



Trust Bank Singapore Limited (Diperbadankan di Singapura)

77 Robinson Road #25-00 Robinson 77 Singapura 068896

Akaun yang telah diaudit bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Penyata Kedudukan Kewangan Pada 31 Disember 2023

	2023 \$'000	2022 \$'000
Aset		
Tunai dan baki dengan bank pusat	276,656	239,679
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	304,114	84,298
Bil perbendaharaan pemerintah Singapura	1,339,041	397,609
Amaun terhutang daripada syarikat induk perantara	20,522	65,236
Aset lain	71,198	26,506
Aset hak guna	3,787	3,962
Aset tak ketara	80,949	71,920
Jumlah aset	2,096,267	889,210
Liabiliti		
Depositi pelanggan bukan bank	1,863,609	640,498
Amaun terhutang kepada syarikat berkaitan dan cawangan syarikat induk utama	14,247	22,382
Amaun terhutang kepada pihak berkaitan	3,531	5,808
Liabiliti lain	46,811	33,782
Jumlah liabiliti	1,928,198	702,470
Ekuiti		
Modal saham	510,000	400,000
Rizab nilai saksama	(311)	(19)
Kerugian terkumpul	(341,620)	(213,241)
Jumlah ekuiti	168,069	186,740
Jumlah ekuiti dan liabiliti	2,096,267	889,210
Item luar kunci kira-kira		
Kemudahan kredit yang tidak digunakan	5,488,484	3,563,924

Laporan juruaudit bebas kepada ahli Trust Bank Singapore Limited

Laporan mengenai audit penyata kewangan

Pendapat

Kami telah mengaudit penyata kewangan Trust Bank Singapore Limited ("Bank"), yang terdiri daripada penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2023, penyata pendapatan komprehensif, penyata perubahan dalam ekuiti dan penyata aliran tunai Bank untuk tahun kewangan itu berakhir, dan nota kepada penyata kewangan, termasuk perakaunan penting maklumat polisi.

Pada pendapat kami, penyata kewangan yang mengiringi telah dibentangkan dengan betul menurut peruntukan Akta Syarikat, Bab 1967 ("Akta") dan Piawaian Pelaporan Kewangan di Singapura ("FRS") untuk memberikan gambaran yang benar dan saksama mengenai kedudukan kewangan Bank pada 31 Disember 2023 dan pencapaian kewangan, perubahan dalam ekuiti dan aliran tunai Bank bagi tahun yang berakhir pada tarikh tersebut.

Asas pendapat

Kami telah menjalankan audit kami berdasarkan Piawaian Pengauditan Singapura ("SSA"). Tanggungjawab kami di bawah piawaian itu dijelaskan lebih lanjut dalam *Tanggungjawab Juruaudit bagi Audit bahagian Penyata Kewangan* laporan kami. Kami bebas daripada Bank, sejajar dengan *Tatakelakuan Profesional dan Etika bagi Akauntan Awam dan Entiti Perakaunan* ("Tatakelakuan ACRA") Penguasa Pengawalseliaan Perakaunan dan Korporat ("ACRA") bersama-sama dengan keperluan etika yang berkaitan dengan audit kami ke atas penyata kewangan di Singapura dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika kami yang lain mengikut keperluan-keperluan ini dan Tatakelakuan ACRA. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami telah peroleh adalah mencukupi dan berkesesuaian untuk dijadikan asas kepada pendapat kami.

Maklumat lain

Pihak pengurusan bertanggungjawab bagi maklumat lain. Maklumat lain terdiri daripada maklumat umum, pernyataan pengarah dan maklumat tambahan, tetapi tidak termasuk penyata kewangan dan laporan juruaudit kami sesudah itu.

Pandangan kami mengenai penyata kewangan tidak merangkumi maklumat lain dan kami tidak menyatakan sebarang bentuk kesimpulan jaminan sesudah itu.

Berkaitan dengan audit kami bagi penyata kewangan, tanggungjawab kami ialah untuk membaca maklumat lain, dan dengan melakukan yang demikian, mempertimbangkan sama ada maklumat yang lain adalah secara ketaranya tidak konsisten dengan penyata kewangan atau pengetahuan kami yang diperoleh dalam audit atau sebaliknya muncul adalah disalahnyatakan secara ketara. Sekiranya, berdasarkan pada kerja yang kami telah jalankan, kami membuat kesimpulan bahawa terdapat salah nyata yang ketara mengenai maklumat yang lain itu, kami dikehendaki untuk melaporkan fakta itu. Kami tidak mempunyai apa-apa untuk dilaporkan dalam hal ini.

Tanggungjawab pengurusan untuk penyata kewangan

Pihak pengurusan bertanggungjawab bagi penyediaan penyata kewangan yang memberikan gambaran yang benar dan saksama menurut peruntukan Akta dan FRS dan untuk memikirkan serta mengekalkan satu sistem kawalan perakaunan dalaman yang secukupnya bagi memberikan jaminan yang munasabah bahawa aset dilindungi daripada kerugian akibat penggunaan atau pelupusan yang tidak dibenarkan; dan urusan niaga telah dibenarkan dengan betul dan bahawa ia direkodkan seperti yang diperlukan untuk membolehkan penyediaan penyata kewangan yang benar dan saksama serta untuk mengekalkan kebertanggungjawaban aset.

Dalam menyediakan penyata kewangan, pihak pengurusan bertanggungjawab untuk menilai keupayaan Bank untuk meneruskan sebagai usaha berterusan, mendedahkan, seperti yang berkenaan, perkara yang berkaitan dengan usaha berterusan dan menggunakan asas usaha berterusan perakaunan melainkan pengurusan sama ada bercadang untuk membubarkan Bank atau menghentikan operasi atau tidak mempunyai alternatif yang realistik tetapi untuk berbuat demikian.

Tanggungjawab pengarah termasuk mengawasi proses pelaporan kewangan Bank.

Tanggungjawab juruaudit bagi audit penyata kewangan

Objektif kami ialah untuk memperoleh keyakinan yang munasabah mengenai sama ada penyata kewangan secara keseluruhannya adalah bebas daripada salah nyata yang ketara, sama ada disebabkan oleh penipuan mahupun kesilapan dan untuk mengeluarkan laporan juruaudit yang termasuk pendapat kami. Jaminan yang munasabah adalah tahap jaminan yang tinggi, tetapi bukan satu jaminan bahawa audit yang dijalankan mengikut SSA akan sentiasa mengesan salah nyata yang ketara apabila ia wujud. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap penting jika, secara individu atau dalam agregat, secara munasabah ia boleh dijangka mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan pada penyata-penyata kewangan ini.

Sebagai sebahagian daripada audit mengikut SSA, kami mengamalkan pertimbangan profesional dan mengekalkan sikap keraguan profesional sepanjang audit. Kami juga:

- Mengenal pasti dan menilai risiko salah nyata yang ketara ke atas penyata kewangan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, mereka bentuk dan melaksanakan prosedur audit responsif kepada risiko-risiko tersebut dan memperoleh bukti audit yang mencukupi dan bersesuaian untuk memberikan asas bagi pendapat kami. Risiko tidak mengesan salah nyata yang ketara akibat daripada penipuan adalah lebih tinggi daripada salah nyata akibat daripada kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, peninggalan secara sengaja, gambaran yang salah atau mengatasi kawalan dalaman.
- Memperoleh pemahaman mengenai kawalan dalaman yang berkaitan dengan audit bagi tujuan mereka bentuk prosedur audit yang bersesuaian dengan keadaan, tetapi bukan bagi tujuan untuk menyatakan pendapat mengenai keberkesanan kawalan dalaman Bank.
- Menilai kesesuaian dasar-dasar perakaunan yang digunakan dan kemunasabahan anggaran perakaunan dan pendedahan berkaitan yang dibuat oleh pihak pengurusan.
- Membuat kesimpulan mengenai kesesuaian pengurusan dalam menggunakan asas perakaunan kewajaran berterusan dan, berasaskan bukti audit yang diperoleh, sama ada terdapat ketidakpastian material berkaitan dengan peristiwa atau keadaan yang mungkin menimbulkan keraguan besar terhadap keupayaan Bank untuk terus beroperasi sebagai entiti berterusan. Sekiranya kami membuat kesimpulan bahawa terdapat ketidakpastian penting, kami perlu memberi perhatian dalam laporan auditor kepada pendedahan yang berkaitan dalam penyata kewangan atau, jika pendedahan tersebut tidak mencukupi, untuk mengubah pendapat kami. Kesimpulan kami adalah berdasarkan pada bukti audit yang diperoleh sehingga tarikh laporan juruaudit kami. Walau bagaimanapun, peristiwa atau keadaan masa hadapan boleh menyebabkan Bank berhenti untuk meneruskan sebagai usaha berterusan.
- Menilai pembentangan menyeluruh, struktur dan kandungan penyata kewangan, termasuk pendedahan dan sama ada penyata kewangan mewakili urusan niaga dan peristiwa mendasar dengan cara yang mencapai pembentangan saksama.

Kami berkomunikasi dengan para pengarah mengenai, antara lain-lain perkara, skop yang dirancang dan pemasaan audit dan penemuan audit yang ketara, termasuk sebarang kekurangan yang ketara dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti semasa audit kami.

Laporan mengenai keperluan undang-undang dan yang lain

Pada pendapat kami, perakaunan dan rekod lain yang diperlukan oleh Akta untuk disimpan oleh Bank telah disimpan dengan sempurna menurut peruntukan Akta.

Ernst & Young LLP

Akauntan Awam dan
Akauntan Bertauliah

Singapura
15 Mac 2024

Penyata pendapatan menyeluruh Bagi tahun kewangan berakhir 31 Disember 2023

	2023 \$'000	2022 \$'000
Pendapatan faedah bersih	32,350	4,855
Pendapatan/(perbelanjaan) komisyen dan fi bersih	6,782	(1,883)
Pendapatan sebelum perbelanjaan operasi	39,132	2,972
Kos kakitangan	(43,237)	(39,172)
Kos kewangan untuk pajakan	(135)	(79)
Perbelanjaan operasi dan pentadbiran	(107,841)	(85,494)
Jumlah perbelanjaan operasi sebelum rosot nilai	(151,213)	(124,745)
Kerugian rosot nilai	(16,298)	(2,919)
Kerugian sebelum cukai	(128,379)	(124,692)
Perbelanjaan cukai pendapatan	-	-
Kerugian bagi tahun	(128,379)	(124,692)

Nota membentuk sebahagian penting daripada penyata kewangan yang telah diaudit dan pemahaman penuh penyata tidak dapat dicapai tanpa merujuk kepada set penyata kewangan yang lengkap. Ia boleh didapati di <https://trustbank.sg/announcements/FS2023.pdf>.

Nisbah Kecukupan Modal

Nisbah kecukupan modal dan komponen modal Bank yang ditentukan mengikut Notis MAS 637 adalah:

	2023 %	2022 %
Modal Ekuiti Biasa Tahap 1	23.8%	92.2%
Modal Tahap 1	23.8%	92.2%
Jumlah modal	24.9%	93.3%
	2023 S\$' juta	2022 S\$' juta
Modal Ekuiti Biasa Tahap 1	87	115
Modal Tahap 1	87	115
Modal Tahap 2	4	1
Jumlah modal	91	116
Aset wajaran risiko	366	125

Pengarah

Para pengarah Bank yang memegang jawatan pada tarikh penyata ini adalah:

Judy Hsu Chung Wei	
Patrick Lee Fook Yau	
Jasmine Wong	
Leonard Steven Robert	
Kee Teck Koon	
Elaine Heng Yinxuan	(Letak jawatan pada 26 Februari 2024)
Yeoh Oon Jin	
Deniz Guven	(Letak jawatan pada 5 Disember 2023)
Samir Subberwal	(Dilantik pada 5 Disember 2023)