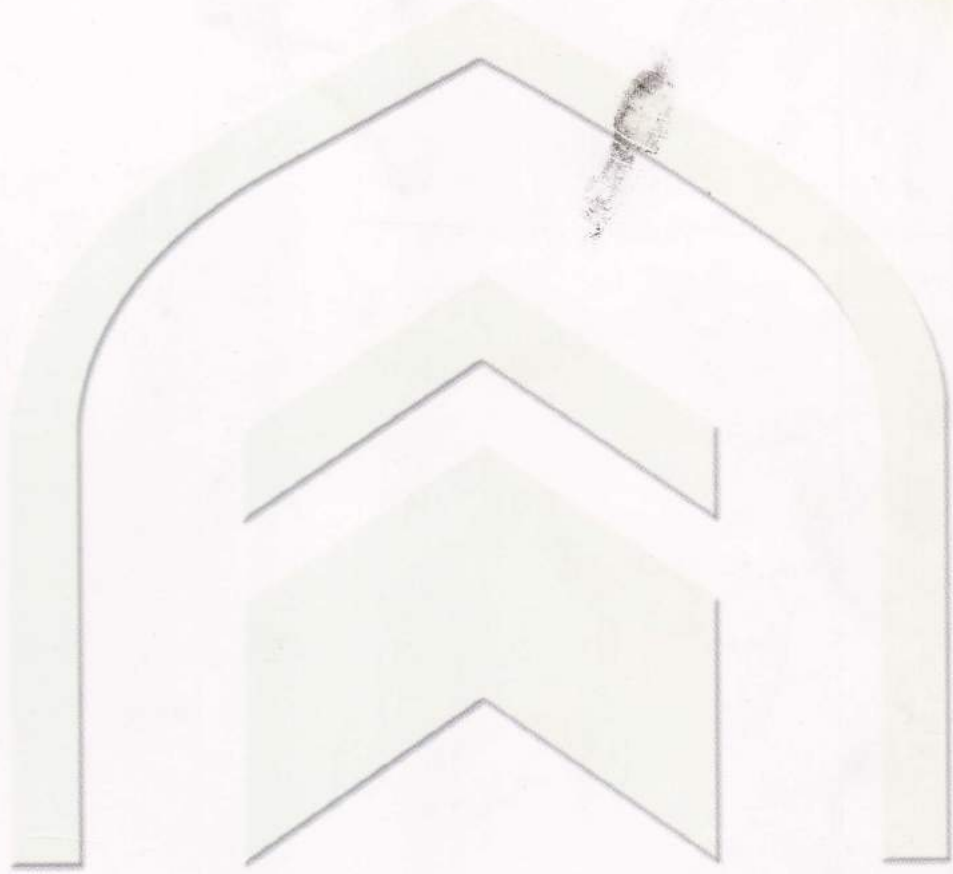


২০০৮

বার্ষিক প্রতিবেদন ২০০৮



AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED

العرفة اسلامى بنك لميتيد

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড



বার্ষিক প্রতিবেদন ২০০৮



AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED

العرفة اسلامي بنك لميتيد

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

শরীয়াহ ও আধুনিক ব্যাংকিং-এর এক অনন্য সমন্বয়

প্রধান কার্যালয় : রহমান ম্যানশন, ১৬১, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা - ১০০০

ফোন : ৯৫৬৮০০৭, ৯৫৬৭৮৮৫, ৭১২৩২৫৫-৭, ৯৫৬০১৯৮





আল্লাহ ব্যবসাকে করেছেন হালাল

এবং সুদকে করেছেন হারাম।

সূরা বাকারাহ, আয়াত-২৭৫।

সুদ সম্পর্কিত পবিত্র কুরআনের আয়াত

“যারা সুদ খায়, তারা সেই ব্যক্তির মতো দাঁড়াবে যাকে শয়তান তার স্পর্শ দ্বারা জ্ঞানশূন্য করে দিয়েছে। তাদের অবস্থা এরূপ হওয়ার কারণ, তারা বলে ব্যবসা তো সুদেরই মতো অথচ আল্লাহ ব্যবসাকে হালাল করেছেন আর সুদকে করেছেন হারাম। কাজেই যে ব্যক্তির নিকট তার রবের তরফ থেকে এই উপদেশ পৌঁছবে এবং ভবিষ্যতে এই সুদ খাওয়া হতে বিরত থাকবে সে আগে যা কিছু খেয়েছে তা তো খেয়েছেই, সে ব্যাপারটি সম্পূর্ণরূপে আল্লাহরই উপর সোপর্দ। আর যারা নির্দেশ পাওয়ার পরও এর পুনরাবৃত্তি করবে তারা নিশ্চিতরূপে জাহান্নামী, সেখানে তারা চিরকাল থাকবে।” (সুরা বাকারাহ-২৭৫)

“হে ঈমানদারগণ! আল্লাহকে ভয় করো, আর তোমাদের যে সুদ লোকদের নিকট পাওনা রয়েছে, তা ছেড়ে দাও, যদি বাস্তবিকই তোমরা ঈমানদার হয়ে থাকো।” (সুরা বাকারাহ-২৭৮)



সুদ সম্পর্কে মহানবী (সাঃ) এর হাদিস

- ❖ হযরত আব্দুল্লাহ ইবনে মাসউদ (রাঃ) বর্ণনা করেছেন- রাসুলুল্লাহ (সাঃ) সুদদাতা ও সুদগ্রহীতা উভয়ের উপর অভিশাপ (লা'নত) দিয়েছেন। (মুসলিম, আবু দাউদ, তিরমিযী, ইবনে মাজাহ)
- ❖ হযরত জাবির বিন আব্দুল্লাহ (রাঃ) বর্ণনা করেছেন রাসুলুল্লাহ (সাঃ) সুদদাতা, সুদগ্রহীতা, সুদের চুক্তিপত্রের লেখক ও সাক্ষী সকলের উপর অভিশাপ (লা'নত) দিয়েছেন এবং বলেছেন, তারা সকলে সমান অপরাধী। (মুসলিম শরীফ)
- ❖ হযরত আব্দুল্লাহ বিন আবু আওফা (রাঃ) বর্ণনা করেছেন রাসুলুল্লাহ (সাঃ) বলেছেন, সুদভিত্তিক মুদ্রা ব্যবসায়ীদের জাহান্নামের খবর পৌঁছে দিও। (তাবরানী)
- ❖ হযরত আব্দুল্লাহ ইবনে মাসউদ (রাঃ) বর্ণনা করেছেন রাসুলুল্লাহ (সাঃ) বলেছেন, সুদের ৭৩টি স্তর রয়েছে, তার মধ্যে সর্বাপেক্ষা নিম্নস্তরের অপরাধের পরিমাণ হলো মায়ের সাথে জেনায় (ব্যভিচারে) লিপ্ত হওয়া। (ইবনে মাজাহ, হাকেম)
- ❖ হযরত আবু হুরায়রা (রাঃ) বর্ণনা করেছেন রাসুলুল্লাহ (সাঃ) বলেছেন, 'তোমরা ৭টি নিশ্চিত ধ্বংসকারী বিষয় থেকে আত্মরক্ষা করবে। তার মধ্যে তৃতীয়টি হলো সুদ। (বুখারী, মুসলিম, আবু দাউদ, নাসায়ী)

সুদ সম্বন্ধে অন্যান্য ধর্ম ও বিজ্ঞানের বাণী

হযরত মুসা (আ:) এর দুটি কিতাব, যা ইহুদীদের ধর্মগ্রন্থ বলে বিবেচিত, সেগুলোতে সুদকে অবৈধ ঘোষণা করা হয়েছে। 'Exodus'-এর ২২তম স্তবকে বলা হয়েছে, 'তোমরা যদি আমার কোন গরীব লোককে টাকা ধার দাও, তবে তোমরা তার উত্তমর্গ মহাজন হবে না এবং তোমরা তার কাছ থেকে সুদ আদায় করবে না।'

অনুরূপভাবে ইহুদীদের দ্বিতীয় আরও একটি গ্রন্থ 'Deuteronomy'-এর ২৩তম স্তবকে বলা হয়েছে, 'তোমরা তোমাদের ভাইকে সুদে ধার দেবেনা -অর্থের উপর সুদ, খাদ্য সামগ্রীর উপর সুদ এবং যে কোন জিনিস যা ধার দেয়া হয় তার উপর সুদ।'

হিব্রু মতবাদকে মুসাই বা ইহুদী মতবাদ বলা হয়। হজরত মুসা (আঃ) প্রবর্তিত Commands বা আদেশবাণীই হিব্রু মতবাদের ভিত্তি। এতে অন্যান্য অর্থনৈতিক দিকের মধ্যে সুদ সম্পর্কিত স্পষ্ট নির্দেশ আছে।

হিন্দু মতবাদ মতে মহাজনী ব্যবসা বা সুদের ব্যবসা শুধু বৈশ্যদের একচেটিয়া ছিল। প্রাচীন অনুশাসনে সুদ সম্পূর্ণ নিষিদ্ধ ছিল। কিন্তু এই বিধান ছিল সম্পূর্ণভাবে ইহুদীদের জন্যে।

এক ইহুদী অন্য ইহুদীকে টাকা বা জিনিস ধার দিয়ে কোন রকম সুদ নিতে পারতেনা, কিন্তু ভিন্ন ধর্মাবলম্বী লোকদের নিকট ধার দিয়ে সুদ নেয়ার বিধান প্রচলিত ছিল।

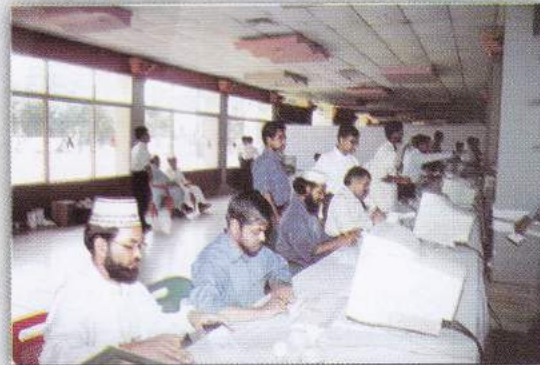
কোন কোন লেখক 'তালমুদ' গ্রন্থ হতে উদ্ধৃতি দিয়ে বলেন যে, কেবল ইহুদী নয়, যে কারো নিকট হতে সুদ নেয়া হিব্রু পয়গাম্বরগণ নিষিদ্ধ করে দিয়েছেন।

খ্রীষ্ট ধর্মের একেবারে শুরু থেকে সংস্কার আন্দোলনের অভ্যুত্থান এবং রোমে পোপের আওতাধীন চার্চ হতে অন্যান্য চার্চের বিভক্তিকাল পর্যন্ত সুদ নিষিদ্ধ ছিল। খ্রীষ্ট বলেছেন, "ধার দিতে চাইলে অতিরিক্ত কিছু আশা না করেই দাও।"

সূচিপত্র

নবম বার্ষিক সাধারণ সভা	৬
পরিচালক পর্ষদ	৭
শরীয়াহ কাউন্সিল	৮
নির্বাহী বৃন্দ	৯
কর্পোরেট তথ্য	১০
১০ম বার্ষিক সাধারণ সভার বিজ্ঞপ্তি	১১
পরিচালক পর্ষদের প্রতিবেদন	১২
এক নজরে ব্যাংকের চিত্র	২৫
শরীয়াহ কাউন্সিলের প্রতিবেদন	২৬
নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন	২৭
ব্যালেন্স শীট	২৮
লাভ লোকসান হিসাব	৩০
নগদ প্রবাহ বিবরণী	৩১
তারল্য বিবরণী	৩২
ইকুইটি পরিবর্তনের বিবরণী	৩৩
হিসাবের টীকা সমূহ	৩৪
স্থায়ী সম্পদের বিবরণী	৫৩
সাধারণ তথ্য	৫৪
শাখার তালিকা	৬০
প্রক্সি ফরম	৬৩

নবম বার্ষিক সাধারণ সভা



পরিচালক পর্ষদ

উদ্যোক্তা পরিচালক (গ্রুপ-এ)

আলহাজ্ব আব্দুল মালেক মোল্লা
চেয়ারম্যান

আলহাজ্ব মোঃ আনোয়ার হোসেন
ভাইস চেয়ারম্যান

আলহাজ্ব এ. জেড. এম. শামসুল আলম
আলহাজ্ব মোঃ হারুন-অর-রশীদ খান
আলহাজ্ব আহমেদ আলী
আলহাজ্ব নাজমুল আহসান খালেদ
আলহাজ্ব ডাঃ বাহাউদ্দিন মুহাম্মাদ ইউসুফ
আলহাজ্ব ডাঃ ডি. এম. আমানুল হক
আলহাজ্ব মুহাম্মাদ হারুন
আলহাজ্ব মোঃ বাদশা মিয়া
আলহাজ্ব হাফেজ মোঃ এনায়েত উল্যা
আলহাজ্ব কাজী মোঃ মফিজুর রহমান
আলহাজ্ব মীর আহমেদ সওদাগর
আলহাজ্ব মুহাম্মদ ইয়াহিয়া
আলহাজ্ব বদিউর রহমান
আলহাজ্ব মোঃ মাহতাবুর রহমান
আলহাজ্ব আব্দুল মোক্তাদির
আলহাজ্ব কাজী আবু কাউসার
আলহাজ্ব মোঃ ফজলুর রহমান
আলহাজ্ব আহাম্মদুল হক
আলহাজ্ব আবদুস সামাদ

শেয়ারহোল্ডার পরিচালক (গ্রুপ-বি)

আলহাজ্ব খন্দকার মেসবাহউদ্দিন আহমেদ
আলহাজ্ব মোঃ সিরাজ-উদ-দৌলা

এক্স-অফিসিও পরিচালক

আলহাজ্ব মোঃ ইউসুফ আলী হাওলাদার

কোম্পানি সচিব

সৈয়দ এমদাদুল হক

শরীয়াহ কাউন্সিল

১	মুফতী আব্দুর রহমান	চেয়ারম্যান	প্রতিষ্ঠাতা পরিচালক ইসলামিক রিসার্চ সেন্টার বসুন্ধরা, ঢাকা-১২১২	৮৮২৫০৯১ (অফিস) ০১৭১-৮০৩৪০৯ ০১৮৯-২৫৮৪৪১
২	মাওলানা মুহিউদ্দীন খান	সদস্য	সম্পাদক, মাসিক মদীনা ৩৮/২ বাংলাবাজার ঢাকা-১১০০।	৭১১৪৫৫৫ (অফিস) ৯৫৭১৩৪৮ (অফিস) ৭৪১২১৩০ (বাসা)
৩	মাওলানা ইউসুফ আব্দুল মজিদ	সদস্য	খতীব, তারা মসজিদ ৮নং আবুল খায়রাত রোড আরমানিটোলা, ঢাকা-১১০০।	৭৩১০৯৪৯ (বাসা) ০১৯-৩৬৪০১৮
৪	মাওলানা রুহুল আমীন খান	সদস্য	নির্বাহী সম্পাদক দৈনিক ইনকিলাব ২/১ আর কে মিশন রোড ঢাকা-১২০৩।	৭১২২৭৭১ (অফিস) ৭১২২৭৭৯ (অফিস) ০১৭২-৮৫৯৪৭৫ ০১১-৮১১৮৭৮
৫	মাওলানা রুহুল আমীন	সদস্য	আল আশরাফ জেনারেল হসপিটাল বাড়ী নং ১২, রোড নং ২১ সেক্টর ৪, উত্তরা, ঢাকা - ১২৩০	৮৯৫২৮৫১-২ (অফিস) ০১৭৩-০০৩৭৫৮ ০১৭১-০৩০৯১৫
৬	আলহাজ্ব আব্দুল মালেক মোল্লা	সদস্য	চেয়ারম্যান আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ ১৬১, মতিঝিল বা/এ ঢাকা - ১০০০।	৯৫৬৯৩৫৪ (অফিস) ৮৮১৩৭১৭ (বাসা) ৮৮৬২০৭৯ (বাসা)
৭	মোঃ মুখলেছুর রহমান	সদস্য সচিব	৪১/১, পুরানা পল্টন লাইন (৬ষ্ঠ তলা) ঢাকা-১০০০।	৯৫৬৫৯৬০ (অফিস) ৭১৬১৬৯৩ (অফিস) ৮৩১৮৪১৬ (বাসা) ০১৭২-১৪৯৯৮৬

বাংলাদেশ ব্যাংক এর লেটার অব ইনটেন্ড, বিসিডি (পি) ৭৪৪ (ক) ২৩২৩, তারিখ ৬/১২/১৯৯৪-এর প্রদত্ত শর্তানুযায়ী (ড) গঠিত।

নির্বাহীবৃন্দ

আলহাজ্ব মোঃ ইউসুফ আলী হাওলাদার
ব্যবস্থাপনা পরিচালক

মোঃ আব্দুস সামাদ শেখ
উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক

মোঃ আব্দুল মালেক
উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক

এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্ট
নজরুল ইসলাম খান
সৈয়দ এমদাদুল হক

সহকারী ভাইস প্রেসিডেন্ট
মোঃ মাহতাব হোসেন
হাদী ফেরদাউস আহমদ

সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট
এ.কে.এম. ফজলুল হক
এস. এ. এম. হাবিবুর রহমান
মোহাম্মদ গোলাম সারওয়ার
এ এন এম আব্দুস শহীদ
মোঃ আব্দুল গোফরান
মোঃ আনিছুর রহমান
মোঃ মোফাজ্জল হোসেন
মোঃ ওয়াহিদুর রহমান
মোঃ আব্দুল জলিল মিয়া

মোল্লা আলী আহমদ
এ.এইচ.এম. জাহাঙ্গীর আলম চৌধুরী
গাজী গোলাম মোস্তফা
মোঃ আনিছুর রহমান
মাহমুদুর রহমান মিয়া
মোহাম্মদ জিয়াউল করিম চৌধুরী
মোঃ ইলিয়াস মজুমদার
মোঃ মোশারফ হোসাইন খান
মোঃ ইসহাক

ভাইস প্রেসিডেন্ট
মোঃ আব্দুল মতিন
মোঃ আওকাত আলী
এ এইচ এম মুসা
মোঃ হজরত আলী মল্লিক
মোঃ এমদাদুল হক
মোঃ নাজির আহমদ চৌধুরী
মোঃ নুরুল আবসার
খন্দকার এনায়েত হোসেন
মোঃ মিজানুর রহমান
মোঃ আবুল কাশেম
মোঃ আতিকুর রহমান
মোঃ জিল্লুর রহমান

আনসার উদ্দিন আহমেদ
শেখ মাগফার উদ্দিন
মোঃ মাহবুবে রহমান
মোঃ আব্দুল ওয়াদুদ মল্লিক
মুহাম্মদ নুর আলী
এ এন এম মুফিদুল ইসলাম
মোঃ শাহাবুদ্দিন মোল্লা
মোঃ মমিনুল হক ভূঁইয়া
মোহাম্মদ আব্দুল মালেক
মোঃ মাহমুদুর রহমান
মোহাম্মদ নাদিম এসিএ
মোঃ আব্দুল খালেক

কর্পোরেট তথ্য ২০০৪

কোম্পানি সচিব
সৈয়দ এমদাদুল হক
এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্ট

নিরীক্ষক
হাওলাদার, ইউনুস এন্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস
৬৭ দিলকুশা বা/এ
ঢাকা-১০০০।

কে এম আলম, খালেক এন্ড কোং
চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস
৮৫ মতিঝিল বা/এ
ঢাকা-১০০০।

রেজিস্ট্রেশন এর তারিখ	১৮ জুন, ১৯৯৫
প্রথম শাখা উদ্বোধন	মতিঝিল শাখা, ঢাকা
উদ্বোধনের তারিখ	২৭ সেপ্টেম্বর, ১৯৯৫
অনুমোদিত মূলধন	১০০০.০০ মিলিয়ন টাকা
পরিশোধিত মূলধন	৫৮৬.৯৬ মিলিয়ন টাকা
মূলধনের দেশীয় অংশিদারিত্ব	১০০%
ইকুইটি	৯৫৭.২৬ মিলিয়ন টাকা
শাখার সংখ্যা	৪০ টি
আমানত	১০১০৮.২৮ মিলিয়ন টাকা
বিনিয়োগ	৮১৫০.১৬ মিলিয়ন টাকা
জনশক্তির সংখ্যা	৮০৩ জন
শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা	৫৩৭৯ জন

রেজিস্টার্ড অফিস
রহমান ম্যানশন
১৬১ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০

ফোন: পিএবিএক্স: ৯৫৬৮০০৭, ৯৫৬০১৯৮, ৯৫৬৭৮৮৫,
৯৫৬৭৮১৯, ৯৫৬৯৩৫৩, ৭১২৩২৫৫-৭

টেলেক্স: ৬৩২৪০৯ AIBMBJ
ফ্যাক্স: ৮৮০-২-৯৫৬৯৩৫১
কেবল: JHEELARAFAH
সুইফট: ALARBDDH
ওয়েবসাইট: www.al-arafah.com
ই-মেইল: alarafah@bangla.net

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড
প্রধান কার্যালয়, ১৬১, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।

১০ম বার্ষিক সাধারণ সভার বিজ্ঞপ্তি

এই মর্মে বিজ্ঞপ্তি প্রদান করা যাচ্ছে যে, আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড-এর দশম বার্ষিক সাধারণ সভা নিম্নলিখিত কার্যাবলী সম্পাদনকল্পে আগামী ২৫মে, ২০০৫ রোজ বুধবার সকাল ১১.০০ টায় দরবার হল, বিডিআর, পিলখানা, ঢাকায় অনুষ্ঠিত হবে।

আলোচ্যসূচীঃ

- ১। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের ব্যালেন্স শীট ও লাভ-লোকসান হিসাব, পরিচালক মন্ডলীর প্রতিবেদন ও নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন গ্রহণ, বিবেচনা ও অনুমোদন।
- ২। ২০০৪ সালের জন্য বোনাস শেয়ার হিসেবে লভ্যাংশ অনুমোদন।
- ৩। ব্যাংকের পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভার সমাপ্তি পর্যন্ত ২ জন নিরীক্ষক নিয়োগ এবং তাঁদের পারিশ্রমিক নির্ধারণ।
- ৪। ব্যাংকের পরিচালক পর্ষদের ১০/১০/০৪ তারিখে অনুষ্ঠিত ১১৬ তম নিয়মিত সভায় চেয়ারম্যান জনাব আব্দুল মালেক মোল্লা এর পরিবর্তে পরিচালক জনাব এ জেড এম শামসুল আলম কর্তৃক সভাপতিত্ব করার অনুমোদন।

ব্যাংকের সকল সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারকে উক্ত সভায় যথাসময়ে উপস্থিত হওয়ার জন্যে অনুরোধ করা যাচ্ছে।

বোর্ডের আদেশক্রমে

সৈয়দ এমদাদুল হক

এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্ট ও কোম্পানী সচিব

ফোনঃ ৭১১৩৬৯৪

তারিখ, ঢাকা
২৪ মার্চ, ২০০৫

দ্রষ্টব্যঃ

- ১। ব্যাংকের শেয়ার ট্রান্সফার রেজিস্টার ০৬/০৫/২০০৫ থেকে ২৫/০৫/২০০৫ (উভয় দিনসহ) পর্যন্ত বন্ধ থাকবে।
- ২। সাধারণ সভায় উপস্থিত ও ভোটদানের যোগ্য কোন শেয়ারহোল্ডার তাঁর পরিবর্তে সভায় উপস্থিত ও ভোটদানের জন্য একজনকে প্রক্সি মনোনীত করতে পারেন। প্রক্সি ফরম যথাযথভাবে পূরণ করে ৮/- মূল্যমানের রেভিনিউ স্ট্যাম্পসহ সভা আরম্ভ হওয়ার কমপক্ষে ৪৮ ঘন্টা পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন, (৫ম তলা), ১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০ এ অবশ্যই জমা দিতে হবে।
- ৩। সভায় বক্তব্য দানকারী/সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের কোনো প্রশ্ন থাকলে সভার ৭ দিন পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন (৫ম তলা), ১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০ এর বরাবরে পাঠানোর জন্য বিনীত অনুরোধ করা হচ্ছে।
- ৪। সভার দিন দুপুর ১২:০০ টার মধ্যে সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের নাম সংশ্লিষ্ট কাউন্টারে অবশ্যই নিবন্ধন করার জন্যে অনুরোধ করা হচ্ছে। দুপুর ১২:০০ টার পর নিবন্ধন কার্যক্রম বন্ধ থাকবে।

পরিচালক পর্ষদের প্রতিবেদন

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহিম।

সমস্ত প্রশংসা নিখিল জাহানের মালিক আল্লাহ তায়ালায় জন্যে। শান্তি ও কৃপা বর্ষিত হোক রাসূল মুহাম্মদ (সাঃ), তাঁর বংশধর ও সাহাবীগণের উপর।

আসসালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহ

সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

পরিচালক পর্ষদ আনন্দের সাথে দশম বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদেরকে খোশ আমদেদ জানাচ্ছে এবং ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৪ তারিখে সমাপ্ত বছরের আর্থিক বিবরণীসহ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সম্মুখে উপস্থাপন করছে।

অর্থনীতির গতি প্রকৃতি

বিশ্ব অর্থনীতি

তেলের অব্যাহত মূল্য বৃদ্ধি এবং বিশ্ব রাজনৈতিক অঙ্গন অস্থিতিশীল থাকা স্বত্বেও ২০০৪ সালে বিশ্ব উৎপাদন এবং বাণিজ্যের প্রবৃদ্ধি ছিলো ধনাত্মক। “ওয়ার্ল্ড ইকোনোমিক সিচুয়েশন এন্ড প্রসপেক্ট ২০০৫” শীর্ষক রিপোর্টে ২০০৪ সালে বিশ্ব উৎপাদন প্রবৃদ্ধি শতকরা ৪ ভাগ হয়েছে বলে উল্লেখ করা হয়েছে যা ২০০৩ সালে ছিল ২.৮ ভাগ এবং ২০০২ সালে ছিল শতকরা ১.৯ ভাগ। রিপোর্টে বিশ্ব বাণিজ্যের প্রবৃদ্ধি দেখানো হয়েছে শতকরা ১০.৬০ ভাগ যা ২০০৩ সালে ছিল ৬.২ ভাগ। আলোচ্য বছর উন্নত বিশ্বের উৎপাদন প্রবৃদ্ধিতে মিশ্র অবস্থা লক্ষ্য করা যায়। এ সময়ে যেখানে জাপানের উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ঘটেছে ৩.৭ শতাংশ এবং যুক্তরাষ্ট্রের প্রবৃদ্ধি ঘটেছে ৪.২০ শতাংশ সেখানে ইউরোপীয় ইউনিয়নভুক্ত ১০টি দেশের উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ছিল প্রায় ৫ শতাংশের কাছাকাছি। উৎপাদন প্রবৃদ্ধিতে সবচেয়ে এগিয়ে রয়েছে পূর্ব এশিয়ার অন্তর্ভুক্ত দেশ সমূহের অর্থনীতি। ২০০৪ সালে পূর্ব এশিয়ার দেশ সমূহের উৎপাদন প্রবৃদ্ধি হয়েছে শতকরা ৭.৫ ভাগেরও বেশি। ২০০৪ সালে অস্বাভাবিক উৎপাদন এবং বাণিজ্য প্রবৃদ্ধির কারণে ২০০৫ সালে বিশ্ব অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে কিছুটা স্থবিরতা আসতে পারে। তবে দেশীয় চাহিদা সম্প্রসারণ, বাহ্যিক পরিবেশের উন্নয়ন এবং আন্তঃ আঞ্চলিক বাণিজ্য সহযোগিতা বৃদ্ধি পাওয়ায় এশিয়া ও প্রশান্ত-মহাসাগরীয় অঞ্চলের উন্নয়নশীল দেশ সমূহের অর্থনীতিতে প্রবৃদ্ধির হার পূর্বের পরিমাণে স্থির থাকতে পারে বলে প্রাক্কলন করা হয়েছে। অজালালীর মূল্যের ক্রমহ্রাসমান প্রবনতা মুদ্রাস্ফীতির হারকে ২০০৫ সালে বেশ খানিকটা নিম্নমুখী করে দেবে। তবে তেলের মূল্যের ওঠানামা বিশ্বের শক্তিশালী অর্থনীতির দেশ সমূহের জন্য উদ্বেগ বয়ে নিয়ে আসবে।

বাংলাদেশের অর্থনীতি

মোট দেশজ উৎপাদনের প্রধান নিয়ামক কৃষি, শিল্প এবং সেবা খাত সমূহের মধ্যে কেবল কৃষি খাতেই উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ছিল পূর্ববর্তী বছরের তুলনায় কিছুটা কম। শস্য ও হার্টিকালচার খাতে উৎপাদন কম হওয়ায় কৃষি উৎপাদন প্রবৃদ্ধি পূর্ববর্তী বছরের শতকরা ৩.১ ভাগ থেকে হ্রাস পেয়ে শতকরা ২.৭ ভাগে দাঁড়ায়। শিল্প এবং সেবা খাতের উচ্চতর প্রবৃদ্ধির ফলে প্রকৃত মোট দেশজ উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ২০০৪ অর্থ বছরে ৫.৫ শতাংশ হয়েছে যা পূর্ববর্তী অর্থ বছরে ছিল ৫.৩ শতাংশ।

২০০৪ অর্থ বছরে বৈদেশিক বাণিজ্যে আশানুরূপ প্রবৃদ্ধি ঘটেছে। এ সময়ে রপ্তানী আয় বেড়েছে শতকরা ১৫.৯ ভাগ আমদানী ব্যয় বেড়েছে ১২.৪ ভাগ এবং বিদেশে অবস্থানরত বাংলাদেশী কর্তৃক অর্থ প্রেরণের পরিমাণ বেড়েছে শতকরা ৯.৭০ ভাগ যা বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভকে সমৃদ্ধ করেছে। আলোচ্য অর্থ বছরে মুদ্রাস্ফীতির হার ছিল ৬ শতাংশেরও বেশি কিন্তু মুদ্রাস্ফীতির এই উচ্চ হার সামগ্রিকভাবে অর্থনীতির উপর নেতিবাচক প্রভাব ফেলেনি।

কৃষি

সামগ্রিকভাবে আলোচ্য অর্থ বছরে কৃষি উৎপাদনের প্রবৃদ্ধি ছিল বিগত অর্থ বছরের তুলনায় কিছুটা কম। ২০০৪ অর্থ বছরে খাদ্য শস্যের উৎপাদনে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ১.৭%। বিগত অর্থ বছরে যা ছিল ২.৯%। প্রধান খাদ্য শস্য আমনের উৎপাদন ভাল হলেও প্রতিকূল আবহাওয়া বীজ ও সেচের পর্যাপ্ত সুবিধা না পাওয়ায় আউষ এবং বোরোর উৎপাদন আশানুরূপ হয়নি। দক্ষিণ পূর্ব এশিয়ায় বার্ডফ্লুর প্রভাবে বিগত অর্থ বছরে পোল্ট্রি শিল্পে ধস নামলেও আলোচ্য অর্থ বছরে এ খাতে প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ৪.৫ ভাগ। মৎস্য, বনজ এবং পশু সম্পদ খাতেও এ বছর উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি সাধিত হয়েছে।

শিল্প

আলোচ্য অর্থ বছরে মোট দেশজ উৎপাদনে শিল্পের অবদান ছিলো শতকরা ২৭.৮০ ভাগ। রপ্তানীমুখী পণ্যের উৎপাদনে উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি, নির্মাণ শিল্পের প্রসার, ক্ষুদ্র ও কুটির শিল্পের বৈদেশিক চাহিদা বৃদ্ধি এবং শিল্পজাত পণ্যের অভ্যন্তরীণ বাজার সম্প্রসারণ শিল্পখাতের এই প্রবৃদ্ধিকে ত্বরান্বিত করেছে। ২০০৩ অর্থবছরে শিল্পখাতে প্রবৃদ্ধি ছিল শতকরা ৭.৩ ভাগ যা চলতি অর্থ বছরে ৭.৭ ভাগে এসে দাঁড়িয়েছে।

তৈরি পোষাক, বয়ন শিল্প, টেক্সটাইল, চামড়া শিল্প, তামাক, ঔষধ, সিরামিক প্রভৃতি খাতে আলোচ্য অর্থ বছরে উল্লেখযোগ্য প্রবৃদ্ধি সাধিত হয়েছে।

সেবা

মোট দেশজ উৎপাদনে সেবা খাতের অবদান আলোচ্য অর্থ বছরে ছিল শতকরা ৪৯.৪ ভাগ। আমদানী রপ্তানী বৃদ্ধি এবং শিল্প খাতের ব্যাপক সম্ভাবনা পাইকারী ও খুচরা কারবার, হোটেল ও রেস্তোরাঁ ব্যবসা, পরিবহন, গুদামজাতকরণ প্রতিটি খাতেই এই প্রবৃদ্ধি অর্জনের ক্ষেত্রে ধনাত্মক প্রভাব বিস্তার করেছে। শিক্ষা, স্বাস্থ্য প্রভৃতি খাতে ব্যাপক সরকারী ব্যয় সেবা খাতের প্রবৃদ্ধিতে সরাসরি অবদান রেখেছে। আর্থিক খাত বিশেষ করে বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংক সমূহের উচ্চতর মুনাফা অর্জন সেবা খাতে ২০০৩ অর্থ বছরের ৫.৪% প্রবৃদ্ধির স্থলে ২০০৪ অর্থ বছরের জন্য ৫.৭% প্রবৃদ্ধি বয়ে এনেছে।

আমদানী রপ্তানী ও রেমিট্যান্স

২০০৪ অর্থ বছরে সবচেয়ে বেশি প্রবৃদ্ধি সাধিত হয়েছে বৈদেশিক বাণিজ্যে। আমদানী রপ্তানী ও রেমিট্যান্স সবগুলো খাতেই প্রবৃদ্ধি ছিল উল্লেখ করার মতো। বিগত অর্থ বছরে দেশের রপ্তানী আয় ছিল ৬.৪৯ বিলিয়ন মার্কিন ডলার, আলোচ্য অর্থ বছরে তা দাঁড়িয়েছে ৭.৫০ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে। প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ১৫.৪০ ভাগ। একইভাবে আমদানী ব্যয় ২০০৩ অর্থ বছরে ছিল ৮.৭০ বিলিয়ন মার্কিন ডলার ২০০৪ সালে তা বৃদ্ধি পেয়ে ৯.৮০ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে দাঁড়িয়েছে। এ ক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ১২.৬০ ভাগ। এছাড়া বিগত অর্থ বছরে প্রবাসী বাংলাদেশী কর্তৃক বৈদেশিক মুদ্রা প্রেরণের পরিমাণ ছিল ৩.১ বিলিয়ন মার্কিন ডলার, ২০০৪ অর্থ বছরে তা বেড়ে ৩.৪০ বিলিয়ন মার্কিন ডলারে উন্নীত হয়েছে। প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ৯.৭ ভাগ।

মুদ্রাস্ফীতি

২০০১ সালে মুদ্রাস্ফীতির হার ছিল ১.৬% (গত ২০ বছরের মধ্যে সর্বনিম্ন পর্যায়ে) ২০০২ সালে তা বেড়ে দাঁড়ায় ২.৪% এ। বিগত বছর অর্থাৎ ২০০৩ সালের ডিসেম্বর মাসে গড় মুদ্রাস্ফীতির হার ছিল ৫.৩৬ ভাগ। দ্রব্য সামগ্রীর অব্যাহত মূল্য বৃদ্ধি গড় মুদ্রাস্ফীতিকে ২০০৪ সালের ডিসেম্বর নাগাদ ৬.১% এ টেনে নিয়ে যায়। বছরের মাঝামাঝি সময়ে এই হার ছিল ৫.৮৩%।

বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ

২০০৩ সালের ডিসেম্বরের শেষে বাংলাদেশ ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার মজুদের পরিমাণ ছিল ২৬২৪.১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০০৪ সালের শেষে এই রিজার্ভের পরিমাণ বেড়ে দাঁড়ায় ৩২২২.৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলারে। অর্থাৎ ১ বছরে বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বেড়েছে ৫৯৮.৫০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ২২.৮১ ভাগ।

বাংলাদেশের অর্থনীতি - নিকট ভবিষ্যৎ সম্ভাবনা

‘এশিয়ান ডেভেলপমেন্ট আউটলুক ২০০৫’ এ প্রাকৃতিক দুর্যোগ, কোটা প্রথা উঠে যাওয়া, জ্বালানীর মূল্য বৃদ্ধি এবং সংঘাতময় রাজনীতি বাংলাদেশের অর্থনীতির জন্য ঝুঁকির কারণ হিসাবে উল্লেখ করলেও ২০০৫ অর্থ বছরের জন্য মোট দেশজ উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ৫.৩ শতাংশ অর্জনের আভাস দেয়া হয়েছে। এ সময় শিল্প প্রবৃদ্ধি দাঁড়াবে ৭.৮ শতাংশ এবং রপ্তানী বাড়বে ১৫ শতাংশ। বেসরকারী ব্যাংক গুলোর সাফল্য সহ বিভিন্ন খাতে ইতিবাচক ধারার ফলে সেবা খাতে প্রবৃদ্ধিও হবে উৎসাহ ব্যঞ্জক যা ৬ শতাংশ ছাড়িয়ে যেতে পারে।

ম্যাক্রো অর্থনীতির স্থিতিশীলতা বজায় রাখা, অভ্যন্তরীণ রাজস্ব সংগ্রহ বৃদ্ধি, সুশাসন প্রতিষ্ঠা এবং অবকাঠামোগত উন্নয়ন ত্বরান্বিত করতে পারলে বাংলাদেশের অর্থনীতির নিকট ভবিষ্যৎ সম্ভাবনা অত্যন্ত আশা ব্যঞ্জক বলে ‘এশিয়ান ডেভেলপমেন্ট আউটলুক ২০০৫’ এর রিপোর্টে উল্লেখ করা হয়েছে।

ব্যাংকিং সেক্টর

দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংকিং খাত মূল চালিকাশক্তি। বিনিয়োগ বৃদ্ধি, কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি তথা জাতীয় প্রবৃদ্ধির উচ্চ হার অর্জনে ব্যাংকিং খাতের ভূমিকা খুবই গুরুত্বপূর্ণ। ৪টি রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংক, ৫টি বিশেষায়িত ব্যাংক, ৩০টি বেসরকারী ব্যাংক ও ১০টি বিদেশী ব্যাংক সহ মোট ৪৯টি ব্যাংক দেশে কর্মরত রয়েছে। প্রায় ১৩১৭৩২ কোটি টাকা আমানত, ১০৩৬৮৪ কোটি টাকা ঋণ ও অগ্রীম, ৩ কোটি আমানতকরী ও ৭৬ লক্ষ ঋণগ্রহীতার সমন্বয়ে আমাদের ব্যাংকিং খাত গঠিত। উন্নয়ন কর্মকাণ্ডে ব্যাংকিং খাতের অধিকতর এবং কার্যকর ভূমিকা পালনের নিশ্চয়তা বিধানের লক্ষ্যে সাম্প্রতিককালে ব্যাপক সংস্কার কর্মসূচী গ্রহণ ও বাস্তবায়ন করা হয়েছে। এসব কর্মসূচীর মধ্যে আলোচ্য বছরে গৃহীত উল্লেখযোগ্য সংস্কার সমূহ নিম্নরূপঃ

ক) ক্ষুদ্র শিল্পের উন্নয়ন এবং প্রসার ঘটিয়ে কর্মসংস্থানের ব্যাপক সুযোগ সৃষ্টির উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক একশত কোটি টাকার এক বিশেষ তহবিল গঠন করেছে যা বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং বিভিন্ন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে ক্ষুদ্র শিল্পদ্যোক্তাদের মাঝে ঋণ হিসেবে বিতরণ করা হবে।

খ) প্রিমিয়ামে আইপিও কিংবা রাইট শেয়ার ছাড়ার ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রসপেক্টাসে ক্রেডিট রেটিং রিপোর্ট অন্তর্ভুক্তি করণ বাধ্যতামূলক করা হয়েছে। বিনিয়োগ কারীদের নিকট ব্যাংকিং সেক্টরকে অধিকতর স্বচ্ছ এবং নিরাপদ রাখতে এই পদক্ষেপ নেয়া হয়েছে।

গ) মুনাফা হার নির্ধারণে স্বচ্ছতা এবং সহজ বোধগম্যতা আনয়নের উদ্দেশ্যে বাণিজ্যিক ব্যাংক সমূহকে এমন একটি হার নির্ধারণ করতে হবে যার একটা সর্বোচ্চ এবং সর্বনিম্ন সীমা উল্লেখ থাকবে।

ঘ) সকল প্রকার রপ্তানীর ক্ষেত্রে মুনাফা হার পূর্বের শতকরা ৮-১০ ভাগ থেকে কমিয়ে শতকরা ৭ ভাগে পুনঃ নির্ধারণ করা হয়েছে।

ঙ) গুরু কর্তৃপক্ষের নিকট পূর্ব ঘোষণা ছাড়া সর্বোচ্চ ৫০০০ মার্কিন ডলার পর্যন্ত - বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয় করা যাবে। ইতিপূর্বে এই পরিমাণ ছিল ৩০০০ মার্কিন ডলার।

চ) এ বছরই বাংলাদেশ ব্যাংক ইসলামী ব্যাংক সমূহের জন্য মুদারাবা বন্ড বাজারে ছেড়েছে। যে কোন ব্যক্তি ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান এই বন্ড ক্রয় করতে পারবে। ইসলামী ব্যাংক সমূহের অলস তহবিলের যথাযথ ব্যবহার এবং তারল্য সংকট মোকাবেলার উদ্দেশ্যেই এই বন্ড বাজারে ছাড়া হয়েছে।

ছ) আলোচ্য বছর বাংলাদেশ ব্যাংক সেকেন্ডারী মার্কেটে ১.০০ লক্ষ টাকা মূল্যমানের ৫ বছর এবং ১০ বছর মেয়াদী দুটি গভঃ সিকিউরিটি বন্ড ইস্যু করেছে।

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

ইহলৌকিক ও পারলৌকিক জীবনের সর্বাঙ্গীন সফলতাই ইসলামী জীবন ব্যবস্থার মূল লক্ষ্য। মানব জীবনের প্রতিটি ক্ষেত্রে আল কুরআন এবং রাসূলে পাক (সাঃ) এর জীবনাদর্শ অবশ্যই অনুকরণীয় এবং অনুসরণীয়। এ লক্ষ্যকে সামনে রেখে কুরআন ও সুন্নাহর ভিত্তিতে বাংলাদেশে ইসলামী ব্যাংকিং ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার দৃঢ় প্রত্যয় নিয়ে ১৯৯৫ সালের ১৪ই জুন আল আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ একটি পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী রূপে নিবন্ধিত হয়। পরবর্তীতে একই বছর ২৭শে সেপ্টেম্বর এই ব্যাংকের আনুষ্ঠানিক উদ্বোধন করা হয়। ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ১০০০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ২০০৪ সাল পর্যন্ত পরিশোধিত মূলধন ৫৮৬.৯৬ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। দেশের কতিপয় স্বনামধন্য ধর্মপ্রাণ ব্যবসায়ী এবং ইসলামী ব্যক্তিত্ব এই ব্যাংকের উদ্যোক্তা ও পরিচালক। পরিশোধিত মূলধনের পুরোটাই স্থানীয় মালিকানায় অর্থাৎ ১০০% মালিকানা দেশীয় শেয়ারহোল্ডারগণের।

ব্যাংক তার গতিশীল কর্মকাণ্ডের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখতে দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। এ পর্যন্ত সারাদেশে ৪০টি শাখা স্থাপনের মাধ্যমে ব্যাংক দেশের আপামর জন সাধারণের আর্থ সামাজিক উন্নতির ক্ষেত্রে ইতিবাচক ভূমিকা রাখতে সক্ষম হয়েছে।

৩১ ডিসেম্বর ২০০৪ তারিখে ব্যাংকের মোট ইকুইটির পরিমাণ ছিল ১০৪.২৭ কোটি টাকা। একই তারিখে ব্যাংকে মোট জনশক্তি ছিল ৮০৩ জন এবং শেয়ার হোল্ডারগণের সংখ্যা ছিল মোট ৫৩৭৯ জন।



ব্যাংকের অর্থায়নে পরিচালিত একটি রপ্তানীমুখী পোষাকশিল্প প্রতিষ্ঠান

আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ-এর অনন্য বৈশিষ্ট্য

- ☆ ব্যাংকের সকল কার্যক্রম থেকে সুদের লেনদেন নিষিদ্ধ করে কুরআন ও সুন্নাহর আলোকে ব্যবসা পরিচালনা করা।
- ☆ ইসলামী শরীয়াহ অনুমোদিত বিভিন্ন পদ্ধতি বা (MODE) এর মাধ্যমে ব্যাংকের বিনিয়োগ কার্যক্রম পরিচালিত করা।
- ☆ কল্যানমুখী ব্যাংকিং ব্যবস্থার প্রবর্তনের মাধ্যমে মানব সম্পদ উন্নয়ন ও বেকার যুবকদের কর্ম সংস্থানে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করা।
- ☆ সমাজ তথা সামগ্রিকভাবে দেশের প্রয়োজনে ব্যাংক বিভিন্ন হালাল ব্যবসায় অর্থায়ন করে, কর্মসংস্থান সৃষ্টিতে সহায়ক কর্মকাণ্ডে অংশগ্রহণ করে এবং সরকার কর্তৃক গৃহীত বিভিন্ন উন্নয়ন কর্মকাণ্ডে অংশগ্রহণের মাধ্যমে অবকাঠামোগত উন্নয়নে অবদান রাখছে।
- ☆ সামাজিক সুবিচার এবং সম্পদের সুযম বন্টনের মাধ্যমে ব্যাংক একটি কল্যাণমুখী অর্থনৈতিক ব্যবস্থা প্রবর্তনে অঙ্গীকারাবদ্ধ। ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রমের মাধ্যমে অনুন্নত গ্রামীণ এলাকার আর্থ সামাজিক উন্নয়নেও ব্যাংক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।
- ☆ আমানতকারীগণ ব্যাংকের বিনিয়োগকৃত আয়ের অংশীদার। তাই বিনিয়োগ থেকে প্রাপ্ত মুনাফার শতকরা ৭০ ভাগ ব্যাংকের সকল মুদারাবা জমাকারীদের মধ্যে বন্টন করা।
- ☆ ব্যাংকের সকল কর্মচারী ও কর্মকর্তার মধ্যে ইসলামী মূল্যবোধ সৃষ্টির মাধ্যমে গ্রাহকদের জন্য উন্নত সেবা নিশ্চিত করা।
- ☆ অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের পাশাপাশি জনকল্যাণকর কর্মকাণ্ডে অংশ গ্রহণ আল-আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা ও গন গ্রন্থাগার পরিচালনা এ সকল কার্যক্রমের মধ্যে অন্যতম।

শরীয়াহ কাউন্সিলের কার্যক্রম-২০০৪

আলহামদুলিল্লাহ। ব্যাংকের যাবতীয় কার্যক্রম ইসলামী শরীয়াহ মোতাবেক তথা কুরআন সুন্নাহ ইজমা ও ইজতেহাদের ভিত্তিতে পরিচালিত হচ্ছে কিনা তা সুনিশ্চিত করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের দিকনির্দেশনা অনুযায়ী ফিকহুল মুয়ামিলাত (ইসলামী বাণিজ্যিক আইন) বিষয়ে বিশেষজ্ঞ ৭জন সদস্য নিয়ে শরীয়াহ কাউন্সিল গঠিত। আল্লাহ সুবহানাহ্ ওয়া তায়ালা অশেষ মেহেরবানীতে ব্যাংকের যাবতীয় কার্যক্রম শরীয়াহ সম্মতভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে শরীয়াহ কাউন্সিল আলোচ্য বছরে উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রাখতে সক্ষম হয়েছে। শরীয়াহ কাউন্সিলের সম্মানিত সদস্যগণ ২০০৪ সালে ১২টি সভায় মিলিত হয়ে বোর্ড ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়গুলোসহ ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যাবলী পর্যালোচনাপূর্বক সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষকে শরীয়াহ সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় পরামর্শ ও দিক নির্দেশনা প্রদান করেছেন। সভাসমূহে শরীয়াহ পরিপালন ও গ্রাহক সেবার মান বৃদ্ধি করণে সর্বাত্মক প্রচেষ্টা চালাতে সংশ্লিষ্ট সকলকে পরামর্শ দেয়া হয়।

ব্যাংকের শাখাসমূহে দৈনন্দিন কার্যক্রম শরীয়াহ নীতিমালা অনুযায়ী পরিচালিত হচ্ছে কি না তা পর্যবেক্ষন ও প্রয়োজনীয় দিক নির্দেশনা প্রদানের লক্ষ্যে কাউন্সিলের মুরাক্বিবগণ আলোচ্য বছরে ব্যাংকের ৪০টি শাখার মধ্যে সবকটি শাখা পরিদর্শন করে কাউন্সিলে বিস্তারিত রিপোর্ট পেশ করেন। এছাড়াও ব্যাংকিং কার্যক্রমে শরীয়াহ নীতিমালা যথাযথভাবে বাস্তবায়নে তারা শাখা সমূহ পরিদর্শন করে শরীয়াহ সংশ্লিষ্ট যে ক্রটি বিচ্যুতি চিহ্নিত করেন তা সংশোধনের জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষসহ সংশ্লিষ্ট শাখাসমূহকেও পরামর্শ প্রদান করা হয়েছে।

আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক শরীয়াহ কাউন্সিল সচিবালয়ে কুরআন, হাদীস, ফিকহ, ইসলামী অর্থনীতি ও ইসলামী ব্যাংকিং বিষয়ে প্রায় অর্ধ সহস্র মৌলিক ও প্রামাণ্য গ্রন্থের একটি সমৃদ্ধ লাইব্রেরী রয়েছে। শরীয়াহ কাউন্সিলের সম্মানিত সদস্য ও মুরাক্বিবগণ এসব বই থেকে তথ্য ও উপাত্ত সংগ্রহ করে শরীয়াহ নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক পরিচালনায় দিক নির্দেশনা দিয়ে থাকেন।

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ 'সেন্ট্রাল শরীয়াহ বোর্ড ফর ইসলামিক ব্যাংক অব বাংলাদেশ' এর সদস্য ব্যাংক এবং এ ব্যাংকের শরীয়াহ কাউন্সিলের চেয়ারম্যান ও সদস্য সচিব পদাধিকার বলে উক্ত সংস্থার সদস্য। তাঁরা যথাক্রমে সেন্ট্রাল শরীয়াহ বোর্ডের ভাইস চেয়ারম্যান ও সেক্রেটারী জেনারেলের দায়িত্বপ্রাপ্ত হয়ে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংকের সম্মান ও গৌরবজনক প্রতিনিধিত্ব করে আসছেন। বাংলাদেশের ইসলামী ব্যাংক সমূহের মধ্যে ভ্রাতৃত্ব ও সৌহার্দপূর্ণ সম্পর্ক স্থাপন, পারস্পরিক সহযোগিতা বৃদ্ধিকরণ এবং শরীয়াহ সংক্রান্ত মান উন্নয়নে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংকের শরীয়াহ কাউন্সিল সেন্ট্রাল শরীয়াহ বোর্ডের মাধ্যমে সক্রিয় ভূমিকা পালন করছেন।

পুঁজি বাজারে অবস্থান

১৯৯৮ সালে ঢাকা এবং চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত হওয়ার পর পুঁজি বাজারে ব্যাংকের শেয়ার বরাবরই শক্ত অবস্থানে ছিলো। ২০০৪ সালে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জে অত্র ব্যাংকের ১০০০ টাকা অবহিত মূল্যের শেয়ার সর্বোচ্চ ৩৫৭৮ টাকায় কেনা বেচা হয়েছে। ২০০৪ সালের জানুয়ারী থেকে ডিসেম্বর পর্যন্ত প্রতিমাসের শেষ কর্ম দিবসে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ এ ব্যাংকের শেয়ারের বাজার মূল্যের একটি পরিসংখ্যান নিম্নে প্রদত্ত হলো :

মাস	উদ্বোধনী দর	সর্বোচ্চ	সর্বনিম্ন	সর্বশেষ	মাসের সর্বোচ্চ	মাসের সর্বনিম্ন
জানুয়ারী	১,৬৬৩.৫০	১,৬৬৭.০০	১,৬৬৩.০০	১,৬৬৪.৫০	১,৬৬৯.৫০	১,৫৯৫.০০
ফেব্রুয়ারী	১,৬৮৫.০০	১,৬৮৭.৫০	১,৬৮০.০০	১,৬৮২.০০	১,৬৯৫.০০	১,৬৫৫.০০
মার্চ	১,৭০০.০০	১,৭০০.০০	১,৬৭০.০০	১,৬৭০.৫০	১,৭৬৯.৭৫	১,৬৭০.০০
এপ্রিল	১,৭৩১.২৫	১,৭৩১.২৫	১,৭৩১.২৫	১,৭৩১.২৫	১,৮৫৪.৫০	১,৬৭০.০০
মে	১,৮৮০.০০	১,৯০০.০০	১,৮৮০.০০	১,৮৯৪.৭৫	১,৯০০.০০	১,৬৩১.৫০
জুন	১,৮৬৮.০০	১,৮৯৮.০০	১,৮৬৮.০০	১,৮৮৮.০০	১,৯১৫.০০	১,৭৭৯.০০
জুলাই	১,৯৬৯.০০	১,৯৭০.০০	১,৯৫০.০০	১,৯৫৭.২৫	১,৯৭০.০০	১,৮৫০.০০
আগস্ট	২,৩৫৫.০০	২,৩৭০.০০	২,৩৪০.০০	২,৩৬৫.৭৫	২,৩৯৪.৫০	১,৯৬০.০০
সেপ্টেম্বর	২,৫২০.০০	২,৫২০.০০	২,৫০৫.০০	২,৫১০.৫০	২,৬০০.০০	২,৩১৫.০০
অক্টোবর	২,৭৯৫.০০	২,৮০৫.০০	২,৭২৬.০০	২,৭৭৪.০০	৩,০২৫.০০	২,৫০০.০০
নভেম্বর	৩,৪৬০.০০	৩,৪৬০.০০	৩,৩৪১.০০	৩,৪৩১.২৫	৩,৫৭৮.০০	২,৮০০.০০
ডিসেম্বর	৩,২৩৩.৭৫	৩,২৪০.০০	৩,২১০.০০	৩,২২৯.২৫	৩,৪১০.০০	৩,৩০০.০০

শেয়ার লেনদেন কার্যক্রম সিডিএস এর অন্তর্ভুক্তিকরণ

সিডিএস বা সেন্ট্রাল ডিপোজিটরি সিস্টেমের আওতায় কোম্পানির শেয়ার স্টক এক্সচেঞ্জগুলোতে লেনদেন হওয়ার পর শেয়ার হস্তান্তর প্রক্রিয়া সার্টিফিকেটের পরিবর্তে ইলেকট্রনিক বুক এন্ট্রির মাধ্যমে সম্পন্ন হয়। ফলে দ্রুত শেয়ার ট্রান্সফার, সেটেলমেন্ট এবং ডেলিভারি নিশ্চিত হয়। স্বল্প সময়ের মধ্যে ক্যাশ ডিভিডেন্ট বা বোনাস শেয়ার ইস্যু সম্ভব হয় এবং জাল জালিয়াতি, হারানো, ডুপ্লিকেট ইস্যু, রি-ইস্যু, ক্ষয়ক্ষতি প্রভৃতির হাত থেকে শেয়ার সার্টিফিকেট রক্ষা করা সম্ভব হয়। ২০০৩ সালের জুলাই মাসে ব্যাংক ১০ লক্ষ টাকা মূল্যমানের দুটি উদ্যোক্তা শেয়ার ক্রয় করে সিডিবিএল এর স্পন্সরশীপ গ্রহণ করেছে।

অগ্রগতি পর্যালোচনা

বছর শেষে ব্যাংকে আমানতকারীর সংখ্যা দাঁড়িয়েছে ১৭১৭৬৬ জনে। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৪ তারিখ পর্যন্ত তাদের নিকট থেকে আমানত সংগ্রহ করা হয়েছে মোট ১০১০৮.২৮ মিলিয়ন টাকা। মোট ৯৭০৭ জন বিনিয়োগ গ্রহীতার নিকট একই সময়ে বিনিয়োগ করা হয়েছে ৮১৫০.১৬ মিলিয়ন টাকা। আলোচ্য বছরে ব্যাংকের মোট আয় হয়েছে ১১২০.৮৫ মিলিয়ন টাকা এবং ব্যয় হয়েছে ৭৭১.৯৬ মিলিয়ন টাকা। বছর শেষে সঞ্চিতি ও করপূর্ব মুনাফার পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৩৪৮.৮৯ মিলিয়ন টাকায়। এই মুনাফা বিগত বছরের ৩০৬.৩৪ মিলিয়ন টাকার তুলনায় শতকরা ১৩.৮৯ ভাগ বেশি।

মূলধন

ব্যাংক কোম্পানী আইন ২০০৩ সংশোধন পূর্বক ব্যাংকের মূলধন চলতি বছর মার্চ মাসের মধ্যে ১০০ কোটি টাকায় উন্নীত করার বিধান করা হয়েছে। সে প্রেক্ষিতে ব্যাংকের মূলধনের পরিমাণ ২০০২ সালে ৪১.৫৮ কোটি টাকা থেকে বৃদ্ধি করে ২০০৩ সালের শেষ নাগাদ ৮৫.৫৬ কোটি টাকায় উন্নীত করা হয়। ২০০৪ সালের শেষ নাগাদ ব্যাংকের মোট মূলধনের পরিমাণ দাঁড়ায় ১০৪.২৭ কোটি টাকায়। ২০০৩ সালে ব্যাংক ১টি বর্তমান শেয়ারের বিপরীতে একটি রাইট ইস্যু করে এবং ২০০৩ সালের মুনাফা থেকে শেয়ার হোল্ডারদের জন্য লভ্যাংশ হিসেবে ১৬% হারে বোনাস শেয়ার ইস্যু করে। ফলে ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন ২০০৪ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ৫৮ কোটি ৭০ লক্ষ টাকায় উন্নীত হয়।

সঞ্চিতি তহবিল

২০০৩ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ব্যাংকের সঞ্চিতি তহবিলে মোট স্থিতির পরিমাণ ছিল ২৬.৮৮ কোটি টাকা। আলোচ্য বছর একই সময়ে ব্যাংকের সঞ্চিতি তহবিলে স্থিতির পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৪৮.৮০ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি হয়েছে শতকরা ৮১.৫৫ ভাগ।

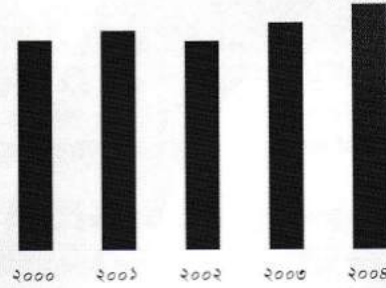
মূলধন পর্যাণ্ডতা

২০০২ সালের সেপ্টেম্বর মাসে বাংলাদেশ ব্যাংক ঝুঁকি ভিত্তিক সম্পদের বিপরীতে মূলধন সংরক্ষনের অনুপাত ৮.০০% এর স্থলে ৯.০০% এ নির্ধারণ করেছে। ২০০২ সালে ব্যাংকের মোট ইকুইটির পরিমাণ ছিল ৪১.৫৭ কোটি টাকা এবং ২০০৩ সালে ছিল ৮৫.৫৭ কোটি টাকা। আলোচ্য বছর তা দাঁড়িয়েছে ১০৪.২৭ কোটি টাকায়। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৩ তারিখে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত ছিল ১৩.৮৩% যা চলতি বছরে ১৪.৫৬% এ দাঁড়িয়েছে।

আমানত

৩১ ডিসেম্বর ২০০৪ তারিখে ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ দাঁড়ায় ১০১০.৮৩ কোটি টাকায় এর মধ্যে ব্যাংক আমানত ১৪.৮৯ কোটি টাকা এবং সাধারণ আমানত ৯৯৫.৯৪ কোটি টাকা। বিগত বছর একই সময়ে ব্যাংকের মোট আমানতের পরিমাণ ছিল ৮৬৪.৩৩ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ১৬.৯৫ ভাগ। ২০০৪ সালে ব্যাংকিং সেক্টরে মোট ডিপোজিটের পরিমাণ ছিল ১৩১৭৩২.৩০ কোটি টাকা।

আমানত

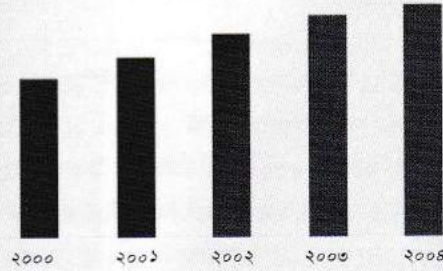


বিগত বছর অর্থাৎ ২০০৩ সালে এই ডিপোজিটের পরিমাণ ছিল ১১২৭৯২.৮০ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে ব্যাংকিং সেক্টরে প্রবৃদ্ধি হয়েছে শতকরা ১৬.৭৯ ভাগ।

বিনিয়োগ

২০০৪ বছর সমাপনীতে ব্যাংকের বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়ায় ৮১৫.০০ কোটি টাকায়। বিগত বছর অর্থাৎ ২০০৩ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে এই পরিমাণ ছিল ৭৫৭.১৫ কোটি টাকা। এক বছরে বিনিয়োগ বৃদ্ধি পেয়েছে ৫৭.৮৬ কোটি টাকা। যা শতকরা হিসেবে ৭.৬৪%।

বিনিয়োগ



গ্রামীণ এবং ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ এ গ্রামীণ ও ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প শীর্ষক একটি বিনিয়োগ প্রকল্প চালু করা হয়েছে। এই প্রকল্পের মূল উদ্দেশ্য গ্রামীণ ও পল্লী অঞ্চলে শরীয়াহ ভিত্তিক ব্যাংকিং ব্যবস্থা চালু, স্বল্প বিত্তদের আর্থিক সহায়তার মাধ্যমে আত্মকর্মসংস্থান সৃষ্টি, সঞ্চয়ী মনোভাব গড়ে তোলা, পল্লীর স্বল্প বিত্ত জনগোষ্ঠীর জীবন যাত্রার মান উন্নয়ন, দারিদ্রতা দূরীকরণের মাধ্যমে ইসলামী জীবনমুখী হওয়ার সুযোগ সৃষ্টি এবং একই সাথে পেশাজীবী পুরুষ/মহিলাদের ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র প্রকল্পে বিনিয়োগ করে তাদেরকে আর্থিকভাবে প্রতিষ্ঠিত করা। প্রাথমিকভাবে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর গল্লাই ও রূপশপুর শাখায় এ প্রকল্প চালু করা হয়েছে। পর্যায়ক্রমে অন্যান্য গ্রামীণ শাখাগুলিতে এই কর্মসূচী সম্প্রসারণের পরিকল্পনা রয়েছে।

গ্রামীণ ও ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প এর আওতায় এ পর্যন্ত নিম্নোক্ত খাতে বিনিয়োগ প্রদান করা হয়েছে।

১. মৎস্য চাষ	৮. মিষ্টি তৈরি	১৫. লেবুর চাষ
২. হাঁস-মুরগী পালন	৯. মনোহরী ব্যবসা	১৬. মাটির হাঁড়িপাতিল ও তৈজসপত্র তৈরি
৩. গাভী পালন	১০. তরিতরকারীর ব্যবসা	১৭. রিব্বা ক্রয়
৪. ছাগল পালন	১১. পানের চাষ	১৮. ক্ষুদ্র ব্যবসা যেমন- ধান, চাল, মুদী, ঔষধের দোকান, কাপড়ের দোকান, জুতার ব্যবসা, লাইব্রেরী ব্যবসা।
৫. গরু মোটাতাজাকরণ	১২. টেইলারিং ব্যবসা	
৬. পোল্ট্রি ফার্ম	১৩. বাঁশ ও বেতের কাজ	
৭. মুড়ী তৈরি	১৪. আনারস চাষ	

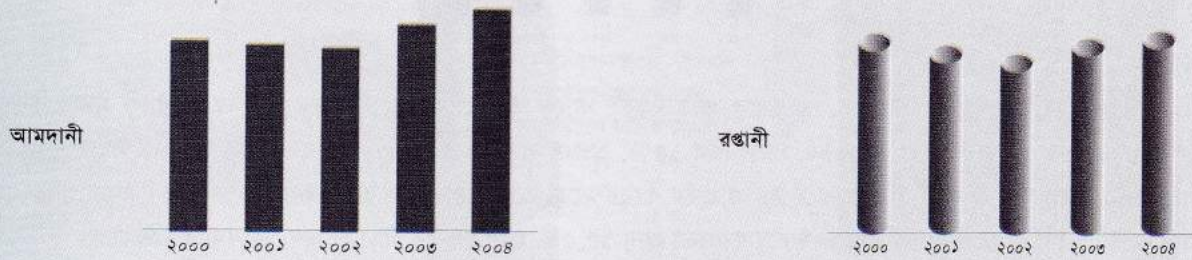
ক্রমিক নং	বিবরণ	পুরুষ	মহিলা	মোট
১	সমিতি সংখ্যা	১৭টি	৬টি	২৩টি
২	প্রজেক্ট সংখ্যা	৬৪টি	১৮টি	৮২টি
৩	সদস্য সংখ্যা	২৮৯জন	৮৭জন	৩৭৬ জন
৪	সদস্যদের সঞ্চয়	--	--	৫.৫০ লক্ষ
৫	বিনিয়োগের পরিমাণ	--	--	৯২.০০ লক্ষ
৬	আদায়ের হার	১০০%	১০০%	১০০%



রূপশপুর মহিলা সমিতি-৩ এর নিকট ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্পের আওতায় গাভী হস্তান্তর

বৈদেশিক বাণিজ্য

২০০৩ সালের শেষে মোট বৈদেশিক বাণিজ্যের (আমদানী, রপ্তানী ও রেমিট্যান্স) পরিমাণ ছিল ১১০৭৫.৮১ মিলিয়ন টাকা ২০০৪ সালের শেষে তা দাঁড়িয়েছে ১৩২৬৮.৮৩ মিলিয়ন টাকায়। প্রবৃদ্ধির হার ১৯.৮০%। ২০০৩ সালে ব্যাংকের রপ্তানী আয়ের মোট পরিমাণ ছিল ৩০৭৫.৫২ মিলিয়ন টাকা। ২০০৪ সালে তা দাঁড়িয়েছে ৩৬৩৯.৩৪ মিলিয়ন টাকায়। প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ১৮.৩৩ ভাগ। যেখানে জাতীয় পর্যায়ে প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ১৪.৯৪ ভাগ। একইভাবে আমদানীর পরিমাণ ছিল ৭৬৯৮.২৯ মিলিয়ন টাকা। আলোচ্য বছরে তা ৯৩৩৭.৪৯ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে। প্রবৃদ্ধি ঘটেছে শতকরা ২১.২৯ ভাগ। বিগত বছর অত্র ব্যাংকের মাধ্যমে বৈদেশিক রেমিট্যান্সের পরিমাণ ছিল ৩০২ মিলিয়ন টাকা, আলোচ্য বছর ফরেন রেমিট্যান্সের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ২৯২ মিলিয়ন টাকায়।



আয়

বিনিয়োগ আয়

২০০৪ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগের পরিমাণ ছিল ৮১৫ কোটি টাকা। বিনিয়োগকৃত এই অর্থ হতে মোট আয় হয়েছে ৮৮.৯৫ কোটি টাকা। যা মোট আয়ের শতকরা ৭৯.৩৬ ভাগ। ২০০৩ সালের একই সময়ে এই আয় ছিল ৭৯.৩৩ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি হয়েছে শতকরা ১২.১৩ ভাগ।

বিনিয়োগ বহির্ভূত কার্যক্রম থেকে আয়

আলোচ্য বছরে বিনিয়োগ বহির্ভূত কার্যক্রম যেমন কমিশন আয়, এক্সচেঞ্জ আয়, লকার ভাড়া প্রভৃতি বাবদ আয় হয়েছে ২৩.১৪ কোটি টাকা যা মোট আয়ের শতকরা ২০.৬৪ ভাগ। বিগত বছর একই সময়ে এসব খাত থেকে আয় হয়েছে ১৯.৪৪ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ৪.৮৮%।

ব্যয়

আমানতকারীগণকে প্রদত্ত মুনাফা

২০০৪ সালে ব্যাংক আমানতকারীগণকে বিনিয়োগ আয়ের ৭০% অর্থাৎ মোট ৫০.৬৯ কোটি টাকা মুনাফা বাবদ প্রদান করেছে যা মোট ব্যয়ের শতকরা ৬৫.৬৬ ভাগ। বিগত বছর অর্থাৎ ২০০৩ সালে এর পরিমাণ ছিল ৪৬.৩৫ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে আমানতকারীগণকে মুনাফা প্রদান বাবদ ব্যয় বৃদ্ধি পেয়েছে ৪.৩৪ কোটি টাকা। যা শতকরা হিসাবে ৯.৩৭ ভাগ।

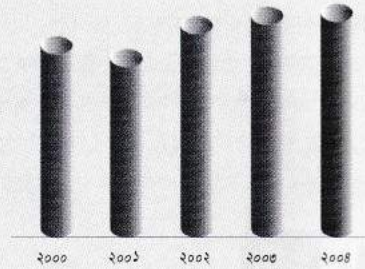
প্রশাসনিক ও অন্যান্য ব্যয়

২০০৩ সালের তুলনায় ২০০৪ সালে প্রশাসনিক ও অন্যান্য ব্যয় ২১.৬৬ ভাগ বৃদ্ধি পেয়েছে। বিগত বছর ৩১ ডিসেম্বর তারিখে প্রশাসনিক ও অন্যান্য ব্যয়ের পরিমাণ ছিল ২১.৭৯ কোটি টাকা। আলোচ্য বছর একই সময়ে এই পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ২৬.৫১ কোটি টাকায়। এটা মোট ব্যয়ের শতকরা ৩৪.৩৪ ভাগ।

পরিচালন মুনাফা

আলোচ্য অর্থ বছরের ব্যাংক ৩৪ কোটি ৮৯ লক্ষ টাকা পরিচালন মুনাফা করেছে। ২০০৩ সালে এর পরিমাণ ছিল ৩০ কোটি ৬৩ লক্ষ টাকা। প্রবৃদ্ধির হার শতকরা ১৩.৯১ ভাগ।

পরিচালন মুনাফা



লভ্যাংশ

১৯৯৮ সালে পাবলিক ইস্যুতে যাওয়ার পর থেকে প্রতি বছরই ব্যাংক তার শেয়ার হোল্ডারদের নিয়মিত লভ্যাংশ প্রদান করে আসছে। লভ্যাংশ প্রদানের এই হার ১৯৯৮ সালে ছিল ১৫%, ১৯৯৯ সালে ১২%, ২০০০ সালে ১২%, ২০০১ সালে ৭.৫% এবং ২০০২ সালে ছিল ২০%। ২০০৩ সালে ব্যাংক প্রথম বারের মতো তার শেয়ারহোল্ডারদের জন্য ১৬% হারে বোনাস লভ্যাংশ প্রদান করে। চলতি বছরেও ব্যাংক তার শেয়ারহোল্ডারদের জন্য ১৫.৫% হারে বোনাস লভ্যাংশ প্রদানের ঘোষণা দিয়েছে।

জমার উপর বন্ডিত মুনাফা

২০০০ সাল থেকে ২০০৮ সাল পর্যন্ত আমানতকারীগণের জমার উপর নিম্ন লিখিত হারে মুনাফা প্রদান করা হয়েছে

ক্র:নং	জমার ধরণ	মুনাফার হার				
		২০০০	২০০১	২০০২	২০০৩	২০০৮
১	মুদারাবা সঞ্চয়ী জমা	৭.৮২%	৭.৩১%	৭.৩৩%	৬.৩১%	৫.৭৭%
২	৩ মাস মেয়াদী মুদারাবা জমা	৯.১৮%	৮.৫৭%	৮.৬০%	৭.৫৭%	৭.০৩%
৩	৬ মাস মেয়াদী মুদারাবা জমা	৯.৬০%	৮.৯৬%	৮.৯৯%	৭.৯৬%	৭.৫২%
৪	১২ মাস মেয়াদী মুদারাবা জমা	১০.০১%	৯.৩৫%	৯.৩৮%	৮.৩৫%	৭.৭৮%
৫	২৪ মাস মেয়াদী মুদারাবা জমা	১০.২২%	৯.৫৫%	৯.৫৮%	৮.৫৫%	৮.০২%
৬	৩৬ মাস মেয়াদী মুদারাবা জমা	১০.৪৩%	৯.৭৪%	৯.৭৭%	৮.৭৪%	৮.২৮%
৭	মুদারাবা শর্ট নোটিশ জমা	৩.৭৪%	৩.৪১%	৪.০১%	৪.০০%	৪.০৪%
৮	মাসিক কিস্তিভিত্তিক হজ্জ জমা	১১.০৬%	১০.৩৩%	১০.৩৬%	৯.৩৩%	৯.০৫%
৯	মাসিক কিস্তিভিত্তিক মেয়াদী জমা	১০.৯৫%	১০.২৩%	১০.২৬%	৯.২৩%	৯.০৫%
১০	এককালীন হজ্জ জমা	১১.৪৭%	১০.৭২%	১০.৭৫%	৯.৭২%	৯.৫৫%
১১	মাসিক সঞ্চয়ী বিনিয়োগ জমা	১০.২২%	৯.৫৫%	৯.৫৮%	৮.৫৫%	৮.২৮%
১২	মাসিক মুনাফা প্রদান ভিত্তিক মেয়াদী জমা	১১.৬৩%	১১.৬৩%	১১.৬৩%	১০.৬৩%	১০.০০%
১৩	সঞ্চয়ী বন্ড	১০.৯৫%	১০.২৩%	১০.২৬%	৯.২৩%	৯.০৫%
১৪	এমএসআইএস	-	-	-	৮.৫৫%	৮.৩৫%

পরিচালক পর্ষদ ও পর্ষদীয় কমিটির সভা

২০০৮ সালে ব্যাংকের কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে পরিচালক পর্ষদের ১৩টি নিয়মিত সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে, এছাড়া পর্ষদের নির্বাহী কমিটি ১৫টি ও পর্ষদীয় অডিট কমিটি ১১টি সভায় মিলিত হয়েছে।

নিরীক্ষা ও পরিদর্শন

ব্যবস্থাপনা পরিচালকের সরাসরি তত্ত্বাবধানে একজন সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্টসহ নিরীক্ষা ও পরিদর্শন বিভাগে কর্মরত জনশক্তির মোট সংখ্যা ১২ জন। আলোচ্য বছর ব্যাংকের ৪০টি শাখাতেই নিরীক্ষা ও পরিদর্শন কার্যক্রম সম্পন্ন করা হয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক ২০০৮ সালে প্রধান কার্যালয়সহ ১৭টি শাখা পরিদর্শন করেছে।



১৯তম শাখা ব্যবস্থাপক সম্মেলনে
ব্যাংকের চেয়ারম্যান
জনাব আব্দুল মালেক মোল্লা



মানব সম্পদ

ব্যাংকের সম্প্রসারিত অবস্থার সাথে সমন্বয় সাধনের জন্য অভিজ্ঞতাসম্পন্ন নতুন লোকবল নিয়োগ করা হয়েছে। ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ ৩১ ডিসেম্বর ২০০৪ তারিখে ব্যাংকে নিয়োজিত মোট লোকবল ৮০৩ জনে উপনীত হয়েছে। পূর্ববর্তী বছর শেষে এই সংখ্যা ছিল ৬৮৫ জন।

৩১ ডিসেম্বর ২০০৪ তারিখে স্তরভেদে ব্যাংকের লোকবলের অবস্থা নিম্নরূপ ছিলঃ

পদবী	সংখ্যা
ব্যবস্থাপনা পরিচালক	০১
উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক	০২
এক্সিকিউটিভ ভাইস প্রেসিডেন্ট	০২
সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট	০৯
ভাইস প্রেসিডেন্ট	১২
এসিস্টেন্ট ভাইস প্রেসিডেন্ট	২৩
সিনিয়র প্রিন্সিপাল অফিসার	১৮
প্রিন্সিপাল অফিসার	৫০
সিনিয়র অফিসার	৬৯
অফিসার	৭১
প্রবেশনারী অফিসার	৭৬
জুনিয়র অফিসার	২০১
এসিস্টেন্ট অফিসার	১৯০
এম সি জি	৭৪
টি বয়	৪
ক্লিনার	১
মোট	৮০৩

প্রশিক্ষণ ও প্রেষণা

যে কোন প্রতিষ্ঠানের জন্যে তার জনশক্তির যোগ্যতার বিকাশ, দৃষ্টি ভঙ্গির পরিবর্তন, পেশাগত দক্ষতা ও মান উন্নয়নের লক্ষ্যে প্রশিক্ষণ ও প্রেষণা অত্যন্ত জরুরী। একটি বাণিজ্যিক ব্যাংকের জন্যে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত দক্ষ জনশক্তি অপরিহার্য যা তার মৌলিক শক্তিরূপে কাজ করে। সনাতন সমাজ কাঠামোতে ইসলামী ব্যাংক পরিচালনার জন্যে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত ও উচ্চমানের অনুপ্রানিত জনশক্তি অধিকতর প্রয়োজনীয়। আলহামদুলিল্লাহ, এ উদ্দেশ্যে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক ট্রেনিং এন্ড রিসার্চ একাডেমী ব্যাংকিং এর বিভিন্ন বাস্তব দিক এবং নৈতিক মান উন্নয়ন ও পুনর্গঠনের উপর গুরু থেকেই প্রশিক্ষণ ও প্রেষণা কর্মসূচী বাস্তবায়ন করে যাচ্ছে। ২০০৪ ইং সালে ১৫টি প্রশিক্ষণ কোর্সে ৯২ কর্মদিবসে আমাদের ব্যাংকের ৫৫৪ জন প্রশিক্ষণার্থীকে প্রশিক্ষণ দিতে



পারায় মহান আল্লাহ পাকের শুকরিয়া আদায় করছি। এ সকল প্রশিক্ষণ কোর্সে ব্যাংকের নিজস্ব বজাগন ছাড়াও বাংলাদেশ ব্যাংক এবং বিআইবিএম সহ অন্যান্য সরকারী/বেসরকারী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের গুরুত্বপূর্ণ অতিথি বজাগণ প্রশিক্ষণ সেশন পরিচালনা করেছেন। বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম) এর সাধারণ সদস্য হিসাবে বিআইবিএম হতে ২০০৪ ইং সালে আমাদের ব্যাংকের প্রায় ১২১ জন কর্মকর্তা/নির্বাহী বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণ লাভ করেন। তাছাড়া উক্ত বছরে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রশিক্ষণ একাডেমীসহ বিভিন্ন প্রশিক্ষণ একাডেমী হতে আরো প্রায় ৫২ জন কর্মকর্তা/নির্বাহী বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত হন। উপরন্তু ব্যাংকের সকল শাখা ও প্রধান কার্যালয়ে নিয়মিত দারসে কুরআন ও দারসে হাদিসের মাধ্যমে ব্যাংকের সকল জনশক্তি, গ্রাহক ও শুভাকাঙ্ক্ষীগনকে বিভিন্ন বিষয়ের উপর মৌলিক জ্ঞান প্রদানের ব্যবস্থা চালু আছে। প্রশিক্ষণ ও প্রেষণা কার্যক্রমের ফলে কর্মচারী, কর্মকর্তা ও নির্বাহীদের মধ্যে টিম স্পীরিট ও দক্ষতা বৃদ্ধি পাচ্ছে; শৃংখলা ও নৈতিক মূল্যবোধে উদ্বুদ্ধ হওয়ার মনমানসিকতাও দৃঢ় হচ্ছে। আগামী বছরগুলোতে প্রশিক্ষণ একাডেমীর সার্বিক কার্যক্রম ব্যাপকভাবে বৃদ্ধি পাবে ইনশাআল্লাহ। সকল পর্যায়ের কর্মচারী, কর্মকর্তা ও নির্বাহীগণের পেশাগত দক্ষতার কাঙ্ক্ষিত মানোন্নয়ন এবং ব্যাংকের সার্বিক কল্যাণ ও অগ্রগতির জন্য সংশ্লিষ্ট সকলের সার্বিক সহযোগিতা ও দোয়া কামনা করছি।

কর্মচারী কল্যাণ প্রকল্প

মুনাফা অর্জনের পাশাপাশি কর্মচারী/কর্মকর্তাদের অর্থনৈতিক নিরাপত্তা ও কল্যাণের প্রতিও ব্যাংকের সজাগ দৃষ্টি রয়েছে। এ মহৎ লক্ষ্যকে সামনে রেখে ব্যাংক কর্মচারী কর্মকর্তাদের জন্য একটি কম্পিউটারি প্রভিডেন্ট ফান্ড, একটি সোশ্যাল সিকিউরিটি এন্ড বেনাভোলেন্ট ফান্ড এবং গ্রাচুইটি ফান্ড পরিচালনা করে আসছে। সোশ্যাল সিকিউরিটি এন্ড বেনাভোলেন্ট ফান্ড থেকে এ পর্যন্ত ব্যাংক পরলোকগত ব্যাংকের কর্মকর্তা/নির্বাহীর পরিবারকে মোট ৩০.০০ লক্ষ টাকা প্রদান করেছে।

ওয়েবসাইট

দেশে বিদেশে অবস্থানরত আমানতকারী, শেয়ারহোল্ডার, বিনিয়োগ গ্রহীতা তথা শুভানুধ্যায়ীদের নিকট ব্যাংকের সার্বিক চিত্র অধিকতর স্বচ্ছভাবে উপস্থাপনের লক্ষ্যে এবং একবিংশ শতকের তথ্যপ্রযুক্তিগত উন্নয়নের সাথে সমন্বিত হতে ব্যাংক এ বছর নিজস্ব ওয়েবসাইট খুলেছে। ওয়েবসাইটটির ঠিকানা হচ্ছে www.al-arafah.com।

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন

ব্যাংকের আয়ের একটি অংশ জনকল্যাণমূলক কাজে ব্যয় করা হয়। এ সকল কাজের মধ্যে আল-আরাফাহ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা ও আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লাইব্রেরী অন্যতম।

আল-আরাফাহ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা

ভবিষ্যত প্রজন্মকে ইসলামের শান্তি ও সাম্যের আর্ন্তজাতিক আদর্শে গড়ে তোলা এবং ব্যাংকিং কার্যক্রমসহ অন্যান্য ক্ষেত্রে ইসলামসম্মত পদ্ধতি চালু করার লক্ষ্যে জনসম্পদ তৈরি ও ব্যাপকার্থে মানব কল্যাণে অবদান রাখার লক্ষ্যে আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন একটি ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা স্থাপন করেছে।



আব্বাস রাব্বুল ইজ্জতের অশেষ রহমতে ১৯৯৯ সনে এ মহতি প্রচেষ্টার সূচনা হিসেবে ঢাকার ২১ সি, বিগাতলা, ধানমন্ডিতে আল-আরাফাহ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসার কার্যক্রম আরম্ভ হয়েছে। ও লেভেল পর্যন্ত এ ধরনের প্রতিষ্ঠান বাংলাদেশে এই প্রথম।

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লাইব্রেরী

লাইব্রেরী হচ্ছে জ্ঞানের একান্ত বাহক ও সংরক্ষক। বাংলাদেশের বর্তমান সামাজিক প্রেক্ষাপট বিবেচনায় কোন আর্থিক বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান অর্থ লেনদেনের পাশাপাশি বৃহত্তর স্বার্থে জ্ঞান অনুশীলনের মাধ্যমও রচনা করতে পারে, এর এক অভূতপূর্ব সাফল্য দেখিয়েছে দেশের শীর্ষস্থানীয় বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ। ৩২ তোপখানা রোড, চট্টগ্রাম ভবনের দ্বিতীয় তলায় কোলাহলমুক্ত নিরিবিলা ও ছায়াঘেরা মনোরম পরিবেশে প্রতিষ্ঠিত এ লাইব্রেরী ২০০০ সাল থেকে সকল স্তরের জনগণের জন্য উন্মুক্ত করে দেয়া হয়। প্রায় ২৩,০০০ (তেইশ হাজার) এরও অধিক দেশী বিদেশী পুস্তক সম্বলিত এ লাইব্রেরীতে প্রতিদিন বিভিন্ন ধরনের পাঠক তথা গবেষক, অধ্যাপক, ছাত্র-ছাত্রী, ব্যাংকার, ডাক্তার, প্রকৌশলী, লেখক, সাংবাদিক, অনুবাদক, ব্যবসায়ী, রাজনীতিক, কূটনৈতিক এবং শিশু কিশোরের সমাগম ঘটে। লাইব্রেরীতে ধর্ম, অর্থনীতি, ব্যাংকিং কম্পিউটার সাইন্স, ব্যবসায় প্রশাসন, সমাজ-বিজ্ঞান, ইংরেজী ও আরবী ভাষা, শিশু সাহিত্য ইত্যাদি বিষয়ের উপর বাংলা, ইংরেজী, উর্দু ও আরবী ভাষায় রচিত দেশী ও বিদেশী এমন কিছু বিরল গ্রন্থ রয়েছে যা বাংলাদেশের অন্য লাইব্রেরীতে খুঁজে পাওয়া দুস্কর।

কৃতজ্ঞতা স্বীকার

২০০৪ সালে ব্যবসায়িক সাফল্যের জন্য পরিচালনা পর্ষদ আব্বাস রাব্বুল আলামীর দরবারে শুকরিয়া আদায় করছে। ব্যাংকের সার্বিক কর্মকাণ্ডের বিভিন্ন স্তরে সমর্থন ও সহযোগিতা প্রদানের জন্যে পরিচালক পর্ষদ অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস, ঢাকা ষ্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ, চট্টগ্রাম ষ্টক এক্সচেঞ্জ লিঃ এবং বিভিন্ন সরকারী, আধা সরকারী ও ব্যক্তি মালিকানাধীন সংস্থার প্রতি ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছে।

ব্যাংকের উপর আস্থা ও সমর্থনের জন্য শেয়ারহোল্ডারগণ, আমানতকারী, গ্রাহক ও শুভাকাঙ্ক্ষীদের প্রতি পরিচালনা পর্ষদ আন্তরিক ধন্যবাদ ও কৃতজ্ঞতা প্রকাশ করছে। সেই সাথে ব্যাংকের সর্বস্তরের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণ যাদের যোগ্যতা, সততা নিরলস কর্ম প্রচেষ্টা এবং আত্মত্যাগের ফলে ব্যাংক কাজক্ষিত সাফল্যে পৌঁছতে সক্ষম হয়েছে তাদের প্রতিও পরিচালনা পর্ষদ জানাচ্ছে কৃতজ্ঞতা এবং শুভেচ্ছা।

ইসলামের সেবা ও শরীয়াহ মোতাবেক ব্যাংক পরিচালনায় সফল হওয়ার জন্য আব্বাসপাক আমাদেরকে সাহস, ধৈর্য্য, পরিশ্রম ও ত্যাগ স্বীকার করার তৌফিক দান করুন। আমীন।

পরিচালক পর্ষদের পক্ষে



আলহাজ্ব আব্দুল মালেক মোল্লা
চেয়ারম্যান

তারিখ : ২৫ মে, ২০০৫

এক নজরে ব্যাংকের চিত্র

(মিলিয়ন টাকায়)

বিবরণ	১৯৯৯	২০০০	২০০১	২০০২	২০০৩	২০০৪
অনুমোদিত মূলধন	১০০০.০০	১০০০.০০	১০০০.০০	১০০০.০০	১০০০.০০	১০০০.০০
পরিশোধিত মূলধন	২৫৩.০০	২৫৩.০০	২৫৩.০০	২৫৩.০০	৫০৬.০০	৫৮৬.৯৬
সঞ্চিতি তহবিল	৪৬.৮৬	৭৩.০৭	১১৭.৬৩	১৫৫.৪৩	২৩১.৮৯	৪৮৮.০০
শেয়ারহোল্ডারদের ইকুইটি	২৯৯.৮৬	৩২৬.০৭	৩৭০.৬৩	৪০৮.৪৩	৭৩৭.৮৯	৯৫৭.২৬
আমানত	৬৪১৫.৭৯	৭৩০৭.৫৯	৭৮৭৯.১৮	৭১৬৩.০০	৮৬৪৩.২৭	১০১০৮.২৮
বিনিয়োগ	৩৭৯৩.৭১	৩৭২৮.৪১	৫০৭৯.২১	৬৪০৩.৬০	৭৫৭১.৫৪	৮১৫০.১৬
আমদানী বাণিজ্য	৫৫৫৫.৫১	৫৯৭৯.৯০	৫৫৫৯.২৭	৫১৬২.৫১	৭৬৯৮.২৯	৯৩৩৭.৪৯
রপ্তানী বাণিজ্য	২৩০৪.২১	৩৩১৩.২০	২৫২৪.৬৩	১৮৯৪.৭৭	৩০৭৫.৫২	৩৬৩৯.৩৪
মোট আয়	৫৩৪.৭৬	৭৫২.১৯	৮০০.৩৫	৮৩৫.৪২	৯৮৭.৬৮	১১২০.৮৫
মোট ব্যয়	৪৬৪.৩০	৫৯৮.৪৫	৬৭৮.৮৪	৬৭১.৪৮	৬৮১.৩৪	৭৭১.৯৬
আয়কর ও সঞ্চিতি পূর্ব মুনাফা	৭০.৪৭	৬৭.০০	৩৯.৪৮	১৬৩.৯৪	৩০৬.৩৪	৩৪৮.৮৯
আয়কর ও সঞ্চিতি পরবর্তী মুনাফা	৩১.৭০	৩০.১৫	১৯.৫৩	৫০.৭১	১২৭.০৬	১৫৪.৭৬
আয়কর	২৪.৬৬	২৩.৪৫	১৩.৮২	৫৭.৭৬	১০৩.৯৬	১৫৭.০০
মোট সম্পদ	৭৭৪৬.০৪	৮৫৮৪.৯৫	৯২৫৩.৭৭	৮৭৫৯.৩৩	১০৮৮৬.৮২	১২৮৭৪.৬১
স্থায়ী সম্পদ	৫০.৩৫	৫২.৪৪	৫৮.৫৪	১১৪.৮৩	১২৬.২৩	১৯৫.১৭
শেয়ার প্রতি আয় (টাকা)	১৮১.০৪	১৭২.১৪	১০১.৪৩	৩১২.৪২	২৫১.১০	২৬৩.৬৭
লভ্যাংশের হার	১২%	১২%	৭.৫%	২০%	১৬%	১৫.৫০%
					বোনাস	বোনাস

শেয়ার হোল্ডারের সংখ্যা	৬৩১৯	৫৮৪৯	৫৭৭৮	৫৫৫৭	৫৫৮৪	৫৩৭৯
কর্মকর্তা ও কর্মচারীর সংখ্যা	৬৬৪	৬৭৪	৬৫৯	৬৭০	৬৮৫	৮০৩
শাখার সংখ্যা	৩৫	৩৭	৪০	৪০	৪০	৪০
শাখা প্রতি জনশক্তি	১৯	১৮	১৬	১৭	১৭	২০



ব্যাংকের পাগলা শাখা স্থানান্তরোত্তর গুণ উদ্বোধন

শরীয়াহ কাউন্সিলের প্রতিবেদন

৩১ শে ডিসেম্বর, ২০০৪ ইসলামী তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহিম

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের সম্মানিত চেয়ারম্যানবন্দ,

আসসালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহি ওয়া বারাকাতুহু

আমরা আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড কর্তৃক প্রবর্তিত কার্যাবলী এবং সেগুলোর প্রয়োগের সাথে সংশ্লিষ্ট চুক্তি ও মূলনীতিসমূহ পর্যালোচনা করেছি। উক্ত ইসলামী ব্যাংক শরীয়াহর বিধিবিধান ও নীতিমালা তথা শরীয়াহ কাউন্সিল প্রদত্ত দিক নির্দেশনা, সিদ্ধান্ত এবং সুনির্দিষ্ট ফতওয়া সমূহ বাস্তবায়ন করেছে কিনা সে সম্পর্কে মতামত প্রকাশের জন্য আমরা পর্যালোচনায় মিলিত হয়েছি।

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এর ব্যাংকিং ব্যবসা ইসলামী শরীয়াহর নীতিমালা ও বিধি বিধান মোতাবেক পরিচালনার বিষয়টি নিশ্চিত করার দায়িত্ব ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের। আমাদের দায়িত্ব হলো ব্যাংকের কার্যাবলী পর্যালোচনা পূর্বক তার ভিত্তিতে একটি স্বাধীন মতামত প্রস্তুত করা এবং তা আপনাদের কাছে উপস্থাপন করা।

শরীয়াহ কাউন্সিল ব্যাংক কর্তৃক অনুসৃত কার্যপ্রণালী পর্যবেক্ষণ, সংশ্লিষ্ট নথিপত্র এবং প্রত্যেক প্রকারের লেনদেন পরীক্ষামূলকভাবে যাচাই বাছাই, মুরাক্কিবগণ কর্তৃক শাখা পরিদর্শন রিপোর্ট ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত বার্ষিক ব্যালেন্সশীট পর্যালোচনা করে নিম্নোক্ত অভিমত প্রকাশ করেছে।

- বিগত অর্থ বছরে ব্যাংক কর্তৃক অনুসৃত ও পরিচালিত কার্যাবলী, লেনদেন এবং চুক্তি সমূহ যা আমরা পর্যালোচনা করেছি তা ইসলামী শরীয়াহর নীতিমালা ও বিধি বিধান অনুযায়ী করা হয়েছে।
- আমাদের অনুমোদিত নির্দেশনার ভিত্তিতে ইনভেস্টমেন্ট একাউন্টে যে লাভ বন্টন এবং লোকসান নিরূপণ করা হয়েছে তা ইসলামী শরীয়াহর নীতিমালা ও বিধি বিধান অনুযায়ী করা হয়েছে।
- বিধিগত বাধ্যবাধকতা এবং বিনিয়োগ সংশ্লিষ্ট কিছু অসতর্কতার ফলে শরীয়াহ অনুমোদিত উপায়ে বা পন্থায় অর্জিত সন্দেহজনক অর্থ চিহ্নিত করা হয়েছে এবং উক্ত অর্থ শরীয়াহ নির্ধারিত পন্থায় খরচের জন্য আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশনে স্থানান্তরের সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়েছে।

এমতাবস্তায় শরীয়াহ কাউন্সিল নিম্নোক্ত পরামর্শ প্রদান করেছেঃ

এক. ব্যাংকের সর্বস্তরের জনশক্তিকে ইসলামী ব্যাংকিং বিষয়ে পর্যাপ্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের লক্ষ্যে ব্যাপক কার্যক্রম গ্রহণ করা।

দুই. ইসলামী ব্যাংকিং এ বিনিয়োগ প্রদানের মূল প্রক্রিয়া তথা মুদারাবা ও মুশারাকা পদ্ধতিতে বিনিয়োগ কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সক্রিয় ও কার্যকরী পদক্ষেপ গ্রহণ করা।

তিন. বাই' সালাম ও বাই' ইত্তিসনার মাধ্যমে ব্যাংকের কার্যক্রম আরও প্রসারণের কার্যকরী পদক্ষেপ গ্রহণ করা।

চার. অপেক্ষাকৃত গরীবদের আর্থসামাজিক উন্নয়নের লক্ষ্যে ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প জোরদার করা এবং বিভিন্ন উন্নয়নমূলক প্রকল্প চালু করা।

আমরা মহান আল্লাহ সুবহানুহু ওয়া তায়ালাহর কাছে সার্বিক সফলতা, তাঁর সন্তুষ্টি এবং দ্বিধাহীনচিত্তে মতামত প্রদানের তাওফিক কামনা করছি। আমীন !

ওয়াসসালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহি ওয়া বারাকাতুহু।

শরীয়াহ কাউন্সিলের পক্ষে

মুফতি আব্দুর রহমান
চেয়ারম্যান
শরীয়াহ কাউন্সিল

Auditor's report to the shareholders of Al-Arafah Islami Bank Limited

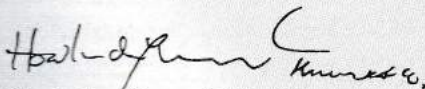
We have audited the accompanying balance sheet of Al-Arafah Islami Bank Limited as of 31 December, 2004 and the related profit and loss account and statement of cash flow for the year then ended. These financial statements are the responsibility of the company's management. Our responsibility is to express an opinion of these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with Bangladesh Standards on Auditing (BSA). Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

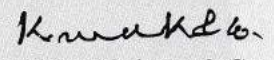
In our opinion, the financial statements prepared in accordance with Bangladesh Accounting Standards (BAS), give a true and fair view of the state of the company's affairs as on 31 December, 2004 and of the results of its operations and its cash flow for the year then ended and comply with the Bank Company Act 1991, the rules and regulations issued by the Bangladesh Bank, the Companies Act, 1994, the Securities and exchange Rules 1987 and other applicable laws and regulations.

we also report that:

- i) we have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and made due verification thereof;
- ii) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the company as far as it appeared from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
- iii) the bank's balance sheet and profit and loss account dealt with by the report are in agreement with the books of account and returns;
- iv) the expenditure incurred was for the purpose of the bank's operation.
- v) the financial position of the company at December 31, 2004 and the profit for the year then ended have been properly reflected in the financial statements; The financial statements have been prepared in accordance with the generally accepted accounting principles;
- vi) the financial statements have been drawn up in conformity with the Bank Company Act, 1991 and in accordance with the accounting rules and regulations issued by the Bangladesh Bank.
- vii) adequate provisions have been made for investment and other assets which are in our opinion, doubtful of recovery except those as mentioned in note #6.f for Tk.30,026,315.
- viii) the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by the Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh.
- ix) the records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements
- x) the information and explanations required by us have been received and found satisfactory ; and
- xi) bank does not recognized deferred tax liabilities or assets during the year 2004 as required by Bangladesh Accounting Standard (BAS # 12).


Howladar Yunus & Co.
Chartered Accountants

20 March 2005


K. M. Alam, Khaleque & Co.
Chartered Accountants

Al-Arafah Islami Bank Ltd.
Balance Sheet As At 31 December, 2004

PROPERTY AND ASSETS	Notes	2004 Taka	2003 Taka
Cash	4		
In hand (including foreign currencies)		222,327,585	171,141,899
With Bangladesh Bank and Sonali Bank (including foreign currencies)		980,338,443	799,885,386
		1,202,666,028	971,027,285
Balance with other Banks and Financial Institutions	5		
In Bangladesh		2,806,689,275	1,845,120,447
Outside Bangladesh		110,357,628	100,575,773
		2,917,046,903	1,945,696,220
Money at Call & Short Notice		-	-
Investment in Shares			
Governments		-	-
Others		-	-
Investment	6		
General Investment etc.		6,752,215,737	6,972,691,672
Bills purchased and discounted		1,397,945,282	598,848,849
		8,150,161,019	7,571,540,521
Fixed assets including Premises, Furniture and Fixture	7	195,170,473	126,228,657
Other Assets	8	409,568,915	272,326,655
Non-Banking Assets		-	-
Total Assets		12,874,613,338	10,886,819,338
LIABILITIES AND CAPITAL			
Liabilities			
Borrowing from other Banks, Financial Institutions and agents			
		-	-
Deposit and other Accounts	9		
Current Account and Other Accounts etc.		1,512,577,320	1,362,487,556
Mudaraba Savings Deposit		2,852,613,207	2,288,472,646
Mudaraba Short Notice Deposit		343,844,478	246,477,766
Mudaraba Term Deposit		3,579,148,540	3,044,773,717
Mudaraba Special Deposit		1,717,826,556	1,608,644,705
Bills Payable		102,272,183	92,416,050
		10,108,282,284	8,643,272,440
Other Liabilities	10	1,809,067,985	1,505,660,921
Total Liabilities (9+10)		11,917,350,269	10,148,933,361

	Notes	2004 Taka	2003 Taka
Capital/Shareholder's equity			
Paid up Capital	11	586,960,000	506,000,000
Bonus Share		-	-
Asset Revaluation Reserve		64,603,249	-
Statutory Reserve	12	203,623,285	141,270,621
Exchange Equalisation		2,057,198	2,047,299
General Reserve		7,600,000	7,600,000
Profit and Loss Account	13	92,419,337	80,968,057
Total Shareholder's equity		957,263,069	737,885,977
Total Liability and Shareholder's equity		12,874,613,338	10,886,819,338

OFF BALANCE SHEET ITEMS

Contingent Liabilities


	14		
Acceptance and endorsement		-	-
Letter of Guarantee		305,090,578	260,459,127
Letter of Credit		1,767,662,546	1,802,645,255
Bills for Collection		26,215,483	44,780,326
Other Contingent Liabilities		-	100,282,624
Total		2,098,968,607	2,208,167,332
Less: Margin		273,290,083	205,423,000
		1,825,678,524	2,002,744,332

Other Commitments :

Documentary Credits and other short term trade related transactions	-	-
Forward Assets Purchased and forward Deposit placed	-	-
Undraw note issuance and Revolving underwriting Facilities	-	-
Undraw Formal standing Facilities, Credit lines and other commitments	-	-
Total off Balance sheet items including contingent liabilities	1,825,678,524	2,002,744,332


Accompanying notes form an integral part of these financial statements


Executive Vice President

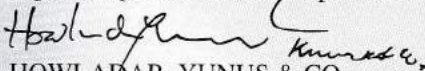

Managing Director

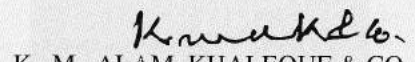

Director


Director


Chairman

Signed as per our annexed report of even date.


HOWLADAR, YUNUS & CO
Chartered Accountants
20 March, 2005


K. M. ALAM, KHALEQUE & CO
Chartered Accountants


Al-Arafah Islami Bank Ltd.

Profit & Loss Account

for the year ended 31 December, 2004

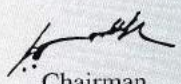
	Notes	2004 Taka	2003 Taka
Investment Income	15	889,474,054	793,281,832
Profit paid on deposits	16	(506,893,035)	(463,459,359)
Net Investment Income		382,581,019	329,822,473
Commission, Exchange and Brokerage	17	188,801,818	150,117,412
Other Operating Income	18	42,576,369	44,282,957
		231,378,187	194,400,369
Total operating income		613,959,206	524,222,842
Salaries and allowances & Contribution to P.F	19	154,556,663	116,753,260
Directors and Shariah Council fees and expenses	20	2,670,551	2,995,929
Rent, taxes, insurance, lighting etc.	21	35,874,786	31,739,925
Postage, telegram, telephone and stamp etc.	22	9,728,496	11,224,625
Legal charges		2,143,777	772,034
Audit fee		100,000	100,000
Salary & Allowances to the Managing Director		2,380,000	1,960,000
Depreciation and repairs to the bank's properties		15,659,894	14,860,967
Stationery, printing, advertisement etc.	23	7,160,019	5,245,248
Other expenses	24	34,797,518	32,231,532
Total operating expenses		265,071,704	217,883,520
Profit/(Loss) before Tax & provision		348,887,502	306,339,322
Provision against Investments	25	33,114,389	69,210,340
Other provisions	26	4,009,793	6,114,700
Total provision		37,124,182	75,325,040
Profit/(Loss) before Tax		311,763,320	231,014,282
Provision for Taxation		156,999,376	103,956,427
Net Profit/(Loss) after tax		154,763,944	127,057,855
Retained earning brought forward		8,057	113,058
Appropriation			
Statutory Reserve		62,352,664	46,202,856
General Reserve		-	-
Retained Earnings		92,419,337	80,968,057
Earning per Ordinary share (EPS)		263.67	251.10


Executive Vice President

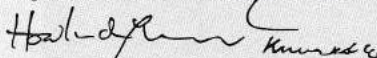

Managing Director


Director


Director


Chairman

Signed as per our annexed report of even date.


HOWLADAR, YUNUS & CO
Chartered Accountants
20 March, 2005


K. M. ALAM, KHALEQUE & CO
Chartered Accountants

Al-Arafah Islami Bank Ltd.

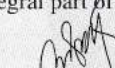
Cash Flow Statement

For the year ended 31 December, 2004

	2004	2003
	Taka	Taka
Cash flows from operating activities		
Profit received in cash	889,474,054	795,247,565
Profit paid by cash	(506,893,035)	(460,502,957)
Dividend received	-	-
Fees & Commission received in cash	188,801,818	150,117,412
Recoveries of loans previously written off	-	-
Cash paid to employees	(154,556,663)	(116,753,260)
Cash paid to suppliers	(6,503,704)	(4,465,004)
Income taxes paid	(155,930,332)	(58,448,981)
Received from other operating activities (item-wise) 27	42,576,369	44,282,957
Paid for other operating activities (item-wise) 28	(93,647,569)	(85,773,538)
Operating profit before changes in operating assets and liabilities	203,320,938	263,704,194
Increase/(Decrease) in Operating assets and liabilities		
Statutory deposits	-	134,207,000
Purchase-sale of trading securities	-	-
Investment and advances to other banks	-	-
Investment and advances to customers (Other than Banks)	(578,620,498)	(1,167,980,965)
Other assets (item-wise) 29	18,038,955	(983,272)
Deposits from other banks	(60,366,000)	(56,738,000)
Deposits from customers (Other than Banks)	1,522,265,380	1,399,750,568
Other liabilities account of customers	-	-
Trading liabilities (item-wise) 30	113,540,299	137,677,843
A Net Cash received from operating activities	1,218,179,074	709,637,368
Cash flows from investing activities		
Proceeds from sale of securities	-	-
Payments for purchase of securities	-	-
Purchase of property, plant and equipment	(15,408,716)	(23,002,384)
Sales proceeds of Fixed assets	219,068	710,628
Purchase-sale of subsidiary	-	-
B Net cash used in investing activities	(15,189,648)	(22,291,756)
Cash flows from financing activities		
Increase in Exchange Equalization Account	-	-
Increase in Share Capital	-	253,000,000
Dividend paid	-	(49,701,000)
C Net cash received from financing activities	-	203,299,000
D Net (decrease)/ increase in cash (A+B+C) = D	1,202,989,426	890,644,612
Effects of exchange rate changes on cash and cash-equivalents	-	-
E Opening cash and cash-equivalents	2,916,723,505	2,026,078,893
Closing cash and cash-equivalents (D+E) 31	4,119,712,931	2,916,723,505


Accompanying notes form an integral part of these financial statements


Executive Vice President

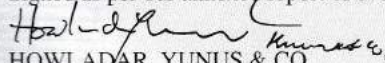

Managing Director


Director


Director


Chairman

Signed as per our annexed report of even date.


HOWLADAR, YUNUS & CO

Chartered Accountants

20 March, 2005


K. M. ALAM, KHALEQUE & CO
Chartered Accountants

Al-Arafah Islami Bank Ltd.

Statement of Liquidity (Maturity Analysis of Assets and Liabilities)

For the year ended 31 December, 2004

SL No	Particulars	Less than 1 Month	1 to 3 Months	3 to 12 Months	1 to 5 Years	More than 5 Years	Total
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Assets :						
	Cash in hand	1,202,666,028					1,202,666,028
	Balance with other Bank and Financial Institution	1,967,046,903	950,000,000				2,917,046,903
	Money at call and short notice						
	Investment						
	Loans and Advances (Investment)	586,159,205	5,515,136,872	302,741,551	904,306,167	841,817,225	8,150,161,019
	Land, Building, Furniture and Equipment etc.				65,164,026	130,006,447	195,170,473
	Other Assets	31,335,292	-	17,383,356	356,881,703	3,968,563	409,568,915
	Non Banking Assets						
	Total Assets	3,787,207,428	6,465,136,872	320,124,907	1,326,351,896	975,792,235	12,874,613,338
2	Liabilities :						
	Borrowings from Bangladesh Bank, Other Banks, Financial Institutions and Agents etc.						
	Deposits	4,769,266,696	1,173,607,793	1,794,202,842	1,832,436,149	538,768,803	10,108,282,284
	Other Accounts						
	Provision and other Liabilities	330,824,998	-	559,602,783	918,640,204	-	1,809,067,985
	Total Liabilities	5,100,091,694	1,173,607,793	2,353,805,624	2,751,076,353	538,768,803	11,917,350,269
	Difference in Net Liquidity	(1,312,884,265)	5,291,529,079	(2,033,680,717)	(1,424,724,457)	437,023,432	957,263,069

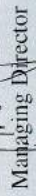
Maturity of investments and the corresponding maturity of deposits need close monitoring due to existence of mismatch in the maturity of assets and liabilities shown above

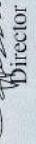
Accompanying notes form an integral part of these financial statements

Signed as per our annexed report of even date.


Executive Vice President

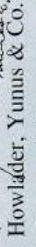
20 March, 2005



Managing Director


Director


Director


Chairman


Howlader, Yunus & Co.
Chartered Accountants


K. M. Alam, Khaleque & Co.
Chartered Accountants

Al-Arafah Islami Bank Ltd.


Statement Of Changes In Equity

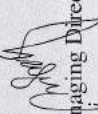
For the year ended 31 December, 2004

	Paid up Capital	Share Premium	Statutory Reserve	General Reserve	Retained Earnings	Exchange Equalisation Fund	Asset Revaluation reserve	Total Taka
Balance at 1st January 2004	506,000,000	-	141,270,621	7,600,000	80,968,057	2,047,299	-	737,885,977
Changes in accounting policy	-	-	-	-	-	9,899	-	9,899
Restated balance	-	-	-	-	-	-	-	-
Surplus/deficit on account of revaluation of properties	-	-	-	-	-	-	64,603,249	64,603,249
Surplus/deficit on account of revaluation of investment	-	-	-	-	-	-	-	-
Currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-
Net gains and losses not recognized in the income	-	-	62,352,664	-	-	-	-	62,352,664
Net profit for the period	-	-	-	-	92,411,280	-	-	92,411,280
Dividend	-	-	-	-	(80,960,000)	-	-	(80,960,000)
Issue of the share capital	80,960,000	-	-	-	-	-	-	80,960,000
Balance as on 31.12.2004	586,960,000	-	203,623,285	7,600,000	92,419,337	2,057,198	64,603,249	957,263,069

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

Signed as per our annexed report of even date.

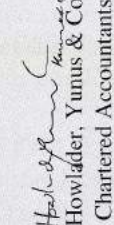

Executive Vice President

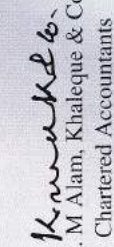

Managing Director


Director


Director


Chairman


Howlader, Yunus & Co.
Chartered Accountants


K. M. Alam, Khaleque & Co.
Chartered Accountants

20 March, 2005

Al-Arafah Islami Bank Limited

Notes to the Accounts for the year ended December 31, 2004

1.0 STATUS OF THE BANK

Al-Arafah Islami Bank Limited was established in 1995 under the companies Act, 1994 as a banking Company with Limited Liability by shares. It is an interest free Shariah bank of Bangladesh rendering all types of commercial banking services under the regulation of Bank Companies Act, 1991. The Bank conducts its business on the principles of **Musharaka, Bai-Murabaha, Bai-muazzal and Hire Purchase** transactions approved by Bangladesh Bank. Naturally, its modes and operations are substantially different from those of other conventional commercial banks. There is a Shariah Council in the bank who maintains constant vigilance to ensure that the activities of the bank are being conducted on the precepts of Islam. The Shariah Council consists of prominent Ulema, reputed Bankers, renowned Lawyers and eminent Economist.

2.0 NATURE OF BUSINESS

All kinds of commercial banking services are provided by the bank to the customers following the provisions of Banking Companies Act, 1991, Bangladesh Bank's directives and the principles of Islamic Shariah.

3.0 SIGNIFICANT ACCOUNTING PRINCIPLES

3.1 Preparation of financial statement

These accounts have been prepared on a going concern basis under the historical cost convention and on Generally Accepted Accounting Principles consistently with those of previous year. Although the operation of the Bank are in strict compliance with the rules of Islamic Shariah, the Financial Statements have been prepared basically as per Bank Company Act 1991, Bangladesh Accounting Standard (BAS), Financial Accounting Standard issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

3.2 Basis of Consolidation

A separate set of records for consolidating the statement of Affairs and Income & Expenditure Statement of the Branches are maintained at the Head Office of the Bank in Dhaka from which the financial statement are drawn up.

3.3 Investments

a) Investments are stated in the Balance Sheet at principle plus mark-up profit except long term Investment which are stated as principal.

3.4 Revenue recognition

a) Income from investments has been accounted for on accrual basis except investment under Musharaka. Income in case of Musharaka is accounted for on realization basis. Besides, fees and commission income are recognized when earned. The Bank dose not charge any rent during the gestation/interim period of investment under hire purchase, but it fixes the sale price of the assets at a higher price in such a way to cover its expected rate of return. Such income is recognized on realization basis.

b) Profit/rent/compensation accrued on classified investment are suspended and accounted for as per Circulars issued by the Bangladesh Bank. Moreover, incomes which are irregular (doubtful) as per Shariah are also not included in the distributable income of the Bank. Bank charges compensation on unclassified overdue Bai-Murabaha and Bai-Muazzal investment. Such compensation is not permissible by Shariah to take into regular income of the Bank. Therefore, the amount of compensation is treated as a component of provision against bad & doubtful investment. Interest received due to legal obligation is also not taken into regular income of the Bank.

c) Income was calculated on daily product basis and charged yearly.

3.5 Provisions on Investment

a) Provision for Investment is made on the basis of year end review by the management and of instructions contained in Bangladesh Bank BCD Circular no. 34 dated 16 November 1989, BCD Circular no. 20 dated 27 December 1994, BCD Circular no. 12 dated 4 September 1995, BRPD Circular no. 16 dated 6 December 1998 and BRPD Circular no. 9 dated 14 May 2001. The provision rates are given below :

General provision on unclassified Investment @ 1%
Specific provision on substandard Investment @ 20%
Specific provision on doubtful Investment @ 50%
Specific provision on bad/loss Investment @ 100%

b) Investment are written off to the extent that (i) there is no realistic prospect of recovery, (ii) and against which legal cases are pending for more than five years as per guidelines of Bangladesh Bank.

3.6 Fixed assets and depreciation

a) All fixed assets are stated at cost or revaluation less accumulated depreciation. The following assets was revalued at 31st December 2004 on the basis indicated below:

i) Land

By a professional valuer on the basis of market value at 31st December 2004. The valuer was independent of the company. The property is located within Dist : Dhaka, P. S Motijheel, Sub - registry office : Sutrapur, Dhaka collectorate Touzi # 141-B-1, Mouza : Sabek Shahar Dhaka, Sheet # 22, Ward # 03, Sabek Khatian # 6947, 6947 [KA], 6947[Jha], Sabek Dag # 97, 100,101,102 and 110, SA Mouza : Ramna, Sheet # 10, SA Khatian # 362, SA Dag # 1979,1980,1981,2025,1997,1998 and 1979/2039, RS Mouza : Motijheel, RS Khatian # 420, RS Dag # 1314 and 1322, D.P Khatian # 619, D.P Dag # 812 and 804. The area of land measuring about 27.10 decimal, Mutation Khatian # 362/3 and Dag # 1979 and 1980. The land was revalued at Tk. 5,000,000 per decimal. The cost of which was Tk. 2,116,116 per decimal. The Bank accounted for 90% of book value of revaluation. Total Capital gains amounting Tk. 64,603,249 out of Which 50% was included capital revaluation A/C. as per Bangladesh bank Circular.

b) Depreciation is charged at the following rates on a reducing balance method on all fixed assets other than

<u>Assets</u>	<u>Percentage</u>
Furniture and Fixture	10
Motor Vehicles	20
Mechanical Appliances	15
Books	20
Computer	20
Building	2.5

c) Maintenance and repairs cost when incurred are charged to Profit and Loss Account.

3.7 Allocation of distributable profit

Total investment income (except exchange and commission income) is shared between depositors and the bank @ 70:30.

3.8 Exchange rates

a) The transactions in foreign currencies are converted into equivalent Taka currency using the ruling exchange rates prevailed on the dates of such transactions.

b) The assets and liabilities denominated in foreign currencies as on 31 December 2004 are translated into Taka currencies at the prevailing selling and buying rates of the concerned foreign currencies.

c) Gains and loss of translation are dealt with through exchange account.

3.9 Basic Earning per share

This has been calculated by dividing the basic earning by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year. Diluted earning per share is required to be calculated for the year, as there is scope for dilution during the year under review.

3.10 Cash flow Statement

Cash flow statement is prepared principally in accordance with "BAS-7 Cash flow Statement" and the cash flow from the operating activities have been presented under direct method as prescribed by the securities and exchange rules 1987 and considering the provision of paragraph is(b) of BAS-7 which provides that enterprise are encouraged to report cash flow from operating activities using the direct method.

3.11 Retirement benefit and staff welfare schemes

The Bank operates a contributory Provident fund, Social Security Fund, Gratuity Fund and a Benevolent Fund. These funds are managed by separate Board of Trustees.

3.12 Taxation

Provision for income tax has been made @45% as prescribed in finance act 2004 of the profit made by the bank without considering taxable add- backs of income and disallowances of expenditure but considered provision on classified investment during the year. No deferred tax is currently maintained by the Bank however, the Bank considering changes in accounting policies for implementation of the same.

Tax return for the income year 2003 (Assessment year 2004-2005) has been filed but assessment is to be done by the tax authority. Bank filled an appeal for the income year 2002 (Assessment year 2003-2004) before the commissioner of taxes (appeal) against the order of disallowances of deputy commissioner of taxes. Bank also filled an appeal before the appellate tribunal against the order of commissioner of taxes (appeal) for the income year 2000 and 2001(Assessment year 2001-2002 & 2002-2003).

3.13 Reconciliation of interbank/books of accounts

Books of accounts in regard to Inter-Bank (In Bangladesh and outside Bangladesh) are reconciled and there are no material differences, which may affect the financial statements significantly. Unreconciled entries in case of inter-branch transactions as on the reporting date are not mentionable due to the time gap before finalizing the same.

3.14 Risk Management

The risk of Al-Arafah Islami Bank limited is defined as the possibility of losses, financial or otherwise. The risk management of the Bank covers 5 (five) Core risk Areas of banking i.e Credit risk management, Foreign risk management, Assets Liability Management, prevention of money laundering and establishment of Internal Control and Compliance. The prime objective of the risk management is that the Bank takes well calculative business risks while safeguarding the Bank's capital, its financial resources and profitability from various risks. In this context, the Bank took steps to implement the guidelines of Bangladesh Bank as under :

3.14.1 Credit Risk Management

Credit risk is one of the major risks faced by the Bank. This can be described as potential loss arising from the failure of a counter party to perform as per contractual agreement with the Bank. The failure may result from unwillingness of the counter party or decline in his/her financial condition. Therefore, Bank's credit risk management activities have been designed to address all these issues. The Bank has segregated duties of the officers/executives involved in credit related activities. A separate business development cell has been formed at Head Office, which is entrusted with the duties of maintaining effective relationship with the customer, marketing of credit products, exploring new business opportunities etc. Moreover, credit approval; administration, monitoring and recovery functions have been segregated.

3.14.2 Foreign exchange risk Management

Foreign exchange risk is defined as the potential change in earnings arising due to change in market prices. International Division independently conducts the transactions and passing of their entries in books of accounts. All foreign exchange transactions are revalued at Mark-to Market rate as determined by Bangladesh Bank at the month-end. All Nostro accounts are reconciled on monthly basis and outstanding entry beyond 30 days is reviewed by the Management for its settlement.

3.14.3 Assets Liability Management

The Asset Liability Committee (ALCO) of the Bank monitors Balance sheet risk and liquidity risks of the Bank. The Balance Sheet risk is defined as potential change in earnings due to change in rate of profit, foreign exchange rates which are not of trading nature. The Bank has an Asset Liability Committee (ALCO) that reviews Liquidity requirement of the bank, the maturity of assets and liabilities, deposit and lending pricing strategy and the liquidity contingency plan. The primary objective of the ALCO is to monitor and avert significant volatility in net profit income, investment value and exchange earnings.

3.14.4 Prevention of money laundering

Money laundering risk is defined as the loss of reputation and expenses incurred as penalty for being negligent in prevention of money laundering. For mitigating the risks the Bank has a designated compliance Officer at Head Office and compliance officers at branches, who independently review the transactions of the accounts to verify suspicious transactions. Manuals for prevention of money laundering have been established and Transaction profile has been introduced. Training has been continuously given to all the category of officers and executives for developing awareness and skill for identifying suspicious activities suspicious transactions are reported to Bangladesh Bank.

3.14.5 Internal control and compliance

Operational loss may arise from error and fraud due to lack of internal control and compliance. Management through Internal Control and Compliance Division controls operational of the Bank. Internal Control and Compliance Division undertakes periodical and special audit of the branches and departments at Head Office for review of the operation and compliance of statutory requirement. The Audit committee of the Board subsequently reviews the reports of the Internal Control and Compliance Division.

3.15 General

a) The financial statements have been prepared in accordance with the formats prescribed under the Banking Companies Act, 1991. and in Compliance with the rules of Islamic Law (Shariah) related to the banking business activities. b) The figures appearing in these accounts have been rounded off to the nearest taka. c) Wherever necessary previous year's figures have been rearranged to conform to the current year's presentation.

	2004 Taka	2003 Taka
4. Cash		
a) Cash in hand		
In local currency	219,697,085	165,668,910
In Foreign currency	2,630,500	5,472,989
	222,327,585	171,141,899
b) Balance with Bangladesh Bank		
In local currency	781,274,747	498,299,924
In Foreign currency	15,001,860	60,914,260
	796,276,607	559,214,184
c) Balance with Sonali Bank		
In local currency	184,061,836	240,671,202
In Foreign currency	-	-
	184,061,836	240,671,202
Total	1,202,666,028	971,027,285

4.1 Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR)

Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) have been calculated and maintained as per Bangladesh bank special Permission No: DBOD(BJ)/120A/155/95 Date 19/10/1995

4.2 Cash Reserve Ratio (CRR) & Statutory Liquidity Ratio (SLR)

10% of Average Demand and Time Liabilities :

Actual Reserve held	1,202,666,028	971,027,285
Required Reserve	904,719,000	771,535,000
Surplus	297,947,028	199,492,285

5. Balance with other Banks and financial institutions

a) In Bangladesh:		
Dhaka Bank Ltd. (SB)	1,001,112,224	660,922,715
Prime Bank Ltd.(SB)	76,410,965	33,280,974
Social Investment Bank Ltd.(SB)	399,091,968	375,546,294
Islami Bank Bangladesh Ltd.(SB)	-	-
Islami Bank Bangladesh Ltd.(CD)	406,506	10,683,474
Shamil Bank of Bharain E.C. (SB)	3,236,463	3,055,002
Shahajalal Bank Ltd. (SB)	123,040,497	55,331,257
Shahajalal Bank Ltd. (MTDR)	100,000,000	-
EXIM Bank Ltd. (SB)	81,565,364	155,983,104
Dutch Bangla Bank Ltd. (CD)	31,967	55,516
National Bank Ltd. (CD)	29,118,200	56,170,236
IFIC Bank Ltd. (CD)	2,886,089	15,631,462
Social Investment Bank Ltd. (STD)	2,082,144	1,981,179
Social Investment Bank Ltd. (MTDR)	700,000,000	250,000,000
The Oriental Bank Bangladesh Ltd.(SB)	127,118,406	116,436,834
The Oriental Bank Bangladesh Ltd.(MTDR)	150,000,000	-
The City Bank Ltd. (SB)	10,584,717	10,042,400
Dhaka Bank Ltd. (MTDR)	-	100,000,000
Agrani Bank (SB)	1,650	-
Pubali Bank Ltd.(SB)	2,115	-
Total	2,806,689,275	1,845,120,447

b) Outside Bangladesh

Bank's Name	Currency Name	2004			2003		
		Amount in Foreign Currency	Conversion rate per unit F.C	Amount in BDT.	Amount in Foreign Currency	Conversion rate per unit F.C	Amount in BDT.
American Express Bank, New York, USA	USD	454,967	60.74	27,635,750	104,590	58.91	6,161,424
American Express Bank, Kalkata, India	ACUD	12,725	60.74	772,933	191,260	58.91	11,267,149
American Express Bank, Tokyo, Japan	JPY	3,903,914	0.59	2,283,790	5,826,575	0.5585	3,254,141
Standared Chartered Bank, New York, USA	USD	493,091	60.74	29,951,469	384,926	58.91	2,267,6004
Standared Chartered Bank, Kalkata, India	ACUD	73,720	60.74	4,477,900	108,389	58.91	6,385,223
Standared Chartered Bank, Karachi, Pakistan	ACUD	29,742	60.74	1,806,622	53,510	58.91	3,152,288
Standared Chartered Bank, London, UK	GBP	13,089	116.55	1,525,516	3,736	104.32	26,729,161
Standared Chartered Bank, London, UK	EURO	413,951	82.65	34,211,418	363,020	73.63	389,829
Sonali Bank, Kalkata, India	ACUD	39126	60.74	2,376,580	56,142	59.91	3,307,359
Verience Und wes Bank, Germany	EURO	14,333	82.65	1,184,565	40,937	73.63	3,014,252
Mashreq Bank, New York, USA	USD	54,272	60.74	3,296,630	125,441	58.91	7,389,750
Al-Rajhi Banking Corp, Riad, KSA	SRL	53,150	15.70	834,455	53,150	15.7	834,455
Bank of Tokyo, Kalkata, India	ACUD	-	-	-	100,000	60.15	6,014,738
Total	Total			110,357,628			100,575,773
Grand Total	Grand Total			2,917,046,903			1,945,696,220

6	Investments	2004 Taka	2003 Taka
a)	Maturity grouping of Investment		
	Including bills, documented and purchased		
	Payable on demand	-	-
	With a residual maturity of :		
	Not more then 3 months	1,375,682,000	598,849,000
	Over 3 months but not more than 1year	5,349,172,019	5,392,204,521
	Over 1 year but not more than 5 years	573,149,000	656,238,000
	Over 5 years	852,158,000	924,249,000
		<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>
	N.B.- Investment included unearned profit on investment		
b)	Investments		
	General Investment :		
	Murabaha, Bai-Muazzal , Hire Purchase, Musharaka etc.	6,752,215,737	6,972,691,672
	Bill Purchased :		
	Payable in Bangladesh	1,205,186,673	520,014,544
	Payable out side Bangladesh	192,758,609	78,834,305
		<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>
c)	An analysis to disclose following Significant concentration :		
	i. Investment to Directors and others	69,957,000	90,351,000
	ii. Investment to Managing Director and Cheif Executive	-	-
	iii. Investment to customer (No. of clients with amount of outstanding and classified loan to whom loans and Investment sanctioned more than 15% of total capital of the Bank)	1,869,400,000	2,299,600,000

Figure in Crore

SL NO	NAME OF THE CLIENTS	OUTSTANDING			CLASSIFICATION STATUS
		Funded	Non Funded	Total	
1	Munir Ahmed & Brothers	5.61	0	5.61	UC
2	M/s Abdul Gafur & Its sister concern	8.47	2.9	11.37	UC
3	Rasel Marine Store, Rasel Machineries Store & Its sister concern	21.85	2.39	24.24	UC
4	A B Ship Breaking	8.98	0	8.98	UC
5	M/s Abdul Monem Ltd.	25.86	0.69	26.55	UC
6	Birds Garments Ltd. Unit -2	6.37	9.41	15.78	UC
7	Birds A & Z	1.87	9.78	11.65	UC
8	T. K Partical Board Mills & Its sister concern	3.81	1.63	5.44	UC
9	T.K Oil Refinery Ltd	13.42	0	13.42	UC
10	Abul Khair Steel Industries Ltd	5.01	0.31	5.32	UC
11	P H P Continuous Galvanizing Mills Ltd P H P NOF Continuous Galvanizing Mills Ltd	53.78	4.80	58.58	UC
	Total	155.03	31.91	186.94	

	2004 Taka	2003 Taka
iv) Industry/Sector wise Investments		
Agriculture and Fishery	930,000	1,608,000
Garments	309,181,913	378,600,000
Textile	78,004,029	82,300,000
Re-rolling Mills	49,611,852	34,600,000
Trade and others	695,138,963	443,100,000
Real Estate	732,009,342	829,564,452
Transport	23,803,830	53,175,569
Grameen Small Investment Scheme	1,483,302	1,475,149
Mosjid Madrasha Investment Scheme	3,747,114	670,144
Others	6,256,250,674	5,746,447,207
Total	<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>

(v) Geographical Location -wise Investment

Urban;

Dhaka Region	4,209,801,739	4,434,371,544
Chittagong Region	1,818,055,184	1,407,888,232
Sylhet Region	212,965,538	191,858,723
Rajshahi Region	686,977,126	610,430,474
Khulna Region	660,398,015	449,881,232
Barisal Region	188,779,688	172,712,072

Rural;

Dhaka Region	75,975,046	56,350,496
Chittagong Region	26,777,632	14,342,643
Sylhet Region	28,772,893	17,443,376
Rajshahi Region	140,627,746	126,127,706
Khulna Region	101,030,412	90,134,023
Barisal Region	-	-

Total	<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>
--------------	-----------------------------	-----------------------------

d) Investment Classified as per Bangladesh Bank Circular

Unclassified (Including investments to staff)	7,246,268,394	6,690,163,409
Sub Standard	37,657,448	83,840,052
Doubtful	63,786,543	116,761,294
Bad & Loss	802,448,634	680,775,766
Total	<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>

	2004 Taka	2003 Taka
e) Particulars of Investments		
i) Investment considered good in respect of which the bank company is fully secured;	8,142,691,155	7,562,848,788
ii) Investment considered good against which the banking company holds no security other than the debtors personal guarantee.	-	-
iii) Investment considered good secured by the personal undertaking of one or more parties in addition to the personal guarantee of the debtors;	7,469,864	8,691,733
iv) Investment adversely classified; provision not maintained thereagainst;	-	-
	<u>8,150,161,019</u>	<u>7,571,540,521</u>
v) Investment due by directors or officers of the Banking company or any of these either separately or Jointly with any other persons;		
vi) Investment due from companies or firms in which the directors of the banking company have interests as directors, partners or managing agents or in the case of private companies as members;	<u>69,957,000</u>	<u>90,351,000</u>
vii) Maximum total amount of Investments including temporary Investments made at any time during the year to directors or managers or officers of the banking companies or any of them either agents severally or jointly with any other persons;	-	-
viii) Maximum total amount of Investment including temporary Investment granted during the year to the companies or firms in which the directors of the banking company have interests as directors, partners or managing agents or in the case of private companies as members;	-	-
ix) Due from banking companies;	-	-
x) Amount of Classified Investment on which profit has not been charge:		
a) An amount of Bad Investment on which profit has not been charged	802,448,634	680,776,000
b) Decrease/Increase in provision (Specific)	<u>26,892,388</u>	<u>8,221,752</u>
c) Amount of Investment written off;	<u>6,222,001</u>	<u>1,140,000</u>
d) Amount realised against Investment previously written off;	-	-
e) Amount of provision kept against Investment classified as "bad/loss" on the date of preparing the balance sheet;	276,563,000	244,248,000
f) Profit creditable to the profit suspense/Compensation A/c;	<u>117,726,430</u>	<u>101,575,333</u>
xi) Cumulative amount of the written of Investment;	<u>7,362,001</u>	<u>1,140,000</u>
xii) Amount written off during the current year;	<u>6,222,001</u>	<u>1,140,000</u>
xiii) The amount of written off Investment for which lawsuit has been field;	<u>6,222,001</u>	<u>1,140,000</u>

- f) The following Investments did not fully comply with the terms of rescheduling approved by the board of directors of the company but based on subsequent payments and value of security and serious efforts made by the concerned Managers no provision has been made during the year 2004. The details of investments are as follows:

SL No	Name of the Party	Facility	Date of rescheduling/ Sanction	Outstanding Balance as on 31/12/2004	Value of Eligible Security as per Bank Calculation	Value of Eligible Security as per HYC
1	<u>Khatungonj Branch</u>		Rsd/			
	a) M/S Jahan Trading	Mura-c MPI	30/12/03	20,488,752	15,900,000	15,000,000
	b) M/S Hasan & Brothers	Mura-c	30/12/03	2,365,548	4,450,000	4,450,000
	c) M/S Madina Super Market	HPSM (R-E)	30/09/02	3,872,044	11,600,000	7,750,000
	d) Bangladesh Banijja Bhandar	BAIM	Rsd/ 30/12/03	1,240,476	2,000,000	2,000,000
2	<u>Agrabad Branch</u>		Rsd/			
	a) M/S Unity Fashion	HPSM	30/09/02	1,244,674	-	-
3	<u>North South Road Branch</u>		Rsd/			
	M/S Islami Fabrics	BAIM	29/12/03	814,821	900,000	900,000
	Total			30,026,315	34,850,000	30,100,000

g) **Bills Purchased and Discounted**

As per classification into the following broad categories;

Payable in Bangladesh	1,205,186,673	520,014,544
Payable outside Bangladesh	192,758,609	78,834,305
	<u>1,397,945,282</u>	<u>598,848,849</u>

As per the remaining maturity grouping in the following order:

Payable within 1 month	211,994,018	344,017,279
Over 1 month but less than 3 month	97,437,330	21,643,715
Over 3 month but less than 6 month	69,053,726	73,727,954
6 months or more	1,019,460,208	159,459,901
Total	<u>1,397,945,282</u>	<u>598,848,849</u>

7. Fixed Assets

Furniture (Wood+Steel)	23,213,983	23,311,588
Computer	8,652,878	7,326,270
Motor Car	9,911,599	8,912,216
Machine equipment & appliance	21,278,854	18,458,224
Books & Library	2,106,713	2,552,692
Land & Building	130,006,446	65,667,667
Total	<u>195,170,473</u>	<u>126,228,657</u>

Schedule of Fixed Assets are given in Annexure - A.

	2004 Taka	2003 Taka
8. Other Assets		
Adjusting A/c Debit Balance	2,547,624	6,683,059
Suspense Account	6,233,559	9,106,640
DD Payable without Advice	9,230,163	11,994,386
Stock of Stationery	11,149,797	13,328,199
Stamp in hand	227,580	180,052
Advance Deposit	1,968,562	2,211,827
Advance Rent	21,512,620	28,918,054
WES Fund purchased	11,878,344	11,868,445
Foreign Cheque Draft Purchase	-	11,510
Advance Income Tax & TDS	327,574,952	171,644,619
Protested Bills	7,614,700	6,114,700
Prepaid Expenditure	179,432	164,464
Central depository (Bd.) Ltd. (Share)	2,000,000	2,000,000
Accrued Income	7,451,582	8,100,700
Total	<u>409,568,915</u>	<u>272,326,655</u>

8.1 Classification of other Assets under the following categories:

i) Investment in shares of subsidiary companies;		-
1. In Bangladesh	2,000,000	2,000,000
2. Outside Bangladesh		-
ii) Stationery, Stamps, Printing materials etc.	11,377,377	13,508,251
iii) Advance rent and advertisement;	21,512,620	28,918,054
iv) Profit accrued on Investment but not collected, commission & brokerage receivable on shares and debenture and other income receivable	7,451,582	8,100,700
v) Security deposit	1,968,562	2,211,827
vi) Preliminary, formation and organization expenses, renovation development expenses and prepaid expenses	179,432	164,464
vii) Branch adjustments		-
viii) Suspenses account	6,233,559	9,106,640
ix) Silver		-
x) DD Paid without advice	9,230,163	11,994,386
xi) Protested Bills	7,614,700	6,114,700
xii) Others (Break up -a)	342,000,920	190,207,633
Total	<u>409,568,915</u>	<u>272,326,655</u>

a) Break up of Others

Cheque in hand for clearing	2,547,624	6,683,059
Advance Income Tax	327,574,952	171,644,619
W F Purchase	11,878,344	11,879,955
Total	<u>342,000,920</u>	<u>190,207,633</u>

	2004 Taka	2003 Taka
8.2 Non-income generating other Assets		
Stationery, stamps printing materials etc.	11,377,377	13,508,251
Advance rent and advertisement;	21,512,620	28,918,054
Profit accrued on Investment but not collect, commission brokerage receivable on shares on debenture and other income receivable;	7,451,582	8,100,700
Security deposit	1,968,562	2,211,827
Preliminary, formation and organization expenses, renovation/ development expenses and prepaid expenses	179,432	164,464
Branch adjustments;		
Suspenses accounts	6,233,559	9,106,640
Cheque in hand for clearing	2,547,624	6,683,059
Advance Tax paid	327,574,952	171,644,619
DD Paid Without advice	9,230,163	11,994,386
Protested Bills	7,614,700	6,114,700
Total	<u>395,690,571</u>	<u>258,446,700</u>
9. Deposit and other Accounts		
a) Repayable on demand		
Bank deposit	148,876,000	209,242,000
Other deposits	4,662,431,188	3,780,612,018
	<u>4,811,307,188</u>	<u>3,989,854,018</u>
b) Others (with agreed maturity dates or period of notice by residual maturity)		
Mudaraba Term Deposits	3,579,148,540	3,044,773,717
Mudaraba Special Deposits	1,717,826,556	1,608,644,705
	<u>5,296,975,096</u>	<u>4,653,418,422</u>
Grand Total	<u>10,108,282,284</u>	<u>8,643,272,440</u>
c) Maturity wise Deposit		
Not more than one month	4,769,266,696	3,900,568,252
Over one month but not more than 6 months	1,721,322,260	1,462,160,024
Over 6 months but not more than 1 year	1,246,488,374	1,114,390,109
Over 1 year but not more than 5 years	1,832,436,149	1,821,069,671
Over 5 years but not more than 10 years	363,168,796	211,669,581
10 years and above	175,600,009	133,414,803
	<u>10,108,282,284</u>	<u>8,643,272,440</u>

Maturity to investments and the corresponding maturity of deposits need close monitoring due to existence of mismatch in the maturity of assets and liabilities shown under maturity analysis of this report.

	2004 Taka	2003 Taka
10. Other Liabilities		
Dividend Payable	652,000	899,000
Provision for Income Tax	380,650,065	223,650,689
Provision on Investment (a)	417,617,161	390,724,773
Provision for Gratuity	1,300,000	800,000
Provision for AIBL Foundation	-	4,769,370
Hajj Foundation.	69,000	69,000
Provident fund	221,129	718,692
F.C Charges	16,020	56,703
F.C held against back to back L/C	139,901,038	164,068,911
WES Fund held	8,731,869	8,278,502
Adjusting Account Credit Balance	385,583	556,926
Outstanding Expenses	841,004	1,201,082
Unearned profit on Investment	557,602,783	543,655,692
Profit/Rent Suspense	1,277,547	5,744,043
Compensation Receivable (C)	117,726,430	101,575,333
Interest Income	35,402	58,073
AIBL General Account	152,204,017	40,519,432
Social Security and Benevolent Fund	500,000	200,000
Incentive Bonus Payable	17,178,844	12,000,000
CIB Collection Charge	33,600	
Other Provision (b)	10,124,493	6,114,700
Provision for Profit on deposit	2,000,000	-
Total	<u>1,809,067,985</u>	<u>1,505,660,921</u>

10.1 Provision for Investment & Others:

Provision for Classified Assets:

Provision for Bad and Doubtful Investments	299,841,527	272,949,139
Provision for Classified Other Assets	10,124,493	6,114,700
	<u>309,966,020</u>	<u>279,063,839</u>

Provision for Unclassified Assets:

Provision for Unclassified Investment	117,775,634	117,775,634
---------------------------------------	-------------	-------------

Total Provision Held (x)	<u>427,741,654</u>	<u>396,839,473</u>
---------------------------------	---------------------------	---------------------------

Total Provision Required (y)	<u>375,939,527</u>	<u>344,890,700</u>
-------------------------------------	---------------------------	---------------------------

Provision Surplus/(Deficit) (x - y)	<u>51,802,127</u>	<u>51,948,773</u>
--	--------------------------	--------------------------

a) Provision for Investment

i) The movement of specific provision on classified investment:		
Provision held at the beginning of the year	272,949,139	264,727,387
Fully provision debt written off	(6,222,001)	(1,140,000)
Recoveries of amount previously written off		
Specific provision for the year	33,114,389	9,361,752
Recoveries and Provision no longer required		
Net charges to Profit & Loss A/c		
Provision held at the end of the year	<u>299,841,527</u>	<u>272,949,139</u>

ii) The movement of general provision on unclassified Investment :

Provision held at the beginning of the year	117,775,634	57,927,046
Additional provision for the year	-	59,848,588
Provision held at the end of the year	<u>117,775,634</u>	<u>117,775,634</u>
Total	<u>417,617,161</u>	<u>390,724,773</u>

	2004 Taka	2003 Taka
b) Provision for Others		
Provision held at the beginning of the year	6,114,700	-
Additional provision for the year	4,009,793	6,114,700
Provision held at the end of the year	<u>10,124,493</u>	<u>6,114,700</u>
c) Compensation Account		
Balance held at the beginning of the year	101,575,333	105,867,240
Amount transferred to "Profit Suspense" A/c during the year	20,783,154	4,687,063
Amount recovered from "Profit Suspense" A/c during the year	(4,632,057)	(8,978,970)
Amount written off during the year	-	-
Balance at the end of the year	<u>117,726,430</u>	<u>101,575,333</u>

11. Capital

a) Authorised Capital		
The Authorized Capital of the Bank is 1,000,000 Ordinary Share of Tk. 1000 each.	1,000,000,000	1,000,000,000

b) Issued and paid up Capital of the Bank is 586,960 no. of shares of Tk. 1000 each as follows

Description	No. of Shares	Value per Share	Total Taka
Sponsors / Promoters	293,480	1000	293,480,000
General Public	293,480	1000	293,480,000
Total	586,960	1000	<u>586,960,000</u>

Note : Bank has increased its paid up capital by issuance of Bonus Share during the year 2004

c) Break-up of Shares Classification of shareholders by holding as on 31.12.2004

Particulars	No. of Share holder	No. of Shares	% of Total Shares
Less than 500	5282	134,336	22.89
501 - 5000	69	107,087	18.24
5001 - 10,000	12	96,836	16.50
10001 - 20,000	14	205,482	35.01
20001 - 30,000	2	43,219	7.36
30001 - 40,000	-	-	0.00
Total	5379	<u>586,960</u>	<u>100</u>

d) Capital Adequacy of the Bank

Total Assets including off-Balance sheet items	11,412,027,829	9,349,934,998
Total Risk weighted Assets	7,162,611,039	6,188,666,452
Required Capital (9% of risk Weighted assets) (a)	644,634,993	557,000,000
Actual Capital Held : (b)	1,042,737,079	855,661,611
Core Capital (Tier-1)	890,602,623	735,838,678
Supplimentary Capital (Tier-2)	152,134,456	119,822,933
Total Capital surplus / (Deficit) b - a	398,102,086	298,661,611
Capital Adequacy Ratio (%)	14.56%	13.83%
Core Capital (against standard of minimum of 4.5 %)	12.43%	11.89%
Supplimentary Capital %	2.13%	1.94%

	2004 Taka	2003 Taka
12. Statutory Reserve		
Opening balance beginning of the year	141,270,621	95,067,765
Add. Reserve @ 20% (on pre-tax profit)	62,352,664	46,202,856
Balance at the end of the year.	<u>203,623,285</u>	<u>141,270,621</u>
13. Retained Earnings :		
Profit before tax	311,763,320	231,014,282
Less : Provision for Taxation	156,999,376	103,956,427
Net Profit after Tax	154,763,944	127,057,855
Less : Statutory Reserve	62,352,664	46,202,856
Add : Retained earning brought forward	8,057	113,058
Total	<u>92,419,337</u>	<u>80,968,057</u>
14. Contingent Liabilities :		
a) Contingent Liabilities are explained in the following manner :		
The claims against the Bank not acknowledged as debt		
Money for which the bank is contingently liable in respect of		
guarantees given favouring :		
Directors	-	-
Government	-	-
Bank and other financial institution	-	-
Others	2,098,968,607	2,208,167,332
	<u>2,098,968,607</u>	<u>2,208,167,332</u>
Less: Margin	(273,290,083)	(205,423,000)
Total	<u>1,825,678,524</u>	<u>2,002,744,332</u>
15. Investment Income		
(i) In Bangladesh :		
Income from general Investment	752,503,591	694,995,074
Profit received from other Islamic Bank	136,970,463	98,286,758
(ii) Outside Bangladesh :		
Income from general Investment	-	-
Income from other Investments	-	-
Total	<u>889,474,054</u>	<u>793,281,832</u>
16. Profit paid on Deposit		
Mudaraba Savings Deposit	112,108,706	111,020,239
Mudaraba Short Term Deposit	9,880,176	7,007,889
Mudaraba Term Deposit	230,447,590	207,976,129
Mudaraba Special Deposit	154,456,563	137,455,102
Total	<u>506,893,035</u>	<u>463,459,359</u>

	2004 Taka	2003 Taka
17. Commission & Exchange Income		
Commission	74,923,941	68,172,616
Exchange	113,877,877	81,944,796
Total	<u>188,801,818</u>	<u>150,117,412</u>
18. Other Income		
Locker Rent	121,100	97,300
Telex charge	2,599,090	3,672,768
Swift	7,549,890	6,544,015
Postage & Telegram charge	5,603,437	6,165,816
Legal expense	605	8,224
Telephone and fax charges	919,171	937,327
Miscellaneous earnings	25,783,076	26,857,507
Total	<u>42,576,369</u>	<u>44,282,957</u>
19. Salary & Allowances :		
Basic Salary	67,111,131	46,905,031
House Rent Expenses	39,814,433	31,843,899
Medical Expenses	8,455,833	8,234,316
Conveyance Expenses	6,226,946	6,203,691
Bonus	27,757,260	19,876,270
Bank Contribution to Provident Fund.	5,191,060	3,690,053
Total	<u>154,556,663</u>	<u>116,753,260</u>
20. Director & Shariah Council Fees		
Director Fees & Expenses	2,484,976	2,649,499
Shariah Council Fees & Expenses	185,575	346,430
Total	<u>2,670,551</u>	<u>2,995,929</u>
21. Rent, Taxes, Lighting & Insurance		
Rent Office	21,937,101	17,714,729
Lighting & Electricity	4,927,951	4,755,593
Insurance	9,009,734	9,269,603
Total	<u>35,874,786</u>	<u>31,739,925</u>
22. Postage, Telegram, Telephone & Stamp		
Stamps	8,204	5,286
Postages	1,309,885	1,596,244
Telegram	899	10,697
Telex	744,126	1,123,322
Fax & Internet	23,672	126,134
Rent, rates	44,230	10,500
Swift	1,576,071	1,703,272
Telephone (Office)	4,580,701	5,229,151
Telephone (Residence)	419,171	467,652
Telephone (Mobile)	1,021,537	952,367
Total	<u>9,728,496</u>	<u>11,224,625</u>
23. Stationary, Printing, Advertisement		
Printing & Stationery	5,051,805	3,304,596
Paper & Table Stationery	1,451,899	1,160,408
Advertisement & Publicity Expenses	656,315	780,244
Total	<u>7,160,019</u>	<u>5,245,248</u>

	2004 Taka	2003 Taka
24. Other expenses		
Charge & Risk Expenses	986,894	951,050
Over time	-	24,350
Corporate Allowances	150,968	-
Utilities	388,517	295,000
Car Expenses	4,105,325	3,466,448
Wages	7,557,912	6,346,161
Right Share Issue	-	3,447,476
Social Security & Benevolent fund	500,000	200,000
Local Conveyance Expenses	968,139	861,823
Petroleum oil & Lubricant	2,680,071	2,426,404
Entertainment	2,147,393	1,894,677
Travelling Allowances	2,128,997	1,496,601
Bank Charges	313,124	276,018
Liveries/Uniform	56,345	46,615
Donations	2,523,280	119,476
Honorarium	271,400	212,000
Subscription	2,049,219	2,621,206
Banks Clearing House Charge	88,456	42,703
Transportation Charge	450,580	535,076
Evening Banking Expenses	159,750	131,500
News paper, Journal & Periodicals	368,749	343,379
WASA/Gas Charge	640,124	679,946
Washing Charges	256,910	174,227
Direct Expenses on Investment	(2,763,839)	(3,404,812)
Training Expenses	695,063	557,210
Upkeep of Branch (Office Premises)	284,055	118,380
Computer Charges	2,625,408	2,328,869
Excise duty	86,080	77,500
Misc. Expenses	945,571	2,106,099
Gratuity	620,120	200,000
AIBL Foundation	-	2,011,406
Registration Expenses	186,833	100,199
Development	1,150,000	-
Photo copy Charge	463,587	322,715
AGM	1,477,407	884,032
Managers Conferance	235,080	337,798
Total	<u>34,797,518</u>	<u>32,231,532</u>
25. Provision against Investments		
On classified Investment as per Bangladesh Bank Circular	33,114,389	9,361,752
On Un-classified Investment as per Bangladesh Bank Circular	-	59,848,588
Total	<u>33,114,389</u>	<u>69,210,340</u>
26. Other Provision		
Provision made during the year	4,009,793	6,114,700
Total	<u>4,009,793</u>	<u>6,114,700</u>
27. Received from other operating Activities		
Other operating Income	42,576,369	44,282,957
Total	<u>42,576,369</u>	<u>44,282,957</u>

	2004 Taka	2003 Taka
28. Paid for other operating Activities		
Directors and Shariah Council fees and expenses	2,670,551	2,995,929
Rent, taxes, insurance, lighting etc.	35,874,786	31,739,925
Postage, telegram, telephone and stamp etc.	9,728,496	11,224,625
legal charges	2,143,776	772,034
Audit fees	100,000	100,000
Salary and Allowances to the Managing Director	2,380,000	1,960,000
Repairs to the banks properties	5,296,127	3,969,249
Advertisement	656,315	780,244
Other expenses	34,797,518	32,231,532
Total	<u>93,647,569</u>	<u>85,773,538</u>
29. Changes in other Assets		
Adjusting A/c Debit Balance	4,135,435	(2,092,550)
Suspense Accounts	2,873,082	(1,941,445)
DD Payable without advice	2,764,223	3,827,913
Stock of Stationery	2,178,402	(2,088,604)
Stamp in hand	(47,528)	(72,312)
Advance Deposit	243,264	(63,719)
Advance Rent	7,405,434	(10,505,902)
WES Fund Purchase	(9,899)	12,102,725
Foreign Cheque Draft Purchase	11,510	364,710
Protested Bills	(1,500,000)	1,510,100
Prepaid Expenditure	(14,968)	(24,188)
Central Depository (Bd.) Ltd. (Share)	-	(2,000,000)
Total	<u>18,038,955</u>	<u>(983,272)</u>
30. Changes in other Liabilities		
Provision for Gratuity	500,000	200,000
Provision for AIBL Foundation	(4,769,370)	2,011,406
Provident Fund	(497,563)	(27,461,905)
F.C Charges	(40,683)	(29,570)
F.C held against back to back L/C	(24,167,873)	112,494,389
WES Fund held	453,367	(8,054,732)
Adjusting Account Credit Balance	(171,341)	(876,410)
Outstanding Expenses	(360,079)	1,201,082
Unearned Profit on Investment	13,947,091	48,479,619
Profit/Rent Suspenses	(4,466,496)	5,576,039
Compensation Receivable	16,151,097	(4,291,907)
Interest Income	(22,672)	18,214
AIBL General Account	111,684,585	16,753,623
Zakat Fund	-	(3,278,833)
Social Security & Benevolent Fund	300,000	(200,000)
Incentive Bonus	5,178,844	(1,223,172)
Prime Minister relief Fund	-	(2,500,000)
CIB Collection Charge	33,600	-
Other Provision	4,009,793	-
Fully Provided Debts Written off	(6,222,001)	(1,140,000)
Provision for Profit on deposit	2,000,000	-
Total	<u>113,540,299</u>	<u>137,677,843</u>

	2004 Taka	2003 Taka
31. Cash & Cash Equivalent		
Cash in hand	222,327,585	171,141,899
Balance with Bangladesh Bank & Sonali Bank	980,338,443	799,885,386
Money at call or Short Notice	-	-
Balance with Other Banks	2,917,046,903	1,945,696,220
Treasury Bill	-	-
Prize Bond	-	-
Total	4,119,712,931	2,916,723,505

32. Coverage of External audit

The external auditors have covered 80% of the risk- weighted assets and have spent around 4000 hours to complete the audit as per Bangladesh standards on Auditing BAS. They have audited 17 branches and Head Office of the Banks.

 Executive Vice President	 Managing Director	 Director	 Director	 Chairman
---	--	--	---	---

Al-Arafah Islami Bank Ltd.
Schedule of Fixed Assets

Annexure - A

SL No	Particulars	Cost / Revaluation				Depreciation				Written down value as on 31.12.04
		Balance at 1st January 2004	Addition / revaluation during the year	Transfer/ Disposal during the year	Balance at 31st December 2004	Balance at 1st January 2004	Charge for the year	Transfer/ Disposal during the year	Balance at 31st Dec. 2004	
1	Furniture & Fixture (Wood)	17,098,862	1,204,586	135,400	18,168,048	7,395,391	1,050,791	35,654	8,410,528	9,757,520
2	Furniture & Fixture (Steel)	21,859,005	1,172,803	45,516	22,986,292	8,250,888	1,292,172	13,232	9,529,828	13,456,463
3	Computer	17,905,274	2,782,679		20,687,953	10,579,005	1,456,071		12,035,076	8,652,878
4	Motor Car	17,121,482	3,961,746	788,000	20,295,228	8,209,212	2,597,145	422,728	10,383,629	9,911,599
5	Machine equipment & appliance	33,292,582	6,216,038	49,750	39,458,870	14,834,412	3,348,914	3,310	18,180,016	21,278,854
6	Books & Library	7,723,908	70,864		7,794,772	5,171,216	516,843		5,688,059	2,106,713
7	Land & Building	65,667,667	64,603,249	57,894	130,213,022	-	206,576	-	206,576	130,006,446
	Total	180,668,780	80,011,965	1,076,560	259,604,185	54,440,124	10,468,512	474,924	64,433,712	195,170,473

General Information

Audit Committee

An Audit Committee was constituted by the Board of Directors of the Bank in its 95th meeting held on 24th March' 2003 as per BRPD Circular-12 Dated 23-12-02 and subsequently reconstituted by the Board of Directors in its 101st meeting held on 28-09-2003 as under:

SL No	Name	Status with the Committee	Educational Qualification
01	Al-Haj Harun-ar-Rashid Khan	Co-ordinator	M S S
02	Al-Haj Kazi Md. Mofijur Rahman	Member	B.A
03	Dr. D. M Amanul Haque	Member	MBBS, FRSH (UK)

During the year' 2004 the Audit Committee of the Board conducted 11 (eleven) meetings in which among others, the following issues were discussed:-

- * Reviewing the comprehensive inspection report of Bangladesh Bank as on 30-06-2004 and status of compliance thereof.
- * Reviewing the inspection report of different Branches of AIBL conducted by the Banks internal inspection team from time to time and status of compliance thereof.
- * Reviewing the comprehensive inspection report of different branches of AIBL conducted by the Bangladesh Bank and status of compliance thereof.
- * Reviewing the Financial Statement for the year-2004 of the Bank

Highlight on the Overall Activities of the Bank for the year 2004

SL NO	Particulars	Year 2004	Year 2003
1	Paid -up Capital	586,960,000	506,000,000
2	Total Capital	1,042,737,079	855,661,611
3	Capital Surplus(Deficit)	398,102,086	298,661,611
4	Total Asset	12,874,613,338	10,886,819,338
5	Total Deposit	10,108,282,284	8,643,272,440
6	Total Investment	8,150,161,019	7,571,540,521
7	Total Contingent Liabilities	1,825,678,524	2,002,744,332
8	Investment Deposit Ratio (%)	80.63%	87.60%
9	Ratio of Classified Investment to Total investment (%)	11.09%	11.64%
10	Profit after Tax & Provision	154,763,944	127,057,855
11	Amount of Classified Investment during This year	22,515,513	270,522,112
12	Provision kept against Classified Investment	299,841,527	272,949,139
13	Provision Surplus / (Deficit)	51,802,127	51,948,773
14	Cost of fund (%)	9.24%	9.60%
15	Profit earning Assets	11,067,207,922	9,517,236,741
16	Profit Non-earning Assets	1,807,405,416	1,369,582,597
17	Return on Investment (ROI)	-	-
18	Return on Assets (ROA)	2.42%	2.81%
19	Income from Investment	-	-
20	Earning per Share (Taka)	263.67	251.10
21	Net Income per share (Taka)	263.67	251.10
22	Price Earning Ratio (Times)	12.25	6.61

**Name of the Directors & the entities in which they have interest
as on 31st December, 2004.**

SL	Name	Status with the bank	Name of the firms/companies in which interested as Proprietor, Partner, Director, Managing Director, Guarantor, Employees etc.	Percentage (%) of holding /interest in the concerned
1	Al-hajj Abdul Malek Mollah	Chairman	Managing Director : a. The Mollah Trading Ltd.	60%
2	Al-hajj Md. Anower Hossain	Vice-Chairman	Managing Director : a. M/S A. Hossain & Co. b. M/S Ashique Shipping Lines c. M/S A.S. Trade International	60% 60% 50%
3	Al-hajj A.Z.M. Shamsul Alam	Director	Retired Govt. personnel	--
4	Al-hajj Haroon-ar-Rashid Khan	Director	Director : a. M/S YK Garments Limited. b. M/S YK Textile Mills Limited.	30% 30%
5	Al-hajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	Managing Director : a. Moonlight Garments Ltd. b. Ehsan Garments Ltd. c. Khalid Shipping Lines Ltd. d. Engineers Enterprise Ltd. e. Nourish Poultry Hatchery Ltd. Director : f. M/S Mohammadi Navigation Ltd.	25% 10% 50% 67% 25% 61.50%
6	Al-hajj Ahmed Ali	Director	a. Owner : M/S Ahmed Ali Traders M/S Al-Amin Traders M/S Shapla Corporation M/S Farid & Co.	100% 100% 100% 100%
7	Dr. Bahauddin Mohammad Yousuf	Director	Managing Director : a. M/S Ayman Textile & Hosiery Ltd. b. Motmaein Sweaters Ltd. c. Motmaein Embroidary d. Motmaein Printing e. Motmaein Sourcing Ltd.	90% 90% 90% 90% 60%
8	Al-hajj Dr. D.M. Amanul Haque	Director		
9	Al-hajj Mohammad Haroon	Director	Owner : a. M/S Rising Star Trading East	100%
10	Al-hajj Badsha Meah	Director	Managing Director : a. M/S Nurul Islam Electrical East	100%
11	Al-hajj Hajeز Md. Enayetullah	Director	Managing Director & Owner a. M/S Hadyet & Brothers	100%
12	Al-hajj Kazi Md. Mofizur Rahman	Director	Owner : a. M/S Kazi Air International b. M/s Kazi Air International (Pvt.) Ltd.	100% 25%

**Name of the Directors & the entities in which they have interest
as on 31st December, 2004.**

SL	Name	Status with the bank	Name of the firms/companies in which interested as Proprietor, Partner, Director, Managing Director, Guarantor, Employees etc.	Percentage (%) of holding /interest in the concerned
13	Al-hajj Mir Ahmed Sawdagar	Director	M/S Haji Mir Ahmed Sowdagar	100%
14	Al-hajj Mohammed Yahya	Director	Chairman : a. M/S Koni Ltd. Managing Director & Owner b. : M/S Sharjil Dairy Firm.	25% 100%
15	Al-hajj Badiur Rahman	Director	Chairman : a. M/S Oceanlink Services b. M/S Pritasha Industries Managing Director : c. Ocean Trade Ltd. d. Central Hospital Ltd.	100% 100% 12% 2.45%
16	Al-hajj Mohammad Mahtabur Rahman	Director	Managing Director a. M/S Al-Haramine perfume L.L.C Dubai, UAE Director : b. M/S Al-Haramine perfume Manufacturing c. Agar-wood Processing Co. Azman, UAE	49% 49%
17	Al-hajj Abdul Muktedir	Director	Owner : a. M/S Three Star Agar-wood (Pvt.) Managing Director: b. Chokumbit Chawati, Bangkok, Thailand c. M/S Al-Haramine Company Ltd. Director : d. M/S M.D. International Co. Ltd.	60% 60% 60% 35%
18	Al-hajj Kazi Abu Kausar	Director	Proprietor M/S Asharaf Bag & Packaging Industries	100%
19	Al-hajj Md. Fazlur Rahman	Director	a. M/S Al-Haramine Perfume L.L.C Dubai- U.A.E	
20	Al-hajj Ahamedul Hoque	Director	Managing Director: M/S. A.H. Syndicate	100%
21	Al-hajj Abdus Samad	Director	Proprietor: Samad Trading Agency	100%
22	Al-Hajj Kh. Mesbahuddin Ahmed	Director from the general share holders group	Managing Director a. M/S Aqua Consultant and Association Ltd. Chairman c. F. M Knit Ware Ltd. b. M/S Knit Ware Ltd.	47% 10% 45%
23	Al-Hajj Mohd. Seraj-ud-dowla.	Director from the general share holders group	Chairman & Managing Director a. Mohammadi Housing Ltd. b. Mohammadi Apparels Ltd. c. Mohammadi Apartment Ltd. d. Sara Garments Ltd. e. MWT Shipping (Pvt) Ltd.	36% 60% 50% 25% 96%
24.	Md. Yousuf Ali Hawlader	Ex-Officio Director	Nil	Nil (Employee)

Name of the Directors and their shareholdings in the year 2004.

Sl.	Name of Directors	Status	Ending position on 31/12/2004	Opening position on 01/01/2004	Remarks
1.	Al-hajj Abdul Malek Mollah	Chairman	8570 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 85,70,000/-	8250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 82,50,000/-	
2.	Al-hajj Md. Anowar Hossain	Vice-Chairman	20750 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 2,07,50,000/-	18750 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,87,50,000/-	
3.	Al-hajj A.Z.M. Shamsul Alam	Director	2900 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 29,00,000/-	2500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 25,00,000/-	
4.	Al-hajj Md. Harun-ar- Rashid Khan	Director	9570 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 95,70,000/-	8250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 82,50,000/-	
5.	Al-hajj Ahmed Ali	Director	9570 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 95,70,000/-	8250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 82,50,000/-	
6.	Al-hajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	9570 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 95,70,000/-	8250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 82,50,000/-	
7.	Dr. Bahauddin Mohd. Yousuf	Director	9570 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 95,70,000/-	8250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 82,50,000/-	
8.	Al-hajj Dr. D.M. Amanul Haque	Director	17980 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,79,80,000/-	15500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,55,00,000/-	
9.	Al-hajj Mohammed Haroon	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
10.	Al-Hajj Badsha Meah	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
11.	Al-hajj Hafez Md. Enayetullah	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
12.	Al-hajj Kazi Md. Mofizur Rahman	Director	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	

Name of the Directors and their shareholdings in the year 2004.

Sl.	Name of Directors	Status	Ending position on 31/12/2004	Opening position on 01/01/2004	Remarks
13.	Al-hajj Mir Ahmed Sowdagar	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
14.	Al-hajj Mohammed Yahya	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
15.	Al-hajj Badiur Rahman	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
16.	Al-hajj Mohammad Mahtabur Rahman	Director	16270 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,62,70,000/-	15750 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,57,50,000/-	
17.	Al-Hajj Abdul Moktadir	Director	5800 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 58,00,000/-	5000 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 50,00,000/-	
18.	Al-hajj Kazi Abu Kausar	Director	13500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,35,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
19.	Al-Haj Md. Fazlur Rahman	Director	850 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 8,50,000/-	1250 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 12,50,000/-	
20.	Al-hajj Ahamedul Hoque	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
21.	Al-Hajj Abdus Samad	Director	14500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,45,00,000/-	12500 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,25,00,000/-	
22.	Al-hajj Kh. Mesbahuddin Ahmed	Director from the general share holders group	11252 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 1,12,52,000/-	9000 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 90,00,000/-	
23.	Al-hajj Md. Siraj -ud-Dowla	Director from the general share holders group	4721 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 47,21,000/-	4070 shares of Tk. 1,000/- each Tk. 40,70,000/-	
24.	Md. Yousuf Ali Hawlader Managing Director	Ex-Officio Director	Nil	Nil	No need to hold any share

শাখার তালিকা

মতিঝিল শাখা, ঢাকা
১৬১, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা
৯৫৬৯৩৫০, ০১৮৯-২৫২০০৬
টেলেক্স : ৬৩২৪০৯

মৌলভী বাজার শাখা
৩ মৌলভী বাজার, ঢাকা
৭৩১১৯৮৯, ৭৩১৩৯০০, ০১৮৯-২১১৮২৮
টেলেক্স : ৬৩২৪৬৭

লালদিঘীরপাড় শাখা
১৪৩৮-১৪৩৯, লালদিঘীরপাড়, সিলেট
(০৮২১) ৭১০৮০৯,
৭১০২৬৫

আগ্রাবাদ শাখা
৩৪ আগ্রাবাদ বা/এ, চট্টগ্রাম
(০৩১) ৭১৩৩৭৩, ৭১৩৩৭২, ০১৮৯-৩১০৭৭০
টেলেক্স : ৬৩৩১২৮

খুলনা শাখা
১৪৪, স্যার ইকবাল রোড, খুলনা
(০৪১) ৭২২৪৯৯, ৭২২৩৯৯
টেলেক্স : ৬২৭২৬৫

রাজশাহী শাখা
২৩৯, সাহেব বাজার রোড, রাজশাহী
(০৭২১) ৭৭৫১৬১, ৭৭৫১৭১
টেলেক্স : ৬৭১৬১৯

বগুড়া শাখা
২১/১, থানা রোড কোতয়ালী, বগুড়া।
(০৫১) ৬৯৯৯৪-৫
টেলেক্স : ৬৩৩৭১৪

খাতুনগঞ্জ শাখা
১৪৬, চাঁন মিয়া লেন, চট্টগ্রাম
(০৩১) ৬২২২২৯, ৬২২২৩০
টেলেক্স : ৬৩৩০৮৭

বরিশাল শাখা
৫৪, সদর রোড, বরিশাল
(০৪৩১) ৬৪৪৭৬, ৬৪৫৪৮

সাতক্ষীরা শাখা
২৩৮৬, মেইন রোড, খান মার্কেট, সাতক্ষীরা
(০৪৭১) ৩৬০৬

নবাবপুর রোড শাখা
৮৫-৮৭, নবাবপুর রোড, ঢাকা
৭১১৯৪৯৪, ৭১১০৭০৮, ৭১৬৭৭৩৪
০১৮৯-২১২৭৫৪

বেনাপোল শাখা
প্লট নং-২৮৩-২৯৪ বেনাপোল, যশোর
(০৪২১) ৭৫৬৮৬

ভিআইপি রোড শাখা
৮৬, ভিআইপি রোড, শান্তিনগর, ঢাকা
৯৩৪৫৮৭১-২, ০১৮৯-২১২৭৪৩

মতিঝিল কর্পোরেট, ঢাকা
১২৫, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা
৭১৬০৮০৮, ৯৫৭০৬০৮
৯৫৬৩৮৭৩, ৯৫৬৩৮৮৪, ০১৮৯-২১২৭৪৮

নিউ এলিফ্যান্ট রোড, ঢাকা
৯১, নিউ এলিফ্যান্ট রোড, ঢাকা
৯৬৬৫৩২৩-৪, ০১৮৯-২৪৪৯০২

উত্তরা মডেল টাউন, ঢাকা
হাউজ নং-১৩, রোড ১৪/এ, সেক্টর ৪, উত্তরা, ঢাকা
৮৯১৬৪৫৪, ৮৯৬২২৪৯, ০১৮৯-২৬১৩৮২

জুবিলী রোড, চট্টগ্রাম
২২১ কাদের প্রাজা, জুবিলী রোড, চট্টগ্রাম
(০৩১) ৬৩৭৬৮০-১, ০১৮৯-৩১৫৪৮০

নর্থ-সাউথ রোড, ঢাকা
২৩, মালিটোলা লেন, নর্থ সাউথ রোড, বংশাল, ঢাকা
৭১৬৭৬৮২-৩

বনানী শাখা
৫৬ কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা
৮৮১০৫৮৭, ৮৮১০৪১৯, ০১৮৯-২৫৫৫৮৭

মিরপুর শাখা
৫/এইচ-সি দারুস সালাম রোড, মিরপুর, ঢাকা
৯০০৮১২৩, ৯০১০৬২৩, ০১৮৯-২২১৪৫৯

শাখার তালিকা

ময়মনসিংহ শাখা

১২, ছোট বাজার, কোতোয়ালী ময়মনসিংহ
(০৯১) ৫৩৬১৪

জিন্দাবাজার শাখা

জালালাবাদ হাউজ, জিন্দাবাজার মেইন রোড,
কোতোয়ালী, সিলেট
(০৮২১) ৭২২০৭৮-৯

মৌচাক শাখা

৭৬, ডিআইটি রোড, মৌচাক, ঢাকা
৮৩২২৩৭৩, ৯৩৩৯০০৬

সৈয়দপুর শাখা

১৩, রেলওয়ে ইঞ্জিনিয়ারিং প্লট,
জিকরুল হক রোড, সৈয়দপুর, নীলফামারি
০৫৫২-৬৮৮১৪৫, ০১৭১-৩১৩৯২১
টেলেক্স : ৬৩৩১২৮

ও. আর. নিজাম রোড শাখা

৯৪৩, ও.আর.নিজাম রোড, চট্টগ্রাম
(০৩১) ৬৫৬৫৬৭-৮, ০১৭১-৭৪৯৮৮৩
টেলেক্স : ৬২৭২৬৫

মৌলভী বাজার শাখা, সিলেট

৯৯-১০০, সেন্ট্রাল রোড, মৌলভীবাজার
(০৮৬১) ৫৪১০৬-৭

চৌমুহনী শাখা

৪৫৭-৮৫৮ হাজীপুর ফেনী রোড, চৌমুহনী, নোয়াখালী
(০৩২১) ৫১০০০, ৫১১০৫
টেলেক্স : ৬৩৩৭১৪

কুমিল্লা শাখা

২৫৭/২৪০, হাজী ম্যানশন, মনোহরপুর কোতোয়ালী, কুমিল্লা
০৮১-৬৪৫৪৬, ৬৪৬৪৭

যশোর শাখা

শফিউল্লাহ কমপ্লেক্স ভবন (২য় তলা), যশোর
(০৪২১)-৭৩৪৯৪, ৭৩৫৬৯
০১৭১-৪৩১০৬০

ধানমন্ডি শাখা

আহমেদ টাওয়ার, বাড়ি নং-৫৪,
সড়ক নং ৪/এ, সাত মসজিদ রোড, ধানমন্ডি, ঢাকা
৮৬১০৯১৩, ০১৮৯-২৫৫৯০৬

মহাদেবপুর শাখা

প্লট নং-৪২৫, মহাদেবপুর, নওগাঁ
০৭৪২৬-৭৫১৩৬, ০১৭১-৪২৫৬৭৫
টেলেক্স : ৬৭১৬১৩

মাধবদী শাখা

৬৯১-৬৯৪, মাধবদী বাজার, মাধবদী, নরসিংদী
৯৩৫১৮০৫, ০১৭১-৬১৩৪৮৪

পাগলা শাখা

আলহাজ্ব আফসার করিম ভবন, ২য় তলা
পাগলা, ফতুল্লা, নারায়নগঞ্জ
৭৬০৪৩৫৬, ০১৮৯-২৫৩৫৯১

রূপসপুর শাখা

প্লট নং-১০২১, রূপসপুর, শ্রীমঙ্গল, মৌলভীবাজার
০৮৬২৬-৮৮১৩০, ০১৭১-৪৩১১৭৩

জয়দেবপুর শাখা

নাসির সুপার মার্কেট (প্রথম তলা),
চন্দ্রা চৌরাস্তা, জয়দেবপুর, গাজীপুর
৯২৫৬১৯৬, ০১৮৯-২৬১২৯৭

মোহাম্মদপুর কৃষি মার্কেট শাখা

৩৮/ক, তাজমহল রোড, ব্লক সি, মোহাম্মদপুর
৯১৪২৭৩২, ০১৮৯-২৫৫২৯৭

নারায়নগঞ্জ শাখা

৭১ বঙ্গবন্ধু রোড, ডিআইটি প্লট নং - ১১,
নারায়নগঞ্জ
৭৬১৫৮২১-২

কোম্পানীগঞ্জ শাখা

কোম্পানীগঞ্জ বাজার, মুরাদনগর, কুমিল্লা
০৮১-৭৭৩০৮-৭৬, ৭৭৩১৮-৭৬

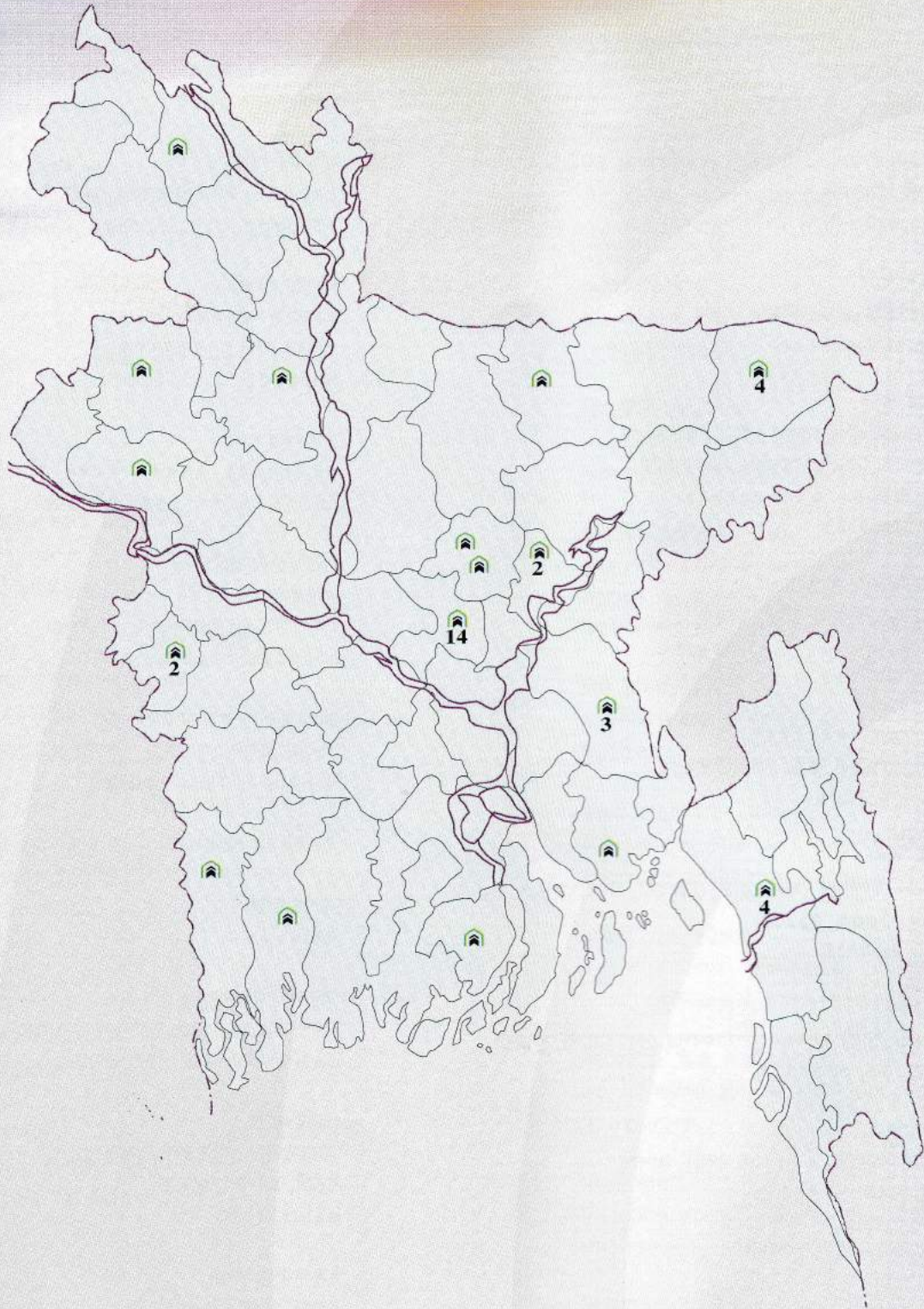
গল্লাই শাখা

আবেদা নুর ফাউন্ডেশন কমপ্লেক্স,
গল্লাই, চান্দিনা, কুমিল্লা
০১১-৮১১২৬৩

ইসলামপুর শাখা

রওশন প্লাজা, ২৯/৩১,
ইসলামপুর রোড, ঢাকা-১১০০
৭৩৯৩৮০০, ৭৩৯২৫৮৮

AIBL Branch Locations





আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

প্রধান কার্যালয়
১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

প্রতিনিধি পত্র (PROXY FORM)

ফলিও নং

শেয়ার সংখ্যা

আমি/আমরা.....
.....আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর শেয়ারহোল্ডার এতদ্বারা
জনাব.....
.....কে আমার / আমাদের প্রতিনিধি হিসেবে ২৫ মে,
২০০৫ তারিখে দরবার হল, বিডিআর, পিলখানা, ঢাকায় অনুষ্ঠিত ব্যাংকের দশম বার্ষিক সাধারণ সভায় এবং এর যে কোনো মূলতবী সভায় উপস্থিত থাকার এবং
আমার / আমাদের পক্ষে ভোট দেয়ার জন্য নিযুক্ত করলাম।
আমার / আমাদের সম্মুখে তিনি..... তারিখে স্বাক্ষর প্রদান করেছেন।

প্রতিনিধির স্বাক্ষর

শেয়ারহোল্ডারের স্বাক্ষর

ফলিও নং :

বিঃ দ্রঃ ১। প্রতিনিধিপত্র যথাযথভাবে স্বাক্ষর করে ৮.০০ টাকার রেভিনিউ স্ট্যাম্পসহ সভার নির্ধারিত সময়ের অন্তত ৪৮ ঘন্টা পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার বিভাগ, ১৬১, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ৫ম তলা, ঢাকায় অবশ্যই জমা দিতে হবে। অন্যথায় তা বাতিল বলে গণ্য হবে।



আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

হাজিরা পত্র (ATTENDANCE SLIP)

আমি অদ্য ২৫ মে, ২০০৫ রোজ বুধবার সকাল ১১.০০ টায় দরবার হল, বিডিআর, পিলখানা, ঢাকায় অনুষ্ঠিত আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর দশম বার্ষিক সাধারণ সভায় আমার উপস্থিতি লিপিবদ্ধ করলাম।

সদস্য / প্রতিনিধির নাম

ফলিও নং :

শেয়ার সংখ্যা :

স্বাক্ষর.....

তারিখ

বিঃ দ্রঃ সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারগণকে অবহিত করা যাচ্ছে যে, নিজে উপস্থিত হলে অথবা প্রতিনিধি পাঠালে হাজিরা পত্র যথাযথভাবে পূরণ করে সভাকক্ষে প্রবেশের সময় দেখাতে হবে। সভা কক্ষের আসন কেবলমাত্র সম্মানিত শেয়ারহোল্ডার / প্রতিনিধিদের জন্য সংরক্ষিত।



AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED

العرفة اسلامى بنك لميتيد

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড