

ASNB

Laporan Tahunan



ASN Imbang 1

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2018

Asn Imbang (Mixed Asset Balanced) 1
(dahulunya dikenali sebagai ASN 3 Imbang, "ASN 3")

NOTIS PENTING

Mulai April 2018, penghantaran penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan/atau laporan interim bagi kesemua tabung unit amanah ASNB adalah secara elektronik kepada semua pemegang unit. Penyata pengagihan pendapatan akan dihantar ke alamat e-mel yang berdaftar dengan ASNB, manakala laporan tahunan dan/atau laporan interim boleh diakses melalui laman web ASNB www.asnb.com.my.

Pemegang unit/penjaga berdaftar boleh membuat permohonan untuk mendapatkan Penyata Pengagihan Pendapatan secara fizikal dengan menghadirkan diri ke cawangan ASNB atau ejen ASNB di seluruh negara atau dengan melaksanakan cetakan layan diri melalui ASNB Portal.

Bagi pemegang unit yang telah memaklumkan kepada pihak ASNB secara bertulis untuk menerima penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan/atau laporan interim secara fizikal, penghantaran penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan/atau laporan interim akan dihantar melalui pos ke alamat pemegang unit yang berdaftar dengan ASNB dalam tempoh dua bulan selepas tahun kewangan berakhir atau tempoh interim.

Pemegang unit/penjaga berdaftar juga boleh membatalkan persetujuan yang telah dibuat bagi penerimaan penyata pengagihan pendapatan, laporan tahunan dan/atau laporan interim secara elektronik pada bila-bila masa dengan memaklumkan kepada ASNB secara bertulis dengan menyatakan maklumat pemegang unit iaitu nama, nombor kad pengenalan, nombor telefon, alamat surat menyurat, alamat emel dan nombor ahli bagi mana-mana produk ASNB ke cawangan ASNB yang berhampiran atau, e-mel ke asnbcare@pnb.com.my.

Terima Kasih.

*Untuk keterangan lanjut sila hubungi
Jabatan Pengurusan Ejen dan Perhubungan Pelanggan
Di talian 03-2057 3000 atau emel ke asnb@pnb.com.my*

ISI KANDUNGAN

NO. TAJUK	MUKA SURAT
I. Maklumat Tabung	2
II. Prestasi Tabung	3
III. Laporan Pengurus	7
IV. Penyata Pengurus	11
V. Pernyataan Pemegang Amanah	12
VI. Laporan Juruaudit Bebas Kepada Pemegang-Pemegang Unit	13
VII. Penyata Kewangan	
A. Penyata Untung atau Rugi	16
B. Penyata Pendapatan Komprehensif	17
C. Penyata Kedudukan Kewangan	18
D. Penyata Perubahan Dalam Ekuiti	19
E. Penyata Aliran Tunai	20
F. Nota-nota Berkenaan Penyata Kewangan	21
VIII. Alamat Cawangan ASN B	54
IX. Maklumat Korporat	60

LAPORAN PENGURUS



Pemegang-pemegang unit yang dihormati,

AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASN Imbang (Mixed Asset Balanced) 1 ("ASN Imbang 1") (dahulunya dikenali sebagai Amanah Saham Nasional 3 Imbang, "ASN 3"), dengan sukacitanya membentangkan Laporan Tahunan ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018.

I. MAKLUMAT TABUNG

A. KATEGORI/ JENIS TABUNG

Nama Tabung ¹	Kategori	Jenis Tabung
ASN Imbang (Mixed Asset Balanced) 1 ("ASN Imbang 1") (dahulunya dikenali sebagai Amanah Saham Nasional 3 Imbang, "ASN 3")	Aset Campuran	Imbang

Nota:

1. Berkuatkuasa 1 Mei 2018, kategori tabung ASN Imbang 1 dipinda dari Ekuiti kepada Aset Campuran.

B. OBJEKTIF PELABURAN TABUNG

Objektif pelaburan ASN Imbang 1 adalah untuk menjana pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga jangka masa panjang menerusi pelaburan di dalam portfolio yang seimbang dan melalui pelaburan semula pengagihan pendapatan, sekiranya ada.

C. PENANDA ARAS TABUNG

Berkuatkuasa 1 Mei 2018, ASN Imbang 1 telah menggunakan penanda aras cipta-suai yang menggabungkan indeks FTSE Bursa Malaysia 100 ("FBM 100") dan Kadar Deposit Tetap Maybank 12-bulan ("Maybank 12-bulan") bagi tujuan perbandingan prestasinya, seperti berikut:

Kombinasi Penanda Aras Cipta-Suai	%
FBM 100 (sumber: www.bursamalaysia.com)	50
Maybank 12-bulan (sumber: www.maybank2u.com.my)	50

D. POLISI PENGAGIHAN PENDAPATAN

ASN Imbang 1 akan mengagihkan perolehan daripada pendapatannya, jika ada, tertakluk kepada budi bicara pihak pengurusan dan kelulusan daripada pemegang amanah.

E. PEGANGAN UNIT

Pada 30 November 2018, seramai **46,122** individu telah menyertai ASN Imbang 1. Saiz pegangan unit adalah seperti berikut:

Saiz Pegangan	Pemegang Unit		Unit Dilanggan	
	Bilangan	%	Unit	%
5,000 dan ke bawah	18,084	39.21	26,390,078.82	2.03
5,001 hingga 10,000	7,754	16.81	65,983,011.05	5.07
10,001 hingga 50,000	14,516	31.47	374,580,246.15	28.78
50,001 hingga 500,000	5,611	12.17	687,771,857.80	52.83
500,001 dan ke atas	157	0.34	146,941,162.37	11.29
JUMLAH	46,122	100.00	1,301,666,356.19	100.00

II. PRESTASI TABUNG

A. PERUMPUKAN ASET

i. Perumpukan Aset bagi ASN Imbang 1 seperti berikut:

Komponen Aset Dalam Portfolio	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (%)		
	2018	2017	2016
Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	53.52	53.15	61.74
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Modal Bercantum	-	0.38	0.43
ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	33.16	25.90	13.03
iii. Lain-lain Instrumen Pelaburan Modal dan Aset Bersih	13.32	20.57	24.80
Jumlah	100.00	100.00	100.00

ii. Perumpukan Aset bagi ASN Imbang 1 Mengikut Sektor pada Nilai Pasaran Berdasarkan Nilai Aset Bersih (NAB) Tabung:

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (RM'000)		
	2018	2017	2016
Pelaburan disebut harga			
Barangan Industri	38,868	24,748	33,265
Barangan Pengguna	46,990	36,372	44,718
Hartanah	45,208	61,398	37,977

Syarikat Projek Infrastruktur	35,241	44,652	31,261
Kewangan	189,980	189,717	159,148
Pembinaan	21,610	30,489	44,107
Perkhidmatan/Perdagangan	217,703	236,577	299,936
Perladangan	34,895	51,601	54,264
Teknologi	2,507	915	6,910
REITs	25,600	34,028	31,196
Jumlah Pelaburan Ekuiti Disebut Harga:	658,602	710,497	742,782
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
i. Sekuriti Modal Bercantum	-	5,058	5,118
ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Sekuriti Hutang Tidak Disebut Harga	408,017	346,210	156,747
iii. Lain-lain instrumen Pelaburan Modal dan Aset Bersih	163,935	274,049	298,402
Lain-lain Aset	571,952	626,317	460,267
Jumlah	1,230,554	1,336,814	1,203,049

B. MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Maklumat Kewangan Bagi Tempoh Tiga (3) Tahun:

Sebelum Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 30 November		
	2018	2017	2016
NAB (RM'000)	1,292,418	1,401,580	1,273,831
NAB Seunit (RM)	0.9923	1.0820	1.0798
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	4.75	5.00	6.00
NAB (RM'000)	1,230,554	1,336,814	1,203,049
NAB Seunit (RM)	0.9448	1.0320	1.0198
NAB Seunit Terendah (RM)	0.9448	1.0202	1.0198
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.0712	1.1078	1.1116
Unit Dalam Edaran ('000)	1,302,410	1,295,310	1,179,710
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Dis	1 Dis	1 Dis
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%)¹	1.23	1.34	1.38
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali)²	0.53	0.68	0.65
Pulangan:			
Pendapatan (%) ³	5.03	4.84	5.88
Modal (%) ⁴	-8.45	1.20	-4.82
Jumlah Pulangan⁵	-3.85	6.10	0.78

Nota:

1. Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASN Imbang 1 yang dikembalikan dengan purata NAB ASN Imbang 1 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPP pada 30 November 2018 dan 30 November 2017 adalah ketara disebabkan pengurangan kos pentadbiran tabung.
2. Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) adalah nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tahun kewangan dengan purata NAB ASN Imbang 1 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan NPGP untuk ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan 30 November 2018 berbanding 30 November 2017 adalah ketara disebabkan aktiviti penjual dan pembelian saham yang lebih rendah pada tahun kewangan 30 November 2018
3. Pulangan Pendapatan (Yield): $\left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan Seunit}}{\text{NAB Seunit Selepas Pengagihan Pendapatan}} \right] \times 100$
4. Pulangan Modal : $\left\{ \left[\frac{\text{NAB Seunit Selepas Pengagihan Pendapatan}}{\text{NAB Seunit Awal Tahun}} \right] - 1 \right\} \times 100$
5. Jumlah Pulangan : $\left\{ \left[\left(1 + \frac{\text{Pulangan Modal}}{100} \right) \times \left(1 + \frac{\text{Pulangan Pendapatan}}{100} \right) \right] - 1 \right\} \times 100$

C. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN

Jumlah pulangan tahunan bagi ASN Imbang 1 adalah seperti berikut:

	Pada 30 November 2018 (%)		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Pulangan Tahunan (%) ¹	-3.85	0.93	1.01
Penanda Aras (%) ²	-0.57	2.11	1.18

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd

Nota:

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

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

Di mana r = pulangan tahunan n = bilangan tahun

2. Pengiraan bagi penanda aras telah diselaraskan berdasarkan kombinasi penanda aras cipta-suai yang terbaharu.

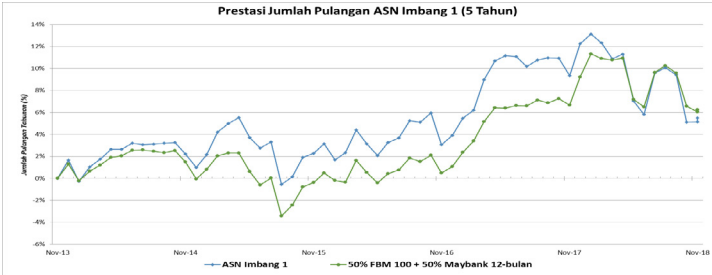
D. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (%)				
	2018	2017	2016	2015	2014
Jumlah Pulangan (%)	-3.85	6.10	0.78	0.04	2.22
Penanda Aras (%) ¹	-0.57	6.14	0.88	-1.86	1.50

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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



Sumber: Novagani Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

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

E. ANALISIS NILAI ASET BERSIH (NAB) TABUNG

ASN Imbang 1 telah mencatatkan penurunan NAB sebanyak 7.95% kepada RM1.23 bilion bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018, berbanding RM1.34 bilion bagi tahun sebelumnya. NAB seunit turut mencatatkan penurunan 8.45% daripada RM1.0320 kepada RM0.9448.

F. PENGAGIHAN PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018, ASN Imbang 1 telah mengagihkan pulangan pendapatan sebanyak 4.75 sen seunit.

Sumber Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (RM Juta)		
	2018	2017	2016
Dividen kasar saham disebut harga	26.00	28.97	26.57
Keuntungan bersih ternyata daripada jualan pelaburan	23.69	24.50	36.13
Lain-lain Pendapatan	28.71	28.85	25.14
JUMLAH	78.40	82.32	87.84

G. PERUBAHAN KETARA TERHADAP KEDUDUKAN TABUNG

Sebagai inisiatif untuk mengukuhkan portfolio pelaburan tabung-tabung unit amanah ASN8, PNB telah merangka Rangka Kerja Perumpukan Aset Strategik (Strategic Asset Allocation Framework, "SAA"). Mulai 1 Mei 2018, strategi perumpukan aset dan penanda aras tabung akan diselaraskan sejajar

dengan kategori Tabung dan strategi pelaburan yang baharu. Walaubagaimanapun, objektif pelaburan dan profil risiko Tabung tidak akan terjejas dengan perubahan ini. Dengan ini, para pelabur juga tidak akan terkesan dengan inisiatif yang dilaksanakan. Sila rujuk Prospektus Induk Tambahan Kedua yang telah didaftarkan ke Suruhanjaya Sekuriti Malaysia pada 1 April 2018.

H. SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

ASN8 dan ASN Imbang 1 tidak mengalami situasi-situasi yang boleh menjejaskan kepentingan pemegang unit.

I. KOMISIYEN RINGAN

ASN8 dan Pengurus Pelaburan tabung unit amanahnya tidak menerima komisyen ringan daripada broker dan/atau wakil urusniaga yang dikendalikan untuk unit amanah.

III. LAPORAN PENGURUS

A. POLISI PELABURAN

Polisi pelaburan ASN Imbang 1 adalah untuk melabur di dalam portfolio yang dipelbagaikan, terdiri daripada ekuiti yang disenaraikan di Bursa Malaysia atau di dalam bursa saham yang diiktiraf di luar negara, sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang, skim pelaburan kolektif serta lain-lain instrumen pasaran modal, seperti yang tertakluk di dalam surat ikatan ASN Imbang 1. ASN Imbang 1 boleh melabur sehingga 75% dari Nilai Aset Bersih (NAB) tabung di dalam ekuiti, dan selebihnya di dalam lain-lain instrumen pasaran modal. Walau bagaimanapun, ASN Imbang 1 boleh mengambil strategi defensif mengikut kesesuaian pasaran.

B. STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN KEWANGAN

Strategi pelaburan ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018 telah dilaksanakan dengan perumpukan aset ekuiti yang aktif dan mampu memberi pulangan kompetitif, dalam keadaan pasaran saham yang tidak menentu serta mencabar. Pengagihan aset dilaksanakan dengan mengambil kira faktor-faktor ekonomi domestik dan global, kadar pulangan pasaran saham serta kadar pulangan bagi sekuriti berpendapatan tetap bagi memastikan objektif tabung tercapai.

Sepanjang tahun kewangan, purata pengagihan aset adalah lebih kepada ekuiti pada kadar 54% ekuiti: 27% sekuriti berpendapatan tetap: 19% tunai berbanding penanda aras 50% ekuiti: 50% tunai. Tumpuan lebih diberikan kepada ekuiti berbanding sekuriti berpendapatan tetap dan tunai demi memastikan tabung mampu menjana pulangan yang kompetitif, selaras dengan risiko pasaran yang diambil.

i. Ekuiti

Pelaburan Tabung dalam ekuiti tertumpu kepada sektor-sektor dan saham-saham syarikat yang mempunyai asas serta prospek pemiagaan yang kukuh dan lebih tertumpu dalam negara. Pelaburan juga tertumpu kepada sektor yang memberi pulangan dividen yang kompetitif seperti sektor kewangan serta kepenggunaan. Strategi pelaburan ini membolehkan Tabung mencapai pulangan yang memuaskan. Selaras dengan Rangka Kerja Perumpukan Aset Strategik (Strategic Asset Allocation Framework, "SAA"), ASN Imbang 1 juga telah mula membuat pelaburan dalam pasaran antarabangsa.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sepanjang tempoh tahun kewangan berakhir 30 November 2018, ASN Imbang 1 telah membuat pelaburan yang lebih dalam sekuriti berpendapatan tetap berbanding pasaran wang. Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dilakukan untuk mempelbagaikan pelaburan di samping mengurangkan risiko portfolio. Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dilakukan setelah pengurus tabung melakukan analisa kredit. Antara pembelian sekuriti berpendapatan tetap termasuklah terbitan oleh Projek Lintasan Sungai – Besi Ulu Klang Sdn Bhd, ECO World International Berhad dan Tenaga Nasional Berhad. Purata kadar hasil bagi sekuriti-sekuriti berpendapatan tetap korporat yang dipegang adalah 5.0%, manakala purata taraf rating adalah "AA2", lebih tinggi daripada sasaran minima taraf rating "A".

Selain bon korporat, ASN Imbang 1 juga turut melabur di dalam sekuriti kerajaan Malaysia iaitu "Malaysian Government Securities (MGS)" dan "Government Investment Issues (GI)" yang mempunyai kecairan lebih tinggi berbanding korporat bon di samping menjaga keuntungan modal pada purata kadar hasil melebihi 4.2% setahun. Pulangan pada kadar ini adalah lebih tinggi berbanding pasaran wang. Di samping itu, pengurus tabung juga memastikan ASN Imbang 1 berada di dalam aliran tunai yang secukupnya bagi memasuki pasaran saham pada masa yang bersesuaian.

C. ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Ekonomi Malaysia telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak 4.4% pada suku ketiga 2018 berbanding pertumbuhan 4.5% pada suku kedua 2018. Pertumbuhan ekonomi Malaysia terus disokong oleh peningkatan permintaan dalam negeri yang telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak 6.9% (suku kedua: 5.6%). Kadar peningkatan pertumbuhan ekonomi negara juga turut dibantu dengan kadar pertumbuhan yang sihat bagi perbelanjaan sektor awam yang telah meningkat sebanyak 8.5% (suku kedua: 7.5%). Manakala, kadar inflasi berada pada kadar 0.5% di suku ketiga (suku kedua: 1.3%) kesan daripada permansuhan Cukai Barang dan Perkhidmatan (Goods and Services Tax, GST).

Sepanjang tempoh tahun kewangan berakhir 30 November 2018, pasaran saham global telah mencatatkan prestasi negatif dipengaruhi oleh peningkatan "US Fed Fund Rate". Ini telah mempengaruhi aliran dana kepada "US Treasury" yang dilihat memberikan pulangan lebih menarik berbanding ekuiti kepada para pelabur. Ini ditambah dengan peningkatan ketidaktentuan situasi politik dunia terutama di Eropah seperti "Brexit" dan Itali. Peningkatan perang perdagangan diantara dua kuasa besar dunia, Amerika Syarikat dan China, juga telah meningkatkan ketidaktentuan pasaran saham dunia, dengan kesan lansung kepada pasaran saham China (SSE) yang telah mencatatkan prestasi terburuk bagi negara Asia dengan penurunan sebanyak 22.2% sepanjang tempoh tinjauan.

Sejajar dengan peningkatan ketidaktentuan pasaran saham dunia, penanda aras utama Malaysia, FBM KLCI turut mencatatkan prestasi negatif dengan penurunan sebanyak 38 mata atau 2.2% sepanjang tempoh kewangan berakhir 30 November 2018. Sepanjang tempoh tinjauan, FBM KLCI telah mencatatkan paras tertinggi 1,895.18 pada 19 April 2018.

Namun pada separuh tahun kedua, FBM KLCI telah merosot sebanyak 11.4% dari paras tertinggi pada penghujung tempoh tinjauan sejajar dengan prestasi merudum pasaran saham dunia dan aliran keluar dana asing dari rantau ini. FBM KLCI juga telah mencatatkan paras terendah, 1,663.86 pada 6 Julai 2018. Pasaran saham Malaysia telah mencatatkan aliran keluar dana asing sebanyak US\$2.6 billion sepanjang tempoh tinjauan.

Kebanyakan penanda aras sektor dalam pasaran Bursa Malaysia turut mencatatkan penurunan. Sektor pembinaan mencatatkan penurunan sebanyak 48.3% selepas penilaian semula kontrak-kontrak oleh kerajaan. Ini diikuti oleh sektor hartanah yang mencatatkan penurunan sebanyak 26.4% ekoran hasil jualan hartanah yang lebih rendah disebabkan pasaran hartanah yang lembap. Sektor teknologi turut mencatatkan penurunan 19.8% kesan daripada kelembapan jualan telefon pintar. Saham - saham utama Bursa Malaysia yang mencatatkan peningkatan positif adalah Nestle (Malaysia) Berhad sebanyak 52.3% diikuti oleh Hong Leong Bank Berhad sebanyak 36.3% dan PPB Group berhad sebanyak 29.1%. Manakala, saham-saham utama Bursa Malaysia yang mencatatkan penurunan ketara, diantaranya adalah Telekom Malaysia Berhad yang mencatatkan penurunan sebanyak 60.2% diikuti Astro Malaysia sebanyak 41.7% dan Axiata Group Berhad yang mencatatkan penurunan sebanyak 30.5%.

Nilai mata wang ringgit Malaysia telah merosot sebanyak 2.3% kepada RM4.1842/USD pada 30 November 2018 berbanding RM4.0910/USD pada 30 November 2017. Dalam tempoh tinjauan, Ringgit telah didagangkan pada paras terendah RM4.2010/USD pada 28 November 2018, manakala paras tertinggi adalah RM3.8620/USD pada 2 April 2018.

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

Pada 25 Januari 2018, Jawatankuasa Dasar Kewangan (Monetary Policy Committee, MPC) Bank Negara Malaysia (BNM) telah menaikkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 25 mata asas kepada 3.25%. Sejalan dengan peningkatan ini, Kadar Kuala Lumpur Interbank Offered Rates (KLIBOR) 3-bulan telah meningkat kepada 3.69%, manakala kadar deposit tetap 12-bulan telah naik kepada 3.33%.

Bagi tempoh kewangan berakhir 30 November 2018, kadar hasil MGS, mencatatkan peningkatan sejajar dengan kenaikan OPR dan kenaikan kadar "US Fed Fund Rate". Kadar hasil MGS 3-tahun, 5-tahun dan 10-tahun telah ditutup lebih tinggi pada 3.70%, 3.87% dan 4.14%, masing-masing meningkat sebanyak 4, 7 dan 4 mata asas sepanjang tempoh tahun kewangan berakhir 30 November 2018.

Sementara itu, aktiviti jual beli pasaran sekuriti bon korporat menjadi perlahan selepas Amerika Syarikat menaikkan "US Fed Fund Rate" sebanyak 4 kali sepanjang tempoh tahun kewangan ASN Imbang 1, iaitu pada Disember 2017, Mac, Jun dan September 2018. Pasaran sekuriti bon korporat bertaraf AA dan AAA berjangka masa di antara 3 hingga 10 tahun turut mencatatkan peningkatan kadar hasil antara 5 hingga 12 mata asas selaras dengan sentimen dalam pasaran sekuriti kerajaan.

E. STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Bagi tempoh kewangan berakhir November 2019, pengurus tabung ASN Imbang 1 menjangkakan pasaran saham Malaysia serta dunia kekal mencabar. Oleh itu, strategi pelaburan ASN Imbang 1 akan mengekalkan perumpukan aset yang aktif dan memberikan fokus yang lebih kepada ekuiti berbanding sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang bagi memastikan pulangan tabung untuk kekal kompetitif.

i. Ekuiti

Bagi tahun kewangan berikutnya, strategi pelaburan ASN Imbang 1 akan memberi fokus kepada saham-saham di dalam sektor-sektor yang dijangka dapat memberikan pulangan yang baik, disamping mengekalkan perumpukan aset yang aktif. Pelaburan Tabung dalam ekuiti akan dilakukan secara selektif, berdasarkan analisa yang telah dibuat ke atas syarikat-syarikat yang tersenarai di Bursa Malaysia bagi mengenal pasti saham syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh, tegar dan diniagakan di bawah harga wajar.

Berdasarkan prospek ekonomi, prestasi syarikat dan juga tema pelaburan semasa antara faktor yang dapat memberi pulangan memberangsangkan ialah faktor pengukuhan nilai dolar Amerika yang akan menguntungkan syarikat-syarikat pengeksport terutama dari sektor pengeluar sarung tangan getah. Sektor kepenggunaan juga menjadi tumpuan kerana bersifat defensif di samping fundamental yang stabil serta pembayaran dividen yang konsisten. Selain itu, sektor perbankan turut menjadi tumpuan berikutan jangkaan perbelanjaan dalam negeri untuk kekal kukuh.

ASN Imbang 1 juga akan mempelbagaikan pelaburan dalam saham antarabangsa bagi memastikan keupayaan tabung untuk kekal memberikan pulangan yang kompetitif. Pelaburan antarabangsa yang dibuat secara selektif berdasarkan analisa yang mampan juga akan menumpukan kepada syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh serta diniagakan di bawah harga wajar.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sebagai tabung aset campuran imbang (mixed asset balanced fund), ASN Imbang 1 akan terus melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang. Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang dibuat dengan pemilihan instrumen-instrumen yang bermutu seperti sekuriti hutang swasta jangka masa sederhana dan sekuriti Islam berpendapatan tetap. Pelaburan dalam aset-aset ini akan mengambil kira faktor-faktor seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh ASN Imbang 1.

Tabung juga pada sesuatu masa akan mengambil posisi bertahan dengan membuat pelaburan di dalam pelaburan berisiko rendah seperti pelaburan di dalam wang tunai jika berlaku perubahan yang ketara kepada ekonomi dan juga pasaran saham.

Pengurus dana ASN Imbang 1 akan sentiasa mengkaji semula strategi pelaburan secara berkala dan mengikut keperluan semasa bagi mengekalkan keupayaan tabung untuk memberikan pulangan yang kompetitif kepada pemegang-pemegang unit dan mengekalkan modal jangka panjang.

IV. PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-pemegang Unit

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG) ("Unit Amanah"), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018, berserta dengan nota-nota yang dilampirkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa, bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2018, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Titandatangani bagi pihak AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG), menurut resolusi para Pengarah bertarikh 11 Januari 2019.

TAN SRI DR. ZETI AKHTAR AZIZ

Pengerusi

DATO' ABDUL RAHMAN BIN AHMAD

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

11 Januari 2019

V. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-pemegang Unit

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

Kami, AmanahRaya Trustees Berhad telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG) bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018. Pada pendapat kami, AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus telah mengurus ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG) selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus mengikut Suratikatan undang-undang sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai dan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2018.

Kami juga berpendapat bahawa:

- a) Penilaian dan penentuan harga adalah dibuat selaras dengan Suratikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan;
- b) Penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Suratikatan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- c) Pengagihan kepada pemegang-pemegang unit ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1.

Yang benar,

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI

Pengurus Besar

Kuala Lumpur, Malaysia

16 Januari 2019

VI. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

Laporan penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 ("Unit Amanah"), yang mengandungi penyata untung atau rugi pada 30 November 2018, penyata pendapatan komprehensif, dan penyata aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut, dan rumusan dasar-dasar perakaunan dan lain-lain nota keterangan yang dibentangkan pada muka surat 16 hingga 53.

Pada pendapat kami, penyata kewangan tersebut telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs) bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2018 dan prestasi kewangannya serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Pendapat

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

Tanggungjawab kebebasan dan lain-lain tanggungjawab etika

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

Maklumat selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

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

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

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

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

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap Penyata Kewangan

Pengurus Unit Amanah adalah bertanggungjawab ke atas penyediaan penyata kewangan yang memberi gambaran yang benar dan saksama berdasarkan Piawaian Laporan Kewangan Malaysia (Malaysian Financial Reporting Standards - MFRSs) dan Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa (International Financial Reporting Standards - IFRSs). Pengurus juga bertanggungjawab ke atas kawalan dalaman berkaitan penyediaan dan persembahan yang saksama penyata kewangan, yang bebas dari kesilapan yang material, samada disebabkan kesilapan atau pecah amanah. Pemegang Amanah adalah bertanggungjawab untuk memastikan Pengurus menyimpan rekod perakaunan dan lain-lain rekod yang diperlukan untuk persembahan penyata kewangan yang saksama.

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

Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan

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

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

- Mengetahui dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Unit Amanah, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, reka bentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberi asas yang munasabah bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata akibat kesilapan memandangkan penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan sengaja, gambaran yang salah, atau mengatasi kawalan dalaman.
- Memperoleh pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan merangka prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bertujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Unit Amanah.
- Menilai kesesuaian polisi-polisi perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan berkaitan pendedahan yang dibuat oleh Pengurus.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian Pengurus menggunakan asas perakaunan usaha berterusan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada wujud ketidakpastian yang berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang boleh membuang keraguan ketara pada

keupayaan Unit Amanah untuk terus sebagai satu usaha berterusan. Jika kami membuat kesimpulan bahawa wujud ketidakpastian, kami dikehendaki untuk menyatakannya dalam laporan juruaudit kami kepada pendedahan yang berkaitan dalam penyata kewangan Unit Amanah atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan kepada bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan yang akan berlaku pada masa akan datang boleh menyebabkan Unit Amanah untuk menghentikan terus usaha yang berterusan.

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

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

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

Hanafiah Raslan & Mohamad
AF: 0002
Akauntan Bertauliah

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

Kuala Lumpur, Malaysia
11 Januari 2019

VII. PENYATA KEWANGAN

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

A: PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2018

	Nota	2018 RM	2017 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan daripada pasaran wang dan sekuriti tetap		26,676,291	18,760,823
Pendapatan dividen		26,002,175	28,966,345
Keuntungan ternyata daripada penjualan pelaburan (FVTPL)		4,771,491	684,376
(Kerugian)/ Keuntungan tidak ternyata daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTPL)		(20,571,740)	113,909
Keuntungan bersih kadar tukaran asing		39,695	-
		<u>36,917,912</u>	<u>48,525,453</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	13,459,845	13,028,229
Yuran pemegang amanah	5	400,000	345,707
Ganjaran juruaudit		18,500	16,500
Yuran ejen cukai		3,200	3,200
Perbelanjaan pentadbiran		2,651,927	4,165,206
		<u>16,533,472</u>	<u>17,558,842</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI CUKAI	6	<u>20,384,440</u>	<u>30,966,611</u>
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>20,384,440</u>	<u>30,966,611</u>
Pengagihan pelaburan	7	<u>61,864,475</u>	<u>64,765,500</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>4.75 sen</u>	<u>5.00 sen</u>
Tarikh Pengagihan		<u>1 December 2018</u>	<u>1 December 2017</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		40,482,017	30,852,702
Tidak ternyata		(20,097,577)	113,909
		<u>20,384,440</u>	<u>30,966,611</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

B: PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2018

Nota	2018 RM	2017 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI	20,384,440	30,966,611
Lain-lain pendapatan komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya		
Keuntungan ternyata daripada penjualan pelaburan (FVTOCI)	20,471,979	24,864,808
(Kerugian)/ Keuntungan tidak ternyata daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTOCI)	(90,271,135)	19,656,321
JUMLAH (KERUGIAN)/ PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA	<u>(49,414,716)</u>	<u>75,487,740</u>
Lain-lain (kerugian)/ pendapatan komprehensif terdiri daripada berikut:		
Ternyata	60,953,996	55,717,510
Tidak ternyata	<u>(110,368,712)</u>	<u>19,770,230</u>
	<u>(49,414,716)</u>	<u>75,487,740</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

C: PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 30 NOVEMBER 2018

	Nota	2018 RM	2017 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	547,155,405	657,991,184
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)	9	522,538,462	407,407,046
Deposit dengan institusi kewangan	10	184,962,639	313,664,177
Tuntutan cukai		698,088	614,441
Pendapatan belum diterima	11	7,529,763	7,761,038
Jumlah terhutang daripada PNB		9,958,740	-
Jumlah terhutang daripada broker saham		13,782,031	30,741,118
Tunai di bank		9,569,277	3,000
JUMLAH ASET		1,296,194,405	1,418,182,004
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	61,864,475	64,765,500
Jumlah terhutang kepada pengurus		1,057,348	1,189,330
Pelbagai pemiutang		161,952	239,209
Jumlah terhutang kepada broker saham		2,556,931	15,173,626
JUMLAH LIABILITI		65,640,706	81,367,665
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		1,230,553,699	1,336,814,339
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	1,370,662,419	1,367,677,462
Rizab		(140,108,720)	(30,863,123)
JUMLAH EKUITI / NILAI ASET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		1,230,553,699	1,336,814,339
UNIT DALAM EDARAN	12	1,302,410,000	1,295,310,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		0.9448	1.0320

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

D: PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2018

	Modal Pemegang Unit RM	← Rizab-rizab Lain →		Jumlah Ekuiti RM
		-Ternyata RM	-Tak ternyata RM	
Pada 1 Disember 2016	1,254,732,440	46,595,994	(98,278,533)	1,203,049,901
Penjadian unit untuk jualan	130,508,978	-	-	130,508,978
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2016)	70,162,240	-	-	70,162,240
Pembatalan unit	(87,726,196)	-	-	(87,726,196)
Pengimbangan pengagihan	10,097,176	-	-	10,097,176
Pengagihan pendapatan	(10,097,176)	(54,668,324)	-	(64,765,500)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	30,852,702	44,635,038	75,487,740
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	24,864,808	(24,864,808)	-
Pada 30 November 2017	1,367,677,462	47,645,180	(78,508,303)	1,336,814,339
Pada 1 Disember 2017	1,367,677,462	47,645,180	(78,508,303)	1,336,814,339
Penjadian unit untuk jualan	60,375,526	-	-	60,375,526
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2017)	64,500,000	-	-	64,500,000
Pembatalan unit	(121,890,569)	-	-	(121,890,569)
Pengimbangan pengagihan	2,033,594	-	-	2,033,594
Pengagihan pendapatan	(2,033,594)	(59,830,881)	-	(61,864,475)
Jumlah pendapatan/ (kerugian) komprehensif bagi tahun semasa	-	40,482,017	(89,896,733)	(49,414,716)
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	20,471,979	(20,471,979)	-
Pada 30 November 2018	1,370,662,419	48,768,295	(188,877,015)	1,230,553,699

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata ini.

VII. PENYATA KEWANGAN

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1

(Dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG)

E: PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2018

	2018 RM	2017 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	733,962,006	851,213,183
Pembelian pelaburan	(821,104,889)	(891,785,608)
Simpanan dalam pasaran wang dan sekuriti tetap	(95,378,092)	(115,917,301)
Pengeluaran dari pasaran wang dan sekuriti tetap	115,917,301	227,303,156
Pendapatan dari pasaran wang dan sekuriti tetap	28,430,661	19,043,185
Pendapatan dividen diterima	25,941,736	29,565,553
Pembayaran yuran pengurusan	(14,004,892)	(13,727,948)
Pembayaran yuran pemegang amanah	(414,000)	(357,617)
Pembayaran lain-lain perbelanjaan	(2,323,818)	(3,480,369)
Cukai dikembalikan	43,930	-
Tunai bersih (digunakan)/ dihasilkan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	(28,930,057)	101,856,234
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Tunai diterima daripada penjadian unit	121,791,240	217,779,385
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(126,731,430)	(91,805,255)
Pengagihan kepada pemegang unit	(64,765,500)	(70,782,600)
Tunai bersih (digunakan)/ dihasilkan daripada aktiviti pembiayaan	(69,705,690)	55,191,530
(PENURUNAN)/ PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	(98,635,747)	157,047,764
PERBEZAAN TUKARAN MATAWANG	39,695	-
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	197,749,876	40,702,112
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	99,153,824	197,749,876
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	9,569,277	3,000
Depositi di dalam pasaran wang	184,962,639	313,664,177
	194,531,916	313,667,177
Depositi dengan tempoh matang lebih 3 bulan	(95,378,092)	(115,917,301)
Tunai dan persamaan tunai	99,153,824	197,749,876

VII. PENYATA KEWANGAN

F: NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN – 30 NOVEMBER 2018

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (dahulunya dikenali sebagai AMANAH SAHAM NASIONAL 3 IMBANG) (berikutnya dirujuk sebagai "Unit Amanah") ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Suratikatan bertarikh 24 September 2001, di antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad ("ASN"), Pemegang Amanah, AmanahRaya Trustees Berhad dan Pemegang Unit Berdaftar Unit Amanah.

Kegiatan utama Unit Amanah ialah melabur dalam "Pelaburan Dibenarkan" seperti yang didefinisikan di bawah Klaus 7.1 Suratikatan. "Pelaburan Dibenarkan" termasuk pelaburan jangka pendek dan ekuiti, saham atau debentur syarikat yang disenaraikan di mana-mana bursa saham atau mana-mana syarikat yang disyorkan oleh Pengurus dan dipersetujui oleh Pemegang Amanah. Unit Amanah ini mula beroperasi pada 24 September 2001 dan akan meneruskan operasinya sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Klaus 12 Suratikatan.

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

PNB ialah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia. Kegiatan utama Syarikat ialah membeli dan memegang saham untuk meningkatkan hak milik pegangan modal saham oleh masyarakat Bumiputera di dalam sektor korporat di Malaysia. PNB telah dilantik sebagai Pengurus Pelaburan bagi Unit Amanah di bawah Perjanjian Pengurusan Pelaburan bertarikh 30 Jun 2006.

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASN untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 11 Januari 2019.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan beraudit Unit Amanah bagi tahun berakhir 30 November 2018, telah disediakan selaras dengan Malaysian Financial Reporting Standards ("MFRS") dan International Financial Reporting Standards ("IFRS").

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

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

Aset kewangan

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

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

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

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

Liabiliti kewangan

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

b) Perubahan dalam polisi perakaunan

MFRS baru dan telah disemak perlu digunakan oleh entiti dengan tempoh kewangan bermula pada atau selepas 1 Disember 2017 tidak memberi kesan kepada penyata kewangan Unit Amanah.

c) Piawaian yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa

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

Berkuatkuasa bagi tempoh kewangan bermula pada atau 1 Januari 2018:

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

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

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

(a) Instrumen Kewangan

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

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

b) Aset-aset kewangan

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

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

i. Pengelasan aset kewangan

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

- aset tersebut dipegang berdasarkan model perniagaan dimana aset dipegang untuk mendapatkan aliran tunai secara kontraktual.
- terma-terma kontraktual instrumen tersebut akan menghasilkan pembayaran prinsipal dan faedah semata-mata atas baki prinsipal pada tarikh-tarikh tertentu.

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

ii. Kos yang dilunaskan dan kaedah kadar faedah berkesan

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

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

iii. Aset kewangan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif

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

Aset kewangan dikira untuk jual beli sekiranya:

- ianya diperolehi dengan tujuan utamanya untuk dijual dalam tempoh terdekat; atau
- pada permulaan pengiktirafan, ianya adalah sebahagian dari portfolio instrumen kewangan yang diurus secara keseluruhannya oleh Unit Amanah yang mana telah menunjukkan corak pengambilan untung jangka pendek; atau
- ianya adalah instrumen derivatif yang tidak ditandakan dan tidak berkesan sebagai instrumen perlindungan nilai atau sebagai jaminan kewangan.

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

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

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

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

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

Instrumen hutang dikelaskan semula dari kos dilunaskan kepada FVTPL apabila model perniagaan telah berubah sehingga menyebabkan ciri-ciri kos dilunaskan tidak lagi dipenuhi. Pengelasan semula instrumen hutang yang ditandakan sebagai FVTPL adalah tidak dibenarkan. Aset kewangan FVTPL dikira pada nilai saksama pada setiap penghujung tempoh pelaporan dengan sebarang untung atau rugi hasil dari penilaian semula diambil kira di dalam akaun untung rugi.

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

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

v. Rosotnilai dalam aset kewangan

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

Bukti nyata rosotnilai termasuk:

- masalah kewangan ketara yang dihadapi oleh penerbit instrumen hutang atau pihak yang terlibat; atau
- pelanggaran kontrak seperti "default" dalam pembayaran kupon atau prinsipal; atau
- pihak penghutang berkemungkinan besar menjadi mufis atau memerlukan pengstrukturkan semula; atau
- ketiadaan pasaran aktif bagi aset kewangan tersebut disebabkan oleh masalah kewangan.

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

Nilai dibawa aset kewangan akan dikurangkan oleh kerugian rosotnilai bagi semua aset kewangan kecuali akaun penerimaan, di mana nilai dibawa dikurangkan melalui akaun elaun. Sebarang pembayaran balik jumlah yang telah dilupuskan akan dikreditkan ke dalam akaun untung rugi. Jika didalam tempoh berikutnya terdapat pengurangan dalam kerugian rosotnilai dan pengurangan ini berkaitan dengan peristiwa yang terjadi setelah rosotnilai dilakukan, rosotnilai ini akan dikreditkan kembali ke akaun untung rugi setakat nilai dibawa tidak melebihi jumlah kos dilunaskan sekiranya rosotnilai tidak dilakukan.

vi. Penyahiktirafan aset kewangan

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

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

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

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

c) Liabiliti kewangan dan instrumen ekuiti

i. Pengelasan sebagai hutang atau ekuiti

Instrumen hutang atau ekuiti yang dikeluarkan oleh Unit Amanah dikelaskan sama ada sebagai liabiliti kewangan atau ekuiti bergantung kepada asas perjanjian dan definisi liabiliti kewangan dan instrumen ekuiti.

ii. Liabiliti kewangan

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

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

iii. Penyahiktirafan liabiliti kewangan

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

iv. Modal pemegang unit

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

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

d) Pengiktirafan pendapatan

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

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

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

e) Tunai dan persamaan tunai

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

f) Cukai pendapatan

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

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

g) Pengukuran nilai saksama

Instrumen kewangan dikira pada nilai saksama pada setiap tarikh laporan.

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

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

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

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

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

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

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

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

h) Penilaian dan Anggaran Perakaunan Yang Ketara

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

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

4. YURAN PENGURUS

Klausula 13.1 Suratikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.5% setahun daripada Nilai Aset Bersih ("NAB") boleh agih kepada pemegang-pemegang Unit Amanah, dikira dan diakru secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurusan yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2018 ialah 1.0% (2017: 1.0%) setahun daripada NAB Unit Amanah.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausula 13.2 Suratikatan memperuntukkan bahawa Pemegang Amanah berhak menerima yuran pada kadar yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah dari semasa ke semasa. Telah dipersetujui bahawa yuran Pemegang Amanah akan dikenakan sebanyak RM400,000 atau 0.08% setahun daripada NAB Unit Amanah, yang mana lebih rendah, dikira dan diakru secara harian.

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2018 telah ditetapkan pada RM 400,000 (2017: RM345,707) setahun daripada NAB Unit Amanah.

6. CUKAI

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

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

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2018 RM	'2017 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	61,864,475	64,765,500

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 4.75 sen seunit bagi tahun berakhir 30 November 2018 (2017: 5.00 sen) seunit yang akan diagihkan kepada pemegang-pemegang unit. Pengagihan ini dikira berdasarkan jumlah unit dalam edaran pada akhir tempoh kewangan.

Sumber pengagihan

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

	2018 RM	'2017 RM
Pengimbangan pengagihan	2,033,594	10,097,176
Pendapatan daripada pasaran wang dan sekuriti tetap	26,676,291	18,760,823
Pendapatan dividen	26,002,175	28,966,345
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	4,771,491	684,376
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	18,914,396	23,815,622
	78,397,947	82,324,342
Tolak: Perbelanjaan	16,533,472	17,558,842
Jumlah pengagihan	61,864,475	64,765,500
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.75 sen	5.00 sen

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

	2018 RM	2017 RM
Pada Kos:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 3,861,622	3,694,177
Pelaburan disebut harga	(b) 702,201,717	722,933,806
Saham Biasa	671,402,145	685,372,692
REITs	30,799,572	37,561,114
Pelaburan tidak disebut harga	(c) -	-
	706,063,339	726,627,983
Pada Nilai Saksama:		
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a) 3,074,470	3,127,340
Pelaburan disebut harga	(b) 544,080,935	654,358,305
Saham Biasa	518,481,119	620,330,241
REITs	25,599,816	34,028,064
Pelaburan tidak disebut harga	(c) -	505,539
	547,155,405	657,991,184

a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan pada 30 November 2018 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
AMB Dana Arif (C-MYR)	2,428,858	1,217,274	1,274,908	0.10
AMB Ethical Trust Fund	5,687,618	2,644,348	1,799,562	0.15
Jumlah skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	8,116,476	3,861,622	3,074,470	0.25

b) Pelaburan Disebut Harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2018 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Pembinaan				
Gamuda Berhad	2,799,600	14,925,014	6,607,056	0.54
IJM Corporation Berhad	2,511,000	8,684,658	4,092,930	0.33
Sunway Construction Group Berhad	2,000,000	4,846,708	3,080,000	0.25
	7,310,600	28,456,380	13,779,986	1.12
Barangan Pengguna				
Dutch Lady Milk Industries Berhad	219,250	10,299,084	13,900,450	1.13
Kawan Food Berhad	1,786,400	5,019,680	3,376,296	0.27
Padini Holdings Berhad	969,000	5,811,624	4,651,200	0.38
QL Resources Berhad	400,000	2,472,000	2,824,000	0.23
UMW Holdings Berhad	991,000	10,609,454	5,004,550	0.41
	4,365,650	34,211,842	29,756,496	2.42
Kewangan				
Alliance Bank Malaysia Berhad	1,000,000	4,170,000	4,100,000	0.33
AMMB Holdings Berhad	2,496,000	16,430,817	10,632,960	0.86
BIMB Holdings Berhad	2,720,600	12,144,012	10,365,486	0.84
CIMB Group Holdings Berhad	8,009,230	55,561,541	46,133,165	3.75

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

				Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Kewangan (Samb.)				
Malayan Banking Berhad	4,306,241	40,475,846	40,435,603	3.29
Public Bank Berhad	2,258,100	52,005,786	56,271,852	4.57
RHB Bank Berhad	659,400	3,629,088	3,461,850	0.28
Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad	1,490,900	6,157,845	5,978,509	0.49
	22,940,471	190,574,935	177,379,425	14.41
Barangan Industri				
Petronas Chemicals Group Berhad	2,050,000	18,322,292	18,860,000	1.53
Petronas Gas Berhad	598,200	13,037,920	11,329,908	0.92
Press Metal Berhad	61,300	298,139	291,788	0.02
Ta Ann Holdings Berhad	4,345,300	16,288,825	8,386,429	0.68
	7,054,800	47,947,176	38,868,125	3.15
Syarikat Projek Infrastruktur				
Digi.Com Berhad	7,552,100	40,396,518	32,020,904	2.60
Time dotCom Berhad	400,000	3,592,831	3,220,000	0.26
	7,952,100	43,989,349	35,240,904	2.86
Perladangan				
Genting Plantations Berhad	800,000	8,609,760	7,600,000	0.62
IJM Plantations Berhad	3,373,700	12,026,490	5,026,813	0.41
Sime Darby Plantation Berhad	4,737,863	27,181,618	22,267,956	1.81
	8,911,563	47,817,868	34,894,769	2.84

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

				Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	3,327,800	5,141,964	3,311,161	0.27
Eco World International Berhad	3,500,000	4,200,000	2,870,000	0.23
IOI Properties Group Berhad	3,375,000	7,641,894	5,501,250	0.45
Mah Sing Group Berhad	9,428,612	15,780,059	9,428,612	0.77
Matrix Concepts Holdings Berhad	2,956,700	6,344,172	5,558,596	0.45
Sime Darby Property Berhad	5,227,663	7,974,637	5,201,525	0.42
S P Setia Berhad	5,414,441	18,746,783	11,641,048	0.95
	33,230,216	65,829,509	43,512,192	3.54
Teknologi				
JHM Consolidation Berhad	138,300	182,183	160,428	0.01
Vitrox Corporation Berhad	335,200	2,609,932	2,346,400	0.19
	473,500	2,792,115	2,506,828	0.20
Perdagangan & Perkhidmatan				
Astro Malaysia Holdings Berhad	2,300,000	7,093,430	2,760,000	0.22
Axiata Group Berhad	6,916,589	44,799,370	25,107,218	2.04
Dialog Group Berhad	1,000,000	3,299,200	3,170,000	0.26
HSS Engineers Berhad	2,059,300	3,089,213	1,822,481	0.15

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

				Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Perdagangan & Perkhidmatan (Samb.)				
IHH Healthcare Berhad	337,400	1,864,094	1,811,838	0.15
Malakoff Corporation Berhad	6,903,400	11,199,962	5,557,237	0.45
Maxis Berhad	2,250,000	14,832,835	12,217,500	0.99
MBM Resources Berhad	1,250,900	3,077,550	2,364,201	0.19
MISC Berhad	1,528,700	13,389,545	9,401,505	0.76
Sapura Energy Berhad	3,505,679	9,860,201	1,244,516	0.10
Sime Darby Berhad	1,400,085	2,647,893	3,206,195	0.26
Sunway Berhad	800,000	1,317,053	1,168,000	0.09
Tenaga Nasional Berhad	3,309,200	52,148,570	47,123,008	3.84
Telekom Malaysia Berhad	2,759,838	18,336,137	6,430,422	0.52
Westports Holdings Berhad	4,099,700	17,524,830	15,455,869	1.26
YTL Corporation Berhad	3,305,718	5,303,088	3,702,404	0.30
	43,726,509	209,782,971	142,542,394	11.58
Jumlah saham biasa				
	135,965,409	671,402,145	518,481,119	42.12

(b) Pelaburan Disebut Harga (Samb.)

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
REITs				
Axis Real Estate Investment Trust	9,863,570	17,044,653	15,091,262	1.23
CapitaLand Malaysia Mall Trust	5,479,800	8,546,331	5,534,598	0.45
Sunway Real Estate Investment Trust	3,032,900	5,208,588	4,973,956	0.40
Jumlah REITs	18,376,270	30,799,572	25,599,816	2.08
Jumlah Pelaburan disebut harga				
	154,341,679	702,201,717	544,080,935	44.20

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI

	2018 RM	'2017 RM
Pada kos:		
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a) 406,370,031	344,441,522
Nota Islam Jangka Sederhana	359,801,557	274,449,389
Bon Korporat	15,000,000	24,992,133
Bon Subordinat	20,000,000	45,000,000
Sekuriti Kerajaan Malaysia	11,568,474	-
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b) -	5,000,000
Pelaburan disebut harga	(c) 146,611,675	67,837,028
Saham Biasa - Dalam Negara	89,184,553	67,837,028
Saham Biasa - Luar Negara	55,325,682	-
Saham Keutamaan	2,101,440	-
	<u>552,981,706</u>	<u>417,278,550</u>
Pada nilai saksama:		
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	(a) 408,017,030	346,210,050
Nota Islam Jangka Sederhana	361,381,090	276,139,070
Bon Korporat	15,013,350	25,057,610
Bon Subordinat	20,081,800	45,013,370
Sekuriti Kerajaan Malaysia	11,540,790	-
Pelaburan dalam sekuriti modal bercantum	(b) -	5,058,250
Pelaburan disebut harga	(c) 114,521,432	56,138,746
Saham Biasa - Dalam Negara	57,651,531	56,138,746
Saham Biasa - Luar Negara	55,174,421	-
Saham Keutamaan	1,695,480	-
	<u>522,538,462</u>	<u>407,407,046</u>

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
4.30% Telekom Malaysia Berhad 18.12.2020	3,000,000	3,000,000	3,012,270	0.24
4.75% Maybank Islamic Berhad 5.4.2019	3,000,000	3,000,000	3,007,410	0.25
5.75% Malaysia Airports Holdings Berhad 13.12.2024	3,000,000	3,000,000	3,140,970	0.26
4.10% Danga Capital Berhad 9.4.2020	16,000,000	16,000,000	16,010,720	1.30
4.25% Putrajaya Holdings Sdn. Bhd. 22.4.2022	1,000,000	1,000,000	1,000,930	0.08
4.58% Kuala Lumpur Kepong Berhad 12.8.2025	10,000,000	10,000,000	10,056,700	0.82
4.57% Rantau Abang Capital Berhad 19.10.2022	9,000,000	9,000,000	9,105,030	0.74

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
5.35% Jimah East Power Sdn. Bhd 4.6.2024	4,000,000	4,000,000	4,138,080	0.34
5.40% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.12.2024	4,000,000	4,000,000	4,154,040	0.34
5.42% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.6.2025	2,000,000	2,000,000	2,083,160	0.17
4.85% Celcom Networks Sdn. Bhd. 28.10.2021	2,013,200	2,007,726	2,021,200	0.16
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	4,862,000	4,909,778	4,936,600	0.40
4.60% IJM Corporation Berhad 10.4.2019	10,065,000	10,010,985	10,016,800	0.81

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.90% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.12.2018	10,067,000	10,002,675	10,005,900	0.81
6.60% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.12.2019	5,258,500	5,100,573	5,122,650	0.42
4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad 20.12.2018	10,035,000	10,001,141	10,002,600	0.81
4.83% IJM Corporation Berhad 10.6.2022	10,179,000	10,125,065	10,092,900	0.82
4.46% Imtiaz Sukuk II Berhad 29.5.2020	11,000,000	11,000,000	11,040,920	0.90
5.25% BGSM Management Sdn. Bhd. 24.12.2020	10,224,000	10,129,818	10,175,600	0.83
3.75% Celcom Networks Sdn. Bhd. 29.8.2019	14,760,000	14,918,804	14,966,100	1.21

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.63% UMW Holdings Berhad 22.6.2020	8,006,400	8,003,322	8,037,440	0.65
4.83% UMW Holdings Berhad 22.6.2022	8,010,400	8,007,396	8,086,320	0.66
4.65% Public Islamic Bank Berhad 3.8.2022	5,000,000	5,000,000	5,018,600	0.41
4.67% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.8.2021	10,007,000	10,004,797	10,066,600	0.82
5.05% Celcom Networks Sdn. Bhd. 29.8.2024	5,014,500	5,011,897	5,102,500	0.41
4.33% Putrajaya Bina Sdn. Bhd. 12.9.2022	5,000,000	5,000,000	5,003,700	0.41
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	9,824,000	9,866,542	9,873,200	0.80

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad 16.10.2020	10,000,000	10,000,000	10,035,800	0.82
4.90% IJM Corporation Berhad 21.4.2025	20,222,000	20,190,975	20,257,000	1.65
4.60% IJM Corporation Berhad 10.4.2019	10,032,000	10,010,246	10,016,800	0.81
4.77% Putrajaya Bina Sdn Bhd 24.3.2028	5,000,000	5,000,000	5,071,400	0.41
4.46% Imtiaz Sukuk II Berhad 29.5.2020	9,989,500	9,992,007	10,037,200	0.82
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	9,790,500	9,813,732	9,873,200	0.80

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.90% BGSM Management Sdn Bhd 27.12.2018	5,013,000	5,002,364	5,002,950	0.41
4.62% Gamuda Berhad 13.03.2019	5,010,500	5,004,890	5,005,800	0.41
4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad 20.12.2018	5,005,000	5,000,699	5,001,300	0.41
4.60% Imtiaz Sukuk II Berhad 22.3.2019	10,021,000	10,010,223	10,019,400	0.81
4.98% Tenaga Nasional Berhad 27.8.2038	5,000,000	5,000,000	5,002,100	0.41
4.78% Tenaga Nasional Berhad 29.8.2033	5,000,000	5,000,000	5,024,900	0.41
4.85% Fortune Premiere Sdn Bhd 7.9.2023	5,000,000	5,000,000	5,020,500	0.41

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
5.40% Jimah East Power Sdn Bhd 4.12.2024	15,582,000	15,565,261	15,577,650	1.26
4.79% Southern Power Generation Sdn Bhd 31.10.2023	5,060,500	5,059,052	5,058,400	0.41
4.76% Southern Power Generation Sdn Bhd 28.4.2023	5,053,000	5,051,589	5,050,600	0.41
6.40% Eco World International Berhad 25.10.2021	5,000,000	5,000,000	5,008,450	0.41
4.85% Fortune Premier Sdn Bhd 2.11.2023	10,000,000	10,000,000	10,039,100	0.81
6.48% Projek Lintasan Sungai Besi-Ulu Klang Sdn Bhd 26.11.2027	20,000,000	20,000,000	19,999,600	1.62
Jumlah nota islam jangka sederhana	360,105,000	359,801,557	361,381,090	29.37

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

	Nilai Nominal RM	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Bon korporat				
4.20% Malayan Banking Berhad 14.11.2019	15,000,000	15,000,000	15,013,350	1.22
Jumlah bon korporat	15,000,000	15,000,000	15,013,350	1.22
Bon Subordinat				
4.90% Malayan Banking Berhad 19.10.2020	20,000,000	20,000,000	20,081,800	1.63
Jumlah bon subordinat	20,000,000	20,000,000	20,081,800	1.63
Sekuriti Kerajaan Malaysia				
3.73% Government of Malaysia 15.6.2028	11,561,513	11,568,474	11,540,790	0.94
Jumlah Sekuriti Kerajaan Malaysia	11,561,513	11,568,474	11,540,790	0.94
Jumlah sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	406,666,513	406,370,031	408,017,030	33.16

(b) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2018 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018 %
Pembinaan				
Hock Seng Lee Berhad	5,800,000	11,115,893	7,830,000	0.64
	5,800,000	11,115,893	7,830,000	0.64
Perdagangan/ Perkhidmatan				
AirAsia Group Berhad	5,109,100	19,442,335	15,736,028	1.28
Bumi Armada Berhad	6,400,000	5,411,440	1,024,000	0.08
Axiata Group Berhad	1,328,651	7,602,391	4,823,003	0.39
Dialog Group Berhad	668,000	2,272,133	2,117,560	0.17
Prestariang Berhad	4,955,500	11,304,715	2,452,973	0.20
Sapura Energy Berhad	3,884,000	7,482,585	1,378,820	0.11
Serba Dinamik Holdings Berhad	3,200,000	12,394,240	11,520,000	0.94
Tenaga Nasional Berhad	200,000	2,979,780	2,848,000	0.23
Westports Holdings Berhad	2,101,100	9,179,041	7,921,147	0.64
	27,846,351	78,068,660	49,821,531	4.04
Jumlah saham biasa - dalam negara	33,646,351	89,184,553	57,651,531	4.68

(c) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2018 adalah seperti berikut:

Pelaburan diseterminkan pada 30 November 2018 adalah seperti berikut:				Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2018
Negara	Unit	Kos RM	Nilai saksama RM	%
Perancis				
Kewangan				
Societe BIC SA	28,000	12,567,241	12,601,046	1.02
	28,000	12,567,241	12,601,046	1.02
Jerman				
Barangan Pengguna				
Henkel AG & CO KGAA	39,636	17,122,290	17,233,653	1.40
	39,636	17,122,290	17,233,653	1.40
Perdagangan/ Perkhidmatan				
RWE AG	210,000	19,311,105	19,051,581	1.55
	210,000	19,311,105	19,051,581	1.55
Sepanyol				
Perdagangan/ Perkhidmatan				
Iberdrola SA	200,000	6,325,046	6,288,141	0.51
	200,000	6,325,046	6,288,141	0.51
Jumlah saham biasa - luar negara				
	477,636	55,325,682	55,174,421	4.48
Saham keutamaan				
S P Setia Berhad - Convertible Preference Shares - Islamic B				
	2,388,000	2,101,440	1,695,480	0.14
Jumlah Saham keutamaan				
	2,388,000	2,101,440	1,695,480	0.14
Jumlah Pelaburan disebut harga				
	36,511,987	146,611,675	114,521,432	9.30

10. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	2018 RM	2017 RM
Pada kos		
Bank-bank berlesen	147,767,150	254,847,736
Lain-lain institusi kewangan	37,195,489	58,816,441
	<u>184,962,639</u>	<u>313,664,177</u>

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

	2018		2017	
	PWKFE (% tahunan)	Purata Tempoh Matang (Hari)	PWKFE (% tahunan)	Purata Tempoh Matang (Hari)
Bank-bank berlesen	3.96	91	3.80	50
Lain-lain institusi kewangan	3.76	60	3.68	38

Deposit dengan institusi kewangan adalah termasuk baki dengan tempoh matang kurang daripada 90 hari berjumlah RM89,584,547 (2017: RM197,746,876).

11. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	2018 RM	2017 RM
Pendapatan Dividen	992,906	1,060,044
Pendapatan daripada pasaran wang dan sekuriti tetap	<u>6,536,857</u>	<u>6,700,994</u>
	<u>7,529,763</u>	<u>7,761,038</u>

12. MODAL PEMEGANG UNIT

	2018		2017	
	Unit	RM	Unit	RM
Pada awal tahun	1,295,310,000	1,367,677,462	1,179,710,000	1,254,732,440
Penjadian unit untuk				
-jualan	66,100,000	60,375,526	132,850,000	130,508,978
-pengagihan semula pelaburan	62,500,000	64,500,000	68,800,000	70,162,240
	128,600,000	124,875,526	201,650,000	200,671,218
Pembatalan unit	(121,500,000)	(121,890,569)	(86,050,000)	(87,726,196)
	7,100,000	2,984,957	115,600,000	112,945,022
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	-	2,033,594	-	10,097,176
Pindahan pengimbangan pengagihan	-	(2,033,594)	-	(10,097,176)
Pada akhir tahun	1,302,410,000	1,370,662,419	1,295,310,000	1,367,677,462

Sepanjang tahun berakhir 30 November 2018, Pengurus tidak memegang sebarang unit di dalam Unit Amanah. Pada 30 November 2018, PNB secara sah memegang 743,644 (2017: 734,011) unit, merangkumi 0.06% (2017: 0.06%) daripada jumlah unit yang diterbitkan.

13. URUSNIAGA DENGAN PNB

	2018 RM	2017 RM
Pembelian Pelaburan	-	11,970,000
Penjualan pelaburan	-	11,049,452

Urusniaga di atas telah dilaksanakan pada harga yang telah dipersetujui.

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

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

Syarikat Broker	Nilai Urus Niaga RM	%	Yuran Broker RM	%
Maybank Investment Bank Berhad *	245,442,385	20.13	292,240	17.38
Credit Suisse Securities (Malaysia) Sdn. Bhd	95,265,957	7.81	115,847	6.89
Macquarie Capital Securities (Malaysia) Sdn. Bhd.	73,675,873	6.04	110,950	6.60
AmlInvestment Bank Berhad *	72,388,723	5.94	106,336	6.33
UBS Securities Malaysia Sdn Bhd.	68,799,829	5.64	120,400	7.16
Hong Leong Investment Bank Berhad *	65,113,257	5.34	107,496	6.39
Maybank Islamic Berhad *	64,765,500	5.31	-	-
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	60,514,554	4.96	93,283	5.55
BIMB Securities Sdn Bhd *	57,543,124	4.72	100,701	5.99
MIDF Amanah Investment Bank Berhad *	52,759,985	4.33	80,028	4.76
Lain- lain	363,273,624	29.78	553,859	32.95
	<u>1,219,542,811</u>	<u>100.00</u>	<u>1,681,140</u>	<u>100.00</u>

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

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

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

15. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2018	2017
Pusing Ganti Portfolio	0.53 kali	0.68 kali

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

16. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	2018	2017
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan	1.23%	1.34%

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

17. RISIKO KEWANGAN DAN DASAR PENGURUSAN MODAL

(a) Pengenalan

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

(b) Struktur pengurusan risiko dan aktiviti

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

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

(c) Risiko pasaran

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

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

i. Risiko harga ekuiti

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

Sensitiviti risiko harga ekuiti

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

Indeks pasaran	Perubahan pada harga ekuiti %	Kesan ke atas lain-lain pendapatan komprehensif tahun semasa Naik/ (Turun) RM
FTSE Bursa Malaysia KLCI		
2018		
Pelaburan dalam FVTOCI	+ 10/-10	50,694,625/ (50,694,625)
Pelaburan dalam FVTPL	+ 10/-10	9,468,373/ (9,468,373)
2017		
Pelaburan dalam FVTOCI	+ 10/-10	59,752,179/ (59,752,179)
Pelaburan dalam FVTPL	+ 10/-10	6,167,964/ (6,167,964)

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

Risiko penumpuan harga ekuiti

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

i. Risiko kadar faedah

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

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

Sensitiviti risiko kadar faedah

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

Sensitiviti adalah kesan perubahan yang diandaikan dalam kadar faedah pada:

- lain-lain pendapatan komprehensif selama satu tahun, berdasarkan aset kewangan kadar terapan yang dipegang pada akhir tempoh pelaporan;
- perubahan dalam nilai saksama pelaburan untuk tahun kewangan, berdasarkan penilaian semula aset kewangan kadar tetap pada akhir tempoh pelaporan.

	Perubahan mata asas*	Sensitiviti perubahan dalam pendapatan faedah dan lain-lain Naik/ (Turun) RM
2018		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	462,407/ (462,407)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi	+25/-25	1,020,043/ (1,020,043)
2017		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	784,160/ (784,160)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi	+25/-25	878,171/ (878,171)

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

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

	1 bulan hingga 3 bulan RM	3 bulan hingga 1 tahun RM	1 tahun hingga 10 tahun RM	Tanpa faedah RM	Jumlah RM	Kadar faedah %
2018						
Aset:						
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	547,115,405	547,115,405	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	408,017,030	114,521,432	522,538,462	4.65
Deposit dengan keuangan	89,584,547	95,378,092	-	-	184,962,639	3.86-
Lain-lain aset	-	-	-	40,839,811	40,839,811	
Jumlah aset	<u>89,584,547</u>	<u>95,378,092</u>	<u>408,017,030</u>	<u>702,516,648</u>	<u>1,295,496,317</u>	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	65,478,754	65,678,754	
Jumlah liabiliti	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,478,754</u>	<u>65,478,754</u>	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	<u>89,584,547</u>	<u>95,378,092</u>	<u>408,017,030</u>	<u>637,037,894</u>	<u>1,230,017,563</u>	

	RM	RM	RM	RM	RM	%
2017						
Aset:						
Pelaburan pada	-	-	-	657,991,184	677,991,184	
Pelaburan pada FVTPL	-	-	351,268,300	56,138,746	407,407,046	4.76
Deposit dengan keuangan	197,746,876	115,917,301	-	-	313,664,177	3.74
Lain-lain aset	-	-	-	38,505,156	38,505,156	-
Jumlah aset	<u>197,746,876</u>	<u>115,917,301</u>	<u>351,268,300</u>	<u>752,635,086</u>	<u>1,147,567,563</u>	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	81,128,455	81,128,455	
Jumlah liabiliti	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,128,455</u>	<u>81,128,455</u>	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	<u>197,746,876</u>	<u>115,917,301</u>	<u>351,268,300</u>	<u>671,506,631</u>	<u>1,336,439,108</u>	

(d) Risiko kredit

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

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

Pendedahan risiko kredit

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

Kualiti kredit aset kewangan

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

Penarafan Kredit	2018		2017	
	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih
GG	2.83	0.94	-	-
AAA	15.75	5.22	16.28	4.65
AA1	15.90	5.27	16.43	4.69
AA2	29.59	9.81	22.08	6.30
AA3	16.05	5.32	28.13	8.03
AA+	4.92	1.63	-	-
AA	-	-	9.84	2.81
AA-	8.84	2.93	7.24	2.07
A+	4.90	1.63	-	-
NR	1.22	0.41	-	-
	100.00	33.16	100.00	28.55

(e) Risiko kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset yang bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika Unit Amanah menyimpan aset yang tidak cair, prestasi Unit Amanah akan terjejas apabila ia perlu menjual aset pada harga yang kurang menguntungkan. Risiko kecairan juga adalah apabila Unit Amanah menghadapi kesukaran dalam memenuhi pelucutan unit oleh pemegang unit.

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

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

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

Liabiliti Kewangan	Kurang dari 1 bulan	1 bulan hingga 1 tahun	Jumlah
	RM	RM	
Lain-lain liabiliti			
2018	65,478,754	-	65,478,754
2017	81,128,455	-	81,128,455

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

(f) Risiko penumpuan

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

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

18. INSTRUMEN KEWANGAN DAN PENDEDAHAN BERKAITAN

Nilai saksama

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

(i) Tunai dan persamaan tunai, instrumen pasaran kewangan, jumlah terhutang daripada/ (kepada) broker saham, tuntutan cukai, peruntukan pengagihan, dan pendapatan belum diterima

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

(ii) Pelaburan disebut harga

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

(iii) Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga dan sekuriti modal bercantum

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

(iv) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

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

19. TURUTAN NILAI SAKSAMA

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

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

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

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

2018	Aras 1 RM	Aras 2 RM	Aras 3 RM	Jumlah RM
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikann	3,074,470	-	-	3,074,470
Ekuiti disebut harga	544,080,935	-	-	544,080,935
Ekuiti tidak disebut harga	547,155,406	-	-	547,155,406

Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)	Aras 1 RM	Aras 2 RM	Aras 3 RM	Jumlah RM
Ekuiti disebut harga	114,521,432	-	-	114,521,432
Sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	408,017,030	-	408,017,030
	<u>114,521,432</u>	<u>408,017,030</u>	<u>-</u>	<u>522,538,462</u>

2017	Aras 1 RM	Aras 2 RM	Aras 3 RM	Jumlah RM
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,127,340	-	-	3,127,340
Ekuiti disebut harga	654,358,305	-	-	654,358,305
Ekuiti tidak disebut harga	-	505,539	-	505,539
	<u>657,485,645</u>	<u>505,539</u>	<u>-</u>	<u>657,991,184</u>
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTPL)				
Ekuiti disebut harga	56,138,746	-	-	56,138,746
Pelaburan dalam sekuriti modal bercampur	-	5,058,250	-	5,058,250
Jumlah sekuriti berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga		346,210,050	-	346,210,050
	<u>657,485,645</u>	<u>351,268,300</u>	<u>-</u>	<u>407,407,046</u>

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

20. 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.

21. MATA WANG

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

VIII. ALAMAT CAWANGAN ASNB

PERLIS

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot 7, Jalan Indera Kayangan

01000 Kangar, Perlis

Tel: 04- 9781 110/111/977 5702/8332

Faks: 04-9760 800

PULAU PINANG

Amanah Saham Nasional Berhad

No.12, Jalan Todak 3,

Pusat Bandar Seberang Jaya

13700 Seberang Jaya, Pulau Pinang

Tel: 04-3994 378/381

Faks: 04-3994 404

Amanah Saham Nasional Bhd

A-12A-1 & A-12A-2

Lorong Bayan Indah 4

Bay Avenue

11900 Bayan Lepas

Pulau Pinang

Tel : 04-6406 522 / 04-6406 523

Fax : 04-6406 520

PERAK

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 273 Jalan Intan 12

Bandar Baru Teluk Intan

36000 Teluk Intan, Perak

Tel: 05-6215 153/158

Faks: 05-6215 150

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 8 & 8A,

Persiaran Greentown 1,

Greentown Business Centre,

30450 Ipoh, Perak

Tel: 05-249 6242, 05-249 6245, 05-249 6246

Faks: 05-249 6249

KEDAH

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 27, Kompleks Shahab Perdana

Jalan Sultanah Sambungan

05250 Alor Setar, Kedah

Tel: 04-7310 770/1012

Faks: 04-7314 140

WILAYAH PERSEKUTUAN KUALA LUMPUR

Amanah Saham Nasional Berhad

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

WILAYAH PERSEKUTUAN PUTRAJAYA

Amanah Saham Nasional Berhad

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

SELANGOR

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

No.7 Jalan Medan Niaga 2
Medan Niaga Kuala Selangor
45000 Kuala Selangor
Selangor
Tel: 03-3281 4121/ 03-3289 4121/3121
Faks: 03-3281 3221

Amanah Saham Nasional Berhad

Lot, 2-17(A), Tingkat 2
Anggerik, Mall, No 5
Jalan 14/8, Seksyen 14
40000 Shah Alam, Selangor
Tel: 03-5523 0798

MELAKA

Amanah Saham Nasional Berhad

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

JOHOR

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

No. 6 dan 7, Jalan Muhibbah
Taman Muhibbah
85000 Segamat, Johor.
Tel: 07-931 5548/5903
Faks: 07-931 5542

NEGERI SEMBILAN

Amanah Saham Nasional Berhad

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

TERENGGANU

Amanah Saham Nasional Berhad

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

KELANTAN

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

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

PAHANG

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

No.8, Jalan Ahmad Shah
Bandar Seri Semantan
28000 Temerloh, Pahang
Tel: 09-2901 460/1462
Faks: 09-2901 466

SABAH & SARAWAK

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

TB 4287 & TB 4280
Tingkat Bawah & 1 Town Ext II
Jalan Masjid, Kompleks Fajar Tawau
91000 Tawau, Sabah
Tel: 089-779 389/390/391
Faks: 089-776 600

Amanah Saham Nasional Berhad

Tingkat Bawah,
Lot 1, Circular Blok A Harbour Town,
Jalan Pantai,
91100 Lahad Datu, Sabah
Tel: 089-863680/681/672/673
Faks: 089-863675

Amanah Saham Nasional Bhd

Lot 8 & 9 Blok B
Pusat Komersial Datun
Jalan Masak
89008 Keningau
Sabah
Tel : 087-336 629 / 618 /621
Fax : 087-336 619

Amanah Saham Nasional Bhd

Lot 15 Tingkat Bawah
Bandar Pasaraya Fasa 1
90000 Sandakan
Sabah
Tel : 089-210 486 / 223 516
Fax : 089-210 597

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

Sublot 2 & 3 Lot 4496
Junction 28, Jalan Keppel
97000 Bintulu
Sarawak
Tel : 086-344 546 / 541
Fax : 086-344 540

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Berhad

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

Amanah Saham Nasional Bhd

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

PENGURUS

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

PEJABAT BERDAFTAR

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

LEMBAGA PENGARAH

Tan Sri Dr Zeti Akhtar Aziz (Pengerusi)
(berkuatkuasa 19 Julai 2018)
Dato' Abdul Rahman bin Ahmad
Dato Dr. Nik Ramlah binti Nik Mahmood
Datuk Seri Dr. Nik Norzrul Thani bin Nik Hassan Thani
Encik Mohammad bin Hussin

PRESIDEN DAN KETUA EKSEKUTIF KUMPULAN

Dato' Abdul Rahman bin Ahmad

KETUA PEGAWAI EKSEKUTIF & PENGARAH EKSEKUTIF

Encik Mohammad bin Hussin

SETIAUSAHA SYARIKAT KUMPULAN

Puan Adibah Khairiah binti Ismail @ Daud
(MIA 13755)

PEGAWAI PEMATUHAN

Encik Zulkafli Bin Hamid

PEMEGANG AMANAH

AmanahRaya Trustees Berhad (766894-T)

JURUAUDIT

Tetuan Hanafiah Raslan & Mohamad

BANK

Malayan Banking Berhad
CIMB Bank Berhad

PEGUAMBELA & PEGUAMCARA

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

EJEN

Malayan Banking Berhad
CIMB Bank Berhad
CIMB Islamic Bank Berhad
RHB Bank Berhad
RHB Islamic Bank Berhad
POS Malaysia Berhad
Maybank Islamic Berhad
Bank Simpanan Nasional
Affin Bank Berhad
Alliance Bank Malaysia Berhad
AmBank (M) Berhad
AmBank Islamic Berhad
Bank Muamalat Malaysia Berhad
Hong Leong Bank Berhad
Hong Leong Islamic Bank Berhad

Atau Layari

www.mysnb.com.my
Maybank2u.com
CIMB Clicks
affinOnline.com
RHBNow