



ASN Imbang 1

Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2020

ISI KANDUNGAN

1. MAKLUMAT TABUNG	1
2. PRESTASI TABUNG	3
3. LAPORAN PENGURUS	7
4. PENYATA PENGURUS	12
5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH	13
6. LAPORAN JURUAUDIT BEBAS KEPADA PEMEGANG-PEMEGANG UNIT ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1	14
7. PENYATA KEWANGAN	17
7.1 Penyata Untung Atau Rugi Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2020	17
7.2 Penyata Pendapatan Komprehensif Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2020	18
7.3 Penyata Kedudukan Kewangan Pada 30 November 2020	19
7.4 Penyata Perubahan Dalam Ekuiti Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2020	20
7.5 Penyata Aliran Tunai Bagi Tahun Kewangan Berakhir 30 November 2020	21
7.6 Nota-Nota Berkenaan Penyata Kewangan – 30 November 2020	22
8. ALAMAT CAWANGAN ASNB	62

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



ASN Imbang 1

Pemegang-pemegang unit 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 2020.

1. MAKLUMAT TABUNG

1.1 KATEGORI / JENIS TABUNG

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

1.2 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.

1.3 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

1.4 POLISI PENGAGIHAN PENDAPATAN

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

1.5 PEGANGAN UNIT

Pada 30 November 2020, seramai 46,156 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	19,054	41.28	20,633,900.33	1.69
5,001 hingga 10,000	4,715	10.22	33,572,611.24	2.75
10,001 hingga 50,000	15,896	34.44	340,177,814.04	27.85
50,001 hingga 500,000	6,338	13.73	694,784,420.04	56.89
500,001 dan ke atas	153	0.33	132,095,743.79	10.82
JUMLAH	46,156	100.00	1,221,264,489.44	100.00

2. PRESTASI TABUNG

2.1 PERUMPUKAN ASET

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

Sektor	Pada Tahun Kewangan Berakhir 30 November (%)		
	2020	2019	2018
Pelaburan di Pasaran Ekuiti:			
Perkhidmatan Komunikasi	6.00	6.43	7.04
Barangan Bukan Asasi Pengguna	2.30	3.65	1.18
Barangan Asasi Pengguna	6.18	3.88	5.87
Tenaga	1.67	2.90	2.17
Kewangan	10.64	11.15	15.44
Penjagaan Kesihatan	4.46	3.11	0.15
Perindustrian	7.14	5.71	6.11
Teknologi	10.36	2.85	0.20
Bahan Asas	2.86	2.73	3.79
Hartanah	3.62	4.25	5.85
Utiliti	4.85	6.10	5.72
Jumlah	60.08	52.76	53.52
Lain-lain Pelaburan di Pasaran Modal:			
a) Pelaburan di dalam Unit Amanah	0.29	0.26	0.25
b) Sekuriti Berpendapatan Tetap	33.46	40.13	33.16
c) Lain-lain Pelaburan dan Aset Bersih	6.17	6.85	13.07
Jumlah	100.00	100.00	100.00

2.2 MAKLUMAT KEWANGAN

Perbandingan Prestasi Maklumat Kewangan:

	Tahun Kewangan Berakhir 30 November		
	2020	2019	2018
Sebelum Pengagihan Pendapatan			
NAB (RM'000)	1,164,437	1,283,928	1,292,418
NAB Seunit (RM)	0.9529	0.9790	0.9923
Selepas Pengagihan Pendapatan			
Kadar Pengagihan Pendapatan (sen seunit)	3.32	4.25	4.75
NAB (RM'000)	1,123,866	1,228,189	1,230,554
NAB Seunit (RM)	0.9197	0.9365	0.9448
NAB Seunit Terendah (RM)	0.8002	0.9327	0.9448
NAB Seunit Tertinggi (RM)	0.9615	1.0023	1.0712
Unit Dalam Edaran ('000)	1,222,010	1,311,510	1,302,410
Tarikh Pengagihan Pendapatan	1 Disember 2020	1 Disember 2019	1 Disember 2018
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (%) ¹	1.22	1.15	1.23
Nisbah Pusing Ganti Portfolio (kali) ²	0.50	0.55	0.53
Pulangan			
Pulangan Pendapatan (%) ³	3.61	4.54	5.03
Pulangan Modal (%) ⁴	-1.79	-0.88	-8.45
Jumlah Pulangan (%) ⁵	1.75	3.62	-3.85

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 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019 berbanding NPP pada tahun kewangan berakhir 30 November 2020 adalah tidak ketara.
- 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 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2019 berbanding NPGP bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020 adalah tidak ketara.
- 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 (%): $\left[\left(1 + \frac{\text{Pulangan Modal}}{100} \right) \times \left(1 + \frac{\text{Pulangan Pendapatan}}{100} \right) - 1 \right] \times 100$

2.3 PENGAGIHAN PENDAPATAN

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020, ASN Imbang 1 telah memperuntukkan sejumlah RM40,570,732 untuk pembayaran pengagihan pendapatan bersamaan dengan 3.32 sen seunit.

2.4 JUMLAH PULANGAN TAHUNAN

Pulangan tahunan bagi ASN Imbang 1 adalah seperti berikut:

	Pada 30 November 2020		
	1 tahun	3 tahun	5 tahun
Pulangan Tahunan (%) ¹	1.75	0.46	1.63
Penanda Aras (%) ²	2.49	0.33	1.58

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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

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

Di mana, r = pulangan tahunan; n = bilangan tahun.

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

2.5 PERBANDINGAN PRESTASI TABUNG DENGAN PENANDA ARAS

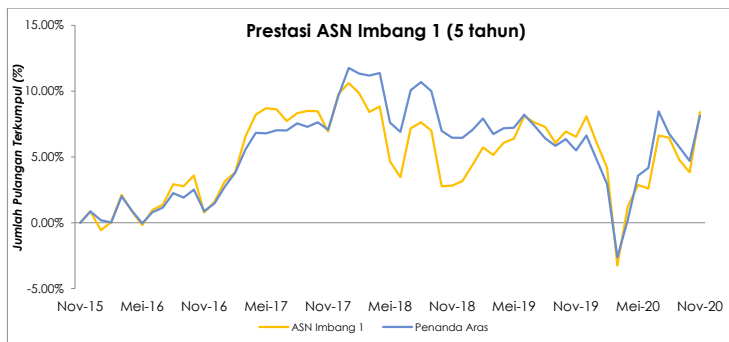
Prestasi bagi ASN Imbang 1 berbanding penanda aras cipta-suai adalah seperti berikut:

	Tahun Kewangan Berakhir 30 November				
	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah Pulangan (%)	1.75	3.62	-3.85	6.10	0.78
Penanda Aras (%) ¹	2.49	-0.91	-0.57	6.14	0.88

Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

Nota:

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



Sumber: Novagni Analytics and Advisory Sdn. Bhd.

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

2.6 ANALISIS NILAI ASET BERSIH (NAB) TABUNG

ASN Imbang 1 telah mencatatkan penurunan NAB sebanyak -8.49% kepada RM1.124 bilion berbanding RM1.228 bilion bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020. NAB seunit turut mencatatkan penurunan sebanyak -1.79% daripada RM0.9365 kepada RM0.9197 bagi tempoh yang sama.

2.7 PERUBAHAN SIGNIFIKAN TABUNG

Tiada perubahan signifikan sepanjang tahun kewangan berakhir 30 November 2020.

2.8 SITUASI YANG MENJEJASKAN KEPENTINGAN PEMEGANG UNIT

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

2.9 DAGANGAN SILANG

Sepanjang dalam tempoh tinjauan, transaksi dagangan silang dijalankan bagi ASN Imbang 1. Transaksi tersebut dijalankan tertakluk kepada Garispanduan bagi Fungsi Pematuhan kepada Institusi Pengurusan Dana "Guidelines on Compliance Function for Fund Management Companies". Pengurus Pelaburan perlu mendapatkan kelulusan Jawatankuasa Pelaburan sebelum melakukan transaksi dagangan silang dan menyimpan rekod transaksi serta memaklumkan Jawatankuasa Pelaburan selepas pelaksanaan transaksi tersebut.

2.10 KOMISEN RINGAN

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

3. LAPORAN PENGURUS

3.1 PENCAPAIAN OBJEKTIF

Polisi pelaburan ASN Imbang 1 adalah untuk melabur dalam portfolio pelaburan yang dipelbagaikan terutamanya dalam sekuriti dan saham yang disenaraikan di Bursa Malaysia dan bursa saham lain yang diiktiraf, sekuriti yang tidak disenaraikan, instrumen berpendapatan tetap dan pasaran wang serta lain-lain instrumen pasaran modal, seperti yang dibenarkan dalam Surat Ikatan ASN Imbang 1.

3.2 POLISI PELABURAN

Strategi pelaburan ASN Imbang 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020 telah dilaksanakan dengan perumpukan aset yang lebih tinggi dalam ekuiti berbanding sekuriti berpendapatan tetap dan wang tunai. Perumpukan 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 ASN Imbang 1 tercapai.

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

3.3 STRATEGI PELABURAN SEPANJANG TAHUN

i. Ekuiti

Bagi pelaburan domestik, pelaburan tertumpu kepada sektor-sektor yang dilihat mempunyai asas perniagaan yang kukuh di samping memberikan pulangan dividen yang stabil dalam memastikan pulangan yang kompetitif kepada tabung dalam ketidaktentuan persekitaran ekonomi dan pasaran domestik serta global yang terjejas ekoran penularan wabak COVID-19. Sektor-sektor yang diberi tumpuan termasuk sektor teknologi maklumat dan kesihatan yang kurang terkesan dengan penularan wabak COVID-19 dan dijangka mempunyai prospek perniagaan yang cerah disokong permintaan yang kukuh walaupun di sebalik krisis ekonomi global ekoran penularan wabak COVID-19.

ASN Imbang 1 juga turut melabur di pasaran saham antarabangsa dalam usaha mempelbagaikan pelaburan demi menjana pulangan yang lebih kompetitif. Pelaburan antarabangsa tertumpu kepada sektor-sektor seperti teknologi maklumat terutama di dalam perisian komputer dan penyimpanan di atas talian serta barangan asasi dan bukan asasi pengguna seperti syarikat yang terlibat di dalam perniagaan "e-commerce" yang mempunyai prospek perniagaan yang cerah dan kadar pertumbuhan pendapatan yang baik. Prospek cerah syarikat-syarikat "e-commerce" ini didorong oleh peningkatan ketara terhadap pembelian di atas talian dari pelanggan disebabkan oleh pelaksanaan perintah kawalan pergerakan demi menangani wabak COVID-19. Pelaburan dalam pasaran antarabangsa melibatkan beberapa pasaran utama dunia seperti pasaran saham Amerika Syarikat, Kesatuan Eropah dan juga Asia demi mempelbagaikan pelaburan antarabangsa.

Pengurus ASN Imbang 1 turut mengambil peluang mengaut keuntungan daripada turun naik pasaran melalui aktiviti jual beli saham.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Sepanjang tahun kewangan berakhir 30 November 2020, Pengurus ASN Imbang 1 telah mempelbagaikan pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap bagi menjana pulangan hasil yang lebih kompetitif. Pelaburan dalam sekuriti pendapatan tetap dilakukan setelah Pengurus ASN Imbang 1 melakukan analisa kredit serta mengambil kira asas perniagaan korporat dalam memastikan kadar pulangan adalah sejajar dengan risiko yang diambil oleh ASN Imbang 1. Antara pembelian sekuriti berpendapatan tetap termasuklah terbitan oleh Prolintas, Pengerang dan Cagamas. Purata penarafan kredit adalah "AA2", lebih tinggi daripada sasaran minima penarafan kredit "A".

Di samping itu, pelaburan turut dilakukan di dalam Sekuriti Kerajaan Malaysia iaitu Government Investment Issues (GII) dan Malaysia Government Securities (MGS) di mana hasil pulangannya terdiri daripada kupon dan juga keuntungan modal di samping mempunyai kecairan yang tinggi berbanding bon korporat, yang membolehkan Pengurus ASN Imbang 1 mengambil kesempatan menjana pulangan melalui hasil jual beli.

Pelaburan juga dibuat dalam pasaran wang untuk membolehkan ASN Imbang 1 memiliki kecairan yang mencukupi bagi memudahkan pergerakan portfolio pelaburan antara pasaran saham tempatan, antarabangsa dan lain-lain instrumen pasaran modal pada masa yang bersesuaian seiring dengan perumpukan aset aktif.

3.4 ULASAN EKONOMI DAN PASARAN SAHAM

Bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020, pasaran modal telah dipengaruhi oleh penularan wabak COVID-19 yang menyebabkan pasaran saham utama dunia jatuh mendadak. MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) telah jatuh sebanyak -29.8% kepada paras terendah 384 mata pada 23 Mac 2020 berbanding 547 mata pada 30 November 2019. Penanda aras utama Amerika Syarikat (\$S&P 500) juga turut menjunam sebanyak -28.8% kepada paras terendah 2,237 mata berbanding 3,141 mata yang dicatatkan pada 30 November 2019. Sentimen negatif pelabur turut ditambah oleh kejatuhan mendadak harga minyak mentah akibat kegagalan perjanjian antara Pertubuhan Negara-Negara Pengekspor Petroleum (OPEC) dengan Rusia dan permintaan global yang lebih rendah akibat COVID-19. Namun demikian, indeks komposit utama antarabangsa telah mencatatkan peningkatan susulan pemulihan pasaran saham utama dunia didorong oleh langkah-langkah sokongan yang telah diambil oleh kerajaan di seluruh dunia dengan prestasi tertinggi sepanjang tempoh tinjauan dicatatkan oleh China (SHCOMP) sebanyak +18.1%, Amerika Syarikat (\$S&P500) sebanyak +15.3%, diikuti oleh Jepun (Nikkei 225) sebanyak +13.5%. Indeks pasaran utama di rantau ASEAN telah mencatatkan prestasi negatif kecuali Malaysia yang disokong oleh pertumbuhan positif dicatatkan oleh sektor kesihatan. Prestasi terburuk dicatatkan oleh Filipina (PSEI, -13.8%), diikuti oleh Singapura (STI, -12.2%), Thailand (SET, -11.5%) dan Indonesia (JCI, -6.6%), manakala Malaysia (FBM KLCI) mencatatkan peningkatan sebanyak 0.06%.

Peningkatan indeks FTSE Bursa Malaysia KLCI (FBM KLCI) sebanyak +0.06% tersebut didorong oleh sektor kesihatan (+224.5%) atas peningkatan permintaan ketara terhadap produk sarung tangan. Sektor teknologi (+80.1%) juga positif susulan peningkatan permintaan global terhadap barangan semikonduktor. Antara saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan peningkatan ketara dalam tempoh tinjauan termasuk Top Glove Corporation Berhad (+374.6%), Hartalega Holdings Berhad (+174.3) dan Press Metal Aluminium Holdings Berhad (+48.9%). Manakala saham-saham FBM KLCI yang telah mencatatkan penurunan adalah Genting Berhad (-30.4%), CIMB (-29.9%) dan Tenaga Nasional Berhad (-23.4%).

Dalam tempoh tinjauan, nilai mata wang Ringgit Malaysia telah mengukuh sebanyak 0.3% untuk ditutup pada paras RM4.1640/USD pada 30 November 2020 berbanding RM4.1778/USD pada 30 November 2019. Ringgit telah didagangkan pada paras terendah iaitu RM4.4499/USD pada 24 Mac 2020, manakala paras tertinggi adalah RM4.0529/USD pada 20 Januari 2020. Pengukuhan nilai mata wang Ringgit Malaysia ini adalah didorong oleh aliran masuk semula pelabur asing ke dalam pasaran bon Malaysia berikutan persekitaran kadar faedah global yang rendah.

Ekonomi Malaysia telah mencatatkan pemulihan dengan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) yang telah mencatatkan penguncupan hanya -2.7% pada suku ketiga 2020 berbanding penguncupan sebanyak -17.1% pada suku kedua akibat kesan langkah-langkah pencegahan penyebaran wabak COVID-19 di seluruh dunia termasuk Malaysia di mana Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) telah dilaksanakan. Ekonomi Malaysia bertambah pulih disokong oleh pembukaan semula sektor-sektor utama ekonomi di Malaysia dan juga dunia. Peningkatan ekonomi Malaysia juga didokong oleh program-program stimulus seperti PENJANA dan PRIHATIN yang berjumlah RM250 billion dalam usaha mengurangkan impak penularan COVID-19 ke atas ekonomi Malaysia serta mendokong pemulihan semula ekonomi Malaysia. Sektor pembuatan telah mencatatkan pertumbuhan sebanyak 3.3% di suku ketiga berbanding -18.3% pada suku kedua. Sektor-sektor seperti pertanian (-0.7%), servis (-4.0%), perlombongan (-6.8%) dan pembinaan (-12.4%) masih mencatatkan pertumbuhan negatif di suku ketiga tetapi pada kadar yang lebih kecil berbanding suku kedua.

3.5 ULASAN PASARAN WANG, SEKURITI BERPENDAPATAN TETAP DAN KADAR KEUNTUNGAN

Sepanjang tahun kewangan berakhir 30 November 2020, Jawatankuasa Dasar Kewangan (Monetary Policy Committee, MPC) Bank Negara Malaysia (BNM) telah menurunkan Kadar Dasar Semalaman (Overnight Policy Rate, OPR) sebanyak 125 mata asas iaitu daripada 3.00% ke 1.75% berikutan risiko kemelesetan ekonomi daripada ketidaktentuan dalam persekitaran global dan domestik berikutan impak penularan wabak COVID-19. Sejalan dengan kadar ini, kadar deposit tetap Maybank 12-bulan yang juga merupakan penanda aras tabung, telah turun sebanyak 125 mata asas kepada kadar 1.85%.

Kadar hasil MGS 3-tahun, 5-tahun dan 10-tahun telah ditutup lebih rendah pada 2.00%, 2.22% dan 2.75%, masing-masing jatuh sebanyak 108, 99 dan 70 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 63 hingga 108 mata asas. Penurunan kadar ini seiring dengan pelarasan kadar dasar semalaman dan sejajar dengan

jangkaan pelonggaran dasar monetari di samping permintaan yang kuat dari para pelabur yang mencari pulangan kompetitif di sebalik kebimbangan terhadap prospek pertumbuhan ekonomi.

3.6 STRATEGI PELABURAN PADA MASA HADAPAN

Bagi tahun kewangan yang akan datang, Pengurus ASN Imbang 1 menjangkakan pasaran saham tempatan serta global akan beransur pulih walaupun masih terkesan dengan penularan wabak COVID-19. International Monetary Fund (IMF) menjangkakan pemulihan ekonomi global dengan pertumbuhan sebanyak +5.4% pada tahun 2021 disokong oleh polisi-polisi sokongan yang dilaksanakan oleh kerajaan di seluruh dunia pasca COVID-19 berbanding penguncupan ekonomi global yang dijangkakan sebanyak -4.9% pada tahun 2020. Pemulihan ekonomi global juga dibantu dengan jangkauan pengeluaran vaksin COVID-19 kepada masyarakat dunia. Namun, risiko masih kekal ekoran pemulihan yang tidak sekata antara negara-negara di seluruh dunia.

Oleh itu, Pengurus ASN Imbang 1 akan melaksanakan perumpukan aset yang aktif dengan menyasarkan pelaburan yang lebih tinggi dalam ekuiti berbanding pelaburan dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang demi memastikan pulangan ASN Imbang 1 kekal kompetitif. Pengurus ASN Imbang 1 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 ASN Imbang 1 kekal kompetitif. Pelaburan ekuiti akan tertumpu kepada sektor-sektor dan syarikat-syarikat yang dijangka akan mendapat manfaat daripada pembukaan semula ekonomi pasca COVID-19 di samping mempunyai asas perniagaan yang kukuh. ASN Imbang 1 juga akan memberikan tumpuan kepada sektor yang dijangka dapat memberikan pulangan yang lebih baik daripada penanda aras. Antara sektor yang diberi tumpuan adalah sektor kewangan yang mana pendapatan korporat dijangka bertambah baik disokong oleh pemulihan ekonomi pasca COVID-19. Selain itu, ASN Imbang 1 turut memberi tumpuan kepada sektor pembinaan yang dijangka akan menerima impak positif daripada pelaksanaan program-program stimulus yang telah dirancang oleh pihak Kerajaan.

Selain itu, Pengurus ASN Imbang 1 juga akan terus mempelbagaikan pelaburan dalam pasaran saham antarabangsa bagi memastikan ASN Imbang 1 terus kekal memberikan pulangan yang kompetitif. Pelaburan antarabangsa juga akan dibuat secara selektif berdasarkan analisa yang mampan dan juga akan tertumpu kepada syarikat-syarikat yang mempunyai asas perniagaan yang kukuh, mempunyai pertumbuhan pendapatan yang utuh di samping diniagakan di bawah harga wajar. Antaranya adalah dalam sektor-sektor seperti sektor perisian teknologi maklumat dan penggunaan barangan bukan asasi terutamanya yang terlibat di dalam perniagaan "e-commerce" yang disokong oleh pertumbuhan pendapatan korporat yang stabil dan baik, didorong oleh permintaan yang baik seiring dengan pemulihan ekonomi global.

ii. Sekuriti Berpendapatan Tetap dan Wang Tunai

Untuk mempelbagaikan aset dalam portfolio, Pengurus ASN Imbang 1 akan terus melabur di dalam sekuriti berpendapatan tetap dan pasaran wang. Pelaburan juga akan tertumpu pada bon Kerajaan Malaysia dan bon korporat bagi meningkatkan pulangan tabung.

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.

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

4. PENYATA PENGURUS

Kepada Pemegang-pemegang Unit,

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 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 2020, berserta dengan nota-nota yang dikepilkan padanya telah disediakan dengan wajar menurut Piawaian Laporan Kewangan Malaysia dan Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa, bagi memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Unit Amanah pada 30 November 2020, dan keputusan serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Ditandatangani bagi pihak AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD selaku Pengurus kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, menurut resolusi para Pengarah bertarikh 12 Januari 2021.

TAN SRI DR. ZETI AKHTAR AZIZ

Pengerusi

AHMAD ZULQARNAIN BIN CHE ON

Pengarah

Kuala Lumpur, Malaysia

12 Januari 2021

5. PENYATAAN PEMEGANG AMANAH

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

Kami, AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD, telah bertindak selaku Pemegang Amanah kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020. Pada pendapat kami, AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD, selaku Pengurus telah mengurus ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 selaras dengan had-had kuasa pelaburan yang diberikan kepada Pengurus dan Pemegang Amanah mengikut Surat Ikatan, lain-lain peruntukan Surat Ikatan, Garispanduan Tabung Unit Amanah yang diterimapakai, Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 dan undang-undang lain yang berkuatkuasa dengan mengambil kira segala pengecualian yang telah diberikan kepada ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 bagi tahun kewangan berakhir 30 November 2020.

Kami juga berpendapat bahawa:

- a) Prosedur dan proses yang digunakan oleh Pengurus untuk menilai dan/atau menentukan harga unit ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 adalah mencukupi dan penilaian/penggunaan harga adalah dibuat selaras dengan Surat Ikatan dan mana-mana kehendak kawalseliaan; dan
- b) Penjadian dan perlucutan unit dilaksanakan adalah selaras dengan Surat Ikatan, Garispanduan dan lain-lain peruntukan undang-undang berkaitan; dan
- c) Penagihan kepada pemegang-pemegang unit ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 sepertimana yang diisytiharkan oleh Pengurus adalah selaras dengan objektif pelaburan ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1.

Yang benar,

AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD

ZAINUDIN BIN SUHAIMI

Ketua Pegawai Eksekutif

Kuala Lumpur, Malaysia

12 Januari 2021

Laporan Penyata Kewangan

Kami telah mengaudit penyata kewangan ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1, yang mengandungi penyata untung atau rugi pada 30 November 2020, 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 61.

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 2020 dan prestasi kewangannya serta aliran tunai bagi tahun kewangan berakhir pada tarikh tersebut.

Pendapat

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

Tanggungjawab kebebasan dan lain-lain tanggungjawab etika

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

Maklumat selain daripada Penyata Kewangan dan Laporan Juruaudit mengenainya

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

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

Pendapat kami mengenai penyata kewangan tidak meliputi lain-lain maklumat dan kami tidak akan menyatakan sebarang bentuk jaminan ke atas kesimpulan mengenainya.

Sehubungan dengan audit kami terhadap penyata kewangan, tanggungjawab kami adalah untuk mempertimbangkan samada lain-lain maklumat tersebut secara materialnya tidak selaras dengan penyata kewangan atau pengetahuan diperolehi dari audit, atau sebaliknya menunjukkan kesilapan material yang ketara dengan membaca lain-lain maklumat yang dikenal pasti di atas apabila ia tersedia.

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

Tanggungjawab Pengurus dan Pemegang Amanah terhadap Penyata Kewangan

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

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

Pemegang Amanah bertanggungjawab untuk mengawasi proses pelaporan kewangan Amanah. Pemegang Amanah juga bertanggungjawab untuk memastikan bahawa Pengurus menyimpan perakaunan yang betul dan rekod lain yang diperlukan untuk membolehkan penyampaian penyata kewangan ini benar dan saksama.

Tanggungjawab Juruaudit untuk pengauditan Penyata Kewangan

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

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

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara dalam penyata kewangan Unit Amanah, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, reka bentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif kepada risiko berkenaan, dan mendapatkan bukti audit yang mencukupi dan 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.

Perkara lain

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.

Ernst & Young PLT
202006000003
(LLP0022760-LCA) & AF 0039
Akauntan Bertauliah

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

Kuala Lumpur, Malaysia
12 Januari 2021

7. PENYATA KEWANGAN

7.1 PENYATA UNTUNG ATAU RUGI BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2020

	Nota	2020 RM	2019 RM
PENDAPATAN			
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan		21,919,201	24,269,941
Pendapatan dividen		18,201,248	28,228,994
Keuntungan ternyata daripada penjualan pelaburan (FVTPL)		16,107,150	14,804,011
Keuntungan tidak ternyata daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTPL)		16,557,515	7,210,908
Kerugian bersih kadar tukaran asing		(981,155)	(416,439)
		<u>71,803,959</u>	<u>74,097,415</u>
PERBELANJAAN			
Yuran pengurus	4	11,867,932	12,568,377
Yuran pemegang amanah	5	400,000	400,000
Ganjaran juruaudit		18,500	18,500
Yuran ejen cukai		4,500	3,500
Perbelanjaan pentadbiran		2,043,418	1,437,623
		<u>14,334,350</u>	<u>14,428,000</u>
PENDAPATAN BERSIH SEBELUM CUKAI		57,469,609	59,669,415
CUKAI	6	-	-
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI		<u>57,469,609</u>	<u>59,669,415</u>
Pengagihan pelaburan	7	<u>40,570,732</u>	<u>55,739,175</u>
Pengagihan kasar dan bersih seunit		<u>3.32 sen</u>	<u>4.25 sen</u>
Tarikh Pengagihan		<u>1 Disember 2020</u>	<u>1 Disember 2019</u>
Pendapatan bersih selepas cukai terdiri daripada berikut:			
Ternyata		41,604,714	52,903,616
Tidak ternyata		15,864,895	6,765,799
		<u>57,469,609</u>	<u>59,669,415</u>

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

7.2 PENYATA PENDAPATAN KOMPREHENSIF
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2020

	2020	2019
	RM	RM
PENDAPATAN BERSIH SELEPAS CUKAI	57,469,609	59,669,415
Lain-lain kerugian komprehensif tidak dikelaskan semula kepada untung atau rugi dalam tempoh berikutnya		
Kerugian daripada perubahan nilai saksama pelaburan (FVTOCI)	(38,031,577)	(14,929,690)
JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF BAGI TAHUN SEMASA	19,438,032	44,739,725
Lain-lain pendapatan komprehensif terdiri daripada berikut:		
Ternyata	41,320,715	54,106,704
Tidak ternyata	(21,882,683)	(9,366,979)
	19,438,032	44,739,725

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

7.3 PENYATA KEDUDUKAN KEWANGAN PADA 30 NOVEMBER 2020

	Nota	2020 RM	2019 RM
ASET			
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)	8	460,308,979	478,297,001
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FIVPL)	9	594,220,727	665,737,373
Deposit dengan institusi kewangan	10	102,335,955	117,397,350
Tuntutan cukai		421,556	365,493
Pendapatan belum diterima	11	6,202,636	6,056,275
Jumlah terhutang daripada broker saham		2,046,271	6,585,355
Jumlah terhutang daripada PNB		-	4,039,730
Tunai di bank		16,420,067	6,748,674
JUMLAH ASET		1,181,956,191	1,285,227,251
LIABILITI			
Peruntukan pengagihan	7	40,570,732	55,739,175
Jumlah terhutang kepada broker saham		6,024,951	53,258
Jumlah terhutang kepada pengurus		958,709	1,055,911
Jumlah terhutang kepada PNB		8,392,080	-
Pelbagai pemiutang		2,143,260	189,968
JUMLAH LIABILITI		58,089,732	57,038,312
NILAI ASET BERSIH UNIT AMANAH		1,123,866,459	1,228,188,939
EKUITI			
Modal pemegang unit	12	1,291,558,040	1,374,747,820
Rizab-rizab lain		(167,691,581)	(146,558,881)
JUMLAH EKUITI/NILAI ASSET BERSIH UNTUK PEMEGANG UNIT		1,123,866,459	1,228,188,939
UNIT DALAM EDARAN	12	1,222,010,000	1,311,510,000
NILAI ASET BERSIH SEUNIT		0.9197	0.9365

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan

**7.4 PENYATA PERUBAHAN DALAM EKUITI
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2020**

	Modal Pemegang Unit RM	Rizab-rizab Lain		Jumlah Ekuiti RM
		Ternyata RM	Tidak Ternyata RM	
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/(kerugian) 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
Pada 1 Disember 2019	1,374,747,820	51,685,113	(198,243,994)	1,228,188,939
Penjadian unit untuk jualan	31,739,464	-	-	31,739,464
Penjadian unit untuk pengagihan pelaburan (30 November 2019)	53,131,516	-	-	53,131,516
Pembatalan unit	(168,060,760)	-	-	(168,060,760)
Pengagihan pendapatan		(40,570,732)	-	(40,570,732)
Jumlah pendapatan komprehensif bagi tahun semasa	-	41,604,714	(22,166,682)	19,438,032
Pindahan keuntungan ternyata ke pendapatan belum diagihkan		(283,999)	283,999	-
Pada 30 November 2020	1,291,558,040	52,435,096	(220,126,677)	1,123,866,459

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

7.5 PENYATA ALIRAN TUNAI

BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 30 NOVEMBER 2020

	2020 RM	2019 RM
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI OPERASI DAN PELABURAN		
Perolehan daripada jualan pelaburan	672,710,999	698,716,485
Pembelian pelaburan	(578,651,937)	(763,926,699)
Pengeluaran dari deposit dan instrumen kewangan	-	95,378,092
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	24,091,726	28,061,319
Dividen bersih diterima	18,462,042	28,456,472
Yuran pengurusan dibayar	(11,965,134)	(12,569,814)
Yuran pemegang amanah dibayar	(400,000)	(400,000)
Perbelanjaan pentadbiran dibayar	(2,159,398)	(1,431,607)
Cukai dikembalikan	-	435,166
Tunai bersih dihasilkan daripada aktiviti operasi dan pelaburan	122,088,298	72,719,414
ALIRAN TUNAI DARIPADA AKTIVITI PEMBIAYAAN		
Perolehan daripada penjadian unit	88,910,710	158,161,810
Tunai dibayar untuk pembatalan unit	(159,668,680)	(143,608,110)
Pengagihan kepada pemegang unit	(55,739,175)	(61,864,475)
Tunai bersih digunakan dalam aktiviti pembiayaan	(126,497,145)	(47,310,775)
(PENURUNAN)/PENINGKATAN BERSIH DALAM TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI	(4,408,847)	25,408,639
PERBEZAAN TUKARAN MATAWANG	(981,155)	(416,439)
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AWAL TAHUN	124,146,024	99,153,824
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI PADA AKHIR TAHUN	118,756,022	124,146,024
TUNAI DAN PERSAMAAN TUNAI TERDIRI DARIPADA:		
Tunai di bank	16,420,067	6,748,674
Deposit dengan institusi kewangan (Nota 10)	102,335,955	117,397,350
Tunai dan persamaan tunai	118,756,022	124,146,024

Nota-nota lampiran merupakan sebahagian daripada penyata kewangan ini.

7.6 NOTA-NOTA BERKENAAN PENYATA KEWANGAN – 30 NOVEMBER 2020

1. UNIT AMANAH, PENGURUS DAN KEGIATAN-KEGIATAN UTAMA

ASN IMBANG (MIXED ASSET BALANCED) 1 (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 Jadual Ketujuh Surat Ikatan. "Pelaburan Dibenarkan" termasuk pelaburan jangka pendek dan ekuiti, saham atau debentur syarikat yang disenaraikan di mana-mana Bursa Saham atau mana-mana syarikat yang disyorkan oleh Pengurus dan dipersetujui oleh Pemegang Amanah. Unit Amanah ini mula beroperasi pada 24 November 2001 dan akan meneruskan operasinya sehingga ditamatkan oleh Pemegang Amanah seperti yang diperuntukkan di bawah Bahagian 12 Surat Ikatan.

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

PNB ialah sebuah syarikat yang diperbadankan di Malaysia. Kegiatan utama Syarikat ialah membeli dan memegang saham untuk meningkatkan hak milik pegangan modal saham oleh masyarakat Bumiputera di dalam sektor korporat di Malaysia. PNB telah dilantik sebagai Pengurus Pelaburan bagi Unit Amanah 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 12 Januari 2021.

2. ASAS PENYEDIAAN

Penyata kewangan beraudit Unit Amanah bagi tahun berakhir 30 November 2020, 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 2019 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 pada nilai saksama melalui untung rugi (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 rosot nilai (kecuali instrumen hutang yang ditetapkan pada nilai saksama melalui untung rugi pada permulaan pengiktirafan):

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

Instrumen 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.

Aset kewangan dikira untuk jualbeli sekiranya:

- ianya diperolehi dengan tujuan utamanya untuk dijual dalam tempoh terdekat; atau

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

Instrumen hutang yang tidak menepati ciri-ciri kos dilunaskan atau FVTOCI 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 15 : *Revenue from contract with customers* dan dinyatakan berasingan dalam akaun untung atau rugi.

(iii) Aset kewangan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)

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

Kerugian kredit diiktiraf berdasarkan model "Expected Credit Loss" (ECL). Unit Amanah mengiktiraf elaun kerugian untuk ECL pada instrumen kewangan yang tidak diukur pada FVTPL (aset kewangan yang merupakan instrumen hutang). Model rosot nilai 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 memindahkan aset kewangan dan segala risiko dan pulangan pemilikan aset tersebut kepada entiti lain.

Sekiranya Unit Amanah tidak memindahkan aset kewangan 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 diambalih, 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 terluas 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 membuat pertimbangan yang teliti bagi menentukan mata wang fungsian yang menggambarkan kesan ekonomi sewajarnya terhadap transaksi asas berdasarkan keadaan dan peristiwa, telah menentukan RM sebagai mata wang fungsian terutamanya disebabkan oleh faktor-faktor berikut:

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

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

Transaksi dan imbalan

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

Perkara bukan kewangan diukur pada nilai saksama di dalam mata wang asing adalah ditukarkan berdasarkan kadar tukaran pada tarikh di mana nilai saksama ditentukan. Keuntungan atau kerugian yang terhasil daripada pertukaran perkara-perkara bukan kewangan yang diukur pada nilai saksama akan diambil kira 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 di dalam pendapatan komprehensif (OCI) atau penyata untung atau rugi, masing-masing juga turut diiktiraf di dalam 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 urus niaga yang teratur antara peserta pasaran pada tarikh pengukuran. Pengukuran nilai saksama adalah berdasarkan kepada anggapan bahawa transaksi untuk menjual atau memindahkan liabiliti berlaku sama ada:

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

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

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

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

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

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

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

(i) Penilaian dan Anggaran Perakaunan Yang Ketara

Penyediaan penyata kewangan Unit Amanah memerlukan Pengurus untuk membuat pertimbangan, anggaran dan andaian yang memberi kesan kepada jumlah hasil, perbelanjaan, aset dan liabiliti dan pendedahan liabiliti luar jangka pada tarikh laporan. Walau bagaimanapun, 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 Unit 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.

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

Prestasi Unit Amanah untuk tahun kewangan berikutnya mungkin dipengaruhi oleh peningkatan turun naik di pasaran saham dan ketidakpastian dari penurunan ketara harga minyak. Pengurus sedang mengawasi situasi ini dengan teliti dan akan terus menilai kesannya terhadap operasi dan prestasi Unit Amanah apabila situasi semakin berkembang. Pengurus juga telah berusaha untuk menyesuaikan strategi pelaburannya dengan mempelbagaikan portfolio Unit Amanah dan melabur dalam kelas aset baru, baik di pasaran kewangan tempatan dan antarabangsa bagi menangani persekitaran operasi yang semakin mencabar.

4. YURAN PENGURUS

Klausula 13.1 Surat Ikatan memperuntukkan bahawa Pengurus berhak menerima yuran tidak melebihi 1.5% setahun daripada Nilai Aset Bersih (NAB) Unit Amanah, dikira dan diakru secara harian seperti yang dipersetujui oleh Pengurus dan Pemegang Amanah.

Yuran pengurusan yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2020 ialah 1.0% (2019 : 1.0%) setahun daripada NAB Unit Amanah.

5. YURAN PEMEGANG AMANAH

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

Yuran Pemegang Amanah yang dikenakan bagi tahun berakhir 30 November 2020 ialah RM400,000 (2019: RM400,000) setahun.

6. CUKAI

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

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

7. PERUNTUKAN PENGAGIHAN

	2020 RM	2019 RM
Peruntukan bagi tahun semasa	40,570,732	55,739,175

Peruntukan tersebut merupakan pengagihan yang disyorkan sebanyak 3.32 sen seunit bagi tahun berakhir 30 November 2020 (2019 : 4.25 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:

	2020 RM	2019 RM
Rizab pengagihan pendapatan	-	4,549,289
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	21,919,201	24,269,941
Pendapatan dividen	18,201,248	28,228,994
(Kerugian)/Keuntungan ternyata kadar tukaran asing	(288,535)	28,670
Keuntungan ternyata daripada jualan pelaburan - FVTPL	15,073,168	13,090,281
	54,905,082	70,167,175
Tolak: Perbelanjaan	(14,334,350)	(14,428,000)
Jumlah pengagihan	40,570,732	55,739,175
Pengagihan kasar dan bersih seunit	3.32 sen	4.25 sen

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

		2020 RM	2019 RM
Pada kos:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	4,005,134	3,934,487
Pelaburan disebut harga - Dalam Negara :	(b)	669,092,134	649,403,226
Saham Biasa		650,183,527	629,298,943
REITs		18,908,607	20,104,283
		<u>673,097,268</u>	<u>653,337,713</u>
		2020 RM	2019 RM
Pada nilai saksama:			
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	(a)	3,262,048	3,165,676
Pelaburan disebut harga - Dalam Negara :	(b)	457,046,931	475,131,325
Saham Biasa		442,198,437	457,378,142
REITs		14,848,494	17,753,183
		<u>460,308,979</u>	<u>478,297,001</u>

(a) Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2020 adalah seperti berikut:

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020	
			Nilai Saksama RM	%
Maybank Ethical Trust Fund	5,687,618	2,644,348	1,816,625	0.16
Maybank Ethical Trust Fund	2,702,735	1,360,786	1,445,423	0.13
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	8,390,353	4,005,134	3,262,048	0.29

(b) Pelaburan disebut harga - Dalam Negara

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2020 adalah seperti berikut:

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Perkhidmatan Komunikasi				
Astro Malaysia Holdings Berhad	2,300,000	7,093,430	1,782,500	0.16
Axiata Group Berhad	6,998,929	45,110,615	24,846,198	2.21
Digi.Com Berhad	3,898,500	21,304,669	15,594,000	1.39
Maxis Berhad	2,250,000	14,832,835	11,025,000	0.98
Telekom Malaysia Berhad	2,263,438	15,234,431	11,407,727	1.02
	17,710,867	103,575,980	64,655,425	5.76
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Padini Holdings Berhad	969,000	5,811,625	2,616,300	0.23
UMW Holdings Berhad	991,000	10,609,454	2,963,089	0.26
	1,960,000	16,421,079	5,579,389	0.49
Barangan Asasi Pengguna				
Dutch Lady Milk Industries Berhad	113,350	5,324,521	4,159,945	0.37
Genting Plantations Berhad	400,000	3,999,200	3,800,000	0.34
IJM Plantations Berhad	3,373,700	12,026,490	6,275,082	0.56
Innature Berhad	5,500,000	3,520,000	3,107,500	0.28
Sime Darby Plantation Berhad	4,037,863	23,181,395	19,785,529	1.76
	13,424,913	48,051,606	37,128,056	3.31

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	
Tenaga				
Dialog Group Berhad	850,000	2,969,505	3,060,000	0.27
Sapura Energy Berhad	9,348,476	11,592,882	1,075,075	0.10
Velesto Energy Berhad	7,000,000	2,570,556	945,000	0.08
	17,198,476	17,132,943	5,080,075	0.45
Kewangan				
Alliance Bank Malaysia Berhad	622,000	2,593,740	1,635,860	0.15
AMMB Holdings Berhad	2,496,000	16,430,816	8,286,720	0.74
BIMB Holdings Berhad	1,335,400	5,960,859	4,940,980	0.44
CIMB Group Holdings Berhad	7,879,230	54,696,353	28,601,605	2.54
Malayan Banking Berhad	3,537,176	33,902,389	27,943,690	2.49
Public Bank Berhad	2,365,900	54,905,515	41,166,660	3.66
RHB Bank Berhad	1,000,000	5,270,180	5,150,000	0.46
	19,235,706	173,759,852	117,725,515	10.48
Penjagaan Kesihatan				
Hartalega Holdings Berhad	100,000	1,207,135	1,440,000	0.13
Supermax Corporation Berhad	940,400	8,199,988	8,557,640	0.76
Velesto Energy Berhad	3,956,600	21,007,431	28,170,992	2.51
	4,997,000	30,414,554	38,168,632	3.40
Perindustrian				
Econpile Holdings Berhad	5,171,000	3,774,574	2,430,370	0.22

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Perindustrian (samb.)				
Gamuda Berhad	2,799,600	14,925,014	9,994,572	0.89
HSS Engineers Berhad	2,059,300	3,089,213	978,168	0.09
IJM Corporation Berhad	2,511,000	8,684,658	4,067,820	0.36
MISC Berhad	1,098,700	9,623,270	7,460,173	0.66
Sime Darby Berhad	1,900,000	4,593,370	4,389,000	0.39
Sunway Construction Group Berhad	2,000,000	4,846,708	3,680,000	0.33
Westports Holdings Berhad	2,405,200	10,281,416	10,342,360	0.92
V.S. Industry Berhad	3,792,500	9,358,916	8,912,375	0.79
	23,737,300	69,177,139	52,254,838	4.65
Teknologi				
Greatech Technology Berhad	268,200	2,383,034	2,413,800	0.21
Inari Amertron Berhad	3,750,000	8,711,518	10,050,000	0.89
MI Technovation Berhad	1,321,900	5,450,037	5,274,381	0.47
Pentamaster Corporation Berhad	206,200	983,840	1,020,690	0.09
	5,546,300	17,528,429	18,758,871	1.66
Bahan Asas				
Petronas Chemicals Group Berhad	2,402,500	21,564,852	15,424,050	1.37
Press Metal Berhad	608,200	3,369,114	4,257,400	0.38
Ta Ann Holdings Berhad	2,105,200	7,891,569	6,505,068	0.58
	5,115,900	32,825,535	26,186,518	2.33

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Hartanah				
Eco World Development Group Berhad	3,327,800	5,141,964	1,264,564	0.11
Eco World International Berhad	3,500,000	4,200,000	1,522,500	0.14
IOI Properties Group Berhad	3,375,000	7,641,894	4,218,750	0.38
Mah Sing Group Berhad	6,428,612	10,878,374	5,689,322	0.51
Matrix Concepts Holdings Berhad	2,300,500	4,936,168	3,841,835	0.34
Sime Darby Property Berhad	5,227,663	7,974,637	3,136,598	0.28
S P Setia Berhad	5,414,441	18,746,782	4,385,697	0.39
	29,574,016	59,519,819	24,059,266	2.15
Utiliti				
Malakoff Berhad	6,903,400	11,199,962	6,178,543	0.55
Petronas Gas Berhad	598,200	13,037,920	10,863,312	0.97
Tenaga Nasional Berhad	3,309,200	52,148,570	33,356,736	2.97
YTL Corporation Berhad	3,415,908	5,390,139	2,203,261	0.20
	14,226,708	81,776,591	52,601,852	4.69
Jumlah saham biasa	152,727,186	650,183,527	442,198,437	39.37
REITs				
Axis Real Estate Investment Trust	3,590,428	6,203,043	7,683,516	0.68
CapitaLand Malaysia Mall Trust	5,479,800	8,546,331	3,342,678	0.30
Sunway Real Estate Investment Trust	2,548,200	4,159,233	3,822,300	0.33
	11,618,428	18,908,607	14,848,494	1.32
Jumlah pelaburan disebut harga - Dalam Negara	164,345,614	669,092,135	457,046,931	40.69

9. PELABURAN PADA NILAI SAKSAMA MELALUI UNTUNG ATAU RUGI

		2020 RM	2019 RM
Pada kos:			
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti			
hutang tidak disebut harga	(a)	359,841,888	483,655,732
Pelaburan disebut harga - Dalam Negara	(b)	65,555,518	81,057,430
Saham biasa		62,242,171	77,744,083
Saham keutamaan		3,313,347	3,313,347
Pelaburan disebut harga - Luar Negara	(c)	175,498,141	124,256,547
		<u>600,895,547</u>	<u>688,969,709</u>

Pada nilai saksama:

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti			
hutang tidak disebut harga	(a)	376,017,710	492,834,380
Pelaburan disebut harga - Dalam Negara	(b)	30,485,851	47,251,748
Saham biasa		28,304,909	44,460,266
Saham keutamaan		2,180,942	2,791,482
Pelaburan disebut harga - Luar Negara	(c)	187,717,166	125,651,245
		<u>594,220,727</u>	<u>665,737,373</u>

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

		2020 RM	2019 RM
Pada kos:			
Nota Islam jangka sederhana	(i)	348,058,759	391,351,040
Bon subordinat		-	20,000,000
Terbitan Pelaburan Kerajaan	(ii)	11,783,129	21,326,045
Sekuriti Kerajaan Malaysia		-	50,978,647
		<u>359,841,888</u>	<u>483,655,732</u>

Pada nilai saksama:

Nota Islam jangka sederhana	(i)	365,306,210	400,208,380
Bon subordinat		-	20,222,000
Terbitan Pelaburan Kerajaan	(ii)	10,711,500	21,024,000
Sekuriti Kerajaan Malaysia		-	51,380,000
		<u>376,017,710</u>	<u>492,834,380</u>

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

Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga pada 30 November 2020 adalah seperti berikut:

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana				
4.30% Telekom Malaysia Berhad 18.12.2020	3,000,000	3,000,000	3,003,090	0.27
5.75% Malaysia Airports Holdings Berhad 13.12.2024	3,000,000	3,000,000	3,224,940	0.29
4.25% Putrajaya Holdings Sdn. Bhd. 22.4.2022	1,000,000	1,000,000	1,027,400	0.09
4.57% Rantau Abang Capital Berhad 19.10.2022	9,000,000	9,000,000	9,370,080	0.83
5.35% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.6.2024	4,000,000	4,000,000	4,297,720	0.38
5.40% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.12.2024	4,000,000	4,000,000	4,341,480	0.39

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
5.42% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.6.2025	2,000,000	2,000,000	2,190,680	0.19
4.85% Celcom Networks Sdn. Bhd. 28.10.2021	2,000,000	2,002,411	2,044,460	0.18
4.00% Kuala Lumpur Kepong Berhad 2.9.2022	5,000,000	4,957,885	5,131,400	0.46
4.83% IJM Corporation Berhad 10.6.2022	10,000,000	10,054,027	10,275,700	0.91
5.25% BGSM Management Sdn. Bhd. 24.12.2020	10,000,000	10,003,954	10,017,400	0.89
4.83% UMW Holdings Berhad 22.6.2022	8,000,000	8,003,229	8,270,960	0.74
4.65% Public Islamic Bank Berhad 3.8.2022	5,000,000	5,000,000	5,167,650	0.46

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.67% BGSM Management Sdn. Bhd. 27.8.2021	10,000,000	10,001,288	10,156,400	0.90
4.33% Putrajaya Bina Sdn. Bhd. 12.9.2022	5,000,000	5,000,000	5,172,600	0.46
4.90% IJM Corporation Berhad 21.4.2025	20,000,000	20,131,135	21,299,000	1.90
4.77% Putrajaya Bina Sdn. Bhd. 24.3.2028	5,000,000	5,000,000	5,588,250	0.50
4.78% Tenaga Nasional Berhad 29.8.2033	5,000,000	5,000,000	5,674,650	0.50
4.85% Fortune Premiere Sdn. Bhd. 7.9.2023	5,000,000	5,000,000	5,250,050	0.47
5.40% Jimah East Power Sdn. Bhd. 4.12.2024	15,000,000	15,377,014	16,280,550	1.45

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.76% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 28.4.2023	5,000,000	5,028,154	5,236,300	0.47
4.79% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 31.10.2023	5,000,000	5,035,003	5,281,000	0.47
6.40% Eco World International Berhad 25.10.2021	5,000,000	5,000,000	5,104,750	0.45
4.85% Fortune Premiere Sdn. Bhd. 2.11.2023	10,000,000	10,000,000	10,522,000	0.94
6.48% Projek Lintasan Sungai Besi-Ulu Kelang Sdn. Bhd. 26.11.2027	20,000,000	20,000,000	21,722,400	1.93
4.63% Malayan Banking Berhad 31.1.2024	10,000,000	10,000,000	10,542,800	0.94

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(I) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
5.00% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 30.4.2027	10,000,000	10,249,253	11,114,100	0.99
4.65% UMW Holdings Berhad 13.9.2023	10,000,000	10,052,554	10,501,000	0.93
5.20% MNRB Holdings Berhad 22.3.2024	15,000,000	15,000,000	15,590,400	1.39
4.76% IJM Corporation Berhad 10.4.2029	15,000,000	15,020,051	16,071,000	1.43
4.82% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 30.4.2024	10,000,000	10,214,295	10,648,400	0.95
4.70% Southern Power Generation Sdn. Bhd. 29.4.2022	5,000,000	5,051,448	5,146,000	0.46

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.84% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 28.12.2028	15,000,000	15,000,000	15,964,800	1.42
4.81% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 28.12.2027	5,000,000	5,000,000	5,289,850	0.47
3.95% Kuala Lumpur Kepong Berhad 27.9.2034	5,000,000	5,000,000	5,084,150	0.45
3.75% Kuala Lumpur Kepong Berhad 27.9.2029	10,000,000	10,000,000	10,397,600	0.93
4.10% Press Metal Aluminium Holdings Berhad 17.10.2024	5,000,000	5,000,000	5,035,850	0.45
6.33% Projek Lintasan Sungai Besi-Ulu Kelang Sdn. Bhd. 26.11.2027	10,000,000	10,000,000	10,773,000	0.96
4.68% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 27.12.2030	10,000,000	10,000,000	10,558,000	0.94

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(i) Nota Islam Jangka Sederhana (Samb.)				
4.64% PNB Merdeka Ventures Sdn. Bhd. 27.12.2029	10,000,000	10,000,000	10,507,400	0.93
3.65% Sarawak Energy Berhad 15.6.2035	5,000,000	5,000,000	5,006,650	0.45
2.67% Pengerang LNG (Two) Sdn. Bhd. 21.10.2026	5,000,000	5,000,000	4,977,800	0.44
5.00% Cagamas Berhad 28.10.2033	5,000,000	5,877,058	5,761,000	0.50
6.18% Projek Lintasan Sg Besi-Ulu Kelang Sdn. Bhd. 26.11.2027	10,000,000	10,000,000	10,685,500	0.94
Jumlah Nota Islam Jangka Sederhana	346,000,000	348,058,759	365,306,210	32.51

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
(ii) Terbitan Pelaburan Kerajaan				
4.64% Kerajaan Malaysia 15.11.2049	10,000,000	11,783,129	10,711,500	0.95
Jumlah Terbitan Pelaburan Kerajaan	10,000,000	11,783,129	10,711,500	0.95
Jumlah pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	356,000,000	359,841,888	376,017,710	33.46

(b) Pelaburan disebut harga - Dalam Negara

Pelaburan disebut harga pada 30 November 2020 adalah seperti berikut:

	Nilai Nominal RM	Kos Diselaraskan RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Saham biasa				
Barangan Asasi Pengguna				
Innature Berhad	2,000,000.00	1,059,400	1,130,000	0.10

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	
Tenaga				
Bumi Armada Berhad	6,400,000	5,411,440	1,888,000	0.17
Dialog Group Berhad	1,908,200	6,767,952	6,869,520	0.61
Sapura Energy Berhad	10,357,334	9,402,253	1,191,093	0.11
Serba Dinamik Holdings Berhad	1,205,970	2,224,268	1,965,731	0.17
	19,871,504	23,805,913	11,914,344	1.06
Kewangan				
Tenaga Nasional Berhad	500,000	1,932,750	1,815,000	0.16
Perindustrian				
AirAsia Group Berhad	5,109,100	19,442,335	3,627,461	0.32
Hock Seng Lee Berhad	5,800,000	11,115,893	5,800,000	0.53
Sunway Construction Group Berhad	1,088,100	2,143,846	2,002,104	0.18
	11,997,200	32,702,074	11,429,565	1.03
Utiliti				
Tenaga Nasional Berhad	200,000	2,742,034	2,016,000	0.18
Jumlah Saham Biasa	34,568,704	62,242,171	28,304,909	2.53

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Saham keutamaan				
Tenaga				
Sapura Energy Berhad- Redeemable Convertible Preference Shares - Islamic	2,955,871	1,211,907	413,822	0.04
Hartanah				
SP Setia Berhad - Redeemable Convertible Preference Shares - Islamic B	2,388,000	2,101,440	1,767,120	0.16
Jumlah Saham Keutamaan	5,343,871	3,313,347	2,180,942	0.20

(c) Pelaburan disebut harga - Luar Negara

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Negara				
China				
Barangan Asasi Pengguna				
Foshan Haitian Flavouing & Food Co Ltd	82,547	8,432,223	8,273,572	0.74

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Negara				
China (samb.)				
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Alibaba Group Holding Ltd	58,650	6,948,345	8,297,159	0.74
Teknologi				
Xiaomi Corp	277,150	3,553,049	3,788,472	0.34
Jerman				
Perindustrian				
Siemens AG	17,450	9,074,067	9,553,693	0.85
Hong Kong				
Utiliti				
China Mengniu Dairy Co Ltd	494,450	9,783,228	10,365,271	0.92
Indonesia				
Barangan Asasi Pengguna				
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk PT	1,987,000	6,008,806	6,088,072	0.54

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Negara				
Indonesia (samb)				
Perkhidmatan Komunikasi				
Telekomunikasi Indonesia Persero Tbk PT	2,798,500	3,256,755	2,798,836	0.25
Jepun				
Teknologi				
TDK Corp	11,700	5,763,846	6,694,353	0.60
Murata Manufacturing Co Ltd	25,650	7,258,177	9,090,543	0.81
	37,350	13,022,023	15,784,896	1.41
Penjagaan Kesihatan				
Hoya Corp	11,450	5,874,463	6,331,889	0.56
Belanda				
Teknologi				
ASML Holding NV	4,389	6,907,855	7,812,514	0.70
Korea Selatan				
Bahan Asas				
LG Chem Ltd	2,000	4,854,002	5,972,694	0.53

Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020 %
Negara				
Korea Selatan (samb.)				
Teknologi				
SK Hynix Inc	12,659	3,687,578	4,611,175	0.41
Samsung Electronics Co Ltd	39,011	7,436,390	9,809,045	0.87
	51,670	11,123,968	14,420,220	1.28
Switzerland				
Penjagaan Kesihatan				
Roche Holding AG	4,100	5,824,999	5,575,101	0.45
Taiwan				
Teknologi				
Delta Electronics Inc	205,000	5,859,290	6,435,780	0.57
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	148,800	9,268,691	10,383,325	0.92
Largan Precision Co Ltd	9,100	5,005,211	4,324,245	0.38
	362,900	20,133,192	21,143,350	1.87
Amerika Syarikat				
Barangan Bukan Asasi Pengguna				
Amazon.com Inc	480	5,961,125	6,237,757	0.56
NIKE Inc	10,563	5,600,911	5,767,289	0.51
	11,043	11,562,036	12,005,046	1.07

				Nilai Saksama Atas Nilai Aset Bersih pada 30.11.2020
Syarikat	Unit	Kos RM	Nilai Saksama RM	%
Negara				
Amerika Syarikat				
Barangan Asasi Pengguna				
Walmart Inc	10,550	5,812,415	6,504,618	0.58
Tenaga				
EOG Resources Inc	6,400	2,500,857	1,338,649	0.12
Perindustrian				
FedEx Corp	5,970	6,963,721	6,978,247	0.62
Teknologi				
Akamai Technologies Inc	15,550	6,783,162	6,597,328	0.58
Apple Inc	16,692	8,047,552	7,914,797	0.70
Mastercard Inc	6,200	8,415,899	8,549,706	0.76
Qualcomm Inc	5,200	2,585,190	3,041,746	0.27
Visa Inc	10,000	8,030,334	8,581,290	0.76
	53,642	33,862,137	34,684,867	3.07
Jumlah Pelaburan Disebut Harga				
- Luar Negara	6,277,211	175,498,141	187,717,166	16.69

10. DEPOSIT DENGAN INSTITUSI KEWANGAN

	2020 RM	2019 RM
Pada kos		
Bank-bank berlesen	102,335,955	117,397,350

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

	2020		2019	
	WAEIR (% p.a)	Purata Tempoh Matang (Hari)	WAEIR (% p.a)	Purata Tempoh Matang (Hari)
Bank-bank berlesen	1.79	1	3.17	7

Tidak ada deposit dengan institusi kewangan dengan tempoh matang melebihi 90 hari.
(2019: Tiada)

11. PENDAPATAN BELUM DITERIMA

	2020 RM	2019 RM
Pendapatan dari instrumen pasaran kewangan, sekuriti berpendapatan tetap dan lain-lain pendapatan	3,899,046	5,393,419
Dividen	258,949	662,856
Tunai belum terima dari kontrak tukaran asing hadapan untuk penyelesaian dagangan	2,044,641	-
	<u>6,202,636</u>	<u>6,056,275</u>

12. MODAL PEMEGANG UNIT

	2020		2019	
	Unit	RM	Unit	RM
Pada awal tahun	1,311,510,000	1,374,747,820	1,302,410,000	1,370,662,419
Penjadian unit untuk				
- jualan	31,800,000	27,784,713	92,300,000	83,809,549
- pengagihan	59,300,000	53,131,516	65,400,000	59,321,145
	<u>91,100,000</u>	<u>80,916,229</u>	<u>157,700,000</u>	<u>143,130,694</u>
Pembatalan unit	(180,600,000)	(164,106,009)	(148,600,000)	(139,045,293)
	<u>(89,500,000)</u>	<u>(83,189,780)</u>	<u>9,100,000</u>	<u>4,085,401</u>
Pengimbangan pengagihan bagi				
- tahun semasa	-	-	-	4,549,289
- pengagihan	-	-	-	(4,549,289)
Pada akhir tahun	<u>1,222,010,000</u>	<u>1,291,558,040</u>	<u>1,311,510,000</u>	<u>1,374,747,820</u>

Sepanjang tahun berakhir 30 November 2020, Pengurus tidak memegang sebarang unit dalam Unit Amanah. Pada 30 November 2020, PNB secara sah memegang 745,511 unit (30 November 2019 : 764,849), merangkumi 0.06% (30 November 2019 : 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 %
United Overseas Bank (Malaysia) Bhd.	58,572,467	12.74	-	-
Maybank Berhad*	36,780,379	8.00	-	-
CIMB Bank Berhad*	31,598,470	6.87	-	-
MIDF Amanah Investment Bank Berhad**	30,993,342	6.74	16,490	3.92
CLSA Securities Malaysia Berhad	29,456,895	6.41	43,552	10.35
Citigroup Global Markets Malaysia Sdn Bhd	29,232,397	6.36	41,436	9.85
Maybank Investment Bank Berhad**	29,006,906	6.31	39,170	9.31
Nomura Securities Malaysia Sdn. Bhd.	23,989,669	5.22	35,985	8.56
Standard Chartered Bank Berhad	22,703,577	4.94	-	-
Hong Leong Investment Bank Berhad	21,174,871	4.61	31,762	7.55
Lain-lain	146,221,018	31.81	212,206	50.46
	459,729,991	100.00	420,601	100.00

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

	2020	2019
Pusing Ganti Portfolio (PGP)	0.50 kali	0.55 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

	2020	2019
Nisbah Perbelanjaan Pengurusan (NPP)	1.22%	1.15%

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 yang lengkap bagi 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 Unit Amanah. 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 pemboleh ubah 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 harga 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 komprehensi tahun Naik/(turun) RM
2020		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	457,047/ (457,047)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	218,203/ (218,203)
2019		
Pelaburan dalam FVTOCI	+10/-10	475,131/ (475,131)
Pelaburan dalam FVTPL	+10/-10	172,903/ (172,903)

Analisis sensitiviti di atas mengandaikan bahawa portfolio ekuiti bergerak sejajar dengan perubahan harga 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 ke atas 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.

		Sensitiviti perubahan dalam untung/(rugi) bagi tahun kewangan Naik/(turun) RM
2020		
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	255,840/ (255,840)
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	+25/-25	(940,044)/ 940,044

		Sensitiviti perubahan dalam untung/(rugi) bagi tahun keuangan Naik/(turun) RM
	Perubahan mata asas*	

2019		293,493/
Deposit dengan institusi kewangan	+25/-25	(293,493)

Pelaburan pada nilai saksama melalui untung atau rugi	+25/-25	(1,232,086)/ 1,232,086
--	---------	---------------------------

* 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	10 tahun dan keatas RM	Tanpa faedah RM	Jumlah RM	Kadar faedah %
2020							
Aset:							
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	-	460,308,979	460,308,979	-
Pelaburan pada FVTPL	13,020,490	17,305,610	302,895,660	42,795,950	218,203,017	594,220,727	4.88
Deposit dengan institusi kewangan	102,335,955	-	-	-	-	102,335,955	1.79
Lain-lain aset	-	-	-	-	25,090,530	25,090,530	-
Jumlah aset	115,356,445	17,305,610	302,895,660	42,795,950	703,602,526	1,181,956,191	
Liabiliti:							
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	58,089,732	58,089,732	
Jumlah Liabiliti	-	-	-	-	58,089,732	58,089,732	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	115,356,445	17,305,610	302,895,660	42,795,950	645,512,794	1,123,866,459	

	1 bulan hingga 3 bulan	3 bulan hingga 1 tahun	1 tahun hingga 10 tahun	10 tahun dan keatas	Tanpa faedah	Jumlah	Kadar faedah
	RM	RM	RM	RM	RM	RM	%
2019							
Aset:							
Pelaburan pada FVTOCI	-	-	-	-	478,297,001	478,297,001	
Pelaburan pada FVTPL	5,010,500	69,486,740	393,074,990	25,262,150	172,902,993	665,737,373	4.70
Deposit dengan institusi keuangan	117,397,350	-	-	-	-	117,397,350	3.17
Lain-lain aset	-	-	-	-	23,795,527	23,795,527	
Jumlah aset	<u>122,407,850</u>	<u>69,486,740</u>	<u>393,074,990</u>	<u>25,262,150</u>	<u>674,995,521</u>	<u>1,285,227,251</u>	
Liabiliti:							
Lain-lain liabiliti	-	-	-	-	57,038,312	57,038,312	
Jumlah Liabiliti	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,038,312</u>	<u>57,038,312</u>	
Jumlah jurang sensitiviti faedah	<u>122,407,850</u>	<u>69,486,740</u>	<u>393,074,990</u>	<u>25,262,150</u>	<u>617,957,209</u>	<u>1,228,188,939</u>	

(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 :

	2020		2019	
	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih	% atas sekuriti hutang	% atas nilai aset bersih
Penarafan Kredit				
GG	2.85	0.95	14.69	5.90
AAA	12.12	4.06	9.19	3.69
AA1	10.20	3.41	17.91	7.19
AA2	15.71	5.26	18.55	7.44
AA3	16.67	5.58	13.55	5.44
AA+	-	-	1.07	0.43
A1	9.85	3.30	5.15	2.07
AA-	14.21	4.75	10.64	4.27
A+	5.78	1.93	4.10	1.64
NOT RATED	12.61	4.22	5.15	2.06
	100.00	33.46	100.00	40.12

(e) Risiko kecairan

Risiko kecairan merujuk kepada kemudahan untuk mencairkan aset yang bergantung kepada jumlah aset yang diniagakan di pasaran. Jika Unit Amanah menyimpan aset yang tidak cair, prestasi Unit Amanah akan terjejas apabila ia perlu menjual aset pada harga yang kurang menguntungkan.

Risiko kecairan juga adalah apabila Unit Amanah menghadapi kesukaran dalam memenuhi pelucutan unit oleh pemegang unit.

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

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

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

Liabiliti Kewangan	Kurang dari 1 bulan hingga		Jumlah
	1 bulan RM	1 tahun RM	
Lain-lain liabiliti			
2020	15,375,740	2,143,260	17,519,000
2019	1,109,169	189,968	1,299,137

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

(f) Risiko penumpuan

Risiko 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 dan Bloomberg untuk pelaburan dalam dan luar negara 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, ditentukan berdasarkan harga yang dikeluarkan oleh Bond Pricing Agency Sdn. Bhd., agensi bon berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia dan Bloomberg untuk pelaburan luar negara 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.

2020	Aras 1	Aras 2	Aras 3	Jumlah
Pelaburan pada nilai saksama melalui lain-lain pendapatan komprehensif (FVTOCI)				
Ekuiti disebut harga	457,046,931	-	-	457,046,931
Skim pelaburan kolektif tidak disenaraikan	3,262,048	-	-	3,262,048
	<u>460,308,979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>460,308,979</u>
Pelaburan pada nilai saksama melalui untung rugi (FVPL)				
Ekuiti disebut harga	218,203,017	-	-	218,203,017
Pelaburan berpendapatan tetap dan sekuriti hutang tidak disebut harga	-	376,017,710	-	376,017,710
	<u>218,203,017</u>	<u>376,017,710</u>	<u>-</u>	<u>594,220,727</u>

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 (FVPL)

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>

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).

8. ALAMAT CAWANGAN ASNB

KUALA LUMPUR	PUTRAJAYA
Amanah Saham Nasional Berhad Kaunter Utama ASNB Tingkat 1, Balai PNB 201-A, Jalan Tun Razak 50400 Kuala Lumpur Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 27, Kompleks Perbadanan Putrajaya Presint 3, Persiaran Perdana 62675 Putrajaya Wilayah Persekutuan Putrajaya
SELANGOR	
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 18-1 & 18-2 Pusat Dagangan UMNO Shah Alam Persiaran Damai Seksyen 11 40000 Shah Alam Selangor	Amanah Saham Nasional Berhad No.7 Jalan Medan Niaga 2 Medan Niaga Kuala Selangor 45000 Kuala Selangor Selangor
Amanah Saham Nasional Berhad (UTC Selangor) Lot, 2-17(A), Tingkat 2, Anggerik, Mall, No 5, Jalan 14/8, Seksyen 14, 40000 Shah Alam, Selangor	
MELAKA	NEGERI SEMBILAN
Amanah Saham Nasional Berhad No. 11 & 13, Kompleks Perniagaan Al Azim Jalan KPAA 1, Bukit Baru 75150 Melaka	Amanah Saham Nasional Berhad No. 120 & 121, Jalan Dato' Bandar Tunggal, 70000 Seremban , Negeri Sembilan
JOHOR	
Amanah Saham Nasional Berhad No.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	TERENGGANU
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 7, Jalan Indera Kayangan 01000 Kangar , Perlis	Amanah Saham Nasional Berhad No. 15, Jalan Batas Baru, 20300 Kuala Terengganu , Terengganu <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>
KEDAH	
Amanah Saham Nasional Berhad 27, Kompleks Shahab Perdana Jalan Sultanah Sambungan 05250 Alor Setar Kedah	Amanah Saham Nasional Berhad No.51 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 <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>	Amanah Saham Nasional Berhad No. 52, 52A & 52B, Jalan Pasir Puteh Sentral 2/5, 16800 Pasir Puteh , Kelantan <i>Ahad - Khamis 8:15am - 4:00pm (Kecuali Cuti Umum)</i>
SABAH	
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah dan Satu, No. A-G-18 & A-1-18, Blok A, Sutera Avenue, Jalan Coastal 88100 Kota Kinabalu , Sabah	Amanah Saham Nasional Berhad TB 4287 & TB 4280 Tingkat Bawah & 1 Town Ext II Jalan Masjid, Kompleks Fajar Tawau 91000 Tawau , Sabah
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah, Lot 1, Circular Blok A Harbour Town, Jalan Pantai, 91100 Lahad Datu , Sabah	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 8 & 9, Blok B, Pusat Komersil Datun, Jalan Masak, 89008 Keningau , Sabah
Amanah Saham Nasional Berhad Lot 15, Tingkat Bawah, Bandar Pasaraya, Fasa I, 90000 Sandakan , Sabah	

SARAWAK	
Amanah Saham Nasional Berhad Tingkat Bawah, Lot 499, Al-Idrus Commercial Centre, Seksyen 6, Jalan Kulas, 93400 Kuching , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 886 & 887, Block 9 MCLD Miri Waterfront Commercial Centre 98000 Miri , Sarawak
Amanah Saham Nasional Berhad Sublot 2 & 3, Lot 4496, Junction 28, Jalan Keppel, 97000 Bintulu , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1457 & 1458 Sg. Kudang Shophouse Ground Floor, Jalan Buangsiol 98700 Limbang , Sarawak
Amanah Saham Nasional Berhad 4C, Ground Floor Lot 832 Jalan Sabu 95000 Sri Aman , Sarawak	Amanah Saham Nasional Berhad Lot 1007 & 1008 Jalan Kampung Nyabor 96000 Sibu , Sarawak

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

MUKA SURAT INI SENGAJA DIKOSONGKAN

PENGURUS

AMANAH SAHAM NASIONAL BERHAD 197901003200 (47457-V)

Anak syarikat milik penuh:

PERMODALAN NASIONAL BERHAD 197801001190 (38218-X)

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 4, Balai PNB

201-A, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur

PUSAT KHIDMAT PELANGGAN ASNB

03-7730 8899

EMEL

asnbcare@pnb.com.my

LAMAN WEB

www.asnb.com.my

PORTAL

www.myasnb.com.my

MyASNB App

PEMEGANG AMANAH

AmanahRaya Trustees Berhad 200701008892 (766894-T)

PEJABAT BERDAFTAR

Tingkat 11, Wisma AmanahRaya

No. 2, Jalan Ampang, 50508 Kuala Lumpur

Telefon: 03-2036 5129/5003

Faks: 03-2072 0320

Emel: art@arb.com.my

LAMAN WEB

www.artrustees.com.my