

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA**1.1 Konsep Syariah**

Wakalah Bil Istithmar

1.2 Mata wang Pelaburan

Ringgit Malaysia

1.3 Mula Diperkenalkan

15 Julai 2024

1.4 Klasifikasi Dana

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

1.5 Gambaran Keseluruhan Produk

ISIA 2.0 ialah solusi pelaburan impak berasaskan nilai yang direka untuk:

- Menyokong ekonomi mesra alam (*nature-positive*)
- Meningkatkan daya tahan alam sekitar
- Menggalakkan pertumbuhan inklusif dan mampan dalam masyarakat

Ia menjana pulangan kewangan untuk pelabur dan pelanggan pembiayaan, sambil memberikan manfaat yang bermakna kepada penerima sumbangan atau zakat.

Dana ini menyalurkan modal ke dalam sektor berimpak tinggi seperti:

- Tenaga boleh diperbaharui
- Pengangkutan bersih
- Perumahan mampu milik dan penjagaan kesihatan
- Utiliti asas dan pendidikan

Ini membolehkan pelabur memperoleh pulangan kewangan yang mampan sambil mewujudkan impak sosial dan alam sekitar yang bermakna.

1.6 Objektif Pelaburan

Untuk menyediakan alternatif pelaburan berasaskan kelas aset baharu dalam portfolio pembiayaan bukan runcit dan selaras dengan Matlamat Pembangunan Mampan (SDG) Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB).

1.7 Strategi Pelaburan Dana

Dana mengamalkan strategi pelaburan berisiko sederhana yang bertujuan mengekalkan modal serta menjana pulangan yang stabil dan mampan.

1.8 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Berjangka yang membolehkan pelanggan melabur dengan tempoh pelaburan tetap selama dua puluh empat (24) bulan atau tiga puluh enam (36) bulan.

1.9 Butiran Aset Pelaburan

Dana akan dilaburkan dalam pelbagai portfolio aset bukan runcit Bank, selaras dengan:

- Matlamat Pembangunan Mapan (SDG) Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB)
- Taksonomi Perubahan Iklim dan Berasaskan Prinsip (CCPT) oleh Bank Negara Malaysia (BNM)

Sektor utama merangkumi tenaga boleh diperbaharui, pembiayaan hijau, pengangkutan bersih, air bersih dan sanitasi, serta sektor lain yang menyumbang kepada bandar dan komuniti yang mampan.

1.10 Penilaian Aset yang Diperuntukkan

Penilaian aset dijalankan setiap bulan bagi menentukan pulangan kepada pelabur.

Prestasi pulangan pelaburan dipengaruhi oleh faktor-faktor berikut:

- Prestasi aset yang diperuntukkan
- Kualiti aset (khususnya pembiayaan terjejas)
- Pergerakan Kadar Keuntungan Efektif (EPR)

Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin, dan pemegang akaun pelaburan berhadapan risiko tidak memperoleh sebarang pulangan.

Akaun ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM). Walau bagaimanapun, struktur produk direka bentuk untuk mengurangkan risiko kerugian ke atas prinsipal. Pelaburan. Sekiranya berlaku pembubaran, pemegang akaun pelaburan 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 niaga 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. Pelaburan ini terdedah kepada risiko termasuk risiko pasaran, kredit, kecairan, operasi, perundangan dan ketidakpatuhan Syariah. Sila layari laman web Bank Islam untuk maklumat lanjut mengenai setiap risiko.

Salah satu risiko utama bagi dana ini ialah risiko konsentrasi pelaburan, iaitu risiko yang timbul apabila terdapat pendedahan yang berlebihan kepada jenis aset, pihak atau lokasi geografi tertentu. Keadaan ini berpotensi mengakibatkan kerugian ketara yang boleh menjejaskan kedudukan kewangan dana atau entiti berkaitan.

Memandangkan pelaburan tertumpu dalam aset bukan runcit, pendedahan kepada pihak tunggal adalah lebih tinggi. Ini meningkatkan sensitiviti terhadap kemerosotan nilai aset dan seterusnya memberi kesan negatif kepada pulangan pelaburan.

Bagi mengurangkan risiko ini, tahap konsentrasi pelaburan dipantau secara rapi pada peringkat aset setiap bulan bagi memastikan pendedahan tidak melebihi 25% selaras dengan garis panduan dalam Dokumen Polisi Akaun Pelaburan BNM.

2.0 PENYATA RISIKO

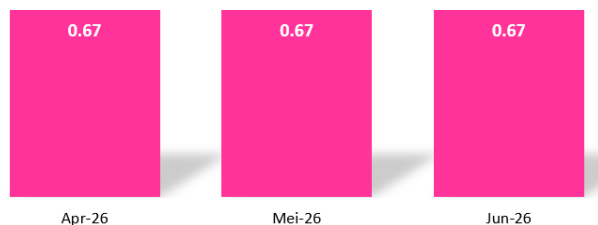
Lembaga Pengarah Bank Islam bertanggungjawab sepenuhnya ke atas pengurusan risiko operasi dan aktiviti perniagaan dengan menetapkan kecenderungan serta tahap toleransi risiko yang sejajar dengan objektif perniagaan serta profil risiko Bank.

Pengawasan disokong oleh Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah, yang dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan Kawalan Risiko, bagi memastikan pelaksanaan strategi, dasar dan prosedur pengurusan risiko yang berkesan.

3.0 PRESTASI DANA

3.1 Saiz Dana

Saiz Dana Akaun Pelaburan Lestari Ihsan (ISIA) 2.0
RM'bilion



Sehingga Jun 2026, saiz dana ISIA 2.0 berjumlah RM670 juta (RM0.67 bilion).

3.2 Kadar Pulangan

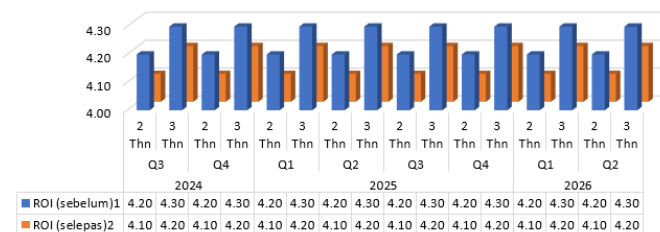
Pulangan Pelaburan (ROI) ¹			
Sebelum Sumbangan Impak Sosial*			
Tempoh	Apr	Mei	Jun
2 tahun	4.20% setahun	4.20% setahun	4.20% setahun
3 tahun	4.30% setahun	4.30% setahun	4.30% setahun

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

*Sumbangan impak sosial sebanyak 2.50% daripada pulangan pelaburan ISIA 2.0 akan disalurkan sama ada kepada Zakat atau Sadaqa House.

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

3.3 Rekod Kadar Pulangan



¹ROI (sebelum) – Pulangan Pelaburan (ROI)% setahun sebelum sumbangan impak sosial

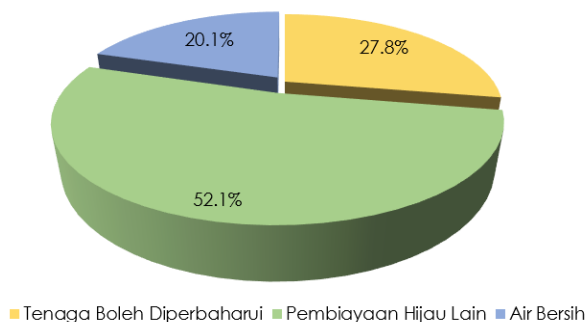
²ROI (selepas) – Pulangan Pelaburan (ROI)% setahun selepas sumbangan impak sosial

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

3.4 Penyata Pendapatan

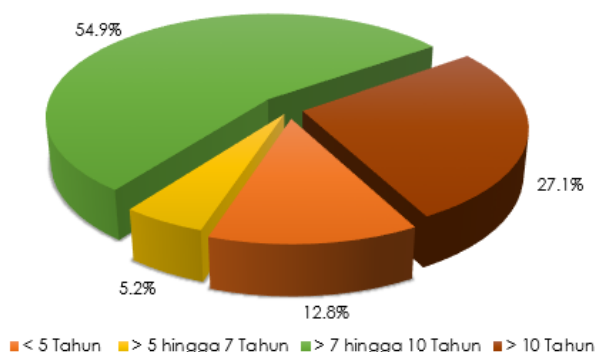
Penyata Pendapatan bagi Suku Tahun Berakhir 30 Jun 2026			
	Apr	Mei	Jun
	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah Pendapatan Kasar	2,547	2,626	2,568
Pendapatan Boleh Agih Bersih	2,555	2,686	2,577
Jumlah yang diperuntukkan kepada Pemegang Akaun Pelaburan (IAH)*	2,301	2,377	2,301
*Sebelum sumbangan kepada dana impak sosial			

3.5 Peruntukan Aset Mengikut Sektor



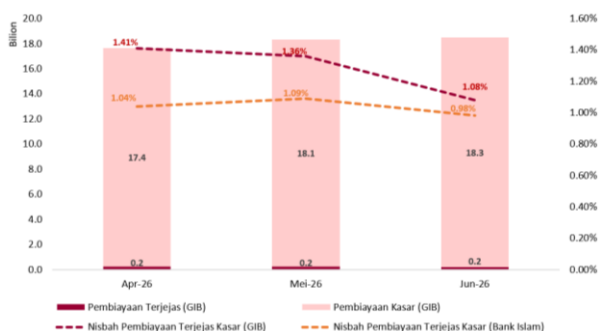
Peruntukan aset kekal selaras dengan objektif dan strategi pelaburan yang telah ditetapkan bagi dana ini.

3.6 Portfolio Pembiayaan Mengikut Baki Tempoh Matang Aset



Sebahagian besar portfolio pembiayaan mempunyai baki tempoh matang antara 7 hingga 10 tahun. Struktur portfolio ini membantu mengekalkan kestabilan aliran keuntungan sepanjang tempoh pelaburan dua hingga tiga tahun, sekali gus menyokong jangkaan pulangan IAH.

3.7 Prestasi Kualiti Aset



Sehingga Jun 2026, nisbah Pembiayaan Terjejas Kasar (GIF) bagi Perbankan Institusi Kumpulan (GIB) Bank Islam berada pada paras 1.08%. Portfolio Aset Asas ISIA terus menunjukkan prestasi yang kukuh dengan kualiti aset yang mampan dan tiada petunjuk kemerosotan.

4.0 LAPORAN IMPAK SUMBANGAN SOSIAL

ISIA memperkasa pelabur untuk menyokong ekonomi yang positif terhadap alam sekitar, memperkukuh daya tahan alam sekitar dan menggalakkan pertumbuhan masyarakat yang inklusif, sambil mengintegrasikan ciri unik sumbangan impak sosial. Selaras dengan objektifnya sebagai pelaburan berimpak, 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.
- **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 berfungsi sebagai pemacu kewangan sosial yang diiktiraf di peringkat global. Melalui pemobilisasian dana filantropi seperti sedekah dan zakat, ia menghasilkan impak positif serta perubahan nyata kepada golongan yang kurang mendapat akses kepada perbankan dan golongan rentan dalam ekosistem ekonomi Islam yang inklusif di Malaysia.

Sejak penubuhannya pada Januari 2018 hingga Jun 2026, Sadaqa House telah memobilisasikan lebih RM78.6 juta dana filantropi. Dana tersebut telah disalurkan kepada lebih 13,400 penerima manfaat, dengan jumlah agihan melebihi RM86.9 juta, termasuk RM159,083.40 sumbangan daripada pelabur ISIA.

Sadaqa House mempunyai dua agenda teras:

- **Keusahawanan (merangkumi pembiayaan mikro, geran dan program pembangunan):** RM2.01 juta telah disalurkan dalam S2 2026 kepada 276 usahawan mikro. Portfolio ITEKAD kami mengekalkan kadar kemerosotan di bawah 5%.
- **Pendidikan (merangkumi biasiswa dan bantuan kewangan):** Dalam S2 2026, RM980,000 telah diberikan kepada 151 penerima manfaat yang melanjutkan pengajian tinggi.

Sorotan 2026

Sejak 2018, Sadaqa House komited dalam mengurus dan menyalurkan dana bagi menghasilkan impak sosial yang bermakna, boleh diukur dan mampan kepada komuniti yang kurang mendapat akses kepada perkhidmatan (*underserved*). Setiap sumbangan diurus secara telus bagi memastikan ia diterjemahkan kepada hasil positif yang berkekalan serta peningkatan kualiti hidup para penerima manfaat.

Pada tahun 2026, Sadaqa House telah melaksanakan penilaian *Social Return on Investment (SROI)* sebagai langkah memperkukuh pengukuran hasil impak sosial. Inisiatif ini melangkaui pelaporan konvensional yang hanya tertumpu kepada jumlah agihan dan bilangan penerima manfaat, dengan menilai hasil dan nilai sosial yang dijana berdasarkan rangka kerja yang diiktiraf di peringkat antarabangsa.

SROI membolehkan Sadaqa House menilai serta mengoptimalkan impak sosial pada setiap peringkat pelaksanaan program. Dengan menterjemahkan hasil yang dicapai kepada nilai yang nyata dan boleh diukur, pendekatan ini memperkukuh ketelusan, akauntabiliti dan tadbir urus, di samping menyokong proses membuat keputusan berasaskan bukti serta meningkatkan keyakinan para penyumbang.

Selaras dengan komitmen Bank Islam dalam memperkasa agenda iTEKAD Employment, Bank telah memperkenalkan DAYA Insani dan menjalin kerjasama dengan Lembaga Tabung Haji sebagai penyedia dana permulaan bagi melaksanakan inisiatif berfokuskan pekerjaan melalui Sadaqa House. Di bawah DAYA Insani, dua program utama telah diperkenalkan, iaitu Program Diploma Kejururawatan yang dilaksanakan dengan kerjasama Universiti College Bestari (UCB) dan KMI Healthcare Sdn Bhd (KMI), serta Program Skil Iltizam KHTP – Teknologi Pembuatan yang diperkenalkan pada tahun 2026 dengan kerjasama Kulim Hi-Tech Park Skills Centre (KHTP Skills Centre).

Secara keseluruhannya, inisiatif-inisiatif ini melengkapkan peserta dengan kemahiran dan kelayakan yang relevan dengan keperluan industri, sekali gus meningkatkan kebolehpasaran pekerjaan serta menyokong mobiliti sosioekonomi jangka panjang.

Sokongan berterusan anda membantu mengubah sumbangan kepada peluang yang mampu mentransformasikan kehidupan serta membina masa depan yang lebih inklusif dan mampan untuk komuniti yang memerlukan.

Layari www.sadaqahouse.com untuk mengetahui lebih lanjut mengenai inisiatif dan impak yang telah dicapai melalui Sadaqa House.

5.0 SOROTAN & PROSPEK PASARAN**5.1 Prospek Ekonomi**

Malaysia dijangka terus berdaya tahan dengan pertumbuhan Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) diunjurkan sebanyak 4.7% pada tahun 2026, disokong oleh asas ekonomi domestik yang kukuh.

Pertumbuhan ini dijangka dipacu oleh permintaan domestik yang mampan, perbelanjaan isi rumah, aktiviti pelaburan, eksport sektor elektrik dan elektronik (E&E) serta perkhidmatan berkaitan pelancongan.

Selain itu, perkembangan teknologi yang dipacu oleh kecerdasan buatan (AI) terus menyokong pengeluaran dan eksport barangan elektronik negara. Sebagai pengeksport bersih tenaga, Malaysia juga mendapat manfaat daripada harga tenaga global yang lebih tinggi, sekali gus memperkukuh kedudukan perdagangan negara.

Dari sudut harga, inflasi kekal terkawal dengan Indeks Harga Pengguna (IHP) mencatat peningkatan sederhana sebanyak 2.0% tahun ke tahun pada Mei 2026, menandakan peningkatan beransur-ansur bagi bulan ketiga berturut-turut. Walaupun tekanan inflasi akibat kenaikan harga tenaga masih wujud, keadaan ekonomi domestik yang stabil dijangka dapat menyokong pertumbuhan pertumbuhan negara serta mengurangkan kesan ketidaktentuan luaran, termasuk perubahan dasar monetari Amerika Syarikat.

5.2 Landskap Kemampanan, Komitmen Nasional & Jangkaan Peraturan

Landskap kelestarian Malaysia terus berkembang daripada fasa pembangunan dasar kepada pelaksanaan dan akauntabiliti yang lebih menyeluruh. Antara perkembangan utama ialah pelancaran Dasar Pasaran Karbon Kebangsaan (NCMP) pada April 2026, yang mewujudkan rangka kerja nasional bagi pasaran karbon dan perdagangan kredit karbon. Inisiatif ini menyokong usaha penyahkarbonan domestik serta memperkukuh penyertaan Malaysia dalam pasaran karbon antarabangsa di bawah Perkara 6 Perjanjian Paris.

Pada masa yang sama, pelaporan kelestarian memasuki fasa pelaksanaan baharu melalui Kerangka Pelaporan Kelestarian Nasional (NSRF). Di bawah kerangka ini, syarikat tersenarai awam (PLC) akan secara berperingkat menyelaraskan pendedahan kelestarian mereka dengan piawaian Lembaga Piawaian Kelestarian Antarabangsa (ISSB), termasuk IFRS S1 dan IFRS S2. Langkah ini dijangka meningkatkan ketekalan, kebolehbandingan dan kebolehpercayaan pendedahan berkaitan kelestarian.

Malaysia turut memperkukuh rangka kerja tadbir urus iklim melalui pelaksanaan Dasar Perubahan Iklim Negara (NCCP) 2.0 serta penggubalan Akta Perubahan Iklim yang dijangka diperkenalkan. Perkembangan ini mencerminkan peningkatan jangkaan terhadap amalan tadbir urus iklim, pengurusan

pelepasan karbon dan akauntabiliti merentasi pelbagai sektor.

Bagi institusi kewangan, perkembangan ini dijangka mempercepatkan integrasi pertimbangan iklim ke dalam amalan pembiayaan, pelaburan dan pengurusan risiko. Peralihan ke arah ekonomi rendah karbon berpotensi memacu pertumbuhan permintaan terhadap penyelesaian kewangan mampan, termasuk pembiayaan peralihan dan pembiayaan tenaga boleh diperbaharui. Pada masa yang sama, sektor berintensiti karbon tinggi mungkin berdepan risiko peralihan yang lebih ketara apabila jangkaan kawal selia dan pasaran terus berkembang.

Kemajuan & Pencapaian Kemampanan Bank Islam

Berlandaskan pencapaian tahun kewangan 2025, Bank telah melancarkan Strategi Kelestarian 2030 yang menandakan peralihan strategik daripada integrasi ESG kepada penciptaan impak yang bermakna. Menerusi strategi ini, Bank akan terus memperkukuh pengurusan risiko iklim, pengurusan pelepasan karbon pembiayaan bagi sektor berintensiti pelepasan tinggi, pembiayaan mampan dan pembiayaan peralihan, serta pendedahan berkaitan iklim sebagai sebahagian daripada Pelan Peralihan Iklim (CTP).

Sehingga Mei 2026, Bank telah mencapai pengurangan sebanyak 72% dalam pelepasan Skop 1 dan Skop 2 berbanding tahun kewangan 2025 melalui pelaksanaan berterusan inisiatif kecekapan tenaga dan tenaga boleh diperbaharui. Pencapaian ini mengukuhkan kemajuan Bank ke arah merealisasikan sasaran Operasi Neutral Karbon 2030.

Selain agenda alam sekitar, Bank terus memperkukuh peranannya dalam kewangan sosial menerusi inisiatif seperti Sadaqa House. Sehingga Mei 2026, Sadaqa House telah memobilisasikan dana berjumlah RM7.67 juta dan memberi manfaat kepada lebih 537 individu melalui program Pembiayaan Mikro iTEKAD BangKIT, Pembiayaan Mikro iTEKAD Maju, Pembiayaan Pendidikan dan Pencepatan Pendanaan. Pencapaian ini mencerminkan komitmen Bank dalam menyediakan penyelesaian kewangan sosial Islam yang inklusif dan berimpak tinggi.

Bank Islam akan terus mencipta nilai jangka panjang kepada para pemegang berkepentingan, memperkukuh daya tahan portfolio serta menyokong peralihan Malaysia ke arah ekonomi yang berdaya tahan, rendah karbon dan inklusif.