburan yang sentiasa berubah.

i. Ekuiti

a. Domestik

Bagi tahun kewangan 2022, pelaburan ekuiti domestik akan dilakukan secara selektif dan tertumpu kepada saham-saham syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh di samping memberikan pulangan dividen yang stabil bagi memastikan pulangan ASB 3 Didik kekal kompetitif dalam persekitaran pelaburan yang tidak menentu dan mencabar. Pelaburan akan ditumpukan kepada sektor-sektor yang bertemakan pembukaan semula ekonomi seperti sektor kewangan, sektor pengangkutan dan logistik, dan sektor barangan bukan asasi pengguna selaras dengan perkembangan positif program vaksinasi. Pelaburan akan turut ditumpukan kepada sektor yang mempunyai pertumbuhan pendapatan yang tinggi dan prospek jangka panjang yang positif seperti sektor teknologi maklumat. Pengurus Pelaburan akan mengambil strategi taktikal dalam keadaan pasaran saham yang turun naik untuk menjana keuntungan daripada penjualan saham.

b. Antarabangsa

Pengurus Pelaburan akan terus meningkatkan pelaburan dalam pasaran ekuiti antarabangsa yang akan dilaksanakan secara berhemah dan berperingkat mengikut kesesuaian keadaan ekonomi global dan kadar matawang asing. Pelaburan antarabangsa akan dilakukan secara selektif, berdasarkan geografi yang ditentukan setelah membuat pertimbangan mengenai aliran geopolitik dan dagangan sedunia. Pelaburan antarabangsa akan ditumpukan kepada sektor-sektor yang mempunyai prospek perniagaan jangka panjang yang cerah dan kadar pertumbuhan pendapatan yang baik, seperti sektor teknologi maklumat terutamanya segmen perisian, internet dan e-dagang, sektor penjagaan kesihatan dan sektor barangan asasi pengguna.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Untuk mempelbagaikan aset dalam portfolio, Pengurus Pelaburan akan terus melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang. Pelaburan juga akan lebih tertumpu pada bon Kerajaan Malaysia dan bon korporat bagi meningkatkan pulangan dana di samping membangunkan strategi perumpukan aset yang menumpu kepada prestasi yang ditetapkan dan sejajar dengan penanda aras.

Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap akan dibuat dengan pemilihan instrumen-instrumen yang bermutu dan mengambil kira faktor-faktor seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh ASB 3 Didik. Di samping itu, pelaburan pasaran wang akan diteruskan bagi menyediakan mudah tunai untuk kegunaan harian.

4. PENYATA PENGURUS

Kepada Para Pemegang Unit

AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD, iaitu Pengurus kepada AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK (Unit Amanah), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah pada tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021, berserta dengan nota-nota yang dikepilkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia, yang telah diubahsuai mengikut spesifikasi khusus yang telah diterbitkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan Garis Panduan Tabung Unit Amanah Suruhanjaya Sekuriti berkenaan di Malaysia, setelah mengambil kira pengecualian yang telah diberikan kepada AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK, bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 Jun 2021, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK, menurut resolusi para Pengarah bertarikh 23 Julai 2021.

TUN ARIFFIN ZAKARIA

Pengerusi

AHMAD ZULQARNAIN BIN CHE ON

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

23 Julai 2021

5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Para Pemegang Unit

AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021. Pada pendapat kami, AMANAHAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus, telah melaksanakan dan mengurus AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus mengikut Surat Ikatan, undang-undang sekuriti, Garis Panduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK bagi tahun kewangan berakhir 30 Jun 2021.

Kami juga berpendapat bahawa:

- (a) Penilaian dan penentuan harga dibuat selaras dengan Surat Ikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan;
- (b) Penjadian unit dilaksanakan adalah selaras dengan Surat Ikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- (c) Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan AMANAHAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK.

Yang benar,

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI

Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

23 Julai 2021

6. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT ASB 3 DIDIK

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 30 Jun 2021, dan nota-nota yang berkaitan, berasal dari penyata kewangan yang diaudit AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK untuk tahun kewangan berakhir 30 Jun 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 pada 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 3 - DIDIK 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 23 Julai 2021.

Tanggungjawab pengurus untuk ringkasan 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.

Tanggungjawab juruaudit

Tanggungjawab 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 3 - DIDIK untuk tahun kewangan berakhir pada 30 Jun 2021 dikeluarkan dengan mematuhi Garis Panduan SC mengenai Dana Unit Amanah di Malaysia dan tanpa tujuan lain.

Ernst & Young PLT

202006600003

(LLP0022760-LCA) & AF:0039

Akauntan Bertauliah

Dato' Megat Shah Iskandar Bin Mohamad Nor

No. 03083/07/2023 J

Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

23 Julai 2021

7. PENYATA KEWANGAN

7.1 PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021

	Nota	2021 RM	2020 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan dari instrumen, pasaran wang, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan		40,235,816	44,795,255
Pendapatan daripada PNB	5	-	36,031,366
Pendapatan dividen		150,885,421	153,395,033
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan		153,170,937	106,667,533
(Kerugian)/keuntungan bersih kadar tukaran asing		(5,453,688)	2,632,748
		<u>338,838,486</u>	<u>343,521,935</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurusan	6	24,544,846	23,574,524
Yuran pemegang amanah	7	600,000	600,000
Ganjaran juruaudit		25,000	24,000
Yuran ejen cukai		4,500	3,500
Perbelanjaan pentadbiran		10,894,206	9,267,359
Rosot nilai dalam pelaburan disebut harga		4,600,740	18,408,270
		<u>40,669,292</u>	<u>51,877,653</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		298,169,194	291,644,282
CUKAI	8	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>298,169,194</u>	<u>291,644,282</u>
Pengagihan pelaburan	9	<u>284,917,690</u>	<u>273,739,117</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>4.25 sen</u>	<u>4.25 sen</u>
Tarikh pengagihan		<u>1 Julai 2021</u>	<u>1 Julai 2020</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		295,671,287	285,063,837
Tidak ternyata		2,497,907	6,580,445
		<u>298,169,194</u>	<u>291,644,282</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

**7.2 PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021**

	2021	2020
Nota	RM	RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI	298,169,194	291,644,282
Lain-lain pendapatan komprehensif	-	-
JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN KEWANGAN	298,169,194	291,644,282
Jumlah pendapatan komprehensif terdiri daripada berikut:		
Ternyata	295,671,287	285,063,837
Tidak ternyata	2,497,907	6,580,445
	298,169,194	291,644,282

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

7.3 PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 JUN 2021

	2021 RM	2020 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	2,017,501,277	2,484,740,341
Pembelian pelaburan	(2,137,368,971)	(2,721,140,845)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	(84,133,035)	(20,422,301)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	20,422,301	5,000,000
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	40,293,399	82,154,763
Pendapatan dividen diterima	148,417,572	153,683,190
Cukai dikembalikan	203,435	2,773,731
(Pembayaran)/pengembalian yuran pengurus	(24,468,143)	14,864,606
Pembayaran yuran pemegang amanah	(600,000)	(600,000)
Pembayaran lain-lain perbelanjaan	(11,071,705)	(10,019,718)
Tunai bersih digunakan untuk aktiviti operasi dan pelaburan	<u>(30,803,870)</u>	<u>(8,966,233)</u>

ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN

Tunai diterima daripada penjadian unit	273,000,000	324,500,000
Pengagihan dibayar	(273,739,117)	(296,575,370)
Tunai bersih (digunakan)/dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	<u>(739,117)</u>	<u>27,924,630</u>

(PENURUNAN)/PENAMBAHAN BERSIH DALAM

TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	(31,542,987)	18,958,397
PERBEZAAN PERTUKARAN MATAWANG ASING	(5,394,813)	2,632,748
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	<u>544,116,112</u>	<u>522,524,967</u>
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	<u>507,178,312</u>	<u>544,116,112</u>

TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:

Tunai di bank	75,452,849	48,117,285
Deposit dengan institusi kewangan	<u>515,858,498</u>	<u>516,421,128</u>
	591,311,347	564,538,413
Deposit dengan institusi kewangan dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	<u>(84,133,035)</u>	<u>(20,422,301)</u>
	<u>507,178,312</u>	<u>544,116,112</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

7.4 NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN – 30 JUN 2021

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 3 - DIDIK (Unit Amanah) ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Surat Ikatan bertarikh 14 April 2001, di antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB), Pemegang Amanah, AmanahRaya 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 20 April 2001, 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 pada 9 Disember 2013.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 23 Julai 2021.

2. ASAS PENYEDIAAN

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

Suruhanjaya Sekuriti Malaysia 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 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 Julai 2020 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, saham disebut harga, saham tidak 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 Pinjaman/Waran, Pelaburan Amanah Hartanah (REITs) dan Skim Pelaburan Kolektif Tidak Disebut Harga

Pelaburan dalam saham 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. 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% tetapi tidak melebihi 50% 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 sekiranya pelaburan kolektif tidak tersenarai diambil kira mengikut asas pengisytiharan, apabila hak untuk menerima dividen telah dipastikan. Untuk pelaburan tidak disebut harga, pendapatan dividen diisytiharkan pada dan bila ianya diterima.

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

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

(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 imbangan

Transaksi mata wang asing ditukarkan kepada mata wang fungsian dengan menggunakan kadar tukaran semasa pada tarikh transaksi atau valuasi di mana urusniaga 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 Pendapatan Komprehensif.

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 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 perubahan nilai mempunyai risiko 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 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 telah dilaksanakan oleh Pengurus Pelaburan. Pada tahun semasa pengiktirafan rosot nilai pelaburan adalah sebanyak RM 4,600,740 (2019: RM18,408,270).

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 mengambilkira 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 tempoh semasa, Unit Amanah tidak menerima sebarang pendapatan daripada PNB (2020: RM36,031,366).

6. YURAN PENGURUSAN

Klausa 13.1 dan Jadual ke Lapan Surat Ikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.0% setahun daripada Nilai Aset Bersih pada kos (VOF) 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 kewangan berakhir 30 Jun 2021 ialah 0.35% (2020: 0.35%) setahun daripada VOF Unit Amanah.

7. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausa 13.2 dan Jadual ke Sembilan Surat Ikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran sehingga 0.08% daripada Nilai Aset Bersih pada kos (VOF) boleh agih kepada pemegang-pemegang Unit Amanah, tertakluk kepada minimum RM18,000 setahun.

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 Jun 2021 ditetapkan pada RM600,000 (2020: RM600,000).

8. CUKAI

Unit Amanah telah diberikan pengecualian daripada cukai pendapatan oleh Menteri Kewangan mengikut bidangkuasa yang diberikan kepadanya di bawah Seksyen 127(3A) Akta Cukai Pendapatan, 1967, hingga tahun 2026.

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

9. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2021 RM	2020 RM
Peruntukan pengagihan	284,917,690	273,739,117

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan pada tahun berakhir 30 Jun 2021 sebanyak 4.25 sen (2020: 4.25 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berasaskan purata baki minima bulanan yang dipegang oleh pemegang-pemegang unit sepanjang tempoh 12 bulan sehingga akhir tahun kewangan.

Sumber Pengagihan

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

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

	2021 RM	2020 RM
Pendapatan dari instrumen, pasaran wang sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	40,235,816	47,795,255
Pendapatan daripada PNB	-	36,031,366
Pendapatan dividen	150,885,421	153,395,033
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan	142,417,340	92,342,813
Kerugian bersih ternyata kadar tukaran asing	(7,951,595)	(3,947,697)
	325,586,982	325,616,770
Tolak: Perbelanjaan	(40,669,292)	(51,877,653)
Jumlah pengagihan	284,917,690	273,739,117
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.25 sen	4.25 sen

10. UNIT DALAM EDARAN

	2021		2020	
	Unit	RM	Unit	RM
Unit RM1 setiap satu dibayar penuh:				
Pada awal tahun	6,512,000,000	6,512,000,000	6,187,500,000	6,187,500,000
Penjadian unit				
untuk pengagihan	259,000,000	259,000,000	305,000,000	305,000,000
untuk jualan	14,000,000	14,000,000	19,500,000	19,500,000
Pada akhir tahun	6,785,000,000	6,785,000,000	6,512,000,000	6,512,000,000

Sepanjang tahun berakhir 30 Jun 2021, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 30 Jun 2021, PNB secara sah memegang 12,090,193 unit (2020: 24,097,980) unit, merangkumi 0.18% (2019: 0.37%) daripada jumlah unit yang telah diterbitkan.

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

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga		Yuran Broker	
	RM	%	RM	%
Maybank Investment Bank Berhad **	160,352,544	22.69	233,859	27.68
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	72,762,933	10.30	109,144	12.92
MIDF Amanah Investment Bank Berhad**	66,014,147	9.34	22,305	2.64
CLSA Securities Malaysia Sdn.Bhd	57,957,124	8.20	83,573	9.89
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	44,243,820	6.26	-	-
JP Morgan Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	36,252,788	5.13	36,182	4.28
Citigroup Global Markets Malaysia Sdn. Bhd.	29,679,400	4.20	41,431	4.90
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	28,863,810	4.09	43,296	5.12
UBS Securities Malaysia Sdn. Bhd.	20,239,272	2.86	28,455	3.37
Maybank Berhad*	20,000,000	2.83	-	-
Lain-lain	170,190,530	24.10	246,715	29.20
	706,556,368	100.00	844,960	100.00

ASNB 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.

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

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

12. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2021	2020
Pusing Ganti Portfolio (PGP)	0.30 kali	0.38 kali

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

Purata nilai NAB pada kos 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)	0.53%	0.50%

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

Purata nilai NAB pada kos 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 Keuntungan

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

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

Risiko Kredit

Risiko kredit ialah risiko 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

KUALA LUMPUR	PUTRAJAYA
Amanah Saham Nasional Berhad Kaunter Utama ASNB Tingkat 1, Balai PNB 201-A, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya Presint 3, Persiaran Perdana 62675 Putrajaya Wilayah Persekutuan Putrajaya
SELANGOR	
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 18-1 & 18-2 Pusat Dagangan UMNO Shah Alam Persiaran Damai Seksyen 11 40000 Shah Alam Selangor	Amanah Saham Nasional Berhad No.7 Jalan Medan Niaga 2 Medan Niaga Kuala Selangor 45000 Kuala Selangor Selangor
Amanah Saham Nasional Berhad (UTC Selangor) Lot, 2-17(A), Tingkat 2, Anggerik, Mall, No 5, Jalan 14/8, Seksyen 14, 40000 Shah Alam , Selangor	
MELAKA	NEGERI SEMBILAN
Amanah Saham Nasional Berhad No. 11 & 13, Kompleks Perniagaan Al Azim Jalan KPAA 1, Bukit Baru 75150 Melaka	Amanah Saham Nasional Berhad No. 120 & 121, Jalan Dato' Bandar Tunggal, 70000 Seremban , Negeri Sembilan
JOHOR	
Amanah Saham Nasional Berhad No. 9 & 9A dan No. 10 & 10A Jalan Abdul Rahman, Bandar Penggaram 83000 Batu Pahat Johor	Amanah Saham Nasional Berhad Lot No 12 & 14, Jalan Padi Emas 1/2 Uda Business Centre 81200 Johor Bahru Johor
Amanah Saham Nasional Berhad No.6 dan 7, Jalan Muhibbah Taman Muhibbah, 85000 Segamat , Johor	
PERAK	
Amanah Saham Nasional Berhad No. 8 & 8A, Persiaran Greentown 1, Greentown Business Centre, 30450 Ipoh , Perak	Amanah Saham Nasional Berhad No. 273, Jalan Intan 12, Bandar Baru Teluk Intan, 36000 Teluk Intan , Perak
PAHANG	
Amanah Saham Nasional Berhad No. 71 & 73, Tingkat Bawah Jalan Tun Ismail 25000 Kuantan , Pahang	Amanah Saham Nasional Berhad No.8, Jalan Ahmad Shah Bandar Seri Semantan 28000 Temerloh , Pahang

PULAU PINANG	
Amanah Saham Nasional Berhad No.12, Jalan Todak 3, Pusat Bandar Seberang Jaya 13700 Seberang Jaya , Pulau Pinang	Amanah Saham Nasional Berhad A-12A-1 dan A-12A-2 Lorong Bayan Indah 4, Bay Avenue 11900 Bayan Lepas , Pulau Pinang
PERLIS	TERENGGANU
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 7, Jalan Indera Kayangan 01000 Kangar , Perlis	Amanah Saham Nasional Berhad No. 15, Jalan Batas Baru, 20300 Kuala Terengganu , Terengganu <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>
KEDAH	
Amanah Saham Nasional Berhad 27, Kompleks Shahab Perdana Jalan Sultanah Sambungan 05250 Alor Setar Kedah	Amanah Saham Nasional Berhad No.51 & 53, Jalan Perdana Heights 2/2, Perdana Heights, 08000 Sungai Petani , Kedah
KELANTAN	
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1182 & 1183, Jalan Kebun Sultan, 15350 Kota Bharu , Kelantan <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>	Amanah Saham Nasional Berhad 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>
SABAH	
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah dan Satu, No. A-G-18 & A-1-18, Blok A, Sutera Avenue, Jalan Coastal 88100 Kota Kinabalu , Sabah	Amanah Saham Nasional Berhad TB 4287 & TB 4280 Tingkat Bawah & 1 Town Ext II Jalan Masjid, Kompleks Fajar Tawau 91000 Tawau , Sabah
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah, Lot 1, Circular Blok A Harbour Town, Jalan Pantai, 91100 Lahad Datu , Sabah	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 8 & 9, Blok B, Pusat Komersil Datun, Jalan Masak, 89008 Keningau , Sabah
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 15, Tingkat Bawah, Bandar Pasaraya, Fasa I, 90000 Sandakan , Sabah	

SARAWAK	
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah, Lot 499, Al-Idrus Commercial Centre, Seksyen 6, Jalan Kulas, 93400 Kuching , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1959, Tingkat Bawah Lot 1960 & 1961, Marina Square Phase 2, Marina Park City, 98000 Miri , Sarawak
Amanah Saham Nasional Berhad Sublot 2 & 3, Lot 4496, Junction 28, Jalan Keppel, 97000 Bintulu , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1457 & 1458 Sg. Kudang Shophouse Ground Floor, Jalan Buangsiol 98700 Limbang , Sarawak
Amanah Saham Nasional Berhad 4C, Ground Floor Lot 832 Jalan Sabu 95000 Sri Aman , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1007 & 1008 Jalan Kampung Nyabor 96000 Sibu , Sarawak

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

PENGURUS

AMANAH 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 AMANAH

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.com.my