

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA**1.1 Konsep Syariah**

Wakalah Bil Istithmar

1.2 Mata wang Pelaburan

Ringgit Malaysia

1.3 Mula Diperkenalkan

25 Oktober 2023

1.4 Klasifikasi Dana

Akaun Pelaburan Tidak Terhad merujuk kepada jenis akaun pelaburan yang mana pemegang akaun pelaburan (*Investment Account Holder (IAH)*) memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad bagi membuat pelaburan tanpa menetapkan sebarang sekatan atau syarat tertentu.

1.5 Gambaran Keseluruhan Produk

Pelaburan impak berdasarkan nilai ini direka untuk memperkukuhkan ekonomi yang positif terhadap alam sekitar dan memastikan pertumbuhan inklusif di kalangan masyarakat kita. Selain memberikan pulangan kewangan kepada pelabur dan pelanggan pembiayaan, pelaburan ini juga memberi manfaat kepada penerima sumbangan atau zakat.

Pasaran pelaburan impak yang berkembang menyediakan modal untuk menangani cabaran-cabaran negara, termasuk menyokong sektor-sektor seperti tenaga boleh diperbaharui, pengangkutan bersih, serta perkhidmatan asas yang terjangkau dan mudah diakses seperti perumahan, penjagaan kesihatan, utiliti, dan pendidikan.

1.6 Objektif Pelaburan

Untuk menyediakan penyelesaian pelaburan yang berbeza berdasarkan kelas aset baru, melabur dalam pembiayaan bukan runcit dan selaras dengan matlamat Pembangunan Lestari Bangsa-Bangsa Bersatu (*UN's Sustainable Development Goals (SDG)*).

1.7 Strategi Pelaburan Dana

Pelaburan risiko sederhana untuk mencapai pemeliharaan modal dan pulangan yang stabil.

1.8 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Berjangka yang membolehkan pelanggan melabur dengan tempoh pelaburan tetap selama dua puluh empat (24) bulan.

1.9 Butiran Aset Pelaburan

- Dana akan dilaburkan dalam pelbagai portfolio aset bukan runcit Bank, yang sejajar dengan objektif Matlamat Pembangunan Lestari (SDG) Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) dan klasifikasi rangka kerja Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (CCPT) Bank Negara Malaysia (BNM).
- Sektor tersebut antara lain terdiri daripada tenaga boleh diperbaharui, pembiayaan hijau, pengangkutan bersih, air bersih dan sanitasi, dan sektor yang menyumbang kepada matlamat bandar dan komuniti lestari.

1.10 Penilaian Aset Yang Diperuntukkan

Penilaian akan dijalankan setiap bulan sebagai sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan daripada pelaburan ini dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan termasuk, tetapi tidak terhad kepada, kualiti aset (iaitu pembiayaan terjejas) dan pergerakan Kadar Keuntungan Efektif (EPR) berkaitan aset pembiayaan yang ditetapkan berdasarkan kaedah kadar terapan dan lain-lain. Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin dan pemegang akaun pelaburan berhadapan risiko tidak mendapat sebarang pulangan. Akaun pelaburan ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

Walau bagaimanapun, produk ini telah distruktur untuk mengurangkan risiko kehilangan prinsipal. Jika berlaku senario pencairan, pemegang akaun pelaburan akan diberi keutamaan berbanding pendeposit.

1.11 Polisi Pembayaran / Frekuensi Pembayaran Keuntungan

Keuntungan akan dibayar setiap enam bulan sekali.

1.12 Penyata Berhubung Sebarang Perubahan

Tiada perubahan pada objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan dalam tempoh suku tahunan.

1.13 Profil Pelabur

- Bukan Runcit** (Tidak termasuk rakan kongsi antara bank, perniagaan tunggal, dan Usahawan Kecil dan Sederhana (SME)).
- Runcit** (terhad kepada Individu Berpendapatan Tinggi).

1.14 Risiko Pelaburan

Para pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. Pelabur akan berhadapan risiko berikut; risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan, risiko operasi, risiko undang-undang dan risiko ketidakpatuhan Syariah. Untuk penjelasan lanjut mengenai setiap risiko, sila layari laman web Bank Islam di www.bankislam.com.

Salah satu risiko utama yang unik kepada dana ini adalah risiko konsentrasi pelaburan. Risiko konsentrasi pelaburan adalah risiko yang timbul akibat pendedahan yang berlebihan kepada jenis aset tertentu, pihak tertentu, lokasi geografi tertentu, atau faktor lain yang boleh menyebabkan kerugian yang cukup besar sehingga mengancam kedudukan kewangan dana atau entiti tersebut. Oleh sebab pelaburan dalam aset bukan runcit, pendedahan dana kepada satu pihak adalah lebih tinggi, yang seterusnya meningkatkan risiko konsentrasi pelaburan justeru memberi kesan yang lebih buruk terhadap pulangan pelaburan sekiranya berlaku kemerosotan nilai aset. Sebagai usaha untuk mengurangkan risiko ini, risiko konsentrasi pelaburan dipantau dengan teliti pada peringkat aset pada setiap bulan untuk memastikan ia tidak melebihi 25% seperti yang digariskan dalam Kerangka Akaun Pelaburan Bank Negara Malaysia.

2.0 PENYATA RISIKO

Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan perniagaan Bank serta profil risiko yang diingini. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan bagi Kawalan Risiko untuk memastikan terdapat pengawasan berkesan terhadap pembangunan strategi, dasar, prosedur dan infrastruktur untuk menguruskan risiko Bank.

3.0 PRESTASI DANA**3.1 Saiz Dana**

ISIA ditawarkan dalam tiga (3) Tempoh Tawaran untuk tiga (3) Tempoh Pelaburan yang berbeza seperti berikut:

No	Tempoh Tawaran	Tempoh Pelaburan
1	25/10/2023 – 24/11/2023	27/11/2023 – 26/11/2025
2	27/11/2023 – 14/12/2023	15/12/2023 – 15/12/2025
3	15/12/2023 – 26/12/2023	27/12/2023 – 26/12/2025

Pada Jun 2025, baki dana ISIA telah direkodkan sebanyak RM 1.13 bilion.

3.2 Kadar Pulangan

Tempoh	Pulangan Pelaburan (ROI)1 % (p.a.)
	Sebelum Kontribusi kepada Impak Sosial*
April	4.50%
Mei	4.50%
Jun	4.50%

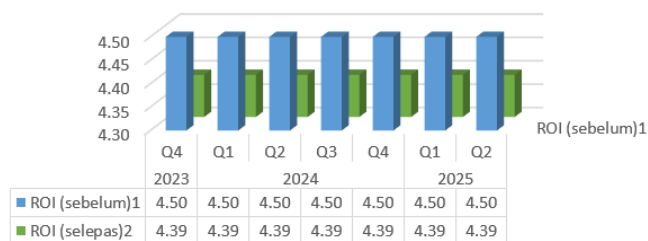
¹ROI - Berdasarkan Kadar Keuntungan Dijangka (EPR) semasa pelaburan dana atau Kadar Keuntungan Sebenar (APR) (mana-mana yang lebih rendah), tertakluk kepada Terma dan Syarat.

*Sumbangan impak sosial sebanyak 2.50% daripada pulangan pelaburan ISIA akan disalurkan sama ada kepada Zakat atau Sadaqa House.

Nota:

Untuk penjelasan lanjut, sila rujuk Risalah Pendedahan Produk (PDS), Terma & Syarat dan Notis Pengesahan Pelaburan (yang mana berkenaan).

3.3 Sejarah Kadar Pulangan



¹ROI (sebelum) – Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.) sebelum sumbangan impak sosial

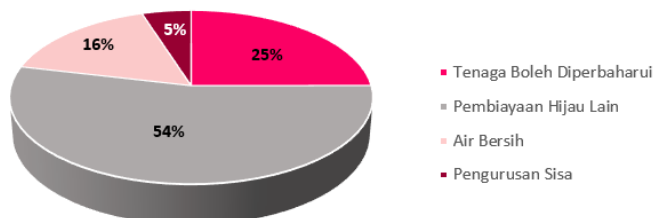
²ROI (selepas) - Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.) selepas sumbangan impak sosial

Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan dalam peratusan (%) bagi setiap suku tahunan.

3.4 Penyata Pendapatan

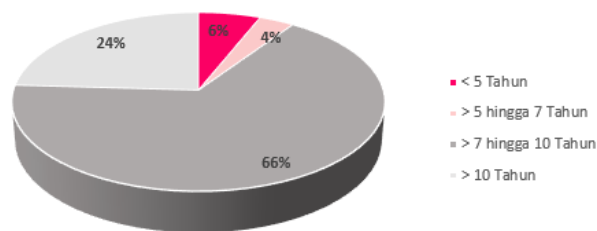
Penyata Pendapatan Bagi Suku Tahun Berakhir 30 Jun 2025			
	April	Mei	Jun
	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah Pendapatan Kasar	4,539	4,741	4,400
Pendapatan Boleh Agih Bersih	4,474	4,787	4,610
Jumlah yang diperuntukkan kepada Pemegang Akaun Pelaburan (sebelum kontribusi kepada impak sosial)	4,188	4,328	4,188

3.5 Peruntukan Aset Mengikut Sektor



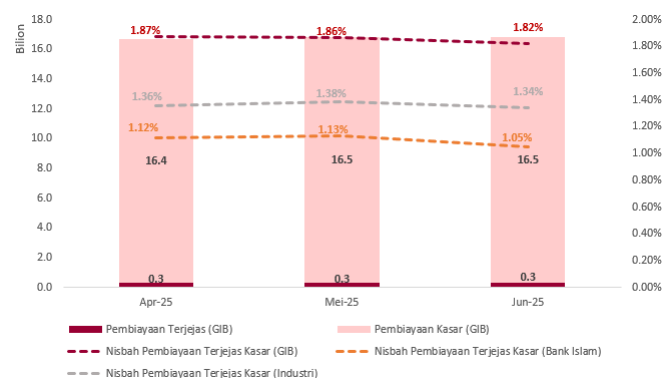
Peruntukan aset berada dalam objektif pelaburan dan strategi yang dinyatakan.

3.6 Portfolio Pembiayaan Mengikut Baki Tempoh Matang Aset



Sebahagian besar portfolio pembiayaan mempunyai tempoh matang lebih daripada 7 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan portfolio untuk tempoh pelaburan tetap 2 tahun, yang kemudiannya boleh memberi manfaat kepada jangkaan pulangan pelaburan IAH.

3.7 Prestasi Kualiti Aset



Sehingga Jun 2025, nisbah Pembiayaan Terjejas Kasar (Gross Impaired Financing, GIF) bagi Perbankan Institusi Kumpulan (Group Institutional Banking, GIB) Bank Islam berada pada paras 1.82%, menunjukkan penambahbaikan berbanding suku-suku sebelumnya. Portfolio Aset Asas ISIA kekal kukuh dengan kualiti aset yang mantap dan tiada tanda-tanda kemerosotan.

4.0 LAPORAN IMPAK SUMBANGAN SOSIAL

ISIA memperkasakan pelabur untuk menggalakkan ekonomi yang positif terhadap alam sekitar yang memperkuatkan ketahanan alam sekitar dan mempromosikan pertumbuhan masyarakat yang inklusif, serta menggabungkan ciri unik sumbangan impak sosial. Selaras dengan objektifnya sebagai pelaburan impak, ISIA bercita-cita untuk memberikan perbezaan yang bermakna kepada penerima manfaat yang relevan, di samping mencipta kekayaan untuk para pelabur.

ISIA memasukkan ciri khas di mana 2.50% daripada Pulangan Pelaburan ISIA akan disalurkan sama ada kepada Zakat atau Sadaqa House, dibayar setiap tahun, di mana Bank Islam bertindak sebagai ejen kepada IAH dalam menguruskan peruntukan dan pembayaran sumbangan Zakat atau Sadaqa House bagi pihak IAH:

- **Untuk Individu Muslim:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan (PPZ MAIWP) sebagai pembayaran Zakat setiap tahun.
- **Untuk bukan Muslim:**
 - **Individu:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada pemangkin perubahan yang terpilih melalui Sadaqa

House.

- o **Entiti bukan Individu:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada pemangkin perubahan yang terpilih melalui Sadaqa House. Sebagai alternatif, entiti bukan Individu juga boleh memilih untuk menyumbangkan 2.5% daripada keuntungan kepada dana iTEKAD melalui Sadaqa House.

Ringkasan tentang Sadaqa House

Sadaqa House, pemacu kewangan sosial yang diiktiraf di peringkat global, menggerakkan dana filantropi seperti sedekah dan zakat untuk menghasilkan impak positif serta perubahan nyata kepada golongan yang tidak mempunyai akses perbankan serta golongan rentan dalam ekosistem ekonomi Islam yang inklusif di Malaysia.k

Sejak penubuhannya pada Januari 2018 hingga Jun 2025, **Sadaqa House** telah mengumpul lebih daripada **RM62.4 juta** dan menyalurkan lebih daripada **RM47.8 juta** kepada lebih **11,259 penerima manfaat**. Sadaqa House mempunyai dua agenda teras:

- **Keusahawanan** (merangkumi pembiayaan mikro, geran dan program pembangunan): **RM3.0 juta** telah disalurkan dalam S2 2025 kepada **84 usahawan mikro**. Portfolio iTEKAD kami mengekalkan kadar kemerosotan di bawah 5%.
- **Pendidikan** (merangkumi biasiswa dan bantuan kewangan): Dalam S2, **RM1.2 juta** telah diberikan kepada **189 pelajar** yang melanjutkan pengajian tinggi.

Sorotan Impak bagi Suku Kedua 2025

Keusahawanan

Seramai **81 usahawan mikro** telah mencapai *Mobiliti Sosial Ke Atas*. (Nota: *Mobiliti sosial ke atas merujuk kepada peningkatan ke tahap baharu dalam pertumbuhan dan pembangunan perniagaan. Ia diukur berdasarkan tiga gred iaitu: Gred 1 (menaik taraf kepada PKS), Gred 2 (peningkatan tahap kebolehppercayaan kredit), dan Gred 3 (peningkatan dalam mana-mana dimensi umum).*)

Pendidikan

Sadaqa House, dengan kerjasama Universiti Putra Malaysia (UPM), menaja **10 pelajar perubatan dari Gaza** untuk menjalani penempatan klinikal di universiti di Malaysia bagi membolehkan mereka menamatkan pengajian dan kembali berkhidmat sebagai profesional perubatan di tanah air.

5.0 SOROTAN & PROSPEK PASARAN

5.1 Prospek Ekonomi

Pertumbuhan global dijangka sederhana, dengan ramalan telah diturunkan berikutan peningkatan ketegangan perdagangan yang berpunca daripada tarif yang lebih tinggi dan dasar perdagangan yang lebih ketat. Risiko geopolitik, terutamanya di Timur Tengah, juga telah menjejaskan sentimen pasaran ekonomi dan kewangan global. Sehubungan itu, kami telah menyemak semula unjuran pertumbuhan KDNK Malaysia bagi tahun 2025 kepada 4.4% (daripada 4.7%; 2024: 5.1%). Walaupun berdepan tekanan luaran, permintaan dalam negeri akan kekal sebagai pemacu utama pertumbuhan, disokong oleh pasaran pekerjaan yang kukuh dan peningkatan gaji yang menyokong perbelanjaan swasta. Persekitaran inflasi yang stabil dan rendah serta sektor pelancongan yang berkembang akan terus menyokong perbelanjaan. Aktiviti pelaburan kekal teguh, dipacu oleh projek infrastruktur berbilang tahun dan pelaksanaan pelaburan yang telah diluluskan. Walau bagaimanapun, kami tetap berhati-hati terhadap risiko geopolitik yang berterusan dan ketidaktentuan perdagangan global yang boleh menjejaskan keyakinan perniagaan, pengguna dan

pelabur.

5.2 Prospek Kelestarian & Iklim

Sebagai sebuah institusi kewangan Islam, komitmen Bank Islam terhadap kelestarian berakar umbi daripada prinsip Maqasid Syariah, yang menekankan pemeliharaan akidah, nyawa, akal, keturunan, dan harta. Kewangan Islam, menekankan kepentingan dalam perkongsian risiko, urus niaga berdasarkan aset dan pelaburan beretika, dengan mengelakkan unsur spekulatif (gharar) dan industri yang dilarang Islam (haram). Hal ini memastikan aliran kewangan menyokong aktiviti ekonomi sebenar dan kesejahteraan masyarakat, selari dengan objektif dan konsep kewangan mampan.

Kewangan Islam mampan seperti sukuk lestari/mampan (sustainability-related sukuk), diunjurkan berkembang dengan ketara pada tahun-tahun akan datang. Menurut unjuran baru-baru ini, pasaran kewangan Islam global dijangka berkembang daripada kira-kira USD5.5 trilion pada 2024 kepada USD9.3 trilion menjelang 2030 - didorong sebahagiannya oleh peningkatan permintaan bagi instrumen kewangan sejajar ESG dan patuh Syariah.

Malaysia komited dengan untuk mencapai pelepasan sifar karbon menjelang 2050 dan memajukan Matlamat Pembangunan Mampan (MPM). Untuk merealisasikan cita-cita ini, negara bersedia untuk menarik RM300 bilion (USD~65 bilion) dalam pelaburan hijau menjelang 2030 di bawah Strategi Pelaburan Hijau dan Pelan Hala Tuju Peralihan Tenaga Nasional. Ini memerlukan pelaburan modal yang besar ke arah tenaga bersih, infrastruktur karbon rendah dan penyelesaian berasaskan alam semula jadi. Institusi kewangan, terutamanya yang mempunyai mandat ESG yang kukuh seperti Bank Islam, mempunyai kedudukan yang unik untuk menyokong peralihan ini.

Selaras dengan Komitmen Kelestarian Bank Islam, pihak Bank telah menetapkan sasaran Kewangan Mampan sebanyak RM28 bilion menjelang 2025. Komitmen Bank berada di landasan yang betul kerana dijangka pencapaian yang lebih awal daripada jadual, menjelang akhir tahun ini. Kejayaan ini telah didorong oleh aliran pembiayaan ke projek-projek utama dan penawaran produk mampan. Antaranya ialah pembiayaan Tenaga Boleh Diperbaharui dan Kecekapan Tenaga, Perumahan Mampu Milik dan Pembangunan Berfokuskan Komuniti, Terbitan Sukuk Mampan, Pembiayaan Berteraskan ESG dan Dana pelaburan Impak.

Bank Negara Malaysia (BNM) terus membimbing institusi kewangan ke arah amalan yang lebih mampan dan berdaya tahan iklim melalui rangka kerja utama seperti Taksonomi Berasaskan Prinsip dan Perubahan Iklim (Climate Change and Principle-based Taxonomy, CCPT), dan Pengurusan Risiko Iklim dan Analisis Senario 2.0 (Climate Risk Management and Scenario Analysis, CRMSA 2.0). Inisiatif ini mengukuhkan lagi permintaan yang semakin meningkat untuk tadbir urus risiko iklim yang lebih menyeluruh, laporan tahunan syarikat yang lebih nyata dan kesinambungan dengan matlamat pembangunan mampan.

Oleh yang demikian, Bank Islam telah menerapkan risiko iklim ke dalam rangka kerja pengurusan risiko (Enterprise Risk Management, ERM) melalui Rangka Kerja Pengurusan dan Risiko Iklim Bersepadu (Group Climate Risk Management and Framework, GCRMF), menambah baik analisis senario risiko iklim dan ujian tekanan risiko iklim ke dalam penilaian risiko Bank, dan meningkatkan kapasiti dalaman melalui latihan. Selain itu, sebagai sebahagian daripada Strategi dan Hala Tuju Kemampanan, Bank Islam komited untuk mencapai penyahkarbonan menjelang 2050. Ini akan dilaksanakan dengan kerjasama seiring menyokong usaha pelanggan dalam sektor pelepasan karbon yang tinggi ke sektor peralihan rendah karbon.

Bank Islam juga komited untuk mencapai neutral karbon operasi menjelang 2030. Bank telah melaksanakan langkah-langkah untuk mengurangkan pelepasan operasinya melalui pemasangan lampu

cepat tenaga dan pemasangan fotovoltaiik solar (PV), menghasilkan pengurangan pelepasan karbon sebanyak 67% daripada garis asas 2023 sebanyak 12,099 tCO₂e.

Bank Islam akan terus komited untuk memajukan kemampanan berteraskan prinsip Maqasid Syariah dan sejajar dengan matlamat global melalui penyaluran modal yang bertanggungjawab dan menerapkan tadbir urus risiko iklim yang teguh. Pihak Bank menyokong cita-cita sifar karbon Malaysia dan mendorong pertumbuhan ekonomi yang mampan dan adil, memastikan kewangan beretika menyampaikan nilai yang berkekalan kepada masyarakat dan pemegang Amanah.