

ANNUAL REPORT 1997



AL-ARAFAH ISLAMI BANK LTD

العرفة اسلامى بنك لميتيد

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

A Rare Combination of Shariah and Modern Banking

বার্ষিক প্রতিবেদন ১৯৯৭



আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড
العرفة اسلامى بنك لميتيد
AL-ARAFAH ISLAMIC BANK LIMITED
(শরীয়াহ্ ও আধুনিক ব্যাংকিং এর অনন্য সমন্বয়)

উদ্যোক্তাগণ
ও
পরিচালক পর্ষদ

আলহাজ্ব এ. জেড, এম, শামসুল আলম	চেয়ারম্যান
আলহাজ্ব হারুন-অর-রশীদ খান	পরিচালক
আলহাজ্ব আহমেদ আলী	পরিচালক
আলহাজ্ব নাজমুল আহসান খালেদ	পরিচালক
আলহাজ্ব সাইফুল আলম	পরিচালক
আলহাজ্ব ডাঃ বাহাউদ্দিন মুহাম্মাদ ইউসুফ	পরিচালক
আলহাজ্ব আব্দুল মালেক মোল্লা	পরিচালক
আলহাজ্ব ডাঃ ডি, এম, আমানুল হক	পরিচালক
আলহাজ্ব মোঃ আব্দুল হাদী	পরিচালক
আলহাজ্ব মুহাম্মাদ হারুন	পরিচালক
আলহাজ্ব মোঃ বাদশা মিয়া	পরিচালক
আলহাজ্ব মোঃ এজহার মিয়া	পরিচালক
আলহাজ্ব হাফেজ মোঃ এনায়েত উল্যা	পরিচালক
আলহাজ্ব মোঃ নূরুল হক	পরিচালক
আলহাজ্ব মোঃ আনোয়ার হোসেন	পরিচালক
আলহাজ্ব কাজী মোঃ মফিজুর রহমান	পরিচালক
আলহাজ্ব মীর আহমদ সওদাগর	পরিচালক
আলহাজ্ব মুহাম্মাদ ইয়াহিয়া	পরিচালক
আলহাজ্ব বদিউর রহমান	পরিচালক
আলহাজ্ব মুহাম্মাদ মাহতাবুর রহমান	পরিচালক
আলহাজ্ব আব্দুল মুক্তাদির	পরিচালক
আলহাজ্ব কাজী আবু কাউছার	পরিচালক
আলহাজ্ব মুহাম্মাদ ফজলুর রহমান	পরিচালক
আলহাজ্ব আব্দুল আহাদ	ব্যবস্থাপনা পরিচালক

শরীয়াহ্ কাউন্সিল

শায়খুল হাদীস মাওলানা আজিজুল হক	চেয়ারম্যান
মাওলানা মুহীউদ্দিন খান	সদস্য
মাওলানা মাহমুদুল হাসান	সদস্য
মাওলানা মুফতি আবদুল বারী	সদস্য
মাওলানা ইউসুফ আব্দুল মজিদ	সদস্য
জনাব গাজী শামসুর রহমান	সদস্য
জনাব এ, জেড, এম, শামসুল আলম	সদস্য

নির্বাহীবৃন্দ

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

আব্দুল আহাদ

সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট

মুঃ মুবারক হুসেইন

মুহাম্মদ সিরাজুল ইসলাম ভূঁইয়া

আব্দুল মতিন ভূঁইয়া

এ, কে, এম, ফজলুল হক

ভাইস প্রেসিডেন্ট

ফয়েজ আহমদ

এস, এ, এম, হাবিবুর রহমান

লুৎফর রহমান চৌধুরী

গোলাম সরওয়ার

মুঃ তোফাজ্জল হোসেন

মোঃ আনিছুর রহমান

সহকারী ভাইস প্রেসিডেন্ট

মুহাম্মাদ মোয়াজ্জম হোসেন

চৌধুরী মোশতাক আহমদ

মুহাম্মাদ ফজলুর রহমান

মুহাম্মাদ মিজানুর রহমান

হাদী ফেরদাউস আহমদ

মুহাম্মাদ মাহতাব হোসেন

মুহাম্মাদ আওকাত আলী

এ, এইচ, এম, মুসা

মোঃ এমদাদুল হক

মোল্লা আলী আহমদ

এ, এইচ, এম, জাহাঙ্গীর আলম চৌধুরী

সচিব

মোঃ আনিছুর রহমান

নিরীক্ষক

হাওলাদার, ইউনুস এণ্ড কোং

চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস

৬৭, দিলকুশা বাণিজ্যিক এলাকা

ঢাকা-১০০০।

এস, হুদা এন্ড কোং

চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস

মসজিদ মিশন কমপ্লেক্স

কাঁটাবন, ঢাকা

নিবন্ধনকৃত কার্যালয়

১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা

ঢাকা-১০০০, বাংলাদেশ।

টেলেক্স : ৬৩২৪০৯ ALBM BJ

ফোন : পিএবিএক্স ৯৫৬৮০০৭, ৯৫৬০১৯৮, ৯৫৬৭৮৮৫

৯৫৬৮৫১৪, ৯৫৬৭৮১৯

ফ্যাক্স : ৮৮০-২-৯৫৬৯৩৫১

৩য় বার্ষিক সাধারণ সভার বিজ্ঞপ্তি

এই মর্মে বিজ্ঞপ্তি প্রদান করা যাচ্ছে যে, আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড-এর ৩য় বার্ষিক সাধারণ সভা আগামী ১২ মার্চ ১৯৯৮ বৃহস্পতিবার সন্ধ্যা ৬-৩০ টায় ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়, ১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকায় অনুষ্ঠিত হবে।

আলোচ্যসূচিঃ

- ১। ১৬ সেপ্টেম্বর, ১৯৯৬ তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যাংকের ২য় বার্ষিক সাধারণ সভার কার্যবিবরণী দৃষ্টীকরণ।
 - ২। ৩১ ডিসেম্বর, ১৯৯৭ তারিখে সমাপ্ত বছরের ব্যালেন্স শীট ও লাভ-লোকসান হিসাব এবং তার উপর পরিচালক পর্ষদ ও নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন গ্রহণ ও অনুমোদন।
 - ৩। ব্যাংকের সংঘবিধির ৯৮ বিধি মোতাবেক পরিচালকদের অবসরগ্রহণ ও পুনঃ নির্বাচন।
 - ৪। নিরীক্ষক নিয়োগ এবং তাদের পারিশ্রমিক নির্ধারণ।
 - ৫। সভাপতির অনুমতিক্রমে অন্যান্য বিষয়।
- ব্যাংকের সকল সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারকে অনুগ্রহপূর্বক উক্ত সভায় যথাসময়ে উপস্থিত থাকার জন্য অনুরোধ করা যাচ্ছে।

তারিখঃ ঢাকা
ফেব্রুয়ারী ১৯, ১৯৯৭

পরিচালক পর্ষদের নির্দেশক্রমে
(মোঃ আনিছুর রহমান)
সচিব
ও
ভাইস প্রেসিডেন্ট

পরিচালক পর্যদের প্রতিবেদন

বিসমিল্লাহির-রহমানির রহিম

সমস্ত প্রশংসা নিখিল জাহানের মালিক আল্লাহ তায়ালায় জন্য। শান্তি এবং কৃপা বর্ষিত হোক রাসুল মুহাম্মাদ (সঃ) এবং তাঁর বংশধর ও সাহাবীগণের উপর।

আসসালামু আলাইকুম

পরিচালক পর্যদের পক্ষ থেকে আপনাদের সকলকে তৃতীয় বার্ষিক সাধারণ সভায় খোশ আম্বেদু জানাচ্ছি এবং অত্যন্ত আনন্দের সাথে আপনাদের সামনে দেশের আর্থ-সামাজিক অবস্থার আলোকে সার্বিক কার্যক্রমের সংক্ষিপ্ত মূল্যায়নসহ ব্যাংকের ১৯৯৭ সালের নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী ও লাভ-ক্ষতির হিসাব পেশ করছি।

আর্থনৈতিক অবস্থা

পর্যালোচনাধীন বছরে দেশের আভ্যন্তরীণ মোট প্রবৃদ্ধির (জিডিপি) হার ৫.৭০% রেকর্ড করা হয়েছে। ১৯৯৫-১৯৯৬ অর্থ বছরে এর পরিমাণ ছিল ৫.৪০%। কৃষি ক্ষেত্রে জাতীয় উৎপাদনে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করলেও এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ২.৩০% বৃদ্ধি পেয়ে ৬.০০% এ এসে দাঁড়িয়েছে। শিল্প খাতে প্রবৃদ্ধির হার ১৯৯৫-১৯৯৬ অর্থ বছরের ৫.৩% থেকে ২.০০% হ্রাস পেয়ে ১৯৯৬-৯৭ অর্থ বছরে ৩.৩% এ নেমে এসেছে। শিল্পনীতি উদারীকরণের ফলে এ ক্ষেত্রে বেসরকারী বিনিয়োগ আকর্ষণের সুযোগ সৃষ্টি হয়েছে। লক্ষ্যণীয় যে, শিল্প উদ্যোগ, প্রাকৃতিক গ্যাস অনুসন্ধান, বিদ্যুৎ উৎপাদন, পরিবহন ও বিতরণ, টেলি-কমুনিকেশন এবং বিমান পরিবহনের মত প্রায় সকল ক্ষেত্রেই বিপুল সংখ্যক বেসরকারী উদ্যোক্তা বিনিয়োগে এগিয়ে আসছেন। ১৯৯৬-৯৭ অর্থ বছরে বিদেশে রফতানী থেকে দেশের আয় হয়েছে ৪৪১৮ মিলিয়ন ডলার। পূর্ববর্তী বছরে যার পরিমাণ ছিল ৩৮৮২ মিলিয়ন ডলার। অপর দিকে, ১৯৯৬-৯৭ অর্থ বছরে আমদানী বাবদ ব্যয় হয়েছে ৭১২০ মিলিয়ন ডলার। পূর্ববর্তী বছরে এই খাতে ব্যয়ের পরিমাণ ছিল ৬৮৮১ মিলিয়ন ডলার।

তফসিলী ব্যাংকসমূহের মোট জমার পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের টাকা ৪৬১৯২৬ মিলিয়ন থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ১৯৯৭ সালের শেষে ৫১০৫৬৯.৬০ মিলিয়ন টাকায় পৌঁছে। এক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছরের ১৩.৬১% এর স্থলে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে ১০.৫৩%। আভ্যন্তরীণ বিনিয়োগ পূর্ববর্তী বছরের ৩৮৭৩০৯ মিলিয়ন থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ১৯৯৭ সালের শেষে ৪২৬৩২১.২০ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে। আগের বছরের ১২.৩৬% এর স্থলে পর্যালোচনাধীন বছরে এ ক্ষেত্রে ১০.০৭% প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে। ব্যাংকসমূহের মোট শাখার সংখ্যা ১৯৯৭ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ৫৯৩০ টিতে এসে দাঁড়িয়েছে।

আমাদের ব্যাংকের বিশেষ বৈশিষ্ট্য

- আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংকে বিনিয়োগ আয়ের ৭০% জমাদাতাদের মধ্যে বন্টন করা হয়, ২০% ব্যবস্থাপনা ফি হিসাবে ব্যয় করা হয় এবং অবশিষ্ট ১০% লাভ লোকসান সঞ্চিতি তহবিলে জমা রাখা হয়। জমাদাতাদের আকর্ষণীয় হারে মুনাফা প্রদান এবং প্রশাসনিক ব্যয় সংকুলানের জন্য এখানে বিনিয়োগের উত্তম ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়াগতভাবে বাধ্যতামূলক।
- কেনা-বেচা বিনিয়োগ পদ্ধতি, যেমন-মুরাবাহা, বাই-মুয়াজ্জাল, বাই-সালাম ইত্যাদি প্রান্তিক অপরূদ্ধ পদ্ধতি। অন্য কথায় গ্রাহক যথাসময়ে বিনিয়োগ পরিশোধ না করলেও ব্যাংক এ ক্ষেত্রে নির্ধারিত মুনাফার অতিরিক্ত কোন কিছু আদায় করতে পারে না। এ কারণে গ্রাহকের বিনিয়োগ প্রাপ্তির যোগ্যতা ও প্রয়োজন নিরূপনে ব্যাংককে অতিরিক্ত সতর্কতা অবলম্বন করতে হয়। এছাড়া উদ্দীষ্ট ক্ষেত্রে যথাযথ বিনিয়োগের ব্যাপারেও ব্যাংককে সদা সতর্ক থাকতে হয়। বিনিয়োগের উপর ব্যাংকের কার্যকর তত্ত্বাবধান বজায় রাখতে হয় যাতে বিনিয়োগ ওভারডিউ হয়ে ব্যাংকের স্বার্থ ক্ষুণ্ণ না হতে পারে।
- উপরেক্ত পদ্ধতি ব্যতীত ব্যাংক মুদারাবা এবং মুশারাকা পদ্ধতিতেও বিনিয়োগ করে থাকে। তবে এ ক্ষেত্রে স্বাভাবিকভাবেই অংশীদার (গ্রাহক) গ্রহণকালে বাছাইয়ের নীতিমালা কঠোরভাবে অনুসরণ করতে হয়।
- আল ওয়াদিয়া ও মুদারাবা নীতিমালার অধীনে জমা গ্রহণ এবং মুদারাবা ও মুশারাকা পদ্ধতিতে বিনিয়োগ করার কারণে গ্রাহক ব্যাংকের প্রতি একান্তই অনুভব করে এবং নতুন নতুন উদ্যোক্তা সৃষ্টি হয়।

৬) ব্যাংকের সকল স্তরের কর্মকর্তা/কর্মচারীকে তাদের প্রাত্যহিক জীবনে ইসলামী শরীয়ার নীতিমালাকে অনুসরণ করে চলতে হয়। এ কারণে স্বাভাবিক নিয়মেই মানবীয় গুণাবলীর বিকাশ ঘটে এবং গ্রাহক সেবার মানোন্নয়ন ঘটে।

মূলধন

ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন ১৯৯৭ সালের শেষ নাগাদ ১০১.২ মিলিয়ন টাকায় অপরিবর্তিত থাকে। মূলধনের ভিত্তি মজবুত করার লক্ষ্যে বোনাস শেয়ার ইস্যুর মাধ্যমে পরিশোধিত মূলধন ১২৬.৫০ মিলিয়ন টাকায় বৃদ্ধি করার ব্যবস্থা নেয়া হয়েছে। তাছাড়া স্বল্পতম সময়ের মধ্যে পাবলিক অফারিং (IPO) এর মাধ্যমে মূলধনের ভিত্তি মজবুত করার পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে।

জমা

১৯৯৭ সালের ৩১ ডিসেম্বর ব্যাংকের মোট জমার পরিমাণ ২২৪৫.৩৫ মিলিয়ন টাকায় উপনীত হয়েছে, ৩১ ডিসেম্বর ১৯৯৬ তারিখে এর পরিমাণ ছিল ১৩০৫.৬৩ মিলিয়ন টাকা মাত্র। ব্যাংকিং সেক্টরে এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার ছিল ১০.০৭% এবং আমাদের প্রবৃদ্ধির হার ছিল ৭২%। জমা সংগ্রহের জন্য ব্যাংক ইতোমধ্যে নিম্নলিখিত কীমসমূহ চালু করেছে।

১. মুদারাবা মেয়াদী সঞ্চয়ী জমা
২. মাসিক মুনাফা প্রদান ভিত্তিক ৫ বছর মেয়াদী জমা
৩. মাসিক মুদারাবা হজ্জু জমা
৪. এক কালীন হজ্জু জমা
৫. মুদারাবা সঞ্চয়ী ও বিনিয়োগ জমা

ব্যাংক ইতোমধ্যে উল্লিখিত কীমসমূহের মাধ্যমে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ জমা সংগ্রহ করেছে। ক্রমান্বয়ে এসব কীম আরো জনপ্রিয় হবে এবং এ সমস্ত কীমের মাধ্যমে ব্যাংক বড় অংকের জমা সংগ্রহ করতে পারবে বলে আশা করা হচ্ছে। “মুদারাবা সঞ্চয়ী জমা ও বিবাহ প্রকল্প” চালু করার বিষয়টি ব্যাংকের সক্রিয় বিবেচনাধীন রয়েছে।

নীচের ছকে আকার অনুযায়ী ৩১ ডিসেম্বর ১৯৯৭ তারিখে ব্যাংকের জমার পরিমাণ দেখানো হলো :

আকার অনুযায়ী জমা

(মিলিয়ন টাকায়)

আকার		হিসাবের সংখ্যা	পরিমাণ
১	৫০০০	১২৮৯৯	৬২.৫৬০
৫০০১	১০০০০	১৮৮৫	১৬.৬৬২
১০০০১	২৫০০০	৩৮৬৫	৯৫.১৯৫
২৫০০১	৫০০০০	১৩০৮	৬১.৯৭৯
৫০০০১	১০০০০০	১০৮৯	১০৪.৫১৭
১০০০০১	২০০০০০	৭২৪	১১২.৭৪৮
২০০০০১	৩০০০০০	৪১৯	১২০.৯৬১
৩০০০০১	৪০০০০০	১৩৫	৫১.২৮৫
৪০০০০১	৫০০০০০	৯৭	৪৮.৪১৫
৫০০০০১	১০০০০০০	২৬৭	২৩৬.৫৪৯
১০০০০০১	২৫০০০০০	১৯৬	৩৬২.৭৮৬
২৫০০০০১	৫০০০০০০	৪৭	১৯০.৩৭৮
৫০০০০০১	৭৫০০০০০	১৭	১১৩.৫০০
৭৫০০০০১	১০০০০০০০	১৫	১৪৩.২৫০
১০০০০০০১	৫০০০০০০০	১০	৩৫৪.৫৬১
৫০০০০০০১	১০০০০০০০০	০১	৬০.০৯৬
১০০০০০০০১	এবং তদুর্ধ্ব	০১	১০৯.৯০৪
মোট :		২২৯৭১	২২৪৫.৩৪৬

আমরা নিশ্চিত যে, উপরের ছকে একটা সুসামঞ্জস্য জমার চিত্র ফুটে উঠেছে। আগামী দিনে ও আমরা এরূপ সমন্বিত জমা আহরণে সক্ষম হবো বলে দৃঢ় আস্থাশীল।

বিনিয়োগ

দিক নির্দেশনা এবং নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী ব্যাংক পর্যালোচনাধীন বছরে মোট ৩২৩৪.৪৪ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ করেছে। একই সময়ে বিনিয়োগ আদায় হয়েছে ১৪৮৮.৯০ মিলিয়ন টাকা এবং ৩১.১২.১৯৯৭ তারিখে বিনিয়োগ দাঁড়িয়েছে ১৭৪৫.৫৪ মিলিয়ন টাকায় যা পূর্ববর্তী বছরের একই তারিখে ছিল ৭৭৯.১৫ মিলিয়ন টাকা। এক্ষেত্রে ১০.০৭% জাতীয় প্রবৃদ্ধির স্থলে আমাদের প্রবৃদ্ধির হার হচ্ছে ১২৪.০০%। বিগত বছরে দেশের সার্বিক ব্যবসা বাণিজ্যে অনেকটা স্থবিরতা বিরাজ করে। এতদসত্ত্বেও ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা ও সকল স্তরের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সমন্বিত ঐকান্তিক নিরলস প্রচেষ্টায় বিনিয়োগ হ্রাস পাওয়ার পরিবর্তে বৃদ্ধি পেয়েছে। বিগত বছরে ব্যাংকের বিনিয়োগ মুরাবাহা, বাই-মুয়াজ্জাল এবং হায়ার পার্চেজ শিরকাতুল মিল্ক পদ্ধতিতে সীমাবদ্ধ ছিল। সে যা-ই হোক, ব্যাংক মুদারাবা/মুশারাকা পদ্ধতিতে বিনিয়োগের উদ্দেশ্যে সন্দেহাতীত সততা ও যোগ্যতাসম্পন্ন গ্রাহক খোঁজ করেছে। এখানে উল্লেখ্য যে, কাজিত সামগ্রী প্রকল্পে বিনিয়োগ এবং মসজিদ/মাদ্রাসা ভিত্তিক বিনিয়োগ প্রকল্প বেশ জনপ্রিয়তা লাভ করেছে এবং এসব প্রকল্পে উল্লেখযোগ্য পরিমাণ বিনিয়োগ প্রদান করা যাবে। আকার ও খাতওয়ারী বিনিয়োগ এবং কাজিত সামগ্রী বিনিয়োগ প্রকল্প ও মসজিদ/মাদ্রাসা ভিত্তিক প্রকল্পে বন্ডিত বিনিয়োগ নিম্নের ছকে প্রদর্শন করা হলোঃ

আকার অনুযায়ী বিনিয়োগ

(মিলিয়ন টাকায়)

আকার		হিসাবের সংখ্যা	পরিমাণ
১	৫০০০	১১	০.০৪৯
৫০০১	১০০০০	১৩১	১.১২১
১০০০১	২৫০০০	৫২৪	১০.৪০১
২৫০০১	৫০০০০	১৯০	৮.০৭৫
৫০০০১	১০০০০০	১০৩	৬.৭৪৬
১০০০০১	২০০০০০	২২৫	৩৩.৭৫০
২০০০০১	৩০০০০০	১৪০	৩২.৪৩০
৩০০০০১	৪০০০০০	৯০	৩২.৮০৫
৪০০০০১	৫০০০০০	৯১	৪৩.২০০
৫০০০০১	১০০০০০০	২৪১	১৬৩.৮৮০
১০০০০০১	২৫০০০০০	২০৬	৩২২.৮০৩
২৫০০০০১	৫০০০০০০	৮১	২৮১.১১১
৫০০০০০১	৭৫০০০০০	১৮	৯৯.০০০
৭৫০০০০১	১০০০০০০০	১২	১০২.৬০০
১০০০০০০১	এবং তদূর্ব	১৫	৫১৭.৯৬৯
মোট		২০৭৮	১৭৪৫.৫৪০

খাত ওয়ারী বিনিয়োগ

মিলিয়ন টাকায়

ক্রমিক নং	বিনিয়োগের খাত	পরিমাণ
১.	চিনি	১৯৫.০৯৮
২.	সিমেন্ট	১০০.৮৮৪
৩.	ভোজ্য তেল	৩৬.৯৬০
৪.	শিশুখাদ্য/গুড়ো দুধ	২৫.৪৪৫
৫.	রিয়েল এস্টেট	৭৮.৭৬৫
৬.	শীপ ব্রেকিং	১৭২.৭৭৫
৭.	টেক্সটাইল	৫৪.৫০৫
৮.	গার্মেন্টস	১০২.৪৮৬
৯.	গোল আলু	২০.৫৪৫
১০.	কাপড়	৩২.৭৩০
১১.	এম এস রড, সিআইসীট, বিপি সীট	১০১.২৬৫
১২.	কয়লা	২২.৯৬০
১৩.	নায়লন ও মনোপিলামেন্ট নেট	২৯.৫১৫
১৪.	রাসায়নিক দ্রব্য	৯৬.৫৭০
১৫.	গম	৪৭.৫০৮
১৬.	ডাল	২.৭০০
১৭.	পিভিসি রেজিন	৫৩.২১৫
১৮.	ডিটারজেন্ট পাউডার	৩৮.৪৩০
১৯.	জিরা	২৪.৫৩০
২০.	ফেবরিফ্ল ও একসেসরীজ	৬১.৩৪০
২১.	কম্পিউটার ও কম্পিউটার সামগ্রী	২৩.৬০৬
২২.	স্টেপলার/পিন	৬.৩০০
২৩.	সুয়েটার	৮.১৬৭
২৪.	ছাতার কাপড় ও ছাতার সিক	২১.৭৩৬
২৫.	সার	৪১.০৫৬
২৬.	ইলেকট্রিক ও ইলেক্ট্রনিক্স সামগ্রী	৩০.৭৩৫
২৭.	নিউজ প্রিন্ট	৪৫.৯৪৫
২৮.	পাওয়ার টিলার	৬২.৮৮০
২৯.	ফটোস্ট্যাট ও টাইপ রাইটার	১৮.৫৭৫
৩০.	মটর সাইকেল	১৯.৫১৫
৩১.	সিঙ্ক	৮.৫০০
৩২.	কার	১৬.১৩০
৩৩.	চাউল	৫.৬৬৫
৩৪.	ভিজা খেজুর	২০১৫
৩৫.	লবণ	৮.৫০০
৩৬.	ধর্মীয় বই পুস্তক	৬.৫০০
৩৭.	অন্যান্য	২৯৬.৫৮১
	মোট	১৭৪৫.৫৪৭

কাজিত সামগ্রী বিনিয়োগ

ক্রমিক	শাখার নাম	হিসাব সংখ্যা	বন্টনের পরিমাণ	পাওনার পরিমাণ
১.	মতিঝিল	৭৪	৬.০৯১	৪.০৫৬
২.	আগ্রাবাদ	২৩	৭.০০০	৪.৪০০
৩.	খুলনা	২১৫	৩.৮৮৯	৩.০৭৭
৪.	সিলেট	৫২	১.১৬৮	০.৭২২
৫.	সাতক্ষীরা	৮৯	২.৩৮৭	১.৮৬৭
৬.	বগুড়া	৩৭	১.৫২৬	০.৬৫৯
৭.	রাজশাহী	২৪	১.৫৪৫	০.৯৮০
৮.	বরিশাল	১৬	০.৫৬৩	০.৫৭৫
৯.	এলিফ্যান্ট রোড	৬	০.২০৭	০.১৯২
১০.	উত্তরা	৬	০.২৩২	০.২৬৮
১১.	নবাবপুর রোড	১	০.০৭০	০.০৭৪
	মোট	৫৪৩	২৪.৬৭৮	১৬.৮৭০

মসজিদ/মাদ্রাসা ভিত্তিক বিনিয়োগ

ক্রমিক	শাখার নাম	হিসাব সংখ্যা	বন্টনের পরিমাণ	পাওনার পরিমাণ
১.	মতিঝিল	৭	০.১৭৫	০.৩৯৮
২.	মৌলভী বাজার	৭	০.১৭৫	০.১৮৫
৩.	খুলনা	৫	০.১২৫	০.০৮২
৪.	সিলেট	১১	০.৪৫০	০.৩৬৮
৫.	খাতুনগঞ্জ	১২	০.৩০০	০.২৮৪
৬.	ভি আই পি রোড	২	০.০৫০	০.০৫৮
৭.	রাজশাহী	২	০.০৫০	০.০৪৭
৮.	বরিশাল	২	০.০৫০	০.০৫১
৯.	উত্তরা	১	০.০২৫	০.০২৮
১০.	নবাবপুর	১	০.০২২	০.০২৪
	মোট :	৫৭	১.৪২২	১.৫২৫

ব্যাংক ইতোমধ্যে “ক্ষুদ্র ব্যবসায় বিনিয়োগ ” প্রকল্প চালু করেছে এবং অতিরিক্ত জামানত ছাড়া গ্রাহক প্রতি টাকা ৩০০০০/= পর্যন্ত বিনিয়োগ করছে। কিন্তু অদ্যাবধি গ্রামাঞ্চলে ব্যাংকের কোন শাখা না থাকায় গ্রামীণ বিনিয়োগ প্রকল্প চালু করতে পারেনি। তবে ইতোমধ্যে প্রকল্পটি চূড়ান্ত করা হয়েছে এবং তত্ত্বাবধানকারী এজেন্টের সহায়তায় বাছাইকৃত গ্রামে তা বাস্তবায়ন করা হবে।

বৈদেশিক বাণিজ্য

আলোচ্য বছরে ব্যাংকের আমদানী বাণিজ্যের পরিমাণ দাঁড়ায় ৩২২৪.৫৬ মিলিয়ন টাকায়। বিগত বছরে এর পরিমাণ ছিল ১০৩০.২০ মিলিয়ন টাকা। এ ক্ষেত্রে নেট প্রবৃদ্ধির হার ২১৩%। অপর দিকে ব্যাংকের রপ্তানী বাণিজ্যের পরিমাণ পূর্ববর্তী বছরের ৮৩.৬০ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি পেয়ে ৫৯২.১২ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে। এ ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় বৃদ্ধির হার ৬০৯%। করেসপন্ডেন্ট ব্যাংক শাখার মাধ্যমে বিশ্বব্যাপী গ্রাহকদের ব্যবসা পরিচালনার জন্য ইতোমধ্যে আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক, স্ট্যান্ডার্ড ব্যাংক, ব্যাংক অব টকিও মিটসুবিসি, এইস এস বিসি ফাইন্যান্সিয়াল ইনস্টিটিউশন, মাসরেক এশিয়া লিঃ, ভেরীন আনডিউ ওয়েস্ট ব্যাংক এজি ও রুপালী ব্যাংক করাচী শাখার সাথে করেসপন্ডেন্ট রিলেশন প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। গ্রাহকদের ক্রম বর্ধমান চাহিদার প্রতি লক্ষ্য রেখে আমরা করেসপন্ডেন্ট ও এজেন্সী রিলেশন আরো বিস্তৃত করতে যাচ্ছি। সহসা ব্যাংক অব নেপাল এবং ব্যাংক অব ভুটানের সাথে এজেন্সী রিলেশন প্রতিষ্ঠিত হবে।

এখানে উল্লেখ্য যে, আলোচ্য বছরে আমরা ব্যাপকভাবে বৈদেশিক বাণিজ্য মনোনিবেশ করি এবং অদ্যাবধি দক্ষতার সাথে বৈদেশিক বাণিজ্য পরিচালনা করে আসছি। দক্ষতার সাথে বৈদেশিক বাণিজ্য পরিচালনার কারণে ব্যাংকের প্রতি আমদানী ও রপ্তানীকারকগণ দৃঢ় আস্থা পোষণ করছেন এবং দিনে দিনে বৈদেশিক বাণিজ্যের কলেবর বৃদ্ধি পাচ্ছে।

জমার উপর বন্ডিত মুনাফা :

জমাকারীদেরকে অধিক হারে মুনাফা প্রদানের উদ্দেশ্যে আলোচ্য বছরে ব্যাংকের বিনিয়োগ আয়ের ৭৫% শতাংশ মুদারাবা জমাকারীদের মধ্যে বন্ডিত করা হয়েছে। বিভিন্ন প্রকার জমার উপর বন্ডিত মুনাফার হার '৯৬ সালে বন্ডিত মুনাফার হারের সাথে তুলনা করে নিম্নের ছকে প্রদর্শন করা হলো:

ক্রমিক নং	জমার ধরন	১৯৯৬ সালে বন্ডিত মুনাফার হার	১৯৯৭ সালে বন্ডিত মুনাফার হার
০১	মুদারাবা সঞ্চয়ী জমা	৭.০৩%	৭.৬৯%
০২	মুদারাবা ৩৬ মাস মেয়াদী জমা	৯.৩৮%	১০.২৬%
০৩	মুদারাবা ২৪ মাস মেয়াদী জমা	৯.১৯%	১০.০৫%
০৪	মুদারাবা ১২ মাস মেয়াদী জমা	৯.০০%	৯.৮৫%
০৫	মুদারাবা ৬ মাস মেয়াদী জমা	৮.৬২%	৯.৪৪%
০৬	মুদারাবা ৩ মাস মেয়াদী জমা	৮.২৫%	৯.০৩%
০৭	মুদারাবা এস,এন,ডি,	৩.২৮%	৩.৫৯%
০৮	মাসিক সঞ্চয়ী বিনিয়োগ জমা	৯.১৯%	১০.০৫%
০৯	মাসিক মুনাফা প্রদান ভিত্তিক মেয়াদী জমা	৯.৫৭%	১০.৪৬%
১০	মাসিক কিস্তি ভিত্তিক মেয়াদী জমা	৯.৮৫%	১০.৭৭%
১১	মাসিক কিস্তি ভিত্তিক হজ্জু জমা	৯.৯৪%	১০.৮৭%
১২	এককালীন হজ্জু জমা	১০.৩২%	১১.৩১%

ফলাফল বন্টন :

৩১ ডিসেম্বর, ৯৭ তারিখে সমাপ্ত বছরে ব্যাংক ৬২৮১৬১৩৮/- টাকা নীট মুনাফা অর্জন করেছে। ব্যাংকের সার্বিক কার্যক্রমের ফলাফলের সার-সংক্ষেপ নিম্নরূপ-

মিলিয়ন টাকায়

ক্রমিক নং	বিবরণ	৩১.১২.৯৭	৩১.১২.৯৬
১।	মোট আয়	১৯৬.১৭৮	৫০.৯৭৭
২।	বাদ জমার উপর বন্ডিত মুনাফা	৭২.৪৮৯	১৬.২০৯
৩।	বাদ বেতনভাতা ও অন্যান্য খরচ	৫৬.২৭৭	৩০.০৮১
৪।	মুনাফা	৬৭.৪০৭	৪.৬৮৭
৫।	মুনাফা বন্টন		
	ক) আয়কর	২৬.৮৯৬	১.৭২২
	খ) বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	১৩.৪৪৮	০.৯৩৭
	গ) প্রদেয় বোনাস শেয়ার	২৫.৩০০	-
	ঘ) অবন্ডিত আয়	১.৬৪৩	.০৪৭

পরিচালক পর্ষদের সভা :

১৯৯৭ সালে পরিচালক পর্ষদের ১৫টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। এছাড়া এক্সিকিউটিভ কমিটি ও অন্যান্য কমিটি যেমন রিক্রুটমেন্ট কমিটি ইত্যাদি সুনির্দিষ্ট লক্ষ্যকে সামনে রেখে বৈঠকে মিলিত হয়েছে।

মানব সম্পদ

সুষ্ঠুভাবে ব্যাংক পরিচালনার জন্য দক্ষ কর্মীবাহিনী গড়ে তোলার উদ্দেশ্যে বেশ কিছু কর্মকর্তা/কর্মচারী, শিক্ষানবীশ অফিসার ও সহকারী অফিসার নিয়োগ করা হয়েছে। ম্যানেজিং ডাইরেক্টর বাদে ৩১.১২.৯৭ তারিখে ব্যাংকের মোট জনশক্তি ৩২০ জনে দাঁড়িয়েছে। পূর্ববর্তী বছরের শেষে এ সংখ্যা ছিল ১৭১ জন। বিদ্যমান শাখাসমূহের ব্যবসা সম্প্রসারণ এবং নতুন শাখা খোলার জন্য বেশ কিছু জনশক্তি নিয়োগ করতে হবে। এতদুদ্দেশ্যে ধর্মপ্রাণ এবং ব্যাংকিং অভিজ্ঞতা সম্পন্ন জনশক্তি নিয়োগের প্রচেষ্টা চালানো হচ্ছে যাতে ইসলামী ব্যাংকিং কাঠামোয় তারা নিজেদের খাপ খাইয়ে নিতে পারে। ৩১ ডিসেম্বর, '৯৭ তারিখে জনশক্তির পদবী অনুযায়ী বিস্তৃত আলোচ্য নিম্নে প্রদান করা হলো :

ক্রমিক নং	পদবী	সংখ্যা
১.	সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট	৪
২.	ভাইস প্রেসিডেন্ট	৬
৩.	ও এস ডি	১
৪.	এসিস্টেন্ট ভাইস প্রেসিডেন্ট	১১
৫.	সিনিয়র প্রিন্সিপাল অফিসার	১৬
৬.	প্রিন্সিপাল অফিসার	১৪
৭.	সিনিয়র অফিসার	৯
৮.	অফিসার	৩৪
৯.	প্রবেশনারী অফিসার	২
১০.	সহকারী অফিসার গ্রেড-১	২৫
১১.	সহকারী অফিসার গ্রেড-২	১৯
১২.	সহকারী অফিসার গ্রেড-৩	১১৫
১৩.	এম সি জি	৫৬
১৪.	ড্রাইভার	৭
	মোট	৩২০

গ্রাহক সেবা

ব্যাংক একটি সেবামুখী প্রতিষ্ঠান। ইসলাম মানবীয় আবেদন এবং দক্ষ সেবার উপর সমধিক গুরুত্ব দেয়। ইসলামী ব্যাংকের বেলায় কথাটি আরো অধিক প্রযোজ্য। এ কারণে গ্রাহকদেরকে দক্ষ, ত্বরিত, কার্যকর এবং উন্নত সেবা প্রদানের জন্য পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে। সম্মুখবর্তী অফিসসমূহে কম্পিউটার, নোট গণনার মেশিন ইত্যাদি প্রদান ছাড়া গ্রাহকসেবা আরো দক্ষ করে তোলার উদ্দেশ্যে পশ্চাতবর্তী অফিসসমূহ কম্পিউটার সজ্জিত করার বিষয়টি সক্রিয়ভাবে বিবেচনা করা হচ্ছে।

শাখা সম্প্রসারণ

অধিক সংখ্যক মানুষকে ইসলামী ব্যাংকিং এর আওতায় আনার জন্য শাখা বিস্তারের সর্বাঙ্গিক প্রচেষ্টা চালানো হচ্ছে। পরিচালক পর্যদ নতুন শাখা স্থাপনে বিশেষ আগ্রহী। ৩১ ডিসেম্বর, ৯৭ তারিখে ব্যাংকের শাখার সংখ্যা ছিল ২০। চলতি সালে ১৫টি নতুন শাখা খোলার জন্য ইতোমধ্যে পদক্ষেপ নেয়া হয়েছে এবং এ লক্ষ্যে পেশকৃত আবেদন বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনের অপেক্ষায় রয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে ১৫টি শাখা খোলার নীতিগত সম্মতি পাওয়ার সাথে সাথেই যথাশীঘ্র সম্ভব উপযুক্ত স্থানে শাখা খোলার জন্য ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

প্রশিক্ষণ ও প্রেষণা

যে কোন বাণিজ্যিক ব্যাংকে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত দক্ষ জনশক্তির অপরিহার্য ও মৌলিক প্রয়োজনীয়তা রয়েছে। একটি সনাতন সমাজ কাঠামোয় ইসলামী ব্যাংক পরিচালনার জন্য প্রশিক্ষণের সাথে সাথে মানসিকভাবে সুগঠিত জনশক্তি আরো বেশী গুরুত্বপূর্ণ ও প্রয়োজনীয়। এই দৃষ্টিভঙ্গি সামনে রেখে আমরা ব্যাংকিং এর বিভিন্ন বাস্তব দিক এবং নৈতিক পুনর্গঠনের উপর প্রশিক্ষণ ও 'মটিভেশন' কর্মসূচি হাতে নিয়েছি। পর্যালোচনাধীন বছরে ১৩টি বিভিন্ন প্রশিক্ষণ কোর্স পরিচালনা করা হয়েছে।

বিভিন্ন পদবীর ২৮৭ জন কর্মকর্তা/কর্মচারীকে প্রশিক্ষণ দানের জন্য ১৬৪ কর্ম দিবসে ১৬৮৫১ মানব ঘন্টা সময় ব্যয় করা হয়েছে। অংশগ্রহণকারীগণ বিপুল উৎসাহ উদ্দীপনার সাথে এসব প্রশিক্ষণ কর্মসূচিতে ব্যাপকভাবে অংশ নিয়েছেন। সাম্প্রতিককালে ট্রেনিং একাডেমী ১৫০০ প্রশ্ন ও উত্তর সম্বলিত একাধিক পুস্তিকা সম্পাদনা করেছে যা ব্যাংকের সর্বস্তরের কর্মকর্তা/কর্মচারী এবং ইসলামী ব্যাংকিং এ আগ্রহীজনদের উচ্চসিত প্রশংসা কুড়িয়েছে। প্রশিক্ষণ ও গবেষণা একাডেমী ৮টি বিশেষ জমা ও বিনিয়োগ প্রকল্পের উপর ভিন্ন একটি পুস্তিকা প্রকাশ করেছে।

প্রত্যহ সকালে ব্যাংকের কার্যক্রম শুরু করার পূর্বক্ষণে পবিত্র কুরআনের উপর নিয়মিত অধিবেশন বসে। জোহর ও আসরের পর হাদীস আলোচনা করা হয়।

প্রশিক্ষণ ও 'মোটাবেশন' কর্মসূচি সামগ্রিক দৃষ্টিভঙ্গি গড়ে তুলছে, দক্ষতা সৃষ্টি করছে এবং অংশগ্রহণকারীদের নৈতিক পুনরুজ্জীবন ঘটিয়েছে। সাধারণভাবে কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বাহ্যিক আচরণে এ পরিবর্তন পরিদৃষ্ট হয়। তারা নিয়মিত নামাজ আদায়ে অভ্যস্ত হয়েছেন, ধীরে ধীরে মহানবী (সঃ) এর সুন্যাহর আনুগত্য করতে শুরু করেছেন। সর্বোপরি কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মধ্যে বর্তমান ব্যাংকিং প্রয়োজনের সাথে সঙ্গতিশীল মানসম্পন্ন সেবা প্রদানের ঐকান্তিক আগ্রহ ক্রমাগত বৃদ্ধি পাচ্ছে, যা সত্যিই প্রশংসার যোগ্য।

নিরীক্ষা ও পরিদর্শন

নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ডিপার্টমেন্ট থেকে রীতিমত শাখা নিরীক্ষা ও পরিদর্শন করা হচ্ছে। ১৯৯৭ সালে বড় শাখা, যেমন মতিঝিল, আছাবাদ, মৌলভী বাজার, খাতুনগঞ্জ, সিলেট, বগুড়া, রাজশাহী ও বরিশাল শাখা নিরীক্ষা ও পরিদর্শন সমাপ্ত হয়েছে। নিরীক্ষা রিপোর্টের ভিত্তিতে শাখাসমূহ অনিয়ম ও ভুল-ত্রুটি নিয়মিতকরণ ও সংশোধনের পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে। যেসব অনিয়ম ও ভুল-ত্রুটি উপস্থিত ক্ষেত্রে অপনোদন সম্ভব হয়নি সেগুলো নিয়মিতকরণ ও সংশোধনের জন্য খবরদারী অব্যাহত রয়েছে।

অভিজ্ঞ অডিট কর্মকর্তা/কর্মচারী নিয়োগের মাধ্যমে নিরীক্ষা ও পরিদর্শন ডিপার্টমেন্টকে শক্তিশালী করা হচ্ছে যাতে শাখার ভুল-ত্রুটি সময়মত ব্যবস্থাপনার নজরে এনে ব্যাংকের স্বার্থ সংরক্ষণের পদক্ষেপ গ্রহণ করা যায়।

শরীয়াহ কাউন্সিলের কার্যক্রম

ব্যাংককে ইসলামী নীতিমালা মোতাবেক পরিচালনার জন্য শরীয়াহ কাউন্সিল সর্বাঙ্গিক প্রচেষ্টা চালাচ্ছে। ব্যাংক ব্যবস্থাপনার পক্ষ থেকে বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন বিষয়ে শরীয়াহ অভিমত চাওয়া হয়েছে এবং শরীয়াহ কাউন্সিল শরীয়াহ মোতাবেক তাদের মতামত দিয়েছেন। ১৯৯৭ সালে শরীয়াহ কাউন্সিল ৬ (ছয়) টি সভায় মিলিত হয়।

শরীয়াহ কাউন্সিল দৈনন্দিন কাজকর্মে শরীয়াহর প্রয়োগ মূল্যায়নের উদ্দেশ্যে মতিঝিল, আছাবাদ, মৌলভী বাজার ও রাজশাহী শাখা পরিদর্শন করে তাদের সুপারিশ/পরামর্শ সহ ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের নিকট প্রতিবেদন পেশ করেছেন।

পরিচালক নির্বাচন

সংঘ বিধির ৯৮ বিধি মোতাবেক সাধারণ সভায় ৮ জন পরিচালক অবসর গ্রহণ করবেন এবং তাঁরা সকলেই পুনঃ নির্বাচনের জন্য যোগ্য বিবেচিত হবেন।

ডিভিডেন্ড :

পরিচালক পর্ষদ ১৯৯৭ সালের জন্য শেয়ার হোল্ডারগণকে ২৫% হারে ডিভিডেন্ড প্রদানের সুপারিশ করেছেন। এও সিদ্ধান্ত হয় যে, এই ডিভিডেন্ড শেয়ার হোল্ডারগণকে বোনাস শেয়ার হিসাবে প্রদান করা হবে। এই সিদ্ধান্তে শেয়ার হোল্ডারগণের সমর্থন প্রয়োজন বিধায় অনুমোদনের জন্য উপস্থাপন করা হলো।

শোকরিয়া :

আলহামদুলিল্লাহ্। সর্বশক্তিমান আল্লাহর মেহেরবাণীতে ১৯৯৭ সালে ব্যাংক তার কর্মকাণ্ডের সকল ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য অগ্রগতি লাভ করেছে। এ পর্যায়ে ব্যাংকের কর্মকাণ্ডের বিভিন্ন স্তরে সমর্থন ও সহযোগিতা প্রদানের জন্য পরিচালক পর্ষদ অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক এবং বিভিন্ন সরকারী সংস্থার প্রতি ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছে। পরিচালক পর্ষদ ব্যাংককে শরীয়াহ মোতাবেক পরিচালনায় দিক নির্দেশনা প্রদানের জন্য শরীয়াহ কাউন্সিলেরও প্রশংসা করছে।

পরিশেষে, পর্যালোচনাধীন বছরে ভাল ফলাফলের জন্য ব্যাংকের সকল স্তরের কর্মকর্তা/কর্মচারী যে নিরলস প্রচেষ্টা ও ত্যাগ স্বীকার করেছেন সে জন্য পরিচালক পর্ষদ তাদের প্রশংসা ও ধন্যবাদ জানাচ্ছে। আগামী বছর আরো ভাল ফলাফলের জন্য তারা তাদের কঠোর প্রচেষ্টা অব্যাহত রাখবেন বলে পরিচালক পর্ষদ আশা পোষণ করছে।

ইসলামের সেবা এবং শরীয়াহ মোতাবেক ব্যাংক পরিচালনায় আমাদের মিশন নিয়ে সামনে অগ্রসর হওয়ার জন্য আল্লাহ আমাদের হিম্মত, ধৈর্যধারণ ও কষ্ট স্বীকার করার তওফিক দান করুন। আমীন॥

পরিচালক পর্ষদের পক্ষে
এ, জেড, এম, শামসুল আলম
চেয়ারম্যান

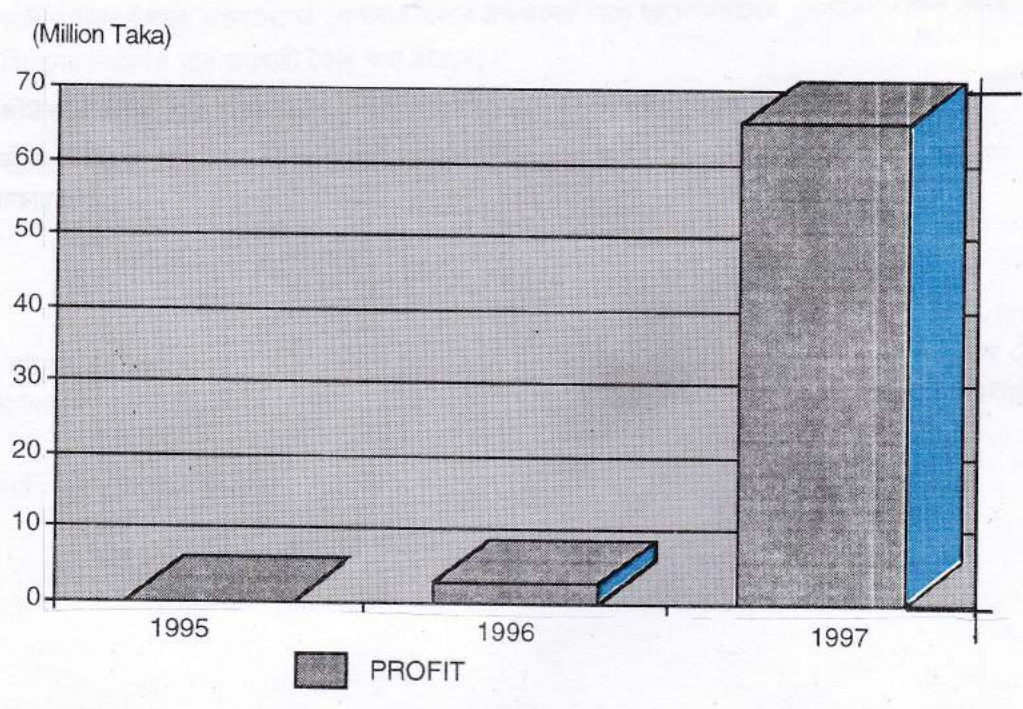
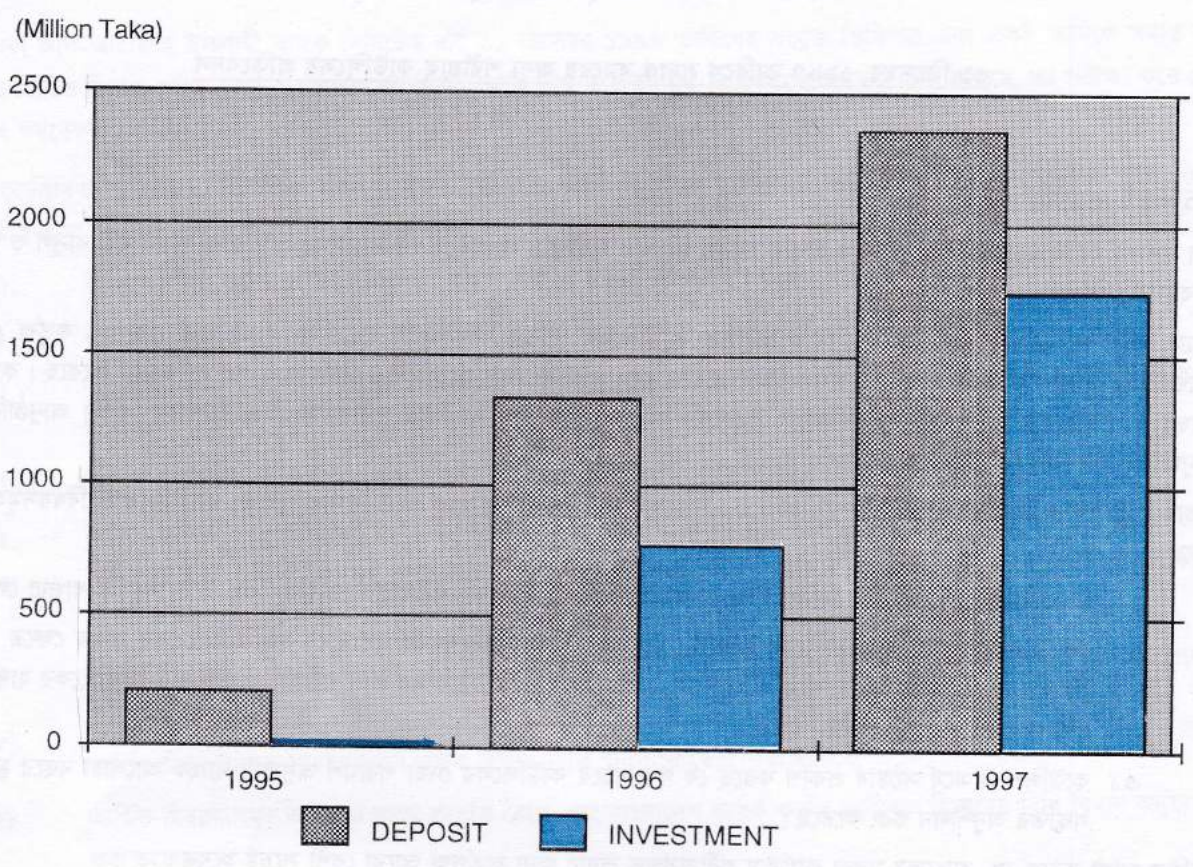
এক নজরে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

তিন বছরের অগ্রগতির খতিয়ান

(মিলিয়ন টাকায়)

বিবরণ	১৯৯৫	১৯৯৬	১৯৯৭
অনুমোদিত মূলধন	১০০০.০০	১০০০.০০	১০০০.০০
পরিশোধিত মূলধন	১০১.২০	১০১.২০	১০১.২০
সঞ্চিতি তহবিল (বিনিয়োগ সঞ্চিতিসহ)	-	২.৪৮	২৫.৩২
জমা	২০১.৪৫	১,৩০৫.৬৩	২,২৫৬.৬৫
বিনিয়োগ	১২.৪৮	৭৭৯.১৬	১,৭৪৫.৫৪
আমদানী বাণিজ্য	-	১,০৩০.২০	৩,২২২.৪৫
রফতানী বাণিজ্য	-	৮৩.৬০	৫৯২.১২
মোট আয়	১.৩৭	৫০.৯৮	১৯৬.১৭
কর পূর্ব মুনাফা	(১.৯৮)	৪.৬৯	৬২.৮১
আয়কর ও সঞ্চিতি বাদে মুনাফা	-	.০৫	২৬.০৭
সরকারকে প্রদান (আয়কর)	-	১.৭২	২৪.০৩
লভ্যাংশ (%)	-	-	২৫%
মোট সম্পদ	৫১৯.৮০	২,৪১২.৯১	৩,৮৩৩.২৫
স্থায়ী সম্পদ	৫.১৩	১৯.৮৯	৩৭.০৫
শেয়ারহোল্ডার-এর সংখ্যা	২৩	২৩	২৩
কর্মকর্তা ও কর্মচারী সংখ্যা	৫৪	১৭১	৩২০
শাখার সংখ্যা	০৫	১০	২০
শাখা প্রতি গড় জনশক্তি	১০.৮০	১৭.১০	১৬.০০

গণিতগণিতগণিত গণিতগণিতগণিত
 (গণিতগণিতগণিত) গণিতগণিতগণিত



আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ প্রধান কার্যালয় (শরীয়াহ্ বিভাগ)

৩১ ডিসেম্বর, ১৯৯৭ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য শরীয়াহ্ কাউন্সিলের প্রতিবেদন

বিস্মিল্লাহির-রহমানির রাহিম,

সকল প্রশংসা মহান আল্লাহর এবং দুরুদ ও ছালাম হযরত মুহাম্মাদ সাল্লাল্লাহু আলাইহে ওয়াসাল্লামের প্রতি এবং সকল নবী রাসূল ও তাঁদের সাহাবাদের প্রতি।

শরীয়াহ্ কাউন্সিল ১৯৯৭ সনে বিভিন্ন সময়ে অনুষ্ঠিত কাউন্সিলের বিভিন্ন অধিবেশনে বোর্ড ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়গুলোসহ ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যাবলী পর্যালোচনা করেছে এবং এতদসংক্রান্ত প্রয়োজনীয় মতামত ও পরামর্শ প্রদান করেছে। কাউন্সিল এ বছর ব্যাংকের বড় বড় শাখাসমূহ পরিদর্শন করেছে। অধিকন্তু কাউন্সিল ব্যাংকের শরীয়া সংক্রান্ত ব্যাপারে বিভিন্ন আনুষ্ঠানিক ও অনানুষ্ঠানিক আলোচনায় অংশগ্রহণ করেছে।

শরীয়াহ্ কাউন্সিল শরীয়াহ্ পরিদর্শন রিপোর্ট এবং ১৯৯৭ সনের ব্যালেন্সশীট ও লাভ ক্ষতি হিসাব পরীক্ষা করে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ লক্ষ্য করেছে :-

- ১। মুরাবাহা ও বাই-মুয়াজ্জাল বিনিয়োগের কোন কোন ক্ষেত্রে ইসলামী শরীয়াহ্ মতে কিছু কিছু ত্রুটি বিদ্যুতি পাওয়া গেছে।
- ২। ব্যাংক এ বছর বৈদেশিক বাণিজ্যে ইসলামী শরীয়াহ্ নীতিমালা বিশেষতঃ মুশারাকা পদ্ধতি বাস্তবায়ন করার ক্ষেত্রে এখনও পিছিয়ে আছে। তবে, এ ব্যাপারে শরীয়াহ্ অনুযায়ী নূতন পদ্ধতি উদ্ভাবনের জন্য শরীয়াহ্ কাউন্সিল এবং ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ আশ্রয় চেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে।
- ৩। কাউন্সিল এ মর্মে সন্তোষ প্রকাশ করেছে যে গত বছরে কাউন্সিলের দেয়া পরামর্শ অনুযায়ী ব্যাংক আলোচ্য বছরে মুদারাবা পদ্ধতির অনুশীলন শুরু করেছে।

কাউন্সিল আশা করছে যে, ব্যাংকের সকল কার্যক্রম শরীয়াসম্মত করার জন্য কর্তৃপক্ষ আরো বেশী সচেষ্ট হবেন।

আল্লাহ সার্বিক সাফল্যের জন্য আমাদেরকে তাওফিক ও হিম্মত দান করুন।

আমীন।

শরীয়াহ্ কাউন্সিলের পক্ষে
মওলানা আজিজুল হক
চেয়ারম্যান

নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন

আমরা আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এর ৩১ ডিসেম্বর ১৯৯৭ তারিখের সংযুক্ত স্থিতিপত্র এবং একই তারিখে সমাপ্ত বছরের লাভ-ক্ষতির হিসাব, যাতে শাখা ব্যবস্থাপকদের নিকট থেকে প্রাপ্ত ও প্রত্যায়িত রিটার্নসমূহ অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে, তা পরীক্ষা করে দেখেছি এবং পর্যবেক্ষণ করেছি।

উপরোল্লিখিত পর্যবেক্ষণ, হিসাবের সাথে সংযুক্ত টীকা এবং একই তারিখে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিলকৃত পৃথক বিস্তারিত প্রতিবেদনের ফলাফল সাপেক্ষে আমরা জানাচ্ছি যে-

- (ক) আমাদের নিরীক্ষণের জন্য প্রয়োজনীয় সকল তথ্য ও ব্যাখ্যা আমরা পেয়েছি;
- (খ) ব্যাংকের লেনদেন, যা আমাদের নজরে এসেছে, তা ব্যাংকের ক্ষমতার মধ্যেই সীমিত হয়েছে;
- (গ) আমাদের মতে, কোম্পানী আইন ১৯৯৪-এর ১৩০ ধারা অনুযায়ী আলোচ্য বছরে হিসাবের খাতাপত্র ব্যাংক কর্তৃক সংরক্ষিত হয়েছে;
- (ঘ) স্থিতিপত্র ও লাভ-লোকসানের হিসাব আইনের সাথে সংগতি রেখে তৈরি করা হয়েছে;
- (ঙ) আমরা যেসব তথ্য ও ব্যাখ্যা পেয়েছি এবং ব্যাংকের খাতা ও প্রত্যায়িত রিটার্নসমূহে যা দেখানো হয়েছে সে-অনুযায়ী এই স্থিতিপত্র ও প্রাসংগিক টীকাসহ লাভ-ক্ষতির হিসাব ৩১ ডিসেম্বর ১৯৯৭ তারিখে ব্যাংকের কার্যাবলীর এবং এর মুনাফার সত্য ও সঠিক চিত্র প্রদর্শন করে;
- (চ) আর্থিক বিবরণীতে ৩১শে ডিসেম্বর ১৯৯৭ তারিখে ব্যাংকের আর্থিক পরিস্থিতি ও ঐ তারিখে সমাপ্ত বছরে অর্জিত মুনাফার সঠিক চিত্র প্রতিফলিত হয়েছে;
- (ছ) আর্থিক বিবরণীসমূহ সাধারণভাবে গৃহীত হিসাব-নীতি অনুসারে তৈরি করা হয়েছে;
- (জ) আর্থিক বিবরণীসমূহ আইনের সাথে সংগতি রেখে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত হিসাবের বিধি-বিধান অনুযায়ী তৈরি করা হয়েছে;
- (ঝ) আদায়ের ব্যাপারে সন্দেহজনক বিনিয়োগ ও অন্যান্য সম্পদের জন্য পর্যাপ্ত প্রভিশন রাখা হয়েছে;
- (ঞ) আর্থিক বিবরণীসমূহ বাংলাদেশের পেশাদার হিসাব-রক্ষকদের সাথে আলোচনাক্রমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত হিসাব-বিধানের নির্ধারিত মান অনুযায়ী তৈরি করা হয়েছে;
- (ট) শাখাসমূহ থেকে প্রাপ্ত সকল রেকর্ড ও হিসাব যথাযথভাবে সংরক্ষণ ও একীভূত করা হয়েছে; এবং
- (ঠ) আমরা যে সব তথ্য ও ব্যাখ্যার প্রয়োজন বোধ করছি, তা পেয়েছি এবং সেগুলো সন্তোষজনক বলে প্রতীয়মান হয়েছে।

হাওলাদার, ইউনুস এণ্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

এস, হুদা এন্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

তারিখঃ ৪ মার্চ। ঢাকা, বাংলাদেশ

১৯৯৭ সালের ৩১শে ডিসেম্বর সমাপ্ত বছরের

ব্যালেন্সশীট

মূলধন ও দায়

টাকা ১৯৯৭ ১৯৯৬
টাকা টাকা

অনুমোদিত মূলধন ১,০০০,০০০,০০০ ১,০০০,০০০,০০০

প্রতিটি ১০০০ টাকা মূল্যের ১,০০০,০০০টি সাধারণ শেয়ার

তলবী ও পরিশোধিত মূলধন ৪ ১০১২০০,০০০ ১০১২০০,০০০

প্রতিটি ১০০০ টাকা মূল্যের ১০১২০০টি সাধারণ শেয়ার

সঞ্চিতি তহবিল ও অন্যান্য সঞ্চিতি

বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি

১৪৩৮৫৭৩৯

৯৩৭৫৯০

বিনিয়োগ ক্ষতিপূরণ সঞ্চিতি

১১৮৫৮,৪৭৪

১৫৪০৪০০

২৬২৪৪২১৩

২৪৭৭৯৯০

জমা ও অন্যান্য হিসাব

লাভ লোকসান অংশীদারী মেয়াদী জমা

৭৩৩,৭২২,৫৯৬

৩৩৫,০২৫,৪৭০

লাভ-লোকসান অংশীদারী সঞ্চয়ী জমা

৪৭৩০০৬৩৭৭

৪০৪,০৭০,২৬৭

লাভ-লোকসান অংশীদারী স্বল্পমেয়াদী জমা

২২২,৬৪২,৭১৫

১৫৪,৭০৭,৬২৯

হজ্জ জমা

৫

১,৬৩৭,২৮৬

২৯৮,০৫৮

চলতি ও অন্যান্য হিসাব

৭৪৩,২১৭,৫৪৫

৪০৭,৫০৭,০৭০

বিশেষ কিম জমা

৭৭৭,৬৭৪,২২৩

৪,০২৫,৪২২

২,২৫১,৯৯৩,৯৪২

১,৩০৫,৬৩৩,৯১৬

অন্যান্য ব্যাংকিং কোম্পানী, এজেন্ট ইত্যাদি থেকে ধার

-

-

প্রদেয় বিল

৬

৯১,৬৩৩,১৫৮

২৬,৭৪৪,৫৭৩

বিপরীত দফা মোতাবেক যে সব বিল আদায়ের জন্য পাওয়া গেছে

বাংলাদেশে প্রদেয়

০

-

বাংলাদেশের বাহিরে প্রদেয়

১৯,৫২৫,৮৮০

-

অন্যান্য দায়

৭

২৯১,৫৭৭,৯৩২

১৮৭,৭৭৭,১৫২

বিপরীত দফা মোতাবেক স্বীকারপত্র, সমর্থনপত্র অন্যান্য দায় দায়িত্ব

৮

১,০৪৯,৪৩২,৬৩৯

৭৮৯,০৩১,৯৪৬

লাভ-লোকসান হিসাব

বিগত বছর থেকে প্রাপ্ত উদ্ধৃত

৪৭,৪৭৩

(১৯৮০৮৮৫)

যোগঃ লাভ-লোকসান হিসাব হতে আনীত বর্তমান বছরের লাভ

৬৭,২৪০,৭৪৯

৪,৬৮৭,৯৪৮

৬৭,২৮৮,২২২

২,৭০৭,০৬৩

বাদঃ বিভিন্ন খাতে বন্টন

বিধিবদ্ধ সঞ্চিতি

১৩,৪৪৮,১৪৯

৯৩৭,৫৯০

আয়কর বাবদ সংরক্ষণ

২৬,৮৯৬,২৯৯

১,৭২২,০০০

প্রস্তাবিত লভ্যাংশ

২৫,৩০০,০০০

-

৬৫,৬৪৪,৪৪৮

২,৬৫৯,৫৯০

১,৬৪৩,৭৭৪

৪৭,৪৭৩

মোট

৩,৮৩৩,২৫১,৫৩৮

২,৪১২,৯১৩,০৫০

সাপেক্ষ দায়সমূহঃ

১৬

৬২,৮৫৭,৮৬৭

২৪,১৭৫,৩৭২

মুঃ মুবারক হুসেইন

সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট

তারিখঃ ঢাকা, বাংলাদেশ

৪-৩-১৯৯৮ইং।

আব্দুল আহাদ

ব্যবস্থাপনা পরিচালক

নাজমুল আহসান খালেদ

পরিচালক

১৯৯৭ সালের ৩১শে ডিসেম্বর সমাপ্ত বছরের

ব্যালেন্সশীট

সম্পদ ও পরিসম্পদ	টাকা	১৯৯৭ টাকা	১৯৯৬ টাকা
নগদ অর্থ			
নগদ তহবিল ও বাংলাদেশ এবং সোনালী ব্যাংকে গচ্ছিত (বৈদেশিক মুদ্রাসহ)	৯	৩৬০,০৩৯,৩৩০	২১২,৯৩৭,৯৮৯
অন্যান্য ব্যাংকে জমা			
বাংলাদেশের অভ্যন্তরে	১০	৩৯৪,৯২৮,৪৬৮	৪০৭,০৩৪,৭৯৫
বাংলাদেশের বাহিরে		৪০,৮৩৩,৯১৪	১০২,৪৯২,৭১২
		৪৩৫,৭৬২,৩৮২	৫০৯,৫২৭,৫০৭
বিনিয়োগ			
(অনিশ্চিত ও আদায়ের অযোগ্য বিনিয়োগের জন্য নিরীক্ষকগণের সন্তুষ্টি অনুযায়ী যে ব্যবস্থা রাখা হয়েছে তা বাদ দিয়ে)			
ক্রীত বিলসমূহ			
বাংলাদেশে প্রদেয়		১,২৯১,৭৬৯,৪৭৫	৫৯৩,৬৭৯,১৬০
বাংলাদেশের বাহিরে প্রদেয়		৪৫৩,৭৭৪,১১৮	১৮৫,৪৭৬,৩৯৬
		১৭,৪৫৫,৪৩,৫৯৩	৭৭৯,১৫৫,৫৫৬
বিপরীত দফা মোতাবেক যে সব বিলের টাকা প্রাপ্য			
বাংলাদেশে প্রদেয়		-	-
বাংলাদেশের বাহিরে প্রদেয়		১৯,৫২৫,৮৮০	-
		১৯,৫২৫,৮৮০	-
বিপরীত দফা মোতাবেক স্বীকারপত্র, সমর্থনপত্র এবং অন্যান্য দায়-দায়িত্বের ব্যাপারে মক্কেল-এর দায়			
আসবাবপত্র ও সরঞ্জামাদি-অবচয় বাদে	১২	১,০৪৯,৪৩২,৬৩৯	৭৮৯,০৩১,৯৪৬
অন্যান্য সম্পদ	১৩	৩৭,০৫১,৭০০	১৯,৮৯১,৩৮৪
		১৮৫,৮৯৬,০১৪	১০২,৩৬৮,৬৬৮
মোট		৩,৮৩৩,২৫১,৫৩৮	২,৪১২,৯১৩,০৫০

এসব হিসাব সংযোজিত টীকার সাথে মিলিয়ে পড়তে হবে।
আমাদের একই তারিখের রিপোর্ট সাপেক্ষে স্বাক্ষরকৃত।

বদিউর রহমান
পরিচালক

এ, জেড এম, শামসুল আলম
চেয়ারম্যান

হাওলাদার ইউনুস এন্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

এস হুদা এন্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

১৯৯৭ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে সমাপ্ত বছরের

লাভ-লোকসান হিসাব

ব্যয়	টাকা	১৯৯৭ টাকা	১৯৯৬ টাকা
লাভ-লোকসান অংশীদারী জমাদানকারীগণকে প্রদত্ত লাভ		৭২৪৮৩৭৮৩	১৬,২০৯,১২৭
বেতন, ভাতা এবং ভবিষ্যৎ তহবিল (১৯৯৭ সালে প্রধান নির্বাহীকে প্রদত্ত টাকা ৬,৮৩,৪৫৫)		২৮১৬৭৪৭১	১৬,৭২০,৯৫১
পরিচালক ও স্থায়ী কমিটির সদস্যদের ফি এবং ভাতা		৮৮২,৩৫৮	৩৭০,২৯৯
ভাড়া, কর, বীমা বিদ্যুৎ ইত্যাদি		৮,১৩৫,৩৮৯	৪,৬১০,০১০
আইন সংক্রান্ত খরচ		৮৬,০১৪	১৮,১৯০
ডাকমাশুল, টেলিগ্রাম, টেলিফোন, টেলেক্স ও স্ট্যাম্প		৫,৫৯৯,৫৬৭	১,৪৫০,৭৬৮
অডিটরদের ফি		৪০,০০০	২০,০০০
ব্যাংকের সম্পত্তির অবচয় এবং মেরামত খরচ		৪,৯৬০,৪৭৫	২,৫৫১,৬৬০
স্টেশনারী, মুদ্রণ, বিজ্ঞাপন ইত্যাদি		৩৪,৩৫,৮৮৬	২,০৭২,৫৩৫
অন্যান্য খরচ	১৪.০০	৫১৪১৬৩১	২,২৬৫,৯০৩
ব্যালেন্সশীটে নীত নীট লাভ		৬৭২৪০৭৪৯	৪৬,৮৭,৯৪৮
	মোট	১৯.৬১,৭৩,৩২৩	৫,০৯,৭৭,৩৯১

মুঃ মুবারক হুসেইন
সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট

আব্দুল আহাদ
ব্যবস্থাপনা পরিচালক

নাজমুল আহসান খালেদ
পরিচালক

তারিখঃ ঢাকা, বাংলাদেশ
৪-৩-১৯৯৮।

১৯৯৭ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে সমাপ্ত বছরের

লাভ-লোকসান হিসাব

<u>আয়</u>	<u>টাকা</u>	<u>১৯৯৭</u> <u>টাকা</u>	<u>১৯৯৬</u> <u>টাকা</u>
(অনিশ্চিত ও আদায়ের অযোগ্য বিনিয়োগের জন্য সংরক্ষণ এবং অন্যান্য স্বাভাবিক বা প্রয়োজনীয় সংরক্ষণ বাদ দিয়ে)			
বিনিয়োগ আয়		১৩৬,৪৬৮,০২৪	২৯,০৯৮,৪৭২
কমিশন বিনিময় ও দালালী		৫০,৯০০,৮৩৫	১৯,৮৭৭,৮৪৩
অন্যান্য আয়	১৫.০০	৮,৮০৪,৪৬৪	২,০০১,০৭৬

মোট ১৯৬,১৭৩,৩২৩ ৫০,৯৭৭,৩৯১

এসব হিসাব সংযোজিত টীকার সাথে মিলিয়ে পড়তে হবে।
আমাদের একই তারিখের রিপোর্ট সাপেক্ষে স্বাক্ষরকৃত।

বদিউর রহমান
পরিচালক

এ, জেড, এম, শামসুল আলম
চেয়ারম্যান

হাওলাদার ইউনুস এণ্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

এস হুদা এণ্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস্

১৯৯৭ সালের ৩১শে ডিসেম্বরে সমাপ্ত বছরের হিসাবের টীকা

১.০০ ভূমিকা

এই ব্যাংক ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইনে বর্ণিত বিধিবিধান এবং সংশ্লিষ্ট ক্ষেত্রে সময়ে সময়ে বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে প্রাপ্ত নির্দেশাবলী অনুসরণ পূর্বক সকল ধরনের বাণিজ্যিক ব্যাংকিং সুবিধা প্রদান করে থাকে। এ ছাড়াও নীতিগত কারণে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনের ভিত্তিতে এই ব্যাংক মুশারাকা, মুরাবাহা, বায়-ই-মুয়াজ্জাল এবং হায়ার-পার্চেজ নীতির ভিত্তিতে ব্যবসা পরিচালনা করেছে।

এই ব্যাংকটি ইসলামী শরীয়া ভিত্তিতে সুদবিহীনভাবে কার্যক্রম পরিচালনা করেছে বিধায় অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের সাথে এর কার্য-প্রণালীতে বিশেষ পার্থক্য রয়েছে।

২.০০ আর্থিক বিবরণীর উপস্থাপনা

ক) যদিও ব্যাংকটির কর্মকাণ্ড ইসলামী শরীয়ার আলোকে পরিচালিত তবুও এর আর্থিক বিবরণী ১৯৯১ সালের ব্যাংক কোম্পানী আইনের আলোকে তৈরি করা হয়েছে।

খ) সংখ্যাসমূহ কাছাকাছি টাকায় প্রকাশ করা হয়েছে।

৩.০০ হিসাবের বিশেষ নীতিমালাসমূহ

ক) আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতির ভিত্তি

১৯৯১ সালের হিসাব রক্ষণের নীতিমালার সংগে সংগতি রেখে, প্রচলিত এবং ঐতিহাসিক ও চলমান প্রতিষ্ঠান মূল্যরীতি অনুসারে আর্থিক বিবরণীরসমূহ প্রস্তুত করা হয়েছে।

খ) একত্রীকরণ

ঢাকাস্থ প্রধান কার্যালয়ে রক্ষিত পৃথক খাতাপত্র শাখাসমূহ থেকে প্রাপ্ত কার্যক্রমের বিবরণী ও আয়-ব্যয় বিবরণীসমূহ একত্রীভূত করা হয়েছে এবং তা থেকে আর্থিক বিবরণীসমূহ প্রস্তুত করা হয়েছে।

গ) অংশীদারী তহবিলের মধ্যে বন্টনযোগ্য মুনাফার ভাগ

ব্যাংক ও আমানতকারীগণের মধ্যে বিনিয়োগ আয় কর্তৃপক্ষের সিদ্ধান্ত মোতাবেক ভাগ করা হয়েছে।

ঘ) বৈদেশিক মুদ্রা

১) বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংশ্লিষ্ট লেনদেনের তারিখের বিনিময় হার অনুযায়ী টাকায় রূপান্তর করা হয়েছে।

২) নিয়মিত হিসাবে বৈদেশিক মুদ্রায় রক্ষিত সম্পত্তি ও দায়সমূহ সংশ্লিষ্ট লেন-দেনের তারিখের বিনিময় হার অনুযায়ী টাকায় রূপান্তর করা হয়েছে। বিশেষ (ওয়েজ আর্নারস্ কীম) হিসাবসমূহ “নোশনাল” হারে টাকায় রূপান্তর করা হয়েছে।

ঙ) বিনিয়োগ

ব্যালেন্স শীটে বিনিয়োগ, অনিশ্চিত ও আদায়ের অযোগ্য বিনিয়োগের জন্য পুঞ্জীভূত প্রভিশন বাদ দিয়ে দেখানো হয়েছে।

চ) অবচয়

আসবাবপত্র ও সরঞ্জামাদি ক্রয়মূল্য থেকে অবচয় বাদ দিয়ে দেখানো হয়েছে। মোটর গাড়ী ছাড়া অন্য সব স্থায়ী সম্পদের অবচয় ক্রমহ্রাসমান পদ্ধতি অনুযায়ী প্রয়োগ করা হয়েছে। মোটর গাড়ীর ক্ষেত্রে সরল রৈখিক পদ্ধতিতে অবচয় প্রয়োগ করা হয়েছে। অবচয়ের হার নিম্নরূপঃ

বিবরণ	হার
আসবাবপত্র	১০%
মোটর গাড়ী (ক্রয় মূল্যের উপর)	২০%
সরঞ্জামাদি	১৫%
বইপত্র	২০%

৪.০০ বরাদ্দকৃত এবং পরিশোধিত মূলধন
সম্পূর্ণ পরিশোধিত শেয়ার যাদেরকে
বরাদ্দ করা হয়েছে

	শেয়ার সংখ্যা	১৯৯৭ টাকা	১৯৯৬ টাকা
উদ্যোক্তাগণ	১,০১,২০০	১০,১২,০০,০০০	১০১,২০০,০০০
জনসাধারণ	-	-	-
বাংলাদেশ সরকার	-	-	-
মোট	১,০১,২০০	১০১,২০০,০০০	১০১,২০০,০০০

৫.০০ চলতি ও অন্যান্য হিসাবসমূহ

চলতি হিসাব	৩৩৮,৬৩৮০৫১	২২২,১০০,৯৬১
বিবিধ জমা	৩৯১৫১৪০৯৯	১০,৭২২,৫৭৮
সিকিউরিটি ডিপোজিট	-	৩২৫১৩
সিকিউরিটি ডিপোজিট এল, সি (সাধারণ/ক্যাশ)	-	১৭০,৭৭৩,৫৮৬
লাভ-লোকসান অংশীদারী হিসাবে প্রদেয় লাভ	১৩০৬৫,৩৯৫	৩,৬৯৭,৮৭৫
সিকিউরিটি মানি প্রদেয়	-	৭৯,০০০
আয়কর প্রদেয়	-	১০০,৫৫৭
মোট	৭৪৩২১৭৫৪৫	৪০৭৫০৭,০৭০

৬.০০ প্রদেয় বিল

পে-অর্ডার হিসাব	৬৫,৭৫২,৩৬০	২৩,৫৯৮,৮৫৭
ডি, ডি প্রদেয় হিসাব	২৫,৮৮০,৭৯৮	৩,১৪৫,৭১৬
মোট	৯১,৬৩৩,১৫৮	২৬,৭৪৪,৫৭৩

৭.০০ অন্যান্য দায়

হজু ফাউন্ডেশন	৬৯,০০০	৬৯,০০০
ভবিষ্য তহবিল	৩,১৩১,৮৫০	১,২১৭,৪২২
বেনা ভোলেন্ট তহবিল	৮৩৪,১৩৫	১,৮৪২,৮২১
আয়কর প্রদেয়	২৮,৬১৮,২৯৯	১,৭২২,০০০
প্রদেয় যাকাত	২৬২,০২৭	-
প্রদেয় লভ্যাংশ	২৫,৩০০,০০০	-
এফ সি জমা হিসাব	৯,৬৩২,০৮৫	৩,১০৮,৩৪৮
এডজাস্টিং একাউন্ট ক্রেডিট	১,১৬৬,৬৮৭	৫২৩,২৫৪
লাভ লোকসান অংশীদারী হিসাব (বিনিয়োগ)	১৬৫,৬৬১,১৮৫	৯২,৬৬০,৫৩৫
নিকাশ সমন্বয়	৭৪৮,৮১৭	-
অপরিশোধিত খরচ	৪২২,০০০	৩৬৫,৫০০
ওয়েজ (WES) ফাণ্ডে স্থিতি	৭,৬৪১,৬০৯	৮১,৫২০,৭৭৪
আল-আরাফাহ ইসলামী সাধারণ হিসাব	-	৪,৭৯১,৯৫১
এফ সি হেল্ড বিবি এস সি	৪৭,৫১৬,৪৩৫	-
ক্যাশ এল/সি কভার	১০৮,০০০	-
এফ. সি চার্জ	১৮২,৭৩৭	১৬৫,৩৫৬
অন্যান্য	২৮৩,০৬৬	১,৪৪৮,৭৩০
মোট	২৯১,৫৭৭,৯৩২	১৮৭,৭৭৭,১৫২

১৯৯৫ সাল পর্যন্ত আয়কর এসেসম্যান্ট সম্পন্ন হয়েছে। ১৯৯৬ এবং পরবর্তী সালের এসেসম্যান্ট সম্পন্ন করা হয়নি।

	<u>১৯৯৭</u>	<u>১৯৯৬</u>
	টাকা	টাকা
৮.০০ বিপরীত দফা মোতাবেক স্বীকারপত্র, সমর্থনপত্র এবং অন্যান্য বাধ্য-বাধকতা		
ব্যাংক গ্যারান্টি	৭১,৭১২,৮৫৯	-
ঋণপত্র (দেশীয়)	৩৪,৭১৩,০০০	-
ঋণপত্র (ব্যাংক-টু-ব্যাংক)	৪৬,৬৫৬,০১০	৭৪,১৮৭,৪০০
বৈদেশিক ঋণপত্র (সেম)	২০৮,৭৮৪,৯৩৬	৪২৪,৪৭৬,৫৪৬
ব্যাংক-টু-ব্যাংক বিলসমূহ	১৫৩,৮৩৫,৬০৩	-
বৈদেশিক ঋণপত্র (জেনারেল ও ক্যাশ)	৫৩৩,৭৩০,২৩১	২৯০,৩৬৮,০০০
	<u>মোট ১,০৪৯,৪৩২,৬৩৯</u>	<u>৭৮৯,০৩১,৯৪৬</u>
৯.০০ নগদ তহবিল এবং বাংলাদেশ ব্যাংক ও সোনালী ব্যাংকে গচ্ছিত অর্থ		
নগদ তহবিল		
দেশী মুদ্রা	১১৯,১২৫,৪০৪	৬০,১৪৬,৯৯৪
বৈদেশিক মুদ্রা	৮৭০,৭৪২	২,৫৯৩,০৯৭
	<u>১১৯,৯৯৬,১৪৬</u>	<u>৬২,৭৪০,০৯১</u>
বাংলাদেশ ব্যাংকে গচ্ছিত		
দেশী মুদ্রা	২২৬,৩৭১,১৯৮	১২৭,৪৯৪,১৬৫
বৈদেশিক মুদ্রা	১,২৩০,৮২২	২০,৮৭৪,২৭০
	<u>২২৭,৬০২,০২০</u>	<u>১৪৮,৩৬৮,৪৩৫</u>
সোনালী ব্যাংকে গচ্ছিত		
দেশী মুদ্রা	১২,৪৪১,১৬৪	১,৮২৯,৪৬৩
	<u>১২৪,৪১,১৬৪</u>	<u>১,৮২৯,৪৬৩</u>
	<u>মোট ৩৬০,০৩৯,৩৩০</u>	<u>২১২,৯৩৭,৯৮৯</u>
১০.০০ অন্যান্য ব্যাংকে জমা		
ক) বাংলাদেশের অভ্যন্তরে		
১। ঢাকা ব্যাংক লিমিটেড	২৫০,৮২১,২৬৫	৫০,৬৯৪,৫৬৮
২। ন্যাশনাল ব্যাংক লিমিটেড	৪৩৬,৮৮০	১,৪২১,৯৭২
৩। ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড	১৬,৬৬৫,৭৯০	৯,৬২৬,৩০৫
৪। সোস্যাল ইনভেস্টমেন্ট ব্যাংক লিমিটেড	৭৯,০৬২,৮৬০	৯৬,১৯৩,৮২০
৫। এন সি সি বি এল	১৮৭,১৭৬	২,২৫৮
৬। আই এফ আই সি ব্যাংক লিমিটেড	৫,৮০৬,৫০৫	২,৮৪৫,৯১৮
৭। প্রাইম ব্যাংক লিমিটেড	৪০,৮৮৫,২৮০	২৪৪,৪৫৭,৫৫৪
৮। পূবালী ব্যাংক লিমিটেড	১,০৬১,৭১২	১,৭৯২,৪০০
৯। পূবালী ব্যাংক লিমিটেড	১,০০০	-
	<u>মোট ৩৯৪,৯২৮,৪৬৮</u>	<u>৪০৭,০৩৪,৭৯৫</u>

	<u>১৯৯৭</u> <u>টাকা</u>	<u>১৯৯৬</u> <u>টাকা</u>
খ) বাংলাদেশের বাহিরে		
১। আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক লিঃ নিউইয়র্ক	৯,৮২৩,৫৬৩	২৩,৩৩২,৫৩০
২। আমেরিকান এক্সপ্রেস ব্যাংক লিঃ কলিকাতা	২,২৭০,১৩৪	৭,০৮৭,৮৬২
৩। সোনালী ব্যাংক, কলিকাতা	১,৬৬৯,১৮৪	১,৫২৮,৭৭৩
৪। ব্যাংক অব টোকিও মিটসুবিশি টোকিও	২,৫৪৭,১৯৩	২,৯৩৫,৪৫৪
৫। ব্যাংক অব টোকিও মিটসুবিশি কলিকাতা	৫,৩৬৫,০২২	১,৬১৯,৮৬৮
৬। রূপালী ব্যাংক লিঃ করাচী	৫৬,০৫১	১,৭০৯,৬৫১
৭। মার্শরেক ব্যাংক হংকং	৯০৭,৪৫০	৮,৫১৯,৮০০
৮। আল-রাজী কে এস এ	৬,০৬৭,৭৫০	-
৯। আল জাব্বীরা কে এস এ	১,১৯২,১৯৯	-
১০। ওয়েস্ট ব্যাংক হামবুর্গ	১,৫৬৪,২৯৭	১২৬,৪৩৯
১১। স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক নিউইয়র্ক	৩,৬৩৭,৭৬৮	৪৬,১২৯,৯৬৫
১২। স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক লন্ডন	৫,৯৯৩,৬৭৩	৪,৫৫০,৩৩০
১৩। স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক করাচী	৫৯৯,২৯৫	১,৮০২,০৪০
১৪। স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ব্যাংক কলিকাতা	৮৫৯,৬৬৫	২,০০০,০০০
	৪০,৮৩৩,৯১৪	১০২,৪৯২,৭১২
	<u>মোট</u> ৪৩৫,৭৬২,৩৮২	<u>৫০৯,৫২৭,৫০৭</u>
১১.০০ বিনিয়োগ		
বিনিয়োগ সংক্রান্ত তথ্যাবলী		
ক) যে সকল বিনিয়োগের ব্যাপারে ব্যাংক সম্পূর্ণরূপে জামানত প্রাপ্ত হইয়াছে এইরূপ আদায়যোগ্য বলিয়া বিবেচিত বিনিয়োগ	১,৭৩২,১৯২,৫৯৩	৭৭৯,১৫৫,৫৫৬
খ) আদায়যোগ্য বলিয়া বিবেচিত এমন সব বিনিয়োগ যাহা সম্পর্কে ব্যাংক ব্যক্তিগত জামানত প্রাপ্ত হইয়াছে	১৩,৩৫১,০০০	-
গ) আদায়যোগ্য বলিয়া বিবেচিত এমন সব বিনিয়োগ যাহা সম্পর্কে দেনাদার ছাড়াও অন্য এক বা একাধিক ব্যক্তির ব্যক্তিগত জামানত প্রাপ্ত হইয়াছে	-	-
ঘ) আদায়যোগ্য বা সন্দেহমূলক বিনিয়োগ যাহা সম্পর্কে কোন ব্যবস্থা গৃহীত হয় না	-	-
	<u>মোট</u> ১,৭৪৫,৫৪৩,৫৯৩	<u>৭৭৯,১০৫,৫৫৬</u>

ঙ) ব্যাংকের পরিচালক বা কর্মচারী কর্তৃক গৃহীত বা অন্য কোন ব্যক্তির সহিত যৌথ বা একক দায়িত্বের ভিত্তিতে উক্ত পরিচালক বা কর্মচারী কর্তৃক গৃহীত, এইরূপ বিনিয়োগ যাহাতে উক্ত পরিচালক বা কর্মচারী কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক বা অংশীদার বা ব্যবস্থাপনা প্রতিনিধি হিসেবে বা কোন প্রাইভেট কোম্পানীর সদস্য হিসেবে স্বার্থ সংশ্লিষ্ট

৬৮,৭৯৪,৪৩৫

-

চ) আলোচ্য বছরে ব্যাংকের পরিচালক বা কর্মচারীর প্রদত্ত বা অন্য কোন ব্যক্তির সহিত উক্ত পরিচালক বা কর্মচারীর একক বা যৌথ দায়িত্বে প্রদত্ত সাময়িক বিনিয়োগের সকল বিনিয়োগের মোট পরিমাণ

১৯৯,৬৬৮,৬২২

-

ছ) আলোচ্য বছরে ব্যাংকের পরিচালক বা কর্মচারীকে অনুমোদিত বা অন্য কোন ব্যক্তির সহিত পরিচালক বা কর্মচারীর একক বা যৌথ দায়িত্বের ভিত্তিতে অনুমোদিত সাময়িক বিনিয়োগসহ সকল প্রকার বিনিয়োগ যাহাতে উক্ত পরিচালক বা কর্মচারী কোন ব্যবসা প্রতিষ্ঠান বা প্রাইভেট কোম্পানীর পরিচালক, অংশীদার বা ব্যবস্থাপনা প্রতিনিধি হিসাবে স্বার্থ সংশ্লিষ্ট

১১৮,৩৬৫,০০০

-

জ) অন্যান্য ব্যাংক কোম্পানীর নিকট হইতে প্রাপ্য অর্থ

-

১২.০০ আসবাবপত্র ও সাজ-সরঞ্জাম

ক্রমিক নং	স্থায়ী সম্পদের বিবরণ	১.১.৯৭ তারিখে প্রারম্ভিক বহিমূল্য	আলোচ্য বছরে সংযোজন (৬-৭)	আলোচ্য বছরে সমন্বয়	মোট (৩+৪-৫)	১৯৯৭ সালে অবচয়	৩১.১২.৯৭ তারিখে বহিমূল্য
১	২	৩	৪	৫	৬		৮
১	আসবাবপত্র	১০,৬৭৩,৮৫৪	৭,৮২১,৪৭১	৯৩,৪০০	১৮,৪০১,৯২৫	১,২৫১,১৪৮	১৭,১২৬,২৬৭
২	সরঞ্জামাদি	৭৯৪,৭৯৮	১১,০০৫,৮৪৪	৬,০০০	১৮,৯০৫,৬৪২	১,৭৬৩,১৯৫	১৭,১৪২,৪৪৭
৩	মোটরগাড়ী	১,২২৩,৯৩৪	২,০৭২,৮৭১	-	৩,২৯৬,৮০৫	৬৫০,৭৩৬	২,৬৪৬,০৬৯
৪	বই	৪০,৬৫৮	৭০,৯৬৪	-	১১৬,৬২২	২১,৮৪৫	৯৪,৭৭৭
	মোট	১৯,৮৯১,৩৮৪	২০,৯৭১,১৫০	৯৯,৪০০	৪০,৭৬৩,১৩৪	৩,৭১১,৪৩৪	৩৭,০৫১,৭০০

	<u>১৯৯৭</u> <u>টাকা</u>	<u>১৯৯৬</u> <u>টাকা</u>
১৩.০০ অন্যান্য সম্পদ		
অগ্রিম ভাড়া	১৫,০৭৯,৩৭৩	৪,১৩৩,৮৩২
মজুদ ষ্টেশনারী	২,০৫৩,১৮৪	১,৩০৮,৯৫২
নিলম্বিত হিসাব	২,৭৪১,৫৬৬	৬৭৬,৪২৮
ডি, ডি প্রদত্ত হিসাব	১,৫২৯,৬০৬	৯৫৮,০৩৫
সিকিউরিটি ডিপোজিট হিসাব	৭২১,৯৮৬	৩২৮,০০০
প্রাথমিক খরচ	-	১২৮,৩৬১
মজুদ স্ট্যাম্প	২৭,১৩৬	২৮,৬৯২
আল-আরাফা ইসলামী ব্যাংক সাধারণ হিসাব	১১৪,৪০৮,৯৩৬	-
অগ্রিম খরচ	-	২৮২,৪৩৪
ওয়েজ (WES) ফান্ড ক্রয়	৮,৭৬৮,৬২১	৮,৭১৯০,৩০৬
অগ্রিম আয়কর	৭,৫৯৪,০২৩	৭২৬,৫৪৬
নিকাশ সমন্বয়	৩২,৭৫০,৬৪৭	৫,২০০,০০০
এডজাস্টিং একাউন্ট (ডেবিট) ব্যালেন্স	২২০,৯৩৬	২৪,৫৫৫
প্রাক নিবন্ধনকৃত খরচ	-	১,৩৮২,৫২৭

মোট ১৮৫,৮৯৬,০১৪ ১০২,৩৬৮,৬৬৮

১৪.০০ অন্যান্য খরচ		
কনসালটেন্সি ট্যাক্স	১০,০০০	৫,০০০
ভ্রমণ খরচ	২৬৯,২১৪	২৯৫,০৫৬
সাময়িকী ও খবরের কাগজ	১২৫,৭৫৫	৪৮,৫৭২
আপ্যায়ন	৬২০,২৮৬	৪৫১,২৪৪
বিনিয়োগের উপর সরাসরি খরচ	(৯,৮৪৪)	২৮৪
প্রশিক্ষণ খরচ	২৭৬,১২৫	৪০,১৪৫
ব্যাংক চার্জ	১২১,৯৭৪	৩২,০৫৯
যাতায়াত	১৭৩,৬২০	৯২,২৭৯
চাঁদা	২০৯,৩০০	১০০,০০০
কম্পিউটার খরচ	২৩১,৫৪৮	৯৪,৭৭৮
জ্বালানী খরচ	৪৭৩,২০৯	১৬৮,২১৪
অনিদাবীত খরচ	১,৩৮২,৫২৭	৩৪৫,৬৪৫
প্রাথমিক খরচ	১২৮,৩৬১	৩২,০৯০
ওয়াসা/গ্যাস	১৪৩,২১৬	৭৫,৯১৩
যাকাত	২৬২,০২৭	-
বিবিধ	৭২৪,৩১৩	৪৮৪,৬২৪
	মোট <u>৫,১৪১,৬৩১</u>	<u>২,২৬৫,৯০৩</u>

১৫.০০ অন্যান্য প্রাপ্তি

স্টেশনারী মুদ্রণ	৪১৯,৫০৫	-
টেলিফোন ফেক্স চার্জ আদায়	১৬০,৪১৮	৪১,৪০০
আইন সংক্রান্ত খরচ আদায়	১০০	৭২৫
টোলেব্র চার্জ আদায়	৩,৯২৪,২৪৫	৭৯৪,৫৫৭
ডাক ও তার চার্জ আদায়	১,৫০৫,৬৩৬	২৬৭,৫৫৬
বিবিধ	২,৭৯৪,৫৬০	৮৯৬,৮৩৮
মোট	৮,৮০৪,৪৬৪	২,০০১,০৭৬

১৬.০০ সাপেক্ষ দায়সমূহ

ক) ব্যাংকের বিরুদ্ধে দাবী যা দেনা হিসাবে স্বীকৃত নয়

খ) নিম্নোক্তদের অনুকুলে প্রদত্ত নিশ্চয়তার বিপরীত

ব্যাংকের সম্ভাব্য দায় :

পরিচালক অথবা কর্মকর্তাগণ	-	-
সরকার	-	-
ব্যাংক ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ	৭১,৭১২,৮৫৯	২৪,২৭৮,৩৭২
অন্যান্য	৭১,৭১২,৮৫৯	৭১,৭১২,৮৪৯
বিয়োগ : মার্জিন	৮,৮৫৪,৯৯২	১০৩,০০০
মোট	৬২,৮৫৭,৮৬৭	২৪,১৭৫,৩৭২

গ) বকেয়া আগাম বিনিময় চুক্তির দায়

মোট	৬২,৮৫৭,৮৬৭	২৪,১৭৫,৩৭২
------------	-------------------	-------------------

মুঃ মুবারক হুসেইন
সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট

আব্দুল আহাদ
ব্যবস্থাপনা পরিচালক

এ, জেড, এম, শামসুল আলম
চেয়ারম্যান

শাখার তালিকা

ক্রঃ নং	শাখার নাম	ঠিকানা	টেলিফোন নম্বর	টেলেক্স নং
১।	মতিঝিল শাখা	১৬১ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।	৯৫৬৯৩৫০, ৯৫৬০১৯৮ ৯৫৬৮০০৭	৬৩২৪০৯ Aibm BJ ফেক্স ৯৫৬৯৩৫১
২.	মৌলভী বাজার	৩, মৌলভী বাজার, ঢাকা	২৩১৯৮৯ ৬২২২২৯, ৬২২২৩০	৬৩২৪৬৭
৩।	লাল দিঘীর পাড় শাখা	১৪৩৮-১৪৩৯ লালদিঘীরপাড় সিলেট	৭১৭২৯৩, ৭১৩১৭০	৬৩৩২২৯
৪।	আগ্রাবাদ শাখা	৩৪, আগ্রাবাদ বা/এ, চট্টগ্রাম	৭১৩৩৭২, ৭১৩৩৭৩	
৫।	খুলনা শাখা	১৪৪ স্যার ইকবাল রোড খুলনা	২২৩৯৯৯, ২২৪৯৯	
৬।	রাজশাহী শাখা	২৩৯ সাহেব বাজার রোড রাজশাহী	৭৭৪৬৮৪	
৭।	বগুড়া শাখা	২১/১ থানা রোড কোতয়ালী বগুড়া	৭৩৪৬৫, ৭৩৫৬১ ফেক্স ৮৮০-০৫১-৫৪৯৪	
৮।	সাতক্ষীরা শাখা	২৩৮৬ মেইন রোড খান মার্কেট, সাতক্ষীরা	৩৬০৬	
৯।	খাতুনগঞ্জ শাখা	১৪৬ চান মিয়া লেন চট্টগ্রাম	৬২২২২৯, ৬২২২৩০	
১০।	বরিশাল শাখা	৪৫, সদর রোড বরিশাল	৫৩১৪৮	
১১।	নওয়াবপুর শাখা	৮৫-৮৭ নওয়াবপুর রোড ঢাকা।	০১৮-২১২-৭৪৩	
১২।	বেনাপোল শাখা	প্লট নং ০২৮৩, ২৯৪ বেনাপোল, যশোর	০৩২২৮-৮০৬২	
১৩।	ডি আই পি রোড শাখা	৮৬, শান্তিনগর ডিআই টি রোড মতিঝিল, ঢাকা	৯৩৪৫৮৭১-২ ০১৮-২১২৭৫৪	
১৪।	করপোরেট শাখা	১২৫ মতিঝিল বা/এ ঢাকা	৯৫৬৩৮৭৩-০৮১-২১২-৭৪৯ ৯৫৬৩৮৮৪	
১৫।	উত্তরা মডেল টাউন	হাউজ নং- ১৩ রোড নং- ১৪/এ সেক্টর-৪, উত্তরা ঢাকা	৮৯৬৪৫৪	
১৬।	নিউ এলিফেন্ট রোড	৯১, নিউ এলিফ্যান্ট রোড ঢাকা	৯৬৬৫৩২৩-৪	
১৭।	জুবিলী রোড শাখা	২২১ কাদের প্রাজা, চট্টগ্রাম	৬৩৭৬৮০-১	
১৮।	নর্থ সাউথ রোড শাখা	২৩ মালিটোলা লেন নর্থ সাউথ রোড, ঢাকা	৯৫৫৭০৯০ ০১৮-২১২-৭৪৫	
১৯।	মহাখালি শাখা	৫৬-৫৯ আমতলী, মহাখালী, ঢাকা	৮৭০৪১৯, ৮৭০৫৮৭	
২০।	মিরপুর শাখা, ঢাকা	৫/এইচ-সি দারুস সালাম রোড মিরপুর, ঢাকা	৮০১৪৪৮ (অনুরোধে) ৮০৬৯৫৯	

Annual Report 1997



AL-ARAFAH ISLAMI BANK LTD.

العرفة اسلامى بنك لمبتيد
A Rare Combination of Shariah and Modern Banking

Sponsors & Board of Directors

01.	Alhaji A. Z. M. Shamsul Alam	Chairman
02.	Alhaji Md. Harun-ar-Rashid Khan	Director
03.	Alhaji Ahmed Ali	Director
04.	Alhaji Nazmul Ahsan Khaled	Director
05.	Alhaji Md. Saiful Alam	Director
06.	Alhaji Dr. Bahauddin Mohammad Yousuf	Director
07.	Alhaji Abdul Malek Mollah	Director
08.	Alhaji Dr. D. M. Amanul Hoque	Director
09.	Alhaji Abdul Hadi	Director
10.	Alhaji Mohammed Haroon	Director
11.	Alhaji Badsha Meah	Director
12.	Alhaji Ezhar Miah	Director
13.	Alhaji Hafez Md. Enayetullah	Director
14.	Alhaji Nurul Hoque	Director
15.	Alhaji Md. Anowar Hossain	Director
16.	Alhaji Kazi Md. Mofizur Rahman	Director
17.	Alhaji Mir Ahmed Sowdagar	Director
18.	Alhaji Mohammed Yahya	Director
19.	Alhaji Badiur Rahman	Director
20.	Alhaji Mohammad Mahtabur Rahman	Director
21.	Alhaji Abdul Moktadir	Director
22.	Alhaji Kazi Abu Kauser	Director
23.	Alhaji Mohammed Fazlur Rahman	Director
24.	Alhaji Abdul Ahad	Managing Director

Shariah Council

Shaikhul Hadith Moulana Azizul Haque	:	Chairman
Moulana Muhiuddin Khan	:	Member
Moulana Mahmoodul Hasan	:	Member
Moulana Mufti Abdul Bari	:	Member
Moulana Yusuf Abdul Mazid	:	Member
Janab Gazi Shamsur Rahman	:	Member
Janab A. Z. M. Shamsul Alam	:	Member

Secretary, Shariah Council
Md. Moazzam Hossain
Assistant Vice-President

EXECUTIVES :

Managing Director

Abdul Ahad

Secretary

Md. Anisur Rahman

Senior Vice Presidents

Muhd. Mubarak Hussain
Md. Sirajul Islam Bhuiyan
Abdul Matin Bhuiyan
A. K. M. Fazlul Haque

Auditors

Howladar, Yunus & Co.
Chartered Accountants
67, Dilkusha Commercial Area
Dhaka-1000

Vice Presidents

Faiz Ahmed
S. A. M. Habibur Rahman
Lutfar Rahman Chowdhury
Md. Tofazzal Hossain
Mohd. Ghulam Sarwar
Md. Anisur Rahman

S. Huda & CO.
Chartered Accountants
Masjid Mission Complex
New Elephant Road
Kataban, Dhaka

Registered Office

Rahman Mansion (1st floor)
161, Motijheel Commercial Area
Dhaka-1000.

Assistant Vice Presidents

Md. Moazzam Hossain
Chowdhury Mostaq Ahmed
Md. Fazlur Rahman
Md. Mizanur Rahman
Hadi Ferdous Ahmed
Md. Mahtab Hussain
Md. Awokat Ali
A. H. M. Musa
Emdadul Hoque
Mollah Ali Ahmed
A. H. M. Jahangir Alam Chowdhury

Notice of 3rd Annual General Meeting

Notice is hereby given that the 3rd Annual General Meeting of Al-Arafah Islami Bank Ltd. will be held at the Board Room of the Bank, Head Office, 161, Motijheel C/A., Dhaka, on Thursday, the 12th March, 1998 at 6.30 P. M. for transaction of the following business :

Agenda

1. To confirm the minutes of the 2nd Annual General Meeting held on 23.9.1997
2. To receive and adopt the Balance Sheet and Profit and Loss Account for the period ended as on 31st December, 1997 and reports of the Directors and Auditors thereon.
3. To elect Directors in place of Directors who retire from office as per Article 98 and are eligible for re-election.
4. To appoint Auditors and to fix up their remunerations
5. To transact any other matter with the permission of the Chair.

All Shareholders of the Company are requested to make it convenient to kindly attend the meeting.

Dated : Dhaka
19th February, 1998

By Order of the Board of Directors

Sd/=
(Md. Anisur Rahman)
Secretary
&
Vice President

আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

শরীয়াহ্ বিভাগ

৩১শ ডিসেম্বর, ১৯৯৭ তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য শরীয়াহ্ কাউন্সিলের প্রতিবেদন

বিস্মিল্লাহির-রহমানির রাহিম,

সকল প্রশংসা মহান আল্লাহর এবং দুরুদ ও ছালাম হযরত মুহাম্মাদ সাল্লাল্লাহু ওয়াসাল্লামের প্রতি এবং সকল নবী রাসুল ও তাঁদের সাহাবাদের প্রতি।

শরীয়াহ্ কাউন্সিল ১৯৯৭ সনে বিভিন্ন সময়ে অনুষ্ঠিত কাউন্সিলের বিভিন্ন অধিবেশনে বোর্ড ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়গুলোসহ ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যাবলী পর্যালোচনা করেছে এবং এতদসংক্রান্ত প্রয়োজনীয় মতামত ও পরামর্শ প্রদান করেছে। কাউন্সিল এ বছর ব্যাংকের বড় বড় শাখাসমূহ পরিদর্শন করেছে। অধিকন্তু কাউন্সিল ব্যাংকের শরীয়াহ্ সংক্রান্ত ব্যাপারে বিভিন্ন আনুষ্ঠানিক ও অনানুষ্ঠানিক আলোচনায় অংশগ্রহণ করেছে।

শরীয়াহ্ কাউন্সিল শরীয়াহ্ পরিদর্শন রিপোর্ট এবং ১৯৯৭ সনের ব্যালেন্সশীট ও লাভ ক্ষতি হিসাব পরীক্ষা করে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ লক্ষ্য করেছে :-

- ১। মুরাবাহা ও বাই-মুয়াজ্জাল বিনিয়োগের কোনো কোনো ক্ষেত্রে ইসলামী শরীয়াহ্ মতে কিছু কিছু ত্রুটি বিচ্যুতি পাওয়া গেছে।
- ২। ব্যাংক এ বছর বৈদেশিক বাণিজ্যে ইসলামী শরীয়াহ্ নীতিমালা বিশেষতঃ মুশারাকা পদ্ধতি বাস্তবায়ন করার ক্ষেত্রে এখনও পিছিয়ে আছে। তবে, এ ব্যাপারে শরীয়াহ্ অনুযায়ী নূতন পদ্ধতি উদ্ভাবনের জন্য শরীয়াহ্ কাউন্সিল এবং ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ আশ্রয় চেষ্টা চালিয়ে যাচ্ছে।
- ৩। কাউন্সিল এ মর্মে সন্তোষ প্রকাশ করেছে যে গত বছরে কাউন্সিলের দেয়া পরামর্শ অনুযায়ী ব্যাংক আলোচ্য বছরে মুদারাবা পদ্ধতির অনুশীলন শুরু করেছে।

কাউন্সিল আশা করছে যে, ব্যাংকের সকল কার্যক্রম শরীয়াসম্মত করার জন্য কর্তৃপক্ষ আরো বেশী সচেষ্ট হবেন।

আল্লাহ্ সার্বিক সাফল্যের জন্য আমাদেরকে তাওফিক ও হিম্মত দান করুন।

আমীন।

শরীয়াহ্ কাউন্সিলের পক্ষে

মওলানা আজিজুল হক
চেয়ারম্যান

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

IN THE NAME OF ALLAH, THE BENEFICENT, THE MERCIFUL

All praise be to the Almighty Allah, Lord of the Universe and peace and blessing of Allah be upon the Prophet Mohammad (SM) and his descendants and companions.

Assalamu-Alaikum Wa-rahmatullahe Wa-barakatuhu,

The Board of Directors has the great pleasure in welcoming you all to the 3rd Annual General Meeting and presenting the Audited Balance Sheet and Profit and Loss Accounts for the year ended December 31, 1997 together with brief accounts of the Bank's performance as evaluated in the light of the country's socio-economic environment during the year.

Economic Profile

During the year under review the GDP growth rate was recorded at 5.70% as against growth rate of 5.40% in FY 1995-1996. Although the growth rate of Agriculture sector that plays an important role increased marginally by 2.3% during the FY-1996-97 to 6.00% from previous year, the growth rate of industrial sector registered a decrease of 2% from 5.3% in FY 1995-1996 to 3.3% in FY 1996-1997. Liberalization of industrial policy among others, provided opportunity for attracting private investment. It was noticeable that in almost all sector of economy like industrial enterprise, exploration of natural gas, electricity generation, transmission and distribution, telecommunication and air transport service, a good number of private entrepreneurs came forward for making investment. The total export earnings of the country augmented to US\$ 4,418 million for the FY 1996-1997 which was US\$ 3882.00 million during the preceding year. The import payment, on the other hand stood at US\$7120 million in the FY-1996-1997 as against US\$6,881 million in the previous year.

Total deposit of the Schedule Banks of the country stood at Tk. 510,569.60 million as at the end of 1997 from Tk. 461,926.00 million of preceding year. The rate of growth in this regard was 10.53% as against 13.61% of the preceding year. The total domestic credit increased to Tk. 426,321.20 million as at the end of 1997 from Tk. 387,309.00 million of preceding year. The rate of growth in this regard was 10.07% as against 12.36% during the preceding year. The total number of Bank's Branches stood at 5930 at the end of 31st December, 1997.

Special features of the Bank

- a) Al-Arafah Islami Bank distributes 70% of investment income to its depositors and keeps 20% of investment income for Management fees and 10% for investment loss off-setting reserve. In order to give spectacular rate of profit as well as to manage the cost of administration, Bank is, therefore, mandatorily required to manage the investment portfolio in a better way
- b) The buying and selling modes of investment like Muabaha, Bai-muajjal, Bai-salam are closed end deals i.e. the Bank cannot add anything more with the mark-up profit even the investment clients do not pay off the prices thereof in time. As such the Bank is to remain extra cautious while assessing credit eligibility and need of the client. Moreover, the Bank is also required to remain alert for end-use regarding the investment. The Bank is also to keep effective supervision so that the investment do not become overdue to the detriment of the interest of the Bank.
- c) Apart from the above, the Bank also makes investment on Mudaraba and Musharaka principle which inherently require to choose the partners (client) of the business on the basis of strict criteria of selecting the client.
- d) Since Bank accepts deposit in Al-wadia and Mudaraba principle and also invest its fund in Mudaraba and Musharaka principle, a sense of belongingness to the Bank grows as well as entrepreneurship is developed.

- e) Since the employees of the Bank are required to adhere to the principles of Islam in their day to day life, therefore, human qualities are developed in the ordinary course and as such, the customers services is also improved.

CAPITAL

The paid up capital of the Bank remained unchanged at Tk. 101.2 million at the close of 1997. Measures have been taken for strengthening the capital base of the Bank through issuance of Bonus Shares and thereby raising the paid-up capital to Tk. 126.50 million. Nevertheless, measures have also been taken for strengthening the capital base by way of issuing shares to the public within shortest possible time.

DEPOSIT

The deposit of Bank stood at Tk. 2,245.35 million as on 31 December, 1997 as against Tk. 1305.63 million as on 31 December, 1996. The increase is about 72% as against 10.07% in banking sector. The Bank has in the meantime introduced the following schemes for mobilization of deposits.

01. Mudaraba Term Saving Deposit
02. Monthly Profit Based Term Deposit for 5 (Five) years with monthly payment of profit
03. Mudaraba Monthly Hajj Deposit
04. One Time Mudaraba Hajj Deposit
05. Mudaraba Savings and Investment Deposit.

Bank has in the meantime mobilized a substantial amount of deposit under the aforesaid schemes. It is expected that with the passage of time the schemes will be more popular and Bank will also be able to attract substantial amount of deposit under the aforesaid schemes. The Bank is contemplating to introduce a good number of new schemes including 'Mudaraba Savings Deposit and Investment Marriage Scheme'

The size of deposit of the Bank as on 31/12/1997 is shown in the following table :

DEPOSIT BY SIZE

(FIG. IN MILLION)

Range of Deposit		No. of Account	Amount
1	5000	12899	62.560
5001	10000	1885	16.662
10001	25000	3865	95.195
25001	50000	1304	61.979
50001	100000	1089	104.517
100001	200000	724	112.748
200001	300000	419	120.961
300001	400000	135	51.285
400001	500000	97	48.415
500001	1000000	267	236.549
1000001	2500000	196	362.786
2500001	5000000	47	190.378
5000001	7500000	17	113.500
7500001	10000000	15	143.250
10000001	50000000	10	354.561
50000001	100000000	01	60.096
100000001	And above	01	109.904
Total :		22971	2245.346

We are sure that the above Table depicts a balanced holding of deposit and we are confident to maintain such a harmonious deposit holding in future.

INVESTMENT

In conformity with the guidelines of Bangladesh Bank as well as own policy guidelines of the Bank, we made total investment of Tk 3,234.44 million during the year. The Bank recovered Tk. 1,488.90 million and the total investment of the Bank stood at Tk. 1,745.54 million as on 31/12/1997 against 779.15 million as on 31/12/1996. The growth rate in this connection is 124% as against 10.07% of National growth. Though the trade and commerce of the country was almost stagnant during the last year, the Bank investment did not decline rather it registered an increase due to concerted and relentless efforts put jointly by the Management and employees of all cadres. As of last year, Bank's investment remained confined to Murabaha, Bai-Muazzal, HP.SM. Bank is, however, in the look out for good investment clients having undoubted integrity and capacity in order to allow them investment under Mudaraba/Musharaka Mode. It may be mentioned that Investment allowed by the Bank under DDIS and Mashjid Madrasha Based Investment Schemes have become popular and substantial amount could be invested under the aforesaid schemes. The distribution of investment by size and item as well as under DDIS and Masjid Madrasha Investment Scheme are given below:

INVESTMENT BY SIZE

(FIG. IN MILLION)

Range of Investment		No. of Account	Amount
1	5000	11	0.049
5001	10000	131	1.121
10001	25000	524	10.401
25001	50000	190	8.075
50001	100000	103	6.746
100001	200000	225	33.750
200001	300000	140	32.430
300001	400000	90	32.805
400001	500000	91	43.200
500001	1000000	241	163.880
1000001	2500000	206	322.403
2500001	5000000	81	281.111
5000001	7500000	18	99.000
7500001	10000000	12	102.600
10000001	And above	15	517.969
Total :		2078	1745.540

ITEM-WISE INVESTMENT :

SL. No.	Name of the Items	Amount in Million
1.	Sugar	195.098
2.	Cement	100.884
3.	Edible Oil	36.960
4.	Baby Food/Milk Powder	45.445
5.	Real Estate	78.765
6.	Ship Breaking/Scrapvessel	172.775
7.	Textile	54.505
8.	Garments	102.486
9.	Potato	20.545
10.	Cloth	32.730
11.	M. S. Rod, C.I Sheet & B. P. Sheet	101.265
12.	Coal	22.960
13.	Nylon & Monofilament Net	29.515
14.	Chemicals	96.570
15.	Wheat	47.508
16.	Pulse	2.700
17.	PVC Resin	53.215
18.	Detergent Power	38.430
19.	Cumin Seeds	24.530
20.	Fabrics & Accessories	61.340
21.	Computer & Computer Components	23.606
22.	Stapler/Pin	6.300
23.	Sweater	8.167
24.	Umbrella Cloth & Umbrella Ribs	21.736
25.	Fertilizer	41.056
26.	Electric & Electronic items	30.735
27.	Newsprint Paper	45.945
28.	Power Tiller	62.886
29.	Photocopy & Typewriter	18.575
30.	Motor Cycle	19.515
31.	Silk	8.500
32.	Car	16.130
33.	Rice	5.665
34.	Wet date	2.015
35.	Salt	8.500
36.	Religious Book	6.500
37.	Others	296.581
	Total	1745.547

INVESTMENT UNDER DESIRED DURABLES INVESTMENT SCHEME :

Figure in Million

SL No.	Name of the Branch	No. of Client	Amount Disbursed	Amount Outstanding
1.	Motijheel	74	6.091	4.056
2.	Agrabad	23	7.000	4.400
3.	Khulna	215	3.889	3.077
4.	Sylhet	52	1.168	0.722
5.	Satkhira	89	2.387	1.867
6.	Bogra	37	1.526	0.659
7.	Rajshahi	24	1.545	0.980
8.	Barisal	16	0.563	0.575
9.	Elephant Road	6	0.207	0.192
10.	Uttara	6	0.232	0.268
11.	Nawabpur Road	1	0.070	0.074
	Total :	543	24.678	16.870

Investment Under Masjid Madrasha Based Investment Scheme :

Figure in Million

SL No.	Name of the Branch	No. of Client	Amount Disbursed	Amount Outstanding
1.	Motijheel	7	0.175	0.398
2.	Moulvi Bazar	7	0.175	0.185
3.	Khulna	5	0.125	0.082
4.	Sylhet	18	0.450	0.368
5.	Khatungonj	12	0.300	0.284
6.	V. I. P. Road	2	0.050	0.058
7.	Rajshahi	2	0.050	0.047
8.	Barisal	2	0.050	0.051
9.	Uttara	1	0.025	0.028
10.	Nawabpur Road	1	0.022	0.024
	Total	57	1,422	1,525

Bank has in the meantime introduced Small Trader's Investment Scheme and extending Tk. 30,000/- per client without collateral security. Bank however, could not yet introduce Grameen Investment Scheme as it has no branch in the rural areas. Bank has, however finalized a scheme in this regard and shall introduce the same in specific villages at the first instance with the help of Supervising Agents.

Foreign Exchange Business

During the year under review the Bank handled Import Business to the tune of Tk. 3,224.56 million as against Tk 1,030.20 million during the preceding year. The net increase in this regard is 213% on the other hand the export business handled by the Bank during the year amounted to Tk. 592.21 million as against 83.60 million during the preceding year. The increase in this regard is 609% of the previous year. The Bank has in the meantime established correspondent relationship with American Express Bank, Standard Chartered Bank, Bank of Tokyo Mitsubishi, HSBC

Financial Institution, Mashreq Asia Limited, Vereins Undue West Bank AG., Rupali Bank Ltd., Karachi to enroute the business of our clients all over the world through the branches of our correspondent banks. We are going to enhance the correspondent and agency relationship further to grow the needs of customers. Very soon agency relationship shall be established with the Bank of Nepal and Bank of Bhutan.

It may be mentioned that we have largely concentrated on Foreign Exchange Business during the year under review and efficiently handled the business so far. Due to our efficient handling the Foreign Exchange business, the Importers and Exporters have reposed confidence in the Bank and the business volume in this sector is growing day by day.

PROFIT PAID TO DEPOSITORS

In order to give better rate of profit to the depositors, we have, this year distributed 75% of our investment income to the Mudaraba Deposit holders. The rate of profit given to different types of deposit holders are given below in comparison to 1996.

Sl. No.	Types of Deposit	Rate for 1996	Rate for 1997
01.	Mudaraba Savings Deposit	7.03%	7.69%
02.	Mudaraba 36 Months Term Deposit	9.38%	10.26%
03.	Mudaraba 24 Months Term Deposit	9.19%	10.05%
04.	Mudaraba 12 Months Term Deposit	9.00%	9.85%
05.	Mudaraba 06 Months Term Deposit	8.62%	9.44%
06.	Mudaraba 03 Months Term Deposit	8.25%	9.03%
07.	Mudaraba SND	3.28%	3.59%
08.	Monthly Savings Investment	9.19%	10.05%
09.	Monthly Profit Based Deposit A/c.	9.51%	10.46%
10.	Monthly Term Savings Deposit	9.85%	10.77%
11.	Monthly Hajj Deposit	9.94%	10.87%
12.	One Time Hajj Deposit	10.32%	11.31%

OPERATING RESULT AND APPROPRIATION

The Bank made a net profit of Tk. 62,816,138 as on 31/12/97. The summary of operating result is as under :

Sl. No.	Particulars	As on 31/12/97	As on 31/12/96
01.	Total Income	196.173	50.977
02.	Less Profit paid to Depositors	72.489	16.209
03.	Less Salary and other expenses	56.277	30.081
04.	Profit	67.407	4.687
05.	Appropriation of Profit		
	a) Income Tax	26.896	1.722
	b) Statutory Reserve	13.448	0.937
	c) Bonus Share payable	25.300	-
	d) Retained Earning	1.643	.047

BOARD MEETING

The Board of Directors held 15 (Fifteen) Meetings during the year 1997. Apart from the above Executive Committee also held a number of Meetings during the same period. The meetings of other Committees such as Recruitment Committee were also held for specific purposes.

HUMAN RESOURCES

To build-up an efficient work force to run the affairs of the Bank efficiently, a good number of officials as well as Probationary Officers and Asstt. Officers have been recruited. The total number of manpower excluding the Managing Director as on 31/12/97 stood at 320 as against 171 at the end of preceding year. With the expansion of business of existing branches as well as to open new branches a good number of manpower shall have to be recruited. In this connection efforts are being made to recruit manpower having religious and banking background so that they can adopt themselves within the framework of Islami Banking. The detailed categorywise manpower as on 31/12/97 is as under :

Sl. No.	Designation	Nos.
01.	Senior Vice President	4
02.	Vice President	6
03.	OSD	1
04.	Asstt. Vice President	11
05.	Senior Principal Officer	16
06.	Principal Officer	14
07.	Senior Officer	9
08.	Officer	34
09.	Probationary Officer	2
10.	Asstt. Officer Gr. I	25
11.	Asstt. Officer Gr. II	19
12.	Asstt. Officer Gr. III	115
13.	MCG Gr. II	56
14.	Driver	7
	Total	320

CUSTOMERS SERVICE

Bank is a service oriented industry. This is more applicable in case of Islami Bank as Islam gives importance to humanitarian approach and efficient service. Therefore, steps have been taken for rendering efficient, prompt, effective and improved services to the customers. Apart from providing computer, note counting machine, etc. in the front office, Bank is contemplating to go for total computerization including back office so that customers' service can be made more efficient.

BRANCH EXPANSION

All out efforts have been made to expand network of branches and thereby to bring as many people as possible under the ambit of Islami Banking. The Board of Directors is keen to open new branches. The number of the branches on 31/12/97 was 20. Steps have already been taken to open 16 new branches during the current year and in this connection application is pending in Bangladesh Bank for approval. As soon as Bangladesh Bank agrees in principle to allow us to open aforesaid 16 branches, steps in this connection will be taken to open the branches in suitable places as early as possible.

TRAINING & MOTIVATION

In any commercial bank, the need for trained and efficient manpower is indispensable and vital. To run an Islami Bank in traditional social set up, the need for trained as well as highly motivated manpower is more pressing and essential. With this end in view, we have activated training and motivational programmes on different aspects of practical banking as well as moral reorientation. During the year under review 13 different courses were conducted.

Total 164 working days involving 16851 man-hours have been spent for imparting training to 287 officials of different categories. The training programmes were largely attended by the participants with zeal and enthusiasm. The Training Academy in the recent times has compiled a number of book-lets containing 1500 questions and their answers which has been widely acclaimed by the Bank officials in general as well as those who take interest in Islamic Banking. A separate book-let on eight special deposits and Investment Schemes has been edited and published by the Training and Research Academy.

Sessions on the teachings of the Holy Qur'an are being regularly taken place in the morning of all working days before starting the daily business of the Bank. Sessions on how to deliver quality banking services are also being held continually after Zuhr prayer. After Asr prayer all employees are enjoined to recite from the Holy Qur'an.

The training and motivational programmes have inculcated team spirit, efficiency and moral rejuvenation into the participants which are observed from the tangible behavioural change of the employees in general who have been accustomed to perform regular obligatory prayers over and above their gradual adherence to Sunnah of the Holy Prophet of Islam. Above all keen interest and flair for delivering quality services compatible with today's banking need, are on the rise among the officials which is plausible indeed.

AUDIT & INSPECTION

Audit & Inspection of branches have been conducted by the Audit and Inspection Department on regular basis. The Audit Department has already conducted Audit & Inspection of big branches viz Motijheel Branch, Agrabad Branch, Moulvi Bazar Branch, Khatungonj Branch, Sylhet Branch, Bogra Branch, Rajshahi Branch, Barisal Branch during the year 1997. On the basis of Audit Reports steps have been taken for rectification & regularisation of irregularities/lapses made by the branches. The irregularities/lapses which could not be rectified on the spot, constant follow up is being made for regularisation/rectification of the same.

Audit Department is being strengthened by recruiting experienced audit officials so that the lapses of the branches could be brought to the knowledge of the Management in time enabling them to take steps for safeguarding the interest of the Bank.

ACTIVITIES OF SHARIAH COUNCIL

The Shariah Council has been exercising its every effort to run the Bank in accordance with the Islamic principles.

The Management of the bank sought Shariah opinions in connection with the banking operations of different occasions and accordingly the Council passed their opinion as per Islamic principles. During the year 1997 the Council held 6(six) meetings.

The Shariah Council also inspected four big branches, viz. Motijheel, Agrabad, Moulvi Bazar and Rajshahi for evaluating the application of Islamic Sharia in the day to day affairs/operations of the Bank and submitted suggestions/recommendations to the Management.

ELECTION OF DIRECTORS

As per Article No. 98 of Articles of Association, 8 (Eight) Directors will retire in this Annual General Meeting and all of them will be eligible for re-election.

DIVIDEND

Board of Directors has recommended for paying 25% dividend to the shareholders for the year 1997. It has also been decided that the shareholders shall obtain Bonus Shares out of the aforesaid dividend. The matter which needs ratification by the shareholders is placed for approval.

APPRECIATION

Al-hamdulillah, by the grace of the Almighty Allah, the Bank has made considerable progress in all respect of operation during the year 1997. In this occasion the Board of Directors extends thanks to the Ministry of Finance, Bangladesh Bank and the Govt. Agencies for providing support and co-operation at various stages of operation of the Bank. The Board of Directors also likes to record its appreciation to Shariah Council of the Bank whose guidelines have enabled the Bank to conduct the business on Islamic Principles.

Finally, the Board of Directors expresses its appreciation and thanks to all employees of the Bank for their untiring efforts and dedication in bringing about a better result during the year under report. The Board of Directors hopes that they shall continue to strive hard to attain a better result in the coming year.

May Allah grant us courage, dedication, patience and fortitude to serve the cause of Islam and go ahead with our mission to run the Bank as per Shariah Principle.

AMEEN.

On behalf of the Board of Directors,

A. Z. M. Shamsul Alam
Chairman

AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED

Auditors' Report to Shareholders

We have examined the annexed Balance Sheet of Al-Arafah Islami Bank Limited at December 31, 1997 and the Profit and Loss Account for the year ended together with notes thereto as prepared and produced to us by the Bank for our examination and in which are incorporated the returns submitted and certified by Managers of the branches.

Subject to contents and consequential effects of annexed notes we, under the Companies Act, 1994 and the Banking Companies Act, 1991 report that in our opinion and in accordance with information and explanations received by us which to the best of our knowledge and belief were necessary, adequate and satisfactory for the purpose of our audit.

- (a) the annexed Balance Sheet and the Profit & Loss Account respectively exhibit a true and fair view of the state of the Bank's affairs at 31 December 1997 and of the Profit for the year ended on that date and that these Financial Statements contain all the information in the manner required by the Companies Act, 1994;
- (b) proper books of account as required by law were maintained by the Bank so far as appeared from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from branches not visited by us and such returns were found to have been properly maintained and were duly incorporated in preparing the said Financial Statements.
- (c) adequate provisions were made for investments and other assets which are doubtful of recovery.
- (d) realisation against investments over the amounts fixed by Bangladesh Bank from time to time under section 27 of the Banking Companies Act, 1991 was found satisfactory;
- (e) The said Financial Statements—
 - (i) are in agreement with the books of accounts maintained and returns received by the Bank and examined by us and have been prepared in accordance with the generally accepted accounting principles;
 - (ii) have been drawn up in conformity with the Act in force and in accordance with the accounting rules and regulations issued by Bangladesh Bank;
 - (iii) conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh ; and
- (f) the financial position of the Bank at 31 December 1997 and the profit for the year then ended have been properly reflected in the Financial Statements;

Howladar Yunus & Co.
Chartered Accountants.

S. Huda & Co.
Chartered Accountants

Dated : Dhaka, Bangladesh
4th March, 1998

AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED
Balance Sheet As on December 31, 1997

<u>Capital and Liabilities</u>	<u>Notes</u>	<u>1997</u> <u>Taka</u>	<u>1996</u> <u>Taka</u>
Authorised Capital			
1,000,000 Ordinary Shares of Tk. 1000 each		1,000,000,000	1,000,000,000
Issued & Paid up capital :	4.00	101,200,000	101,200,000
Reserves			
Satutory Reserve		14,385,739	937,590
General Reserve		0	0
Investment Loss Offsetting Reserve		11,858,474	1,540,400
		26,244,213	2,477,990
Deposit & Other Accounts :			
Mudaraba Term Deposits		733,722,596	335,025,470
Mudaraba Savings Deposits		473,006,377	404,070,267
Mudaraba Short Notice Deposits		222,642,715	154,707,629
Deposits (Hajj)		1,637,286	298,058
Current and Contingency Accounts	5.00	743,217,545	407,507,070
Special Scheme Deposits		77,767,423	4,025,422
		2,251,993,942	1,305,633,916
Borrowing From Other Banking Companies, Agents Etc.			
		0	0
Bills Payable	6.00	91,633,158	26,744,573
Bills for Collection Being			
Bills Receivable as per contra			
Payable in Bangladesh		0	0
Payable outside Bangladesh		19,525,880	0
		19,525,880	0
Other Liabilities	7.00	291,577,932	187,777,152
Acceptances, Endorsements and			
Other Obligations as per contra			
	8.00	1,049,432,639	789,031,946
Profit & Loss Account :			
Profit (Loss) carried forward from previous year		47,473	(1,980,885)
Add: Profit for the year		67,240,749	4,687,948
		67,288,222	2,707,063
Less : Appropriation:			
Statutory Reserve		13,448,149	937,590
Provision for Income Tax		26,896,299	1,722,000
Proposed Bonus Shares		25,300,000	-
		65,644,448	2,659,590
Retained Earnings		1,643,774	47,473
	Total	3,833,251,538	2,412,913,050
Contingent Liabilities	16.00	62,857,867	24,175,372

The accompanying notes form an integral part of these financial statements

Sd/= **Muhd. Mubarak Hussain**
Senior Vice President
Date : Dhaka Bangladesh
March 04, 1998

Sd/= **Abdul Ahad**
Managing Director

Sd/= **Nazmul Ahsan Khaled**
Director

Property and Assets :

		<u>1997</u>	<u>1996</u>
<u>Cash :</u>	<u>Notes</u>	<u>Taka</u>	<u>Taka</u>
In hand and with Bangladesh Bank and Sonali Bank including foreign currency	9.00	360,039,330	212,937,989
<u>Balance with Other Banks :</u>	10.00		
In Bangladshi		394,928,468	407,034,795
Outside Bangladeshi		40,833,914	102,492,712
		435,762,382	509,527,507
<u>Money at call & short Notice</u>		-	-
<u>Investments in securities :</u>		-	-
<u>Investments :</u>	11.00		
(Other than bad and doubtful Investments for which provision has been made to the satisfaction of the auditors).			
In Bangladesh		1,291,769,475	593,679,160
Outside of Bangladesh		0	0
		1,291,769,475	593,679,160
<u>Bills Purchased :</u>			
Payable in Bangladesh		453,774,118	185,476,396
Payable outside Bangladesh		0	0
		453,774,118	185,476,396
		1,745,543,593	779,155,556
<u>Bills Receivable being Bills for collection as per contra</u>			
Payable in Bangladesh		0	0
Payable outside Bangladesh		19,525,880	0
		19,525,880	0
<u>Constituents' Liabilities for Acceptances, endorsements and Other obligations as per contra</u>		1,049,432,639	789,031,946
<u>Premises Less : Depreciation</u>		0	0
<u>Furniture & Fixtures</u>	12.00	37,051,700	19,691,384
<u>Less : Depreciation</u>			
<u>Other Assets :</u>	13.00	185,896,014	102,368,668
	Total	3,833,251,538	2,412,913,050

Signed as per separate report of even date

Sd/=
 Badiur Rahman
 DirectorSd/=
 A. Z. M. Shamsul Alam
 ChairmanSd/=
 Hawladar Ysouns & Co.
 Chartered AccountantsSd/=
 S. Huda & Co.
 Chartered Accountants

AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED

Profit and loss Accounts for the year Ended December 31, 1997

<u>Expenditure</u>	<u>Notes</u>	<u>1997</u> <u>Taka</u>	<u>1996</u> <u>Taka</u>
Profit paid to Mudaraba Sharing Depositors		72,483,783	16,209,127
Salaries & Allowances and Provident Fund (Including salaries and allowarnces paid to Chief Executive for the year 1996 Tk. 683,455)		28,167,471	16,720,951
Director's Fees and Committee Members Fees and Allowances		882,358	370,299
Rent, Taxes, Insurances, Lighting, etc.		8,135,389	4,610,010
Law Charges		86,014	18,190
Postage, Telegrams, Telephones and Stamps		5,599,567	1,450,768
Auditors' Fees		40,000	20,000
Depreciation and Repairs to the Banking Company's Property		4,960,475	2,551,660
Stationery, Printing, Advertisement, etc.		3,435,886	2,072,535
Other Expenditure	14.00	5,141,631	2,265,903
Net Profit/(Loss) transfened to Balance Sheet		67,240,749	4,687,948
	<u>Total</u>	<u>196,173,323</u>	<u>50,977,391</u>

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Sd/=

Muhd. Mubarak Hassain

Senior Vice President

Sd/=

Abdul Ahad

Managing Director

Sd/=

Nazmul Ahsan Khaled

Director

Dated : Dhaka Bangladesh

March 04, 1998

Income :	<u>Notes</u>	<u>1997</u> <u>Taka</u>	<u>1996</u> <u>Taka</u>
(Less Provision made during the year for bad and doubtful investments and order usual or necessary provision		136,468,024	29,098,472
Commission and Exchange		50,900,835	19,877,843
Other Receipts	15.00	8,804,464	2,001,076
	<u>Total</u>	<u>196,173,323</u>	<u>50,977,391</u>

Signed as per separate report of even date

Sd/= **Badiur Rahman**
Director

Sd/= **A. Z. M. Shamsul Alam**
Chairman

Sd/= **Hawladar Younus & Co.**
Chartered Accountants

Sd/= **S. Huda & Co.**
Chartered Accounts

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 1997

1.00 INTRODUCTION :

The Bank was incorporated in Bangladesh as a banking Company in the year 1996 under the Companies Act, 1994. It has 20 branches all over Bangladesh. It renders all types of commercial banking services within the stipulations laid down by the Banking Companies Act, 1991 and directives as received from Bangladesh Bank from time to time. Besides, as a matter of policy the Bank conducts its business on the Islamic Principles of Musharaka, Murabaha, Bai-Muazzal and Hire Purchase transactions as approved by Bangladesh Bank. The Bank is one of the interest-free Shariah Banks in the country and its modus operandi are substantially different from those of other non Shariah Commercial Banks.

2.00 PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS :

Although the operations of the Bank are in strict compliance with the principles of Islamic Shariah relating to business activities the financial statements have been prepared basically in accordance with the formats prescribed under the Banking Companies Act, 1991.

3.00 ACCOUNTING POLICIES :

(a) Basis of preparation of the financial statements :

These financial statements have been prepared under historical cost convention on going concern basis following accounting policies of the Bank.

(b) Consolidation :

A separate set of records for consolidating the Statements of Affairs and Income and Expenditure Statements of the branches were maintained at the Head Office of the Bank in Dhaka based on which these financial statements have been prepared.

(c) Allocation of distributable Profit on Participating funds :

The profit is shared between the Bank and the depositors at the rates as determined by the Management.

(d) Foreign currencies :

(i) Foreign currency transactions are converted into equivalent Taka currency using the ruling exchange rates on the dates of such transactions.

(ii) Assets and liabilities as on December 31, 1997 in foreign currencies under regular accounts are translated into Taka currency at the prevailing and buying rates of the concerned foreign currencies. Special (WES) accounts are converted at notional rates.

(e) Investments :

(i) Investments are shown in the Balance Sheet at net balance after deducting the accumulated balance of provision for bad and doubtful investments/Profit/Compensation Suspense Account and credit balance of unearned income.

(ii) Profit on investment has been accounted for on accrual basis.

(f) Depreciation :

Furniture and fixtures have been shown at cost less depreciation. Depreciation has been charged on the written down value of all assets except motor vehicles, on which depreciation has been charged on straight line method. Rates of depreciation are as under :

Particulars :	Rate
Furniture	10%
Motor Car (on cost)	20%
Equipment	15%
Books	20%

(g) Figures of previous year have been rearranged wherever necessary to conform to current years presentation

4.00 ISSUED AND PAID UP CAPITAL :

Fully paid up shares issued to	Nos. of shares	Value per share	Total Taka
Sponsors/Promoters	101,200	1,000	101,200,000
General Public	Nil	Nil	Nil
Government of Bangladesh	Nil	Nil	Nil
Total	<u>101,200</u>	<u>1,000</u>	<u>101,200,000</u>

Capital Adequacy requirement was short by Tk. 2.10 crore on the date of Balance Sheet To cover the above short fall in the CAR, steps have been taken to raise the capital by issue of shares to the general public. Moreover, Bonus Shares @ 25% of the paid up capital has also been proposed, which is subject to approval of the Bangladesh Bank.

5.00 CURRENT & CONTINGENCY ACCOUNTS

	<u>1997</u>	<u>1966</u>
Current Deposits	338,638,051	222,100,961
Sundry Deposits	391,514,099	10,722,578
Security Deposit	-	32,513
Security Deposit L/C Cash	-	170,773,586
Profit Payable	13,065,395	3,697,875
Security Money Payable	-	79,000
Income Tax Payable	-	100,557
Total	<u>743,217,545</u>	<u>407,507,070</u>

6.00 BILLS PAYABLE :

Payment Order	65,752,360	23,598,857
Demand Drafts Payable	25,880,798	3,145,716
Total	<u>91,633,158</u>	<u>26,744,573</u>

7.00 OTHER LIABILITIES :

Dividend Payable	25,300,000	
Zakat Payable	262,027	
Provison for Income Tax	28,618,299	1,722,000
Provident Fund	3,131,850	1,217,422

	<u>1997</u>	<u>1996</u>
Benevolent Fund & Social Security	834,135	184,282
Haj Foundation	69,000	69,000
F. C. Deposit Accounts (7.01)	9,632,085	3,108,348
WES Fund Held	7,641,609	81,520,774
Adjusting Account Credit	1,166,687	523,254
Profit payable A/C (Investment)	165,661,185	92,660,535
Outstanding Expenses	422,000	365,500
F. C. Charge	182,737	165,356
AIBL General A/C	-	4,791,951
F. C. held against B. B. L/C	47,516,435	-
Clearing Adjustment	748,817	-
Cash L/C Cover	108,000	-
Others	283,066	1,448,730
Total	<u>291,577,932</u>	<u>187,777,152</u>

8.00 ACCEPTANCES, ENDORSEMENTS AND OTHER OBLIGATIONS AS PER CONTRA :

Letter of Credit (General) Cash	533,730,231	290,368,000
Letter of Credit (SEM)	208,784,936	424,476,546
Back to Back L/C	46,656,010	74,187,400
Inland L/C	34,713,000	-
Letter of Guarantee	71,712,859	-
Back to Back Bills	153,835,603	-
Total	<u>1,049,432,639</u>	<u>789,031,946</u>

9.00 CASH IN HAND AND WITH BANGLADESH BANK AND SONALI BANK

(a) Cash in Hand		
In Local Currency	119,125,404	60,146,994
In Foreign Currency	870,742	2,593,097
	<u>119,996,146</u>	<u>62,740,091</u>
(b) Balance with Bangladesh Bank		
In Local Currency	226,371,198	127,494,165
In Foreign Currency	1,230,822	20,874,270
	<u>227,602,020</u>	<u>148,368,435</u>
(c) Balance with Sonali Bank		
In Local Currency	12,441,164	1,829,463
In Foreign Currency	-	-
	<u>12,441,164</u>	<u>1,829,463</u>
Total (a+b+c)	<u>360,039,330</u>	<u>212,937,989</u>

**10.00 BALANCE WITH OTHER BANKS :
IN BANGLADESH**

		<u>1997</u>	<u>1996</u>
Dhaka Bank Ltd.	Savings A/C	250,821,265	50,694,568
National Bank Ltd.	Current A/C	436,880	1,421,972
Islami Bank Bangladesh Ltd.	Saving A/C	16,665,790	9,626,305
Social Investment Bank Ltd	CD/SND/SB A/C	79,062,860	96,193,820
NCCBL	Current A/C	187,176	2,258
Pubali Bank Ltd.	Current A/C	1,061,712	1,792,400
Do	Current A/C	1,000	-
IFIC Bank Ltd.	Current A/C	5,806,505	2,845,918
Prime Bank Ltd.	Saving A/C	40,885,280	244,457,554
		<u>394,928,468</u>	<u>407,034,795</u>

OUTSIDE BANGLADESH

Standard Chartered Bank, New York		3,637,768	46,129,965
Standard Chartered Bank, London		5,993,673	4,550,330
Standard Chartered Bank, Karachi		599,295	1,802,040
Standard Chartered Bank, Calcutta		(859,665)	2,000,000
Amex Bank Ltd, New York		9,823,563	23,332,530
Amex Bank Ltd. Calcutta		2,270,134	7,087,862
Bank of Tokyo Mitsubishi, Tokyo		2,547,193	2,935,454
Bank of Tokyo Mitsubshi, Calcutta		5,365,022	1,619,868
Rupali Bank Ltd. Karachi		56,051	1,709,651
Sonali Bank, Calcutta		1,669,184	1,528,773
Verens Und West Bank AG, Hamburg		1,564,297	1,276,439
Mashreq Bank - Hongkong		907,450	8,519,800
Al-Raji, K.S.A		6,067,750	-
Al-Jawra, K.S.A		1,192,199	-
		<u>40,833,914</u>	<u>102,492,712</u>
	Total	<u>435,762,382</u>	<u>509,527,507</u>

11.00 INVESTMENTS :**(a) PARTICULARS OF INVESTMENTS :**

	1997 Taka	1996 Taka
i) Investments considered good in respect of which the Bank is fully secured	173,219,593	779,155,556
ii) Investment considered good for which the Bank holds debtors' personal security	13,351,000	-
iii) Investments considered good and secured by personal security of one or more persons in addition to personal security of debtors	-	-
iv) Investments considered bad or doubtful not provided for	Nil	Nil
	<u>1,745,543,593</u>	<u>779,155,556</u>
v) Investments due by directors or employees of the Bank or any of them either severally or jointly with any other persons or due by companies or firms in which the directors or employees of the Bank are interested as directors, partners, managing agents or in the case of private companies, as members	68,794,435	Nil
vi) Total amount of investments, including temporary investments made any time during the year to directors or employees of the Bank or any of them either severally or jointly with any other persons	199,668,622	Nil
vii) Total amount of investments, including temporary investments granted during the year to directors or employees of the Bank or by the said directors or employees either severally or jointly with any other person in companies or firms in which the said directors, partners, managing agents or in the case of private companies, as members	118,365,000	Nil
viii) Investments due from other Banks	Nil	Nil

12.00 FURNITURE & FIXTURE LESS DEPRECIATION

Sl. No.	Particulars	Opening balance 01-01-97	Addition during the year	Transfer	Total	Depreciation for the year 1997	Book value as on 31-12-1997
1.	Furniture & Fixture	10,673,854	7,821,471	93,400	18,401,925	1,275,658	17,126,267
2.	Machanical Appliances	7,947,938	11,005,844	6,000	18,947,782	1,763,195	17,184,587
3.	Vehicles	1,223,934	2,072,871	-	3,296,805	650,736	2,646,069
4.	Books	45,658	70,964	-	116,622	21,845	94,777
	Total	19,891,384	20,971,150	99,400	40763,134	3,711,434	37,051,700

13.00 OTHER ASSETS:

	1997 Taka	1996 Taka
Pre-paid Expenses	-	282,434
Pre-Incorporation Expenses	-	1,382,527
Stock of Stationery in hand	2,053,184	1,308,962
Suspense Account	2,741,566	676,428
Advance Deposit	721,986	328,000
AIB General Account	114,408,936	
WES Fund Purchased	8,768,621	87,190,306
Preliminary Expenses	-	128,361
Adjusting A/C Debit	220,936	24,555
Clearing Adjustment	32,750,647	5,200,000
Stamp in hand	27,136	28,692
D.D. Without Advice	1,529,606	958,035
Advance Rent	15,079,373	4,133,832
Advance Income Tax (TDS)	7,594,023	726,546
Total	<u>185,896,014</u>	<u>102,368,668</u>

Suspense account represents advance against TA/DA Tk. 159,012, advance against P&T Tk. 48,100, advance against Tax 7,594,023, Sundry Debtors (AIC) Tk. 13,647, Sundry Debtors (SCL) Tk. 1,000, Sundry Debtors (Staff) Tk. 551,953 and Sundry Debtors (others) Tk. 1,967,854.

	1997	1996
	Taka	Taka
14.00 OTHER EXPENDITURE		
Tax Consultancy Fees	10,000	5,000
Travelling	269,214	295,056
Periodicals & Newspapers	125,755	48,572
Entertainment	620,286	451,244
Fuel	473,209	168,214
Direct Expenses on Investment	(9,844)	284
Conveyance	173,620	92,279
Computer Expenses	231,548	94,778
WASA Gas	143,216	75,913
Clearing House & Bank Charges	121,974	32,059
Training Expenses	276,125	40,145
Unallocated Expenses	1,382,527	345,645
Preliminary Expenses	128,361	32,090
Subscription	209,300	100,000
Zakat	262,027	-
Miscellaneous	724,313	484,624
Total	<u>5,141,631</u>	<u>2,265,903</u>

15.00 OTHER RECEIPTS:

Printing & Stationery	419,505	-
Telephone Fax Charges Recovered	160,418	41,400
Legal Expenses Recovered	100	725
Telex Charges Recovered	3,924,245	794,557
P & T Charges Recovered	1,505,636	267,556
Misc. Earnings	2794560	896838
Total	<u>8,804,464</u>	<u>2,001,076</u>

16.00 CONTINGENT LIABILITIES :

(i) Claims against the Bank not acknowledged as debts	-	-
(ii) Money for which the Bank is contingently liable in respect of guarantees given favouring Directors or Officers	-	-
Government	-	-
Banks & other Financial Institutions	-	-
Others	<u>71712859</u>	<u>24,278,372</u>
	71712859	24,278,372
Less Margin	<u>8854992</u>	<u>103,000</u>
	<u>62,857,867</u>	<u>24,175,372</u>
(iii) Liability on account of outstanding Forward exchange contracts	-	-
Total	<u>62,857,867</u>	<u>24,175,372</u>

Sd/=
 Managing Director

Sd/=
 Director

Sd/=
 Director

Sd/=
 Director

