

ASNB

Laporan Tahunan



ASN Imbang 1

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2019

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, dokumen tersebut 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
Pusat Khidmat Pelanggan ASNB
Di talian 03-7730 8899 atau emel ke asnbcare@pnb.com.my

ISI KANDUNGAN

Bil.	Tajuk	Muka Surat
I.	Maklumat Tabung	3
II.	Prestasi Tabung	4
III.	Laporan Pengurus	7
IV.	Penyata Pengurus	12
V.	Penyataan Pemegang Amanah	13
VI.	Laporan Juruaudit Bebas	14
VII.	Penyata Kewangan	
	A. Penyata Untung atau Rugi	17
	B. Penyata Pendapatan Komprehensif	18
	C. Penyata Kedudukan Kewangan	19
	D. Penyata Perubahan Dalam Ekuiti	20
	E. Penyata Aliran Tunai	21
	F. Nota-nota Berkenaan Penyata Kewangan	22
VIII.	Alamat Cawangan ASNB	58
IX.	Maklumat Korporat	-

LAPORAN PENGURUS
ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, "ASN IMBANG 1"



Pemegang-pemegang unit ASN Imbang (Mixed Asset Balanced) 1, "ASN Imbang 1" yang dihormati,

AmanahRaya Trustees Berhad (ART) selaku Pemegang Amanah dan Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) selaku Pengurus ASN Imbang 1 dengan sukacitanya membentangkan laporan tahunan ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019.

I. MAKLUMAT TABUNG

A. KATEGORI/ JENIS TABUNG

Nama Tabung	Kategori	Jenis Tabung
ASN Imbang (Mixed Asset Balanced) 1, "ASN Imbang 1"	Aset Campuran	Imbang

B. OBJEKTIF PELABURAN TABUNG

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

C. PENANDA ARAS TABUNG

ASN Imbang 1 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 <i>(sumber: www.bursamalaysia.com.my)</i>	50
Maybank 12 bulan <i>(sumber: www.maybank2u.com.my)</i>	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 2019, seramai 46,815 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	18,261	39.01	21,331,190.47	1.63
5,001 hingga 10,000	6,054	12.93	46,934,034.14	3.58
10,001 hingga 50,000	15,839	33.83	361,271,874.01	27.56
50,001 hingga 500,000	6,477	13.84	724,708,396.95	55.29
500,001 dan ke atas	184	0.39	156,499,655.27	11.94
JUMLAH	46,815	100.00	1,310,745,150.84	100.00

II. PRESTASI TABUNG

A. PERUMPUKAN ASET

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

Sektor	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (%)		
	2019	2018	2017
Pelaburan di Pasaran Ekuiti:			
Perkhidmatan komunikasi	6.43	7.04	11.56
Barangan Bukan Asasi Pengguna	3.65	1.18	-
Barangan Asasi Pengguna	3.88	5.87	6.19
Tenaga	2.90	2.17	1.70
Kewangan	11.15	15.44	14.19
Penjagaan kesihatan	3.11	0.15	1.33
Perindustrian	5.71	6.11	6.39
Teknologi Maklumat	2.85	0.20	0.55
Bahan Asas	2.73	3.79	1.14
Hartanah	4.25	5.85	7.26
Utiliti	6.10	5.72	2.84
Jumlah	52.76	53.52	53.15
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
a) Pelaburan di dalam Unit Amanah	0.26	0.25	0.23
b) Sekuriti Berpendapatan Tetap	40.13	33.16	26.28
c) Lain-lain Pelaburan dan Aset Bersih	6.85 ¹	13.07	20.34
Jumlah	100.00	100.00	100.00

Nota: 1. Termasuk deposit dan tunai dengan institusi kewangan (10.11%) dan akaun belum terima (1.39%) selepas ditolak akaun belum bayar (-4.65%).

B. MAKLUMAT KEWANGAN

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

Sebelum Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 30 November		
	2019	2018	2017
NAB (RM'000)	1,283,928	1,292,418	1,273,831
NAB Seunit (RM)	0.9790	0.9923	1.0820
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	4.25	4.75	5.00
NAB (RM'000)	1,228,189	1,230,554	1,336,814
NAB Seunit (RM)	0.9365	0.9448	1.0320
NAB Seunit Terendah (RM)	0.9327	0.9448	1.0202
NAB Seunit Tertinggi (RM)	1.0023	1.0712	1.1078
Unit Dalam Edaran ('000)	1,311,510	1,302,410	1,295,310
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Disember	1 Disember	1 Disember
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.15	1.23	1.34
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.55	0.53	0.68
Pulangan Pendapatan (%) ³	4.54	5.03	4.84
Pulangan Modal (%) ⁴	-0.88	-8.45	1.20
Jumlah Pulangan (%)⁵	3.62	-3.85	6.10

Nota:

- Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP) adalah nisbah di antara jumlah bayaran pengurusan dan perbelanjaan ASN Imbang 1 yang dikembalikan dengan purata NAB pada kos ASN Imbang 1 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPP dari 30 November 2018 ke 30 November 2019 adalah tidak ketara disebabkan oleh penurunan kos transaksi urus jual beli sekuriti domestik bagi tahun kewangan berakhir 2019.
- Nisbah Pusing Ganti Portfolio (NPGP) adalah nisbah purata bagi jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan dalam tahun kewangan dengan purata NAB pada kos ASN Imbang 1 untuk tahun kewangan dikira berpandukan asas harian. Perubahan antara NPGP dari 30 November 2018 ke 30 November 2019 adalah tidak ketara disebabkan oleh peningkatan urusan jual beli sekuriti antarabangsa bagi tahun kewangan berakhir 2019.
- Pulangan Pendapatan (%): $\left[\frac{\text{Pengagihan Pendapatan Seunit}}{\text{NAB Seunit Selepas Pengagihan Pendapatan}} \right] \times 100$
- Pulangan Modal (%): $\left[\left(\frac{\text{NAB Seunit Selepas Pengagihan Pendapatan}}{\text{NAB Seunit Awal Tahun Kewangan}} \right) - 1 \right] \times 100$
- Jumlah Pulangan (%): $\left[\left(1 + \frac{\text{Pulangan Modal}}{100} \right) \times \left(1 + \frac{\text{Pulangan Pendapatan}}{100} \right) - 1 \right] \times 100$

C. PENGAGIHAN PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan 30 November 2019, ASN Imbang 1 telah mengisytiharkan pengagihan pendapatan sebanyak 4.25 sen seunit.

Pengagihan Pendapatan	Tahun Kewangan Berakhir 30.11.19
Kadar Pengagihan (sen seunit)	4.25
RM (Juta)	53.74
Tarikh Pembayaran	1 Disember

D. JUMLAH PULANGAN TAHUNAN

Jumlah pulangan tahunan bagi ASN Imbang 1 adalah seperti berikut:

	Pada 30 November 2019		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Pulangan Tahunan (%) ¹	3.62	1.87	1.28
Penanda Aras (%) ²	-0.91	1.50	0.70

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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

$$\left[\left((1 + r_1) \times (1 + r_2) \times (1 + r_3) \times \dots \times (1 + r_n) \right)^{\frac{1}{n}} - 1 \right] \times 100$$

Di mana, r = pulangan tahunan n = bilangan tahun

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

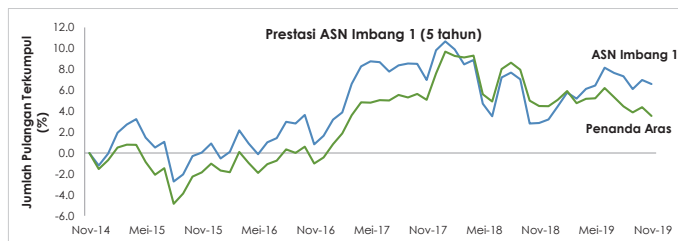
E. PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

Prestasi bagi ASN Imbang 1 berbanding penanda aras cipta-suai adalah seperti berikut:

	Tahun Kewangan Berakhir 30 November				
	2019	2018	2017	2016	2015
Jumlah Pulangan (%)	3.62	-3.85	6.10	0.78	0.04
Penanda Aras (%) ¹	-0.91	-0.57	6.14	0.88	-1.86

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

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



Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

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

F. ANALISIS NILAI ASET BERSIH (NAB) TABUNG

ASN Imbang 1 telah mencatatkan penurunan NAB sebanyak 0.19% kepada RM 1.228 bilion bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019, berbanding RM 1.231 bilion bagi tahun kewangan sebelumnya. NAB seunit turut mencatatkan penurunan sebanyak 0.88% daripada RM 0.9448 kepada RM 0.9365.

G. PERUBAHAN SIGNIFIKAN TABUNG

Tiada perubahan signifikan sepanjang tahun kewangan berakhir 30 November 2019.

H. SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

I. DAGANGAN SILANG

Sepanjang dalam tempoh tinjauan, transaksi dagangan silang dijalankan bagi ASN Imbang 1. Transaksi tersebut dijalankan tertakluk kepada Garispaduan bagi Fungsi Pematuhan kepada Institusi Pengurusan Dana "Guidelines on Compliance Function for Fund Management Companies" dan disemak semula serta diluluskan oleh Ahli Jawatankuasa Pelaburan.

J. KOMISYEN RINGAN

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

III. LAPORAN PENGURUS

A. PENCAPAIAN OBJEKTIF

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019, prestasi ASN Imbang 1 adalah selaras dengan objektif pelaburannya dimana ASN Imbang 1 telah memberi peluang kepada pemegang-pemegang unit untuk mendapat pulangan dalam bentuk pengagihan pendapatan dan pulangan modal pada tahap risiko yang berpatutan.

Sumber Pendapatan

ASN Imbang 1 telah memperolehi pendapatan dari dividen kasar saham disebut harga, keuntungan bersih ternyata daripada jualan pelaburan dan lain-lain pendapatan, seperti jadual berikut:-

Sumber	Tahun Kewangan Berakhir 30 November (RM Juta)		
	2019	2018	2017
Dividen	28.23	26.00	28.97
Keuntungan Bersih Ternyata daripada Jualan Pelaburan	16.01	25.24	25.55
Keuntungan dan Lain-lain Pendapatan Ternyata	24.30	26.24	18.76
Jumlah Pendapatan Ternyata	68.54	77.48	73.28

B. 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 melaburkan 25% 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.

C. STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN

Strategi pelaburan ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019 telah dilaksanakan dengan perumpukan aset yang aktif dan lebih tinggi dalam ekuiti berbanding sekuriti berpendapatan tetap dan tunai. 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.

Secara puratanya, perumpukan aset tabung ASN Imbang 1 adalah pada kadar 54% ekuiti : 46% sekuriti berpendapatan tetap dan tunai berbanding dengan penanda aras 50% ekuiti : 50% tunai. Perumpukan aset ini dilaksanakan bagi memastikan tabung menjaga jumlah pulangan yang kompetitif dalam keadaan pasaran yang mencabar.

i. Ekuiti

Pada tahun kewangan ini, Tabung ASN Imbang 1 telah menggunakan strategi gabungan antara nilai dan pertumbuhan bergantung pada situasi pasaran. Pelaburan ekuiti tertumpu kepada sektor-sektor yang dilihat mempunyai fundamental dan asas perniagaan yang kukuh. Ini bagi memastikan pulangan yang kompetitif kepada tabung dalam ketidakpastian persekitaran ekonomi dan pasaran domestik serta global.

Antara sektor yang diberi tumpuan di dalam pelaburan domestik adalah sektor kewangan termasuk sektor insuran yang didorong oleh permintaan yang kukuh terhadap produk-produk insuran. Selain itu, pelaburan juga tertumpu kepada sektor kepenggunaan yang terus disokong oleh perbelanjaan domestik yang kekal sihat dan sektor telekomunikasi yang memberi pulangan dividen yang stabil.

ASN Imbang 1 juga telah membuat pelaburan dalam pasaran antarabangsa dalam usaha menjaga pulangan yang kompetitif dalam pasaran ekuiti domestik yang mencabar. Pelaburan antarabangsa tertumpu kepada sektor-sektor seperti teknologi maklumat, kepenggunaan dan kesihatan yang mempunyai prospek perniagaan yang cerah dan kadar pertumbuhan pendapatan yang baik. Selain itu, pelaburan di pasaran antarabangsa juga melibatkan beberapa pasaran utama dunia seperti di pasaran saham Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan juga Asia demi mempelbagaikan pelaburan antarabangsa.

Pengurus tabung turut mengambil peluang daripada turun naik pasaran untuk mengaut keuntungan dengan menjalankan aktiviti jualbeli saham secara aktif.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019, ASN Imbang 1 telah membuat pelaburan yang lebih tinggi dalam sekuriti berpendapatan tetap berbanding wang tunai. Pelaburan dilakukan setelah mengambilkira kadar perolehan yang bersesuaian dengan risiko kredit setiap terbitan. Pelaburan sekuriti berpendapatan tetap telah meningkat menerusi pembelian sekuriti berpendapatan tetap terbitan oleh Kuala Lumpur Kepong Berhad, UMW Holdings Berhad, IJM Corporation Berhad dan Southern Power Generation Berhad.

Pengurus Tabung turut mengambil peluang untuk melakukan dagangan Sekuriti Hutang Kerajaan (Malaysian Government Securities, "MGS") dalam keadaan turun naik kadar hasil.

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

D. ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Bagi tahun kewangan 30 November 2019, pasaran saham utama dunia seperti Australia ASX 200 Index (+20.9%), Euro Stoxx 50 Index (+16.7%) dan Amerika Syarikat S&P 500 Index (+13.8%) telah mencatatkan peningkatan didorong oleh pertumbuhan pendapatan korporat yang positif oleh syarikat-syarikat korporat serta pelonggaran dasar monetari di Amerika Syarikat, Australia dan Eropah yang dijangka akan terus memberi sokongan dan pemangkin kepada pertumbuhan semula ekonomi dunia yang telah mengalami kelembapan kesan daripada ketidakpastian situasi politik dunia serta peruncingan perang perdagangan antara Amerika Syarikat dan China.

Pasaran-pasaran utama Asia turut mencatatkan pertumbuhan positif seiring dengan pasaran-pasaran utama dunia. Pasaran-pasaran Asia seperti Taiwan Taiex Index (+16.2%), Shanghai Composite Index (+10.9%) dan Philippine SE Index (+5.1%) mencatatkan peningkatan didorong oleh kemasukan pelaburan dana asing yang menjangkakan penambahbaikan pertumbuhan pendapatan korporat. Namun demikian, pasaran saham Hong Kong (HSI) kekal negatif (-0.6%) selepas negara tersebut mengalami kelumpuhan ekonomi akibat daripada pergolakan politik domestik.

Walaupun bagaimanapun, penanda aras utama pasaran tempatan iaitu FTSE Bursa Malaysia Kuala Lumpur Composite Index (FBM KLCI) telah mencatatkan penurunan sebanyak 118.12 mata atau 7.03% untuk ditutup pada paras 1,561.74 mata pada 30 November 2019, berbanding 1,679.86 mata yang dicatatkan pada 30 November 2018. Paras tertinggi indeks iaitu 1,730.68 mata telah dicatatkan pada 11 Februari 2019, manakala paras terendah indeks iaitu 1,551.23 mata telah dicatatkan pada 9 Oktober 2019. Prestasi pasaran saham tempatan terjejas ekoran prestasi keuntungan korporat yang kurang memberangsangkan serta penarikan modal oleh pelabur asing yang berterusan. Pelabur asing telah menarik keluar sebanyak RM10.95 bilion sepanjang tahun kewangan 30 November 2019.

Antara sektor yang mengalami penurunan tertinggi adalah sektor hartanah iaitu sebanyak (-13.1%), diikuti dengan sektor kewangan sebanyak (-11.7%), dan sektor kesihatan sebanyak (-7.4%). Sektor tenaga mencatatkan kenaikan tertinggi dalam tahun kewangan, iaitu sebanyak 34.6%, diikuti dengan sektor pembinaan (+25.8%) dan sektor teknologi (+13.2%). Antara saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan penurunan ketara dalam tempoh tinjauan adalah Petronas Chemical Group Berhad (-20.9%), Public Bank Berhad (-18.7%) dan Top Glove Corporation (-16.3%). Sementara itu, saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan peningkatan positif adalah MISC Berhad (+34.2%), Genting Malaysia Berhad (+17.2%) dan Telekom Malaysia Berhad (+14.1%).

Dalam tahun kewangan ini, nilai mata wang Ringgit Malaysia meningkat sebanyak 0.15% untuk ditutup pada paras RM4.1778/USD pada 30 November 2019 berbanding RM4.1841/USD pada 30 November 2019. Ringgit telah didagangkan pada paras terendah RM4.2203/USD pada 3 September 2019, manakala paras tertinggi adalah RM4.0615/USD pada 21 Mac 2019. Kenaikan nilai mata wang Ringgit Malaysia didorong oleh pembelian MGS oleh pelabur asing.

Ekonomi Malaysia telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak 4.4% pada suku ketiga berbanding 4.9% pada suku kedua 2019, didorong oleh penurunan nilai import dan eksport serta penurunan aktiviti di dalam sektor perlombongan dan pembinaan. Bank Negara Malaysia (BNM) mengunjurkan pertumbuhan ekonomi Malaysia dijangka kekal antara 4.3% hingga 4.8% pada tahun 2019.

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

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019, Jawatankuasa Dasar Monetari (Monetary Policy Committee, MPC) BNM telah mengurangkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 25 mata asas kepada 3.00% daripada kadar 3.25% pada bulan Mei 2019 berikutan risiko penurunan pertumbuhan ekonomi daripada ketidakpastian dalam persekitaran global dan domestik. Dengan pengurangan OPR ini, kadar antara bank menjadi lebih rendah dan Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur (Kuala Lumpur Interbank Offered Rate, KLIBOR) 3-bulan menurun daripada 3.69% kepada 3.35%. Sejajar dengan penurunan OPR, kadar hasil Maybank 12 bulan deposit tetap turut menurun daripada 3.35% kepada 3.10%.

Kadar MGS pula telah mencatatkan penurunan dalam tempoh yang sama. Kadar hasil MGS 3-tahun, 5-tahun dan 10-tahun telah ditutup lebih rendah pada 3.08%, 3.22% dan 3.45%, masing-masing jatuh sebanyak 61, 70 dan 71 mata asas bagi tempoh tersebut. Sementara itu, kadar hasil sekuriti bon korporat bertaraf AA dan AAA berjangka 3 sehingga 10 tahun telah mencatatkan penurunan kadar hasil antara 55 hingga 80 mata asas. Penurunan kadar ini antaranya disokong oleh pelarasan kadar dasar semalaman, pembelian berterusan oleh pelabur tempatan dan kekurangan penawaran dalam sekuriti hutang swasta. Dalam pasaran bon korporat pula, perubahan kadar hasil secara relatifnya adalah sejajar dengan sekuriti kerajaan.

F. STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Bagi tahun kewangan seterusnya, pengurus tabung ASN Imbang 1 menjangkakan pasaran saham tempatan serta global kekal mencabar disebabkan peningkatan ketidakpastian keadaan geopolitik dunia serta perang perdagangan yang berterusan di antara Amerika Syarikat dan China. Oleh itu, pengurus tabung ASN Imbang 1 akan melaksanakan perumpukan aset yang aktif antara pelaburan ekuiti, sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang demi memastikan pulangan Tabung kekal kompetitif. Pengurus tabung akan sentiasa proaktif dalam mengkaji semula strategi pelaburan secara berkala dengan mengambil kira keperluan semasa, keadaan ekonomi serta persekitaran pelaburan yang sentiasa berubah.

i. Ekuiti

Pelaburan ekuiti akan berbentuk selektif dalam usaha memastikan pulangan Tabung kekal kompetitif di dalam persekitaran pelaburan yang tidak menentu serta mencabar. Pelaburan ekuiti akan tertumpu kepada sektor-sektor dan syarikat-syarikat yang mempunyai fundamental dan asas perniagaan yang kukuh. Tabung juga akan memberikan tumpuan kepada sektor yang berfokus domestik dan tidak terkesan secara langsung oleh perang perdagangan antara dua kuasa besar dunia, Amerika Syarikat dan China. Antara sektor yang diberi tumpuan adalah sektor kepenggunaan yang dijangka kekal sihat disokong oleh perbelanjaan domestik yang kekal kukuh selain sektor pembinaan yang dijangka akan mendapat manfaat daripada penyambungan semula projek infrastruktur awam. Selain itu, Tabung turut memberi tumpuan kepada sektor kesihatan terutamanya sektor pembuatan sarung tangan getah yang dijangka untuk kekal positif disokong permintaan global yang kukuh di samping dijangka mendapat manfaat daripada perang perdagangan antara Amerika Syarikat dan China.

Selain itu, Pengurus Tabung ASN Imbang 1 juga akan mempelbagaikan pelaburan kepada pelaburan saham antarabangsa bagi memastikan Tabung terus kekal memberikan pulangan yang kompetitif. Pelaburan antarabangsa juga akan dibuat secara selektif berdasarkan analisa yang mampan dan juga akan menumpukan kepada syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh, mempunyai pertumbuhan pendapatan yang utuh disamping diniagakan di bawah harga wajar. Pelaburan dalam sektor-sektor seperti teknologi maklumat, kesihatan, dan kepenggunaan akan menjadi tumpuan atas prospek cerah didorong oleh pertumbuhan permintaan yang kukuh.

Pengurus Tabung ASN Imbang 1 juga akan mengambil strategi taktikal dalam keadaan pasaran saham yang turun naik untuk menjaga keuntungan daripada penjualan saham.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Untuk mempelbagaikan aset dalam portfolio, Pengurus Tabung ASN Imbang 1 akan terus melabur lebih di dalam sekuriti berpendapatan tetap berbanding pasaran wang. Pelaburan juga akan lebih tertumpu pada bon korporat bagi meningkatkan pulangan dana. Pelaburan dalam bon kerajaan akan dibuat sekiranya terdapat peluang keuntungan.

Pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap akan dibuat dengan pemilihan instrumen - instrumen yang bermutu dan mengambil kira faktor-faktor seperti perolehan, kecairan, tempoh matang dan juga kupon yang berpatutan dengan risiko yang ditanggung oleh ASN Imbang 1. Di samping itu, pelaburan pasaran wang akan diteruskan bagi menyediakan mudah tunai untuk kegunaan harian.

IV. PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-Pemegang Unit

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, "ASN IMBANG 1"

Kami, sebagai Pengarah kepada AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, iaitu Pengurus kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 ("Unit Amanah"), dengan ini menyatakan bahawa pada pendapat Pengurus, penyata kewangan bagi Unit Amanah bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019, berserta dengan nota-nota yang dikepilkkan 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 2019, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

TAN SRI DR.ZETI AKHTAR AZIZ

Pengerusi

ABDUL JALIL BIN ABDUL RASHEED

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

14 Januari 2020

V. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

Kepada Pemegang-Pemegang Unit
ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, "ASN IMBANG 1"

Kami, AmanahRaya Trustee Berhad, telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada ASN Imbang (Mixed Asset Balanced) 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019. Pada pendapat kami, Amanah Saham Nasional Berhad, selaku Pengurus telah mengurus ASN Imbang 1 selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus dan Pemegang Amanah mengikut suratikatan, undang-undang sekuriti dan Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019.

Kami juga berpendapat bahawa:

- a) Penilaian dan penentuan harga unit 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 1 sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan ASN Imbang 1

Yang benar,
AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

HABSAH BINTI BAKAR
Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

14 Januari 2020

VI. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS

1. Laporan penyata kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, yang mengandungi penyata untung atau rugi pada 30 November 2019, 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 17 hingga 57.

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 2019 dan prestasi kewangannya serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

Lain-lain pekara

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

Hanafiah Raslan & Mohamad
AF: 0002
Akauntan Bertauliah

Muhammad Syarizal bin Abdul Rahim
No. 03157/01/2021 J
Akauntan Bertauliah

Kuala Lumpur, Malaysia

14 Januari 2020

VII: PENYATA KEWANGAN

A. PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2019

	Nota	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan		24,269,941	26,676,291
Pendapatan dividen		28,228,994	26,002,175
Keuntungan ternyata daripada penjualan pelaburan (FVTPL)		14,804,011	4,771,491
Keuntungan/(kerugian) tidak ternyata daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTPL)		7,210,908	(20,571,740)
(Kerugian)/keuntungan bersih kadar tukaran asing		(416,439)	39,695
		<u>74,097,415</u>	<u>36,917,912</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	12,568,377	13,459,845
Yuran pemegang amanah	5	400,000	400,000
Ganjaran juruaudit		18,500	18,500
Yuran ejen cukai		3,500	3,200
Perbelanjaan pentadbiran		1,437,623	2,651,927
		<u>14,428,000</u>	<u>16,533,472</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		59,669,415	20,384,440
CUKAI	6	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>59,669,415</u>	<u>20,384,440</u>
Pengagihan pelaburan	7	<u>55,739,175</u>	<u>61,864,475</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>4.25 sen</u>	<u>4.75 sen</u>
Tarikh Pengagihan		<u>1 December 2019</u>	<u>1 December 2018</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		52,903,616	40,482,017
Tidak ternyata		6,765,799	(20,097,577)
		<u>59,669,415</u>	<u>20,384,440</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**B. PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2019**

	2019 RM	2018 RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI	59,669,415	20,384,440
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya		
Kerugian daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTOCI)	(14,929,690)	(69,799,156)
JUMLAH PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA	<u>44,739,725</u>	<u>(49,414,716)</u>
Lain-lain pendapatan/(kerugian) komprehensif terdiri daripada berikut:		
Ternyata	54,106,704	60,953,996
Tidak ternyata	<u>(9,366,979)</u>	<u>(110,368,712)</u>
	<u>44,739,725</u>	<u>(49,414,716)</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**C. PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN
PADA 30 NOVEMBER 2019**

	Nota	2019 RM	2018 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	478,297,001	547,155,405
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)	9	665,737,373	522,538,462
Deposit dengan institusi kewangan	10	117,397,350	184,962,639
Tuntutan cukai		365,493	698,088
Pendapatan belum diterima	11	6,056,275	7,529,763
Jumlah terhutang daripada broker saham		6,585,355	9,958,740
Jumlah terhutang daripada PNB		4,039,730	13,782,031
Tunai di bank		6,748,674	9,569,277
JUMLAH ASET		1,285,227,251	1,296,194,405
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	55,739,175	61,864,475
Jumlah terhutang kepada pengurus		1,055,911	1,057,348
Jumlah terhutang kepada broker saham		53,258	2,556,931
Pelbagai pemiutang		189,968	161,952
JUMLAH LIABILITI		57,038,312	65,640,706
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		1,228,188,939	1,230,553,699
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	1,374,747,820	1,370,662,419
Rizab-rizab lain		(146,558,881)	(140,108,720)
JUMLAH EKUITI/NILAI ASSET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		1,228,188,939	1,230,553,699
UNIT DALAM EDARAN	12	1,311,510,000	1,302,410,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		0.9365	0.9448

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**D. PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2019**

	Modal Pemegang Unit RM	Rizab-rizab Lain		Jumlah Ekuiti RM
		Ternyata RM	Tidak Ternyata RM	
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 bagi tahun semasa	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
Pada 1 Disember 2018	1,370,662,419	48,768,295	(188,877,015)	1,230,553,699
Penjadian unit untuk jualan	83,809,549	-	-	83,809,549
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2018)	59,321,145	-	-	59,321,145
Pembatalan unit	(139,045,293)	-	-	(139,045,293)
Pengimbangan pengagihan bagi tahun semasa	4,549,289	-	-	4,549,289
Pengagihan pendapatan	(4,549,289)	(51,189,886)	-	(55,739,175)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	52,903,616	(8,163,891)	44,739,725
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan	-	1,203,088	(1,203,088)	-
Pada 30 November 2019	1,374,747,820	51,685,113	(198,243,994)	1,228,188,939

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

**E. PENYATA ALIRAN TUNAI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2019**

	2019 RM	2018 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	698,716,485	733,962,006
Pembelian pelaburan	(763,926,699)	(821,104,889)
Simpanan dalam deposit dan instrumen kewangan	-	(95,378,092)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	95,378,092	115,917,301
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan,sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	28,061,319	28,430,661
Dividen bersih diterima	28,456,472	25,941,736
Yuran pengurusan dibayar	(12,569,814)	(14,004,892)
Yuran pemegang amanah dibayar	(400,000)	(414,000)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(1,431,607)	(2,323,818)
Cukai dikembalikan	435,166	43,930
Tunai bersih dihasilkan/(digunakan) daripada aktiviti operasi dan pelaburan	72,719,414	(28,930,057)
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	158,161,810	121,791,240
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(143,608,110)	(126,731,430)
Pengagihan kepada pemegang unit	(61,864,475)	(64,765,500)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	(47,310,775)	(69,705,690)
PENINGKATAN/(PENURUNAN) BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	25,408,639	(98,635,747)
PERBEZAAN TUKARAN MATAWANG	(416,439)	39,695
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	99,153,824	197,749,876
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	124,146,024	99,153,824
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	6,748,674	9,569,277
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	117,397,350	184,962,639
	124,146,024	194,531,916
Deposit dengan tempoh matang lebih dari 3 bulan	-	(95,378,092)
Tunai dan persamaan tunai	124,146,024	99,153,824

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (berikutnya dirujuk sebagai "Unit Amanah") ditubuhkan selaras dengan pelaksanaan Surat Ikatan bertarikh 24 September 2001, antara Pengurus, Amanah Saham Nasional Berhad ("ASNB"), Pemegang Amanah, AmanahRaya Trustees Berhad dan Pemegang Unit Berdaftar Unit Amanah.

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

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

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

Penyata kewangan ini telah diluluskan oleh Lembaga Pengarah ASNB untuk diterbitkan menurut resolusi para Pengarah pada 14 Januari 2020.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan beraudit Unit Amanah bagi tahun berakhir 30 November 2019, telah disediakan selaras dengan Malaysian Financial Reporting Standards ("MFRS") dan International Financial Reporting Standards ("IFRS").

a) Perubahan dalam polisi perakaunan

MFRS yang baru dan disemak semula yang tertakluk kepada syarikat dengan tahun kewangan bermula pada atau selepas 1 Disember 2018 tidak memberi kesan signifikan kepada penyata kewangan Unit Amanah.

b) Piawaian yang diterbitkan tetapi belum berkuatkuasa

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

3. RUMUSAN DASAR-DASAR PERAKAUNAN PENTING

a) Instrumen kewangan

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

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

b) Aset-aset kewangan

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

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

i. Pengelasan aset kewangan

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

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

Instrumen hutang yang tidak memenuhi kriteria di atas diklasifikasikan sebagai FVTPL atau nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif ("FVTOCI") (lihat di bawah). Instrumen ekuiti diklasifikasikan sebagai FVTPL atau FVTOCI, bergantung kepada objektif pelaburan.

ii. 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.

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

Instrumen hutang dengan matlamat untuk mencapai pengumpulan aliran tunai kontraktual dan penjualan aset kewangan ditetapkan sebagai FVTOCI.

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

Keuntungan atau kerugian terkumpul dalam pelaburan ekuiti tidak akan dikelaskan semula kepada untung atau rugi atas penjualan pelaburan. Walau bagaimanapun, keuntungan atau kerugian terkumpul bagi instrumen hutang akan dikelaskan semula kepada untung atau rugi atas penjualan pelaburan.

iv. Rosotnilai dalam aset kewangan

Kerugian kredit diiktiraf berdasarkan model "Expected Credit Loss" ("ECL"). Unit Amanah mengiktiraf elau kerugian untuk ECL pada instrumen kewangan yang tidak diukur pada FVTPL (aset kewangan yang merupakan instrumen hutang). Model rosotnilai ini tidak digunakan untuk pelaburan ekuiti.

ECL adalah anggaran kebarangkalian kerugian kredit. ECL diukur seperti berikut:

- Aset kewangan yang tidak rosot kredit pada tarikh pelaporan.

Nilai semasa tunai mengalami kekurangan (iaitu perbezaan antara aliran tunai yang disebabkan oleh entiti mengikut kontrak dan aliran tunai yang dijangka diterima oleh Unit Amanah);

- Aset kewangan yang rosot kredit pada tarikh pelaporan.

Perbezaan di antara jumlah bawaan kasar dan nilai semasa bagi anggaran aliran tunai masa hadapan.

Pada setiap tarikh pelaporan, Unit Amanah akan menilai sama ada aset kewangan yang dibawa pada kos yang dilunaskan telah merosot kredit. Aset kewangan adalah 'rosot kredit' apabila satu atau lebih peristiwa yang menjejaskan anggaran aliran tunai masa depan aset kewangan telah berlaku.

Bukti yang menunjukkan aset kewangan telah mengalami rosot kredit merangkumi data yang boleh diperhatikan seperti berikut :

- Pengeluar atau rakan niaga mengalami masalah kewangan yang ketara
- Instrumen mengalami penurunan nilai penarafan kredit yang ketara dari agensi penarafan
- Perlanggaran kontrak seperti ingkar dan lewat tempoh; atau
- Ketiadaan pasaran aktif bagi sekuriti disebabkan oleh masalah kewangan

v. 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 ke rizab bolehagih 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. Pengkelasan sebagai hutang atau ekuiti

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

ii. Liabiliti kewangan

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

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

iii. Penyahiktirafan liabiliti kewangan

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

iv. Modal Pemegang Unit

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

Pengimbangan pengagihan mewakili purata jumlah yang boleh diagih yang termasuk dalam harga penjadian dan pembatalan unit. Jumlah tersebut dipulangkan kepada pemegang unit sama ada melalui pengagihan dan/atau dipinda dengan sepenuhnya 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 diakru berdasarkan kaedah kadar faedah berkesan / kadar keuntungan berkesan.

e) Mata wang asing

Mata wang fungsian dan pelaporan

Perkara berkaitan mata wang asing yang terkandung di dalam penyata kewangan Unit Amanah adalah diukur dengan menggunakan mata wang persekitaran ekonomi utama di mana Unit Amanah beroperasi ("mata wang fungsian").

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

- i. Unit-unit bagi Unit Amanah didenominasi dalam RM
- ii. Sebahagian besar perbelanjaan Unit Amanah didenominasi dalam RM
- iii. Sebahagian besar NAB Unit Amanah dilaburkan didalam pelaburan yang didenominasi dalam RM

Disebabkan itu, penyata kewangan Unit Amanah disediakan dalam RM iaitu mata wang fungsian dan presentasi Unit Amanah.

Transaksi dan imbangan

Transaksi mata wang asing ditukarkan kepada mata wang fungsian dengan menggunakan kadar tukaran semasa pada tarikh transaksi atau valuasi dimana urusanniaga akan dinilai semula. Keuntungan dan kerugian tukaran asing terhasil dari penyelesaian sesuatu transaksi dan dari perubahan kadar tukaran bagi aset dan liabiliti kewangan pada akhir tahun diiktiraf didalam Penyata Pendapatan Komprehensif.

Perkara bukan kewangan diukur pada nilai saksama didalam mata wang asing adalah ditukarkan berdasarkan kadar tukaran pada tarikh dimana nilai saksama ditentukan. Keuntungan atau kerugian yang terhasil daripada pertukaran perkara-perkara bukan kewangan yang diukur pada nilai saksama akan diambilkira sama seperti pengiktirafan keuntungan dan kerugian daripada perubahan nilai saksama sesuatu perkara (i.e perbezaan pertukaran bagi perkara-perkara yang keuntungan dan kerugian pada nilai saksama diiktiraf didalam pendapatan komprehensif ("OCI") atau penyata untung atau rugi, masing-masing juga turut diiktiraf didalam OCI atau penyata untung atau rugi).

f) 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.

g) Cukai pendapatan

Aset dan liabiliti cukai semasa diukur pada jumlah yang dijangka akan dikutip semula daripada atau dibayar kepada pihak berkuasa cukai. Kadar dan undang-undang cukai yang digunakan untuk mengira jumlah adalah yang telah digubal atau sebahagian besarnya digubal pada tarikh laporan.

Cukai semasa diiktiraf dalam untung atau rugi kecuali setakat mana cukai yang berkaitan dengan perkara yang diiktiraf di luar daripada keuntungan atau kerugian, sama ada dalam lain-lain pendapatan komprehensif atau terus ke ekuiti.

Tiada cukai tertunggak yang diiktiraf memandangkan tiada perbezaan yang ketara.

h) 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 urusan 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.

i. Penilaian dan Anggaran Perakaunan Yang Ketara

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

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

4. YURAN PENGURUS

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 diaku secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurusan yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2019 ialah 1.0% (2018 : 1.0%) setahun daripada NAB Unit Amanah.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

Klausa 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 2019 ialah RM400,000 (2018: RM400,000) setahun daripada NAB Unit Amanah.

6. CUKAI

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

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

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2019 RM	2018 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	55,739,175	61,864,475

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 4.25 sen seunit bagi tahun berakhir 30 November 2019 (2018 : 4.75 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:

	2019 RM	2018 RM
Rizab pengagihan pendapatan	4,549,289	2,033,594
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	24,269,941	26,676,291
Pendapatan dividen	28,228,994	26,002,175
Keuntungan/(kerugian) ternyata kadar tukaran asing	28,670	(434,468)
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	13,090,281	4,771,491
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTOCI	-	19,348,864
	70,167,175	78,397,947
Tolak: Perbelanjaan	(14,428,000)	(16,533,472)
Jumlah pengagihan	55,739,175	61,864,475
Pengagihan kasar dan bersih seunit	4.25 sen	4.75 sen

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

PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI LAIN-LAIN PENDAPATAN KOMPREHENSIF

		2019 RM	2018 RM
Pada kos:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	3,934,487	3,861,622
Pelaburan disebut harga	(b)	649,403,226	702,201,717
Saham Biasa		629,298,943	671,402,145
REITs		20,104,283	30,799,572
		<u>653,337,713</u>	<u>706,063,339</u>
Pada nilai saksama:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	3,165,676	3,074,470
Pelaburan disebut harga	(b)	475,131,325	544,080,935
Saham Biasa		457,378,142	518,481,119
REITs		17,753,183	25,599,816
		<u>478,297,001</u>	<u>547,155,405</u>

(a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2020 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Maybank Ethical Trust Fund	5,687,618	2,644,348	1,788,186	0.15
Maybank Dana Arif (C-MYR)	2,568,985	1,290,139	1,377,490	0.11
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	8,256,603	3,934,487	3,165,676	0.26

(b) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2019 adalah seperti berikut:

				Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	
Perkhidmatan Komunikasi				
Astro Malaysia Holdings Berhad	2,300,000	7,093,430	3,220,000	0.26
Axiata Group Berhad	6,998,929	45,110,615	28,905,577	2.35
Digi.Com Berhad	4,952,100	26,859,793	22,185,408	1.81
Maxis Berhad	2,250,000	14,832,835	11,655,000	0.95
Telekom Malaysia Berhad	2,759,838	18,336,137	10,376,991	0.84
	19,260,867	112,232,810	76,342,976	6.21
Barangtan Bukan Asasi Pengguna				
Padini Holdings Berhad	969,000	5,811,624	3,343,050	0.27
UMW Holdings Berhad	991,000	10,609,454	4,330,670	0.35
	1,960,000	16,421,078	7,673,720	0.62
Barangtan Asasi Pengguna				
Dutch Lady Milk Industries Berhad	219,250	10,299,084	12,234,150	1.00
IJM Plantations Berhad	3,373,700	12,026,490	5,870,238	0.48
Kawan Food Berhad	1,786,400	5,019,680	2,465,232	0.20
Leong Hup International Berhad	4,200,000	4,145,926	3,444,000	0.28
Sime Darby Plantation Berhad	4,737,863	27,181,618	23,594,558	1.92
	14,317,213	58,672,798	47,608,178	3.88
Tenaga				
Dialog Group Berhad	1,000,000	3,493,534	3,350,000	0.27
Sapura Energy Berhad	9,348,476	11,592,882	2,570,830	0.21
	10,348,476	15,086,416	5,920,830	0.48
Kewangan				
Alliance Bank Malaysia Berhad	622,000	2,593,740	1,679,400	0.14
AMMB Holdings Berhad	2,496,000	16,430,817	9,959,040	0.81
BIMB Holdings Berhad	1,735,400	7,746,350	7,219,264	0.59
CIMB Group Holdings Berhad	8,009,230	55,561,542	41,487,812	3.38
Malayan Banking Berhad	3,537,176	33,902,389	30,172,111	2.46
Public Bank Berhad	2,365,900	54,905,515	46,418,958	3.78
	18,765,706	171,140,353	136,936,585	11.16

				Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Perindustrian				
Econpile Holdings Berhad	4,171,000	3,128,974	3,169,960	0.26
Gamuda Berhad	2,799,600	14,925,014	10,526,496	0.86
HSS Engineers Berhad	2,059,300	3,089,213	1,647,440	0.13
IJM Corporation Berhad	2,511,000	8,684,658	5,247,990	0.43
MISC Berhad	1,528,700	13,389,545	12,458,905	1.01
Sunway Construction Group Berhad	2,000,000	4,846,708	3,640,000	0.30
Westports Holdings Berhad	4,099,700	17,524,830	17,095,749	1.39
	19,169,300	65,588,942	53,786,540	4.38
Teknologi Maklumat				
Vitrox Corporation Berhad	335,200	2,609,932	2,597,800	0.21
Bahan Asas				
Petronas Chemicals Group Berhad	2,402,500	21,564,852	16,961,650	1.38
Press Metal Berhad	629,700	3,043,190	2,959,590	0.24
Ta Ann Holdings Berhad	4,113,400	15,419,523	12,299,066	1.00
	7,145,600	40,027,565	32,220,306	2.62
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	3,327,800	5,141,964	2,146,431	0.17
Eco World International Berhad	3,500,000	4,200,000	3,220,000	0.26
IOI Properties Group Berhad	3,375,000	7,641,894	3,881,250	0.32
Mah Sing Group Berhad	9,428,612	15,780,059	6,552,885	0.53
Matrix Concepts Holdings Berhad	2,956,700	6,344,172	5,588,163	0.45
Sime Darby Property Berhad	5,227,663	7,974,637	4,103,715	0.33
S P Setia Berhad	5,414,441	18,746,782	7,038,773	0.57
	33,230,216	65,829,508	32,531,217	2.65
Utiliti				
Malakoff Berhad	6,903,400	11,199,963	6,178,543	0.50
Petronas Gas Berhad	598,200	13,037,920	9,272,100	0.75
Tenaga Nasional Berhad	3,309,200	52,148,570	43,549,072	3.55
YTL Corporation Berhad	3,305,718	5,303,088	2,760,275	0.22
	14,116,518	81,689,541	61,759,990	5.03
Jumlah saham biasa	138,649,096	629,298,943	457,378,142	37.24

				Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	
REITs				
Axis Real Estate				
Investment Trust	2,854,558	4,886,373	4,995,476	0.41
CapitalLand Malaysia				
Mall Trust	3,350,000	4,759,060	3,484,000	0.28
MRCB-Quill Reit	3,900,000	4,680,000	4,212,000	0.34
Pavilion Real Estate				
Investment Trust	1,700,000	2,754,000	3,111,000	0.25
Sunway Real Estate				
Investment Trust	3,150,800	4,799,975	5,891,996	0.47
	14,955,358	21,879,408	21,694,472	1.77
Jumlah pelaburan disebut harga				
	153,604,454	651,178,352	479,072,614	39.01

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

		2019 RM	2018 RM
Pada kos:			
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti			
hutang tidak disebut harga	(a)	483,655,732	406,370,031
Terbitan Pelaburan Kerajaan		21,326,045	-
Sekuriti Kerajaan Malaysia		50,978,647	11,568,474
Nota Islam jangka sederhana		391,351,040	359,801,557
Bon subordinat		20,000,000	20,000,000
Bon korporat		-	15,000,000
Pelaburan disebut harga	(b)	205,313,977	146,611,675
Saham biasa-dalam negara		77,744,083	89,184,553
Saham keutamaan		3,313,347	2,101,440
Saham biasa-luar negara		124,256,547	55,325,682
		688,969,709	552,981,706

Pada nilai saksama:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti			
hutang tidak disebut harga	(a)	492,834,380	408,017,030
Terbitan Pelaburan Kerajaan		21,024,000	-
Sekuriti Kerajaan Malaysia		51,380,000	11,540,790
Nota Islam jangka sederhana		400,208,380	361,381,090
Bon subordinat		20,222,000	20,081,800
Bon korporat		-	15,013,350
Pelaburan disebut harga	(b)	172,902,993	114,521,432
Saham biasa-dalam negara		44,460,266	57,651,531
Saham keutamaan		2,791,482	1,695,480
Saham biasa-luar negara		125,651,245	55,174,421
		665,737,373	522,538,462

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

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga pada 30 November 2019 adalah seperti berikut:

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Terbitan Pelaburan Kerajaan				
4.13% Government of Malaysia 9.7.2029	10,000,000	10,663,607	10,512,000	0.86
4.13% Government of Malaysia 9.7.2029	10,000,000	10,662,438	10,512,000	0.86
Jumlah Terbitan Pelaburan Kerajaan	20,000,000	21,326,045	21,024,000	1.72
Sekuriti Kerajaan Malaysia				
3.83% Government of Malaysia 5.7.2034	10,000,000	10,008,853	10,163,500	0.83
3.83% Government of Malaysia 5.7.2034	10,000,000	10,014,301	10,163,500	0.83
3.91% Government of Malaysia 15.7.2026	10,000,000	10,262,720	10,339,000	0.84
3.91% Government of Malaysia 15.7.2026	10,000,000	10,297,015	10,339,000	0.84
3.89% Government of Malaysia 15.8.2029	10,000,000	10,395,758	10,375,000	0.84
Jumlah Sekuriti Kerajaan Malaysia	50,000,000	50,978,647	51,380,000	4.18

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana				
4.30% Telekom Malaysia Berhad 18.12.2020	3,000,000	3,000,000	3,031,440	0.25
5.75% Malaysia Airports Holdings Berhad 13.12.2024	3,000,000	3,000,000	3,218,040	0.26
4.10% Danga Capital Berhad 9.4.2020	16,000,000	16,000,000	16,042,240	1.31
4.25% Putrajaya Holdings Sdn. Bhd. 22.4.2022	1,000,000	1,000,000	1,018,870	0.08
4.58% Kuala Lumpur Kepong Berhad 12.8.2025	10,000,000	10,000,000	10,443,400	0.85
4.57% Rantau Abang Capital Berhad 19.10.2022	9,000,000	9,000,000	9,270,540	0.75
5.35% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.6.2024	4,000,000	4,000,000	4,228,000	0.34
5.40% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.12.2024	4,000,000	4,000,000	4,254,880	0.35
5.42% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.6.2025	2,000,000	2,000,000	2,137,940	0.17
4.85% Celcom Networks Sdn. Bhd. 28.10.2021	2,000,000	2,005,072	2,049,260	0.17

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	5,000,000	4,933,799	5,059,800	0.41
6.60% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.12.2019	5,000,000	5,006,691	5,010,500	0.41
4.83% IJM Corporation Berhad 10.6.2022	10,000,000	10,089,594	10,248,900	0.83
4.46% Imtiaz Sukuk II Berhad 29.5.2020	5,000,000	5,000,000	5,026,700	0.41
5.25% BGSM Management Sdn. Bhd. 24.12.2020	10,000,000	10,066,972	10,176,300	0.83
4.63% UMW Holdings Berhad 22.6.2020	8,000,000	8,001,191	8,053,600	0.66
4.83% UMW Holdings Berhad 22.6.2022	8,000,000	8,005,316	8,244,720	0.67
4.65% Public Islamic Bank Berhad 3.8.2022	5,000,000	5,000,000	5,140,800	0.42
4.67% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.8.2021	10,000,000	10,003,045	10,173,800	0.83

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
5.05% Celcom Networks Sdn. Bhd. 29.8.2024	5,000,000	5,009,828	5,296,050	0.43
4.33% Putrajaya Bina Sdn. Bhd. 12.9.2022	5,000,000	5,000,000	5,113,400	0.42
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	10,000,000	9,902,075	10,119,600	0.82
4.45% Imtiaz Sukuk II Berhad 16.10.2020	10,000,000	10,000,000	10,088,800	0.82
4.90% IJM Corporation Berhad 21.4.2025	20,000,000	20,161,096	20,807,400	1.69
4.77% Putrajaya Bina Sdn. Bhd. 24.3.2028	5,000,000	5,000,000	5,352,900	0.44
4.46% Imtiaz Sukuk II Berhad 29.5.2020	10,000,000	9,997,358	10,053,400	0.82
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	10,000,000	9,863,321	10,119,600	0.82

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.78% Tenaga Nasional Berhad 29.8.2023	5,000,000	5,000,000	5,443,700	0.44
4.85% Fortune Premiere Sdn. Bhd. 7.9.2023	5,000,000	5,000,000	5,187,750	0.42
5.40% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.12.2024	15,000,000	15,471,266	15,955,800	1.30
4.76% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 28.4.2023	5,000,000	5,039,887	5,160,000	0.42
4.79% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 31.10.2023	5,000,000	5,047,044	5,183,750	0.42
6.40% Eco World International Berhad 25.10.2021	5,000,000	5,000,000	5,088,700	0.41
4.85% Fortune Premiere Sdn. Bhd. 2.11.2023	10,000,000	10,000,000	10,386,000	0.85

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
6.48% Projek Lintasan Sungai Besi-Ulu Kelang Sdn. Bhd. 26.11.2027	20,000,000	20,000,000	20,185,400	1.64
4.63% Malayan Banking Berhad 31.1.2024	10,000,000	10,000,000	10,323,500	0.84
5.00% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 30.4.2027	10,000,000	10,288,221	10,681,000	0.87
4.65% UMW Holdings Berhad 13.9.2023	10,000,000	10,071,484	10,335,000	0.84
5.20% MNRB Holdings Berhad 22.3.2024	15,000,000	15,000,000	15,366,900	1.25
4.76% IJM Corporation Berhad 10.4.2029	15,000,000	15,022,456	15,519,000	1.26
4.82% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 30.4.2024	10,000,000	10,277,240	10,411,000	0.85

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.70% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 29.4.2022	5,000,000	5,088,084	5,117,900	0.42
4.84% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 28.12.2028	15,000,000	15,000,000	15,208,500	1.24
4.81% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 28.12.2027	5,000,000	5,000,000	5,071,300	0.41
3.95% Kuala Lumpur Kepong Berhad 27.9.2034	5,000,000	5,000,000	4,935,150	0.40
3.75% Kuala Lumpur Kepong Berhad 27.9.2029	10,000,000	10,000,000	9,875,000	0.80
4.10% Press Metal Aluminium Holdings Berhad 17.10.2024	5,000,000	5,000,000	4,992,350	0.41
6.33% Projek Lintasan Sungai Besi-Ulu Klang Sdn. Bhd. 26.11.2027	10,000,000	10,000,000	9,999,800	0.81

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
Jumlah Nota Islam Jangka Sederhana	390,000,000	391,351,040	400,208,380	32.58
Bon Subordinat				
4.90% Malayan Banking Berhad 19.10.2020	20,000,000	20,000,000	20,222,000	1.65
Jumlah Bon Subordinat	20,000,000	20,000,000	20,222,000	1.66
Jumlah pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	480,000,000	483,655,732	492,834,380	40.13

(b) Pelaburan disebut harga

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2019 adalah seperti berikut:

	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Saham biasa - dalam negara				
Perkhidmatan Komunikasi				
Axiata Group Berhad	644,468.00	3,672,850	2,661,653	0.22

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Prestariang Berhad	4,955,500	11,304,714	2,106,087	0.17
Tenaga				
Bumi Armada Berhad	6,400,000	5,411,440	3,232,000	0.26
Dialog Group Berhad	2,603,400	8,981,110	8,721,390	0.71
Sapura Energy Berhad	10,357,334	9,402,253	2,848,267	0.23
Serba Dinamik Holdings Berhad	755,700	2,926,977	3,294,852	0.27
	20,116,434	26,721,780	18,096,509	1.47
Perindustrian				
AirAsia Group Berhad	5,109,100	19,442,335	8,634,379	0.70
Hock Seng Lee Berhad	5,800,000	11,115,893	7,656,000	0.63
	10,909,100	30,558,228	16,290,379	1.33
Bahan Asas				
Petronas Chemicals Group Berhad	192,300	1,373,460	1,357,638	0.11
Utiliti				
Tenaga Nasional Berhad	300,000	4,113,051	3,948,000	0.32
Jumlah Saham Biasa - Dalam Negara	37,117,802	77,744,083	44,460,266	3.62

	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Saham keutamaan				
Hartanah				
SP Setia Berhad - Redeemable Convertible Preference Shares -IB	2,388,000	2,101,440	1,934,280	0.16
Tenaga				
Sapura Energy Berhad- Redeemable Convertible Preference Shares -IB	2,955,871	1,211,907	857,202	0.07
Jumlah Saham Keutamaan	5,343,871	3,313,347	2,791,482	0.23
Saham biasa - luar negara				
China				
Barangtan Bukan Asasi Pengguna				
Alibaba Group Holding-SP ADR	6,731	4,731,566	5,639,391	0.46
Perancis				
Tenaga				
Total SA	40,000	9,350,899	8,813,460	0.72
Jerman				
Teknologi Maklumat				
SAP SE	18,399	9,418,831	10,349,917	0.84

	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Saham biasa - luar negara (samb.)				
Hong Kong				
Utiliti				
China Gas Holdings Ltd	573,000	9,536,317	9,239,449	0.75
Korea Selatan				
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Hyundai Mobis Co Ltd	8,750	7,618,591	7,772,975	0.63
Switzerland				
Penjagaan Kesihatan				
Roche Holding AG	7,245	8,488,884	9,353,504	0.76
Amerika Syarikat				
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Amazon.com Inc	1,160	9,456,369	8,800,743	0.72
Booking Holdings Inc	1,120	9,375,018	8,908,182	0.73
Ulta Beauty Inc	4,000	5,737,872	3,904,671	0.31
	6,280	24,569,259	21,613,596	1.76
Tenaga				
EOG Resources Inc	6,400	2,500,857	1,931,809	0.16
Penjagaan Kesihatan				
Abbott Laboratories	27,180	9,403,226	9,686,228	0.79
Boston Scientific Corp	59,190	9,521,029	10,670,340	0.87

	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai saksama atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2019 %
Saham biasa - luar negara (samb.)				
Penjagaan Kesihatan (samb.)				
Johnson & Johnson	14,800	8,659,170	8,505,483	0.69
	101,170	27,583,425	28,862,051	2.35
Teknologi Maklumat				
Adobe Inc	7,670	9,178,767	9,889,716	0.80
Mastercard Inc	1,684	1,842,238	2,049,388	0.17
Qualcomm Inc	28,650	9,436,913	10,135,989	0.83
	38,004	20,457,918	22,075,093	1.80
Jumlah Saham Biasa - Luar Negara	805,979	124,256,547	125,651,245	10.23
Jumlah Pelaburan Disebut Harga	43,267,652	205,313,977	172,902,993	14.08

10. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	2019 RM	2018 RM
Pada kos		
Bank-bank berlesen	117,397,350	147,767,150
Lain-lain institusi kewangan	-	37,195,489
	<u>117,397,350</u>	<u>184,962,639</u>

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

	2019		2018	
	WAEIR (% p.a)	Purata Tempoh Matang (Hari)	WAEIR (% p.a)	Purata Tempoh Matang (Hari)
Bank-bank berlesen	3.09	5	3.64	10
Lain-lain institusi kewangan	-	-	3.76	60

Deposit dengan institusi kewangan adalah termasuk baki dengan tempoh matang kurang daripada 90 hari berjumlah RM 117,397,350 (2018: RM 89,584,547).

11. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	2019 RM	2018 RM
Dividen	662,856	992,906
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	5,393,419	6,536,857
	<u>6,056,275</u>	<u>7,529,763</u>

12. MODAL PEMEGANG UNIT

	2019		2018	
	Unit	RM	Unit	RM
Pada awal tahun	1,302,410,000	1,370,662,419	1,295,310,000	1,367,677,462
Penjadian unit untuk				
- jualan	92,300,000	83,809,549	66,100,000	60,375,526
- pengagihan	65,400,000	59,321,145	62,500,000	64,500,000
	<u>157,700,000</u>	<u>143,130,694</u>	<u>128,600,000</u>	<u>124,875,526</u>
Pembatalan unit	(148,600,000)	(139,045,293)	(121,500,000)	(121,890,569)
	<u>9,100,000</u>	<u>4,085,401</u>	<u>7,100,000</u>	<u>2,984,957</u>
Pengimbangan pengagihan bagi				
- tahun semasa	-	4,549,289	-	2,033,594
- pengagihan	-	(4,549,289)	-	(2,033,594)
Pada akhir tahun	<u>1,311,510,000</u>	<u>1,374,747,820</u>	<u>1,302,410,000</u>	<u>1,370,662,419</u>

Sepanjang tahun berakhir 30 November 2019, Pengurus tidak memegang sebarang unit dalam Unit Amanah. Pada 30 November 2019, PNB secara sah memegang 764,849 unit (30 November 2018 : 743,644), merangkumi 0.06% (30 November 2018 : 0.06%) daripada jumlah unit yang telah diterbitkan.

13. 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	Pecahan Jumlah Urus Niaga %	Yuran Broker RM	Pecahan Jumlah Yuran Broker %
Maybank Berhad*	162,279,900	21.70	-	0.00
CIMB Bank Berhad*	82,905,000	11.09	-	0.00
Hong Leong Bank Berhad*	72,334,813	9.67	-	0.00%
Standard Chartered Bank Berhad	62,541,600	8.36	-	0.00
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	60,747,300	8.12	-	-
Bank Islam Malaysia Berhad	41,897,200	5.60	-	0.00
RHB Investment Bank Berhad**	37,077,728	4.96	25,930	11.01
MIDF Amanah Investment Bank Berhad**	28,828,560	3.85	4,535	1.93
Maybank Investment Bank Berhad**	26,688,971	3.57	40,374	17.15
CIMB Islamic Bank Berhad**	21,293,200	2.85	-	0.00
Lain-lain	151,254,481	20.23	164,610	69.91
	747,848,753	100.00	235,447	99.99

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-syarikat broker berkenaan.

** 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 dengan tulus, menurut amalan biasa berdasarkan syarat-syarat dalam industri pembrokeran saham.

14. PUSING GANTI PORTFOLIO

	2019	2018
Pusing Ganti Portfolio ("PGP")	0.55 kali	0.53 kali

PGP adalah dikira berdasarkan pada nisbah purata jumlah kos pembelian dan penjualan pelaburan di dalam tempoh kewangan dengan purata NAB Unit Amanah untuk tempoh kewangan dikira berpandukan asas harian.

15. NISBAH PERBELANJAAN PENGURUSAN

	2019	2018
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan ("NPP")	1.15%	1.23%

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

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

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

Sensitiviti risiko harga ekuiti

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

Indeks pasaran	Perubahan pada harga ekuiti %	Kesan ke atas lain-lain pendapatan komprehensif tahun semasa Naik/ (turun) RM
2019		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	50,112,052/ (50,112,052)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	18,159,769 (18,159,769)
2018		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	50,694,625/ (50,694,625)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	9,468,373 (9,468,373)

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.

ii. Risiko kadar pendapatan

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

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

Sensitiviti risiko kadar pendapatan

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

Sensitiviti adalah kesan perubahan yang diandaikan dalam kadar pendapatan pada:

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

	Perubahan mata asas*	Sensitiviti perubahan dalam untung/ (rugi) bagi tahun keuangan Naik/ (turun) RM
2019		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	293,493/ (293,493)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	+25/-25	(1,232,086)/ 1,232,086
2018		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	462,407/ (462,407)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	+25/-25	(1,020,043)/ 1,020,043

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

Jadual berikut menganalisa pendedahan risiko kadar pendapatan 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 %
2019						
Aset:						
Pelaburan pada						
FVTOCI	-	-	-	478,297,001	478,297,001	-
Pelaburan pada						
FVTPL	5,010,500	69,488,740	418,335,140	172,902,993	665,737,373	4.70
Depositi dengan						
institusi						
kewangan	117,397,350	-	-	-	117,397,350	3.17
Lain-lain aset	-	-	-	23,795,527	23,795,527	-
Jumlah aset	122,407,850	69,488,740	418,335,140	674,995,521	1,285,227,251	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	57,038,312	57,038,312	
Jumlah Liabiliti	-	-	-	57,038,312	57,038,312	
Jumlah jurang						
sensitiviti faedah	122,407,850	69,488,740	418,335,140	617,957,209	1,228,188,939	
2018						
Aset:						
Pelaburan pada						
FVTOCI	-	-	-	547,155,405	547,155,405	
Pelaburan pada						
FVTPL	-	-	408,017,030	114,521,432	522,538,462	4.65
Depositi dengan						
institusi						
kewangan	89,584,547	95,378,092	-	-	184,962,639	3.86
Lain-lain aset	-	-	-	41,537,899	41,537,899	
Jumlah aset	89,584,547	95,378,092	408,017,030	703,214,736	1,296,194,405	
Liabiliti:						
Lain-lain liabiliti	-	-	-	65,640,706	65,640,706	
Jumlah Liabiliti	-	-	-	65,640,706	65,640,706	
Jumlah jurang						
sensitiviti faedah	89,584,547	95,378,092	408,017,030	637,574,030	1,230,553,699	

d) Risiko kredit

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

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

Pendedahan risiko kredit

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

Kualiti kredit aset kewangan

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

	2019		2018	
	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih
Penarafan Kredit				
GG	14.69	5.90	2.83	0.94
AAA	9.19	3.69	15.75	5.22
AA1	17.91	7.19	15.90	5.27
AA2	18.55	7.44	29.59	9.81
AA3	13.55	5.44	16.05	5.32
AA+	1.07	0.43	4.92	1.63
A1	5.15	2.07	-	-
AA-	10.64	4.27	8.84	2.93
A+	4.10	1.64	4.90	1.63
NOT RATED	5.15	2.07	1.22	0.41
	100.00	40.13	100.00	33.16

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 lainlain instrumen yang mampu ditukar menjadi wang tunai dalam tempoh 7 hari.

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

Liabiliti Kewangan	Kurang dari 1 bulan hingga		Jumlah
	1 bulan RM	1 tahun RM	
Lain-lain liabiliti			
2019	1,109,169	189,968	1,299,137
2018	3,614,279	161,952	3,776,231

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 adalah terlalu tertumpu.

17. 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, 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, waran 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.

18. 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 data yang boleh dilihat di pasaran, sama ada secara langsung atau tidak langsung.

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

2019	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Ekuiti disebut harga	475,131,325	-	-	475,131,325
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,165,676	-	-	3,165,676
	<u>478,297,001</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>478,297,001</u>
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)				
Ekuiti disebut harga	172,902,993	-	-	172,902,993
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	492,834,380	-	492,834,380
	<u>172,902,993</u>	<u>492,834,380</u>	<u>-</u>	<u>665,737,373</u>
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Ekuiti disebut harga	544,080,935	-	-	544,080,935
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,074,470	-	-	3,074,470
	<u>547,155,405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547,155,405</u>
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)				
Ekuiti disebut harga	114,521,432	-	-	114,521,432
Pelaburan 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>

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

19. LAPORAN BERSEGMENT

Unit Amanah diuruskan secara satu bahagian iaitu pelaburan di dalam pelbagai instrumen kewangan. Aktiviti-aktiviti Unit Amanah adalah berhubung-kait dan setiap aktiviti adalah berkaitan dengan satu sama lain. Justeru, semua keputusan penting operasi adalah berdasarkan satu strategi pelaburan yang diintegrasikan dan prestasi Unit Amanah dinilai secara keseluruhan.

20. MATA WANG

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

VIII. ALAMAT CAWANGAN ASNB

KUALA LUMPUR

Amanah Saham Nasional Berhad
Kaunter Utama ASNB
Tingkat 1, Balai PNB
201-A, Jalan Tun Razak
50400 **Kuala Lumpur**

PUTRAJAYA

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya
Presint 3, Persiaran Perdana
62675 **Putrajaya**
Wilayah Persekutuan Putrajaya

SELANGOR

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 18-1 & 18-2
Pusat Dagangan UMNO Shah Alam
Persiaran Damai Seksyen 11
40000 **Shah Alam**
Selangor

Amanah Saham Nasional Berhad
No.7, Jalan Medan Niaga 2
Medan Niaga Kuala Selangor
45000 **Kuala Selangor**
Selangor

Amanah Saham Nasional Berhad
(UTC **Selangor**)
Lot, 2-17(A), Tingkat 2, Anggerik Mall
No. 5, Jalan 14/8, Seksyen 14,
40000 **Shah Alam**
Selangor

MELAKA

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 11 & 13, Kompleks Perniagaan Al-Azim
Jalan KPAA 1, **Bukit Baru**
75150 Melaka

NEGERI SEMBILAN

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 120 & 121
Jalan Dato' Bandar Tunggal
70000 **Seremban**
Negeri Sembilan

JOHOR

Amanah Saham Nasional Berhad
No.12, Jalan Maju Taman Maju
83000 **Batu Pahat**
Johor

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot No. 12 & 14, Jalan Padi Emas 1/2
Uda Business Centre
81200 **Johor Bahru**
Johor

Amanah Saham Nasional Berhad
No.6 dan 7, Jalan Muhibbah
Taman Muhibbah
85000 **Segamat**
Johor

PERAK

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 8 & 8A, Persiaran Greentown 1
Greentown Business
Centre, 30450 **Ipoh**
Perak

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 273, Jalan Intan 12
Bandar Baru Teluk Intan
36000 **Teluk Intan**
Perak

PAHANG

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 71 & 73, Tingkat Bawah
Jalan Tun Ismail
25000 **Kuantan**
Pahang

Amanah Saham Nasional Berhad
No.8, Jalan Ahmad Shah
Bandar Seri Semantan
28000 **Temerloh**,
Pahang

PULAU PINANG

Amanah Saham Nasional Berhad
No.12, Jalan Todak 3
Pusat Bandar Seberang Jaya
13700 **Seberang Jaya**
Pulau Pinang

Amanah Saham Nasional Berhad
A-12A-1 dan A-12A-2
Lorong Bayan Indah 4, Bay Avenue
11900 **Bayan Lepas**
Pulau Pinang

PERLIS

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 7, Jalan Indera Kayangan
01000 **Kangar**
Perlis

TERENGGANU

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 15, Jalan Batas Baru
20300 **Kuala Terengganu**
Terengganu

*Ahad - Khamis
8:15am - 4:00pm
(kecuali Cuti Umum)*

KEDAH

Amanah Saham Nasional Berhad
27, Kompleks Shahab Perdana
Jalan Sultanah Sambungan
05250 **Alor Setar**
Kedah

Amanah Saham Nasional Berhad
No.51 dan 53, Jalan Perdana Heights 2/2
Perdana Heights
08000 **Sungai Petani**
Kedah

KELANTAN

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1182 & 1183, Jalan Kebun Sultan
15350 **Kota Bharu**
Kelantan

*Ahad - Khamis
8:15am - 4:00pm
(kecuali Cuti Umum)*

Amanah Saham Nasional Berhad
No. 52, 52A & 52B,
Jalan Pasir Puteh Sentral 2/5
16800 **Pasir Puteh**
Kelantan

*Ahad - Khamis
8:15am - 4:00pm
(kecuali Cuti Umum)*

SABAH

Amanah Saham Nasional Berhad
Tingkat Bawah dan Satu
No. A-G-18 & A-1-18, Blok A,
Sutera Avenue, Jalan Coastal
88100 **Kota Kinabalu**
Sabah

Amanah Saham Nasional Berhad
Tingkat Bawah
Lot 1, Circular Blok A Harbour Town
Jalan Pantai
91100 **Lahad Datu**
Sabah

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 15, Tingkat Bawah
Bandar Pazaraya, Fasa I
90000 **Sandakan**
Sabah

Amanah Saham Nasional Berhad
TB 4287 & TB 4280
Tingkat Bawah & 1 Town Ext II
Jalan Masjid, Kompleks Fajar Tawau
91000 **Tawau**
Sabah

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 8 & 9, Blok B
Pusat Komersil Datun
Jalan Masak, 89008 **Keningau**
Sabah

SARAWAK

Amanah Saham Nasional Berhad
Tingkat Bawah
Lot 499, Al-Ildrus Commercial Centre
Seksyen 6, Jalan Kulas
93400 **Kuching**
Sarawak

Amanah Saham Nasional Berhad
Sublot 2 & 3, Lot 4496, Junction 28,
Jalan Keppel,
97000 **Bintulu**
Sarawak

Amanah Saham Nasional Berhad
4C, Ground Floor
Lot 832 Jalan Sabu
95000 **Sri Aman**
Sarawak

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 886 & 887, Block 9
MCLD Miri Waterfront
Commercial Centre
98000 **Miri**
Sarawak

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1457 & 1458
Sg. Kudang Shophouse
Ground Floor, Jalan Buangsiol
98700 **Limbang**
Sarawak

Amanah Saham Nasional Berhad
Lot 1007 & 1008
Jalan Kampung Nyabor
96000 **Sibu**
Sarawak

PENGURUS

Amanah Saham Nasional Berhad
197901003200 (47457-V)
Anak syarikat milik penuh:
Permodalan Nasional Berhad
197801001190 (38218-X)

PEJABAT BERDAFTAR

ASNB Kaunter Utama Kuala Lumpur
Tingkat 1, Balai PNB
201-A, Jalan Tun Razak
50400 Kuala Lumpur

PUSAT KHIDMAT PELANGGAN ASNB

03-7730 8899

EMEL

asnbcare@pnb.com.my

LAMAN WEB RASMI

www.asnb.com.my

LAMAN PORTAL

www.myasnb.com.my

myASNB App

PEMEGANG AMANAH

AmanahRaya Trustees Berhad

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 11, Wisma AmanahRaya
No. 2, Jalan Ampang
50508 Kuala Lumpur
Telefon: 03-2055 7388
Emel: art@arb.com.my

LAMAN WEB

www.artrustees.com.my

