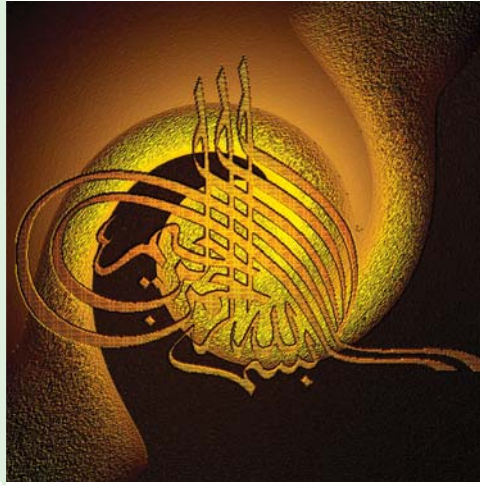


# ANNUAL REPORT 2009



# Annual Report 2009



العرفه إسلامي بنك للمبتدع  
Al-Arafah Islami  
Bank Limited



আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

A rare combination of Shariah & modern banking

A decorative frame with intricate Islamic calligraphy and floral motifs in shades of gold and brown. The frame features a central archway and is adorned with various geometric and floral patterns. Two small star-shaped medallions containing the word 'Allah' are positioned on either side of the central archway.

اللَّهُمَّ إِنَّا نَسُئُكَ بِرَبِّكَ  
وَبِعِزَّتِكَ وَبِعِزَّةِ  
عِلَّتِكَ وَبِعِزَّةِ عِلَّتِكَ  
وَبِعِزَّةِ عِلَّتِكَ

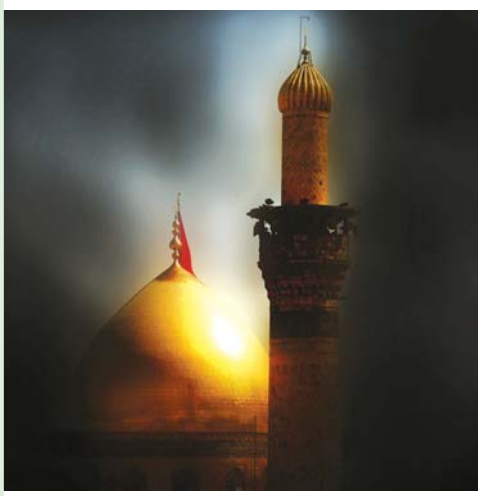
Allah permitteth trading and  
forbideth usury

*Sura Bakara-275*



# Contents

Qur'anic Verses on Interest	04
Hadith on Interest	05
Opinion of other Religions and Great Men on Interest	06
Board of Directors	07
Executive Committee, Audit Committee, Shariah Supervisory Committee	08
Management Team	09
Vision, Mission and Commitments	11
Corporate Information	12
Notice of the 14th Annual General Meeting	14
5 Years Financial Highlights	16
Economic Impact Report	17
Value Added Statements	18
Chairman's Address	22
Managing Director's Address	26
Report of the Board of Directors	28
Report of the Shariah Supervisory Committee	70
Auditors' Report	72
Balance Sheet	73
Profit & Loss Account	75
Cash Flow Statement	76
Statement of Changes in Equity	77
Statement of Liquidity	78
Notes to the Financial Statements	79
Proxy Form	115



## সুদ সম্পর্কিত পবিত্র কুরআনের আয়াত

“যারা সুদ খায়, তারা সেই ব্যক্তির মতো দাঁড়াবে যাকে শয়তান তার স্পর্শ দ্বারা জ্ঞানশূন্য করে দিয়েছে। তাদের অবস্থা একরূপ হওয়ার কারণে, তারা বলে: ব্যবসা তো সুদেরই মতো, অথচ আল্লাহ্ 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 আল্লাহ্রই উপর সোপর্দ। আর যারা নির্দেশ পাওয়ার পরও এর পুনরাবৃত্তি করবে তারা নিশ্চিতরূপে জাহান্নামী, সেখানে তারা চিরকাল থাকবে।” (সূরা আল-বাকারাহ-২৭৫)

“হে ঈমানদারগণ! আল্লাহকে ভয় করো, আর তোমাদের যে সুদ লোকদের নিকট পাওনা রয়েছে, তা ছেড়ে দাও, যদি বাস্তবিক তোমরা ঈমানদার হয়ে থাকো। কিন্তু তোমরা যদি তা না ছাড়ো তবে আল্লাহ্ এবং তাঁহার রাসুলের সহিত যুদ্ধের জন্য প্রস্তুত হও।” (সূরা আল-বাকারাহ-২৭৮, ২৭৯)

## Qur'anic Verses on Interest

"Those who swallow Riba (usury) cannot rise up save as he ariseth whom the devil hath prostrated by (his) touch. That is because they say: Trade is just like usury: whereas, Allah permitteth trading and forbideth usury: He unto whom and admonition from his Lord cometh and (he) refraineth (in obedience thereto). He shall keep (the profits of) that which is past. And his affair hence-forth is with Allah. As for him who returneth (to Riba) such are rightful owners of fire. They will abide therein. (2:275)

"O, Ye who believe, fear Allah, and give up what remaineth (due to you) from usury, if ye are (in truth) believers. If you do it not, take notice of war from Allah and His messenger." (2:278-279)

## সুদ সম্পর্কে মহানবী (সাঃ) এর বাণী

- হযরত জাবির বিন আব্দুল্লাহ্ (রাঃ) বর্ণনা করেছেন - রাসূলুল্লাহ্ (সাঃ) সুদদাতা, সুদগ্রহীতা, সুদের চুক্তিপত্রের লেখক ও স্বাক্ষরী সকলের উপর অভিশাপ (লা'নত) দিয়েছেন এবং বলেছেন, তারা সকলে সমান অপরাধী। (মুসলিম)
- হযরত ইবনে মাসউদ (রাঃ) রাসূল (সাঃ)-এর একটি হাদীস উল্লেখ করে বলেন : যখন কোন সম্প্রদায়ের মধ্যে ব্যভিচার ও সুদের প্রচলন ব্যাপক হয়ে যায়, তখন তাদের উপর আল্লাহ্ তা'য়ালার আযাব আনা অনিবার্য হয়ে পড়ে। (আবু ইয়াল্লা)
- আবু হুরায়রা (রাঃ) হতে বর্ণিত, রাসূল (সাঃ) বলেছেন, আল্লাহ্ তাঁর অধিকার হিসেবে চার শ্রেণীর ব্যক্তিকে জান্নাতে প্রবেশ করাবেন না এবং তার নিয়ামতের স্বাদও আশ্বাদন করাবেন না : ১) শরাব পানে অভ্যস্ত, ২) সুদখোর ব্যক্তি, ৩) ইয়াতীমের মাল অন্যায়ভাবে ভক্ষনকারী ও ৪) পিতা-মাতার অবাধ্য ব্যক্তি। (মুস্তাদারকে হাকিম)
- আবু হুরায়রা (রাঃ) হতে বর্ণিত, রাসূল (সাঃ) বলেছেন, তোমরা সাতটি ধ্বংসাত্মক জিনিস থেকে বিরত থাকবে। সাহাবায়ে কেয়াম বললেন, সেই সাতটি জিনিস কি 'ইয়া রাসূলুল্লাহ্? তিনি বললেন, সেগুলো হচ্ছে: ১) আল্লাহ্ সাহাবায়ে শরীক করা, ২) যাদু করা, ৩) অন্যায়ভাবে কাউকে হত্যা করা, ৪) সুদ খাওয়া, ৫) ইয়াতীমের মাল ভক্ষণ করা, ৬) জিহাদের ময়দান থেকে পলায়ন করা ও ৭) কোন সতী-সাক্ষী মুমিন মহিলাকে অপবাদ দেয়া। (সহীহ বুখারী, মুসলিম ও সুনানে আবু দাউদ)
- হযরত সামুরা ইবনে জুনদুব (রাঃ) হতে বর্ণিত, রাসূল (সাঃ) বলেছেন, আজ রাতে আমি স্বপ্নে দেখলাম, দু'জন লোক আমার নিকট এসে আমাকে একটি পবিত্র স্থানে নিয়ে গেল। অতঃপর আমরা (তিনজন) চলতে চলতে একটি রক্তের নদীর নিকটে পৌঁছালাম। তথায় এক লোক সাঁতার কাটছে এবং অন্য একলোক তীরে দাঁড়িয়ে আছে, যার সামনে অনেক পাথর। নদীর ভিতরের লোকটি যখন তীরের কাছাকাছি আসে তখন তীরে দাঁড়ানো লোকটি পাথর দিয়ে তাকে এমন জোরে আঘাত করে যে লোকটি পুনরায় পূর্বের স্থানে ফিরে যায়। অতঃপর যখন লোকটি আবার সাঁতরে সাঁতরে তীরে উঠতে চেষ্টা করে তীরে দাঁড়ানো লোকটি পূর্বের ন্যায় পাথর দিয়ে স্বজোরে তাকে আঘাত করে। রাসূল (সাঃ) জিজ্ঞেস করলেন, নদীর ভিতরের লোকটি কে? ফেরেশতাদের একজন বললেন, সে সুদখোর। (সহীহ বুখারী)

## Hadith on Interest

- Jabir bin Abdullah (R) said that Rasul (Allah's Messenger) (S) cursed the acceptor of interest and its payer, and the one who records it, and the witness; and he said They are all equal. (Muslim)
- Abdullah Ibn Masud (R) has quoted a Hadith of Rasul (Allah's Messenger) (S) as saying: Whenever adultery and usury become rampant in a community, it is inevitable that wrath of Allah will befall upon them. (Abu Yala)
- Abu Huraira (R) has narrated that Rasul (Allah's Messenger) (S) said: Allah as his unique right will not allow four categories of people to enter the heaven and also refrain them from taking taste of his bounties 1) Drunkard 2) Usury 3) Devourers of orphan's wealth and 4) Disobedience of parents. (Mustadarake Hakim)
- Abu Huraira (R) has narrated that Rasul (Allah's Messenger) (S) said: you should protect yourself from 7(seven) destructive issues 'what are those'? -asked his companions. He said those are 1) Join in worship others with Allah 2) Mesmerizing 3) Killing someone unlawfully 4) Usury 5) Devourers of orphan's wealth 6) Flight from the battle field and 7) To charge against chaste women. (Bukhari, Muslim and Abu Daud)
- Samura Ibn Zundub (R) has narrated that Rasul (Allah's Messenger) (S) said: I saw in a dream that two persons came to me and took me to a sacred place. Thereafter three of us proceeded to a river full to blood and saw that a man was swimming in the river and another was standing on the bank with huge rocks in front of him. When the swimmer approached the bank, the man standing on it hit the swimmer with the rocks so heavily that he receded to his original place. Whenever the swimmer tried to approach the bank of the river again, the standing person did the same as before. Rasul (Allah's Messenger) (S) asked 'who is this man in the river' One of the angels said 'He is a usurer'. (Bukhari)

## সুদ সম্পর্কে অন্যান্য ধর্ম ও বিজ্ঞ জনের বাণী

- হযরত মুসা (আঃ)-এর দু'টি কিতাব, যা ইহুদীদের ধর্মগ্রন্থ বলে বিবেচিত সেগুলোতে সুদকে অবৈধ ঘোষণা করা হয়েছে। 'Exodus'-এর ২২তম শব্দকে বলা হয়েছে, “তোমরা যদি কোনো গরীব লোককে টাকা ধার দাও, তবে তোমরা তার উত্তমর্ণ মহাজন হবে না এবং তোমরা তার কাছ থেকে সুদ আদায় করবে না।”
- অনুরূপভাবে ইহুদীদের দ্বিতীয় আরও একটি গ্রন্থ 'Deuteronomy'-এর ২৩তম শব্দকে বলা হয়েছে, “তোমরা তোমাদের ভাইকে সুদে ধার দেবে না - অর্থের উপর সুদ, খাদ্য সামগ্রীর উপর সুদ এবং যে কোনো জিনিস যা ধার দেয়া হয় তার উপর সুদ।”
- হিব্রু মতবাদকে মুসাই বা ইহুদী মতবাদ বলা হয়। 'Mosaic Laws' বা হযরত 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 Mosaic অনুশাসনে সুদ সম্পূর্ণ নিষিদ্ধ ছিল। কিন্তু এই বিধান ছিল সম্পূর্ণভাবে ইহুদীদের জন্যে।
- এক ইহুদী অন্য ইহুদীকে টাকা বা জিনিস ধার দিয়ে কোনো রকম সুদ নিতে পারতো না। কিন্তু ভিন্ন ধর্মাবলম্বী লোকদের নিকট ধার দিয়ে সুদ নেয়ার বিধান প্রচলিত ছিল।
- কোনো কোনো লেখক 'তালমুদ' গ্রন্থ হতে উদ্ধৃতি দিয়ে বলেন যে, কেবল ইহুদী নয়, কারো নিকট হতে সুদ নেয়া হিব্রু পয়গাম্বরণ নিষিদ্ধ করে দিয়েছেন। (Eric Roll - A History of Economic Thought : Page 48)
- 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।’ Luke vi.35 (Hanley : History of Economic Thought 1964, Page 101)
- Interest has been banned in the two books of Hazrat Musa (A.), which are considered as the scriptures of Jews. The 22nd line of Exodus goes as saying, 'If you lend money to a poor man, don't become money lenders and don't realize interest from him.'
- Similarly in 23rd line of ancient scripture of the Jews entitled "Deuteronomy" states, "You don't lend money to your brother for interest -i.e interest on money, interest on foodstuff and interest on anything lent.'
- Hebrewism is known as Mosaic or Jewishism. Mosaic laws or commands of Musa are the basis of Hebrewism. Interest was totally prohibited in Mosaic law. This rule was exclusively practiced by the Jews. In this ideology, there are clear directions on interest as other aspects of economics. In Hinduism, usury business was restricted within the 'Baithayas'.
- One Jew couldn't take interest by lending money from another. But, taking interest was in practice by lending money to the people of other religions.
- Some writers quoted from the book, 'Talmud' that the Hebrew prophets forbade interest not only from Jews but from all. (Eric Roll, A history of Economic Thought: page 48)
- Interest was prohibited from the beginning of the Christianity to the advent of the Reform Movement and from the Church under pope in Rome to the division of other Churches, Christ said, 'Lend hopping for nothing again.' (Luke VI 35, Hanley: History of Economic Thought 1964, Page 101)



## Board of Directors

### **Directors**

Badiur Rahman  
Chairman

Sarker Mohammad Shameem Iqbal  
Vice Chairman

### Member:

Alhaji Nazmul Ahsan Khaled  
Alhaji Md. Harun-ar-Rashid Khan  
Alhaji Alhaji Abdul Malek Mollah  
Alhaji Hafez Md. Enayetullah  
Alhaji Abdul Moktadir  
Alhaji Ahamedul Haque  
Alhaji Abdus Samad  
Alhaji Engr. Kh. Mesbahuddin Ahmed  
Alhaji Abu Naser Mohammad Yeahea  
Alhaji Abdus Salam

### **Ex Officio Director**

M. A. Samad Sheikh  
Managing Director

### **Company Secretary**

Md. Mofazzal Hossain



## Executive Committee

Alhajj Abdus Samad  
Chairman

Alhajj Abdul Malek Mollah  
Co-Chairman

Member:

Badiur Rahman

Alhajj Md. Harun-ar-Rashid Khan

Alhajj Md. Nazmul Ahsan Khaled

Alhajj Hafez Md. Enayetullah

Alhajj Ahmedul Haque

Alhajj Engr. Kh. Mesbahuddin Ahmed

Sarker Mohammad Shameem Iqbal

Alhajj Abu Naser Mohammad Yeahea

## Audit Committee

Alhajj Nazmul Ahsan Khaled  
Chairman

Member

Alhajj Engr. Kh. Mesbahuddin Ahmed

Alhajj Abdul Malek Mollah

## Shariah Supervisory Committee

Mufti Abdur Rahman  
Chairman

Member

Mufti Ruhul Amin

Moulana Abdul Basit Barkatpuri

Mufti Muinul Islam

Alhajj A. Z. M. Shamsul Alam

Badiur Rahman

Secretary

Md. Abdur Rahim Khan



## **Managing Director**

M. A. Samad Sheikh

## **Deputy Managing Director**

Ihsanul Aziz

Md. Rafiqul Islam

## **Executive Vice President**

Md. Mofazzal Hossain

Md. Rezaul Rahman

Md. Mominul Haque Bhuiyan

Yakub Muhammad Faruque

## **Senior Vice President**

Md. Fazlul Karim

Syed Masodul Bari

Muhammed Nadim, ACA

Md. Nazmus Saadat

Muhammad Mahmoodul Haque

# Management Team



## Vice President

Md. Atiqur Rahman  
 Manir Ahmad  
 Nasrul Huq Chowdhury  
 A. W. Shamsuzzuha  
 A. N. M. Mofidul Islam  
 Md. Abdur Rahim Duary  
 Hadi Ferdous Ahmed  
 Md. Abul Hossain  
 Md. Manjur Hasan  
 Md. Abdur Rahman  
 Md. Badruzzaman Bhuiyan  
 Md. Abul Quasem  
 Md. Fazlur Rahman  
 Md. Aminul Islam Bhuiyan  
 Engr. Md. Habib Ullah  
 Md. Showkat Islam  
 Md. Abdullah Al-Mamun  
 A.K.M. Amzad Hossain  
 Abed Ahmed Khan  
 Md. Mahbub Alam

## Assistant Vice President

Hasan Mahmud  
 Mohd. Yahya  
 Iqbal Hossain Ahmed  
 Harun-Ur-Rashid

Md. Husain Ahmad Faruqi  
 S.M. Nazibul Islam  
 Kazi Md. Selim  
 Md. Majibur Rahman  
 Md. Shamsul Huda  
 M. Anisur Rahman  
 Md. Asaduzzaman Bhuiyan  
 Md. Mizanur Rahmn  
 Munshi Amanul Haque  
 Majibur Rahman  
 Md. Nizamul Haque Chowdhury  
 Md. Sultan Mahmud  
 Md. Golam Sarwar  
 S.M. Kowsar  
 Md. Abul Basher  
 Md. Idris Ali  
 Mohammad Golam Kibria  
 Aktar Kamal  
 K.H.M. Ashaduzzaman  
 Md. Mazharul Islam  
 Md. Obaydul Islam  
 Md. Abdur Rahim Sarder  
 Mohammed Hossain  
 Md. Mujahid Khalid  
 Md. Azharul Islam



## Vision, Mission & Commitments

### Vision

- To be a pioneer in Islami Banking in Bangladesh and contribute significantly to the growth of the national economy.

### Mission

- Achieving the satisfaction of Almighty Allah both here & hereafter.
- Proliferation of Shariah Based Banking Practices.
- Quality financial services adopting the latest technology.
- Fast and efficient customer service.
- Maintaining high standard of business ethics.
- Balanced growth.
- Steady & competitive return on shareholders' equity.
- Innovative banking at a competitive price.
- Attract and retain quality human resources.
- Extending competitive compensation packages to the employees.
- Firm commitment to the growth of national economy.
- Involving more in Micro and SME financing.

### Commitments

- Ours is a customer focused modern Islamic Banking making sound and steady growth in both mobilizing deposit and making quality Investment to keep our position as a leading Islami Bank in Bangladesh.
- To deliver financial services with the touch of our heart to retail, small and medium scale enterprises, as well as corporate clients through our branches across the country.
- Our business initiatives are designed to match the changing trade & industrial needs of the clients.

## Corporate Information

Date of Registration	18 June 1995
1st Branch	Motijheel Branch, Dhaka
Opening Ceremony	27 September, 1995
Authorized Capital	5,000.00 Million
Paid-up Capital	1,798.95 Million
Local Partnership of Capital	100%
Equity	3,564.73 Million
Number of Branches	60
Deposit	38,355.50 Million
Investment	36,134.08 Million
Number of Employees	1,296
Number of Shareholders	11,382



Directors & Sponsors attending 14th Annual General Meeting

# Corporate Information

## **Auditors**

Hoda Vasi Chowdhury & Co.  
Chartered Accountants  
BTMC Bhaban, Level 8,  
7-9 Karwan Bazar, Dhaka-1215

## **ACNABIN**

Chartered Accountants  
BSRS Bhaban (13th Floor)  
12 Karwan Bazar C/A  
Dhaka- 1215, Bangladesh

## **Company Secretary**

Md. Mofazzal Hossain

## **Registered Office**

Peoples Insurance Building  
36, Dilkusha Commercial Area  
(6th - 9th Floor), Dhaka-1000

Tel: PABX : 9567885, 9567819  
9569353, 9568007  
9560198, 7123255-7

Fax : 880-2-9569351  
SWIFT : ALARBDDH  
E-mail : aibl@al-arafahbank.com  
Web : www.al-arafahbank.com



Shareholders attending 14th Annual General Meeting



## আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

প্রধান কার্যালয় : ৩৬, দিলকুশা বা/এ ঢাকা-১০০০

### ১৫তম বার্ষিক সাধারণ সভা (এজিএম) এর বিজ্ঞপ্তি

এই মর্মে বিজ্ঞপ্তি প্রদান করা যাচ্ছে যে, আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এর ১৫তম বার্ষিক সাধারণ সভা (এজিএম) নিম্নলিখিত কার্যাবলী সম্পাদনকল্পে ১০ জুন, ২০১০ তারিখ বৃহস্পতিবার সকাল ১০.০০টায় 'বঙ্গবন্ধু আন্তর্জাতিক সম্মেলন কেন্দ্র', শেরে-বাংলা নগর, ঢাকায় অনুষ্ঠিত হবে।

#### আলোচ্যসূচি :

- ১। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে সমাপ্ত বছরের ব্যালেন্সশীট ও লাভ-লোকসান হিসাব, পরিচালকমন্ডলীর প্রতিবেদন ও নিরীক্ষকদের প্রতিবেদন গ্রহণ, বিবেচনা ও অনুমোদন ;
- ২। পরিচালকমন্ডলীর সুপারিশ অনুযায়ী ২০০৯ সালের জন্য লভ্যাংশ অনুমোদন ;
- ৩। ব্যাংকের পরবর্তী বার্ষিক সাধারণ সভার সমাপ্তি পর্যন্ত ২ (দুই) জন নিরীক্ষক নিয়োগ এবং তাঁদের পারিশ্রমিক নির্ধারণ ;
- ৪। পরিচালক নির্বাচন ;
- ৫। সভাপতির অনুমতিক্রমে অন্যান্য বিষয়ে আলোচনা।

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

বোর্ডের আদেশক্রমে

(মোঃ মোফাজ্জল হোসেন)

ইউপি ও কোম্পানী সচিব

১৯ এপ্রিল ২০১০

ফোন : ৭১১৩৬৯৪

#### দ্রষ্টব্য:

- ১। ৬ মে ২০১০ তারিখ বৃহস্পতিবার রেকর্ড তারিখে যে সকল শেয়ারহোল্ডারের নাম শেয়ারহোল্ডার রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ রয়েছে সে সকল শেয়ারহোল্ডার সাধারণ সভায় উপস্থিত থাকার ও ভোট প্রদানের যোগ্য হবেন।
- ২। সাধারণ সভায় উপস্থিত ও ভোটদানের যোগ্য কোনো শেয়ারহোল্ডার তাঁর পরিবর্তে সভায় উপস্থিত ও ভোটদানের জন্য একজনকে প্রক্সি মনোনীত করতে পারেন। প্রক্সি ফরম যথাযথভাবে পূরণ করে ১০/- টাকা মূল্যমানের রেভিনিউ স্ট্যাম্পসহ সভা আরম্ভ হওয়ার কমপক্ষে ৪৮ ঘণ্টা পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন (২য় তলা), ১৬১ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০ এ অবশ্যই জমা দিতে হবে।
- ৩। সভায় বক্তব্যদানে ইচ্ছুক সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারদের কোনো প্রশ্ন থাকলে তা সভার ৭ দিন পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন (২য় তলা), ১৬১ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০ এর বরাবরে প্রেরণের জন্য বিনীত অনুরোধ করা হচ্ছে।
- ৪। সভার দিন শেয়ারহোল্ডার/এটর্নী/প্রক্সিগণের উপস্থিতি হলের প্রবেশদ্বারে বেলা ১০.৩০ ঘটিকা পর্যন্ত রেকর্ড করা হবে।
- ৫। নির্বাচন বিধি ও নির্বাচন সিডিউল, কোম্পানীর শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন (২য় তলা), ১৬১ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০ এ পাওয়া যাবে।



**AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED**  
**HEAD OFFICE : 36, Dilkusha C/A, Dhaka-1000**

## **Notice of the 15th Annual General Meeting (AGM)**

Notice is hereby given that the 15th Annual General Meeting of the shareholders of Al-Arafah Islami Bank Limited will be held on Thursday, the 10th June 2010, at 10.00 a.m. at '**Bangabandhu International Conference Centre**', **Sher-e-Bangla Nagar**, Dhaka to transact the following business:

### **Agenda :**

1. To receive, consider and adopt the Directors' Report, Audited Statements of Accounts with Auditors' Report thereon for the year ended on 31st December 2009;
2. To declare Dividend for the year 2009;
3. To appoint auditors of the company for the term until the next Annual General Meeting and to fix their remuneration;
4. To elect Directors;
5. To transact any other business with the permission of the chair.

All the honorable shareholders of the company are requested to make it convenient to attend the meeting on time.

By order of the Board,

(Md. Mofazzal Hossain)  
 EVP & Company Secretary  
 19 April 2010  
 Phone : 7113694

### **Notes :**

1. Shareholders whose names appear in the Register of members as at the close of business on the Record Date i.e.06-05-2010 will be eligible to attend the Annual General Meeting (AGM) and vote there at;
2. A member eligible to attend and vote at the Annual General Meeting (AGM) may appoint a proxy to attend and vote on his/her behalf. Proxy Form duly stamped must be submitted to the share department, Rahman Mansion (1st Floor), 161 Motijheel C/A, Dhaka-1000 not later than 48 hours before the time of holding the meeting;
3. The Shareholders, who are interested to put questions, are requested to send the same to Share Department, Rahman Mansion (1st Floor), 161 Motijheel C/A, Dhaka-1000, before 7 (Seven) days of the AGM;
4. Attendance of the Members/ Shareholders/ Attorney/ Proxy's will be recorded up to 10.30 a.m. at the Registration Counter on the day of the meeting.
5. Election Rules and schedule thereto will be available at the share department of the Bank, Rahman Mansion (1st Floor), 161 Motijheel C/A, Dhaka-1000.



## 5 Year Financial Highlights

(Figure in Million)

Particulars	2005	2006	2007	2008	2009	Growth%
<b>Income Statement</b>						
Investment Income	1,118.34	1,701.40	2,243.15	3,456.34	4,004.54	15.86
Profit paid on Deposit	550.80	819.71	1,628.63	2,220.47	2,667.34	20.13
<b>Net Investment Income</b>	<b>567.54</b>	<b>881.68</b>	<b>614.52</b>	<b>1,235.87</b>	<b>1,337.20</b>	<b>8.20</b>
Non Investment Income	334.35	471.09	712.46	936.81	1,301.10	38.89
Non Investment Expenses	353.68	383.00	570.80	644.59	908.47	40.94
<b>Net Non Investment Income</b>	<b>(19.33)</b>	<b>88.09</b>	<b>141.66</b>	<b>292.22</b>	<b>392.63</b>	<b>34.36</b>
Profit Before Tax & Provision	548.20	969.77	756.18	1528.10	1,729.83	13.20
Provision For Investment	70.20	114.30	173.34	269.20	140.59	(47.77)
Provision For Tax (including Deferred Tax)	215.10	385.45	235.53	590.66	730.25	23.63
Profit After Tax	262.90	470.02	347.31	668.24	858.99	28.55
<b>Balance Sheet</b>						
Authorized Capital	1,000.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	5,000.00	100.00
Paid up Capital	677.94	854.20	1,153.18	1,383.81	1,798.95	30.00
Reserve Funds & Other Reserve	365.87	536.00	653.00	905.33	1,223.18	35.11
Shareholders' Equity (Capital & Reserve)	1,220.16	1,690.18	2,037.50	2,705.74	3,564.73	31.75
Deposits	11,643.66	16,775.34	23,009.13	29,690.12	38,355.50	29.19
Investment	11,474.41	17,423.19	22,906.37	27,742.57	36,134.08	30.25
Investment in Shares & Securities	2.00	2.00	868.58	1,090.23	1,502.00	37.77
Fixed Assets	208.00	215.10	334.48	396.76	466.30	17.53
Total Assets (Excluding off-balance sheet items)	15,336.89	21,368.16	30,182.32	37,177.22	48,515.79	30.50
<b>Foreign Exchange Business</b>						
Import Business	12,631.60	18,821.40	27,042.72	32,685.13	34,074.80	4.25
Export Business	4,932.90	9,142.70	12,714.91	20,176.64	23,546.10	16.70
Guarantee Business	299.15	520.15	601.88	784.49	2,841.32	262.19
Inward Foreign Remittance	455.60	1,346.54	1,843.94	2,672.04	2832.28	6.00
<b>Capital Measures</b>						
Core Capital (Tier-I)	1,153.50	1,623.52	1,970.84	2,639.08	3,498.07	32.55
Supplementary Capital (Tier-II)	152.13	207.13	274.29	410.26	567.89	38.42
Tier-I Capital Ratio	10.75	9.50	9.59	9.70	9.68	(0.21)
Tier-II Capital Ratio	1.43	1.21	1.33	1.51	1.57	3.97
Total Capital	1,305.64	1,830.66	2,245.13	3,049.34	4,065.96	33.34
Total Capital Ratio	12.17	10.71	10.92	11.20	11.25	0.45
<b>Investment Quality</b>						
Volume of Non-Performing investment	672.21	569.03	854.41	817.90	608.14	(25.65)
% of NPLs to Total investment	5.85	3.68	3.72	2.75	1.68	(38.91)
Provision for Unclassified investment	117.78	172.78	220.48	298.09	409.19	37.27
Provision for Classified investment	185.88	122.75	246.48	329.78	173.13	(47.50)
Provision for Off Balance sheet Exposures	-	-	19.45	77.80	124.35	59.83
<b>Share Information</b>						
Number of Shares Outstanding	6,779,390	8,542,040	11,531,754	13,838,104	17,989,536	30.00
Earning per Share (Taka)	38.78	55.02	25.10	37.15	47.75	28.53
Book Value per Share (Taka)	205.98	232.63	196.69	195.53	198.16	1.35
Market Price per Share (Taka)	306.00	242.00	440.00	444.00	536.25	18.52
Price Earning Ratio (Times)	7.91	4.89	14.62	9.53	11.23	17.84
Price Equity Ratio (Times)	1.49	1.04	2.24	2.27	2.65	16.74
<b>Dividend per Share</b>						
Cash Dividend (%)	-	-	-	-	-	-
Bonus Share	26.00	35.00	20.00	30.00	30.00	-
<b>Operating Performance Ratio</b>						
Net Profit Margin%	5.96	6.81	3.69	4.87	4.11	(15.61)
Investment /Deposit Ratio	98.54	103.86	99.55	93.44	94.20	0.81
Return on Equity (ROE)%	21.55	27.81	17.05	24.70	24.10	(2.43)
Return on Assets (ROA)%	1.71	2.19	1.15	1.71	1.77	3.51
Cost of fund %	9.04	9.11	10.99	10.46	11.08	5.93
Cost /Income ratio in operating business (%)	62.26	55.36	74.52	65.17	67.40	3.42
<b>Other Information</b>						
Number of Branches	41	46	46	50	60	20.00
Number of Employees	771	912	1,033	1,080	1,296	20.00
Number of Shareholders	5,402	4,487	12,013	10,664	11,382	6.73



## Economic Impact Report

Economic impact can be defined as any increase or decrease in productive potential of an economy. By analyzing the economic impact we can understand how a bank adds value to the society. Economic impacts can be broadly categorized as:

- i) Direct Impact
- ii) Indirect Impact

### Direct Impact

Direct impacts are the immediate economic effects resulting from the banks financial transactions. Bank's direct contribution to the economy resulted in the creation of employment opportunities, payment of tax to the government and maximization of shareholders wealth.

### Indirect Impact

Indirect impacts are the spill over economic effects that occur through Bank's normal course of operations. Banks generate indirect impact by addressing the deficiency of capital in the economy by mobilising deposit and channelising the same to prospective investors.

Through catering financial services, the Bank helped distribute the wealth among all the stakeholders for example shareholders received dividend, depositors and investors got profit, employees received compensation and other benefits, the under privileged reaped benefits out of CSR while the government earned tax revenue.

In 2009, total value added by AIBL was BDT 2,194.27 million as against BDT 1,750.09 million in 2008. Bank's direct contribution to the economy was BDT 730.25 million in the form of corporate income tax. The Bank distributed BDT 553.20 million for its total 1,296 officials in 2009 as against that of BDT 421.49 million in 2008.

At the end of 2009, the Bank mobilized total deposits of BDT 38,355.50 million and aided the economy in meeting its growth target by deploying BDT 36,134.08 million as investment to different sectors of the economy. Apart from these, the Bank performed significant import and export business.

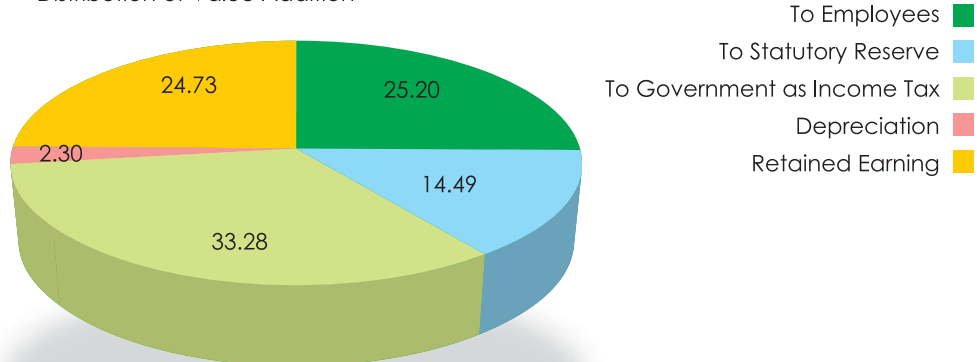
## Value Added Statement

Value added is a measure of wealth created by the Bank through various business activities. The statement of value added shows the total wealth created and how it was distributed among stakeholders, including the Government, employees and shareholders.

(BDT in million)

Particulars	2009	2008
Income from Banking Service	5,305.63	4,393.15
Cost of Services & Supplies	(2,970.77)	(2,373.87)
Value added by Banking Services	2,334.86	2,019.28
Provisions for Investment & Off-Balance Sheet Items	(140.59)	(269.19)
<b>Total Value Addition</b>	<b>2,194.27</b>	<b>1750.09</b>
Value Distributed		
To Employees	553.02	421.49
To Statutory Reserve	317.85	251.78
To AIBL Foundation	-	4.00
To Government as Income Tax	730.25	619.70
Depreciation	50.55	36.52
Retained Earning	542.60	416.60
<b>Total</b>	<b>2,194.27</b>	<b>1,750.09</b>

Distribution of Value Addition

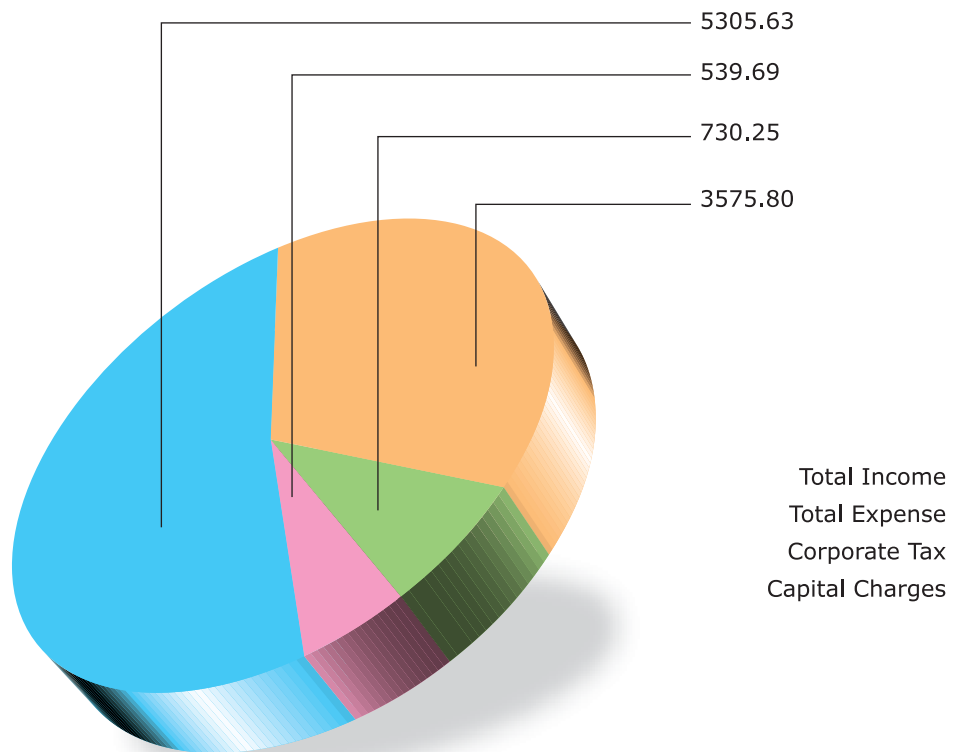


## Economic Value Added Statement

Economic Value Added (EVA) indicates the true economic profit of the company. EVA is an estimate of the amount by which earnings exceed or fall short of the required minimum return for shareholders at comparable risk. EVA of the Bank stood at BDT 459.89 million as on 31 December 2009 as against that of BDT 493.25 million in 2008.

(BDT in million)

Particulars	2009	2008
Shareholders Equity	3,564.73	2,705.74
Total Income	5,305.63	4,393.15
Total Expense	(3,575.80)	(2,865.05)
Corporate Tax	(730.25)	(619.70)
Capital Charges*	(539.69)	(415.14)
<b>Economic Value Addition</b>	<b>459.89</b>	<b>493.25</b>



\* Capital Charges = Paid up capital X percentage of Dividend

## Market Value Added Statement

Market Value Added (MVA) is the difference between the equity market value of the company and the book value of equity invested in that company. Market Value Added Statement indicates how much wealth has been created for the capital providers in a particular period of time. A high market value addition indicates that the company has created substantial wealth for the equity holders.

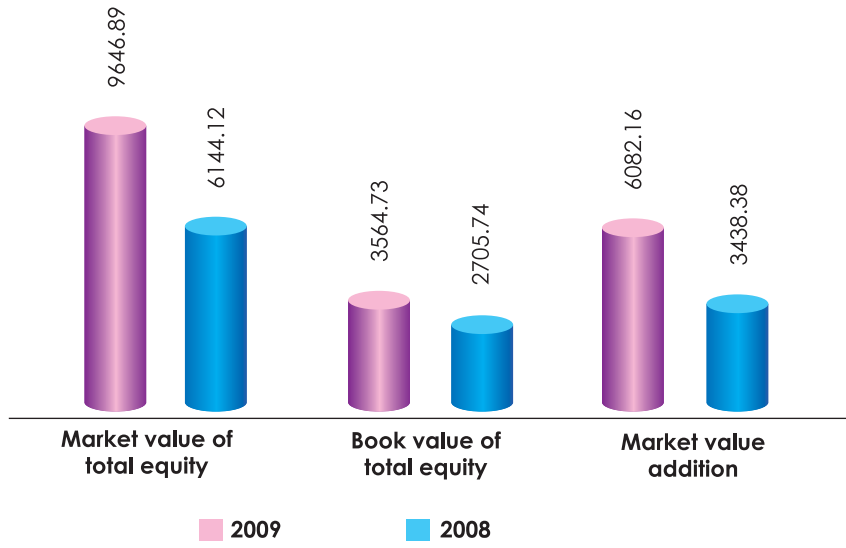
(BDT in million)

Particulars	2009	2008
Market value of total equity	9,646.89	6,144.12
Book value of total equity	(3,564.73)	(2,705.74)
Market value addition	6,082.16	3,438.38



Chairman of the Bank Jb. Badiur Rahman handing over a cheque of Tk. 25 Lac to the Honorable Prime Minister's fund as aid to the victims of the BDR tragedy at Pilkhana

# Market Value Addition



Total number of share outstanding : 17,989,536 (13,838,104)\*  
 Market value per share : BDT 536.25 (444.00)\*

\* Previous Year's figures in brackets.



Managing Director of the Bank, Jb. M. A. Samad Sheikh (as Sponsor) and Managing Director of Bangladesh General Insurance Company Ltd. Jb AKAH Chaudhuri (Trustee) exchanging documents after signing agreement on ABL First Islamic Mutual Fund worth Tk. 1.0 billion

## Chairman's Address



Bismillahir Rahmanir Rahim,

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

Dear Shareholders  
Assalamu Alaikum,

It is my great pleasure to welcome you all to the 15th Annual General Meeting of the Shareholders of the Bank. On behalf of the board of directors and myself, I would like to express my heartfelt thanks and profound gratitude to all of you for your continuous support and guidance in achieving excellence in the performance of the company. We have successfully completed another year of operation. 2009 was a difficult year; on following the unprecedented changes affected by the global financial and economic crisis of late 2008 and on domestic front the political changes. In spite of such unfavourable climate your company has attained significant growth in the deposit, investment, foreign exchange business, remittance and profitability as well as ensures assets quality, commitment towards excellence in service, adherence to business ethics and regulation, shariah compliance, Compliance to the norm of good governance and continuous improvement in stakeholder value.

As on 31 December 2009 the Bank has mobilized a deposit of Tk. 38,355.50 million registering a growth of 29.19% over the previous year.

On the other hand the total investment of the Bank to the valued customers amounting to Tk. 36,134.08 million registering a growth of 30.25% over the previous year.

The total import of the Bank in the year 2009 has stood Tk. 34,074.80 million registering a growth of 4.25% over the previous year and the total export has stood Tk. 23,546.10 million registering a growth of 16.70% over the previous year. Besides during the year 2009 the bank received foreign Remittance 2,832.28 million which is 6.00% higher than the previous year.

The total assets of the Bank increased to Tk. 48,515.79 million as on 31 December 2009.

In 2009 the Bank earned a net profit before tax & provision of Tk. 1,729.83 million which is 13.20% higher than the previous year.

The authorized capital of the Bank is Tk. 5,000.00 million and paid up capital and reserve is Tk. 3,022.13 million as on 31 December 2009.

The non-performing assets of the Bank remained at a low and tolerable level because of strict analysis of investment proposals for approval, post disbursement strong monitoring and adequate securitizations. As on 31 December 2009 ratio of classified investment to total investment is 1.68%.

At present there is a regressive trend in profit rate in the Banking industry of Bangladesh due to the Monetary Policy of the Government and moral suasion of Regulatory Bodies. As the regressive profit rate will give a boost to the growth of the economy, the Bank's strategy is being shifted to manage profit spread. Today the Bank ranks better position amongst the 7 Islami Banks of the country. With its sound solvency position, quality assets and the expertise of the people, the Bank continues its strong presence in the market to provide optimum

supports to its customers, shareholders and other related groups.

Corporate governance is an issue of vital importance to the Shariah Supervisory Committee, the Board and the Management of the Bank.

The Bank is blessed with a well-designed management structure with clearly defined responsibilities.

There is a Shariah Supervisory Committee comprising leading Islamic Scholars of the country well versed in Shariah in the Bank which is entrusted with the responsibility to ensure that the activities are conducted on the precepts of Islam. The Bank adheres to Shariah based best business practices at all times within a complex legal and regulatory environment.

The pace of change in financial services of Bangladesh produces new challenges daily. As the demand of time our management and staff members embrace change to remain competitive.

Customer is the focal point of all activities. We are committed to our customer for excellent, innovative and speedy solutions across all customer segments. We provide a full range of banking service to small, medium and large sized companies as well as agricultural and microfinance and also private individuals and entrepreneurs.

Human resource is the most important asset of the Bank. Comprehensive service rules and regulation exists in the Bank which governs their professional relationship with the Bank.

As the carrier and reservoir of knowledge the Bank has established a rich library.

Banking activities are exposed to various types of risks although risks are inherent in the very nature of our business. It is important that they are measured accurately and monitored timely. With that end in view the Bank employees a consistent methodology which is applied to minimize risks.

The program and strategy we have undertaken are designed to create a base from which growing and sustainable profit can be generated.

Our main focus in 2010 will be on :

- To become more shariah compliant.
- Increasing the profit.

- Raising Capital and Reserve Fund to Tk. 4,000 million to comply with basel-II
- To reduce the non-performing assets below 1%.
- Thurst in SME investment.
- Sound financial management.
- Business & product diversification (both deposit and investment).
- Expand and diversify customer base.
- Strengthening the capital market services division.
- Introduction of first AIBL Islamic Mutual Fund.
- Up-gradation of Online Banking.
- Increase foreign inward remittance.
- Opening of 10 new branches.
- Opening of 8 SME Branches.
- Stable dividend.
- Development skill manpower through imparting training as part of CSR activities.

We have Al-Arafah Islami Bank Foundation to render social service as a part of corporate social responsibility. During the year 2009 the bank participated in CSR activities by financial assistance in different areas like education, training, healthcare, sports, natural disaster, city beautification, etc.

I express my gratitude to the Almighty Allah for enabling us to achieve remarkable progress in all aspect during the year-2009. I take this opportunity to thank the members of the Shariah Supervisory Committee, the Board of the Directors of the Bank, Management and the staff of the Bank. I also, thank our respected shareholders, valued customers, patrons, well-wishers, Govt. of Bangladesh, Bangladesh Bank, Registrar of Joint Stock Companies & Firms, Securities and Exchange Commission, Dhaka & Chittagong Stock Exchanges, Auditors, Legal Advisers and all others concerned for their continued support and co-operation.

May Allah the Almighty bestow His bountiful blessings upon us all.

Allah Hafiz  
Ma-assalam  
Sincerely,



Badiur Rahman  
Chairman

Date : 10 June, 2010.



## চেয়ারম্যান মহোদয়ের বক্তব্য



বিস্মিল্লাহির রাহমানির রাহিম,

সমস্ত প্রশংসা নিখিল জাহানের মালিক আল্লাহতা'আলার জন্য। শান্তি ও কৃপা বর্ষিত হোক রাসুল মুহাম্মাদ (সাঃ), তাঁর বংশধর ও সাহাবীগণের উপর।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ

আসসালামু আলাইকুম,

ব্যাংকের শেয়ারহোল্ডারদের পঞ্চদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদেরকে সাদর সম্বাধন জানাতে পেরে আমি গভীরভাবে আনন্দবোধ করছি। ব্যাংকের ব্যবসায়িক সাফল্য অর্জনে আপনাদের অবিরাম সমর্থন ও মূল্যবান নির্দেশনার জন্য পরিচালনা পর্ষদ ও আমার পক্ষ থেকে আপনাদেরকে আন্তরিক অভিনন্দন ও মোবারকবাদ। আমরা আরও একটি বছর সাফল্যের সাথে অতিক্রম করতে পেরেছি। ২০০৯ সাল ছিল ব্যবসার জন্য একটি কঠিন বছর। যার প্রথম কারণ ছিল বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দা এবং অভ্যন্তরীণ রাজনৈতিক পরিবর্তন।

এই সকল প্রতিকূল পরিবেশ থাকা সত্ত্বেও আপনাদের ব্যাংক ব্যবসার সকল ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য সাফল্য অর্জন করেছে। ব্যাংকের আমানত, বিনিয়োগ, বৈদেশিক বানিজ্য, রেমিটেন্স, মুনাফা, সম্পদের গুণগত মান, সেবার মান, ব্যবসায়িক নৈতিকতা, শরীয়াহ্ পরিপালন, Good Governance পরিপালন এবং শেয়ারহোল্ডারদের মূল্য বৃদ্ধির ক্ষেত্রে ব্যাংক উল্লেখযোগ্য সাফল্য অর্জন করেছে।

৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ পর্যন্ত ব্যাংকের আমানতের স্থিতি দাঁড়িয়েছে ৩৮,৩৫৫.৫০ মিলিয়ন টাকা যা বিগত বছরের তুলনায় ২৯.১৯% বেশি। অপরপক্ষে ব্যাংকের সম্মানিত গ্রাহকদের ৩৬,১৩৪.০৮ মিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ প্রদান করা হয়েছে যা বিগত বছরের তুলনায় ৩০.২৫% বেশি। ২০০৯ সালে ব্যাংকের মোট আমদানির পরিমাণ ৩৪,০৭৪.৮০ মিলিয়ন টাকা যা গত বছরের তুলনায় ৪.২৫% বেশি এবং রপ্তানীর পরিমাণ

২৩,৫৪৬.১০ মিলিয়ন টাকা যা গত বছরের তুলনায় ১৬.৭০% বেশি। এছাড়া ২০০৯ সালে বৈদেশিক রেমিটেন্স সংগৃহীত হয়েছে ২,৮৩২.২৮ মিলিয়ন টাকা যা পূর্বের বছরের তুলনায় ৬.০০% বেশি।

বছর শেষে ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে ব্যাংকের মোট সম্পদের পরিমাণ দাঁড়িয়েছে ৪৮,৫১৫.৭৯ মিলিয়ন টাকা।

ব্যাংক ২০০৯ সালে কর ও সঞ্চিতি পূর্ব মুনাফা অর্জন করেছে ১,৭২৯.৮৩ মিলিয়ন টাকা যা গত বছরের তুলনায় ১৩.২০% বেশি।

ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ৫,০০০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ সাল শেষে পরিশোধিত মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিলের পরিমাণ ৩,০২২.১৩ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়েছে।

চূড়ান্ত অনুমোদনের পূর্বে বিনিয়োগ প্রস্তাবসমূহের সুষ্ঠু বিচার বিশ্লেষণ, বিনিয়োগ প্রদানের পর কঠোর নজরদারি এবং পর্যাপ্ত জামানতের কারণে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের পরিমাণ নিম্ন ও সহনীয় পর্যায়ে রয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ সালে শ্রেণীবিন্যাসিত বিনিয়োগ এর হার মাত্র ১.৬৮%।

বর্তমান সরকারের আর্থিক নীতি ও তদারককারী কর্তৃপক্ষের নৈতিক প্ররোচনায় দেশের ব্যাংকিং খাতে মুনাফার হার নিম্নশ্রবণ লক্ষণীয়। নিম্ন মুনাফা হার-ব্যবস্থা দেশের অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধিতে বিপুল প্রেরণা যোগাবে। সেদিকে লক্ষ্য রেখে ব্যাংকের কর্মকৌশলে মুনাফার হার বিস্তার ব্যবস্থাপনা জোরদার করা হয়েছে। বর্তমানে দেশের ৭টি ইসলামী ব্যাংকের মধ্যে অত্র ব্যাংক সুসংহত অবস্থানে রয়েছে। সুদূর আর্থিক অবস্থান, মানসম্মত সম্পদ এবং কবীর্বাহিনীর দক্ষতার কারণে ব্যাংক সম্মানিত গ্রাহক, শেয়ারহোল্ডার এবং অন্যান্য স্বার্থ সংশ্লিষ্ট মহলকে সর্বোচ্চ সেবা প্রদানের মাধ্যমে বাজারে সুদূর অবস্থান বজায় রেখে চলেছে।

ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি, পরিচালনা পর্ষদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের নিকট কর্পোরেট প্রশাসন একটি অতীব গুরুত্বপূর্ণ বিষয়।

ব্যাংকটি সুপারিকল্পিত ও সুসংগঠিত ব্যবস্থাপনা কাঠামোদ্য প্রতীষ্ঠান যেখানে দায়িত্ব সুষ্ঠুভাবে বন্টিত আছে।

ব্যাংকের সকল কার্যক্রম শরীয়াহ ভিত্তিতে পরিচালনা নিশ্চিত করতে দেশের শীর্ষস্থানীয় ইসলামী চিন্তাবিদদের সমন্বয়ে গঠিত শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি রয়েছে। জটিল আইন কাঠামো ও তদারকির পরিবেশে ব্যাংক সর্বদা শরীয়াহ ভিত্তিক ব্যবসা পরিচালনায় সর্বোচ্চ মান বজায় রাখে।

বাংলাদেশের আর্থিক খাতে সূচিত বিভিন্ন পরিবর্তন প্রতিনিয়ত নতুন নতুন চ্যালেঞ্জ সৃষ্টি করেছে। সময়ের দাবিতে এ প্রতিযোগিতায় টিকে থাকার জন্য আমাদের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও কর্মীদল এ পরিবর্তনকে স্বাগত জানায়।

গ্রাহক আমাদের সকল কর্মকাণ্ডের কেন্দ্রবিন্দু। আমরা আমাদের সকল স্তরের গ্রাহকগণকে উৎকর্ষপূর্ণ নবধারার ব্যাংকিং এবং ত্বরিত সেবা প্রদানে দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। আমরা ক্ষুদ্র, মাঝারি ও বৃহৎ শ্রেণীর কোম্পানীসমূহ এবং কৃষি ও ব্যক্তি এবং উদ্যোক্তাগণকে বিশাল পরিসরে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে থাকি।

মানব সম্পদ আমাদের সবচেয়ে বড় সম্পদ। ব্যাংকের সাথে তাদের পেশাগত সম্পর্ক পূর্ণাঙ্গ চাকুরীবিধি অনুসারে নিয়ন্ত্রিত হয়।

জ্ঞানের বাহক ও ভাণ্ডার হিসাবে ব্যাংক একটি সমৃদ্ধশালী পাঠাগার প্রতিষ্ঠা করেছে।

ব্যাংকিং কার্যক্রমে বিভিন্ন রকম ঝুঁকি থেকেই যায়। ব্যাংকিং ব্যবসার ধরণের মধ্যে ঝুঁকি মিশ্রিত থাকে বিধায় তা নির্ভুলভাবে পরিমাপ ও তদারকি করা গুরুত্বপূর্ণ। সেদিকে লক্ষ্য রেখে ব্যাংক একটি সুস্থংখল ও সামঞ্জস্যপূর্ণ পদ্ধতি উদ্ভাবন করেছে যা ব্যাংকের সকল স্তরে ও সকল অংশে অনুসরণের ফলে ঝুঁকির মাত্রা সহনীয় পর্যায়ে রাখা সম্ভব হচ্ছে।

শক্ত অবস্থান থেকে আমরা যেসব কর্মসূচী ও কর্মকৌশল গ্রহণ করেছি তার লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য হচ্ছে দ্রুত বর্ধনশীল ও অব্যাহত মুনাফা অর্জনের মাধ্যমে দৃঢ় ভিত রচনা করা।

২০১০ সালে আমাদের লক্ষ্যসমূহ হচ্ছে :

- শরীয়াহ পরিপালনে আরো যত্নশীল হওয়া
- মুনাফা বৃদ্ধি
- এসএমই বিনিয়োগ খাতে ব্যাপক কার্যক্রম গ্রহণ
- মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিল ৪,০০০ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত করে Basel II পুরোপুরি পরিপালন
- অনুপার্জনক্ষম সম্পদের পরিমাণ ১% এর নিচে নামানো
- সুসংহত আর্থিক ব্যবস্থাপনা
- ব্যবসা ও পণ্য বৈচিত্রকরণ (আমানত ও বিনিয়োগ)

- বিনিয়োগ বহুমুখীকরণ
- গ্রাহক ভিত্তি সম্প্রসারণ এবং এতে বৈচিত্র আনয়ন
- ক্যাপিটাল মার্কেট সার্ভিস শক্তিশালীকরণ
- আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ প্রথম ইসলামী মিউচুয়াল ফান্ড চালুকরণ
- বৈদেশিক রেমিটেন্স-এর আন্তঃপ্রবাহ বৃদ্ধি
- দশটি নতুন শাখা খোলা
- ৮টি এসএমই শাখা চালু করা
- দক্ষ মানবসম্পদ উন্নয়ন ও প্রশিক্ষণের ব্যবস্থাকরণ

আল-আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড CSR কার্যক্রম সুচারুরূপে পরিচালনার জন্য AIBL Foundation প্রতিষ্ঠা করেছে। ২০০৯ সালে ব্যাংক শিক্ষা, প্রশিক্ষণ, চিকিৎসা, খেলাধুলা, প্রাকৃতিক দুর্যোগ মোকাবেলা, নগর সৌন্দর্যবর্ধন ইত্যাদি ক্ষেত্রে আর্থিক সহায়তার মাধ্যমে CSR কার্যক্রমে অংশগ্রহণ করেছে।

আমি ব্যাংকের শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটির সম্মানিত সদস্যবৃন্দ এবং পরিচালনা পর্ষদের সম্মানিত সদস্যগণকে আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি। পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে আমি ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ এবং কর্মীবাহিনীকে মোবারকবাদ জানাই। আমি সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, গ্রাহকবৃন্দ, পৃষ্ঠপোষক, শুভাকাজ্ঞী, গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক, যৌথ মূলধনী কোম্পানী ও প্রতিষ্ঠানসমূহের নিবন্ধক, সিকিউরিটি এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ, নিরীক্ষক, আইনী পরামর্শক এবং অন্যান্য কর্তৃপক্ষকে আন্তরিক ধন্যবাদ জানাই।

সর্বশক্তিমত্তা মহান আল্লাহ আমাদের সবার উপর তাঁর মহিমান্বয় করুণা বর্ষণ করুন।

আল্লাহ হাফেজ।

মা-আসসালাম

আপনাদের বিশ্বস্ত,

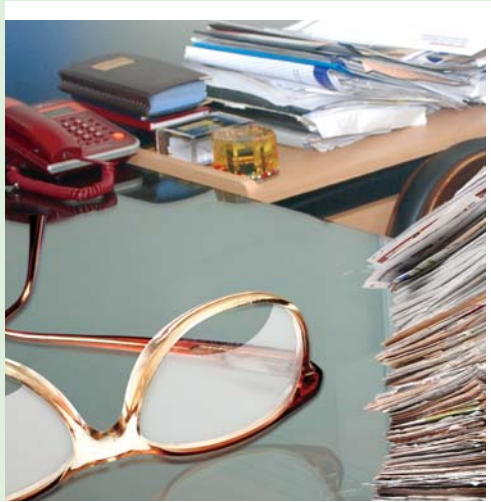


বদিউর রহমান

চেয়ারম্যান

তারিখ : ১০ জুন, ২০১০

## Managing Director's Address



Bismillahir Rahmanir Rahim

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

Dear Shareholders

Assalamu Alaikum,

It is my great pleasure to present a brief account of our performances during the year 2009. Al-Arafah Islami Bank Ltd. is a Shariah compliant bank in terms of its operational pattern, unique customer focus, risk management, organizational advancement in terms of state of art, IT implementation, expansion of branch network, diversification of products and services, new business development, building of an efficient and a dedicated work force and ensuring the highest level of transparency in all spheres of operations and performance presentation.

The year 2009 is the 15th year of operation since Bank's inception in 1995. It proved to be another eventful and successful year and recorded continued progress for the Bank.

The year 2009 is infact a year of rebuilding and reconstruction of the foundation of the Bank on a sound footing.

Our business flourished in all areas of banking operations despite world wide recession, volatile national economic situation, rising cost of fund, price hiking of essentials commodities and energy, natural disaster like floods and tornados. The Bank did well as compared to the market in terms of profit and turnover. Exceptional performance in each operational area was achieved.

In the year 2009 the gross revenue increased by 20.77% comparing to the year 2008 to reach Tk. 5,305.63 million.

In this year comparing to the previous year deposit and Investment portfolio registered a growth of 29.19% and 30.25% respectively.

On the other hand export, Import, remittance registered a growth of 16.70%, 4.25% and 6.00% respectively.

We attach highest importance to render prompt and personalized services to our client.

On-line banking operations have already been started

in all branches of the Bank.

We have opened 10 branches in 2009. We are going to open 10 new branches and 8 SME Branches in 2010 to offer our financial services to a wider community and strengthen our rural focus. We are soon going to establish a network of ATM and POS in important locations of the country for ensuring better support and customer care.

As a prudent measure of balanced growth and achieving a meaningful diversification, the Bank has stressed its focus on SME and Micro Credit financing as well as capital market services which we hope to extend in wider areas in the near future.

Banking is constantly changing and becoming equally challenging especially in respect of Shariah based banking. To face the challenges of the time we focus our human resource development by putting professional HR policy and practices in place.

Our achievements thus far would not have been possible without the dedication and sincere effort of our employees, trust and confidence reposed upon us by our valued customers and shareholders. I therefore, express my sincere gratitude to our enthusiastic shareholders for their support.

Looking forward, ensuring highest customer care, Shariah compliance and maintaining competitive price will be the thrust of future. I believe the gains made over the past years will be instrumental for superior positioning of the Bank in the future. Our strategy will add to our strengths by focusing on areas where we have an advantage today and where we can grow faster than our competitors in the days ahead.

We believe we will continue to impress upon you by achieving our goals for the year 2010.

May Allah help us.

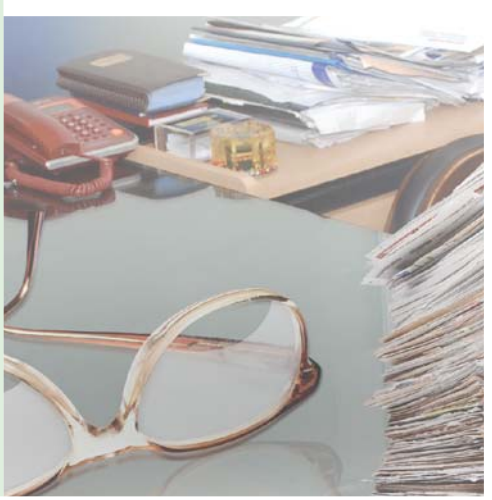
Ma-assalam,

Sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. A. Samad Sheikh'.

M. A. Samad Sheikh  
Managing Director  
Date: 10 June 2010.

## ব্যবস্থাপনা পরিচালকের বক্তব্য



বিস্মিল্লাহির রাহমানির রাহিম,

সমস্ত প্রশংসা নিখিল জাহানের মালিক আল্লাহতা'য়ালার জন্য। শান্তি ও কৃপা বর্ষিত হোক রাসুল মুহাম্মাদ (সাঃ), তাঁর বংশধর ও সাহাবীগণের উপর।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ

আসসালামু আলাইকুম,

আপনাদের সম্মুখে ব্যাংকের ২০০৯ সালে অর্জিত ব্যবসায়িক সাফল্য উপস্থাপন করতে পেরে আমি অত্যন্ত আনন্দিত। আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ একটি শরীয়াহ্ পালনীয় ব্যাংক। এর পরিচালনা কার্যক্রমে সেবা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, প্রাতিষ্ঠানিক অগ্রগতি, প্রযুক্তির ব্যবহার, শাখা বিস্তার, দক্ষ ও উৎসর্গীকৃত জনবল প্রস্তুতকরণ ও উন্নয়ন এবং স্বচ্ছতা নিশ্চিতকরণসহ সকল ক্ষেত্রে শরীয়াহ্ পরিপালিত হয়।

১৯৯৫ সালে ব্যাংক শুরু থেকে গত বছর পর্যন্ত ১৫ বছর পার হলো। এ বছর ছিল ঘটনাবহুল বছর, যেখানে ব্যাংকের সমস্ত কার্যক্রমে নিরবিচ্ছিন্ন অগ্রসরতা পরিলক্ষিত হয়েছে।

প্রকৃতপক্ষে, আলোচ্য বছরে ব্যাংকের মূল ভিত্তি পুনর্গঠন কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালিত হয়েছে।

বিশ্বব্যাপী মন্দাবস্থা, অস্থিতিশীল জাতীয় অর্থনৈতিক অবস্থা, উচ্চ তহবিল ব্যয়, নিত্যপ্রয়োজনীয় দ্রব্য ও জ্বালানী তেলের মূল্যের উর্ধ্বগতি, বন্যা, ঘূর্ণিঝড়ের মতো প্রাকৃতিক দুর্যোগ হওয়া সত্ত্বেও ব্যাংকের সার্বিক কার্যক্রমে প্রবৃদ্ধি পরিলক্ষিত হয়েছে। তুলনামূলক ভাবে ব্যাংক মুনাফা অর্জন এবং ব্যবসায় ভালো করেছে। প্রত্যেক কার্যক্রমে ব্যতিক্রমধর্মী সাফল্য অর্জিত হয়েছে।

২০০৯ সালে মোট রাজস্ব আয় ২০০৮ সালের তুলনায় ২০.৭৭% বৃদ্ধি পেয়ে ৫,৩০৫.৬৩ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে।

গত বছরের তুলনায় এ বছর আমানত সংগ্রহে এবং বিনিয়োগ কার্যক্রমে যথাক্রমে ২৯.১৯% এবং ৩০.২৫% প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে।

অপরপক্ষে, আমদানী, রপ্তানি ও রেমিটেন্স বৃদ্ধি পেয়েছে যথাক্রমে ৪.২৫%, ১৬.৭০% এবং ৬.০০%।

আমরা সহজ-সরলভাবে গ্রাহকদের স্বাচ্ছন্দে এবং দ্রুত সেবা প্রদানের উপর গুরুত্ব প্রদান করি।

ব্যাংকের সবক'টি শাখায় ইতোমধ্যে অনলাইন ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরু হয়েছে।

বৃহত্তর পরিসরে এবং গ্রামীণ পর্যায়ে আর্থিক সেবা পৌঁছে দেয়ার জন্য আমরা ২০১০ সালে ১০টি নতুন শাখা এবং ৮টি এসএমই শাখা খুলতে যাচ্ছি। গ্রাহকদের অধিক সেবা নিশ্চিত করতে আমরা দেশের গুরুত্বপূর্ণ অবস্থানে খুব শীঘ্র ATM এবং POS ব্যবস্থা চালু করতে যাচ্ছি।

সুশম উন্নয়নে এবং পণ্য বৈচিত্র্যকরণে ব্যাংক বিচক্ষণভাবে এসএমই, কৃষি এবং ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রম পরিচালনা করছে।

ব্যাংকিং কার্যক্রম বিশেষ করে শরীয়াহ্ ভিত্তিক ব্যাংকিং কার্যক্রম সর্বক্ষণ পরিবর্তিত হচ্ছে এবং সমভাবে প্রতিদ্বন্দ্বিতাপূর্ণ এবং এই প্রতিদ্বন্দ্বিতা মোকাবেলা করার জন্য আমরা পেশাজীবী জনবল নিয়োগ করে প্রতিনিয়ত তাদের মান উন্নয়ন করে থাকি।

শেয়ারহোল্ডার এবং গ্রাহকদের প্রচণ্ড আস্থা ও বিশ্বাস না থাকলে এবং উৎসর্গীকৃত কর্মীবাহিনী না থাকলে আমাদের অগ্রগতি এতটা সম্ভব হতো না। অত্যন্ত উৎসাহী শেয়ারহোল্ডারদের অকুণ্ঠ সমর্থনের জন্য আমি তাদেরকে পুনরায় আন্তরিক মোবারকবাদ জানাই।

সামনে এগিয়ে চলা, উত্তম গ্রাহক সেবা নিশ্চিতকরণ, শরীয়াহ্ পরিপালন, প্রতিযোগিতাপূর্ণ মূল্য সংরক্ষণ ইত্যাদি বাস্তবায়ন আমাদের ভবিষ্যৎ কর্মপন্থা। আমার বিশ্বাস অতীতের অর্জনের উপর ভিত্তি করে আমরা ভবিষ্যতে দৃঢ় ভিত্তি রচনা করবো। আমাদের কৌশল হবে প্রতিযোগীদের তুলনায় সুবিধাজনক ক্ষেত্রসমূহে দ্রুত অগ্রসর হওয়া, যা আমাদের শক্তি বৃদ্ধিতে সহায়ক।

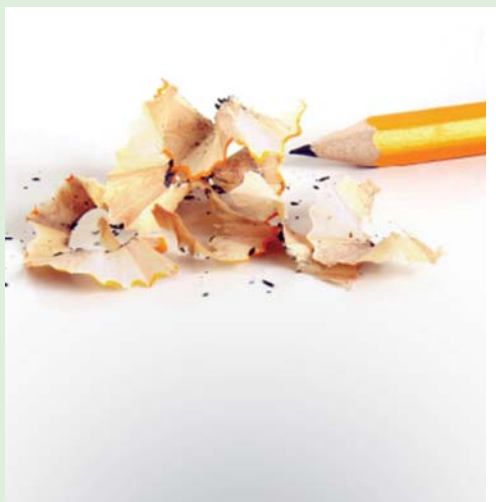
আমরা বিশ্বাস করি আপনাদের আস্থা অর্জনে আমরা অবিচল থাকবো এবং ২০১০ সালে উদ্দেশ্য অর্জনে সক্ষম হবো।

আল্লাহ্ আমাদের সহায় হোন।

মা-আসসালাম।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

এম. এ. সামাদ শেখ  
ব্যবস্থাপনা পরিচালক  
তারিখ : ১০ জুন ২০১০



Bismillahir Rahmanir Rahim,

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

Dear Shareholders,

Assalamu Alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuhu.

The Board of Directors of the Bank takes the privilege to welcome you all to the 15th Annual General Meeting and has the pleasure of placing before you the Annual Report and the financial statements comprising the Balance Sheet, Profit & Loss Account, Cash Flow Statement and Statement of Changes in Equity of the Bank along with the report of the Auditors and Shariah Supervisory Committee for the year ended 31 December 2009.

### Global Economy

The global economy that plunged into deep recession -following a massive financial crisis that erupted in September 2008- appear to be recovering after more than a year helped by unprecedented macroeconomic and financial policy support. The recovery is expected to be pulled up by the strong performance of Asian economics and stabilization or modest recovery elsewhere. The world economy registered global output declined by 1.10%, reflecting most severe global recession after the post world war II period.

The advanced economies as a group declined by 3.40%, while the other emerging and developing economies as a group achieved 1.70% in 2009.

A strong -than -expected downturn in activity in advanced, emerging and other developing economies, after the financial crisis of several months, promoted commodity prices to start falling in mid-2008 after abruptly ending the price boom of

the past few years. Commodity prices broadly stabilize in early 2009 and subsequently staged a strong rally in the second quarter -and have responded to the signs of expected pickup in activity. After peaking at an all-time record high of USD 143 a barrel on 11 July 2008, oil prices collapsed to about USD 38 by end December 2008, mostly effected by the rapid decline in global activity and the sharp deterioration in near term global prospects.

The growth of world trade volume in 2009 declined by 11.9% compared with 3.0% increase in 2008, which is higher than previous forecast. The growth of exports from both the advanced economies and other emerging and developing countries are declined by 13.65% and 7.20% in 2009 respectively. The growth of imports for both the advanced economies is also decline in 2009.

The latest global finance stability report (GFSR) released by IMF indicates that in 2010 the global economic growth is projected to grow 3.1%, which was negative growth in 2009.

The IMF projected the advanced economics to grow by 1.50% in United States, 1.70% in Japan, 2.10% in Canada, 0.20% in Italy, 0.90% in UK, 0.30% in Germany, and 3.60% in newly industrialized Asian economies.

Among other emerging markets and developing countries growth in china is expected 9.00% in 2010, maintaining a strong performance given the global context. South Asian

Countries growth rates are also expected to be moderate, reflecting substantial macroeconomic stimulus and a pickup in global demand.

### National Economy

In 2008-2009, several important changes occurred in the Bangladesh economy. The rate of inflation

gradually came down during the year. On the external front, there was an expansion in the current account surplus. The GDP growth rate dropped slightly during 2008-2009 - to 5.9% from 6.2% in the previous fiscal year. The sole contributor to GDP growth on the expenditure side was private consumption. The incremental share of gross capital formation in GDP was insignificant. On the supply side, the growth in value added decelerated in industrial and the services sectors. Only the agriculture sector showed a strong growth, which significantly helped maintain the overall GDP growth in 2008-2009. The growth rates of different sectors were as under:

### Structural change in the Economy

In terms of US\$, the value of GDP in current prices increased by 12.3% to US\$89381 million in FY2008-2009 from US\$79566 million in FY2007-2008. Per capita GDP in FY2008-2009 stood at US\$621 compared to US\$559 in the previous fiscal, showing a 11.1% increase compared to 14.8% in the preceding year. Measured by developments in the CPI, inflation was 6.7% in 2008-2009 compared to 9.9% in 2007-2008. The increase in prices as measured by GDP deflator was 6.4% in 2008-2009 compared to 8.8% in 2007-2008. The annual average depreciation of Bangladesh Taka was 0.3% in 2008-2009 compared to an appreciation of 0.6% in 2007-2008.

### Industry

The good performance of the industrial sector witnessed at the beginning of 2008-2009 was short-lived. The pace of output growth in industry gradually decelerated during the second half of the year. This resulted in a lower year-on-year industrial growth in 2008-2009 (5.9%) compared with 2007-2008 (6.8%). The slowdown in industrial output can be attributed to a decline in both external and domestic demand. Among the major components of the industrial sector, the performance of the manufacturing sub-sector in 2008-2009 was considerably weak, registering a growth of 5.9% compared to 7.2% in 2007-2008. The deceleration in the manufacturing sector growth was noticed mainly in export-oriented industries namely leather, frozen food, raw jute and jute goods, engineering & electronic products, and tea. The production of fertilizer, hessian, sugar, atta, maida and suji also contracted in response to weak external and domestic demand.

### Agriculture

Agriculture production continued to increase in 2008-2009, recording a 4.6% growth, compared to 3.2% in 2007-2008. The increase in food crop production continued, and cattle breeding was also higher in 2008-2009. In 2008-2009, crop and horticulture

production increased by 4.8% compared to 2.9% in 2007-2008 and animal farming grew by 3.5% from 2.4%, while fish production increased by 4.0%, slightly lower than 4.2% in the previous year. According to government estimates, actual production of food grains in 2008-2009 could be around 32.51 million tons, which is 1.82 million tons short of the initial target, but 2.74 million tons higher than the actual production of 29.77 million tons in 2007-2008. This means that crop production in 2008-2009 might increase by 9.2%, compared to a 6.1% increase in the previous year.

### Services

The services sector registered a growth of 6.3% in 2008-2009, slightly lower than the 6.5% growth achieved in the previous year. Within the services sector, the performance of individual sub-sectors was mixed. The growth rate of wholesale and retail trade, which is dependent mainly on effective household demand, declined to 6.3% in 2008-2009 from 6.8% in 2007-008. The declining economic activity of the business sector led to a decrease in the growth of transport, storage & communication to 7.6% from 8.5%, and the growth of financial intermediation slowed down to 8.0% from 8.9%. The value addition in education, and health & social work, on the other hand, improved slightly in 2008-2009. This slight improvement was associated with the implementation of measures to support social welfare activities during the year.

### Investment and saving

The downward trend in the growth of investment demand observed since 2006-2007 continued in 2008-2009. The saving-investment gap as a ratio of GDP further widened to 8.2% in 2008-2009 from 6.0% in 2007-2008 and 4.2% in 2006-2007. This was due to an increase in national saving by 2.2% as against a decline of 0.3% in government investment. The main factors behind the relative weak growth in investment were tighter lending conditions, and unfavorable conditions of power and gas supply. The level of gross capital formation was 24.2% of GDP in 2008-2009, the same as in 2007-2008, but 0.3% below the level obtained in 2006-2007, when the investment GDP ratio was 24.5%. Total national savings-GDP ratio increased to 32.4% in 2008-2009 from 30.2% in 2007-2008, mainly due to increased inward remittances. In 2008-2009, domestic savings-GDP ratio slightly declined to 20.0% from 20.3% in 2007-2008 reflecting a slower growth of overall incomes during 2008-2009.

### Monetary Development

The developments in money and credit during 2008-2009 reflected the economic downturn and the global financial crisis. The growth rate of credit to the private

sector for productive purposes declined but there was an increase in consumer credit. In addition, client interest rates on term loans and deposits increased whereas money market interest rates with shorter maturities declined. This reflected economic slowdown and a more cautious approach of banks to investment lending. The volume of Broad Money (M2) increased by 19.2% in 2008-2009. The time deposit component of M2 increased by 21.4%. M1, on the other hand, increased by 12.0% in 2008-2009, compared to 18.2% in 2007-2008. The deceleration in M1 growth reflected the decline in the growth in currency outside banks. Domestic credit increased by 16.0% in FY09 as against 20.9% in FY08. Credit to the private sector increased by 14.6% in FY09, compared to 24.9% in FY08. In 2008-2009, private sector credit was primarily channeled to industry and trade, which accounted for 72.0% of the total private sector loan stock at end FY2008-2009. Net credit to government increased by 24.0% compared to a growth of 30.2% in the previous year. Credit to other public sector increased significantly to 6.5% in FY09 compared to a 33.4% decline in the previous year. Against the background of the global financial crisis, the maintenance of relative stability in the financial markets was the main challenge for Bangladesh Bank in 2008-2009. In order to preserve the stability of the financial system, Bangladesh Bank implemented loan facilities to financial institutions. In addition, it helped to supply foreign currency liquidity to the market with a view to stabilising the exchange rate and limiting the pass-through to inflation. In 2008-2009, Taka depreciated by 0.3% compared to a 0.6% appreciation in the preceding fiscal. Deposit rate band remained between 4.0% and 13.0% while the lending rate band remained between 7.0% and 19.0%.

#### **Balance of payment**

The positive balance in the current account witnessed since 2005-2006 continued into 2008-2009. In FY2008-2009, the current account surplus stood at US\$2536 million compared to US\$680 million in the previous year. The increase in the current account balance was largely due to the increase in the current transfer, some 95.0% of which came from worker remittances, and a decline in trade deficit. Compared with 2007-2008, the current transfer increased by US\$1697 million reaching US\$10226 million, and the trade deficit narrowed by US\$622 million to US\$4708\* million, mainly because of higher growth in exports relative to imports. The services deficit increased to US\$1621 million in 2008-2009 from US\$1525 million in 2007-2008. The US\$367 million year-on-year increase in the income deficit was due to a US\$245 million increase in payments accompanied by a US\$122 million fall in receipts. On the other hand, the capital account recorded a surplus of US\$451

million in 2008-2009, representing a deterioration of US\$125 million, relative to 2007-2008. The financial account registered a deficit of US\$808 million, US\$351 million lower than in 2007-2008. Within the financial account, net foreign direct investment inflow increased by US\$193 million to US\$941 million while the portfolio investment declined by US\$206 million. These developments contributed to a significant increase in the overall balance of payments to US\$2058 million from US\$331 million in 2007-2008.

#### **Export**

Total export earnings during 2008-09 amounted to US\$15565 million (17.4% of GDP) compared to US\$14111 million (17.7% of GDP) in 2007-2008, indicating an increase of 10.3% compared to 15.8% increase in 2007-2008. The considerable weakening of exports, compared to last few years, was due to global economic recession and some internal factors. In 2008-2009, garments held the major share of export (38.2%), followed by knitwear (41.1%), frozen foods (3.0%), jute goods (1.7%), leather (1.2%), home textile (2.1%), chemical products (1.8%), and raw jute (0.95%).

#### **Import**

Import payments during 2008-2009 amounted to US\$22507 million (25.2% of GDP) compared to US\$21444 million (27.2% of GDP) in 2007-2008 showing an increase of 4.1% in 2008-2009 compared to a 26.1% increase in 2007-2008. The significant decline in the overall volume of imports stemmed from lower imports of food grains and other food items. The share of food grains and other food items in total imports, declined to 11.7% in 2008-2009 from 16.1% in 2007-2008. The composition of imports by end-use was petroleum and petroleum products (12.4%), textile and articles thereof (9.2%), iron, steel & other base metals (6.4%), capital machinery (6.3%), raw cotton (5.7%), fertilizer (5.7%), food grains (4.0%), chemicals (4.2%), edible oil (4.0%) and yarn (3.5%). In 2007-08, the shares were: petroleum and petroleum products (12.1%), textile and article thereof (9.1%), iron, steel & other base metals (9.1%), capital machinery (8.0%), food grains (7.7%), raw cotton (5.8%), edible oil (4.7%), chemicals (3.9%), yarn (3.2%), and fertilizer (3.1 %).

#### **Remittance**

Among the financial assets, remittances of Bangladesh nationals working abroad amounted to US\$9689 million (10.8% of GDP) in 2008-2009 as against US\$7915 million (9.9% of GDP) in the preceding year, indicating an increase of 22.4% in 2008-2009 and 32.4% in 2007-2008. \*According to Bangladesh Bank BOP accounts.

### Foreign assistance

In 2008-2009, total foreign aid inflow amounted to US\$2201 million compared to US\$2538 million in 2007-2008, a reversal from a 55.9% increase in 2007-2008 to a decline of 13.3% in 2008-2009. The assistance included US\$716 million as grants and US\$1485 million as loans. This indicates an increase of grants by 11.6% but 22.1% decline of loans compared with increases in both grants and loans by 104.7% and 44.4%, respectively, in the previous year. Total net external assistance decreased by 18.6% in 2008-2009 compared with 79.8% increase in 2007-2008. The repayment of foreign loans increased by 2.0% in 2008-2009 as against 10.7% in 2007-08.

### Foreign exchange reserve

At the end of June, 2009, Bangladesh Bank's foreign exchange reserves increased by 21.5% or US\$1322 million to US\$7471 million (equivalent to 3.9 months of imports) from US\$6149 million (equivalent to 3.5 months of imports) at the end of June, 2008.

### Price situation

At the beginning of 2008-2009, consumer prices rose substantially, owing to higher food prices. From November onwards, however, the price level gradually slowed down, to 7.19% at the year-end. However, non-food inflation slowed down slightly in 2008-2009 (by 0.41 percentage points to 5.91% at the end of June 2009). The relatively fast decline in the inflation rate during 2008-2009 was due to both internal and external factors. The fall in the inflation rate can be attributed to a bumper rice harvest, falling global prices of raw materials and food, the stability of exchange rate as well as administrative price adjustments. Consumer Price Index (CPI) increased by 6.66% in 2008-2009 compared to 9.94% in 2007-2008. The annual point to point inflation rate was 2.25%, 7.79 percentage points lower than 10.04 % in 2007-2008. Food items accounted for 63.0% of inflation in 2008-2009 compared with 73.0% in 2007-2008.

### Public finance

Revised budget data for the 2008-2009 fiscal year indicate that Government fiscal operations resulted in a deficit of Tk.200 billion or 3.2% of GDP, compared with the budget deficit of Tk.287 billion or 5.4% of GDP in 2007-2008. The better than expected budgetary performance was because of 2.0 percentage point decline in total expenditure, and an increase in revenue earnings by 0.16 percentage points. Accordingly, government savings was 0.33% of GDP, compared to 0.5% in 2007-2008. Total public expenditure was 15.3% of GDP in 2008-2009 compared to 17.3% in 2007-2008, primarily reflecting the fall in development expenditure to 3.7% of GDP from 4.1% in 2007-2008. Total revenue increased to

11.2% of GDP in 2008-2009 from 11.1% in 2007-2008, and the tax-GDP ratio increased from 8.8% to 9%. The budget deficit of 3.2% in 2008-2009 was met from external sources (0.9% of GDP), from domestic banking sources (1.7% of GDP), and public account transaction (0.6% of GDP).

### Budget

The budget for 2009-2010 envisages revenue receipts of US\$11516 million and revenue expenditures of US\$11195 million. In the revised budget for 2008-2009, revenue receipts amounted to US\$10055 million as against the revenue expenditures of US\$9757 million. The gross revenue surplus projected in the 2009-2010 budget is US\$321 million. The projected ADP for 2009-2010 is US\$4420 million, a 32.2% increase over the revised ADP of US\$3343 million in 2008-2009. The projected overall budget deficit in the 2009-2010 budget is US\$4236 million, which is 4.2% of GDP. The major sources of revenue proposed in the 2009-2010 budget are: VAT US\$3313 million, import duty US\$1516, taxes on income and profit US\$2407 million, and supplementary duty US\$1524, showing increases of 13.0%, 8.7%, 22% and 14.6%, respectively, over the preceding fiscal year. The main heads of current expenditure planned in the 2009-2010 budget are public services US\$2432 million, interest US\$2298 million, education and technology US\$1494 million, social security and welfare US\$1045 million, defence services US\$987 million, agriculture US\$956 million, public order and safety US\$813 million, health US\$568 million, and transport and communication US\$383 million, showing changes of 96.0%, 18.4%, 9.9%, 20.1, (-) 0.2%, (-) 22.1%, (-) 0.4%, 8.7% and (-) 2.7%, respectively, over the past fiscal year. In the development budget of the 2009-2010 fiscal, the major allocations proposed are for local government and rural development US\$1039 million, transport and communication US\$698 million, fuel and energy US\$622 million, education and technology US\$597 million, health US\$447 million, agriculture US\$345 million and social security and welfare US\$246 million, which, respectively are 22.4%, 87.4%, 48.3%, 27.7%, 17.2%, 18.2% and 5.7% higher than in the previous fiscal.

### Economy of Bangladesh: Prospect in near future

Although global economy is beginning to stabilize showing the signs of recovery, the third wave of recession is likely to impact the Bangladesh economy, necessitating some downward revision in the medium term economic forecasts. In the updated Medium Term Macroeconomic Framework (MTMF), the real GDP growth has been projected conservatively to be in the range of 5.5 to 6.0 percent in FY10. The growth rate for FY10 may exceed the target following faster global economic recovery together with investment plan



implementing initiatives including public private partnership (PPP). Then, economic growth is expected to grow 6.0 percent in FY11 and pick up to 6.5 percent in FY12. The growth projections may be achieved by sustained macroeconomic stability with increased growth in the industry and services sector including enhanced emphasis on the rapid expansion of SMEs and with improved agricultural productivity and diversification. The gross domestic investment is projected to increase gradually from 23.6 percent of GDP in FY10 to 25.2 percent in FY12 supported by introduction and implementation of pro-industrialisation and investment friendly economic policies and strategies which will create additional employment opportunities in the economy and result in further reduction in poverty levels. Inflation is projected to decline to 6.5 percent in FY10 and to 6.0 percent in FY12, with monetary policy stance to support attainment of highest sustainable output growth without triggering escalation of inflation. In view of the growth supportive policy stance with maintaining target CPI inflation, broad money (M2) growth is projected to slowdown gradually over the years from 16.3 percent in FY10 to 16.0 percent in FY12. In this regard, BB in its Monetary Policy Statement of July-December 2009 revised the projection of broad money growth for FY10 at 15.5 percent. The MTMF envisages that Government's fiscal policy is designed to maintain macroeconomic stability and fiscal sustainability, and create room for investing in the infrastructure and human resources with a view to supporting sustainable high levels of economic growth and MDGs. The revenue-GDP ratio is estimated at 11.2 percent in FY09 and projected to rise to 11.5 percent in FY12 by continuing ongoing reforms and revenue enhancing measures. Expanding VAT and the income tax net, modernizing and rationalizing the taxation system, and decentralizing the tax collection operations are the key elements of Government's revenue strategy, would help raise revenue-GDP ratio. The expenditure-GDP ratio is projected to decline from 16.6 percent in FY10 to 16.2 percent in FY12. In order to improve the efficiency and probity of public expenditure, the Government will accelerate the implementation of its Strategic Vision for Public Finance Management (PFM) backed up by an expanded programme of support from its development partners. Consequently, the overall budget deficit is projected to decline gradually from 5.0 percent of GDP in FY10 to 4.7 percent of GDP in FY12. On the external front, growth rates of exports are projected to increase from 12.5 to 18.5 percent during FY10 to FY12. The growth rates of imports are projected to increase from 13.0 to 16.0 percent during FY10 to FY12. The external current account balance as percent of GDP

is projected to 0.2 in FY10 and is projected to decline progressively to -0.4 in FY12. The outlook envisaged in the MTMF faces several near and medium term downside risks and uncertainties originating from (i) probable adverse effects of the global financial crisis on exports and workers' remittance inflows, (ii) continuous return of migrant workers laid off in recession-ridden host countries, (iii) weakening in investment momentum, (iv) risk of exacerbating domestic inflation if unexpectedly faster global recovery takes hold, (v) infrastructure constraints (especially power, gas, ports, and transportation), and (vi) floods and other natural disasters, and climate change.

### Banking Sector Development

Banking sector is a key factor for the development of the national economy. It plays a very important role in attaining a high GNP growth rate by creating job opportunity, inviting & encouraging investment. Recently Converted 4 government Bank into Ltd. company, 5 specialized Banks, 30 private Banks and with 9 foreign Banks total of 48 Banks are operating in the country. In total banking sector there were deposit Tk. 2,561.40 billion and loans & advances Tk. 3,313.50 billion, 42 million depositors & 9.7 million investment clients. Various reform steps have been taken to ensure transparency, dynamism & a stronger role of banks in the national development.

Significant progress has been made in the financial sector especially in the banking sector by de-emphasizing the role of the NCBs, strengthening competitive pressures, loosening government control, tightening prudential regulations and regulatory oversight, and upgrading provisioning standards. Some of those are mentioned below:

- (1) Guidelines for recognition of eligible External Credit Assessment Institutions (ECAIs) has been issued by Bangladesh Bank. Now, under the Standardised Approach of the Risk Based Capital Adequacy framework (Basel II), credit rating is to be determined on the basis of risk profile assessed by the External Credit Assessment Institutions (ECAIs) duly recognised by BB. All scheduled banks will be required to nominate recognised ECAI for their own as well as their counterparty credit rating. In this perspective, a set of guidelines on recognition of the eligible ECAI is issued and forwarded herewith for information. BB will complete the recognition process soon as and when application will be obtained from the interested credit rating agencies.
- (2) In order to ensure food security by enhancing agricultural production through increasing disbursement of agricultural loans/advances,

following decisions have been taken.

- a) All scheduled banks (including private and foreign banks) working in Bangladesh shall have to participate in agricultural credit activities.
  - b) Every bank will fix a portion of total loan portfolio for agricultural credit. At the beginning of fiscal year, banks will fix a realistic target and will inform Bangladesh Bank. Banks will ensure proper monitoring to achieve their annual target for agricultural lending.
  - c) Banks that did not fix agricultural credit disbursement target for the current fiscal year (2008-09) will fix up immediately and subsequently inform Bangladesh Bank.
  - d) If Bangladesh Bank considers that target fixed by the bank is not realistic, then BB will give direction to the bank concerned for re-fixing the target.
  - e) Agricultural credit should be disbursed following 'area approach' by giving importance on the cultivation of crops based on region and type of crops i.e. which region is suitable for cultivation of a particular crop.
  - f) Banks that do not have branch in the rural area or number of branch is not adequate, they will disburse agricultural credit through NGO-linkages.
- (3) To comply with international best practices and to make the bank's capital more risk-sensitive as well as to build the banking industry more shock absorbent and stable, a revised regulatory capital framework 'Risk Based Capital Adequacy for Banks' in line with Basel II has been devised and forwarded to the banks for implementation from January 2009. Along with the existing capital adequacy rules and reporting to BB, banks will start quarterly reporting as per the reporting formats enclosed in the Guidelines.
  - (4) All scheduled banks/financial institutions working in Bangladesh have been informed that, Bangladesh Bank as a part of modernising the existing payment systems of the country has drafted a set of new regulations to accommodate new products/instruments of payment which are currently being used in the modern payment systems. This draft regulation has been uploaded in Bangladesh Bank's website.
  - (5) With a view to encouraging export trade it has been decided to provide export subsidy/cash incentives for some export goods in the fiscal year 2008-09 like preceding years. However, in current fiscal year, no subsidy/cash incentive will be provided against export of tobacco. According to this decision, export subsidy/cash incentive will be provided at the rate up to 5%-

20% for different export commodities.

- (6) With a view to making foreign exchange transaction system up to date and to clarify some existing instructions several amendment have been made in the Guidelines for Foreign Exchange Transactions (GFET) 1996 (vol-1).
- (7) It has been decided by the Board of Directors of the Asian Clearing Union (ACU) that with effect from 1 January 2009 transactions among ACU member countries may also be settle in EURO besides US Dollars. Necessary instructions have been issued to the authorised dealers in this regard for their compliance.
- (8) With a view to keeping the existing pace of evolving and expanding trend of the export oriented industries in the country ceiling for the single borrower credit has been increased to US\$ 2.0 million from US\$ 1.5 million in case of import of raw materials for the production of existing export goods on site basis under Export Development Fund (EDF). This decision will come into effect from 1 July 2009.

#### **Islami Banking Practices**

Islami Banking System is becoming more and more attractive day by day to peoples irrespective of nations, religious, colors and species. More than 300 Banks & financial institutions are serving Islami banking throughout the world. At present in our country 7 full fledged Islamic Banks are working successfully. And other traditional banks have Islami Banking Wings conducting Shariah based banking activities. Recent Development of Bangladesh Government Islamic Investment Bond (BGIIIB) is the milestone for shariah based banking practices in Bangladesh.

#### **Al-Arafah Islami Bank Limited**

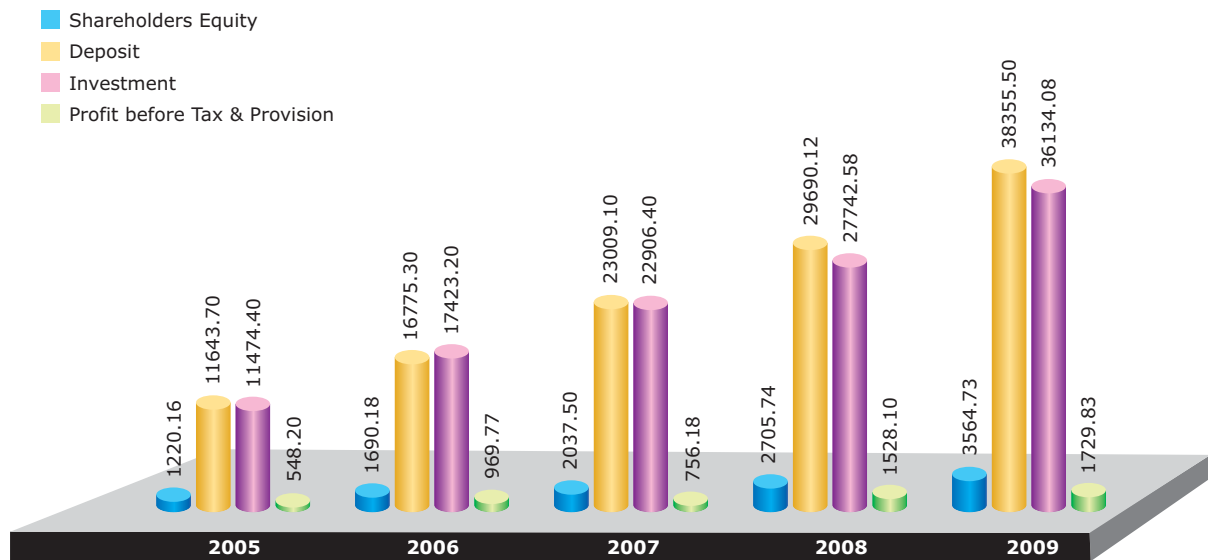
With the objective of achieving success in life here & hereafter following the way directed by the Holy Quran and the path shown by Rasul (SM) Al Arafah Islami Bank Ltd was established (registered) as a public limited company on 18 June 1995. The inaugural ceremony took place on 27 September 1995. The authorised capital of the Bank is Tk. 5,000.00 million and the paid up capital is Tk. 1,798.95 million as on 31.12.2009.

Renowned Islamic Scholars and pious businessmen of the country are the sponsors of the Bank. 100% of paid up capital is being owned by local shareholders.

The equity of the bank has stood at Tk. 3,564.73 million as on 31 December 2009, the manpower was 1,296 and the number of shareholders was 11,382. It has achieved a continuous profit and declared a good dividend over the years. High quality customer service through the integration of modern

### Performance at a glance

(in Million taka)



technology and new products is the tool of the bank to achieve success. The bank has a diverse array of carefully tailored products and services to satisfy customer needs. The Bank is committed to contribute significantly to the national economy. It has made a positive contribution towards the socio economic development of the country with 60 branches of which 17 is AD throughout the country.

We are pledge-bound to convert the Bank into a Islami Bank on global standard which will be dynamic in actions, progressive in ideas, honest in dealings, correct in judgment, futuristic in attitude, fair in approach, polite in behavior and devoted to high quality service to customers. Our aims are for boosting modern management, advanced technology, good profitability and steady growth transparency. We are also firmly committed to disclosure and compliance to shariah and regulatory authorities. Today the bank is an agile organization which promotes innovation, encourages improvement, values sense of urgency and develops people who accept challenges and turns them into opportunities.

#### Special Features of Al-Arafah Islami Bank Ltd. :

- \* All activities of the bank are conducted according to Islamic Shariah where profit is the legal alternative to interest.
- \* The bank's investment policy follows different modes approved by Islamic shariah based on the Qur'an & Sunnah.

- \* The bank is committed towards establishing a welfare oriented banking system, economic upliftment of the low-income group of people, create employment opportunities.

- \* According to the need and demand of the society and the country as a whole the bank invests money to different 'Halal' business. The bank participates in different activities aiming at creating jobs, implementing development projects of the government and creating infrastructure.

- \* The bank is committed to establish an economic system resulting in social justice and equitable distribution of wealth. It is committed to bring about changes in the underdeveloped rural areas for ensuring balanced socio economic development of the country through micro credit program and financing of SME's as well.

- \* According to Mudaraba system, the depositors are the partners of the investment income of the bank. About 70% of the investment income is distributed among the Mudaraba depositors.

- \* To render improved services to the clients imbued with islamic spirit of brotherhood, peace and fraternity and by developing an institutional cohesion.

- \* The bank is contributing to economic and philanthropic activities. AIBL English Medium Madrasah and AIBL library patronize by the Bank are two such examples.

#### Activities of Shariah Supervisory committee for the year 2009

Al-hamdulillah, Shariah Supervisory committee consists

of 6 members specialized in Fiqhul Muamalat (Islamic Commercial Law) according to guidelines given by the Bangladesh Bank to ensure whether all banking operations are transacted in accordance with Islami Shariah i.e. Qur'an, Sunnah, Ijma and Iztihad.

Shariah Supervisory committee has by the grace of Almighty Allah managed to contribute a lot to run all the business activities of the Bank according to Shariah guidelines. Honorable members of the Shariah Council sat in 5 General Meetings and one emergency meeting in the year 2009 to discuss the matters placed before them by the Board and management of the Bank to give directives and suggestions in the field of Shariah principles.

Muraqibs of the Supervisory committee have visited all branches (60) of the Bank during the year to observe the Shariah compliance, give necessary instructions on the spot and submitted report to the Council. They have also submitted corrective measures to rectify the laws in implementing Shariah guidelines into the banking operations. They identified Tk. 16.71 million as doubtful income of the branches of the Bank.

Besides, after analysing balance sheet, the Supervisory committee identified Tk. 46.92 million as compensation realised in different branches and Tk. 1.35 million, Tk. 0.40 million as interest income received from NOSTRO A/Cs of foreign correspondent bank and Bangladesh Bank FC Clearing Account respectively. An amount of Tk. 10.19 million also was identified doubtful income from the gain on shares sale of interest based banks and financial institutions. As a result it is advised to finalize the Balance Sheet of 2009 keeping doubtful income amounting to Tk. 75.58 million apart from basic income and spend after tax the same on the basis of Shariah prescribed modes.

A library has been established in the Shariah Council Secretariat of Al-Arafah Islami Bank having about 500 books on Qur'an, Hadith, Fiqh, Islamic Economics and Islami Banking. Honorable members of the Council give Shariah guidelines to run the Bank's operations taking necessary consultations and data from those books after exhaustive research and study. May Allah give us tawfiq to do all activities at His pleasure, Ameen.

#### Position in the Stock Market

Bank's share sustained a steady strong position since its induction at Dhaka Stock Exchange & Chittagong Stock Exchange in 1998. In Dhaka Stock Exchange the face value of taka 100 of our share was traded at taka 560.00 highest in 2009. The market trend of our bank's share in Dhaka Stock Exchange between January 2009 to December 2009 is stated in the list :

#### SHARE PRICE LIST

Month	Opening	High	Low	Closing
January	433.00	444.50	371.50	383.25
February	388.25	395.00	343.25	366.30
March	363.75	440.00	345.00	356.00
April	352.00	459.00	320.00	428.00
May	428.00	443.00	290.00	302.00
June	297.00	371.00	296.00	363.50
July	371.75	395.00	321.00	332.75
August	332.00	349.75	320.00	336.75
September	330.75	345.00	326.00	335.50
October	335.75	410.00	331.50	389.25
November	393.75	517.00	385.00	491.25
December	527.75	560.00	466.50	536.25

#### Capital Market Services

Al-Arafah Islami Bank Limited (AIBL) is a corporate member of Dhaka Stock Exchange Ltd. Membership number is 234. It has obtained broker and dealer registration certificates from SEC and started share trading at DSE from 15 January 2009, Its functions includes:

- Share Trading Services
- Margin Facility
- Full Services Depository Participant Services
- Discretionary account Services.

From beginning it has been able to achieve client satisfaction. As a result it has been included in the DSE Most Active 20 Members List from the first month of its trading activities. At the end of December 2009 it secured 5th position in the list.

It started activities from head office premises and due to increased demand, plan has been initiated to open branches all over Bangladesh. As a part of it we have already started Khulna, Sylhet branches. Other branches are being started soon.

The Bank has also become a member of the Chittagong Stock Exchange Ltd. and it will start operation at CSE soon.

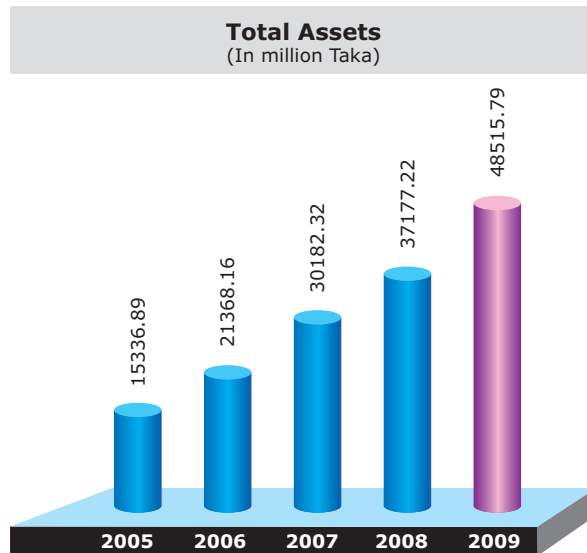
#### Progress Analysis

At the end of 2009, the number of depositors stood at 418,188 and the accumulated deposit was Tk. 38,355.50 million. The total number of investors stood at 24,026 and total investment extended to them was Tk. 36,134.08 million. During the year 2009 the total income was Tk. 5,305.63 million and total expenditure was Tk. 3,575.80 million. At the end of the year the profit before tax and provision stood Tk. 1,729.83 million.

### Capital Adequacy & Reserve Fund

According to BRPD Circular the Bank will have to maintain Tk. 4,000.00 million Capital & Statutory Reserve by August 2011. In compliance with the new provision, the bank has raised its Capital & Reserve from Tk. 3,049.34 million in the year 2008 to Tk. 4,065.96 million in 2009 by declaring 30% stock dividend out of the profit of the year 2009. The paid up capital of the bank has stood at Tk. 1,798.95 million at 31st December 2009.

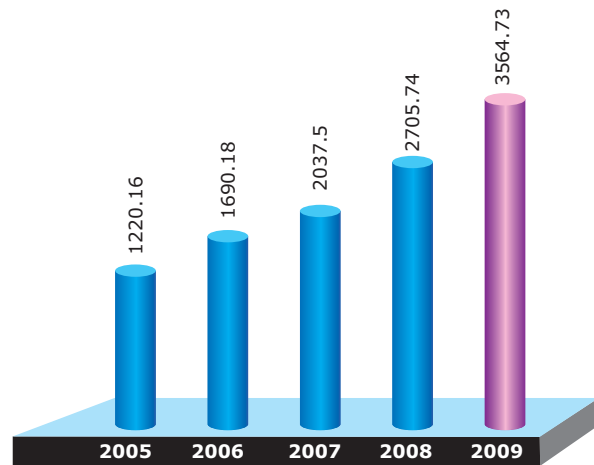
The total reserve fund has stood at Tk. 1,223.18 million in the current year against Tk. 905.33 million at 31st December 2008. In this account, the bank experienced a growth of 37.90%. The Bangladesh Bank has fixed the ratio of capital adequacy against Risk-Weighted Assets at 10% or Tk. 2000 million whichever is higher. The capital adequacy ratio of the Bank as on 31.12.2009 is appended below:



a) Core Capital (Tier-I)	Tk. in million.
Paid up Capital	1,798.95
Statutory Reserve	1,156.52
Retained Earnings	542.60
<b>Total Core Capital</b>	<b>3,498.07</b>
b) Supplementary Capital (Tier-II)	
Provision for Unclassified Investment	533.53
Exchange Equalization Fund	2.06
Assets Revaluation Reserve	32.30
<b>Total Supplementary Capital</b>	<b>567.89</b>
<b>Total Capital (a+b)</b>	<b>4,065.96</b>
<b>c) Capital Adequacy Ratio</b>	<b>11.25%</b>

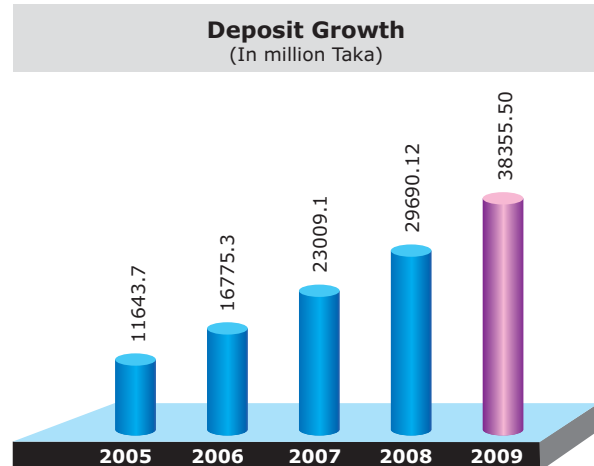
### Shareholders Equity

(In million Taka)



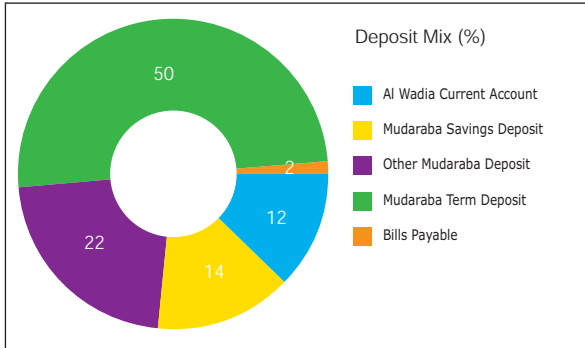
### Deposits

The total deposit of the bank was Tk. 38,355.50 million at 31st December 2009 as against Tk. 29,690.12 million at 31st December 2008 recording a growth of 29.19% of which Tk. 518.00 million was bank deposit and Tk. 37,837.50 million was general deposit. The present strategy is to increase the deposit base through maintaining competitive profit rates and having low cost of funds to ensure a better spread with an average return on investment. The mix deposit of the bank on December 31, 2009 was as follows:



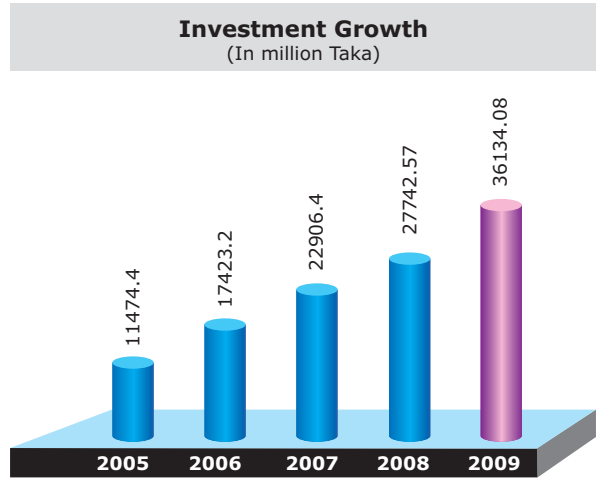
### Deposit Mix 2009

Products	Taka in Million
a) Al Wadia Current Account	4,701.41
b) Mudaraba Savings Deposit	5,489.24
c) Other Mudaraba Deposit	8,454.91
d) Mudaraba Term Deposit	19,205.14
e) Bills Payable	504.80
<b>Total</b>	<b>38,355.50</b>



**Investment**

The investment of the bank has stood at Tk. 36,134.08 million as on 31st December 2009 as against Tk. 27,742.57 (Net off PR) million in the previous year showing an increase by 30.25%. The investment portfolio of the bank is well diversified and covers a broad spectrum of businesses and industries including readymade garments, textile, edible oil, ship scraping, steel & engineering, chemicals, pharmaceuticals, cement, telecommunication, construction, health care, real estate, education, transport and investment under consumer schemes. We have geared up efforts to improve the recovery rate of disbursed investment and also taken adequate measures for converting the classified investment into performing assets. As a result, classified investment of the bank could be kept at a low level far below the national average. It is 1.68% in our bank as on 31 December 2009. The bank gives top-most priority to the creation of quality assets and does appropriate risk grading while approving commercial, trade and project investment to different clients.

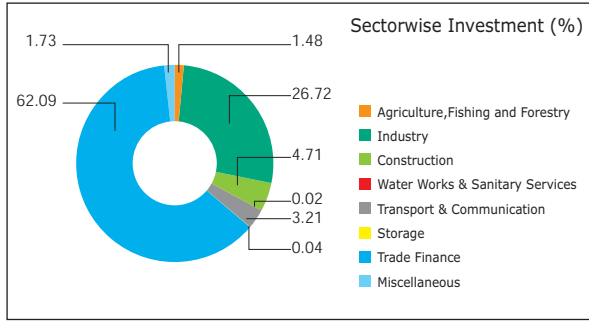


**Sectorwise Investment 2009**

Sectors	Taka in million
a) Agriculture, Fishing and Forestry	568.40
b) Industry	10,277.03
c) Construction	1,812.86
d) Water Works & Sanitary Services	9.27
e) Transport & Communication	1,235.76
f) Storage	13.99
g) Trade Finance	23,884.46
h) Miscellaneous	664.25
<b>Total (Including Profit Receivable)</b>	<b>38,466.03</b>



As a pioneer of dynamic and modern investment strategy the Bank invested on the 1000 KW Wind-Power Plant at Kutubdia, Cox's Bazaar, the solo of its kind in the country



**Small & Medium Enterprise Investment**

To ensure proper manifestation and rapid advancement of Small & Medium Enterprises, a number of SME related schemes are running in this Bank. In the light of a unique definition by Bangladesh Bank, bank is giving priority over financing to three categories of enterprises viz. Industry, Trade & Services. Investment portfolio up to December 2009 of SME Sector is Tk. 900.57 crore, which is 23.41% of total investment portfolio. Besides, to speed up SME investment flow and to include in people who are beyond the range of banking facilities, a scheme named 'Small Enterprise Investment Scheme (SEIS)' is launched. With this scheme, operation of collateral security free SME investment is running. 36 branches of total 60 branches are under the operation. At the end of December 2009, number of security free SME clients is Four Hundred Seventy Nine (479) and investment portfolio is Tk. 10.66 crore. Skilled and experienced

staff are recruited in different branches to ensure proper expansion of collateral security free SME investment. We prior Area Approach Method when SME financing. The statistics as on 31 December, 2009 is shown in the table:-

Particulars	Status
Total SME Investment	Tk. 9005.78 Million
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank
SEIS Investment	Tk. 106.65 Million
Minimum Investment	Tk. 50,000.00
Maximum Investment	Tk. 500,000.00
Number of Clients	479 Persons
Number of (under the scheme) Branches	36
Rate of Profit	09%
Supervision Fee	01%
Maximum Duration	2 years
Repayment system	Monthly Installment
Recovery Rate	99.30%
Terms & Conditions	Soft

**Grameen Small Investment Scheme (Microfinance)**

On the focus of socio-economic development of rural poor, a scheme named 'Grameen Small Investment Scheme (GSIS)' is running in the bank from the year 2001. At present, Sixteen (16) rural branches are included in this scheme and this number is increasing gradually. At the end of December 2009, Tk. 786.55 lac is disbursed to Three Thousand Six Hundred and Ten (3610) clients in different income generated



Women entrepreneurship investment under SME and Microfinance is a top priority of the Bank

programs. Functioning on the basis of group and samity, this scheme helps on socio-economic development of farmers, labours, fishermen, micro-businessmen and small entrepreneurs. Another important objective of this scheme is to give priority to make economically self-dependent of rural women entrepreneur. To get investment under this scheme, no collateral security is required. Repayment system is weekly installment basis. Basically, this scheme is one kind of supervised credit system and skilled staff are working in different branches to ensure proper as well as continuous supervision. The statistics as on 31 December, 2009 is shown in the table:

Particulars	Status
Small & Medium Enterprise	
Total Investment	Tk.78.65 Million
Savings by the Clients	Tk. 8.07 Million
Minimum Investment	Tk. 5000.00
Maximum Investment	Tk. 30,000.00
Number of Clients	3610 Persons
Number of Branches under the scheme	16
Number of Samity	217
Number of Group	766
Rate of Profit	10%
Repayment system	Weekly Installment
Recovery Rate	99.85%
Number of Villages Covered	282
Terms & Conditions	Soft

### Investment on Agricultural Sectors

To face the increasing food shortage of the country, bank is paying massive attention to invest on agricultural sectors. The main items of agricultural sectors are- crops, fisheries, warehouse, poverty alleviation, irrigation, livestock development etc. At the end of December 2009, total agricultural investment portfolio is Tk. 4260.19 lac. With collateral and without collateral both are practiced in agricultural investment. The statistics as on 31 December, 2009 is shown in the table:-

Particulars	Status
<b>Agricultural Investment</b>	
Development of Livestock	Tk.331.51 Million
Fisheries	Tk. 49.60 Million
Poverty alleviation	Tk. 23.16 Million
Maximum Investment	Tk. 30,000.00
Warehouse of corps	Tk. 15.34 Million
Crops	Tk. 4.16 Million
Irrigation	Tk. 0.30 Million
Agricultural Machineries	Tk. 0.36 Million
Other	Tk. 1.59 Million
Number of Clients	2768 Persons
Rate of Profit	10%-13%
Recovery Rate	99.08%
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank



The Bank is paying massive attention to invest on the agricultural sector



### Rural Agricultural Investment

On the basis of socio-economic development of marginal and lessee farmers, an agricultural based programme named 'Rural Agricultural Investment Scheme (RAIS)' is launched. Development in country's internal food production as well as socio-economic sector of farmers are the main focus of this programme. To expand the way of cluster based agricultural development, Model Villages are declared surrounding the rural branches of the bank. Number of Model villages is 05 (Five). We have already listed Three Hundred and Thirty Six (336) farmers under this scheme and total investment portfolio is Tk. 56.62 lac, on which Tk. 18.97 lac is disbursed publicly to Sixty Six (66) farmers. Based on the investment limit, we are giving three categories of identity card viz. Green, Silver & Golden to our listed clients. The statistics as on 31 December, 2009 is shown in the table:-

Particulars	Status
<b>Agricultural Investment</b>	
Minimum Investment	Tk. 5000.00
Maximum Investment	Tk. 100,000.00
Number of Clients	336 Persons
No. of Branches under the scheme	12
Number of Samity	27
Number of Group	66
Rate of Profit	10%
Repayment system	Monthly/Weekly Installment
Recovery Rate	100%
Number of Villages Covered	33
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank

### Investment on Women Entrepreneurs under SME & Microfinance

Al-Arafah Islami Bank Ltd. is working with women entrepreneurs to make them capable of earning by connecting with country's economic activities. We prior women entrepreneurs to invest on various productive sectors. By the side of collateral secured investment, collateral security free investment is also considered in the question of women development. The statistics as on 31 December, 2009 is shown in the table:-

Particulars	Status
<b>Women Entrepreneur Investment</b>	
Investment Portfolio	Tk. 101.20 Million
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank
<b>SEIS (Women Entrepreneur)</b>	
Investment Portfolio	Tk. 01.85 Million
Number of Clients	06 Persons
Rate of Profit	9%
Maximum Duration	2 years
Repayment system	Monthly Installment

Recovery Rate	100%
Terms & Conditions	Soft
<b>Microfinance (Women Entrepreneur)</b>	
Investment Portfolio	Tk. 40.53 Million
Number of Clients	2814 Persons
Rate of Return	10%
Recovery Rate	100%

### Treasury Operations

AIBL Treasury included Local & Foreign Exchange money market operated under the norms of Islami shariah principles and guideline of Bangladesh Bank which is the Core-banking and one of the best earning units of the Bank.

The Local treasury department operates its functions to maintain CRR & SLR matching with total deposit flow & Investment requirements of the Bank. But it does not participate in the call money market for complying of Islamic shariah principles.

Foreign Exchange treasury department operates its function through well equipped Dealing Room with Telephone, Computers, Reuters Screen, Financial T.V Channel, Voice Recorder and trained up dealers. The Bank's Foreign Exchange treasury does not make any speculative deal for complying of Islamic Shariah principles. Its dealings are made by customer driven transaction, mainly L/C payments, foreign remittance and negotiations of Export bills. Special care is taken so as to ensure that the Bank always remains within the open position Limit prescribed by Bangladesh Bank.

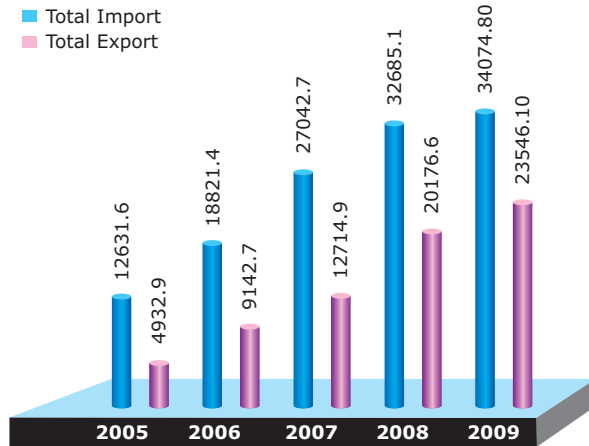
With the internet banking and modern technology based system, the bank has been able to up-date its infrastructure capabilities. In the Year 2009, the Bank's Treasury generated an income of Tk. 445.90 million through Foreign Exchange and Local Money Market Transaction.

The Bank's treasury intends to introduce more products in Local and Foreign money market operation as soon as it acquires the target capabilities.

### The International Trade

International Trade is one of the major activities conducted by the Bank. At the end of 2009, the total amount of foreign trade (export, import and Remittance) was 60,453.18 million taka showing a growth of 8.85%. The total export of the bank was 20,176.64 million taka in 2008, which has increased by 16.70% to 23,546.10 million taka in 2009. Similarly the amount of import has increased from 32,685.13 million taka of 2008 to 34,074.80 million taka in 2009, experiencing a growth of 4.25%. During the previous year the amount of remittance through the bank

### Total Import & Export (In million Taka)



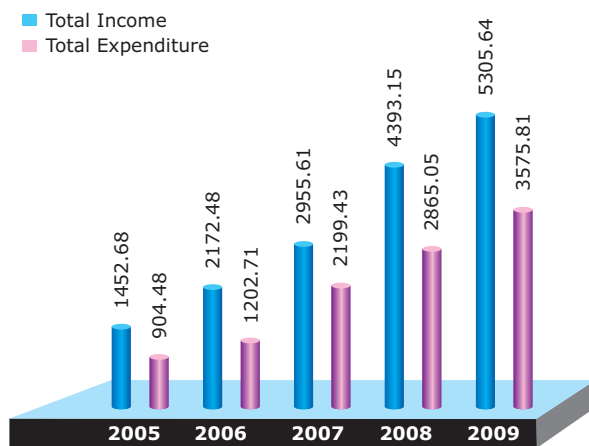
was 2,672.04 million taka, which grew to 2,832.28 million taka in the current year.

#### Income

**Investment income :** The investment income was Tk. 4,004.54 million during the year 2009 which registered a growth of 15.86% over the previous year. Investment income is 75.48% of the total income of Tk. 5,305.63 million.

**Income from other than investment :** The bank has earned Tk. 1,301.10 million from sources other than investment like commission income, exchange income, locker rent etc. in the current year which is 24.52% of the total income. It indicates 38.89% growth over the year 2008.

### Total Income & Expenditure (In million Taka)



#### Expenditure

**Profit paid to depositors :** The Bank has paid the depositors Tk. 2,667.34 million which is 66.61% of the investment income and 74.59% of the total

expenditure for the year 2009. It indicates 20.13% growth over the year 2008.

#### Various deposit product of the Bank in 2009 :

##### Sl.No Types of Deposit

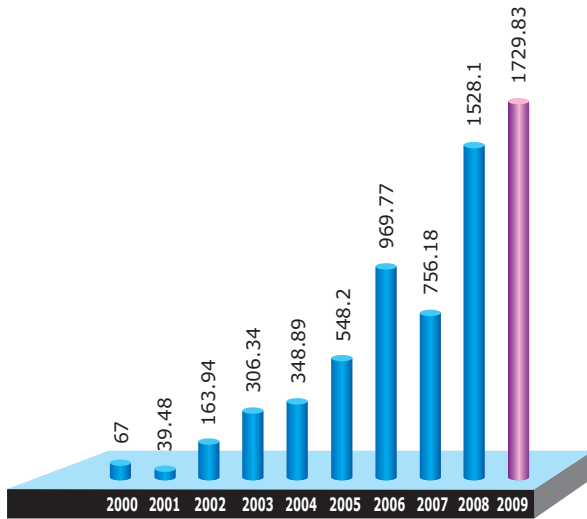
1.	Mudaraba Term Deposit (a) 36 Months (b) 24 Months (c) 12 Months (d) 06 Months (e) 03 Months
2.	Mudaraba Savings Deposit
3.	Short Notice Deposit (SND)
4.	Monthly Hajj Deposit
5.	Monthly Installment Term Deposit (ITD)
6.	Monthly Profit Based Term Deposit (PTD)
7.	Monthly Savings Investment (SID)
8.	One Time Hajj Deposit
9.	(a) Al-Arafah Savings Bond (3 Years) (b) Al-Arafah Savings Bond (5 Years) (c) Al-Arafah Savings Bond (8 Years)
10.	Marriage Saving Investment Scheme (MSIS)
11.	Pensioners deposit scheme
12.	Special Saving (Pension) Scheme
13.	Cash WAQF
14.	Lakhopati Deposit Scheme
15.	Kotipati Deposit Scheme
16.	Millionaire Deposit Scheme
17.	Double Benefit Scheme
18.	Triple Benefit Deposit Scheme
19.	Probashi Kallyan Deposit Pension Scheme

**Administrative and Other Expenses :** The administrative and other expenses were Tk. 908.47 million during the year showing 40.94% growth over the year 2008. It is 25.41% of the total expenditure.

#### Operating Profit

The bank earned operating profit of Tk. 1,729.83 million during the year 2009. The pre-tax profit of the Bank during the year 2008 was Tk 1,528.10 million and thus the Bank attained Positive growth of 13.20% in respect of operating profit. The provision for income tax for the year amounted to Tk. 730.25 million and divisible profit available for appropriation amounted to Tk. 860.44 million.

**Operating Profit**  
(In million Taka)

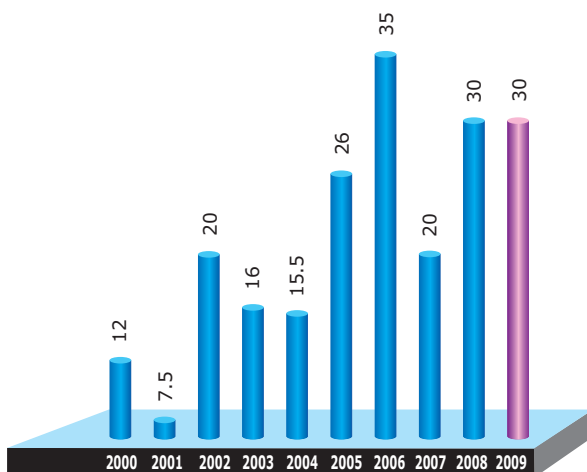


**Dividend**

The bank has been paying dividend every year since 1998 just after conversion of a public limited company. The Board of Directors of the Bank is pleased to recommend 30% stock dividend in the year 2009. Table of Historical Dividend Payment Percentage are as follows:

Year	% Dividend
2000	12% Cash
2001	7.5% Cash
2002	20% Bonus
2003	16% Bonus
2004	15.50% Bonus
2005	26% Bonus
2006	35% Bonus
2007	20% Bonus
2008	30% Bonus
2009	30% Bonus

**Dividend (%)**



**Information Technology**

Al-Arafah Islami Bank Limited has the vision to automate all its banking operations and functionalities. The Bank is committed to achieve the goal to be the leading Bank in the country both in service and in technical aspects and to fulfill the requirements of mass people. Al-Arafah Islami Bank Limited is patterned of Islamic norms & ethics with modern technology to achieve the goal in the new century.

We are passing hard time in globalization of banking. To compete with the local and foreign banks we should consider the on-line banking facilities as an add-on service to the clients. Now a day's technological service is the key factor for the service providers in the financial institutions. To introduce & explore our products & services world wide, to get and handle with our prospective local & expatriate customers, to make correspondence with foreign organizations & institutions, we have introduced real time on-line banking facilities in all our branches.

Online banking is growing more and more popular with consumers and banking institutions. Consumers are finding that the convenience of being able to view account information online, make transfers to other accounts, and to pay bills online is much more preferable than the more traditional banking methods. Banks and other financial institutions are finding that they can not only reduce costs by providing services online, but that online banking features improve customer satisfaction, boost retention, and improve overall profits.

The services will provide the following advantages:

- v Convenience: Online banking sites never close; they're available 24 hours a day, seven days a week, and they're only a mouse click away.
- v Ubiquity: If you're out of state or even out of the country when a money problem arises, you can log on instantly to our online bank and take care of business, 24/7.
- v Transaction speed: Online bank sites generally execute and confirm transactions at or quicker than ATM processing speeds.
- v Efficiency: You can access and manage all of your bank accounts, including IRAs, CDs, even securities, from one secure site.
- v Effectiveness: Many online banking sites now offer sophisticated tools, including account aggregation, stock quotes, rate alerts and portfolio managing programs to help you manage all of your assets more effectively.

**Products and services include:**

- v Cash management.
- v Wire transfer.
- v Automated clearinghouse (ACH) transactions.
- v Bill presentment and payment.
- v Balance inquiry.
- v Funds transfer.
- v Downloading transaction information.
- v Loan applications.
- v Investment activity.
- v Other value-added services.

In line with the Banks strategy of making banking services more accessible to customers AIBL is planning to launch proper Banking Services and Business in all its branches. Part of these are ATM Services, Internet Banking Services, SMS Banking Services, Online Utility Bill Payment Services etc.

Inshallah the Bank will very soon launch ATM services taking a step further towards fully online Bank. The Bank is proud to announce to be a part of Central Bank's pilot project of the automated clearing house which involves only the top Bank's of the country with true centralized Baking Systems.

The Bank has also shook hands with El Dorado project a private Automated Clearing house as pioneer partner. The project is approved by the Central Bank and is the first of its kind in Bangladesh.

To sum up Al-Arafah Bank in a very short span of period has achieved what many other banks have been striving for over a much longer period.

**Audit and Inspection**

The Audit & Inspection Department of ICCD has been adequately staffed by experienced manpower. To detect operational deficiencies / lapses / irregularities and reducing of the different risks of banking functions, AIBL conducts regular Audit & Inspection on all the branches & department/division of HO of the Bank as per rules/guidelines of regulatory authorities and Internal Audit manual/Risk management guidelines/operation manuals/instruction circulars etc.

Types of Audit & Inspections are undertaken by Audit & Inspection Department:

- (a) Risk based Comprehensive Audit & Inspection - all the branches once in a year.
- (b) Auditing of Branches handling Foreign Exchange & Foreign Trade - quarterly basis.
- (c) Surprise Inspection - at regular intervals.
- (d) Auditing of each Division/Deptt. of Head Office - once in a year.

Audit & Inspection Department undertook the following Audit & Inspections during 2009:

Nature of Inspection	Nos. of branches/division
Comprehensive & Risk Based	
Internal Audit & Inspection	50 (Branches)
Surprise Inspection	06 (Branches)
Internal Audit & Inspection (HO)	04 (Division/Deptt.)

In 2009, the Inspection Teams of Bangladesh Bank have inspected different branches & Head Office and also conducted Special Inspection on 06 Core Risk areas in banking. In addition, Bangladesh Bank also conducted Special Inspections in different branches/departments at Head Office.

**Rating Report**

As per Bangladesh Bank Guidelines we have got rated by Credit Rating Agency of Bangladesh (CRAB). In the year 2008 the long term and short term grading were A3 and ST-2 respectively.

**Human Resource**

Human resource is our prime asset. It is neither the machine nor the technology alone, but the invaluable mix of man-machine interface that makes technology work. We strongly believe while the capacity of machine is limited, the potential of human being is unlimited. The qualities of loyalty to the company and to the customers, tenacity to learn more and the commitment to perform characterize our human resource. Our employees with outstanding quality are rewarded in the Bank. As a result, our staff morale is very high. They show good performance in the Bank. The management frequently communicates with the employees and listens to their new ideas and suggestions. A major factor behind our success in 2008 and in the preceding years is our employees.

The Human Resource Division of Head Office is responsible for fixing principles and policies concerning personnel and certain areas of administration. The division is responsible for employee relation, staffing succession, planning, training, employee benefits, compensation and their social security. The salary and compensation package for all levels of our employees was reviewed and revised last year to be competitive with all local private sector Banks and financial institutions in the country. It is targeted to attract and retain good performers in the Bank.

We recruited 282 fresh entrants and 15 experienced Bankers during the year 2009 through a transparent recruitment process to fulfil the manpower requirement in the Bank. The Bank also sent 13 employees to BIM, 3 employees abroad, 10 employees to Bangladesh Bank for training in different

fields to upgrade themselves with the latest techniques of modern banking. We have 1296 staff in the Bank of whom 61 are executives, 1103 are officers and 132 other staffs as on December 31st 2009.

Sl. No.	Designation Category	Number
1	Executives	61
2	Officers	1103
3	Others	132
	<b>Total</b>	<b>1296</b>

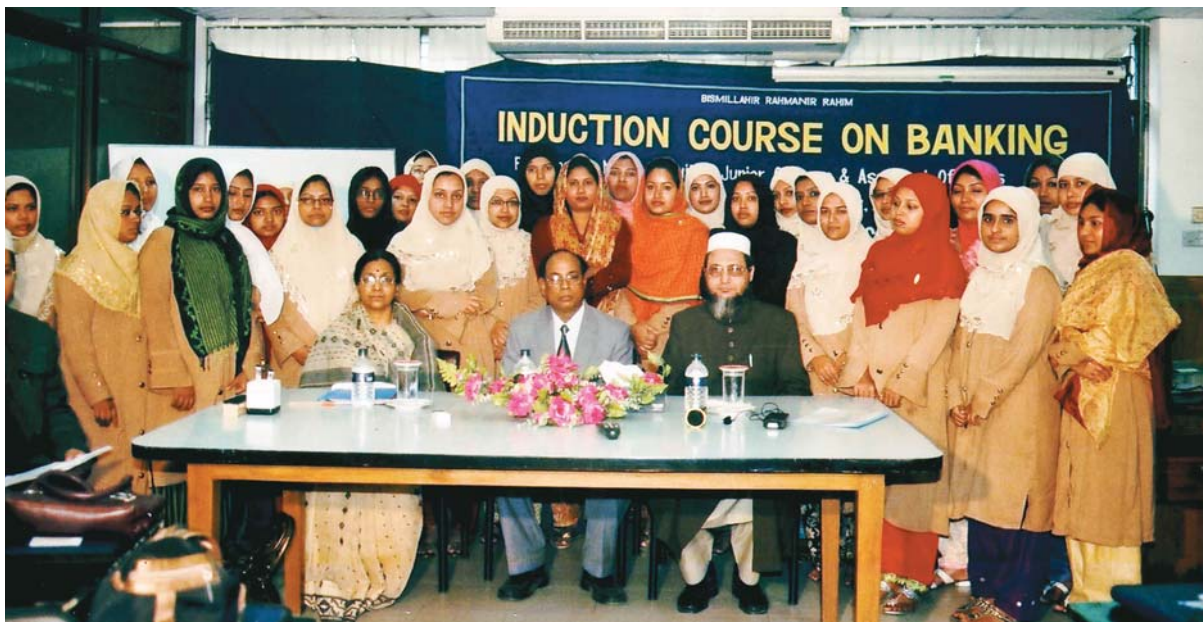
The Bank Plans to rationalize per-Branch employee by equitable Manpower distribution of human resource amongst the existing and future branches. As a part of social commitments Bank accommodated 232 students from different renowned universities for doing internship program in our Bank during the year 2009. The Bank has recruited experienced new manpower to strengthen its large scale operations. Total manpower employed in the Bank including Managing Director is 1296 at 31 December 2009; which was 1080 at the end of the last year.

#### Training & Motivation

Training is one of the most effective and well-recognized weapon in developing human resources. Training programs are being carried out for the Probationary Officers, Assistant Officers, Junior Officers, Branch Managers and Officers of different grades and Executives by Al-Arafah Islami Bank Training & Research Academy from its very inception. AIBTRA sets training-plans from the early hours of the year and every year a training calendar

is prepared and approved by the Board of Directors of Al-Arafah Islami Bank Ltd. Training Academy conducts training Courses / Workshops simultaneously at Dhaka as well as outside Dhaka. Training courses, workshops, In-house training etc., are tabled and conducted on current day updated banking aspects concerning new ideas, procedures and techniques of banking. In the training sessions lecture methods as well as discussions, group discussions, case study, exercise, practical works, simulation method etc. are followed. Training materials e.g., course folders, CD etc comprising hand-out are delivered to the participants. For enhancing effectiveness, modern training aids e.g. multimedia projector, power point presentation, flip chart etc. are used. For the purpose of assessing trainees' knowledge and skill pre-course and post course evaluations are done. Evaluation of the trainers is also conducted secretly by the participants for making training more effective.

In 2009 total number of 1661 trainees were trained at training Academy through 46 training courses / workshop consisting of 141 working days. A total 12989 executives/officials have trained on different subject through 6 outreach and 1073 "In-house training at Branches". The numbers of officials trained in 2009 is 11 times of the total manpower of the Bank; That is, in this year each official has attended in an average of 11 (eleven) training programs. In these programs training sessions were conducted by resources persons from Bangladesh Bank, BIBM and many other government and private Bank and financial institutions besides Bank's own speakers. As



The first batch of Female Officers after completion of a training course. Recruitment of female officials was a milestone in the history of the organization

a general member of Bangladesh Institute of Bank Management (BIBM) 13 officers and executives have got training from that institution on different courses in this year. At the same time, some other 10 officers and executives of the Bank have been trained in several training institutes including Bangladesh Bank Training Academy and others.

Moreover, 3 executives of the Bank participated in training courses in Iran and Malaysia in the year of 2009.

A list of training courses, seminar & workshop conducted during the year 2009 is given below:

SI No	Subjects	Number	Participants
<b>1. Training Course :</b>			
a.	SME & Micro Finance	1	30
b.	Induction/Foundation/ Orientation Course	4	166
c.	Foreign Exchange & Foreign Trade	2	72
d.	Investment Operations and Management.	1	40
e.	Refreshers Course on General Banking.	1	43
f.	Audit, Internal Control & Compliance.	1	35
<b>2. Workshop:</b>			
a.	Managerial Supervision and Internal control & Compliance.	1	46
b.	Prevention of Money laundering.	6	265
c.	Foreign Exchange Risk Management & UCP-600.	1	34
d.	Foreign Remittance & FC Accounts.	4	130
e.	Business Communication & Negotiation Technique.	1	39

f.	Preparation of SBS, F. Ex Returns, CIB, CL.	5	216
g.	Security, Documentation & Suit Handling	2	96
h.	BASEL - II Implementation	2	78
i.	Asset-Liability Management	1	48
j.	Customer Service & Cash Handling.	3	143
k.	Investment Risk Management.	1	47
l.	Shariah Compliance.	1	41
m.	Consumers Financing.	1	48
n.	Working Capital Need Assesment.	1	44

### 3. Outreach Workshop:

a.	Prevention of Money laundering.	2	80
b.	Shariah Implementation.	4	58

### 4. In-house training

at Branches.	1073	12851
<b>Total</b>	<b>1119</b>	<b>14650</b>

Besides, as per Bangladesh Bank instruction, a day-long outreach training program on "Prevention of Money Laundering" was organized by AIBL as Lead Bank for officials of all Banks working in Mymensingh district.

### Staff Welfare Project

The Bank always keep a careful eye on the economic security and benefit of its staffs & officers. The Bank operates a contributory provident fund, a social security & benevolent fund and a gratuity fund for its employees.



Expansion of branches continued throughout the year. At the end of 2009 the Bank had 60 branches all over the country

### **Al-Arafah Islami Bank Foundation**

The Bank has a Foundation performing philanthropic activities. Al-Arafah English Medium Madrasah and Al-Arafah Islami Bank Library are major two are of its philanthropic activities.

### **Al-Arafah English Medium Madrasah**

Al-Arafah English Medium Madrasah & School, a promotional welfare project envisaged to transform our future generation Akhirat-oriented and at the same time provide them with faith based and modern education which would keep them in the mainstream of socio-economic life professionally established in 1998 by Al-Arafah Islami Bank Foundation. This is the first English Medium Madrasah in Bangladesh intended to foster the cause of Islamic education providing O' and 'A' level education under Edexcel, UK curriculum. Al-Arafah English Medium Madrasah & School is running a Hifz section along with its English medium curriculum. At present there are 21 students in Hifz section. In 2009 total number of students was 200 and total number of teachers and staff were 48.

Since 1999 Madrasah is providing English medium education under Edexcel, UK curriculum. Edexcel, UK in Bangladesh agreed to train our teachers for O' level course. It will begin in April, 2010. Our Madrasah become the member of English speaking Union launched by the Ambassador, UK this year 2010 which is patronised by Her Majesty the Queen of UK.

Al-Arafah English Medium Madrasah is a corporate member of British Council. Our students are enrolled as members of Young Learner Center (YLC). Madrasah is allowed at a time to borrow 25 books and educational DVD for 7 weeks. Our students are taking part in all sorts of competition program in British Council. In 2007 one of our girl students took part-in art competition on "Air Pollution" arranged by commonwealth orgn. through British Council. In 2008 our two students got 'B' & 'C' grade in essay competition arranged by British Council. Every month a group of students go to British council to join 'Young Learner Center' to read books and watch educational movies.

Students of Al-Arafah English medium Madrasah have been participating in many Hand Writing competitions in National level since its inception. Madrasah students won 3rd prize in 2008 at Dhanmondi local area Hand Writing competitions. 45 students of Al-Arafah English medium Madrasah out of 300 participants took part in Hand Writing competition in 2008 arranged by Ekushey TV channel. Later it was telecast for viewers. Every participant got consolation prize.

Some students of Al-Arafah English Medium Madrasah joined International Scout moot on 28th December, 2002 in Thailand.

Students of Al-Arafah English Medium Madrasah established English Language Club in 2006 to promote English Language in the Madrasah Campus. Club's main motto is to increase Language proficiency with correct pronunciation. Language Club Members are assigned to promote the habit of speaking English Language among students. The Language Club is publishing a monthly Language Magazine regularly. The

Magazine contains 30 pages which encourage all level of students to write some articles for the magazine.

### **Al-Arafah Islami Bank Library**

Library is the carrier & reservoir of knowledge. Al-Arafah Islami Bank has shown that is not only generates profit, but also contributes significantly in the field of providing good source of knowledge by establishing a public library at 32, Topkhana Road, Chittagong Bhaban (1st floor), Dhaka, thus strengthening social development. It harbours 22,000 books of reference for the researchers, students, professionals, bankers, physicians, engineers, politicians, writers or journalists, even for the kids. It is open to all through out the year and well located & accessible to everybody. It has procured some exceptional collection of books on religion, economics, banking, computer science, business administration, sociology, English & Arabic language and juvenile literature in Bangla, English, Urdu & Arabic, which are very rare.

### **Risk Management**

During their operations, Banks are invariably faced with different types of risks that may have a potentially negative effect on their business. Risk Management in Bank operations includes risk identification, measurement and assessment, and its objective is to minimize negative effects on Bank's financial results. Considering the above, Banks are required to form a special organizational unit in charge of risk management. They have also required prescribing procedures for risk identification, measurement and assessment, as well as procedures for risk management.

Like Other Bank, to minimize potential risks, Al-Arafah Islami Bank has also taken different steps as per direction of Bangladesh Bank. As a part of those initiatives our Bank has established a nw division named Risk Management Division whose main objective is to identify, measure and control of various risks prevailing over various operation of our Bank. Risk Management Division (RMD) generally cover six core risk areas of Banking, vis; Investment (Credit) Risk, Foreign Exchange Risk, Money Laundering Risk, Asset Liability Management Risk, Internal Control & Compliance Risk and IT Risk. These divisions are functioning independently according to guideline of Bangladesh Bank and required to report directly to the Managing Director of our Bank.

### **Implementation of Basel-II**

Basel-II a new framework for calculating minimum capital requirement is structured around three pillars: minimum capital requirement (on credit risk, operation risk and market risk), supervisory review process and market discipline. Implementation of Basel-II framework in Bangladesh will integrate the risk management process of the bank and its capital adequacy requirement. As per decision of the Basel II committee of Bangladesh Bank, all banks will start implementing revised regulatory capital framework "Risk Based Capital Adequacy for Banks" from January 2009. Following methodology of Basel II would be followed in Bangladesh:

a) Standardized Approach against Credit Risk for

calculating Risk Weighted Amount (RWA) supported by External Credit Assessment Institution (ECAIs)

- b) Standardized Rule Based Approach against Market Risk and
- c) Basic Indicator Approach for Operational Risk

To create awareness among the credit officers, the bank has arranged training programs on Basel-II and its impact on selection of credit proposal. Moreover to comply with the instruction of Bangladesh Bank, the Bank has taken initiatives for quarterly reporting under Basel-II to Bangladesh Bank along with the existing capital adequacy rules and reporting.

#### **Branch Network**

At present we have 60 branches all over the country. In a bid to expand our network of Branches we got approval to open 10 (Ten) new branches and 8 SME/Krishi Branches in 2010.

#### **Appointment of Statutory Auditor**

In the 14th Annual General Meeting of the Bank M/S Hoda Vasi Chowdhury & Co. and M/S ACNABIN Chartered Accountants were appointed External Auditors of the Bank for a term till conclusion of the 15th Annual General Meeting. As per Bangladesh Bank Rule M/s Hoda Vasi Chowdhury & Co. Chartered Accountants and M/S ACNABIN Chartered Accountants are eligible for another terms. The Board has approved M/S Hoda Vasi Chowdhury & Co. and M/S ACNABIN Chartered Accountants for re-appointment as External Auditors by the shareholders till the 16th Annual General Meeting.

#### **Board Meeting**

During the year 2009, 17 regular and emergency Board Meeting had been held. Besides, 22 meetings

of Executive Committee and 7 meetings of Audit Committee of the Board had also been held during the year.

#### **Conceptualization of CSR**

The modern era of CSR concept was evolved in 1950s when it was more commonly known as social responsibility. CSR has been defined as "the integration of business operations and values whereby the interests of all stakeholders, including customers, employees, investors, and the environment are reflected in the organizations policies and actions. By CSR practices an organization can improve communication with the community and other stakeholders, ensure accountability and transparency in its operation, improve internal decision making and cost saving, enhance corporate image, improve reputation and ability to enlarge market share and Enhancement of customer true worthiness, profitability and sustainable development.

#### **CSR activities of Al-Arafah Islami Bank Ltd.**

CSR is an integral part of our corporate culture and ethics. We respond positively in every sphere of social activities we are delivering innovative solution to our valued customer and in the same manner we are also helping different areas of social activity through our CSR activities. During the year 2009 we accomplished different humanitarian and social activities which include allocation of fund Tk. 40 lac for AIBL foundation to establish kidney dialysis center, donation to AIBL English Medium Madrasah, library and different hospitals and universities. Besides, we have taken a program to develop manpower and make them self employed as well as assisting them for employment in abroad.



Among other CSR activities, the Bank sponsored 'Bangla Marathon 2010' at Cox's Bazaar Marine Drive. Honorable Governor of Bangladesh Bank inaugurated the marathon by participating himself



**Directors' Report to the Shareholders as per condition No. 1.4 of SEC Notification No  
SEC/CMRRCD/2006-158/Admin/02-08 Dated 20 February 2006**

The Directors also report that:

- a) The financial statement prepared by the management of the company present fairly its stat of affairs, the result of its operation, cash flow and changes in equity
- b) Proper books of accounts of the company have been maintained
- c) Appropriate accounting policies have been consistently applied in preparation of the financial statements and that the accounting estimates are based on reasonable and prudent judgment.
- d) International Accounting standards as applicable in Bangladesh, have been followed in preparation of the financial statements.
- e) The system of internal control is sound in design and has been effectively implemented and monitored.
- f) There is no significant doubts upon the ability of AIBL to continue as a going concern.
- g) There is no significant deviation in the operating result from the result of the last year. A highlights along with reasons thereof are given below:
- h) Key operating and financial data of 5 preceding years have been presented in summarized form page no. 16
- i) AIBL has declared dividend.
- j) The number of board meeting and attendance of director during the year 2009 is presented at page no. 49
- k) The pattern of Share holding along with the name wise details of:
- i) Parent /subsidiary /associated companies and other parties of: Nil
- ii) Directors Shareholding presented at page no. 49 and chief executiv officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses and minor children at page no 50
- iii) Top 5 salaried Executive except item no ii above is given at page no. 50
- iv) Shareholder holding ten percent (10%) or more voting interest in the company as at 31 December 2009: NIL

Particular	2009	2008	Growth %
Investment income	4,004.54	3,456.34	15.86
Profit paid to depositors	2,667.34	2,220.47	20.13
Net Investment Income	1,337.20	1,235.87	8.20
Commision, Exchange and other Income	1,301.10	936.81	38.89
Total Operating Income	2,638.29	2,172.69	21.43
Total Operating Expense	908.47	644.59	40.94
Profit before tax and provision	1,729.83	1,528.10	13.20
Provision on Investment and others	140.59	269.20	(47.77)
Profit Before tax	1,589.24	1,258.90	26.24
Provision for taxation	730.25	590.66	23.63
Net Profit after tax	858.99	668.24	28.55
EPS	47.75	37.15	28.53

Investment income increased by 15.86% compared to previous year due to increase investment Tk. 839.15 crore in 2009 and optimum utilization of surplus fund. On the other hand profit paid on deposits and borrowings increased by 20.13% compared to previous year.

Commission exchange and other income increased by 38.89% compared to previous year as our foreign exchange business increased by 8.85% compared to previous year.

Total operating expenses increased by 40.94% compared to previous year.

### Directors' Attendance in the Board Meeting for the year 2009

Sl No.	Name of the Directors	Designation	Meeting held	Attended	Remarks
01	Al-Hajj Badiur Rahman	Chairman	17	17	
02	Al-Hajj Mir Ahmed Sowdagar	Vice-Chairman	17	13	Resigned on 14.12.2009
03	Al-Hajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	17	13	
04	Al-Hajj Md. Harun-ar-Rashid Khan	Director	17	17	
05	Al-Hajj Ahmed Ali	Director	17	02	Died on 14.12.2009
06	Al-Hajj Abdul Malek Mollah	Director	17	15	
07	Al-Hajj Hafez Md. Enayet Ullah	Director	17	13	
08	Al-Hajj Kazi Md. Mofizur Rahman	Director	17	11	
09	Al-Hajj Abdul Moktadir	Director	17	05	
10	Al-Hajj Ahamedul Haque	Director	17	13	
11	Al-Hajj Abdus Samad	Director	17	13	
12	Al-Hajj Kh. Mesbahuddin	Director	17	15	
13	Sarker Mohammad Shameem Iqbal	Vice-Chairman	17	03	Appointed on 22.11.09 & Elected as Vice-Chairman on 27.12.09
14	Al-Hajj Abu Naser Mohammad Yeahea	Director	17	03	
15	Al-Hajj Abdus Salam	Director	17	01	Appointed on 14.12.09

### Statement of Shares held by Directors and their Spouses & Minor Children

(as on 31 December 2009)

Sl no	Name of the Directors	Status	No of Shares
01	Alhajj Badiur Rahman	Chairman	501,798
	Mrs. Syeda Rashida Yasmin	Wife of Alhajj Badiur Rahman	115,078
02	Sarker Mohammad Shameem Iqbal	Vice-Chairman	5,000
03	Alhajj Md. Harun-ar-Rashid Khan	Director	225,747
	Mrs. Mamtaj Begum	Wife of Alhajj Md. Harun-ar-Rashid Khan	18,080
04	Alhajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	247,306
05	Alhajj Abdul Malek Mollah	Director	262,626
	Alhajj Mrs. Laila Begum	Wife of Al-hajj Abdul Malek Mollah	4,623
06	Alhajj Hafez Md. Enayetullah	Director	188,073
07	Alhajj Kazi Md. Mofizur Rahman	Director	383,073
08	Alhajj Abdul Moktadir	Director	177,746
09	Alhajj Abdus Samad	Director	404,846
	Mrs. Shahana Ferdous	Wife of Alhajj Abdus Samad	13,000
10	Alhajj Ahamedul Haque	Director	347,435
11	Engr. Kh. Mesbahuddin Ahmed	Director	344,822
	Ajmeri Ahmed	wife of Engr. Kh. Mesbahuddin Ahmed	159,198
12	Al-Hajj Abu Naser Mohammad Yeahea	Director	444,303
	Mrs. Nahreen Siddiqua	Wife of Alhajj Abu Naser Mohammad Yeahea	405,000
13	Al-Hajj Abdus Salam	Director	61,276

**Statement of Shares held by Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit and their spouses & Minor Children  
(as on 31 December 2009)**

Sl no	Name of the Executives	Status	No. of Shares
1	M A Samad Sheikh	Chief Executive Officer	9,300
2	Md. Mofazzal Hossain	Company Secretary	1,010
	Mahfuza Khatun	wife of Md. Mofazzal Hossain	89
3	Muhammed Nadim ACA	Chief Financial Officer	Nil
4	Abdur Rahim Duary	Head of Internal Audit	Nil

**Statement of Shares held by top 5 (five) salaried employees other than the Director, Chief Executive Officer, Company Secretary, Chief Financial Officer, Head of Internal Audit (as on 31 December 2009)**

Sl no	Name of the Executives	Status	No. of Shares
1	Md. Ishanul Aziz	Deputy Managing Director	260
2	Md. Rafiqul Islam	Deputy Managing Director	Nil
3	Md. Rezaur Rahman	Executive Vice President	Nil
4	Md. Mominul Hoque Bhuiyan	Executive Vice President	200
5	Yakub Mohammad Faruque	Executive Vice President	Nil



**আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ**  
**সঞ্চয়ই সমৃদ্ধি...**

সঞ্চয় মানেই ভবিষ্যতের জন্য প্রস্তুতি  
সঞ্চয়ের অভ্যাস গড়ুন  
নিরাপদ সঞ্চয়ের বিশ্বস্ত নাম  
আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

▶ **আল-আরাফাহ্ ডিপোজিট ব্যাংকিং**

উচ্চতর লাভ | নিম্নতর ঝুঁকি | মহত্বের স্বপ্ন

البنك الإسلامي  
Al-Arafah Islami  
Bank Limited



**আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ**

শরীয়াহ্ ও আধুনিক ব্যাংকিং এর এক অনন্য সমন্বয়

# Compliance Report on SEC Notification

## Status of compliance of corporate Governance

Status of compliance with the condition imposed by the commission's notification no.sec/cmrrcd/2006 158/admin/ 02-08 dated 20th February 2006 issued under section 2cc of the securities and exchange ordinance, 1969.

Condition no.	Title	Compliance status (put in the appropriate column)		Explanation for non-compliance with the condition
		Yes	No	
1.1	Board's size	3		
1.2 (i)	Number of independent director		3	Board has selected 2(two) independent directors. Issue of appointment letter is under process.
1.2 (ii)	Appointment of independent director		3	Board has selected 2(two) independent directors. Issue of appointment letter is under process.
1.3	Chairman of the Board and CEO	3		
1.4 (a)	FS presents fairly its state of affairs, result of its operation, cash flows & changes in equity.	3		
1.4 (b)	Proper books and accounts maintained	3		
1.4 (c)	Appropriate accounting policies consistently applied in FS preparation and accounting estimates are based on reasonable & prudent judgment	3		
1.4 (d)	International accounting standards as applicable in Bangladesh followed in financial statements preparation & any departure adequately disclosed.	3		
1.4 (e)	The system of internal control is found in design and effectively implemented and monitored	3		

## Compliance Report on SEC Notification

Condition no.	Title	Compliance status (put in the appropriate column)		Explanation for non-compliance with the condition
		Yes	No	
1.4 (f)	No significant doubt upon its ability to continue as a going concern	3		
1.4 (g)	Significant deviation from last year in operating result.	3		
1.4 (h)	Key operating and financial data of at least preceding three years	3		
1.4 (i)	If the company has not declared dividend	3		
1.4 (j)	Number of Board meeting	3		
1.4 (k)	Pattern of shareholding	3		
2.1	Appointment of CFO, Head of Internal audit & company secretary.	3		
2.2	Requirement to attend Board meeting	3		
3.1	Constitution on Audit committee	3		
3.1 (i)	Number of member of Audit committee	3		
3.1 (ii)	Inclusion of independent director in the audit committee		3	Under process.
3.1 (iii)	Fill in the casual vacancy in audit committee	3		
3.2 (i)	Selection of the Chairman of audit committee	3		
3.2 (ii)	Qualification of the chairman of audit committee	3		
3.3.1 (i)	Report by the audit committee on its activities to the board of directors	3		
3.3.1 (ii)	Report to the board by the audit committee on:	3		
3.3.1 (ii)	(a) Conflicts on interests			
3.3.1 (ii)	(b) Suspected or presumed fraud or irregularities or material defect in the internal control system.	3		
3.3.1 (ii)	(c) Suspected infringement of laws	3		
3.3.1 (ii)	(d) Any other matter	3		
3.3.2	Reporting to the regulators by the audit committee	3		

## Compliance Report on SEC Notification

Condition no.	Title	Compliance status (put in the appropriate column)		Explanation for non-compliance with the condition
		Yes	No	
3.4	Reporting to the shareholders and general investors	3		
4.00	Statutory auditors not engaged in:	3		
4.00(i)	Appraisal or valuation services or fairness opinions.	3		
4.00(ii)	Financial information system design and implementation	3		
4.00(iii)	Book-keeping or other services related to the accounting records or financial statement	3		
4.00(iv)	Broker -dealer services	3		
4.00(v)	Actuarial services	3		
4.00(vi)	Internal audit services	3		
4.00(vii)	Any other services that the audit committee determines.	3		

### Appreciation

The Board of Directors expresses its gratitude to the Almighty Allah for enabling us to achieve remarkable progress in all respect during the year-2009. Board of Directors take this opportunity to thank the Shariah and Board Members of the Bank for their relentless whole hearted support. Their collective wisdom contributed extensively to acquiring of strength. The Board of Directors also thanks the management and the staff for their loyalty, support and untiring efforts which has resulted in improved performance. The Board of Directors expresses its thanks to respected shareholders, valued customers, patrons well-wishers, Government. of Bangladesh, Bangladesh Bank, Registrar of Joint Stock Companies & Firms, Securities and Exchange Commission, Auditors, Legal advisers and all others concerned for giving us the benefit of their support and co-operation . We quietly weigh their continued support and co-operation which are constant source of inspiration. We re-assurance our vow to remain most disciplined, Shariah compliant and result oriented . While we look forward to their

continuous support and co-operation with trust and confidence, We reasure that our respected shareholders can expect further satisfactory results in 2010. May the Almighty, Allah give us dedication, patience and fortitude to serve the cause of Islam and to go ahead with our mission to run the Bank as per the principles of Islamic shariah.

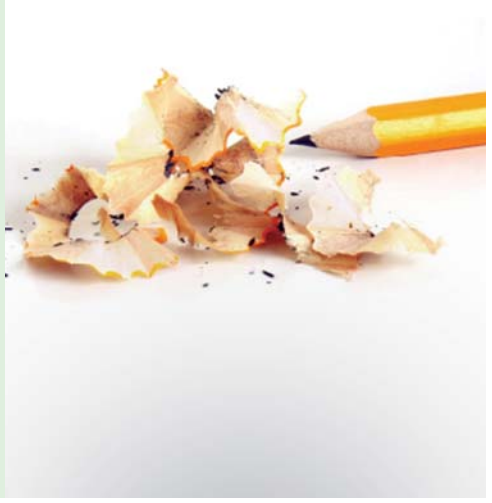
May Allah the Almighty bestow his bountiful blessing upon us all.

Allah Hafiz  
Ma- Assalam  
Sincerely,  
On behalf of the Board of Directors



Badiur Rahman  
Chairman  
Date : 10 June 2010

## পরিচালক পর্ষদের প্রতিবেদন



বিস্মিল্লাহির রাহমানির রাহিম,

সমস্ব প্রশংসা নিখিল জাহানের মালিক আল্লাহুতা'য়ালার জন্যে। শান্তিআম ও কৃপা বর্ষিত হোক রাসুল মুহাম্মাদ (সাঃ), তাঁর বংশধর ও সাহাবীগণের উপর।

প্রিয় শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহি ওয়াবরাকাতুহ।

ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ পঞ্চদশ বার্ষিক সাধারণ সভায় আপনাদের সবাইকে সাদর সম্ভাষণ জানাচ্ছে এবং ২০০৯ সনের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বছরের নিরীক্ষকদের প্রতিবেদনসহ উদ্বৃত্ত পত্র, লাভ ক্ষতি হিসাব, নগদ অর্থ প্রবাহ বিবরণী এবং ই-কুইটি পরিবর্তন সম্বলিত বার্ষিক প্রতিবেদন আপনাদের সম্মুখে উপস্থাপন করতে পেরে গভীর আনন্দবোধ করছে।

### বিশ্ব অর্থনীতি

বিশ্ব অর্থনীতি ২০০৮ সালের সেপ্টেম্বর থেকে গভীর মন্দায় নিমজ্জিত হতে থাকে। ফলে বিশ্বব্যাপী আর্থিক সংকটের সৃষ্টি হয় এবং এক বছরের অধিককাল স্থায়ী থাকার পর সামষ্টিক অর্থনীতি এবং নজিরবিহীন আর্থিক নীতিমালা গ্রহণের মাধ্যমে পুনরুদ্ধার হতে শুরু করে।

এশিয়ান অর্থনীতির শক্তিশালী পারফরমেন্স এবং স্থিতিবস্থা কাঙ্ক্ষিত পুনরুদ্ধারে সাহায্য করে। বিশ্ব অর্থনীতির সামগ্রিক উৎপাদন ১.১০% হ্রাস পায় যা দ্বিতীয় বিশ্বযুদ্ধের পর সর্বোচ্চ।

২০০৯ সালে উন্নত বিশ্বের অর্থনীতি সামগ্রিক ভাবে ৩.৪০% কমে গেলেও উন্নয়নশীল বিশ্বে সামগ্রিক অর্থনীতি ১.৭০% প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে। বিশ্ব অর্থনৈতিক মন্দার কারণে বর্তমান সময়ের সর্বনিম্নে অবস্থান করা পন্য দ্রব্যের মূল্য আকস্মিকভাবে বাড়তে শুরু করে উন্নত ও উন্নয়নশীল বিশ্বের অর্থনীতি কাঙ্ক্ষিত অবনতির চেয়ে শক্ত অবস্থান নেওয়ায়।

পন্যদ্রব্যের মূল্য ২০০৯ সালের শুরুতে স্থিতিশীল হতে থাকে। জুলাই ২০০৮ সালে তেলের মূল্য সর্বোচ্চ ১৪৩ মার্কিন ডলারে বিক্রি হলেও বিশ্বমন্দার কারণে উহা ডিসেম্বর ২০০৮ সালে নেমে আসে ৩৮ মার্কিন ডলারে।

২০০৯ সালে বিশ্ব বানিজ্যের ১১.৯০% হ্রাস পায় যা ২০০৮ সালে ৩% প্রবৃদ্ধি হয়েছিল। উন্নত ও উন্নয়নশীল দেশ সমূহের রপ্তানী যথাক্রমে ১৩.৬৫% ও ৭.২০% হ্রাস পেয়েছে। ২০০৯ সালে উন্নত বিশ্বের

আমদানীতে হ্রাস পেয়েছে।

আইএমএফ কর্তৃক প্রকাশিত: সর্বশেষ গ্লোবাল ফাইন্যান্সিয়াল স্ট্যাটিস্টিক্স রিপোর্টে ২০১০ সালের আন্তর্জাতিক অর্থনীতি ৩.১% প্রবৃদ্ধির লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করা হয়েছে যা ২০০৯ সালে হ্রাস পেয়েছিল। আইএমএফ কর্তৃক নির্ধারিত উন্নত বিশ্বের অর্থনীতির প্রবৃদ্ধির মধ্যে যুক্তরাষ্ট্র ১.৫%, জাপান ১.৭%, কানাডা ২.১০%, ইতালি ০.২০%, যুক্তরাজ্য .৯০%, জার্মানী .৩০% এবং নিউজিল্যান্ড ৩.৬০%।

২০১০ সালে অন্যান্য উদীয়মান ও উন্নয়নশীল দেশের মধ্যে চীনে ৯.০০% প্রবৃদ্ধি লক্ষ্য মাত্রা নির্ধারণ করা হয়েছে। সাউথ এশিয়ার অন্যান্য দেশের প্রবৃদ্ধি ও বিশ্বের চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য রেখে উদ্দীপিত হবে বলে ধারণা করা হচ্ছে।

### জাতীয় অর্থনীতি

২০০৯ সালে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন সাধিত হয়েছে। মুদ্রানীতির হার ক্রমাগত হ্রাস পেয়েছে। চলতি হিসাবের যথেষ্ট উদ্ধৃতি ছিল। মোট দেশজ উৎপাদন (জিডিপি) প্রবৃদ্ধি ২০০৯-২০০৮ সা লের ৬.২% এর তুলনায় সামান্য হ্রাস পেয়ে ৫.৯% দাড়িয়েছে।

বেসরকারী ভোগ ব্যয় জিডিপি প্রবৃদ্ধির ব্যয়ের ক্ষেত্রে ছিল একক অংশীদার। জাতীয় মূলধন গঠনে জিডিপির ভূমিকা ছিল তাৎপর্যহীন। যোগানের দিক থেকে শিল্প ও সেবাখাতের মূল্য সংযোজন প্রবৃদ্ধি ছিল ঋনাত্মক। ২০০৯-২০০৮ সালের জিডিপি প্রবৃদ্ধির ক্ষেত্রে শুধুমাত্র কৃষি খাতের অবদান ছিল তাৎপর্যপূর্ণ, যা সামগ্রিক জিডিপি প্রবৃদ্ধি অর্জনে সহায়ক ভূমিকা পালন করে।

২০০৯-২০০৯ সা লে বিভিন্ন ক্ষেত্রের অর্জিত প্রবৃদ্ধি ছিল নিম্নরূপ:

### অর্থনীতিতে কাঠামোগত পরিবর্তন

২০০৯ অর্থ বছরে বাজার মূল্যে মোট অভ্যন্তরীণ উৎপাদন হয়েছে ৮৯,৩৮১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যা পূর্ববর্তী ২০০৯-০৮ সা লের ৭৯,৫৬৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার থেকে ১২.৩০% বেশি। এ বছর মাথাপিছু দেশজ উৎপাদন হয়েছে ৬২১ মার্কিন ডলার যা বিগত বছরের ৫৫৯ মার্কিন ডলার থেকে ১১.১০% বেশি এবং এই প্রবৃদ্ধি বিগত বছর ছিল ১৪.৮০%। ভোক্তামূল্য সূচকের পরিমাপে ২০০৯-০৯ বছ রে মুদ্রাস্ফীতির হার ছিল ৬.৭০% যা বিগত বছরে ছিল ৯.৯০%। দেশজ উৎপাদন ডিফ্লেক্টরের

পরিমাণে ২০০৯ সা লে ছিল ৬.৪০% যা ২০০৮ সা লে ছিল ৮.৮০%। ২০০৯ অর্থবছরে টাকার মান বেড়েছে ০.৩০% পক্ষান্তরে ২০০৮ সা লে টাকার অবমূল্যায়ন হয়েছিল ০.৬০%।

### শিল্প

২০০৯ সা লের প্রথম দিকে শিল্প খাতের অগ্রগতির শুভসূচনা হলেও বিশ্বমন্দার প্রভাবে উহা স্থায়ী হয়নি। বছরের দ্বিতীয় অর্ধবার্ষিকে উক্ত খাতের প্রবৃদ্ধি ক্রমান্বয়ে হ্রাস পেতে থাকে। ইহার ফলস্বরূপ বছরভূমির হিসাব বে শিল্পখাতে নিম্নমুখী প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয় ৫.৯% যা বিগত বছরে ছিল ৬.৮০%। আভ্যন্তরীণ ও বহিঃবিশ্বের চাহিদা হ্রাসের কারণে এই নিম্নমুখী প্রবণতা লক্ষ্যনীয় ছিল। শিল্প খাতের নিম্নমুখী প্রবৃদ্ধি প্রধানত: রপ্তানীমুখী শিল্প যেমন, চামড়া, হিমায়িত খাদ্য, কাঁচা পাট ও পাটজাত দ্রব্য, প্রকৌশল ও বৈদ্যুতিক সামগ্রী এবং চা শিল্পের নিম্নমুখী প্রবৃদ্ধির কারণে। সার, পাটজাত পণ্য, চিনি, আটা, ময়দা এবং সুজি প্রভৃতির উৎপাদন আভ্যন্তরীণ ও বহিঃ চাহিদার তুলনায় কম ছিল।

### কৃষি

২০০৯ সা লে কৃষিখাতে প্রবৃদ্ধি ছিল ৪.৬০% যা ২০০৮ সা লে ছিল ৩.২০%। খাদ্য শস্য এবং গবাদি পশু উৎপাদনও ছিল উর্ধ্বমুখী যা ২০০৯ সা লে ৪.৮০% যা ২০০৮ সা লে ছিল ২.৯০%। প্রাণীজ উৎপাদন ৩.৫% যা বিগত বছরে ছিল ২.৪০%। পক্ষান্তরে মৎস্য উৎপাদন ছিল ৪% যা বিগত বছরে ছিল ৪.২০%।

সরকারী হিসাব মতে ২০০৯ সা লে খাদ্য শস্যের উৎপাদন ছিল ৩২.৫১ মিলিয়ন টন প্রাথমিক লক্ষ্যমাত্রা ১.৮২ মিলিয়ন টন ঘাটতি ধরা হলেও উৎপাদন ছিল ২.৭৪ মিলিয়ন টন বেশী। ২০০৮ সা লে প্রকৃত উৎপাদন ছিল ২৯.৭৭ মিলিয়ন টন। হিসাব মতে ২০০৯ সা লে শস্যের উৎপাদন প্রবৃদ্ধি ছিল ৯.২০% যা বিগত বছরের ছিল ৬.১০%।

### সেবা

২০০৯ সা লে সেবা খাতে প্রবৃদ্ধি ছিল ৬.৩% যা ২০০৮ সা লে ছিল ৬.৫%। সেবা উপখাত সমূহের মধ্যে প্রবৃদ্ধির মিশ্রভাব পরিলক্ষিত হয়েছে। পাইকারী এবং খুচরা কারবার যা মূলত গৃহসামগ্রীর চাহিদার উপর নির্ভরশীল উহার নিম্নমুখী প্রবৃদ্ধি লক্ষ্যনীয় ছিল। ২০০৯ সা লে উক্ত খাতের প্রবৃদ্ধি ছিল ৬.৩% যা বিগত বছরে ছিল ৬.৮%।

অর্থনৈতিক নিম্নমুখী প্রবণতা পরিবহন, গুদামজাতকরণ, যাতায়াত খাতে নিম্নতর প্রবৃদ্ধি ৭.৬% অর্জন করে যা ২০০৮ সা লে ছিল ৮.৯%। আর্থিক সহযোগী সেবা খাতে প্রবৃদ্ধি ৮% যা ২০০৮ সা লে ছিল ৮.৯০%। ২০০৯ সা লে সামাজিক কর্মকাণ্ডের অগ্রগতি সাধিত হয়েছে।

### বিনিয়োগ ও সঞ্চয়

বিনিয়োগ প্রবণতা ২০০৯ সা লে থেকে ২০০৯ সা লে পর্যন্ত অব্যহতভাবে নিম্নমুখী ছিল। সঞ্চয়বিনিয়োগ ব্যবধান ২০০৯ সা লে ৮.২% বিস্তৃতি হয়েছে যা ২০০৮ সা লে ছিল ৬%। এই বিস্তৃতির ফলস্বরূপ জাতীয় সঞ্চয় ২.২% প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে। পক্ষান্তরে সরকারী বিনিয়োগ ০.৩% হ্রাস পেয়েছে যার পিছনে দাতাদের শর্তারোপ এবং শক্তি ও গ্যাস সরবরাহের অনিশ্চয়তা অন্যতম কারণ ছিল। সামগ্রিক মূলধন গঠনের সীমা ২০০৯ সা লে ছিল ২৪.২% যা ২০০৮ সা লে ছিল ২৪.২%। ২০০৯ সা লে সর্ব পর্যায়ের থাকলেও ২০০৯ সা লে ছিল ০.৩% কম, যখন জিডিপি

বিনিয়োগ হার ছিল ২৪.৫%। মোট জাতীয় সঞ্চয় ও জিডিপি হার ২০০৯ সা লে ৩২.৪% যা ২০০৮ সা লে ছিল ৩০.২০% যার মূল কারণ ছিল বৈদেশিক রেমিটেন্স। ২০০৯ সা লে দেশজ সঞ্চয়জিডিপি হার ছিল ২০% যা ২০০৮ সা লে ছিল ২০.৩০% যা সামগ্রিক আয়ের নিম্নমুখী প্রবণতার পরিচায়ক।

### আর্থিক খাতে উন্নয়ন

বিশ্বব্যাপী অর্থনৈতিক মন্দাভাবের ধারাবাহিকতায় আর্থিক ও বিনিয়োগ খাতে নিম্নমুখী প্রবণতা পরিলক্ষিত হয়েছে। বেসরকারী উৎপাদন খাতে বিনিয়োগ হ্রাস পেলেও ব্যক্তি পর্যায়ে বিনিয়োগ বৃদ্ধি পেয়েছে। অধিকন্তু গ্রাহক পর্যায়ে মেসাদী বিনিয়োগ ও আমানতের উপর মুনাফা হার বৃদ্ধি পেলেও মানি মার্কেটে স্বল্পমেয়াদী আমানতের মুনাফা হার হ্রাস পেয়েছে। ইহা অর্থনৈতিক মন্দাভাবের পরিচায়ক এবং এজন্য অনেক দেশে ব্যাংক সমূহকে দীর্ঘমেয়াদী বিনিয়োগে উৎসাহিত করেছে। ব্রডমানির (M2) মূল্য ২০০৯ সা লে ১৯.২% বৃদ্ধি পেয়েছে। ব্রডমানি (M2) এর অন্যতম উপাদান মেসাদী আমানতের বৃদ্ধি হয়েছে ২১.৪%। অপর পক্ষে ২০০৯ সা লে (M1) সংকীর্ণ অর্থ প্রবৃদ্ধি হয়েছে ১২% যা বিগত বছরে ছিল ১৮.২০%।

আভ্যন্তরীণ বিনিয়োগ ১৬% বৃদ্ধি পেয়েছে যা ২০০৮ সা লে ছিল ২০.৯%। বেসরকারী খাতে বিনিয়োগ ১৪.৬% বৃদ্ধি পেয়েছে। যা ২০০৮ সা লে ছিল ২৪.৯%। সরকারী বিনিয়োগ ২৪% বৃদ্ধি পেয়েছে যা বিগত বছরে ছিল ৩০.২%। অন্যান্য সরকারী খাতে বিনিয়োগ বৃদ্ধি পেয়েছে ৬.৫% যা বিগত বছরে হ্রাস পেয়েছিল ৩৩.৪০%।

বৈশ্বিক মন্দার বিপরীতে আর্থিক খাতে স্থিতিশীলতা রক্ষা ছিল কেন্দ্রীয় ব্যাংকের প্রধানতম চ্যালেঞ্জ। এই স্থিতিশীলতা রক্ষার ধারাবাহিকতায় বেসরকারী আর্থিক প্রতিষ্ঠানের লোভসুবিধা বা স্খািবয়ন ছিল অন্যতম। বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় মূল্য নির্ধারণে স্থিতাবস্থা বজায় রাখায় বৈদেশিক মুদ্রার সরবরাহ স্বাভাবিক ছিল। ২০০৯ সা লে টাকার মান বেড়েছে ০.৩০% যা ২০০৮ সা লে অবমূল্যায়ন হয়েছিল ০.৬০%। আমানতের উপর ব্যয় হার ছিল ৪% থেকে ১৩% অপরদিকে বিনিয়োগের উপর মুনাফা হার ছিল ৭% থেকে ১৯%।

### ব্যালেন্স অব পেমেন্ট

২০০৬ সা ল থেকে চলতি হিসাবের ধনাত্মক স্থিতির ধারাবাহিকতা ২০০৯ সা লেও বজায় ছিল। ২০০৯ সা লে উক্ত স্থিতির পরিমাণ দাঁড়ায় ২,৫৩৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৮ সা লে ছিল ৬৮০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। এই ধনাত্মক স্থিতির কারণের মধ্যে রয়েছে বৈদেশিক রেমিটেন্সের আশ্রয়: প্রবাহ বৃদ্ধি ও অপেক্ষাকৃত কম আমদানী। ২০০৮ সা লের তুলনায় উক্ত হিসাবে স্থানান্তরিত ১,৬৯৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার বৃদ্ধি পেয়ে ১০,২২৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার হয় এবং আমদানী ৬২২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার কমে ৪,৭০৮ মার্কিন ডলার হয় যার প্রধানতম কারণ হলো রপ্তানী বৃদ্ধি ও আমদানী হ্রাস।

২০০৯ সা লে সেবা খাতে ঘাটতি ১,৬২১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৮ সা লে ছিল ১,৫২৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। বছরভূমির ভিত্তিক ৩৬৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার উদ্ধৃতির মধ্যে পেমেন্ট থেকে ১২২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং আয় খাত থেকে ২৪৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার।

অপরদিকে মূলধন হিসাবে উদ্ধৃতি দাঁড়ায় ৪৫১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৮ সা লে ছিল ১২৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। আর্থিক হিসাব খাত ৮০৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ঘাটতি ছিল যা ২০০৮ সা লে ছিল ৩৫১



মিলিয়ন মার্কিন ডলার। আর্থিক হিসাবে বৈদেশিক প্রত্যক্ষ বিনিয়োগ ১৯৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার বৃদ্ধি পেয়ে ৯৪১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার হয়। অপর পক্ষে পোর্টফলিও বিনিয়োগ হ্রাস পায় ২০৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। এসব খাতের উন্নয়ন ব্যালেন্স অব পেমেন্ট স্থিতি বৃদ্ধি পেয়ে হয় ২,০৫৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ৩৩১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার।

### রপ্তানী

২০০৯ অর্থ বছরে রপ্তানী আয় অর্জিত হয় ১৫,৫৫৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ১৭.৪০%) যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ১৪,১১১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ১৭.৭%)। এ খাতে ২০০৯ সা লের প্রবৃদ্ধি ১০.৩০% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ১৫.৮০%। বিগত কয়েক বছরে রপ্তানী আয় উল্লেখযোগ্যভাবে কম হওয়ার জন্য বিশ্ব অর্থনীতিতে মন্দাভাব ও কতিপয় আন্তর্জাতিক কারণ বিদ্যমান ছিল। রপ্তানীতে নীটওয়ার খাতের অবদান সর্বাধিক ৪১.১০% এরপর গার্মেন্টস খাতে ৩৮.২০%, হিমায়িত খাদ্য ৩.০০%, পটজাত দ্রব্য ১.৭০%, চামড়া জাত দ্রব্য ১.২%, গৃহবস্ত্র ২.১০%, রাসায়নিক দ্রব্য ১.৮০%, কাঁচা পট দ্রব্য ০.৯৫%।

### আমদানী

২০০৯ সা লে আমদানী ব্যয় ছিল ২২,৫০৭ বিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ২৫.২%) যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ২১,৪৪৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ২৭.২%)। এ খাতে ২০০৯ সা লে প্রবৃদ্ধি ৪.১% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ২৬.১%। খাদ্যশস্য আমদানী কম হওয়ায় মোট আমদানী অপেক্ষাকৃত কম হয়েছে। খাদ্যশস্য আমদানী ২০০৯ সা লে ছিল ১১.৭% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ১৬.১%।

২০০৯ সা লে আমদানীকৃত পণ্যের মধ্যে পেট্রোল ও পেট্রোলিয়াম দ্রব্য ছিল ১২.৪, বস্ত্রশিল্প ৯.২%, মূলধনী যন্ত্রপাতি ৬.৩%, স্টীল ও অন্যান্য ধাতব পদার্থ ১২.৪%, কাঁচাতুলা ৫.৭%, রাসায়নিক দ্রব্য ৪.২%, সুতা ৩.৫%, অপরিশোধিত তৈল ৪%।

২০০৯ সা লে আমদানীকৃত পণ্যের মধ্যে ছিল পেট্রোল ও পেট্রোলিয়াম জাত দ্রব্য ১২.১%, বস্ত্রশিল্প ৯.১%, মূলধনী যন্ত্রপাতি ৮%, লৌহ, স্টীল ও অন্যান্য পদার্থ ৯.১%, কাঁচাতুলা ৫.৮%, রাসায়নিক দ্রব্য ৩.৯০%, সার ৩.১%, খাদ্যদ্রব্য ৭.৭% এবং অপরিশোধিত তৈল ৪.৭%।

### রেমিটেন্স

আর্থিক সম্পদের মধ্যে দেশের বাহিরে কর্মরত বাংলাদেশীদের প্রেরিত অর্থের পরিমাণ ২০০৯ সা লে ছিল ৯,৬৮৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ১০.৪%) যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ৭,৯১৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার (মোট দেশজ উৎপাদনের ৯.৯%)। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি হয়েছে ২২.৪% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ৩২.৪%।

### বৈদেশিক সাহায্য

২০০৯ মোট বৈদেশিক সাহায্যের পরিমাণ ছিল ২,২০১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৯০৮ ছিল ২,৫৩৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। এক্ষেত্রে ২০০৯ সা লে হ্রাস পায় ১৩.৩% যা ২০০৯০৮ সা লে প্রবৃদ্ধি ছিল ৫৫.৯%। সাহায্যের মধ্যে ৭১৬ বিলিয়ন ছিল অনুদান এবং ১,৪৮৫ বিলিয়ন ছিল ঋণমঞ্জুরী। এক্ষেত্রে অনুদান ১১.৬% বৃদ্ধি পেলেও ঋণমঞ্জুরী খাতে ২২.১% হ্রাস পায়। যা ২০০৯০৮ অর্থ বছরে অনুদান ও ঋণমঞ্জুরী যথাক্রমে ১০৪.৭% ও ৪৪.৪% বৃদ্ধি পেয়েছিল। মোট বৈদেশিক সাহায্য ১৮.৬%

হ্রাস পায় যা ২০০৯০৮ সা লে ৭৯.৮% প্রবৃদ্ধি ছিল। বৈদেশিক ঋণ পরিশোধের হার ২% বৃদ্ধি পেয়েছে যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ১০.৭%।

### বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ

২০০৯ সালের শেষে বাংলাদেশ ব্যাংকের বৈদেশিক হার রিজার্ভ বৃদ্ধি পেয়ে ২১.৫% যা ১,৩২২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার থেকে ৭,৪৭১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার দাঁড়িয়েছে যা ৩.৯ মাসের আমদানীর মূল্য পরিশোধের সমপরিমাণ। ২০০৮ সালে জুন মাসে উহা ছিল ৩.৫ মাসের আমদানী ব্যয় ৬,১৪৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলার পরিশোধের সমপরিমাণ।

### মূল্য পরিস্থিতি

২০০৯ অর্থ বছরের শুরুতে ভোজ্য মূল্য সূচক উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি পায় খাদ্য দ্রব্যের মূল্য বৃদ্ধির কারণে। নভেম্বর থেকে উহা কমেতে শুরু করে যা বছর শেষে ৭.১৯% উপনীত হয়। খাদ্য ব্যতীত অন্যান্য পণ্যের মূল্য সামান্য হ্রাস পায় যা ০.৪১% থেকে জুন মাসে ৫.৯১% দাঁড়ায়। আন্তর্জাতিক বাজারে উভয় কারণেই ২০০৯ সা লে মুদ্রাস্ফীতি দ্রুত হ্রাস পায়। এর মধ্যে অন্যতম কারণ ধানের বাস্পার উৎপাদন, আন্তর্জাতিক বাজারে কাঁচামালের মূল্য হ্রাস, বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হারের স্থিতি অবস্থা, অধিকন্তু প্রসাশনিক মূল্য সমন্বয়। ২০০৯ অর্থ বছরে ভোজ্য মূল্য সূচক (সিপিআই) ৬.৬৬% বৃদ্ধি পায় যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ৯.৯৪%। বার্ষিক পয়েন্টমুপ য়েন্ট মুদ্রাস্ফীতি ছিল ২.২৫%, ৭.৭৯% কম ছিল বিগত বছরের ১০.০৪% থেকে। খাদ্য দ্রব্যের মূল্য মুদ্রাস্ফীতির প্রধান কারণ ছিল, ২০০৯ সা লে ছিল ৬৩% যা বিগত বছরে ছিল ৭৩%।

### সরকারী অর্থ ব্যবস্থা

২০০৯ অর্থ বছরে বাজেট ঘাটতি ছিল ২০০ বিলিয়ন বা মোট দেশজ উৎপাদনের ৩.২% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ২৮৭ বিলিয়ন বা মোট দেশজ উৎপাদনের ৫.৪%। বাজেট ব্যয় ২% কম এবং রাজস্ব আয় ০.১৬% বেশি আদায় হওয়ায় বাজেটের পারফরমেন্স কাঙ্ক্ষিত মাত্রার চেয়ে বেশী ছিল। ফলস্বরূপ সরকারী সঞ্চয় ছিল মোট দেশজ উৎপাদনের ০.৩৩% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ০.৫০%। মোট সরকারী ব্যয় ছিল মোট দেশজ উৎপাদনের ১৫.৩% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ১৭.৩%। ফলে উন্নয়ন ব্যয় দাঁড়িয়েছে দেশজ উৎপাদনের ৩.৭% যা ২০০৯০৮ সা লে ছিল ৪.১%।

২০০৯ অর্থ বছরে মোট রাজস্ব বৃদ্ধি পেয়েছে মোট দেশজ উৎপাদনের ১১.২০% যা ২০০৯০৮ সা লে ১১.১% এবং কর বনাম দেশজ উৎপাদনের হার ৪.৪% হতে ৯% দাঁড়িয়েছে। ২০০৯ সা লের ৩.২% বাজেট ঘাটতি বহি: উৎস থেকে মোট দেশজ উৎপাদনের ০.৯% ভাগ এবং আন্তর্জাতিক বাজারে ব্যাংকিংখাত থেকে মোট দেশজ উৎপাদনের ১.৭% এবং সরকারী হিসাব থেকে ০.৬% যোগান দেওয়া হয়।

### বাজেট ২০০৯-২০১০

২০০৯-২০১০ অর্থ বছরে রাজস্ব আয় ১১,৫১৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং রাজস্ব ব্যয় ১১,১৯৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার প্রক্ষেপণ করা হয়। ২০০৯ সালের সংশোধিত বাজেটে রাজস্ব আয় ছিল ১০,০৫৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং রাজস্ব ব্যয় ৯,৭৫৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। ২০০৯ সা লে মোট রাজস্ব উদ্ধৃতি ধরা হয় ৩২১ মিলিয়ন মার্কিন ডলার ২০০৯ সা লে এডিপি প্রক্ষেপণ করা হয় ৪,৪২০ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা ২০০৯ সা লে ছিল ৩,৩৪৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার থেকে প্রবৃদ্ধি ছিল ৩২.২%। ২০০৯ সা লে কাঙ্ক্ষিত বাজেট ঘাটতি ধরা হয় ৪,২৩৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা

জিডিপি ৪.২%। ২০০৯১০ অর্থ বছরে বাজেটের প্রধান প্রধান রাজস্ব আয়ের প্রস্তাবিত খাতগুলো হচ্ছে : ভ্যাট ৩,৩১৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, আমদানী শুল্ক ১,৫১৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, আয়কর ও মুনাফা থেকে ২,৪০৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, সম্পূরক শুল্ক ১,৫২৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা বিগত বছর থেকে যথাক্রমে ১০.০০%, ৮.৭%, ২২%, ১৪.৬% বেশী।

বাজেট রাজস্ব ব্যয়ের প্রধান খাতগুলো হলো জনসেবা ২,৪৩২ বিলিয়ন মার্কিন ডলার, সুদ ২,২৯৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, শিক্ষা এবং প্রযুক্তি ১,৪৯৪ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। সামাজিক নিরাপত্তা ও সামাজিক উন্নয়ন ১,০৪৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, প্রতিরক্ষা ৯৮৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, কৃষি ৯৫৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। জননিরাপত্তা ৮১৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, স্বাস্থ্য ৫৬৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, যোগাযোগ এবং পরিবহন ৩৮৩ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা বিগত বছরের তুলনায় ছিল যথাক্রমে ৯৬%, ১৮.৪%, ৯.৯%, ২০.১%, (২%) (২২.১.), (০.৪%), ৮.৭% এবং (২.৭%)।

২০০৯১০ সা লের বাজেট উন্নয়নের প্রধান প্রধান খাতগুলো হলো স্থানীয় সরকার ও পল্লী উন্নয়ন, ১,০৩৯ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, পরিবহন ও যোগাযোগ ৬৯৮ মিলিয়ন মার্কিন ডলার। জ্বালানী ও শক্তি ৬২২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, শিক্ষা ও প্রকৌশল ৫৯৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, স্বাস্থ্য ৪৪৭ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, কৃষি ৩৪৫ মিলিয়ন মার্কিন ডলার, সামাজিক নিরাপত্তা ও কল্যাণে ২৪৬ মিলিয়ন মার্কিন ডলার যা বিগত বছরের তুলনায় যথাক্রমে ২২.৪%, ৮৭.৪%, ৪৮.৩%, ২৭.৭%, ১৭.২%, ১৮.২% এবং ৫.৭% বেশী।

#### বাংলাদেশ অর্থনীতি : নিকট ভবিষ্যৎ

বিশ্ব অর্থনীতি পুনরুদ্ধারের পূর্ভাবাস দেখিয়ে স্থির হওয়া শুরু করলেও মন্দার তৃতীয় ধাক্কা বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রভাব পড়ার আশংকায় মধ্যমেয়াদী অর্থনৈতিক পূর্বানুমান নিম্নমুখী কিছু সংশোধনীর প্রয়োজনীয়তা দেখা দেয়। হাল নাগাদ মধ্যমেয়াদী ব্যাষ্টিক অর্থনৈতিক অবকাঠামোতে প্রকৃত জিডিপি প্রবৃদ্ধি ২০১০ অর্থবছরে রক্ষণশীলভাবে ৫.৫ থেকে ৬.০ শতাংশে প্রাক্কলন করা হলেও দ্রুত বিশ্ব অর্থনৈতিক পুনরুদ্ধারের সাথে সরকারী ও বেসরকারী অংশগ্রহণে (PPP) বিনিয়োগ পরিকল্পনা বাস্তবায়ন ২০১০ অর্থবছরের প্রবৃদ্ধির প্রাক্কলন হারকে অতিক্রম করতে পারে। ২০১১ অর্থবছরে অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি ৬.০ শতাংশে এবং ২০১২ অর্থবছরে ৬.৫ শতাংশে উন্নীত হওয়ার আশা করা হচ্ছে। টেকসই সামষ্টিক অর্থনৈতিক স্থিরতা শিল্প ও সেবা খাতের ধনাত্মক প্রবৃদ্ধিসহ SME এর দ্রুত সম্প্রসারণ, উন্নত কৃষি উৎপাদন ও বৈচিত্র্য করে জোর প্রদানের মাধ্যমেই এই পূর্বানুমান অর্জন করা সম্ভব। মোট অভ্যন্তরীণ বিনিয়োগ ক্রমাগতভাবে ২০১০ অর্থবছরে হতে ২০১২ অর্থবছরে ২৩.৬ শতাংশ হতে ২৫.৬ শতাংশে প্রাক্কলন করা হয়েছে যদি প্রাক্কলিত শিল্প ও বিনিয়োগ বাস্তব অর্থনৈতিক নীতি ও কৌশল প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা হয়, যা দেশের অর্থনীতিতে বর্ধিত কর্মসংস্থানের সুযোগ করবে এবং ফলশ্রুতি না বাড়িয়ে সর্বোচ্চ টেকসই প্রবৃদ্ধি নিশ্চিত করে তবে মুদ্রাস্ফীতির হার ২০১০ অর্থবছরে ৬.৫ শতাংশে ও ২০১২ অর্থবছরে ৬.০ শতাংশে প্রাক্কলন করা হয়েছে। গ্রন্থ সাপোর্টিভ পলিসি অনুযায়ী প্রাক্কলিত cpi মুদ্রাস্ফীতি, ব্রডমানি ক্রমাগতভাবে কমে ৬.০ শতাংশে নেমে যাওয়ার ধারণা করা হচ্ছে। এ ব্যাপারে বাংলাদেশ ব্যাংক এর মুদ্রানীতি জুলাই ২০০৯ বিবরণীতে ব্রডমানির প্রবৃদ্ধি ২০১০ অর্থবছরের জন্য ১৫.৫ শতাংশে সংশোধন করা হয়েছে। MTMF পূর্বানুমান করে যে, সরকারী অর্থব্যবস্থা সামষ্টিক অর্থনৈতিক স্থিরতা ও আর্থিক অগ্রগতি এবং (M2) অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি সহনশীল উচ্চতায় তুলে ধরতে অবকাঠামো ও মানবসম্পদে বিনিয়োগ

সুযোগ সৃষ্টি করার মানসে তৈরি করা হয়েছে। রাজস্বজিডিপি অনুপাত ২০১০ অর্থবছরে ১১.২ শতাংশ এবং ২০১২ অর্থবছরে ১১.৫ শতাংশে অনুমান করা হয়েছে যদি রাজস্ব বৃদ্ধি ও নীতির চলমান সংস্কার প্রক্রিয়া অব্যাহত থাকে। ভ্যাট ও আয়করের আওতা সম্প্রসারণ, কর ব্যবস্থার আধুনিকীকরণ ও যুক্তিযুক্তকরণ, কর আহরণ পদ্ধতির বিকেন্দ্রীকরণ সরকারের রাজস্ব নীতির প্রধান উপাদান যা রাজস্বজিডিপি অর্থ বছরে ১৬.২ শতাংশে কমিয়ে প্রাক্কলন করা হয়েছে। সরকারী ব্যয়ে দক্ষতা ও সততা বাড়ানোর লক্ষ্যে উন্নয়ন অংশীদারদের সমর্থনে সরকার স্ট্রাকচারিক ভিশন ফর পাবলিক ফাইন্যান্স ম্যানেজমেন্ট (PFM) দ্রুত বাস্তবায়ন করবে। ফলস্বরূপ সার্বিক বাজেট ঘাটতি ২০১০ অর্থবছরে জিডিপি ৫.০ শতাংশ হতে কমে ২০১২ অর্থবছরে ৪.৭ শতাংশে প্রাক্কলন করা হয়েছে। বর্ধিষ্ণুর সাথে ২০১০ থেকে ২০১২ অর্থবছরে রপ্তানী প্রবৃদ্ধি হার ১২.৫ থেকে ১৮.৫ শতাংশে উন্নীত করে প্রাক্কলন করা হয়েছে। চলতি হিসাবের স্থিতি ২০১০ অর্থবছরে জিডিপি ০.২ শতাংশ হতে কমে ২০১২ অর্থবছরে ০.৪% শতাংশে দাঁড়াবে।

মিডিয়াম টার্ম ব্যাষ্টিক অর্থনীতিতে কতিপয় স্বল্প ও মধ্যমেয়াদী ঝুঁকি বিদ্যমান রয়েছে যার কারণ:

- ১। রপ্তানী ও বিদেশে কর্মরত শ্রমিকদের প্রেরিত রেমিটেন্সের উপর বিশ্ব অর্থনীতির বিরূপ প্রভাব।
- ২। মন্দা কবলিত উন্নত ও উন্নয়নশীল দেশ থেকে অব্যাহতভাবে শ্রমিক ফেরত আসা।
- ৩। বিনিয়োগ স্থবিরতা।
- ৪। অভ্যন্তরীণ মুদ্রাস্ফীতির ঝুঁকি ও বিশ্ব অর্থনীতির মন্দাভাব দ্রুত প্রস্থান।
- ৫। অবকাঠামোগত প্রতিবন্ধকতা।
- ৬। বন্যা ও অন্যান্য প্রাকৃতিক দুর্যোগ এবং জলবায়ু পরিবর্তন।

#### ব্যাংকিং খাতে উন্নয়ন

দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংকিং খাত মূল চালিকা শক্তি। বিনিয়োগ বৃদ্ধি, কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি তথা জাতীয় প্রবৃদ্ধির উচ্চ হার অর্জনে ব্যাংকিং খাতের ভূমিকা খুবই গুরুত্বপূর্ণ। ৪টি সদ্য পরিণত লিঃ কোঃ রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংক, ৫টি বিশেষায়িত ব্যাংক, ৩০টি বেসরকারী ব্যাংক ও ৯টি বিদেশী ব্যাংকসহ মোট ৪৮টি ব্যাংক দেশে কাজ করছে। প্রায় ২,৫৬১.৪০ বিলিয়ন টাকা আমানত, ৩,৩১৩.৫০ বিলিয়ন টাকা বিনিয়োগ, ৪২ মিলিয়ন আমানতকারী এবং ৯.৭ মিলিয়ন ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতার সমন্বয়ে পরিচালিত হচ্ছে দেশের ব্যাংকিং সেক্টর। উন্নয়ন কর্মকাণ্ডে ব্যাংকিং খাতের অধিকতর এবং কার্যকর ভূমিকা পালনের নিশ্চয়তা পালনের লক্ষ্যে ব্যাপক সংস্কার কর্মসূচী গ্রহণ ও বাস্তবায়ন করা হয়েছে।

দেশের আর্থিক সেক্টরে গুরুত্বপূর্ণ উন্নতি সাধিত হয়েছে। বিশেষ করে ব্যাংকিং খাতে রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকগুলির ভূমিকা হ্রাস, প্রতিযোগিতা বৃদ্ধি, সরকারি নিয়ন্ত্রণ কমানো, নিয়ন্ত্রণ বিধি এবং পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থা জোরদারকরণ, সঞ্চিতির মানোন্নয়ন ইত্যাদি পরিবর্তন সূচিত হয়েছে।

- ১। বহিঃ ক্রেডিট রেটিং কোম্পানী নির্বাচন এবং রেটিং সম্পর্কিত গাইড লাইন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যু করা হয়েছে। ব্যাসেল ২ গাইড লাইনের আওতায় স্ট্যান্ডারাইজড এ্যাপ্রোচের বহিঃ ক্রেডিট রেটিং এজেন্সী ঝুঁকি ভিত্তিক বিনিয়োগ নির্ধারণ করবে যা বাংলাদেশ ব্যাংক

কর্তৃক স্বীকৃত হতে হবে। সকল বাণিজ্যিক ব্যাংক সমূহকে এবং তাদের কাউন্টার পার্টিকে রেটিং করানোর জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। এ সংক্রান্ত নীতিমালা গাইড লাইনে উল্লেখ আছে। আগ্রহী ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি থেকে আবেদনের প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে তাদেরকে অনুমোদন দেয়া হবে।

- ২। কৃষি বিনিয়োগ বৃদ্ধির মাধ্যমে খাদ্য নিরাপত্তা নিশ্চিত করানোর লক্ষ্যে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় :
  - (ক) সকল তফসীলি ব্যাংককে (বেসরকারী ও বৈদেশিক) কৃষি বিনিয়োগে অংশগ্রহণ করতে হবে।
  - (খ) বছরের শুরুতেই সকল ব্যাংককে কৃষি বিনিয়োগে লক্ষ্য মাত্রা নির্ধারণ করে বাংলাদেশ ব্যাংককে অবগত করতে হবে। নির্ধারিত লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য ব্যাংক সমূহকে কার্যকরী মনিটরিং ব্যবস্থা বজায় রাখা হবে।
  - (গ) ইতোমধ্যে যেসকল ব্যাংক কৃষি বিনিয়োগ লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করেনি তারা পরবর্তী অর্থবছরের জন্য বিলম্ব না করে তাৎক্ষণিকভাবে প্রত্যেক ব্যাংককে লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করে বাংলাদেশ ব্যাংক কে অবগত করতে হবে।
  - (ঘ) বাংলাদেশ ব্যাংক যদি ঐ লক্ষ্যমাত্রা সামঞ্জস্যপূর্ণ মনে না করে তবে উহা পুনরায় নির্ধারণ করে সংশ্লিষ্ট ব্যাংককে নির্দেশ প্রদান করা হবে।
  - (ঙ) কৃষি বিনিয়োগ খাত ভিত্তিক অগ্রাধিকার ভিত্তিতে বিতরণ করতে হবে।
  - (চ) যেসকল বাণিজ্যিক ব্যাংকের মফস্বল শাখা নেই বা যথেষ্ট শাখা নেই তাদেরকে এনজিও এর সহায়তায় কৃষি বিনিয়োগ বিতরণ করতে হবে।
- ৩। আন্তর্জাতিক মানের সাথে সামঞ্জস্য রেখে ২০০৯ সাল থেকে সংশোধিত রেগুলেটরি ক্যাপিটাল ফ্রেম ওয়ার্ক এর আওতায় (Risk Based Capital Adequacy for Banks) বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংকসমূহকে নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। ব্যালেন্স এর পাশাপাশি উহা ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংককে রিপোর্টিং করতে হবে।
- ৪। চলমান পেমেন্ট সিস্টেম আধুনিকায়নের অংশ হিসেবে বাংলাদেশের সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও ব্যাংকসমূহকে নতুন পদ্ধতিতে পেমেন্ট নিষ্পত্তির জন্য একটি ড্রাফট রেশুলেশন করা হয়েছে যা বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইটে বিদ্যমান রয়েছে।
- ৫। রপ্তানীকে উৎসাহিত করনের জন্য বিপত বছরগুলোর ন্যায়ে চলতি বছরেও কিছু কিছু রপ্তানী পণ্যের উপর নগদ সহায়তা প্রদান করা হয়েছে। তবে তামাক জাতীয় পণ্য রপ্তানীতে কোনো নগদ সহায়তা দেয়া হয়নি। সিদ্ধান্তমত মোতাবেক নগদ সহায়তা পণ্য ভেদে ৫% ২০% পর্যন্ত প্রদান করা হচ্ছে।
- ৬। বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেন আধুনিকায়ন করার জন্য বৈদেশিক বাণিজ্য লেনদেন গাইড লাইন এর আওতায় চলমান লেনদেন পদ্ধতির কতিপয় সংশোধন আনয়ন করা হয়েছে।
- ৭। এশিয়ান ফ্রিয়ারিং ইউনিয়নের বোর্ড অব ডাইরেক্টর এর সিদ্ধান্তমত অনুযায়ী ২০০৯ সালের জানুয়ারী থেকে মার্কিন ডলারের পাশাপাশি ইউরোতে (Euro) লেনদেন পরিশোধ করা চালু হয়েছে। সদস্য দেশ সমূহের নিকট এ সংক্রান্ত বিস্তারিত নীতিমালা প্রেরণ করা হয়েছে।
- ৮। ১লা জুলাই ২০০৯ থেকে রপ্তানীমুখী শিল্পের সহজ বিকাশের লক্ষ্যে সংশ্লিষ্ট শিল্পের রপ্তানী বিপরীতে কাঁচা মালের আনাদানীর ক্ষেত্রে single borrower credit সীমা ১.৫ মিলিয়ন থেকে ২.০০ মিলিয়নে বৃদ্ধি করা হয়েছে।

## ইসলামী ব্যাংকিং কার্যক্রম

জাতি, ধর্ম, বর্ণ নির্বিশেষে সকলের নিকট ইসলামী ব্যাংকিং পদ্ধতি ধীরে ধীরে গ্রহণযোগ্য হয়ে উঠছে। সারা বিশ্বে তিন শ'র উপর ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান ইসলামী ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে। বর্তমানে আমাদের দেশে ৭টি ব্যাংক পূর্ণ মাত্রার ইসলামী ব্যাংকিং করছে। প্রচলিত অন্যান্য ব্যাংকেও আংশিক শরীয়াহ্ ভিত্তিক ইসলামী ব্যাংকিং পরিচালনার জন্য ইসলামী ব্যাংকিং শাখা / বিভাগ রয়েছে। সম্প্রতি বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক ইসলামিক ইনভেস্টমেন্ট বন্ডের প্রচলন ইসলামী ব্যাংকিং পদ্ধতির একটি মাইলফলক হিসাবে বিবেচিত।

## আলআরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড

ইহলৌকিক ও পারলৌকিক জীবনের সর্বাঙ্গীন সফলতাই ইসলামী জীবন ব্যবস্থার মূল লক্ষ্য। মানব জীবনের প্রতিটি ক্ষেত্রে আলকুরআন এবং রাসুলে 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 ১৮ জুন আলআরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ একটি পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী রূপে নিবন্ধিত হয়। পরবর্তীতে একই বছর ২৭ সেপ্টেম্বর এই ব্যাংকের আনুষ্ঠানিক উদ্বোধন করা হয়। ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ৫,০০০.০০ মিলিয়ন টাকা এবং ২০০৯ সাল পর্যন্ত পরিশোধিত মূলধন ১,৭৯৮.৯৫ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত হয়। দেশের কতিপয় স্বনামধন্য ধর্মপ্রাণ ব্যবসায়ী এবং ইসলামী ব্যক্তিত্ব এই ব্যাংকের উদ্যোক্তা। পরিশোধিত মূলধনের পুরোটাই স্থানীয় মালিকানাধীন অর্থাৎ ১০০% মালিকানা দেশীয় শেয়ারহোল্ডারগণের।

৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে ব্যাংকের মোট ইকুইটি পরিমাণ ছিল ৩,৫৬৪.৭৩ মিলিয়ন টাকা। একই তারিখে ব্যাংকে মোট জনশক্তি ছিল ১,২৯৬ জন এবং শেয়ারহোল্ডারের সংখ্যা ছিল মোট ১১,০৮২ জন।

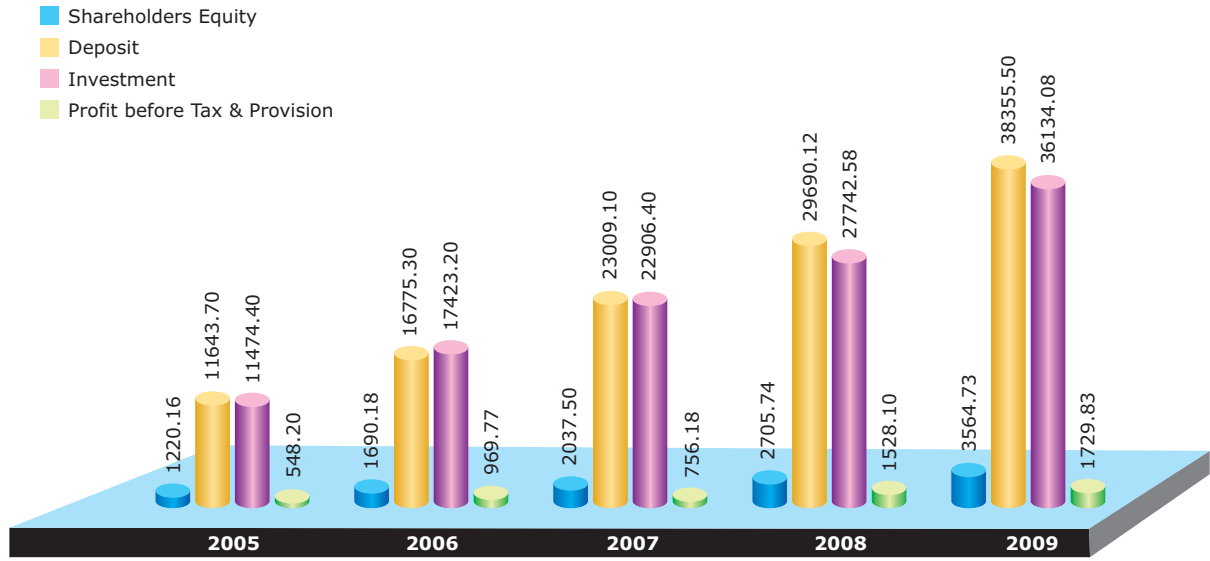
বছরের পর বছর এ ব্যাংক নিরন্তর মুনাফা অর্জন করে চলেছে এবং শেয়ার হোল্ডারদেরকে সন্তোষজনক লভ্যাংশ প্রদান করে আসছে। ব্যাংকের এ সাফল্যের পেছনে মূখ্য ভূমিকা পালন করেছে আধুনিক প্রযুক্তি এবং নতুন সেবাপণ্যের মাধ্যমে সর্বোত্তম গ্রাহক সেবা। গ্রাহকদের চাহিদা পূরণের জন্য ব্যাংকের আছে বহুমুখী গ্রাহকবান্ধব সেবাপণ্য।

ব্যাংক তার গতিশীল কর্নকান্ডের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখতে দৃঢ় প্রতিজ্ঞ। এ পর্যন্ত সারাদেশে ৬০টি শাখার মধ্যে ১৭টি এডি শাখা স্থাপনের মাধ্যমে ব্যাংক দেশের আপামর জনসাধারণের আর্থ সামাজিক উন্নতির ক্ষেত্রে ইতিবাচক ভূমিকা রাখতে সক্ষম হয়েছে।

ব্যাংককে বিশ্বমানের একটি আধুনিক ইসলামী ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানে পরিণত করতে আমরা সংকল্পবদ্ধ। আমরা আশাবাদী এ ব্যাংকটি হবে কর্ণে তৎপর, চিন্তাশক্তি চেতনায় প্রগতিশীল, লেনদেনে সততাশ্রমী, বিচারবিবেচনায় সঠিক, মননে ভবিষ্যৎমুখী, দৃষ্টিভঙ্গিতে নিরপেক্ষ, আচরণে বিনম্র এবং গ্রাহকসেবায় নিবেদিত। আমাদের লক্ষ্যসমূহ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনায় গতিসঞ্চালন, উন্নত প্রযুক্তি, অধিক মুনাফা অর্জন, আর্থিক ভিত্তি মজবুতকরণ এবং ব্যাংকের সুনাম বৃদ্ধিকল্পে প্রণীত। আমরা পূর্ণাঙ্গ তথ্য প্রকাশ, শরীয়াহ্ পরিপালন ও তদারককারী কর্তৃপক্ষের প্রণীত বিধিবিধান প্রতিপালনের ব্যাপারে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। এই ব্যাংক এমন একটি কর্মতৎপর ব্যাংক যা নবসৃষ্টির উন্মেষ ঘটায়। ত্রুটিগত উন্নতিসাধন উৎসাহিত করে, দ্রুততার সাথে কার্যসম্পাদনকে মূল্যায়ন করে এবং তার কর্মী বাহিনীকে দক্ষ জনবলে রূপদান করে, যার ফলশ্রুতিতে তারা কঠোর চ্যালেঞ্জ গ্রহণ করে এবং তাকে সুযোগে পরিণত করে।

## Performance at a glance

(in Million taka)



আল্লাহ আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেডের অনন্য বৈশিষ্ট্য:

- ব্যাংকের সকল কার্যক্রম থেকে সুদের লেনদেন নিষিদ্ধ করে কুরআন ও সুন্নাহর আলোকে মুনাফাভিত্তিক ব্যবসা পরিচালনা করা।
- ইসলামী শরীয়াহ্ অনুমোদিত বিভিন্ন পদ্ধতি বা (Models) এর মাধ্যমে ব্যাংকের বিনিয়োগ কার্যক্রম পরিচালিত করা।
- কল্যাণমুখী ব্যাংকিং ব্যবস্থা প্রবর্তনের মাধ্যমে স্বল্প আয়ের জনপণের জীবন মান উন্নয়ন ও বেকার যুবকদের কর্মসংস্থান সৃষ্টি করতে ব্যাংক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।
- সমাজ তথা সামগ্রিকভাবে দেশের প্রয়োজনে ব্যাংক বিভিন্ন হালাল ব্যবসায়ে 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 সুষম বন্টনের মাধ্যমে ব্যাংক একটি কল্যাণমুখী অর্থনৈতিক ব্যবস্থা প্রবর্তনে অঙ্গীকারবদ্ধ। ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রমের মাধ্যমে অনুন্নত গ্রামীণ এলাকার আর্থসামাজিক উন্নয়নেও ব্যাংক প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।
- আমানতকারীগণ ব্যাংকের বিনিয়োগকৃত আয়ের অংশীদার। বিনিয়োগ থেকে প্রাপ্ত মুনাফার শতকরা ৭০ ভাগ ব্যাংকের সকল মুদারাবা জমাকারীদের মধ্যে বন্টন করা হয়।
- ব্যাংকের সকল কর্মচারী ও কর্মকর্তার মধ্যে ইসলামী মূল্যবোধ এবং প্রতিষ্ঠানিক মনোভাব সৃষ্টির মাধ্যমে গ্রাহকদের জন্য উন্নত সেবা নিশ্চিত করা।
- অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের পাশাপাশি জনকল্যাণকর কর্মকাণ্ডে অংশগ্রহণ, আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা ও গণগ্রন্থাগার পরিচালনা এ সকল কার্যক্রমের মধ্যে অন্যতম।

## শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটির কার্যক্রম ২০০৯

আল্লাহামদুলিল্লাহ! আল আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এর যাবতীয় কার্যক্রম ইসলামী শরীয়াহ্ মোতাবেক তথা কুরআন, সুন্নাহ্, ইজমা ও

ইজতেহাদের ভিত্তিতে পরিচালিত হচ্ছে কিনা তা সুনিশ্চিত করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের দিকনির্দেশনা অনুযায়ী ফিকহুল মুয়ামালাত (ইসলামী বাণিজ্যিক আইন) বিষয়ে বিশেষজ্ঞ ৬ জন সদস্য নিয়ে বর্তমান শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটি (শরীয়াহ্ কাউন্সিল) গঠিত।

আল্লাহ সুবহানাহ্ ওয়া তা'আলা অশেষ মেহেরবানীতে ব্যাংকের যাবতীয় কার্যক্রম শরীয়াহ্ সম্মতভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটি আলোচ্য বছরে উল্লেখযোগ্য ভূমিকা রাখতে সক্ষম হয়েছে। শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটির সম্মানিত সদস্যগণ ২০০৯ ইসলামী সালে ৫টি সাধারণ সভা, ১টি জরুরি সভায় মিলিত হয়ে বোর্ড ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রেরিত বিষয়গুলোসহ ব্যাংকের বিভিন্ন কার্যবলী পর্যালোচনা করেন এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষকে শরীয়াহ্ সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় পরামর্শ ও দিকনির্দেশনা প্রদান করেন। এছাড়াও শরীয়াহ্ সুপারভাইজরী কমিটি সকল সভায় ব্যাংকের সকল যাবতীয় কার্যক্রমে যথাযথভাবে শরীয়াহ্ পরিপালন ও গ্রাহকসেবার মান বৃদ্ধিকরণে সর্বাত্মক প্রচেষ্টা চালাতে ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট সকলকে নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

ব্যাংকের শাখাসমূহে দৈনন্দিন ব্যাংকিং কার্যক্রম শরীয়াহ্ নীতিমালা অনুযায়ী পরিচালিত হচ্ছে কি না তা পর্যবেক্ষণ ও প্রয়োজনীয় দিক নির্দেশনা প্রদানের লক্ষ্যে শরীয়াহ্'র সচিবসহ মুরাক্বিবগণ আলোচ্য বছরে ব্যাংকের ৬০টি শাখার মধ্যে সবকটি শাখা পরিদর্শন শেষে কমিটিতে বিস্মারিত রিপোর্ট পেশ করে শরীয়াহ্ সম্পৃক্ত কিছু ত্রুটিবিহীন যতি চিহ্নিত করেন এবং বিভিন্ন শাখার অর্জিত আয়ের উপর সন্দেহজনক আয় হিসেবে মোট ১৬.৭১ মিলিয়ন টাকা চিহ্নিত করেন। এছাড়াও ব্যালেন্স শীট নিরীক্ষা করে ব্যাংকের বিভিন্ন শাখা থেকে আদায়কৃত ক্ষতিপূরণ হিসেবে মোট ৪৬.৯২ মিলিয়ন টাকা, ফরেন ক্রেডিটস ব্যাংকিং এর NOSTRO A/C হতে প্রাপ্ত সুদ হিসেবে ১.৩৫ মিলিয়ন টাকা ও বাংলাদেশ ব্যাংকের FC Clearing Account হতে প্রাপ্ত সুদ হিসেবে ০.৪০ মিলিয়ন টাকা এবং সুদী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শেয়ার ট্রান্সফার হতে অর্জিত সন্দেহজনক আয় হিসেবে ১০.১৯ মিলিয়ন টাকা চিহ্নিত করেন। ফলে ২০০৯ ইসলামী সালের ব্যাংকের মোট সন্দেহজনক আয় (Doubtful Income) হিসেবে ৭৫.৫৮ মিলিয়ন টাকা ব্যাংকের মূল আয় থেকে পৃথক করে ট্যাক্স বাদে তা শরীয়াহ্ নির্ধারিত পন্থায় খরচের

সিদ্ধান্তসহ ব্যাংকের বার্ষিক ব্যালেন্স শীট চূড়ান্তকরণের পরামর্শ দেন।

উল্লেখ্য যে, আল্লাহর আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক শরীয়াহ সুপারভাইজরি সচিবালয়ে কুরআন, হাদীস, ফিকহ, ইসলামী অর্থনীতি ও ইসলামী ব্যাংকিং বিষয়ে প্রায় অর্ধশতকোর্স, মৌলিক ও প্রাথমিক গ্রন্থের একটি সমৃদ্ধ লাইব্রেরি রয়েছে। শরীয়াহ সুপারভাইজরি কমিটির সম্মানিত সদস্য ও মুরাক্বিবগণ এসব বই থেকে তথ্য ও উপাত্ত সংগ্রহ করে শরীয়াহ নীতিমালার ভিত্তিতে ব্যাংক পরিচালনায় দিক নির্দেশনা দিয়ে থাকেন। আল্লাহতা'য়ালার আমাদের যাবতীয় কাজ তার সন্তুষ্টির জন্য করার তাওফীক দান করুন, আমীন।

### পূঁজিবাজারে অবস্থান

১৯৯৮ সালে ঢাকা এবং চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত হওয়ার পর পূঁজিবাজারে ব্যাংকের শেয়ার বরাবরই শক্ত অবস্থানে ছিল। ২০০৯ সালে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জে অত্র ব্যাংকের ১০০.০০ টাকা অভিহিত মূল্যের শেয়ার সর্বোচ্চ ৫৬০.০০ টাকায় কেনাবেচা হয়েছে। ২০০৯ সালের জানুয়ারি থেকে ডিসেম্বর পর্যন্ত প্রতিমাসের শেষ কর্মদিবসে ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জে লিঃ এ ব্যাংকের শেয়ারের বাজার মূল্যের একটি পরিসংখ্যান তালিকায় উপস্থাপন করা হলো :

শেয়ারের মূল্য তালিকা

মাস	প্রারম্ভিক	সর্বোচ্চ	সর্বনিম্ন	সমাপ্তি
জানুয়ারি	৪৩৩.০০	৪৪৪.৫০	৩৭১.৫০	৩৮৩.২৫
ফেব্রুয়ারি	৩৮৮.২৫	৩৯৫.০০	৩৪৩.২৫	৩৬৬.৩০
মার্চ	৩৬৩.৭৫	৪৪০.০০	৩৪৫.০০	৩৫৬.০০
এপ্রিল	৩৫২.০০	৪৫৯.০০	৩২০.০০	৪২৮.০০
মে	৪২৮.০০	৪৪৩.০০	২৯০.০০	৩০২.০০
জুন	২৯৭.০০	৩৭১.০০	২৯৬.০০	৩৬৩.৫০
জুলাই	৩৭১.৭৫	৩৯৫.০০	৩২১.০০	৩৩২.৭৫
আগস্ট	৩৩২.০০	৩৪৯.৭৫	৩২০.০০	৩৩৬.৭৫
সেপ্টেম্বর	৩৩০.৭৫	৩৪৫.০০	৩২৬.০০	৩৩৫.৫০
অক্টোবর	৩৩৫.৭৫	৪১০.০০	৩৩১.৫০	৩৮৯.২৫
নভেম্বর	৩৯৩.৭৫	৫১৭.০০	৩৮৫.০০	৪৯১.২৫
ডিসেম্বর	৫২৭.৭৫	৫৬০.০০	৪৬৬.৫০	৫৩৬.২৫

### ক্যাপিটাল মার্কেট সার্ভিসেস বিভাগের কার্যক্রম

আল্লাহর আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ ঢাকা স্টক এক্সচেঞ্জে একজন কর্পোরেট সদস্য। এর সদস্য নং ২৩৪। ব্যাংকটি এসইসি'র ব্রোকার এবং ডিলার নিবন্ধন সনদ লাভ করে গত ১৫ই জানুয়ারী ২০০৯ইং তারিখ হতে কার্যক্রম শুরু করেছে। এ কার্যক্রমগুলোর মধ্যে রয়েছে :

(ক) ডিএসই তে শেয়ার লেনদেন, (খ) গ্রাহককে শেয়ার ক্রয়ে বাইনুয়া জেজল পদ্ধতিতে মার্জিন সুবিধা প্রদান, (গ) ফুলসার্ভিস ডিপজিটরী পার্টসিপেট হিসেবে সিডিবিএল সেবা প্রদান, (ঘ) ডিসক্রিশনারী হিসাবের মাধ্যমে গ্রাহক সেবা প্রদান।

শুরু থেকে এর সেবা গ্রাহকদের সন্তুষ্টি অর্জনে সমর্থ হয়েছে। যার ফলে লেনদেনের প্রথমদিন থেকেই ব্যাংকটি ডিএসই'তে লেনদেনের ভিত্তিতে Most Active 20 Members তালিকায় স্থান করে নিতে সমর্থ হয়েছে। ডিসেম্বর ২০০৯ এ এর অবস্থান ছিল ৫ম। শুরুতে এর কার্যক্রম প্রধান কার্যালয় হতে পরিচালিত হলেও দিন দিন গ্রাহক চাহিদা বৃদ্ধির প্রেক্ষিতে বাংলাদেশের বিভিন্ন স্থানে এর শাখা অফিস খোলার পরিকল্পনা হাতে নেয়া হয়েছে। এর অংশ হিসাবে সম্প্রতি খুলনা ও সিলেট এর শাখা কার্যক্রম শুরু হয়েছে। অন্যান্য শাখা অফিসও অচিরেই খোলা হচ্ছে। ইতোমধ্যে ব্যাংকটি

চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জের সদস্যপদও লাভ করেছে এবং অচিরেই এটি সিএসই'তে তার কার্যক্রম শুরু করবে।

### অগ্রগতি পর্যালোচনা

চলতি বছরের শেষে মোট আমানতকারীর সংখ্যা দাঁড়ায় ৪১৮,১৮৮ এবং আমানতের পরিমাণ দাঁড়ায় ৩৮,৩৫৫.৫০ মিলিয়ন টাকা। মোট বিনিয়োগ গ্রাহকের সংখ্যা দাঁড়ায় ২৪,০২৬ এবং মোট বিনিয়োগের পরিমাণ দাঁড়ায় ৩৬,১৩৪.০৮ মিলিয়ন টাকা।

২০০৯ সালে মোট আয় হয়েছে ৫,৩০৫.৬৩ মিলিয়ন টাকা এবং মোট ব্যয় নির্বাহ হয়েছে ৩,৫৭৫.৮০ মিলিয়ন টাকা। ২০০৯ সালের শেষে সঞ্চিতি ও করপূর্ব মুনাফা অর্জিত হয়েছে ১,৭২৯.৮৩ মিলিয়ন টাকা।

### মূলধন পর্যাণ্ডতা এবং সংরক্ষিত তহবিল

বিআরপিডি সার্কুলার অনুসারে ২০১১ সালের আগস্ট মাসের মধ্যে ব্যাংককে ৪,০০০ মিলিয়ন টাকা মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিল হিসাবে সংরক্ষণ করতে হবে। সে লক্ষ্যে ব্যাংক ২০০৯ সালে ৩০% স্টক লভ্যাংশ প্রদান করে। ২০০৮ সালের মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিল ৩,০৪৯.৩৪ মিলিয়ন টাকা থেকে বৃদ্ধি করে ২০০৯ সালে ৪,০৬৫.৯৬ মিলিয়ন টাকায় উন্নীত করেছে। ফলে ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন হয়েছে ১,৭৯৮.৯৫ মিলিয়ন টাকা।

মোট সঞ্চিতির পরিমাণ ২০০৮ সালের ৯০৫.৩৩ মিলিয়ন টাকা হতে বৃদ্ধি পেয়ে এ বছর ১,২২৩.১৮ মিলিয়ন টাকায় দাঁড়িয়েছে। এক্ষেত্রে ৩৭.৯০% প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে।

বাংলাদেশ ব্যাংক ২০০০ মিলিয়ন টাকা অথবা মোট ঝুঁকি ভারিত সম্পদের ১০% এর মধ্যে বড়টিকে মূলধন পর্যাণ্ডতা হিসাবে নির্ধারণ করেছে।

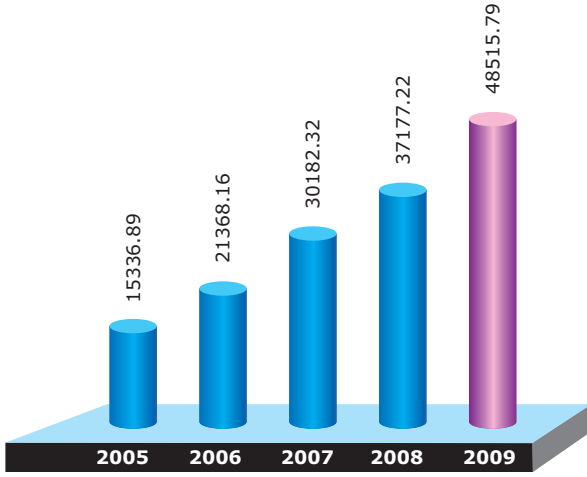
৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে ব্যাংকের মূলধন পর্যাণ্ডতার উপাদানসমূহ নিম্নরূপঃ

ক) কোর ক্যাপিটাল (স্বল্প১)	মিলিয়ন টাকা
পরিশোধিত মূলধন	১,৭৯৮.৯৫
সংবিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	১,১৫৬.৫২
পূঁজিভূত আয়	৫৪২.৬০
<b>মোট কোর ক্যাপিটাল</b>	<b>৩,৪৯৮.০৭</b>
খ) সম্পূরক মূলধন (স্বল্প২)	
অশ্রেণীকৃত বিনিয়োগের বিপরীতে রক্ষিত সঞ্চিতি	৫৩৩.৫৩
বৈদেশিক মুদ্রা সমতাকরণ তহবিল	২.০৬
সম্পদ পুনর্বল্যায়ন সঞ্চিতি	৩২.৩০
<b>মোট সম্পূরক মূলধন</b>	<b>৫৬৭.৮৯</b>
<b>মোট মূলধন (ক+খ)</b>	<b>৪,০৬৫.৯৬</b>
গ) মূলধন পর্যাণ্ডতা অনুপাত	১১.২৫%

### আমানত

ব্যাংক ২০০৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে মোট ৩৮,৩৫৫.৫০ মিলিয়ন টাকা আমানত সংগ্রহ করেছে যা ২০০৮ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ছিল ২৯,৬৯০.১২ মিলিয়ন টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার ২৯.১৯%। এই আমানতের মধ্যে ব্যাংক আমানত ৫১৮.০০ মিলিয়ন টাকা এবং জনসাধারণের আমানত ৩৭,৮৩৭.৫০ মিলিয়ন টাকা। আশা করা যায় প্রতিযোগিতামূলক মুনাফার হার এবং স্বল্পমূল্যে তহবিল সংগ্রহের কৌশল অবলম্বনের মাধ্যমে

### Total Assets (In million Taka)



তুলনামূলকভাবে ভালো বিস্মৃতি ও পরিমিত মুনাফা হারে বিনিয়োগ নিশ্চিতকরণ সম্ভব হবে।

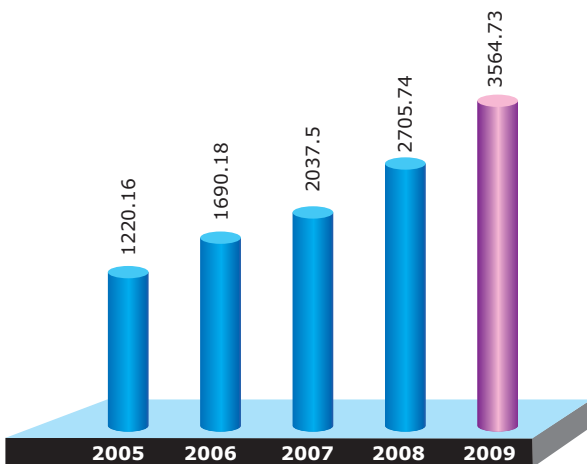
৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখে ব্যাংকের আমানত মিশ্রণ ছিল নিম্নরূপ :

#### আমানত মিশ্রণ ২০০৯

আমানতসমূহ	মিলিয়ন টাকা
ক) আলওয়াদিয়া চলতি হিসাব	৪৭০১.৪১
খ) মুদারাবা সংরক্ষিত আমানত	৫,৪৮৯.২৪
গ) অন্যান্য মুদারাবা আমানত	৮,৪৫৪.৯১
ঘ) মুদারাবা মেয়াদী আমানত	১৯,২০৫.১৪
ঙ) প্রদেয় বিল	৫০৪.৮০
<b>মোট</b>	<b>৩৮,৩৫৫.৫০</b>

বিনিয়োগ

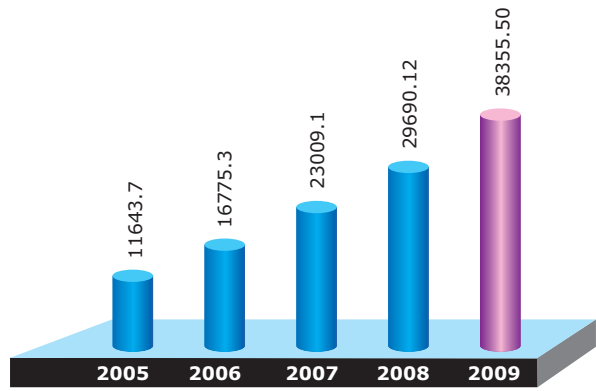
### Shareholders Equity (In million Taka)



২০০৯ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ব্যাংকের মোট বিনিয়োগের পরিমাণ হয়েছে ৩৬,১৩৪.০৮ মিলিয়ন টাকা যা পূর্ববর্তী বছরে ছিল ২৭,৭৪২.৫৭ (Net off PR) মিলিয়ন টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে ৩০.২৫%। ব্যাংকের বিতরণকৃত বিনিয়োগ বিবিধমুখী যা তৈরী পোষাক শিল্প, বস্ত্রশিল্প, ভোজ্যতেল, জাহাজ ভাঙা, ইস্পাত ও প্রকৌশল শিল্প, ঔষধশিল্প, সিমেন্ট, টেলিযোগাযোগ, নির্মাণ, স্বাস্থ্য সেবা, রিয়েল এস্টেট, শিক্ষা, পরিবহন এবং গৃহস্থালী পণ্য শ্রমের জন্য ভোক্তা বিনিয়োগ প্রকল্পসহ বিভিন্ন খাতে বিতরণ করা হয়।

বিতরণকৃত বিনিয়োগ আদায়ের হার বৃদ্ধির জন্য আমরা প্রচেষ্টা অব্যাহত রেখেছি এবং শ্রেণীকৃত বিনিয়োগকে স্মার্ট বিনিয়োগে রূপান্তরিত করার জন্য প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করেছি। ফলশ্রুতিতে ব্যাংকের শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের

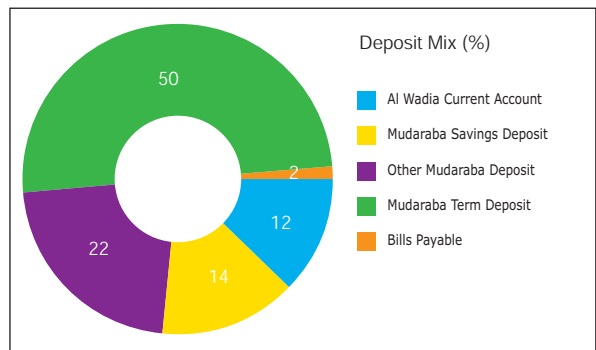
### Deposit Growth (In million Taka)



পরিমাণ জাতীয় গড় হারের তুলনায় উল্লেখযোগ্য হারে নিম্নস্বরে বজায় রাখা সম্ভব হয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ তারিখের পরিসংখ্যান অনুযায়ী শ্রেণীকৃত বিনিয়োগের হার ১.৬৮%। ব্যাংক ঝুঁকিপূর্ণ সম্পদের গুণগতমান সংরক্ষণের উপর অত্যধিক গুরুত্ব দিয়ে থাকে এবং বিনিয়োগ প্রস্ফাব বিবেচনার সময় যথাযথভাবে ঝুঁকি বিশ্লেষণ করে থাকে।

#### খাতওয়ারী বিনিয়োগ ২০০৯

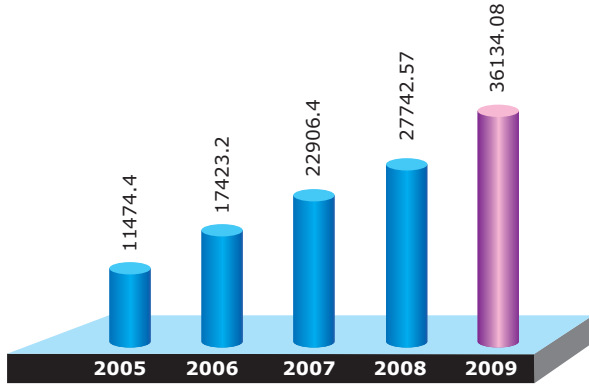
খাতসমূহ	মিলিয়ন টাকা
ক) কৃষি, মৎস্য ও বনায়ন	৫৬৮.৪০



খ) শিল্প	১০,২৭৭.০৩
গ) নির্মাণ	১,৮১২.৮৬

ঘ) পানি ও স্বাস্থ্য সেবা	৯.২৭
ঙ) পরিবহন ও যোগাযোগ	১,২০৫.৭৬
চ) মজুদ	১০.৯৯
ছ) ব্যবসায়	২০,৮৮৪.৪৬

### Investment Growth (In million Taka)

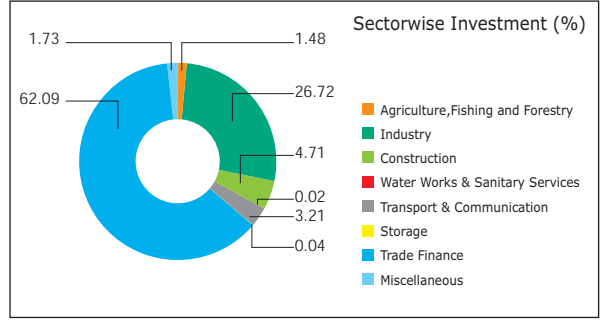


জ) অন্যান্য	৬৬৪.২৫
মোট (প্রাপ্য মুনাফাসহ)	৩৮,৪৬৬.০৩

### ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠানে বিনিয়োগ

ক্ষুদ্র ও মাঝারি প্রতিষ্ঠানসমূহের যথাযথ বিকাশ এবং এর দ্রুত অগ্রগতি নিশ্চিত করতে ব্যাংকে সংক্রান্ত বেস কয়েকটি স্কিম চালু রয়েছে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত একক সংজ্ঞার আলোকে শিল্প, ব্যবসা, সেবা এ তিনটি খাতেই এ ধরনের বিনিয়োগ প্রাধান্য পাচ্ছে। ডিসেম্বর'০৯ পর্যন্ত ব্যাংকে এসএমই বিনিয়োগের পরিমাণ ৯০০.৫৭ কোটি টাকা, যা মোট বিনিয়োগের প্রায় ২০.৪১%। এছাড়া, এসএমই খাতের বিনিয়োগ প্রবাহ ত্বরান্বিত করা এবং ব্যাংকিং সুবিধাবঞ্চিত একটি বৃহৎ অংশকে ব্যাংকিং সেবার আওতায় আনার লক্ষ্যে 'স্মল এন্টারপ্রাইজ ইনভেস্টমেন্ট স্কিম (এসইআইএস)' চালু করা হয়েছে। এ স্কিমের মাধ্যমে জামানতবিহীন এসএমই বিনিয়োগ কার্যক্রম পরিচালিত হচ্ছে। ব্যাংকের মোট ৬০টি শাখার মধ্যে ৩৬টি শাখা জামানতবিহীন বিনিয়োগ সেবার আওতাভুক্ত হয়েছে। ডিসেম্বর ২০০৯ পর্যন্ত এর গ্রাহক সংখ্যা চারশত উনআশি (৪৭৯) জন এবং বিনিয়োগের পরিমাণ ১০.৬৬ কোটি টাকা। জামানতবিহীন এসএমই বিনিয়োগের যথাযথ সম্প্রসারণ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ব্যাংকের বিভিন্ন শাখায় দক্ষ ও অভিজ্ঞ জনবল পদায়ন হয়েছে। এসএমই বিনিয়োগের ক্ষেত্রে অঞ্চলভিত্তিক পদ্ধতিকেও বিশেষভাবে গুরুত্ব দেওয়া হচ্ছে। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ তারিখ পর্যন্ত এতদৃ বিষয়ের পরিসংখ্যান নিম্নরূপ :

Particulars	Status
Total SME Investment	Tk. 9005.78 Million
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank
SEIS Investment	Tk. 106.65 Million
Minimum Investment	Tk. 50,000.00



Maximum Investment	Tk. 500,000.00
Number of Clients	479 Persons
Number of (under the scheme) Branches	36
Rate of Profit	09%
Supervision Fee	01%
Maximum Duration	2 years
Repayment system	Monthly Installment
Recovery Rate	99.30%
Terms & Conditions	Soft

### গ্রামীণ ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প (মাইক্রোফাইন্যান্স)

গ্রামীণ দরিদ্র জনগোষ্ঠীর আর্থসামাজিক উন্নয়নের লক্ষ্যে 'গ্রামীণ ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প (জিএসআইএস)' নামে ব্যাংকে একটি প্রকল্প ২০০১ সাল হতে চালু রয়েছে। বর্তমানে ব্যাংকের ষোলটি (১৬) শাখা এই কার্যক্রমের আওতাভুক্ত হয়েছে এবং পর্যায়ক্রমে তা সম্প্রসারিত হচ্ছে। ডিসেম্বর ২০০৯ পর্যন্ত মোট তিন হাজার ছয়শত দশ (৩৬১০) জন গ্রাহকের মাঝে বিভিন্ন আয় উৎসারী কর্মকাণ্ডে টাকা ৭৮৬.৫৫ লক্ষ বিনিয়োগ করা হয়েছে। গ্রুপ ও সমিতি ভিত্তিক পরিচালিত এ প্রকল্পের মাধ্যমে গ্রামীণ কৃষিজীবী, মৎস্যজীবী ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী এবং ক্ষুদ্র উদ্যোক্তাদের আর্থসামাজিক উন্নয়নে ব্যাংক বিশেষ অবদান রাখছে। প্রকল্পের আরেকটি বিশেষ উদ্দেশ্য হলো অগ্রাধিকারভিত্তিতে গ্রামীণ নারী উদ্যোক্তাদের অর্থনৈতিকভাবে সাবলম্বী করা। প্রকল্পের আওতায় বিনিয়োগ গ্রহণের জন্য কোন সহায়ক জামানত প্রয়োজন হয় না। বিনিয়োগ পরিশোধ পদ্ধতি সাপ্তাহিক কিস্তি ভিত্তিক। প্রকল্পটি এক ধরনের তদারকী বিনিয়োগ ব্যবস্থা এবং এর সুষ্ঠু ও নিরবিচ্ছিন্ন তদারকী নিশ্চিত করার জন্য কার্যক্রমভুক্ত শাখাসমূহে দক্ষ জনবল পদায়ন রয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ তারিখ পর্যন্ত এতদৃ বিষয়ের পরিসংখ্যান নিম্নরূপ :

Particulars	Status
<b>Small &amp; Medium Enterprise</b>	
Total Investment	Tk. 78.65 Million
Savings by the Clients	Tk. 8.07 Million
Minimum Investment	Tk. 5000.00
Maximum Investment	Tk. 30,000.00
Number of Clients	3610 Persons
Number of Branches under the scheme	16
Number of Samity	217

Number of Group	766
Rate of Profit	10%
Repayment system	Weekly Installment
Recovery Rate	99.85%
Number of Villages Covered	282
Terms & Conditions	Soft

### কৃষি খাতে বিনিয়োগ

দেশের ক্রমবর্ধমান খাদ্য ঘাটতি মোকাবেলায় ব্যাংকে কৃষি খাতে বিনিয়োগের ক্ষেত্রে যথেষ্ট গুরুত্বারোপ করা হচ্ছে। কৃষি বিনিয়োগের প্রধান খাতসমূহ হলো ফসল, মৎস্য চাষ, শস্য গুদাম, দারিদ্র্য বিমোচন, সেচ যন্ত্রপাতি, পশুসম্পদ উন্নয়ন ইত্যাদি। ডিসেম্বর ২০০৯ পর্যন্ত মোট কৃষি বিনিয়োগের পরিমাণ টাকা ৪২৬০.১৯ লক্ষ। কৃষি বিনিয়োগের ক্ষেত্রে সহায়ক জামানতযুক্ত ও সহায়ক জামানতবিহীন উভয় প্রক্রিয়াই কার্যকর রয়েছে। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ তারিখ পর্যন্ত এতদ্ বিষয়ের পরিসংখ্যান নিম্নরূপঃ

Particulars	Status
<b>Agricultural Investment</b>	
Development of Livestock	Tk.331.51 Million
Fisheries	Tk. 49.60 Million
Poverty alleviation	Tk. 23.16 Million
Maximum Investment	Tk. 30,000.00
Warehouse of corps	Tk. 15.34 Million
Crops	Tk. 4.16 Million
Irrigation	Tk. 0.30 Million
Agricultural Machineries	Tk. 0.36 Million
Other	Tk. 1.59 Million
Number of Clients	2768 Persons
Rate of Profit	10%-13%
Recovery Rate	99.08%
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank

### কৃষি/পল্লী বিনিয়োগ

প্রাথমিক পর্যায়ের কৃষক এবং বর্গাচাষীদের আর্থসামাজিক উন্নয়নের লক্ষ্যে 'কৃষি/পল্লী বিনিয়োগ প্রকল্প' নামে একটি কৃষিভিত্তিক বিনিয়োগ প্রকল্প চালু করা হয়েছে। দেশের আভ্যন্তরীণ খাদ্য উৎপাদন বৃদ্ধির মাধ্যমে প্রকৃত কৃষক পরিবারগুলোর আর্থসামাজিক উন্নয়নই এ প্রকল্পের মূল উদ্দেশ্য। অঞ্চলভিত্তিক কৃষি উন্নয়নের পথকে সম্প্রসারিত করতে ব্যাংকের গ্রামীণ শাখাসমূহের কার্যক্রমভুক্ত এলাকায় মডেল গ্রাম ঘোষণা করা হচ্ছে। ব্যাংক কর্তৃক ঘোষিত এমন মডেল গ্রামের সংখ্যা ০৫ (পাঁচ)টি। ইতোমধ্যে তিনশত ছত্রিশ (৩৩৬) জন কৃষককে কৃষি/পল্লী বিনিয়োগ প্রকল্পের আওতায় তালিকাভুক্ত করা হয়েছে এবং তাদের মাঝে মোট বিনিয়োগের পরিমাণ টাকা ৫৬.৬২ লক্ষ। এর মধ্যে ছেয়টি (৬৬) জন কৃষকের মাঝে টাকা ১৮.৯৭ লক্ষ আনুষ্ঠানিকভাবে প্রকাশ্যে কৃষি বিনিয়োগ করা হয়েছে। বিনিয়োগের পরিমানের উপরে ভিত্তি করে তালিকাভুক্ত কৃষকদেরকে গ্রীন, সিলভার ও গোল্ডেন এই তিন ধরনের কৃষক পরিচয়পত্র প্রদান করা হয়। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০৯ তারিখ পর্যন্ত এতদ্ বিষয়ের পরিসংখ্যান নিম্নরূপঃ

Particulars	Status
<b>Agricultural Investment</b>	
Minimum Investment	Tk. 5000.00
Maximum Investment	Tk. 100,000.00
Number of Clients	336 Persons
No. of Branches under the scheme	12
Number of Samity	27
Number of Group	66
Rate of Profit	10%
Repayment system	Monthly/Weekly Installment
Recovery Rate	100%
Number of Villages Covered	33
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank

### এসএমই ও মাইক্রোফাইন্যান্স এর আওতায় নারী উদ্যোক্তাদের মাঝে বিনিয়োগ

দেশের নারী উদ্যোক্তাদেরকে অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের সঙ্গে সম্পৃক্ত করে উপার্জনক্ষম করার লক্ষ্যে আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড কাজ করছে। এসএমই এর আওতায় বিভিন্ন উৎপাদনশীল খাতে বিনিয়োগের ক্ষেত্রে নারী উদ্যোক্তাদের অগ্রাধিকার দেয়া হচ্ছে। নারী উন্নয়নে সহায়ক জামানতযুক্ত বিনিয়োগের পাশাপাশি সহায়ক জামানতবিহীন বিনিয়োগের বিষয়টি গুরুত্বের সাথে বিবেচনা করা হয়। ৩১ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখ পর্যন্ত এতদ্ বিষয়ের পরিসংখ্যান নিম্নরূপঃ

Particulars	Status
<b>Women Entrepreneur Investment</b>	
Investment Portfolio	Tk. 101.20 Million
Terms & Conditions	Stipulated by the Bank
<b>SEIS (Women Entrepreneur)</b>	
Investment Portfolio	Tk. 01.85 Million
Number of Clients	06 Persons
Rate of Profit	9%
Maximum Duration	2 years
Repayment system	Monthly Installment
Recovery Rate	100%
Terms & Conditions	Soft
<b>Microfinance (Women Entrepreneur)</b>	
Investment Portfolio	Tk. 40.53 Million
Number of Clients	2814 Persons
Rate of Return	10%
Recovery Rate	100%

### ট্রেজারি অপারেশন

আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড ট্রেজারি স্থানীয় ও বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে ইসলামী শরীয়াহ নীতিমালা এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার আলোকে লেনদেন সম্পাদন করছে। ব্যাংকের ট্রেজারি অন্যতম প্রধান ব্যাংকিং ব্যবসা ইউনিট এবং গুরুত্বপূর্ণ আয় উপার্জনকারী বিভাগ হিসাবে পরিগণিত। স্থানীয় ট্রেজারি দেশীয় মুদ্রা বাজারে সিআরআর ও এসএলআর ব্যবস্থাপনাধীনে



অভ্যন্তরীণ বিনিয়োগ বিতরণ ও আমানত প্রবাহের মধ্যে সমন্বয় বিধান করে থাকে। কিন্তু শরীয়াহ নীতিমালা পরিপালনার্থে স্থানীয় ট্রেজারী কলমানি মার্কেটে লেনদেন কার্যে অংশগ্রহণ করে না।

রয়টার্স, অর্থনৈতিক টিভি চ্যানেল, আলাপন সংরক্ষন যন্ত্র এবং প্রশিক্ষিত ডিলার সমন্বয়ে সুসজ্জিত ডিলিংরুমের মাধ্যমে বৈদেশিক ট্রেজারী আন্তর্জাতিক মুদ্রা বাজারে লেনদেন করে থাকে। এই ট্রেজারী শরীয়াহ নীতিমালা পরিপালনার্থে ভবিষ্যৎ অনুমান নির্ভর কোন লেনদেন করে না।

তবে আমদানীকারক গ্রাহকদের আমদানী মূল্য পরিশোধের প্রয়োজনে রপ্তানী বিল ক্রেয় এবং প্রবাসীদের রেমিটেন্স সংশ্লিষ্ট বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন কার্যক্রম পরিচালনা করে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত সীমার মধ্যে থেকে বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন কার্যক্রম পরিচালনার জন্য অত্র ট্রেজারী বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করে থাকে।

ইন্টারনেট ব্যাংকিং এবং আধুনিক প্রযুক্তি প্রয়োগের মাধ্যমে ব্যাংকটি ইহার অবকাঠামোগত অবস্থার আধুনিকায়নে সক্ষম হয়েছে। এর মাধ্যমে ব্যাংক ট্রেজারী আলোচ্য বছরে বৈদেশিক বাণিজ্য ও স্থানীয় মুদ্রাবাজারে লেনদেনের মাধ্যমে ৪৪৫.৯০ মিলিয়ন টাকা আয় করেছে।

পরিকল্পনা অনুযায়ী যত শীঘ্র সম্ভব ব্যাংকের ট্রেজারী মুদ্রা বাজারে নতুন শ্রেণীভিত্তিক এর প্রচলন করে সর্বোচ্চ সামর্থ্যে লক্ষ্যে পৌঁছার প্রত্যাশা করছে।

#### আন্তর্জাতিক বাণিজ্য

আমাদের ব্যাংকের বৈদেশিক বাণিজ্য একটি অতি গুরুত্বপূর্ণ প্রধান সেবা হিসাবে বিবেচিত। ২০০৯ সালে মোট বৈদেশিক বাণিজ্যের পরিমাণ (রপ্তানি, আমদানি এবং রেমিটেন্স) ৬০,৪৫৩.১৮ মিলিয়ন টাকা। এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধির হার ৮.৮৫%। ২০০৮ সালের রপ্তানি আয় ২০,১৭৬.৬৪ মিলিয়ন টাকা থেকে ১৬.৭০% বৃদ্ধি পেয়ে ২০০৯ সালে হয়েছে ২৩,৫৪৬.১০ মিলিয়ন টাকা। অনুরূপভাবে আমদানীর ক্ষেত্রে ২০০৮ সালের ৩২,৬৮৫.১৩ মিলিয়ন টাকা থেকে ৪.২৫% বৃদ্ধি পেয়ে ২০০৯ সালে ৩৪,০৭৪.৮০ মিলিয়ন টাকা দাঁড়িয়েছে। অত্র ব্যাংকের মাধ্যমে ২০০৯ সালে ২,৮৩২.২৮ মিলিয়ন টাকা রেমিটেন্স সংগৃহীত হয়েছে যা বিগত বছরে ছিল ২,৬৭২.০৪ মিলিয়ন টাকা।

#### আয়

**বিনিয়োগ আয় :** ২০০৯ সালে বিনিয়োগ প্রসূত আয় হয়েছে ৪,০০৪.৫৪ মিলিয়ন টাকা যা বিগত বছরের তুলনায় ১৫.৮৬% বেশি। বিনিয়োগ আয় মোট আয় ৫,৩০৫.৬৩ মিলিয়ন টাকা এর ৭৫.৪৮%।

**বিনিয়োগ বহির্ভূত কার্যক্রম থেকে আয় :** এ বছর ব্যাংক বিনিয়োগ বহির্ভূত কার্যক্রম থেকে ১,৩০১.১০ মিলিয়ন টাকা মুনাফা অর্জন করেছে যা মোট আয়ের ২৪.৫২%। এক্ষেত্রে ২০০৮ সালের তুলনায় ৩৮.৮৯% প্রবৃদ্ধি সূচিত হয়েছে।

#### ব্যয়

**আমানতকারীগণকে প্রদত্ত মুনাফা :** আলোচ্য বছরে ব্যাংক আমানতকারীদেরকে ২,৬৬৭.৩৪ মিলিয়ন টাকা প্রদান করেছে যা বিনিয়োগ আয়ের ৬৬.৬১% এবং মোট ব্যয়ের ৭৪.৫৯%। এক্ষেত্রে ২০০৮ সালের তুলনায় ২০.১৩% প্রবৃদ্ধি সূচিত হয়েছে।

**ব্যাংকের বিভিন্ন প্রকার আমানত প্রকল্প :** ব্যাংকের বিভিন্ন প্রকার আমানত প্রকল্পের তালিকা নিম্নের ছকে প্রদর্শিত হলো:

নং আমানতের প্রকারভেদ

১. মুদারাবা মেয়াদী আমানত

(ক) ৩৬ মাস মেয়াদী

(খ) ২৪ মাস মেয়াদী

(গ) ১২ মাস মেয়াদী

(ঘ) ০৬ মাস মেয়াদী

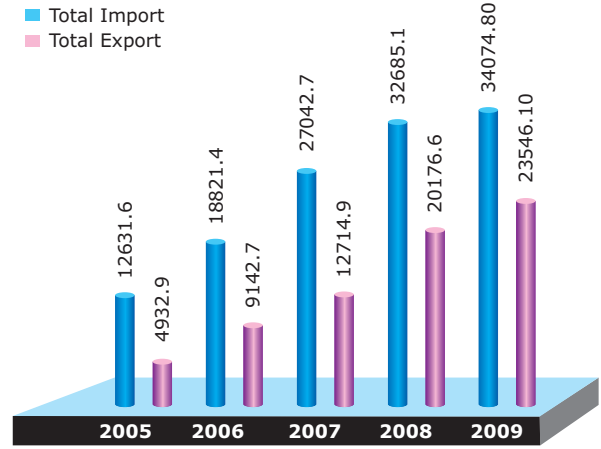
(ঙ) ০৩ মাস মেয়াদী

২. মুদারাবা সঞ্চয়ী আমানত

৩. মুদারাবা শর্ট নোটিশ ডিপোজিট

৪. মাসিক হজ্জ ডিপোজিট

### Total Import & Export (In million Taka)



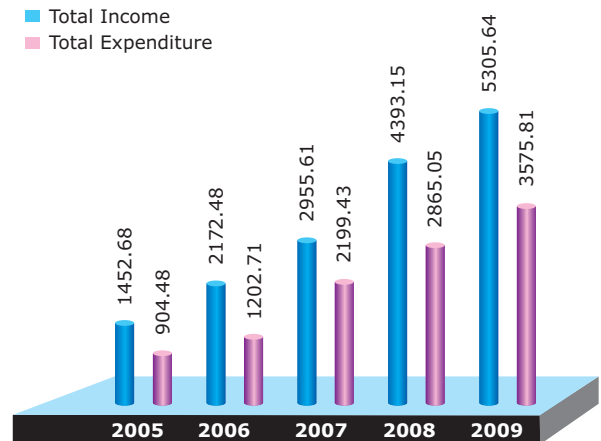
৫. মাসিক কিস্তিভিত্তিক মেয়াদী আমানত (আইটিডি)

৬. মাসিক মুনাফাভিত্তিক মেয়াদী আমানত (পিটিডি)

৭. মাসিক সঞ্চয় বিনিয়োগ আমানত (এসআইডি)

৮. এককালীন হজ্জ ডিপোজিট

### Total Income & Expenditure (In million Taka)



৯. (ক) আল আরাফাহ সেভিংস বন্ড (৩ বৎসর)  
 (খ) আল আরাফাহ সেভিংস বন্ড (৫ বৎসর)  
 (গ) আল আরাফাহ সেভিংস বন্ড (৮ বৎসর)
১০. বিবাহ সঞ্চয় ও বিনিয়োগ স্কীম (এমএসআইএস)
১১. পেনশন ভোগী জমা প্রকল্প
১২. বিশেষ সঞ্চয় (পেনশন) স্কীম
১৩. ক্যাশ ওয়াকফ
১৪. লাখপতি আমানত প্রকল্প
১৫. কোটিপতি আমানত প্রকল্প
১৬. মিলিয়নিয়ার আমানত প্রকল্প
১৭. দ্বিগুন বৃদ্ধি আমানত প্রকল্প
১৮. তিনগুন বৃদ্ধি আমানত প্রকল্প
১৯. প্রবাসী কল্যাণ ডিপোজিট পেনশন স্কীম

**প্রশাসনিক ও অন্যান্য ব্যয়:** আলোচ্য বছরে প্রশাসনিক ও অন্যান্য ব্যয় হয়েছে ৯০৮.৪৭ মিলিয়ন টাকা যা ২০০৮ সালের তুলনায় ৪০.৯৪% বেশি। ইহা মোট ব্যয়ের ২৫.৪১%।

#### পরিচালন মুনাফা

২০০৯ সালে ব্যাংক ১,৭২৯.৮৩ মিলিয়ন টাকা পরিচালন মুনাফা অর্থাৎ শ্রেণীকৃত এবং অশ্রেণীকৃত বিনিয়োগের বিপরীতে সঞ্চিতি সংরক্ষণের পূর্বে এই মুনাফা অর্জন করেছে। ২০০৮ সালে করপূর্ব এই মুনাফার পরিমাণ ছিল ১,৫২৮.১০ মিলিয়ন টাকা। অর্থাৎ এক্ষেত্রে প্রবৃদ্ধি সাধিত হয়েছে ১৩.২০%। এ বছর করের জন্য সঞ্চিতি রাখা হয়েছে ৭৩০.২৫ মিলিয়ন টাকা এবং বচনযোগ্য মুনাফা রয়েছে ৮৬০.৪৪ মিলিয়ন টাকা।

#### লভ্যাংশ

ব্যাংক ১৯৯৮ সালে পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী হওয়ার পর থেকে এ পর্ষদ লভ্যাংশ প্রদান করে আসছে। তালিকাতে এ ঐতিহাসিক ধারা প্রদর্শিত হয়েছে। পরিচালনা পর্ষদ ২০০৯ সালে ৩০% লভ্যাংশ (স্টক) প্রস্তাব করছে।

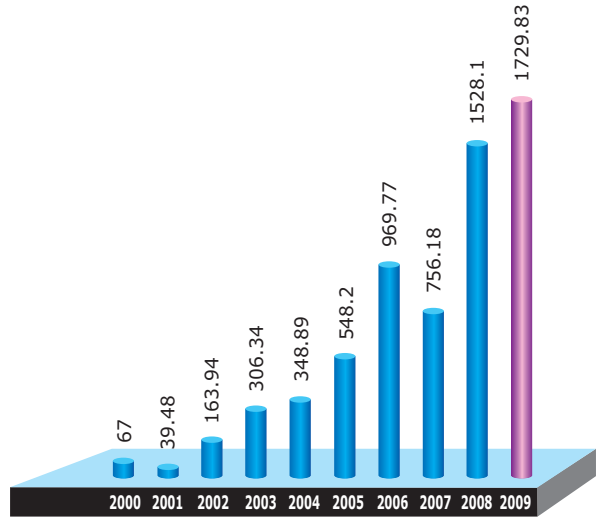
সাল	লভ্যাংশ %
১৯৯৯	১২% নগদ
২০০০	১২% নগদ
২০০১	৭.৫% নগদ
২০০২	২০% বোনাস
২০০৩	১৬% বোনাস
২০০৪	১৫.৫০% বোনাস
২০০৫	২৬% বোনাস
২০০৬	৩৫% বোনাস
২০০৭	২০% বোনাস
২০০৮	৩০% বোনাস
২০০৯	৩০% বোনাস

#### তথ্য ও প্রযুক্তি

আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড তার সকল ব্যাংকিং কার্যক্রম অটোমেটেড করে সাধারণ মানুষের ব্যাংকিং চাহিদা পূরণ করতে ব্যাংক সার্ভিস এবং কারিগরি দিক থেকে শীর্ষস্থান অর্জন করতে বদ্ধপরিকর। এই নতুন শতাব্দীতে ব্যাংক শরীয়াহ নীতি এবং আদর্শকে ঠিক রেখে আধুনিক প্রযুক্তির সমন্বয় ঘটিয়ে তার লক্ষ্য অর্জন করতে দৃঢ় প্রতিজ্ঞ।

আল আরাফাহ ইসলামী ব্যাংক অনলাইন ব্যাংকিং অপারেশনের ক্ষেত্রে একটি নতুন মাত্রা যোগ করে যা দেশী বিদেশী ব্যাংকের সাথে তাল মিলাতে

#### Operating Profit (In million Taka)



সক্ষম। যে কোন অর্থলব্ধিকারী প্রতিষ্ঠানের সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে আধুনিক টেকনোলজি সময়ের চাহিদা। বিশ্বব্যাপী ব্যাংকিং পণ্যের পরিচিতি ও প্রসারের জন্যে সাথে সাথে সম্ভাব্য দেশী ও বিদেশী গ্রাহকদের তাৎক্ষনিক এবং কার্যকরী সেবা প্রদান করতে ব্যাংকের সকল শাখায় Real time Online ব্যাংকিং সেবা চালু করা হয়েছে।

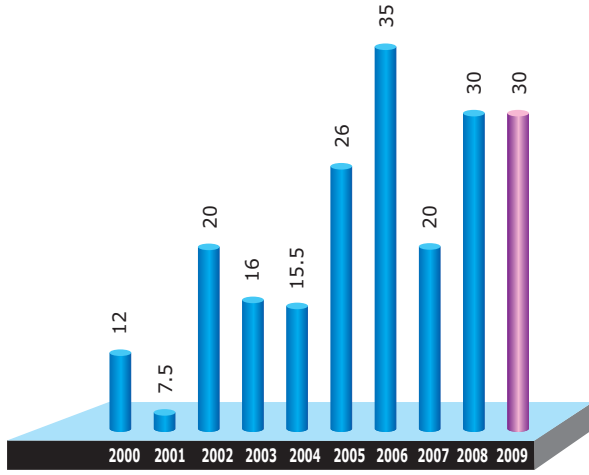
দিনে দিনে গ্রাহক এবং ব্যাংকিং প্রতিষ্ঠানগুলোর মাঝে Online ব্যাংকিং জনপ্রিয়তা ও বিশ্বস্ততা অর্জন করেছে। গ্রাহকগণ Online সেবা যেমনঃ অনলাইন ই-একাউন্ট ইনফরমেশন দেখা, যে কোন একাউন্টে তাৎক্ষনিকভাবে টাকা ট্রান্সফার এবং Utility বিল প্রদান ইত্যাদি সেবা যে কোন সময় যে কোন জায়গা থেকে গ্রহণ করতে সক্ষম।

ব্যাংকিং সার্ভিসসমূহকে আরও সহজভাবে গ্রাহকদের দ্বারপ্রান্তে পৌঁছাতে ব্যাংকের Strategy অনুযায়ী আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ তাদের গ্রাহক সেবা আরও উন্নত করার লক্ষ্যে নিম্নবর্ণিত সেবাসমূহ শ্রীষ্মই চালু করতে যাচ্ছে।

- (১) ATM
- (২) Internet Banking
- (৩) SMS Banking
- (৪) Online Utility Bill প্রদান

কেন্দ্রীয় ব্যাংক ইতিমধ্যে আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ কে দেশের শীর্ষস্থানীয় কয়েকটি ব্যাংকের সাথে তাদের Automated Clearing House এর Pilot Project এ সম্পৃক্ত করেছে, যা সত্যই গর্বের বিষয়। এছাড়াও আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ দেশে প্রথমবারের মতো

## Dividend (%)



বেসরকারীভাবে সংস্থাপনযোগ্য Automated Clearing House এর Eldorado Project এর অন্যতম উদ্যোক্তা সদস্য।

সমসাময়িক ব্যাংকগুলোর তুলনায় আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক লিঃ খুব স্বল্প সময়ে অনলাইন ব্যাংকিং সেবা গ্রাহকদের দ্বারা প্রাপ্য নিয়ে যেতে সক্ষম হয়েছে।

## নিরীক্ষা ও পরিদর্শন

২০০৯ সালে ব্যাংকের শাখাসমূহে বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শক দল এবং অভ্যন্তরীণ পরিদর্শক দল কর্তৃক পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালিত হয়েছে। পরিদর্শক দলের প্রতিবেদনসমূহ বোর্ডের নিরীক্ষা কমিটির সভায় উপস্থাপিত ও আলোচিত হয় এবং ভবিষ্যতে ত্রুটির পুনরাবৃত্তি রোধকল্পে কমিটির সুপারিশ অনুযায়ী সংশোধনমূলক ব্যবস্থা নেয়া হয়। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের দিক নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংকের শাখাসমূহের কার্যক্রম নিয়ন্ত্রণ এবং বিনিয়োগকৃত সম্পদের গুণগতমান নিশ্চিত করার লক্ষ্যে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন নীতিমালার আলোকে ব্যাংকের শাখাসমূহের রিস্ক গ্রেডিং অনুসারে পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনক্রমে পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালিত হয়।

## রেটিং রিপোর্ট

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি মোতাবেক আমরা ড্রেডিট রেটিং এজেন্সি অব বাংলাদেশ কর্তৃক রেটিং করেছি। ২০০৮ সালে ব্যাংক স্বল্প মেয়াদে ST-2 এবং দীর্ঘ মেয়াদে A3 রেটিং প্রাপ্ত হয়েছে।

## মানব সম্পদ

মানব সম্পদ হচ্ছে আমাদের প্রধান সম্পদ। এটা শুধু যন্ত্র বা প্রযুক্তি নয় বরং মানুষ ও যন্ত্রের সমন্বিত প্রয়োগে এমন এক অমূল্য সম্পদ যা প্রযুক্তিকে কার্যকর করে। আমরা দৃঢ়ভাবে বিশ্বাস করি যে, যন্ত্রের সামর্থ্য যেখানে সীমাবদ্ধ মানুষের সম্ভাবনা সেখানে অসীম। আমাদের মানব সম্পদের মূল বৈশিষ্ট্যসমূহ হলো কোম্পানী এবং এর গ্রাহকগণের প্রতি আনুগত্য, আরও অধিক জ্ঞান অর্থাৎ ও ধৈর্য এবং এটাকে কাজে পরিণত করার দৃঢ় অঙ্গীকার। ব্যাংক সর্বদা উচ্চ যোগ্যতাসম্পন্ন কর্মীদের পুরস্কৃত করে থাকে। ফলশ্রুতিতে আমাদের কর্মীবাহিনীর রয়েছে দৃঢ় মনোবল। ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ প্রায়ই কর্মীদের সাথে মিলিত হন এবং তাদের নতুন পরিকল্পনা ও পরামর্শ মনোযোগ দিয়ে শোনেন। ২০০৯ সন এবং পূর্ববর্তী বছরগুলোতে ব্যাংকের সাফল্যের মূলে রয়েছে আমাদের নিবেদিতপ্রাণ কর্মীবাহিনী।

ব্যাংকের মানব সম্পদ বিভাগের মূল দায়িত্ব হচ্ছে কর্মকর্তা/ কর্মচারী ও বিভিন্ন

প্রশাসনিক বিষয়ে নীতি প্রণয়ন। এগুলোর মধ্যে উল্লেখযোগ্য হচ্ছে কর্মকর্তা কর্মচারী সম্পর্ক, নতুন কর্মী নিয়োগ, নতুন দায়িত্ব ও পদোন্নতির অনুক্রম, পরিকল্পনা, প্রশিক্ষণ, বিভিন্ন সুবিধাদি ও বেতনভাতা প্াদান এবং কর্মীদের সামাজিক নিরাপত্তা বিধান করা। দেশের সকল ব্যাংক ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বেতনভাতার সা থে তুলনামূলক বিশ্লেষণ করে বিগত বছর সকল স্মরের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বেতন কাঠামো পুনর্বিন্যাস করত বৃদ্ধি করা হয়। ব্যাংকের লক্ষ্য হচ্ছে সুযোগ্য কর্মীদের সংগ্রহ ও তা সংরক্ষণ করা।

মানব সম্পদ চাহিদা পূরণের জন্য ব্যাংক ২০০৯ সনে স্বচ্ছ নিয়োগ নীতির অধীনে ২৮২ জন নতুন কর্মী এবং ১৫ জন অভিজ্ঞ ব্যাংকার নিয়োগ দান করে। আধুনিক ব্যাংকিংএর নিতুনতুন কৌশল সম্পর্কে সম্যক জ্ঞান অর্জনের মাধ্যমে কর্মী বাহিনীর দক্ষতার উন্নতিকল্পে ব্যাংক আলোচ্য বছর ১০ জন কর্মীকে বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম)এ, ১০ জন কর্মীকে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রশিক্ষণ কেন্দ্রে প্রশিক্ষণের জন্য প্রেরণ করে এবং দেশের বাইরে ৩ জন কর্মকর্তাকে প্রশিক্ষণের জন্য প্রেরণ করা হয়। ২০০৯ সনের ৩১ ডিসেম্বর শেষে ব্যাংকের মোট জনশক্তি ছিল ১,২৯৬ জন। কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মধ্যে ৬১ জন নির্বাহী, ১,১০০ জন কর্মকর্তা এবং ১৩২ জন অন্যান্য কর্মচারী। ব্যাংকের

পরিকল্পনা হচ্ছে বর্তমান শাখাসমূহ এবং ভবিষ্যতে যেসব শাখা খোলা হবে তাদের মধ্যে মানব সম্পদের সুষম বন্টনের মাধ্যমে শাখাপ্রতি জনবল যথাযথ করা। সামাজিক অঙ্গীকারের অংশ হিসাবে ব্যাংক ২০০৯ সনে বিভিন্ন বিখ্যাত বিশ্ববিদ্যালয়ের মোট ২০২জন শিক্ষার্থীকে ব্যাংকে ইন্টার্নশিপ করার সুযোগ দিয়েছে। ব্যাংক কার্যক্রমে গতি সঞ্চয়ের জন্য দক্ষ জনবল নিয়োগ প্রদান করেছে। ৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ সালে ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ মোট জনবল ছিল ১,২৯৬ জন যা ২০০৮ সালে ছিল ১,০৮০ জন।

নং	পদ স্মর	সংখ্যা
১	নির্বাহী	৬১
২	কর্মকর্তা	১,১০০
৩	অন্যান্য	১৩২
	মোট	১,২৯৬

## প্রশিক্ষণ ও প্রশ্রণ

প্রশিক্ষণ মানব সম্পদ উন্নয়নের অন্যতম কার্যকর ও সর্বজনস্বীকৃত হাতিয়ার। আলআরাফাহ ইসলামী ব্যাংক ট্রেনিং এন্ড রিসার্চ একাডেমী প্রতিষ্ঠিত হওয়ার পর হতে শিক্ষানবিস অফিসার, সহকারী অফিসার, জুনিয়র অফিসার, শাখা ব্যবস্থাপক ও বিভিন্ন কর্মকর্তা এবং নির্বাহীদের জন্য প্রশিক্ষণ কার্যক্রম পরিচালনা করে আসছে। ট্রেনিং একাডেমী বছরের শুরুতেই প্রশিক্ষণ পরিকল্পনা গ্রহণ করে থাকে এবং একটি প্রশিক্ষণ বর্ষপঞ্জী প্রণয়ন করে যা ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সভায় অনুমোদিত হয়। ঢাকায় প্রশিক্ষণ কার্যক্রম পরিচালনার পাশাপাশি ঢাকার বাইরে প্রশিক্ষণ কোর্স, কর্মশালা, 'শাখায় বসে শেখা' (In-house training), ইত্যাদি পরিচালনা করে থাকে। প্রচলিত ব্যাংকিং বিষয়সহ ব্যাংকে প্রবর্তিত সমন্বয়যোগ্য নতুন ধারণা, পদ্ধতি ও প্রযুক্তির উপর প্রশিক্ষণ কোর্স/কর্মশালা প্রণয়ন ও পরিচালনা করা হয়। প্রশিক্ষণ কোর্সে বক্তৃতা পদ্ধতির পাশাপাশি আলোচনা, গুণভিত্তিক আলোচনা, ঘটনা সমীক্ষা, অনুশীলন, হাতেকল মে কাজ, সিমুলেশন প্রভৃতি পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়। প্রশিক্ষার্থীদের সংশ্লিষ্ট হ্যান্ডআউট/সিডি সরবরাহ করা হয়। প্রশিক্ষণের কাজে আধুনিক ও উপযোগী প্রশিক্ষণউপকরণ তথা হোয়াইট বোর্ড, ফির্প চার্ট, পাওয়ার পয়েন্ট প্রজেক্টর প্রভৃতি ব্যবহার করা হয়। প্রশিক্ষণের মাধ্যমে প্রশিক্ষার্থীদের জ্ঞান ও দক্ষতার বিষয়টি মূল্যায়নের জন্য প্রশিক্ষণপূর্ব ও প্রশিক্ষণোত্তর মূল্যায়ন গ্রহণ করা হয়। প্রশিক্ষার্থী মূল্যায়নের পাশাপাশি প্রশিক্ষক মূল্যায়নের জন্যও প্রশিক্ষার্থীদের নিকট হতে

গোপন মতামত গ্রহণ করার মাধ্যমে প্রশিক্ষণকে আরও কার্যকর করে তোলা হচেছ।

২০০৯ ইং সালে ৪৬টি প্রশিক্ষণ কোর্স / কর্মশালার মাধ্যমে ১৪১ কর্মদিবসে আমাদের ব্যাংকের ১৬৬১ জন প্রশিক্ষণার্থীকে ট্রেনিং একাডেমীতে বিভিন্ন বিষয়ের উপর প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়। এছাড়া, ৬ টি আউটরিচ ও ১০৭৩ টি “শাখায় বসে শেখা” কর্মসূচীর মাধ্যমে সর্বমোট ১২৯৮৯ জন কর্মকর্তাকে বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়। ব্যাংকের মোট জনবলের তুলনায় ২০০৯ সনে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত কর্মকর্তাদের সংখ্যা প্রায় ১১ গুন, অর্থাৎ এবছর প্রত্যেক কর্মকর্তা গড়ে ১১ টি প্রশিক্ষণে অংশগ্রহণের সুযোগ লাভ করেন। এসকল প্রশিক্ষণ কোর্সে ব্যাংকের নিজস্ব প্রশিক্ষক ছাড়াও বাংলাদেশ ব্যাংক এবং বিআইবিএম সহ অন্যান্য সরকারী / বেসরকারী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ হতে গুরুত্বপূর্ণ অতিথি বক্তাগণ প্রশিক্ষণ সেশন পরিচালনা করেছেন। বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম) এর সাধারণ সদস্য হিসাবে বিআইবিএম থেকে ২০০৯ ইং সালে আমাদের ব্যাংকের ১৩ জন কর্মকর্তা / নির্বাহী বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণ লাভ করেন। উক্ত বছরে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রশিক্ষণ একাডেমী সহ বিভিন্ন প্রশিক্ষণ একাডেমী থেকে আরো প্রায় ১০ জন কর্মকর্তা / নির্বাহী বিভিন্ন বিষয়ে প্রশিক্ষণ প্রাপ্ত হন। তাছাড়া ২০০৯ সালে আমাদের ব্যাংকের ৩ জন নির্বাহী ইরান এবং মালয়েশিয়ায় প্রশিক্ষণ কোর্সে অংশগ্রহণ করেন।

২০০৯ সালে পরিচালিত প্রশিক্ষণ কোর্স/কর্মশালার একটি তালিকা নিম্নরূপ:

ক্রমিক নং	বিষয়	অংশগ্রহণকারীর	
		সংখ্যা	সংখ্যা
১	প্রশিক্ষণ/কোর্স		
ক	এসএমই এন্ড মাইক্রো ফাইন্যান্স	১	৩০
খ	ইনডাকশন/ফাউন্ডেশন/অরিয়েন্টেশন কোর্স	৪	১৬৬
গ	আউট ওয়ার্ড ফরেন এক্সচেঞ্জ এন্ড ফরেন ট্রেড	২	৭২
ঘ	ইনভেস্টমেন্ট অপারেশন্স ম্যানেজমেন্ট	১	৪০
ঙ	রিফ্রেশার্স কোর্স অন জেনারেল ব্যাংকিং	১	৪৩
চ	অডিট, ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স	১	৩৫
২	প্রশিক্ষণ কর্মশালা		
ক	ম্যানেজারিয়াল সুপারভিশন এন্ড ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স	১	৪৬
খ	মানি লভারিং প্রতিরোধ	৬	২৬৫
গ	ফরেন এক্সচেঞ্জ রিস্ক ম্যানেজমেন্ট এবং ইউসিপি৬০০	১	৩৪
ঘ	ফরেন রেমিটেন্স এন্ড ফরেন কারেন্সি একাউন্টস	৪	১৩০
ঙ	বিজনেস কমিউনিকেশন এন্ড নেগোসিয়েশন টেকনিক	১	৩৯
চ	প্রিপারেশন অফ এসবিএস, ফরেন এক্সচেঞ্জ রিটার্নস, সিআইবি, সিএল	৫	২১৬
ছ	সিকিউরিটি, ডকুমেন্টেশন এন্ড স্যুট হ্যান্ডলিং	২	৯৬
জ	বাসেলবুটু ইমপ্লিমেন্টেশন	২	৭৮
ঝ	এ্যাসেট লায়াবিলিটি ম্যানেজমেন্ট	১	৪৮
ঞ	কাস্টোমার সার্ভিস এন্ড ক্যাস হ্যান্ডলিং	৩	১৪৩
ট	ইনভেস্টমেন্ট রিস্ক ম্যানেজমেন্ট	১	৪৭
ঠ	শরীয়াহ্ কমপ্লায়েন্স	১	৪১

ড	কন্জিউমার ফাইন্যান্সিং	১	৪৮
ঢ	ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল নিউ এসেসমেন্ট	১	৪৪
৩	ঢাকার বাইরে অনুষ্ঠিত কর্মশালা		
ক	মানি লভারিং প্রতিরোধ	২	৮০
খ	শরীয়াহ্ ইমপ্লিমেন্টেশন	৪	৫৮
৪	শাখায় বসে শেখা	১,০৭৩	১২,৮৫১
	মোট	১,১১৯	১৪,৬৫০

অধিকন্তু, বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশে আল আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ এর নেতৃত্বে নয়মনসিংহ জেলার সকল ব্যাংকের কর্মকর্তাদের নিয়ে মানি লভারিং প্রতিরোধ বিষয়ে একদিনব্যাপী একটি আউট রিচ প্রশিক্ষণ কর্মশালা অনুষ্ঠিত হয়।

#### কর্মচারী কল্যাণ প্রকল্প

ব্যাংক কর্মকর্তাকর্মচারীদের অর্থনৈতিক নিরাপত্তা বিধান এবং সুবিধা প্রদানে সদা সতর্ক দৃষ্টি রাখা। ব্যাংকের কর্মচারীদের জন্য রয়েছে ভবিষ্যৎ কল্যাণ তহবিল, সামাজিক নিরাপত্তা ও কল্যাণ তহবিল এবং গ্রাটুইটি ফান্ড।

#### আল্লাহ আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন

বিভিন্ন প্রকার জনহিতৈষী কার্যক্রম পরিচালনা করতে ব্যাংক আল্লাহ আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন প্রতিষ্ঠা করেছে। আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এবং আল্লাহ আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লাইব্রেরী নামে দুটি বড় শাখা রয়েছে যার মাধ্যমে জনহিতকর কার্যাবলী পরিচালিত হয়।

#### আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা

আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুল একটি উন্নয়নমূলক কল্যাণ সংস্থা। আমাদের প্রজন্মকে আখেরাতমুখী করার সাথে সাথে আধুনিক শিক্ষায় শিক্ষিত করা যেন পেশাগত ভাবে আর্থসামাজিক কের প্রধান ধারায় চলার যোগ্যতা অর্জন করতে পারে।

এটাই বাংলাদেশের প্রথম ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা ও স্কুল। ১৯৯৮ সালে আল্লাহ আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক ফাউন্ডেশন কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত। ১৯৯৯ থেকে 'O' & 'A' level Edexcel, UK এর কারিকুলাম সামনে রেখে শিক্ষা দেওয়া হচ্ছে। ২০০৯ সালে ছাত্র সংখ্যা ছিল ২০০ জন। শিক্ষক ছিলেন ৩০ জন এবং ১৫ জন কর্মচারী ছিলেন। বর্তমানে ২১ জন ছাত্র হিফজ বিভাগে পড়াশুনা করছে। Madrasah বর্তমানে English Speaking Union এর সদস্য হয়েছে। গত ৩১শে জানুয়ারি ২০১০ মহামান্য ব্রিটিশ দূতের বাসায় উদ্বোধন করা হয়। ইহাতে মাদ্রাসার ভাইস প্রিন্সিপাল আবু মোহাম্মদ মুজাফ্ফর আমন্ত্রিত ছিলেন। আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুল ব্রিটিশ কাউন্সিলের একটি সহযোগী সদস্য। আমাদের ছাত্রছাত্রীরা Young Learners Centre (YLC) এর সদস্য হিসাবে নাম অস্বাক্ষর করছে। মাদ্রাসাকে একই সময়ে ৭ সপ্তাহের জন্য ২৫ টি বই এবং শিক্ষামূলক DVD দেওয়ার অনুমতি প্রদান করা হয়েছে। আমাদের ছাত্রছাত্রীরা ব্রিটিশ কাউন্সিলের সকল প্রকার প্রতিযোগিতায় অংশগ্রহণ করছে। ২০০৭ সালে কমনওয়েলথ কর্তৃক আয়োজিত "Air Pollution" চিত্রাঙ্কন প্রতিযোগিতায় আমাদের একজন ছাত্রী অংশগ্রহণ করেছিলো ব্রিটিশ কাউন্সিলের মাধ্যমে। ২০০৮ সালে ব্রিটিশ কাউন্সিল কর্তৃক আয়োজিত রচনা প্রতিযোগিতায় দুইজন ছাত্র 'A' এবং 'B' গ্রেড পুরস্কার পেয়েছিলো। প্রতিমাসে একদল ছাত্রছাত্রী ব্রিটিশ কাউন্সিলে যায় Young Learners Centre এ অংশ গ্রহণ করার জন্য এবং বই পড়া ও শিক্ষা বিষয়ক মুভি দেখার জন্য।

আল্লাহ আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুলের ছাত্রছাত্রীরা প্রতিষ্ঠানগ্ন থেকেই জাতীয় পর্যায়ে হাতের লেখা প্রতিযোগিতায় অংশগ্রহণ করছে। ২০০৮ সালে ধানমন্ডি এলাকায় হাতের লেখা প্রতিযোগিতায় এই

মাদ্রাসার ছাত্র তৃতীয় পুরস্কার অর্জন করেছে। একুশে টিভি চ্যানেল আয়োজিত ২০০৮ সালে ৩০০ ছাত্রছাত্রী ত্রী মध्ये আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুলের ৪৫ জন ছাত্রছাত্রী ত্রী অংশ গ্রহণ করেছিলো। পরবর্তীতে এটা টিভিতে সম্প্রচার করা হয়। প্রত্যেককে সান্স্‌আফ্‌না পুরস্কার দেওয়া হয়েছিলো। খাইল্যাভে ২০০২ সালের ২৮ শে ডিসেম্বরে আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুলের কিছু ছাত্রছাত্রী International Scout Moot এ অংশ গ্রহণ করেছিলো।

আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা এন্ড স্কুলের ছাত্রছাত্রী ত্রী ২০০৬ সালে একটি English Language Club প্রতিষ্ঠা করেছে ইংরেজি ভাষায় পারদর্শিতার জন্য। ক্লাবের প্রধান উদ্দেশ্য হলো সঠিক উচ্চারণের মাধ্যমে ভাষাকে গতিশীল করা। এর সদস্যদের কাজ ইংরেজি ভাষার চর্চা নিজেদের মধ্যে চালু করা। Language Club নিয়মিত ভাবে মাসিক Language Magazine প্রকাশ করছে। Magazine টি ৩০ পৃষ্ঠা বিশিষ্ট যা সকল স্নাতকের ছাত্রছাত্রী ত্রীকে Magazine এর জন্য কিছু লিখতে উৎসাহিত করে।

### আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইসলামী ব গ্র্যাক লাইব্রেরী

লাইব্রেরী হচ্ছে জ্ঞানের একান্ত্র 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 আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইসলামী ব গ্র্যাক লিঃ। ৩২ তোপখানা রোডস্থ, চট্টগ্রাম ভবনের দ্বিতীয় তলায় কোলাহলমুক্ত নিরিবিলা ও ছায়াঘেরা মনোরম পরিবেশে প্রতিষ্ঠিত এ লাইব্রেরী ২০০০ সাল থেকে সকল স্নাতকের জনগণের জন্য উন্মুক্ত করে দেয়া হয়। ২২,০০০ (বাইশ হাজার) এর অধিক দেশী বিদেশী পুস্তক সম্বলিত এ লাইব্রেরীতে প্রতিদিন বিভিন্ন ধরনের পাঠক তথা গবেষক, অধ্যাপক, ছাত্রছাত্রী, ব্যাংকার, ডাক্তার, প্রকৌশলী, লেখক, সাংবাদিক, অনুবাদক, ব্যবসায়ী, রাজনীতিক, কূটনীতিক এবং শিল্পক শৈলের সমাগম ঘটে। লাইব্রেরীতে ধর্ম, অর্থনীতি, ব্যাংকিং, কম্পিউটার সাইন্স, ব্যবসায় প্রশাসন, সমাজবিজ্ঞান, ইংরেজি 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 দুর্কর।

### ঝুকি ব্যবস্থাপনা

ব্যাংক তার দৈনন্দিন কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে বিভিন্ন ধরনের ঝুকির মুখোমুখি হয় যা তার ব্যবসা পরিচালনায় নেতিবাচক প্রভাব পড়ে। ব্যাংকিং কার্যক্রমে বিভিন্ন ধরনের ঝুকি চিহ্নিতকরণ, পরিমাপকরণ ও নির্ধারণসহ ঝুকি ব্যবস্থাপনা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক জেগে নেতিবাচক প্রভাব রোধে ব্যাপক ভূমিকা পালন করে। উপরোক্ত বিবেচনায় এবং এর গুরুত্ব উপলব্ধি করে ব্যাংক তার পৃথক ঝুকি ব্যবস্থাপনায় আলাদা ইউনিট গঠনের প্রয়োজনীয়তা অনুভব করে।

অন্যান্য ব্যাংকের মতো গুরুত্বপূর্ণ ঝুকিসমূহ কমিয়ে আনার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী আল্লাহ্‌আরাফাহ্ ইসলামী ব গ্র্যাকও ঝুকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ নামে একটি পৃথক ও কার্যকরী বিভাগ চালু করেছে যার প্রধান উদ্দেশ্য তার ব্যবসায়িক কার্যক্রমের বিভিন্ন ঝুকি চিহ্নিতকরণ, পরিমাপকরণ ও নির্ধারণ করা। ঝুকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ব্যাংকিং খাতে ছয়টি মূল ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট নিয়ে গঠিত। যেমন

- ১। বিনিয়োগ ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট
- ২। বৈদেশিক বিনিয়োগ ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট
- ৩। মানি লন্ডারিং ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট
- ৪। দায়িত্ব স্পন্দ ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট
- ৫। আভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট
- ৬। তথ্য ও প্রযুক্তি ঝুকি ব্যবস্থাপনা ইউনিট

উক্ত বিভাগটি বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী একটি স্বতন্ত্র বিভাগ

হিসেবে কার্য পরিচালনা করে থাকে এবং সরাসরি ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের কাছে প্রতিবেদন পেশ করে।

### ব্যালেন্স বা স্নাত্ত্রবায়ন

ন্যূনতম মূলধন পর্যাণ্ডতা পরিমাপের নতুন কাঠামো ব্যালেন্স বা স্নাত্ত্রবায়ন বিশিষ্ট সব নিম্ন প্রয়োজনীয় মূলধন (ঋণ ঝুকি, পরিচালনাগত ঝুকি ও বাজার ঝুকি), তদারককারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক পর্যালোচনা ও বাজার শৃংখলা। বাংলাদেশে ব্যালেন্স কাঠামো বা স্নাত্ত্রবায়ন ব্যাংকের ঝুকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া এবং প্রয়োজনীয় মূলধন পর্যাণ্ডতাকে একত্রীভূত করবে। ব্যালেন্স কমিটি বাংলাদেশ ব্যাংকের সিন্স্‌আফ্‌না মোতাবেক বাংলাদেশে কর্মরত সকল ব্যাংককে ১ জানুয়ারি, ২০০৯ হতে সংশোধিত নিয়ন্ত্রণকারী মূলধন কাঠামো "Risk Based Capital Adequacy for Banks" বা স্নাত্ত্রবায়ন করতে হবে। ব্যালেন্স এর ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত প্রক্রিয়া অনুসৃত হবে:

ক) বিনিয়োগ ঝুকিতে Risk Weighted সম্পদ গণনা করার জন্য এক্সটারনাল ক্রেডিট এসেসমেন্ট ইন্সটিটিউশন (ECAI) অনুমোদনক্রমে Standardized পদ্ধতি।

খ) বাজার ঝুকির জন্য Standardized Rule Based পদ্ধতি এবং

গ) পরিচালনাগত ঝুকির Risk Weighted সম্পদ হিসাবের জন্য Basic Indicator পদ্ধতি।

বিনিয়োগ কর্মকর্তাগণের মধ্যে ব্যালেন্স এর স চেতনতা বৃদ্ধি এবং বিনিয়োগ প্রস্নাত্ত্রবায়ন নির্বাচনে ইহার গুরুত্ব সম্পর্কে সন্মত ধারণা দেওয়ার লক্ষ্যে ব্যাংক ইতোমধ্যে প্রশিক্ষন কর্মসূচীর আয়োজন করেছে। অধিকন্তু বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা পরিপালনের লক্ষ্যে ব্যাংক বর্তমানে প্রচলিত প্রয়োজনীয় মূলধন পর্যাণ্ডতা প্রতিবেদনের সাথে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে ব্যালেন্স স স্পর্কিত রিপোর্টিং বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরনের জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহন করেছে।

### শাখা বিস্নাত্ত্রবায়ন

বর্তমানে ব্যাংকের ৬০টি শাখা সারাদেশ ব্যাপী বিস্নাত্ত্রবায়ন রয়েছে। শাখা বৃদ্ধির লক্ষ্যে দেশের কিছু বাণিজ্যিক গুরুত্বপূর্ণ স্থানে ২০১০ সালে আমাদের আরো ১০টি নতুন শাখা এবং ৮টি এসএমই/কৃষি শাখা খোলার অনুমোদন পাওয়া গেছে।

### সংবিধিবদ্ধ নিরীক্ষক নিয়োগ

ব্যাংকের চতুর্দশ বার্ষিক সাধারণ সভায় মেসার্স হুদা ভাসী চৌধুরী এন্ড কোং এবং মেসার্স এ্যকনবিন এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টসকে পঞ্চদশ বার্ষিক সাধারণ সভা অনুষ্ঠিত না হওয়া পর্যন্ত্র সময়ের জন্য ব্যাংকের বহিঃনিরীক্ষক হিসাবে নিয়োগ প্রদান করা হয়। বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি মোতাবেক মেসার্স হুদা ভাসী চৌধুরী এন্ড কোং এবং মেসার্স এ্যকনবিন এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টস পরবর্তী বছরের জন্য পুনঃনিয়োগ পাওয়ার যোগ্য। পরিচালনা পর্ষদ ষষ্ঠদশ বার্ষিক সাধারণ সভা না হওয়া পর্যন্ত্র সময়ের জন্য বহিঃনিরীক্ষক হিসাবে মেসার্স হুদা ভাসী চৌধুরী এন্ড কোং এবং মেসার্স এ্যকনবিন এন্ড কোং, চার্টার্ড একাউন্ট্যান্টসকে বহিঃনিরীক্ষক হিসাবে পুনঃনিয়োগ প্রদান করতে শেয়ার হোল্ডারদের নিকট প্রস্নাত্ত্রবায়ন করছে।

### পর্ষদ সভা

আলোচ্য বছরে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৭টি নিয়মিত এবং জরুরী সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। তাছাড়া নির্বাহী কমিটির ২২টি এবং পর্ষদীয় অডিট কমিটির ৭টি সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে।

### সিএসআর এর ধারণা

আধুনিক যুগে সিএসআর ধারণা এসেছে ১৯৫০ এর সর্বপরিচিত সামাজিক ধারণা থেকে। সিএসআর কে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে এভাবে “ব্যবসা কার্যক্রমের একীকরণ, এর মূল্য যেখানে স্বার্থ সংশ্লিষ্টগোষ্ঠী যেমন গ্রাহক, কর্মচারী, বিনিয়োগকারী এবং পরিবেশ যেগুলো প্রতিষ্ঠানের নীতি ও কর্মকে

প্রতিফলিত করে”।

সিএসআর কার্যক্রমের মাধ্যমে একটি প্রতিষ্ঠান

- ১. সমাজের বিভিন্ন গোষ্ঠীর ও স্বার্থসংশ্লিষ্ট ব্যক্তিবর্গের সাথে যোগাযোগ উন্নত করে
- ২. ব্যবসা পরিচালনায় জবাবদিহিতা ও স্বচ্ছতা প্রকাশ
- ৩. অভ্যন্তরীণ সিদ্ধান্তস্বত্ব উন্নতকরণ
- ৪. খরচ সাশ্রয়
- ৫. কর্পোরেট ইমেজ বৃদ্ধি
- ৬. সুনাম বৃদ্ধি এবং বাজার ব্যাপ্তি
- ৭. গ্রাহকদের মধ্যে বিশ্বাস জন্মানো
- ৮. মুনাফা বৃদ্ধি এবং
- ৯. সময়পোযোগী উন্নয়ন

**আল্লাহায়াফাহু ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এর কর্পোরেট সামাজিক দায়িত্ব**

সিএসআর হচ্ছে আমাদের কর্পোরেট সংস্কৃতি ও নৈতিকতার একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ। সমাজের প্রত্যেকটি কর্নক্ষেত্রে আমরা আক্ষরিকতার সহিত সাড়া দিয়ে থাকি। সিএসআর কার্যক্রমের মাধ্যমে আমরা আমাদের গ্রাহকদের আস্থা অর্জনে নিত্য নতুন সেবা প্রদান করি এবং সমাজের বিভিন্ন জনগোষ্ঠীকে সহায়তা করি।

২০০৯ সালে ব্যাংক বিভিন্ন জনসেবামূলক কার্যক্রম গ্রহণ করেছে। এ সকল কার্যক্রমের মধ্যে ৪০ লক্ষ টাকা এআইবিএল ফাউন্ডেশনে অনুদান হিসেবে দেয়া হয়েছে যা দিয়ে একটি কিডনী ডায়ালিসিস ইউনিট স্থাপন করা হবে। এছাড়াও ব্যাংক এআইবিএল ইংলিশ মিডিয়াম মাদ্রাসা, এআইবিএল লাইব্রেরী, বিভিন্ন হাসপাতাল ও বিশ্ববিদ্যালয়ে আর্থিক সহায়তা দিয়েছে। এছাড়া ব্যাংক গরীব ও দুস্থ লোকের কর্নসংস্থান ও মানবসম্পদ উন্নয়নের জন্য একটি পরিকল্পনা গ্রহণ করেছে। ব্যাংক নগর সৌন্দর্য্যবর্ধনেও অংশগ্রহণ করে থাকে।

### স্বীকৃতি

২০০৯ সালে আশানুরূপ ব্যবসায়িক সাফল্যের জন্য পরিচালনা পর্ষদ সর্বপ্রথম সর্বশক্তিমান আল্লাহু রাব্বুল আলামীন এর দরবারে শুকরিয়া আদায় করছে। পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের শরীয়াহু কাউন্সিলের সম্মানিত সদস্যবৃন্দ এবং পরিচালনা পর্ষদের সম্মানিত সদস্যগণকে সারা বছর তাদের নিরবিচ্ছিন্ন আন্তরিক সমর্থন ও মূল্যবান নির্দেশনার জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছে। ব্যাংকের প্রবৃদ্ধি অর্জনের জন্য তাদের সমন্বিত জ্ঞান ব্যাংকটিকে ব্যাপকভাবে সাহায্য করেছে। ব্যাংকের সার্বিক কার্যক্রম ও উন্নতির জন্য আমি পরিচালনা পর্ষদের পক্ষ থেকে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে তাদের আনুগত্য, সমর্থন এবং অবিরাম প্রচেষ্টার জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জানাচ্ছি। সাফল্যের নবশিখরে পৌঁছার জন্য তাদের মধ্যে বিদ্যমান বিরামহীনভাবে কাজ করে যাওয়ার বাসনাকে আমি গভীরভাবে সম্মান করি। আমি সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ, গ্রাহকবৃন্দ, পৃষ্ঠপোষক, শুভাকাঙ্ক্ষী, গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, বাংলাদেশ ব্যাংক, যৌথ মূলধনী কোম্পানী ও প্রতিষ্ঠানসমূহের নিবন্ধক, সিকিউরিটি এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, ঢাকা ও চট্টগ্রাম স্টক এক্সচেঞ্জ, নিরীক্ষক, আইনী পরামর্শক এবং অন্যান্য কর্তৃপক্ষকে তাদের সমর্থন, সহযোগিতা এবং পথ নির্দেশনার জন্য আন্তরিক ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি। আমরা তাদের অব্যাহত সমর্থন ও সহযোগিতাকে মূল্যায়ন করি যা আমাদের জন্য সম্পদ ও সার্বক্ষণিক প্রেরনার উৎস। সুশৃংখল ব্যাংকিং, তদারককারী কর্তৃপক্ষের প্রনীত বিধি বিধান এবং শরীয়াহু প্রতিপালন এবং অব্যাহত সাফল্য অর্জনের বিষয়ে আমরা আমাদের প্রতিশ্রুতি পুনর্ব্যক্ত করছি। আস্থা ও বিশ্বাসের সাথে আমরা শেয়ার হোল্ডারবৃন্দের অব্যাহত সাহায্য ও সহযোগিতা কামনা করছি। আমাদের বিশ্বাস, আমরা আমাদের সম্মানিত শেয়ার হোল্ডারবৃন্দের ২০১০ সালের জন্য তাদের কাঙ্খিত সন্তোষজনক ফলাফলের প্রত্যাশা পূরণে সক্ষম হব।

সর্বশক্তিমান মহান আল্লাহু আমাদের সবার উপর তাঁর মহিমান্বয় করুণা বর্ষণ করুন।

আল্লাহ হাফেজ

মুআসসালাম

আপনাদের বিশ্বাস,

পরিচালক পর্ষদের পক্ষে

বদিউর রহমান

চেয়ারম্যান

তারিখ : ১০ জুন, ২০১০



# শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটিএর প্ তিবেদন

(৩১ ডিসেম্বর ২০০৯ সসারী তারিখে সমাপ্ত বছরের জন্য)

বিসমিল্লাহির রাহমানির রাহীম

আল্লাআরাফাহ্ ইসলামী ব ঙ্গক লিমিটেডের সম্মানিত শেয়ারহোল্ডারবৃন্দ,

আস্‌সালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহি ওয়া বারাকাতুহ্ ।

শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি (শরীয়াহ কাউন্সিল) প্রদত্ত দিক নির্দেশনা, সিদ্ধান্তসমূহ এবং সুনির্দিষ্ট ফতোয়াসমূহ ও শরীয়াহর বিধিবিধান ও নীতিমালা পর্যবেক্ষণ, যাচাইপূর্বক আল্লাআরাফাহ্ ইসলামী ব ঙ্গক লিমিটেড তাদের যাবতীয় ব্যাংকিং কার্যাবলীতে তা বাস্তবায়ন করেছে কিনা সে সম্পর্কে মতামত প্রকাশের জন্য আমরা পর্যালোচনায় মিলিত হয়েছি ।

ইসলামী শরীয়াহর নীতিমালা ও বিধি বিধান মোতাবেক আল্লাআরাফাহ্ ইসলামী ব ঙ্গক লিমিটেডএর ব ঙ্গকিং ব্যবসা পরিচালনার দায়িত্ব মূলত: ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের । আমাদের দায়িত্ব হলো ব্যাংকের কার্যাবলী পরিচালনায় শরীয়াহ দিকনির্দেশনা ও ফতোয়া প্রদান এবং তার ভিত্তিতে পর্যালোচনাপূর্বক একটি স্বাধীন মতামত প্রস্তুত করে তা আপনাদের নিকট উপস্থাপন করা ।

শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি ও শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি সচিবালয় কর্তৃক বিগত বছরে ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ সকল শাখায় অনুসৃত কার্যপ্রণালী পর্যবেক্ষণ, সংশ্লিষ্ট নথিপত্র এবং লেনদেন যাচাই বাছাইসহ প্রদত্ত বার্ষিক ব্যালেন্সশীট পর্যালোচনা করে নিম্নোক্ত অভিমত প্রকাশ করছে:

- ক. বিগত অর্ধবছরে আল্লাআরাফাহ্ ইসলামী ব ঙ্গক লিং কর্তৃক অনুসৃত ও পরিচালিত কার্যাবলী, লেনদেন এবং চুক্তিসমূহা আমরা পর্যালোচনা করেছি তা ইসলামী শরীয়াহর নীতিমালা ও বিধি বিধান অনুযায়ী করা হয়েছে ।
- খ. ব্যাংকের বিভিন্ন শ্রেণীর মুদারাবা ডিপোজিটরদের মাঝে যে লাভ বন্টন করা হয়েছে তা মুদারাবা নীতিমালা ও ব্যাংকের ওয়াদা মোতাবেক করা হয়েছে ।
- গ. কেন্দ্রীয় ও আঞ্চলিক ব্যাংকের বিধিগত বাধ্যবাধকতা এবং ব্যাংকের বিভিন্ন শাখায় বিনিয়োগ সংশ্লিষ্ট কিছু অসতর্কতার ফলে শরীয়াহ অনুমোদিত উপায়ে বা পস্‌স্বায় অর্জিত সন্দেহজনক আয় চিহ্নিত করা হয়েছে এবং উক্ত অর্থ ব্যাংকের মূল আয় থেকে পৃথক করে তা শরীয়াহ নির্ধারিত পস্‌স্বায় খরচের জন্য সিদ্ধান্তসমূহ প্রদান করা হয়েছে ।
- ঘ. ব্যাংকের ক্যাপিটাল মার্কেট সার্ভিসেস ডিভিশনের কার্যক্রমে কম্পিউটার সফটওয়্যারের পুরোপুরি সাপোর্ট না পাওয়ায় শরীয়াহর দৃষ্টিতে কিছু ত্রুটি বিদ্যুতি পরিলক্ষিত হলেও ভবিষ্যতে এ ব্যাপারে পূর্ণ সতর্কতা অবলম্বনে যথাযথ নীতিমালা ও প্রয়োজনীয় দিকনির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে ।

এমতাবস্থায় শরীয়াহ সুপারভাইজরী কমিটি নিম্নোক্ত পরামর্শ প্রদান করছে :

- ১। ব্যাংকের সর্বস্বত্বের জনশক্তিকে ইসলামী ব্যাংকিং বিষয়ে প্রশিক্ষিত করে গড়ে তোলার লক্ষ্যে পর্যাপ্ত প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা গ্রহণ করা ।
- ২। ইসলামী ব্যাংকিংএ বিনিয়োগ প্রদানের মূল প্রক্রিয়া তথা মুদারাবা ও মুশারাকা পদ্ধতিতে বিনিয়োগ কার্যক্রম চালু করার সক্রিয় ও কার্যকরী পদক্ষেপ গ্রহণ করা ।
- ৩। দেশের অপেক্ষাকৃত গরীবদের আর্থসামাজিক উন্নয়নের লক্ষ্যে ক্ষুদ্র বিনিয়োগ প্রকল্প জোরদার করা এবং বিভিন্ন উন্নয়নমূলক প্রকল্প চালু করার ব্যবস্থা করা ।
- ৪। ব্যাংকের ক্যাপিটাল মার্কেট সার্ভিসেস ডিভিশনের মাধ্যমে মার্জিন গ্রাহককে বহিমুদা জ্বাল পদ্ধতিতে বিনিয়োগ প্রদান করা হলে শরীয়াহের বাইরে মোয়াজ্জেল পদ্ধতির যথাযথ অনুরসরণ করা ।
- ৫। ব্যাংকের ক্যাপিটাল মার্কেট সার্ভিসেস ডিভিশনের মাধ্যমে গ্রাহককে সুদী ব্যাংক ও সুদী আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শেয়ার ক্রয়/বিনিয়োগ প্রদান করে কমিশন/প্রফিট আদায় করা হলে তার হিসাব যেন আলাদাভাবে থাকে, সফটওয়্যারে সেরূপ ব্যবস্থা রাখা ।
- ৬। আল্লাআরাফাহ্ ইসলামী ব ঙ্গক ফাউন্ডেশনের কার্যক্রম জোরদার করে দেশের দরিদ্র জনগোষ্ঠীর মাঝে জনকল্যাণমূলক যাবতীয় কার্যক্রম চালু করার ব্যবস্থা করা ।

আল্লাহতা'য়ালী আমাদের যাবতীয় কাজ তাঁর সন্তুষ্টির জন্য করার তাওফীক দান করুন, আমীন ।

ওয়াস্‌সালামু আলাইকুম ওয়া রাহমাতুল্লাহি ওয়া বারাকাতুহ্ ।

(মোঃ আব্দুর রহীম খান)  
সচিব

(মুফতী আব্দুর রহমান)  
চেয়ারম্যান

# Report of the Shariah Supervisory Committee

For the year ended 31 December 2009

Bismillahir Rahmanir Rahim

Honorable Shareholders of Al-Arafah Islami Bank Ltd.

Assalamu Alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuhu.

We have reviewed the functions executed by Al-Arafah Islami Bank Ltd. along with the principles and contracts related to their implementation. We sat together to examine and opinions whether the Bank has compiled with the Shariah laws and principles, guidelines, directions and specific Fatwas given by the Shariah Supervisory Committee.

The responsibility of banking business operation in accordance with islamic principles, rules and regulations is upon the Bank Management. We are responsible to analyze and prepare independent opinion based on Islami Shariah.

After observing the operating procedures followed by the Bank, related documents, records, examining each and every type of transactions, scrutinizing reports prepared by the Muraqibs upon visiting the branches and Annual Report presented by the Bank management, Shariah Supervisory Committee is offering the following opinions:

- a. The functions performed by the Bank in the last year along with the principles and policies related to their implementation, we have been reviewed and found to be conducted according to the Islami Shariah Principles and regulations.
- b. Distribution of profit among the various categories of Mudaraba depositors has been done according to Mudaraba principles and promise of the Bank.
- c. Due to ignorance to abide by the regulatory bindings of the Central Bank and international operations and lack of proper diligence in a few branches, Income earned from means not approved by the Shariah has been identified and the Bank has been asked to separate the same from its basic income and to spend it on the basis of Shariah prescribed modes.
- d. Some variation relating to shariah principles observed in the capital market services division due to limitation of computer software. We have given direction to comply with such variation in future.

**At this point Shariah Supervisory Committee is furnishing the following suggestions:**

1. Take comprehensive initiative to train adequately all levels of manpower of the Bank about Islamic Banking.
2. Take effective measures to operate investment in Musharaka and Mudaraba mode which are superior methods of investment in Islamic Banking.
3. Run various types of development projects and micro credit to the poor people to improve their Socio Economic conditions.
4. To follow the Bai-Muazzal shariah principles at the time of investment through capital market services division properly.
5. Through capital market services division, if any income derived from buying & selling of shares of interest bearing Banks and Financial Institutions should be accounted for separately.
6. Introduce welfare activities among the poor of the country through AIBL Foundation.

May Allah gives us tawfiq to do all activities at His pleasure, Ameen.

Wassalamu Alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuhu.



(Md. Abdur Rahim Khan)  
Secretary



(Mufti Abdur Rahman)  
Chairman



## Auditors' Report to the Shareholders of Al-Arafah Islami Bank Limited

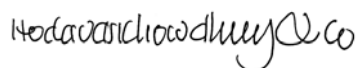
We have audited the accompanying financial statements of Al-Arafah Islami Bank Limited ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as of 31 December 2009 and the related Profit and Loss Account, Cash Flow Statement, Statement of Changes in Equity, Statement of Liquidity and notes 1 to 39 thereto for the year then ended. Preparation of these financial statements and notes thereto are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility, as independent auditors, is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with Bangladesh Standard 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 presentation of financial statement. 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 affairs of the Bank as of 31 December 2009 and of the results of its operations, its cash flows for the year then ended and comply with Bank Companies Act 1991, Companies Act 1994, Securities and Exchange Rule 1987 and the rules and regulations issued by the Bangladesh Bank and other applicable laws and regulations.

**We also report that:**

- (i) we have obtained all information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit, and made due verification thereof and found them satisfactory;
- (ii) in our opinion, proper books of account as required by law were kept by the Bank so 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 records and statements submitted by the branches have been properly maintained and consolidated in the financial statements;
- (iv) the Balance Sheet, Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns;
- (v) the financial statements have been drawn up in conformity with Bank Companies Act 1991 and in accordance with the accounting rules and regulations issued by Bangladesh Bank and the financial statements conform to the prescribed standards set in the accounting regulations issued by Bangladesh Bank after consultation with the professional accounting bodies of Bangladesh; as per BRPD circular No. 15 dated 09 November 2009;
- (vi) the financial position of the Bank at 31 December 2009 and the profit for the year then ended have been properly reflected in the financial statements and the financial statements have been prepared in accordance with generally accepted accounting principles;
- (vii) adequate provisions have been made for investments, investments in shares and securities and other assets which are in our opinion doubtful of recovery;
- (viii) the expenditures incurred during the year were for the purposes of the business of the Bank;
- (ix) the information and explanations required by us have been received and found satisfactory; and
- (x) 80% of the risk-weighted assets have been reviewed spending over 6,000 man-hours.



**Hoda Vasi Chowdhury & Co.**  
Chartered Accountants

Place : Dhaka

Date: 19 April 2010



**ACNABIN**  
Chartered Accountants

## Balance Sheet as at 31 December 2009

PROPERTY AND ASSETS	Notes	2009 Taka	2008 Taka
<b>Cash in hand</b>	5		
Cash in hand (including foreign currencies)		392,891,238	280,802,510
Balance with Bangladesh Bank and its Agents Banks (including foreign currencies)		3,250,671,446	2,134,413,797
		<b>3,643,562,684</b>	<b>2,415,216,307</b>
<b>Balance with other Banks and Financial Institutions</b>	6		
In Bangladesh		387,636,488	1,126,336,473
Outside Bangladesh		600,768,090	310,706,205
		<b>988,404,578</b>	<b>1,437,042,678</b>
<b>Placement with Banks &amp; other Financial Institutions</b>	7	<b>2,800,000,000</b>	<b>2,200,000,000</b>
<b>Investment in Share &amp; Securities</b>	8	<b>1,502,000,000</b>	<b>1,090,225,921</b>
Government		1,500,000,000	1,000,000,000
Others		2,000,000	90,225,921
<b>Investment</b>	9		
General Investment etc.		32,854,774,321	25,207,977,709
Bills Purchased and Discounted		3,279,310,472	2,534,596,576
		<b>36,134,084,793</b>	<b>27,742,574,285</b>
<b>Fixed Assets including Premises</b>	10	<b>466,297,269</b>	<b>396,763,790</b>
<b>Other Assets</b>	11	<b>2,981,438,060</b>	<b>1,895,398,295</b>
<b>Non-Banking Assets</b>		-	-
<b>Total Assets</b>		<b>48,515,787,384</b>	<b>37,177,221,276</b>
<b>LIABILITIES AND CAPITAL</b>			
<b>Liabilities</b>			
<b>Placement from Banks &amp; other Financial Institutions</b>	12	<b>2,620,000,000</b>	<b>1,780,000,000</b>
<b>Deposit and other Accounts</b>	13		
Mudaraba Savings Deposits		5,489,241,144	4,213,966,081
Mudaraba Term Deposits		19,205,134,180	15,669,878,616
Other Mudaraba Deposits		8,454,911,262	5,887,808,082
Al-Wadia Current Accounts and Other Accounts etc.	13.ii	4,701,413,636	3,521,037,579
Bills Payable		504,796,598	397,430,799
		<b>38,355,496,820</b>	<b>29,690,121,157</b>
<b>Other Liabilities</b>	14	<b>3,986,072,408</b>	<b>3,147,928,333</b>
<b>Deferred Tax Liabilities/ (Assets)</b>	15	<b>(10,510,310)</b>	<b>(146,568,974)</b>
<b>Total Liabilities (12+13+14+15)</b>		<b>44,951,058,918</b>	<b>34,471,480,517</b>
<b>Capital/Share holders Equity</b>			
Paid up Capital	16	1,798,953,600	1,383,810,400
Statutory Reserve	17	1,156,515,307	838,667,261
Other Reserve	18	66,660,446	66,660,446
Retained Earning	19	542,599,113	416,602,652
<b>Total Share holders Equity</b>		<b>3,564,728,466</b>	<b>2,705,740,759</b>
<b>Total Liability and Share holders Equity</b>		<b>48,515,787,384</b>	<b>37,177,221,276</b>

## Balance Sheet as at 31 December 2009

	Notes	2009 Taka	2008 Taka
<b>OFF BALANCE SHEET ITEMS</b>			
<b>Contingent Liabilities</b>			
Acceptance and Endorsement		3,144,718,420	1,142,349,448
Letters of Guarantee	20	2,841,321,534	784,485,226
Letters of Credit		5,981,510,500	5,429,341,330
Bills for Collection		495,635,244	436,110,558
Other Contingent Liabilities		-	-
<b>Total</b>		<b>12,463,185,698</b>	<b>7,792,286,562</b>
<b>Other Commitments :</b>			
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 others commitments		-	-
<b>Total off Balance sheet items including Contingent Liabilities</b>		<b>12,463,185,698</b>	<b>7,792,286,562</b>

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

  
Senior Vice President

  
Managing Director

  
Director

  
Director

  
Chairman

Signed as per our annexed report of even date.



**HODA VASI CHOWDHURY & CO.**  
Chartered Accountants

Place : Dhaka  
Date : 19 April 2010




**ACNABIN**  
Chartered Accountants

## Profit & Loss Account for the Year Ended 31 December 2009

	Notes	2009 Taka	2008 Taka
Investment Income	21	4,004,536,370	3,456,338,527
Profit paid on Deposits & Borrowings	22	(2,667,338,759)	(2,220,465,915)
<b>Net Investment Income</b>		<b>1,337,197,611</b>	<b>1,235,872,612</b>
Income from Investment in Share & Securities	23	14,433,083	114,485,459
Commission, Exchange and Brokerage	24	1,091,202,868	691,524,617
Other Operating Income	25	195,460,420	130,804,738
<b>Total operating income</b>		<b>1,301,096,371</b>	<b>936,814,814</b>
		<b>2,638,293,982</b>	<b>2,172,687,425</b>
Salaries and Allowances & Contribution to P.F	26	547,623,946	416,090,711
Directors Fees and Expenses	27	4,301,330	3,711,039
Shariah Supervisory Committee's Fees & Expenses	28	220,539	181,145
Rent, Taxes, Insurance, Lighting etc.	29	88,859,137	72,146,865
Postage, Telegram, Telephone and Stamp etc.	30	41,211,759	25,387,745
Legal charges		2,567,821	1,566,436
Auditors' Fees		500,000	200,000
Salary & Allowances to the Managing Director		5,400,000	5,400,000
Depreciation and Repairs to the Bank's Properties		64,383,662	42,597,447
Stationery, Printing, Advertisement etc.	31	23,219,025	13,070,494
Other Expenses	32	130,178,215	64,235,683
<b>Total Operating Expenses</b>		<b>908,465,434</b>	<b>644,587,565</b>
<b>Profit/(Loss) before Tax &amp; provision</b>		<b>1,729,828,548</b>	<b>1,528,099,860</b>
Provision against Investments & Contingent Liabilities	33	140,588,317	257,113,090
Provision for diminution in value of investment		-	12,083,453
Other Provision		-	-
<b>Total Provision</b>		<b>140,588,317</b>	<b>269,196,543</b>
<b>Profit/(Loss) before Tax</b>		<b>1,589,240,231</b>	<b>1,258,903,317</b>
Current Tax	14.1	594,193,859	619,702,611
Deferred Tax	15	136,058,664	(29,041,582)
<b>Provision for Taxation</b>		<b>730,252,523</b>	<b>590,661,029</b>
<b>Net Profit/(Loss) after Tax</b>		<b>858,987,708</b>	<b>668,242,288</b>
Retained Earnings brought forward		1,459,451	141,027
		<b>860,447,159</b>	<b>668,383,316</b>
<b>Appropriation</b>			
Statutory Reserve		317,848,046	251,780,664
		<b>317,848,046</b>	<b>251,780,664</b>
<b>Retained Earnings</b>		<b>542,599,113</b>	<b>416,602,652</b>
<b>Earning per Ordinary Share (EPS)</b>	38	<b>47.75</b>	<b>37.15</b>

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

  
Senior Vice President


  
Managing Director

  
Director

  
Director

  
Chairman

Signed as per our annexed report of even date.

  
**HODA VASI CHOWDHURY & CO.**  
Chartered Accountants  
Place : Dhaka  
Date : 19 April 2010


  
**ACNABIN**  
Chartered Accountants

## Cash Flow Statement for the Year Ended 31 December 2009

	Notes	2009 <u>Taka</u>	2008 <u>Taka</u>
<b>Cash flows from Operating Activities</b>			
Investment Income received in cash		4,066,098,448	3,444,924,994
Profit paid on Deposits		(2,494,722,816)	(1,826,535,800)
Dividend received		994,047	4,206,604
Fees & Commission received in cash		1,091,202,868	691,524,617
Recoveries from write off investments		14,073,527	24,640,407
Cash Payments to employees		(513,808,700)	(429,761,657)
Cash Payments to suppliers		(15,893,209)	(9,601,351)
Received from other operating activities (item-wise)		195,037,780	124,916,738
Paid for other operating activities (item-wise)	34	(288,701,375)	(177,185,248)
Advance income tax paid		(630,000,000)	(400,000,000)
		<b>1,424,280,570</b>	<b>1,447,129,304</b>
<b>Operating profit before changes in operating assets &amp; liabilities</b>			
<b>Changing in Operating assets &amp; Liabilities</b>			
Increase/ Decrease of trading securities		88,225,921	(21,642,535)
Increase/ Decrease of Investment and advances to other banks		(600,000,000)	(900,000,000)
Increase/ Decrease of Investment and advances to customers (other than Banks)		(8,795,518,817)	(6,877,871,425)
Increase/ Decrease of Other assets (item-wise)	35	(456,039,764)	(124,695,978)
Increase/ Decrease of Deposits from other banks		840,000,000	460,000,000
Increase/ Decrease of Deposits from customers (other than Banks)		8,665,375,663	6,443,418,342
Increase/ Decrease of Other liabilities account of customers		-	-
Increase/ Decrease of Trading liabilities (item-wise)	36	232,967,580	351,211,616
		<b>(24,989,417)</b>	<b>(669,579,980)</b>
<b>A. Net Cash flows from operating activities</b>		<b>1,399,291,153</b>	<b>777,549,324</b>
<b>Cash flows from investing activities:</b>			
Proceeds from sale of securities		-	-
Payments for purchases of securities		-	-
Purchase of property, plant and equipment		(121,255,431)	(128,446,240)
Sales proceeds of Fixed assets		1,672,555	962,588
Purchase-sale of subsidiary		-	-
<b>B. Net cash flows from investing activities</b>		<b>(119,582,876)</b>	<b>(127,483,652)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Increase in Exchange Equalization Account		-	-
Increase in Share Capital		-	-
Dividend paid		-	-
<b>C. Net cash flows from financing activities</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Net increase in cash and cash equivalent (A+B+C)</b>		<b>1,279,708,277</b>	<b>650,065,672</b>
<b>E. Effects of exchange rate changes on cash &amp; cash-equivalents</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>F. Net increase in cash and cash equivalent (D+E)</b>		<b>1,279,708,277</b>	<b>650,065,672</b>
<b>G. Cash and cash-equivalent at the beginning of the year</b>		<b>4,852,258,985</b>	<b>4,202,193,313</b>
<b>H. Cash and cash-equivalents at the end of the year</b>	37	<b>6,131,967,262</b>	<b>4,852,258,985</b>

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

  
Senior Vice President

  
Managing Director

  
Director

  
Director

  
Chairman

## Statement of Changes in Equity for the year ended 31 December 2009

Particular	Paid up Capital	Statutory Reserve	Retained Earnings	General Other Reserves	Asset Revaluation Reserve	Total Taka
Balance at 1st January 2009	1,383,810,400	838,667,261	416,602,652	2,057,198	64,603,248	2,705,740,759
Changes in accounting policy	-	-	-	-	-	-
Issue of share capital	415,143,200	-	-	-	-	415,143,200
<b>Restated Balance</b>	<b>1,798,953,600</b>	<b>838,667,261</b>	<b>416,602,652</b>	<b>2,057,198</b>	<b>64,603,248</b>	<b>3,120,883,959</b>
Surplus / deficit on account of revaluation of properties	-	-	-	-	-	-
Surplus / deficit on account of revaluation of investments	-	-	-	-	-	-
Currency translation differences recognized in the income	-	-	-	-	-	-
Net gain and losses not recognised in Income Statement	-	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	541,139,661	-	-	541,139,661
Cash Dividend	-	-	-	-	-	-
Bonus Share- 2008 (30.00%)	-	-	(415,143,200)	-	-	(415,143,200)
Issue of share capital	-	-	-	-	-	-
Transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-
Appropriations during the year	-	317,848,046	-	-	-	317,848,046
<b>Total shareholders' equity as on December 31,2009</b>	<b>1,798,953,600</b>	<b>1,156,515,307</b>	<b>542,599,113</b>	<b>2,057,198</b>	<b>64,603,248</b>	<b>3,564,728,466</b>
<b>Add: General provision for unclassified investments</b>						<b>533,531,000</b>
<b>Less: 50% of Assets Revaluations Reserve</b>						<b>(32,301,624)</b>
<b>Total equity as on 31 December 2009</b>						<b>4,065,957,842</b>

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

General / Other Reserve	2009	2008
General Reserve	-	-
Investment Loss offsetting Reserve	-	-
Dividend Equalization Account	-	-
Exchange Equalization Account	2,057,198	2,057,198
<b>Total</b>	<b>2,057,198</b>	<b>2,057,198</b>

Signed in terms of our report of even date



**Managing Director**



**Director**



**Director**



**Chairman**

## Statement of Liquidity for the year ended 31 December 2009

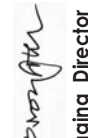
## (Maturity Analysis of Assets and Liabilities)

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
<b>1</b>	<b>Assets :</b>						
	Cash in hand	3,643,562,684	-	-	-	-	3,643,562,684
	Balance with other Bank and Financial Institutions	988,404,578	-	-	-	-	988,404,578
	Placement with Banks & Other Financial institutions	-	1,100,000,000	1,700,000,000	-	-	2,800,000,000
	Investment (in shares & securities)	-	-	-	1,500,000,000	2,000,000	1,502,000,000
	Investment	2,509,173,291	3,899,650,324	12,763,447,373	9,456,601,822	7,505,211,983	36,134,084,793
	Fixed Assets including premises (Land & Building)	-	-	-	309,924,068	156,373,201	466,297,269
	Other Assets	110,922,540	284,778,339	23,691,230	2,365,083,952	196,961,999	2,981,438,060
	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-
	<b>Total Assets</b>	<b>7,252,063,093</b>	<b>5,284,428,663</b>	<b>14,487,138,603</b>	<b>13,631,609,842</b>	<b>7,860,547,183</b>	<b>48,515,787,384</b>
<b>2</b>	<b>Liabilities :</b>						
	Placement from Banks & Other Financial institutions	250,000,000	270,000,000	2,100,000,000	-	-	2,620,000,000
	Deposits	3,283,778,107	3,695,209,441	10,951,634,383	12,561,306,961	7,863,567,927	38,355,496,820
	Other Accounts	-	-	-	-	-	-
	Provision and Other Liabilities	74,802,391	643,103,477	891,193,247	1,092,692,788	1,284,280,505	3,986,072,408
	Deferred tax Liabilities/ (Assets)	-	-	(10,510,310)	-	-	(10,510,310)
	<b>Total Liabilities</b>	<b>3,608,580,498</b>	<b>4,608,312,918</b>	<b>13,932,317,320</b>	<b>13,653,999,749</b>	<b>9,147,848,432</b>	<b>44,951,058,917</b>
	Net Liquidity Gap	3,643,482,594	676,115,745	554,821,283	(22,389,907)	(1,287,301,250)	3,564,728,466

The Liquidity statement is prepared on contractual basis and which is usually renewable. As a result it may not be actually alarming situation due to mismatch of assets & liabilities.

Accompanying notes form an integral part of these financial statements

  
Senior Vice President

  
Managing Director

  
Director

  
Director

  
Chairman

# Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

## 1.0 STATUS OF THE BANK

Al-Arafah Islami Bank Limited was established in 1995 under the Companies Act, 1994 as 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 **Musaraka, 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 Supervisory Committee in the bank which maintains constant vigilance to ensure that the activities of the bank are being conducted on the precepts of Islam. The Shariah Supervisory Committee consists of prominent Ulema, reputed Bankers, renowned Lawyers and eminent Economists.

### 1.01 PRINCIPAL ACTIVITIES

The Bank provides a comprehensive range of financial services including commercial banking, consumer banking, trade finance and other related custody and clearing services to the customers following the Provisions of Bank Companies Act, 1991, Bangladesh Bank's directives and the principles of Islamic Shariah.

### 1.02 Brokerage Activities

The Bank also carries out brokerage activities through its Capital Market Services Division (CMSD) under the license issued by the Dhaka Stock Exchange (DSE), Dhaka, Bangladesh.

The Bank is engaged in buying and selling of securities for its own and its customers through CMSD. It also extends margin investment to its customers against their margin for investment in the listed companies. The required margin level is monitored daily and pursuant to established guidelines, customers are required to deposit additional margin to reduce the position, where necessary.

## 2.0 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

### A. Basis of Preparation

#### (i) Preparation of financial statements

The financial statements 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 operations of the Bank are in strict compliance with the rules of Islamic Shariah, the Financial Statements have been prepared in accordance with the Bank Companies Act 1991, in particular Banking Regulation and Policy Department (BRPD) circular no.15 (09 November 2009) other Bangladesh Bank circulars, International Accounting Standard (IAS) and International Financial Reporting Standard (IFRS) as adopted by the Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) into Bangladesh Accounting Standard (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standard (BFRS) where relevant to the Bank to the extent that these do not contradict the applicable statutory provisions and Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

#### (ii) 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 statements are drawn up.

#### (iii) Cash Flow Statement

Cash flow statement is prepared principally in accordance with BAS-7 "Cash flow Statement" and 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.

#### (iv) Liquidity Statement:

The liquidity statement of assets and liabilities as on the reporting date has been prepared on residual maturity term as per the following basis:

- a) Balance with other Banks and financial institutions, money at call and short notice, etc. are on the basis of their maturity term;
- b) Investments are on the basis of their respective maturity;
- c) Fixed assets are on the basis of their useful lives;
- d) Other assets are on the basis of their realization / amortization;
- e) Borrowing from other Banks, financial institutions and agents, etc are as per their maturity / repayment terms;
- f) Provisions and other liabilities are on the basis of their payment / adjustments schedule.



## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

### B. Use of estimate and judgment:

The preparation of financial statements requires the bank to make certain estimates and to from judgment about the application of accounting policies which may affect the reported amount of assets, liabilities, income and expenses. The most significant areas estimates and judgments have been made on provision for investments.

### C. Reporting period:

The financial statements cover one calendar year from 1 January to 31 December 2009.

### D. Offsetting:

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the balance sheet when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously. (Note-9,16 )

### E. Assets and basis of their valuation:

#### (i) Cash and cash equivalents:

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with Bangladesh Bank (including Bangladesh Government Islamic Investment Bond) and Sonali Bank and other highly liquid financial assets used by the Bank management for its short-term commitments.

#### (ii) Investments

Investments are stated in the Balance Sheet net of profit receivable/mark-up profit.

#### Investment write-off

Investments are normally written-off, when there is no realistic prospect of recovery of these amounts in accordance with BRPD Circular No.2 (13 January 2003). A separate Investment Administration and Recovery Department (IARD) has been set up at the Head Office, which monitors investment written off and legal action through the money court. These write-offs do not undermine or affect the amount claimed against the borrower by the bank.

The Investment Administration and Recovery Department (IARD) maintains a separate ledger for all individual cases written off by each branch. The IARD follows-up on the recovery efforts of these written off investment and reports to management on a periodic basis. Written off investment are reported to the Credit Information Bureau (CIB) of Bangladesh Bank.

#### (iii) Investment in shares and securities:

All investment in shares is revalued at the year end. Unquoted shares are valued based on book value of the most recent audited financial statement. Provisions are made for any loss arising from diminution in value of investments.

#### (iv) Fixed assets and depreciation

a) All fixed assets are stated at cost/revalued amount less accumulated depreciation and accumulated impairment loss.

Land was revalued 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 to Tk. 64,603,249.

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

b) Depreciation on fixed assets is charged using the rates and methods as mentioned below for the days of use. No depreciation has been charged in the year of addition.

<u>Assets</u>	<u>Method of depreciation</u>	<u>Percentage</u>
Furniture and Fixture	Reducing balance	10
Motor Car	Straight-line	20
Mechanical Appliances	Reducing balance	15
Books	Reducing balance	20
Computer	Straight-line	20
Computer Accessories	Straight-line	20
Online Hardware	Straight-line	20
Online Software	Straight-line	20
Building	Reducing balance	2.5

c) Maintenance and repair costs are charged to Profit & Loss Account as and when incurred

**(v) Other assets:**

Other assets include all balance sheet accounts not covered specifically in other areas of the supervisory activity and such accounts may be quite insignificant in the overall financial condition of the Bank.

**(vi) Non-banking assets:**

There are no assets acquired in exchange for classified investments during the period of financial statements.

**(vii) Reconciliation of inter bank/branch books of accounts**

Books of accounts in regard to Inter-branches are reconciled and there are no material differences, which may affect the financial statements significantly. Unrecognized entries in case of inter-branch transactions as on the reporting date are not mentionable due to the time gap before finalizing the same. (Note- 11.1.a.i)

**F. Share Capital:**

Ordinary shares are classified as equity, when there is no contractual obligation to transfer cash or other financial assets.

**G. Statutory reserve:**

Bank Companies Act, 1991 requires the Bank to transfer 20% of its current year's profit before tax to reserve until such reserve along with share premium equals to its paid up capital.

**H. Revaluation reserve:**

When an asset's carrying amount is increased as a result of revaluation, the surplus amount should be credited directly to equity under the heading of revaluation surplus / reserve as per BAS-16: Property, Plant and Equipment. The Bank revalued its land in December 2004 which is absolutely owned by the Bank and the surplus amount transferred to revaluation reserve. (Annexure-A)

**I. Basis for valuation of liabilities and provisions:**

**(i) Provisions on Investment**

a) Provision for Investment are made on the basis of year end review by the management and instructions contained in Bangladesh Bank BRPD Circular No. 05 dated 05 June 2006 & BRPD Circular No. 10 Date:18 September 2007 & subsequent changes. The provision rates are given below:

<u>Particulars</u>	<u>Rate</u>
General provision on unclassified general loans and advances / investments	1%
General provision on unclassified small enterprise financing	1%
General provision on unclassified loans / investments for housing finance and on loans for professionals	2%
General provision on unclassified consumer financing other than housing finance and loans for professionals	5%
General provision on special mention account	5%
Specific provision on substandard loans and advances / investments	20%
Specific provision on doubtful loans and advances / investments	50%
Specific provision on bad / loss loans and advances / investments	100%

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

### ii) Provision for off balance sheet exposures:

BRPD circular no.10 (18 September 2007) requires a general provision for off balance sheet exposure to be calculated at 1% (2007:0.50%) on all off balance sheet exposures as defined in BRPD circular no.10 (24 November 2002). Accordingly we have recognized a provision of 1% on the following off balance items:

1. Letter of Guarantee
2. Letter of Credit
3. Bills for Collection

### (iii) Provision for other assets:

BRPD circular no.14 (25 June 2001) requires a provision of 100% on other assets which are outstanding for one year and above.

### iv) Provision on balance with other banks and financial institutions (Nostro Accounts):

Provision for unsettled transaction on nostro accounts made are reviewed at each balance sheet date by management and certified by our external auditors in accordance with Bangladesh bank foreign exchange policy department (FEPD) circular no.677 (13 September 2005)

### v) Provision for taxation

#### Current tax

Provision for current income tax has been made @42.50% as prescribed in the Finance Act 2009 of the profit made by the bank considering taxable add-back of income and disallowance of expenditure in compliance with BAS-12 " Income Taxes". Tax return for the income year 2008 (Assessment year 2009 - 2010) has been filed but assessment is to be done by the tax authority.

#### Deferred Tax:

The bank recognized deferred tax in accordance with the provision of BAS-12. Deferred tax arises due to temporary difference deductible or taxable for the events or transaction recognized in the income statement. A temporary difference is the difference between the tax base of an assets or liability and its carrying amount/reported amount in the financial statement. Deferred tax assets or liability is the amount of income tax payable or recoverable in future period(s) recognized in the current period. The deferred tax assets/expenses does not create a legal Liability/recoverability to and from the income tax authority.

### vi) Provision for Gratuity:

The Gratuity Fund for the regular & confirmed employees of AIBL was established as per services rules 1995 clause 3.5. The employees who serve at least 7 (seven) years in AIBL are normally entitled to get gratuity equivalent to one month's basic salary for each of their completed years of service in the Bank. The bank has started making provision against gratuity from the year 2006. The fund balance stood at Tk. 10.40 Crore as at December 31, 2009.

### vii) Retirement benefit and staff welfare schemes:

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

### J. Recognition of Revenues:

i) 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 does 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.

ii) Profit/rent/compensation accrued on classified investment are suspended and accounted for as per Circulars issued by the Bangladesh Bank. Moreover, income 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 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.

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

iii) Profit on investment is calculated on daily product basis and charged on yearly basis.

### K. Foreign currency transactions:

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

ii) The assets and liabilities denominated in foreign currencies as on 31 December 2009 are translated into Taka currencies at the prevailing selling and buying rates of the concerned foreign currencies.

iii) Gains and losses of translation are dealt with through exchange account.

### L. Sharing of investment income:

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

### M. Revenues, gains, expenses & losses prohibited by Shariah:

### N. 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 as per BAS-33. Diluted earning per share is required to be calculated for the year, when there is scope for dilution during the year under review.

### O. 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 6 (six) Core Risk areas of banking i.e. Credit Risk Management, Foreign Exchange Risk Management, Assets Liability Management, Prevention of Money Laundering and Establishment of Internal Control and Compliance and Information & Communication Technology. 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 :

#### i) 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 of decline in his/her financial condition. Therefore, Bank's credit risk management activities have been designed to address all these issues. The bank has an Investment (Credit) Risk Management Committee at Head Office. The committee reviews the investment risk issues on monthly basis. The bank has segregated the Investment Approval, Investment Administration, Investment Recovery and Legal Authority. The Bank has segregated duties of the officers/executives involved in credit related activities. A separate Business Development (Marketing) Department has been established 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. In the branches of the bank separate officials are engaged as Relationship Manager, Documentation Officer, Verification Officer, Disbursement Officer and Recovery Officer. Their jobs have been allocated and responsibilities have been defined.

#### Investment (Credit) Risk Grading Manual

The bank has implemented the Investment (Credit) Risk Grading Manual (IRGM) since April 1, 2006 which is made mandatory by Bangladesh Bank vide BRPD Circular No. 18 of December 11, 2005. Investment Officials of the bank have been trained on IRGM. Investment Risk Grading is incorporated in the Investment Presentation Form for all the cases.

#### ii) Foreign exchange risk Management

Foreign exchange risk is defined as the potential change in earnings arising due to change in market prices. As per Foreign Exchange Risk Management Guideline, bank has physically established a separate Treasury Department at

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

Head Office. Under the Treasury Department, Foreign exchange Front Office, Foreign exchange Back Office and Local Money Market have been physically demarketed. Duties and responsibilities of them have also been defined. 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. Regulatory reports are submitted on time to Bangladesh Bank.

### iii) **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.

### iv) **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 (ICCD) controls operational activities of the Bank. Bank has established separate Internal Audit & Inspection Department, Audit Monitoring Department and Regulatory Compliance Department under ICCD. Audit Monitoring Department is ensuring the compliance of Audit & Inspection Reports while Regulatory Compliance Department is ensuring the compliance of Regulatory Rules and Regulations. The Audit committee of the Board subsequently reviews the reports of the Internal Control and Compliance Division. ICCD independently reports the Internal Control System and Financial Health of the Board of Directors.

### v) **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 risk the Bank has a Central Compliance Unit (CCU) at Head Office. The unit reviews the anti money laundering activities of the bank on regular basis. The bank has a designated Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) at Head Office and Branch Anti Money Laundering Compliance Officers (BAMLCO) at branches. The compliance officers review the Suspicious Transaction (STR) and records them properly. 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. The bank submits the Suspicious Transactions Report (STR), Cash Transaction Reports (CTR) and other periodical reports to Bangladesh Bank on time.

### vi) **Guideline on information & Communication Technology :**

Technology is the process by which humans modify nature to meet their needs and wants. The term 'Information Technology' means computers, auxiliary equipment, software and hardware and similar procedures, services and related resources. Information Technology (IT) developed in a rapidly changing global environment, and challenges us to courageous initiatives to address a host of vital skilled human resources. To overcome the challenges the bank has a IT policy. The IT policy of the bank includes the Purchase Policy, Hardware Policy, Software Development Policy, Banking Application usage Policy, Security Policy, Disaster Recovery Policy etc. The bank is now implementing its On Line Banking Project complying with the IT Policy.

### P. **Risk Based Capital (Basel II)**

To comply with the international best practices and to make the bank's capital more risk sensitive as well as to build the banking industry more shock absorbent and stable, Bangladesh Bank is aimed to implement Basel-II reporting from 2010. As per the directive of Bangladesh Bank, all scheduled banks in Bangladesh are now required to report risk based capital adequacy for banks under Basel-II along with the existing capital adequacy rules and reporting under base-I during the parallel run i.e. 2009. All scheduled banks are also required to disclose capital adequacy in both quantitative and qualitative terms. The first disclosure as per guidelines shall be made as on the effective date viz. 31 March 2010.

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

### Q. Compliance status on Bangladesh Accounting Standards (BAS) and Bangladesh Financial Reporting Standards (BFRS)

The Institute of Chartered Accountants of Bangladesh (ICAB) is the sole authority for adoption of International Accounting Standards (IAS) and International Financial Reporting Standards (IFRS). While preparing the financial statements, the bank applied most of IAS and IFRS as adopted by ICAB. Details are given below:

Name of the BFRS	BFRS SI#	Status
Presentation of Financial Statements	1	Applied
Inventories	2	Applied
Cash Flow Statements	7	Applied
Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	8	Applied
Events after the Balance Sheet Date	10	Applied
Construction Contracts	11	N/A
Income Taxes	12	Applied
Segment Reporting	14	Applied
Property, Plant and Equipment	16	Applied
Leases	17	Applied
Revenue	18	Applied
Employee Benefits	19	Applied
Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance	20	N/A
The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	21	Applied
Borrowing Costs	23	Applied
Related Party Disclosures	24	Applied
Accounting for Investments	25	Applied
Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plan	26	N/A
Consolidated and Separate Financial Statements	27	N/A
Investments in Associates	28	N/A
Disclosures in the Financial Statements of Banks and similar Financial Institutions	30	Applied
Interests in Joint Ventures	31	N/A
Financial Instruments: Disclosure and Presentation	32	Applied
Earnings per share	33	Applied
Interim Financial Reporting	34	Applied
Impairment of Assets	36	Applied
Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	37	Applied
Intangible Assets	38	Applied
Financial Instruments: Recognition and Measurement	39	N/A
Investment Property	40	N/A
Agriculture	41	N/A

Name of the BFRS	BFRS SI#	Status
Share Based Payment	2	N/A
Business Combination	3	N/A
Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations	5	N/A
Exploration for and Evaluation of Mineral Resources	6	N/A

### R. General:

i) 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.

ii) The figures appearing in these accounts have been rounded off to the nearest taka.

iii) Wherever necessary previous years' figures have been rearranged to conform to the current years' presentation.

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

### 3. Related party disclosure:

Name of the Directors & the entities in which they have interest as on 31st December, 2009.

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	Remarks
1	Al-hajj Badiur Rahman	Chairman	<b>Proprietor:</b> a. M/S Oceanlink Services <b>Managing Director :</b> b. Ocean Trade Ltd. <b>Director:</b> c. Central Hospital Ltd. d. Human Resources Dev. Co. Ltd.	100%  12.00%  2.45% 2%	
2	Sarker Mohammad Shamim Iqbal	Vice-Chairman	<b>Managing Director:</b> a. KDS Packing Ltd. b. KDS Poly Ltd. c. KDS Information Tech Ltd. d. Dominox Realty (BD) Ltd. e. Vortex Multi Ind. Ltd. <b>Director:</b> f. KDS Textile Mills Ltd. <b>CEO/Managing Director:</b> g. Dominox Technologies h. Dominox IM Ltd.	25% 25% 20% 80.20% 25%  0.45%  5% 50%	
3	Al-hajj Haroon-ar-Rashid Khan	Director	<b>Owner:</b> Momtaz fisheries	100%	
4	Al-hajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	<b>Managing Director :</b> a. Moonlight Garments Ltd b. Ehsan Garments Ltd. c. Khalid Shipping Lines Ltd. d. Engineers Enterprise Ltd. e. Nourish Poultry Hatchery Ltd. f. Nourish Agro Ltd. g. Artisan Enterprise Ltd. H. Telnet Communication Ltd. <b>Director :</b> i. Mohammadi Navigation j. Peoples insurance co. Ltd. k. popular Life Insurance Co. Ltd.	20% 10% 50% 67% 25% 20% 25% 20%  46.15% 0.83% 2%	
5	Al-hajj Abdul Malek Mollah	Director	<b>Managing Director :</b> a. The Mollah Trading Ltd.	60%	
6	Al-hajj Hafez Md. Enayetullah	Director	<b>Active Owner</b> a. M/S Hadyet & Brothers	100%	
7	Al-hajj Abdul Muktaadir	Director	<b>Managing Director:</b> a. M/S Al-Haramine Company Ltd.	49%	
8	Al-hajj Ahamedul Hoque	Director	<b>Proprietor:</b> a. M/S. A.H. Syndicate	100%	
9	Al-hajj Abdus Samad	Director	<b>Proprietor:</b> a. Samad Trading Agency	100%	

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

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	Remarks
10	Abu Naser Mohammad Yeahea	Director	<b>Managing Director:</b> a. purbachal Steel Mills Ltd. b. Beco Feed Ltd. c. Purbachal Drillers Ltd. <b>Proprietor:</b> d. Purbachal Gas Filling e. Beco Electronics	71.43% 42.50% 50% 100% 100%	
11	Al-hajj Mohammed Abdus Salam	Director	<b>Managing Director:</b> a. Mir Pulp & Paper industries Ltd. b. Mir Filling Station Ltd. <b>Director:</b> c. Karnafully Filling Stations <b>CEO:</b> d. M/S Hajee Mir Ahmed Sowdagor <b>Proprietor:</b> e. M/S M.A Salam & Co	25% 70% 15% 30% 100%	
12	Al-Hajj Engg. Kh. Mesbahuddin Ahmed	Director	<b>Managing Director</b> a. M/S Aqua Consultant and Association Ltd. <b>Director:</b> b. Takaful Islami Insurance Ltd. <b>Director :</b> c. Human Resources Development Co. Ltd ( HURDCO) d. Central Hospital Ltd.	47% 8% 5% 5%	
13	M.A. Samad sheikh	Ex-Officio Director	Nil	Nil	Employee

**4. 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 23-12-2002 and subsequently reconstituted by the Board of Directors in its 176th meeting held on 12th April, 2009 as under:

SL No	Name	Status with the Committee	Educational Qualification
01	Al-hajj Nazmul Ahsan Khaled	Chairman	BSc.Engg.
02	Al-hajj Abdul Malek Mollah	Member	Intermediate
03	Al-Hajj Engg. Kh. Mesbahuddin Ahmed	Member	BSc.Engg(Civil), MSc.Engg.(Hydrolic)

During the year' 2009 the Audit Committee of the Board conducted 7 (seven) meetings in which among others, the following issues were discussed: -

- 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 -2009 of the Bank.



## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

			<b>2009</b>	<b>2008</b>
			<b>Taka</b>	<b>Taka</b>
<b>5. Cash</b>				
<b>a) Cash in hand</b>				
In Local Currency			391,494,622	276,742,782
In Foreign Currency (Note 5.a.i)			1,396,616	4,059,728
			<b>392,891,238</b>	<b>280,802,510</b>
<b>b) Balance with Bangladesh Bank</b>				
In Local Currency			2,916,201,720	1,845,013,203
In Foreign Currency			37,880,573	48,906,153
			<b>2,954,082,293</b>	<b>1,893,919,356</b>
<b>c) Balance with Sonali Bank Ltd.</b>				
In Local Currency			296,589,153	240,494,441
In Foreign Currency			-	-
			<b>296,589,153</b>	<b>240,494,441</b>
			<b>3,643,562,684</b>	<b>2,415,216,307</b>
			<b>13,936,616</b>	<b>4,059,728</b>

5.a.i	Foreign Currency	Amount in F.C.	Exchange Rate	Amount in BDT	Amount in BDT
	US Dollar	23,561	59.28	1,396,616	4,059,728
	Great Britain Pound	-	-	-	-
	Euro	-	-	-	-
	Others	-	-	-	-
	<b>Total</b>			<b>13,936,616</b>	<b>4,059,728</b>

**5.b Cash Reserve Requirments (CRR) and Statutory Liquidity Requirments (SLR)**

Cash Reserve Requirments(CRR) and Statutory Liquidity Requirments (SLR) have been calculated and maintained in accordance with section 33 of Bank Companies Act 1991 & as per Bangladesh bank spacial permisson No: DBOD(BJ)/120A/155/95 Date 19/10/1995.

**5.c Cash Reserve Requirments (CRR)**

Required Reserve( 5 % of Average Demand and time Liabilities)  
Actual reseve held with Bangladesh Bank  
Surplus/(Deficit)

1,839,634,000	1,406,975,000
3,043,545,000	1,911,762,000
<b>1,203,911,000</b>	<b>504,787,000</b>

**Statutory Liquidity Requirments (SLR)**

Required Reserve( 10 % of Average Demand and time Liabilities)  
Actual reseve held with Bangladesh Bank  
Surplus/(Deficit)

3,679,268,000	2,813,950,000
5,222,268,000	3,453,502,000
<b>1,543,000,000</b>	<b>639,552,000</b>

**6. Balance with other Banks and financial institutions****a) In Bangladesh:****Al-Wadia Current Accounts**

Islami Bank Bangladesh Ltd.  
Dutch Bangla Bank Ltd.  
National Bank Ltd.  
IFIC Bank Ltd.  
Agrani Bank Ltd.  
Pubali Bank Ltd.

309,878	94,377
15,421,089	6,845,562
835,655	1,163,449
-	991
1,650	1,650
2,115	2,115
<b>16,570,387</b>	<b>8,108,144</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**Mudaraba Saving Deposits**

Dhaka Bank Ltd.  
Prime Bank Ltd.  
Social Islami Bank Ltd.  
Shahjalal Islami Bank Ltd.  
EXIM Bank Ltd.  
ICB Islamic Bank Ltd.  
Jamuna Bank Ltd.  
The City Bank Ltd.  
Southeast Bank Ltd.  
AB Bank Ltd.

**Short Term Deposits**

Shahjalal Islami Bank Ltd.  
Social Islami Bank Ltd.  
Rupali Bank Ltd.

**2009  
Taka**

11,649,183  
26,235,179  
7,441,863  
4,617,017  
27,178  
167,779,478  
58,096,031  
42,362,738  
9,638,126  
35,336,956  
**363,183,749**

**2008  
Taka**

617,218,282  
212,450,112  
24,751,103  
192,796  
25,807  
167,884,479  
20,363,399  
529,845  
10,851,401  
36,353,867  
**1,090,621,091**

-  
236,396  
7,645,956  
**7,882,352**  
**387,636,488**

3,571,448  
223,835  
23,811,956  
**27,607,239**  
**1,126,336,473**

**b) Outside Bangladesh ( NOSTRO ACCOUNTS)**

Name of the Bank	Currency Name	Amount in Foreign Currency	Conversion rate per unit F.C	Amount In BDT.	Amount In BDT.
American Express Bank, New York,USA	USD	-	-	-	63,423,937
Standered Chartered Bank,New York,USA	USD	4,246,255	69.54	295,290,119	93,041,385
Mashreq Bank,New York,USA	USD	370,531	69.40	25,714,824	18,317,186
Mashreq Bank,Mumbai,India	ACUD	196,022	69.40	13,603,900	4,543,125
Standered Chartered Bank,Kalkata,India	ACUD	203,201	69.15	14,052,220	13,915,046
American Express Bank,Kalkata, India	ACUD	-	-	-	6,079,919
Standered Chartered Bank,Kalkata,India	ACUD	87,854	69.45	6,101,309	3,754,363
Standered Chartered Bank,Karachi,Pakistan	ACUD	64,555	69.40	4,480,116	6,193,035
Sonali Bank, Kalkata,India	ACUD	20,942	69.40	1,453,383	4,461,464
ICICI Bank ,Mombai,India	ACUD	146,803	69.40	10,188,156	7,138,920
Bank of Bhutan, Bhutan	ACUD	55,166	69.40	3,828,520	1,044,239
Hong Kong Shangai Banking	ACUD	192,435	69.40	13,354,982	(6,566,413)
American Express Bank,frankfurt, Germany	EURO	-	-	-	3,284,171
Standered Chartered Bank, London,UK	EURO	11,758	101.00	1,187,547	(22,056,711)
American Express Bank,Tokyo,Japan	JPY	-	-	-	2,052,359
Standered Chartered Bank,London,UK	GBP	(3,330)	110.45	(367,755)	8,521,938
Al-Rajhi Banking Corp,Riad,KSA	SRL	27,491	18.20	500,211	500,211
Wachovia Bank NA,New York,USA	USD	336,838	69.55	23,426,539	517,460
Standered Chartered Bank, Tokyo, Japan	YEN	2,878,449	0.77	2,216,405	-
Standered Chartered Bank, Frankfurt, Germany	EURO	12,907	101.00	1,303,637	-
Union DE Banques Arabes Et Francaises, Hongkong	USD	278,439	69.40	19,323,687	-
Citibank NA, USA	USD	2,374,068	69.55	165,110,291	102,540,571
				<b>600,768,090</b>	<b>310,706,205</b>
				<b>988,404,578</b>	<b>1,437,042,678</b>
<b>Grand Total</b>					

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009 Taka</b>	<b>2008 Taka</b>
<b>6.i) Maturity - wise Groupings (Inside &amp; Outside Bangladesh)</b>		
Payable on Demand	16,570,387	8,108,144
Up to 1 (one) month	40,568,889	125,763,137
Over 1 (one) Month but not more than 3 (three) Months	931,265,302	1,303,171,398
Over 3 (three) Months but not more than 1 (one) year	-	-
Over 1 (one) year but not more than 5 (five) years	-	-
Over 5 (five) years	-	-
	<b>988,404,578</b>	<b>1,437,042,678</b>
<b>7. Placement with other Banks &amp; Financial Institutions</b>		
Shahjalal Islami Bank Ltd.	-	400,000,000
Social Islami Bank Ltd.	900,000,000	200,000,000
Southeast Bank Ltd.	800,000,000	-
Dhaka Bank Ltd.	-	300,000,000
Jamuna Bank Ltd.	700,000,000	500,000,000
AB Bank Ltd.	400,000,000	800,000,000
	<b>2,800,000,000</b>	<b>2,200,000,000</b>
<b>8. Investments in Share &amp; Securities</b>		
Bangladesh Govt. Islami Bond Fund (8.a)	1,500,000,000	1,000,000,000
Investment in Share (8.b)	-	88,225,921
Central Depository Bangladesh Limited (8.b)	2,000,000	2,000,000
	<b>1,502,000,000</b>	<b>1,090,225,921</b>
<b>8.a Investments in Share &amp; Securities Government Securities</b>		
Bangladesh Govt. Islami Bond Fund	1,500,000,000	1,000,000,000
<b>In shares (quoted and unquoted)</b>		
<b>Quoted</b>		
Private (6.b)	-	88,225,921
Unquoted	-	-
Central Depository Bangladesh Limited	2,000,000	2,000,000
	<b>2,000,000</b>	<b>90,225,921</b>
<b>8.b Book value of share as on 31 December 2009 as follows:</b>		
Quoted shares in	-	<b>88,225,921</b>
BRAC Bank Ltd.	-	3,063,655
Power Grid Co. (PGCB)	-	26,489,944
Square Pharmaceuticals Ltd.	-	45,824,609
Islami Bank Bangladesh Ltd.	-	-
National Tubes Ltd.	-	3,206,183
ACI Limited	-	-
BATA Shoe Co. (BD) Ltd.	-	4,047,718
DESCO Ltd.	-	-
Aftab Automobiles Ltd.	-	2,300,474
GLAXO Smithkline Bangladesh Ltd.	-	305,064
IDLC Finance Ltd.	-	-
Delta Brack Housing (DBH) Finance Corporation Ltd.	-	1,832,545
Lanka Bangla Finance Ltd.	-	758,345
International Leasing and Financial Services Ltd.	-	-
United Leasing Co. Ltd.	-	397,386
<b>unquoted shares in</b>		
Central Depository Bangladesh Limited	2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>90,225,921</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**8.c Maturity grouping of investments**

On demand	-
Within 1 (one) to 3 (three) months	-
Within 3 (three) to 12 (twelve) months	-
Within 1 (one) to 5 (five) years	1,500,000,000
More than 5 (five) years	2,000,000

2009 Taka	2008 Taka
-	-
-	88,225,921
-	-
1,500,000,000	1,000,000,000
2,000,000	2,000,000
<b>1,502,000,000</b>	<b>1,090,225,921</b>

**9. Investments****a) General Investment :****i. in Bangladesh**

Murabaha Investment	10,447,247,313
Bai-Muazzal Investment	17,593,155,528
Hire Purchase Investment	6,143,610,063
Pre shipment Investment	376,903,412
Quard	624,060,953
Uzrat Bill Wakala	1,749,678

10,447,247,313	10,218,327,663
17,593,155,528	10,754,118,863
6,143,610,063	5,221,370,898
376,903,412	381,251,576
624,060,953	609,143,439
1,749,678	4,981,842
<b>35,186,726,947</b>	<b>27,189,194,281</b>

**ii. Outside Bangladesh**

-	-
<b>35,186,726,947</b>	<b>27,189,194,281</b>

**Less: Unearned profit on Investment**

2,331,952,626	1,981,216,572
<b>32,854,774,321</b>	<b>25,207,977,709</b>

**b) Bill Purchased & discounted:**

i. Payable in Bangladesh	3,057,417,268
ii. Payable out side Bangladesh	221,893,204

3,057,417,268	2,309,809,685
221,893,204	224,786,891
<b>3279,310,472</b>	<b>2,534,596,576</b>
<b>36,134,084,793</b>	<b>27,742,574,285</b>

**c) Maturity grouping of Investment including bills purchased and discounted**

Payable on Demand	-
Up to 1 ( one ) month	2,509,173,291
Over 1 ( one ) Month but not more than 3 ( three ) Months	3,899,650,324
Over 3 ( three ) Months but not more than 1 ( one ) year	12,763,447,373
Over 1 year but not more than 5 years	9,456,601,822
Over 5 years	7,505,211,983

-	-
2,509,173,291	2,129,232,713
3,899,650,324	2,892,332,650
12,763,447,373	6,995,900,456
9,456,601,822	8,373,561,173
7,505,211,983	7,351,547,293
<b>36,134,084,793</b>	<b>27,742,574,285</b>

**d) An analysis to disclose following Significant concentration :**

i. Investment to Directors and others	36,401,000	41,391,000
ii. Investment to Managing Director and Cheif Executive	-	-
iii. Investment to customer (No. of clients with amount of outstanding and classified investment to whom investment and Investment sanctioned more than 10% of total capital of the Bank)	16,425,800,000	13,351,800,000
iv. Investments to customers for more than 10% of Bank's Total Capital		
Number of clients	38	32
Amount of outstanding Investment	16,425,800,000	13,351,800,000
Amount of Classified Investment	-	-

36,401,000	41,391,000
-	-
16,425,800,000	13,351,800,000
38	32
16,425,800,000	13,351,800,000
-	-

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

Sl No.	Name of Clients	Outstanding Balance( Taka in Crore)		2009 Taka	2008 Taka
		Funded	Non-Funded	Total Amount	Total Amount
01	M/s Bengal Hurricane Dying & Printing Private Ltd. & its sister concern M/s Novel Hurricane Knit Garments Ltd.	40.06	7.90	47.96	28.36
02	M/s Birds Garments Ltd. Unit-2 & its sister concern M/s Birds RNR Fashion Ltd.	7.41	21.72	29.13	31.89
03	M/s PHP Continuous Galvanizing Mills Ltd. & its sister concern M/s PHP NOF Continuous Galvanizing Mills Ltd. M/s PHP Float Glass Industries Ltd.	4.16	11.89	16.05	-
04	M/s Brothers Construction Company	32.31	12.94	45.25	57.23
05	M/s Abdul Gafur & its sister concern	50.11	8.11	58.22	37.00
06	M/s Zaber Spinning Mills Ltd.	44.04	27.69	71.73	40.03
07	M/s Sufia Cotton Mills Ltd.	36.53	18.71	55.24	52.53
08	M/s Yeasmin Spinning Mills Ltd.	49.63	22.40	72.03	56.64
09	M/s J.R Knit Fashion Ltd. & its sister concern	-	-	-	33.45
10	M/s Abdul Monem Ltd.	-	-	-	45.27
11	M/s Nitol Motors Ltd.	37.41	-	37.41	29.16
12	M/s Chin Hung Fibres Ltd. & its sister concern	-	-	-	32.87
13	M/s Kabir Steel Re-Rolling Mills Ltd.	-	-	-	41.36
14	M/s Mak Corporation	-	30.61	30.61	55.90
15	M/s Aftab Automobiles Mills Ltd.	-	-	-	30.72
16	M/s Kayeba Knit Wear Ltd. & its sister concern Hasin Knit	-	-	-	27.30
17	M/s Tallu Spinning Mills Ltd.	-	-	-	-
18	M/s Mashihata Sweaters Ltd.	35.45	18.13	53.58	58.90
19	M/s Ruma Parvin	-	-	-	27.11
20	M/s Afil Layer Fram Ltd	43.44	-	43.44	30.66
21	M/s Shaharier Steel Ltd	39.60	2.05	41.65	39.05
22	M/s Aman Knittings Ltd.	14.02	23.73	37.75	37.41
23	M/s Hasin Knit Composite Ltd & its sister concern M/s Kayeba Knit Wear Ltd.	32.03	14.64	46.67	-
24	M/s Kazi Chicks Ltd. Kazi Foods Ltd. & Kazi Farms Ltd.	7.43	-	7.43	31.63
25	M/s Navaran Printing & Packeging Ltd.	51.69	7.57	59.26	35.32
26	M/s S.Q. Wire & Cabble Co. Ltd.	-	-	-	56.42
27	M/s Ibrahim Textile mills Ltd.	39.57	44.63	84.20	81.32
28	M/S Samannaz Condensed Milk Ltd. & sister concern M/S Samannaz Super Oil Ltd.	32.57	4.67	37.24	31.86
29	M/s Shovon Paper Shopping Bag ind. Ltd. & Shovon Woven Bag Mfg. Co. Ltd.	41.10	10.93	52.03	44.59
30	M/s Saad Musa Fabrics Unit-2 & 3	10.30	25.03	35.33	62.78
31	M/s Shahan Colour Ltd.	27.65	15.01	42.66	38.87
32	M/s Tilottama Fashion Ltd. & its sister concern	40.21	13.95	54.16	50.12
33	M/s Wahab Jute Mills Ltd.	-	-	-	29.27
34	M/s H. Steel Re-rolling Mills Ltd & its sister Concern	-	-	-	47.96
35	M/s Saad Saan Textile Mills Ltd.	-	-	-	32.20
36	M/s Yunus Paper Mills Ltd.	33.75	0.95	34.70	-
37	M/s Runner Motors Ltd & its sister concern	21.77	10.26	32.03	-
38	M/s Saad Saan textile Mills Ltd.	37.04	5.21	42.25	-
39	M/s A.B Ship Breaking Industres	30.79	-	30.79	-
40	M/s Chittagong Ispat & Its Sister Concern	52.17	9.90	62.07	-
41	M/s Trurg Garments & Hosiery Mills Ltd.	3077	22.24	53.01	-
42	M/s Bangladesh Steel Re-Rolling Mills Ltd.	34.62	16.15	50.77	-
43	M/s Ziri Subader Re-Rolling Mills Ltd.	17.33	-	17.33	-
44	M/s Libra infusion Ltd	25.46	-	25.46	-
45	M/s IBN Sina Pharmaceuticals Industries Ltd & Its sister concern	25.74	3.16	28.90	-
46	M/s Abul Kahir Steel industries Ltd & its sister concern	30.70	7.28	37.98	-
47	M/s Four sister concern of T.K Group	37.33	22.82	60.15	-
48	M/s Elhan Textile	42.22	32.62	74.84	-
49	M/s Ifad Autos Ltd	30.77	1.66	32.43	-
50	M/s Sojoy Enterprise	-	0.84	0.84	-
	<b>Total</b>	<b>1167.18</b>	<b>475.40</b>	<b>1642.58</b>	<b>1335.18</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	2009 Taka	2008 Taka
<b>v) Industry/Sector wise Investments</b>		
Agriculture, Fishing and Forestry	568,402,591	356,017,791
Industry	10,277,033,743	9,667,385,241
Construction	1,812,864,818	1,813,385,477
Water Works & Sanitary Services	9,266,000	10,640,000
Transport & Communication	1,235,762,345	1,050,762,021
Storage	13,990,000	26,573,922
Trade Finance	23,884,464,414	16,502,991,818
Miscellaneous	664,253,509	296,034,587
	<b>38,466,037,420</b>	<b>29,723,790,857</b>
<b>Less: Unearned Porfit on Investment</b>	<u>2,331,952,626</u>	<u>1,981,216,572</u>
	<b>36,134,084,794</b>	<b>27,742,574,285</b>
<b>vi) Geographical Location -wise Investment</b>		
<b>Urban:</b>	<b>36,806,129,045</b>	<b>28,557,593,554</b>
Dhaka Region	27,544,539,770	19,922,302,358
Chittagong Region	4,493,033,276	4,732,374,435
Sylhet Region	278,060,492	272,956,873
Rajshahi Region	2,244,845,092	1,733,308,676
Khulna Region	1,907,674,728	1,762,613,652
Barisal Region	337,975,687	134,037,560
<b>Rural:</b>	<b>1,659,908,374</b>	<b>1,166,197,303</b>
Dhaka Region	519,838,860	286,731,285
Chittagong Region	280,921,471	214,180,869
Sylhet Region	105,440,544	104,355,241
Rajshahi Region	663,194,329	461,608,104
Khulna Region	90,513,170	99,321,804
Barisal Region	-	-
	<b>38,466,037,419</b>	<b>29,723,790,857</b>
<b>Less: Unearned Porfit on Investment</b>	<u>2,331,952,626</u>	<u>1,981,216,572</u>
	<b>36,134,084,793</b>	<b>27,742,574,285</b>
<b>d) Classification of Investment including bills purchased and discounted</b>		
<b>Unclassified</b>	<b>37,857,893,419</b>	<b>28,905,890,858</b>
Standard (including Staff investment )	37,652,753,419	28,493,723,858
Special Mention Accounts (SMA)	205,140,000	412,167,000
<b>Classified</b>	<b>608,144,000</b>	<b>817,900,000</b>
Sub Standard	33,551,000	44,016,000
Doubtful	23,702,000	36,451,000
Bad / Loss	550,891,000	737,433,000
	<b>38,466,037,419</b>	<b>29,723,790,858</b>
<b>Less: Unearned Porfit on Investment</b>	<u>2,331,952,626</u>	<u>1,981,216,573</u>
	<b>36,134,084,793</b>	<b>27,742,574,285</b>
<b>e) Required Provision on Investment &amp; Off -balance sheet exposures</b>		
<b>Unclassified</b>		
General provision on unclassified Investment	01%	347,212,000
General provision on small enterprise Investment	01%	1,009,000
General provision on Housing financing Investment	02%	6,124,000
General provision on consumer financing Investment	05%	158,000
General provision on Micro Investment	05%	1,208,000
General provision on special mention Investment	05%	10,155,000
<b>Classified</b>		<b>365,866,000</b>
Specific provision on substandard Investment	20%	793,000
Specific provision on doubtful Investment	50%	4,317,000
Specific provision on bad/loss Investment	100%	168,018,000
<b>Unclassified</b>		<b>173,128,000</b>
General provision on Off-balance sheet exposures	01%	124,345,000
		<b>663,339,000</b>
		<b>688,511,309</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

		<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>f) Provision made on Investment &amp; Off-balance sheet exposures</b>			
<b>Unclassified</b>			
General provision on unclassified Investment	01%	390,532,000	270,077,000
General provision on small enterprise Investment	01%	1,009,000	107,000
General provision on Housing financing Investment	02%	6,124,000	6,636,000
General provision on consumer financing Investment	05%	158,000	199,000
General provision on Micro Investment	05%	1,208,000	474,000
General provision on special mention Investment	05%	10,155,000	20,600,000
		<b>409,186,000</b>	<b>298,093,000</b>
<b>Classified</b>			
Specific provision on substandard Investment	20%	793,000	2,547,000
Specific provision on doubtful Investment	50%	4,317,000	7,714,000
Specific provision on bad/loss Investment	100%	168,018,000	319,518,000
		<b>173,128,000</b>	<b>329,779,000</b>
<b>Unclassified</b>			
General provision on Off-balance sheet exposures	01%	124,345,000	77,804,000
		<b>706,659,000</b>	<b>705,676,000</b>
<b>Provision Excess/(shortfall)</b>		<b>43,320,000</b>	<b>17,164,691</b>
<b>g) Particulars of Investments</b>			
i) Investment considered good in respect of which the bank company is fully secured;		38,239,119,384	29,656,637,857
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;		336,918,035	67,153,000
iv) Investment adversely classified; provision not maintained thereagainst;		-	-
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 in the case of private companies as members;		36,401,000	41,391,000
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, are mentioned as follows:			
a) An amount of Bad Investment on which profit has not been charged		550,891,000	737,433,000
i) Decrease/Increase in provision ( Specific )		(151,500,000)	100,801,319
ii) Amount of Investment written off;		165,762,297	62,489,444
iii) Amount realised against Investment previously written off;		14,073,527	24,640,407
b) Amount of provision kept against Investment classified as "bad/loss" on the date of preparing the balance sheet;		173,128,000	319,518,000
c) Profit creditable to the profit suspense/Compensation A/c;		3,723,926	38,574,033
xi) i) Cumulative amount off the written off Investment;		578,946,204	417,000,000
ii) Amount written off during the current year;		165,762,297	62,489,444
iii) The amount of written off Investment for which lawsuit has been filed;		578,946,204	417,000,000

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

### h) Bills Purchased and Discounted

As per classification into the following broad categories :

Payable in Bangladesh

Payable outside Bangladesh

**As per the remaining maturity grouping in the following order :**

Payable within 1 (one) month

Over 1 (one) month but less than 3 (three) months

Over 3 (three) months but less than 6 (six) months

6 (six) months or more

### 10. Fixed Assets

Land

Building

Furniture (Wood)

Furniture (Steel)

Computer

Computer (Accessories)

Motor Car

Machine equipment & appliances

Online Hardware

Online Software

Interior Decoration

Books & Library

**Schedule of Fixed Assets are given in Annexure - A.**

### 11. Other Assets

Adjusting A/c Debit Balance

Suspense Account

DD Paid without Advice

Stock of Stationery

Stamp in hand

Advance Deposit

Advance Rent

DSE & CSE Membership Cost

Advance Income Tax & TDS [ Note 11.3 ]

Protested Bills

Prepaid Expenditure

Brac Bank Eldorado Settlement A/C

Accrued Income

AIB.General A/C.(Dr.Cr.) [ Note:11.1.a.i ]

	<b>2009 Taka</b>	<b>2008 Taka</b>
	3,057,417,268	2,309,809,685
	221,893,204	224,786,891
	<b>3,279,310,472</b>	<b>2,534,596,576</b>
	-	-
	221,893,204	224,786,891
	3,057,417,268	2,309,809,685
	-	-
	<b>3,279,310,472</b>	<b>2,534,596,576</b>
	122,075,000	122,075,000
	34,298,201	19,499,338
	24,280,088	24,727,608
	17,212,780	14,730,540
	40,376,904	44,062,154
	2,627,868	2,334,069
	31,360,415	19,269,208
	76,059,511	48,597,597
	62,226,413	61,397,043
	14,272,771	14,084,249
	40,565,378	24,865,699
	941,940	1,121,285
	<b>466,297,269</b>	<b>396,763,790</b>
	7,018,705	2,727,626
	23,691,230	7,556,279
	20,080,348	11,905,348
	11,176,639	12,306,943
	472,698	407,009
	2,258,369	2,155,502
	103,297,763	46,813,571
	196,761,999	40,261,999
	2,227,544,215	1,533,595,743
	7,614,700	7,614,700
	606,071	551,270
	5,100,000	-
	111,117,332	140,636,703
	264,697,991	88,865,602
	<b>2,981,438,060</b>	<b>1,895,398,295</b>



## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**11.1 Classification of other Assets under the following categories**

- i) Investment in shares of subsidiary companies
- ii) Stationery, Stamps, Printing materials etc.
- iii) Advance rent and advertisement;
- iv) Profit accrued on Investment but not collected, commission & brokerage receivable on shares and debenture and other income receivable
- v) Security deposit
- vi) Preliminary, formation and organization expenses, renovation development expenses and prepaid expenses
- vii) Adjustments A/C Debit Balance
- viii) Suspenses account
- ix) DD Paid without advice
- x) Protested Bills
- xi) Others ( Break up -a )

	<b>2009 Taka</b>	<b>2008 Taka</b>
	-	-
	11,649,337	12,713,952
	103,297,763	46,813,570
	111,117,332	140,636,703
	2,258,369	2,155,502
	606,071	551,270
	7,018,705	2,727,626
	23,691,230	7,556,279
	20,080,348	11,905,348
	7,614,700	7,614,700
	2,694,104,205	1,662,723,345
	<b>2,981,438,060</b>	<b>1,895,398,295</b>
<b>a) Break up of Others</b>		
Brac Bank Eldorado Settlement A/C	5,100,000	-
DSE & CSE Membership Cost	196,761,999	40,261,999
Advance Income Tax & TDS	2,227,544,215	1,533,595,743
AIB.General A/C.(Dr.Cr.) [ Note:11.1.a.i ]	264,697,991	88,865,602
	<b>2,694,104,205</b>	<b>1,662,723,345</b>

**Note 11.1.a.i.** AIBL General Account represents outstanding inter-branch and Head Office transactions (net) originated but not responded up to the balance sheet date. However, the unresponded entries as on 31.12.2009 are as under:

	Number of unresponded entries		Unresponded Amount	
	Dr.	Cr.	Dr.	Cr.
Up to 3 (three) months	357	349	45.04	18.54
Over 3 (three) months but within 6 (six) months	18	23	0.38	0.41
Over 6 (six) months but within 1 (one) year	-	-	-	-
Over 1 (one) year but within 5 (five) years	-	-	-	-
	<b>375</b>	<b>372</b>	<b>45.42</b>	<b>18.95</b>

(Figure in Crore)

**11.2 Non-income generating other Assets**

- Stationery, stamps printing materials etc.
- Advance rent and advertisement;
- Profit accrued on Investment but not collect, commission brokerage receivable on shares on debenture and other income receivable;
- Security deposit
- Preliminary, formation and organization expenses, renovation/ development expenses and prepaid expenses
- Adjustments A/C Debit Balance
- Suspenses accounts
- Advance Tax paid
- DD Paid Without advice
- Protested Bills
- AIB.General A/C.(Dr.Cr.)

	11,649,337	12,713,952
	103,297,763	46,813,570
	111,117,332	140,636,703
	-	-
	2,258,369	2,155,502
	-	-
	606,071	551,270
	7,018,705	2,727,626
	23,691,230	7,556,279
	2,227,544,215	1,533,595,743
	20,080,348	11,905,348
	7,614,700	7,614,700
	264,697,991	88,865,602
	<b>2,779,576,061</b>	<b>1,855,136,296</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**11.3 Advance Income tax & TDS**

Beginning of the year	
Advance tax paid during the year	
Tax deducted at Source during the year	
Settlement for previous year	
<b>Advance income tax end of the year</b>	

2009 Taka	2008 Taka
1,533,595,743	1,098,044,935
630,000,000	400,000,000
63,908,472	35,550,808
-	-
<b>2,227,504,215</b>	<b>1,533,595,743</b>
<b>2,620,000,000</b>	<b>1,780,000,000</b>

**12. Placement from Banks & Other Financial Institutions**

The Bank has taken finance from Islami Investment Bond (Islami Bond) at bank's own mudaraba savings rate (i.e. as on 31 December 2009 provisional rate was 4%) for 60/90/120/150/180 days tenor which introduced by the Government for islami banks and financial institutes in September 2004 through Bangladesh Bank. The borrowing has been secured by MTDR, Accepted bills and Demand Promissory Note.

Name of the Bank	Maturity Date	Nature	Amount	Amount
------------------	---------------	--------	--------	--------

**a. In Bangladesh**

Jamuna Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	02.02.10	MTDR	200,000,000	300,000,000
Jamuna Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	07.04.10	MTDR	400,000,000	-
AB Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	10.01.10	MTDR	200,000,000	700,000,000
Social Islami Bank Ltd.	14.04.10	MTDR	300,000,000	100,000,000
Social Islami Bank Ltd.	25.04.10	MTDR	200,000,000	-
Social Islami Bank Ltd.	20.05.10	MTDR	100,000,000	-
Social Islami Bank Ltd.	29.05.10	MTDR	200,000,000	-
Social Islami Bank Ltd.	29.05.10	MTDR	100,000,000	-
Southeast Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	17.04.10	MTDR	200,000,000	-
Southeast Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	21.04.10	MTDR	200,000,000	-
Southeast Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	21.04.10	MTDR	200,000,000	-
Southeast Bank Ltd. (Islamic Banking Branch)	09.05.10	MTDR	200,000,000	-
Inland Bills Purchase ( IBP)	10.03.10	Bills	70,000,000	-
Inland Bills Purchase ( IBP)	21.01.10	Bills	50,000,000	180,000,000
Shahjalal Islami Bank Ltd.	-	MTDR	-	200,000,000
Dhaka Bank Ltd. ( Islamic Banking Branch )	-	MTDR	-	300,000,000
		<b>Total=</b>	<b>2,620,000,000</b>	<b>1,780,000,000</b>

**b. Outside Bangladesh**

-	-
<b>2,620,000,000</b>	<b>1,780,000,000</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**13. Deposit and other Accounts****Maturity-wise Classification of Deposits**

i) Repayable on Demand

**With a residual maturity of**

ii) Repayable within 1 ( one ) month

iii) Over 1 ( one ) month but within 6 ( six ) months

iv) Over 6 ( six ) months within 1 ( one ) year

v) Over 1 ( one ) year within 5 ( five ) years

vi) Over 5 ( five ) years within 10 ( ten ) years

vii) Unclaimed Deposits 10 (ten) years and above

**2009**  
**Taka****2008**  
**Taka**

1,313,511,243

2198,054,802

1,970,266,864

2,846,295,150

9,718,608,351

9,108,736,515

4,928,235,472

5,919,037,448

12,561,306,962

6,564,225,256

7,863,567,927

3,053,771,986

7,863,567,927

3,053,771,986

**38,355,496,820****29,690,121,157****13.i. Other Mudaraba Deposits**

Mudaraba Short Term Deposit

Mudaraba Hajj Deposits

Mudaraba Savings Deposit

Mudaraba Special Savings(Pension) Deposit

Mudaraba Monthly profit Deposit

Mudaraba Saving Bond

Mudaraba Waqf Cash Deposit

Others

1,793,906,961

781,853,719

36,529,861

31,988,619

5,489,241,144

4,213,966,081

133,987,925

95,912,970

774,277,250

866,593,490

6,504,469

7,002,375

8,142,573

309,855

25,411,493,001

20,171,456,470

**33,654,083,183****26,169,083,579****13.ii. Al- wadeeah Current Accounts and other Accounts**

Al-wadeeah Current Deposits

Foreign Currency Account(USD)

Sundry Deposit

Security Deposit :L C

Security Deposit : Foreign L C

Security Deposit : Bank Guarantee

Security Deposit :Foreign Bills Negotiation(FBN)

Security Deposit : Inland L C

Security Deposit : Inland Bills Purchased (IBP)

Profit Payable

Others

2,717,249,513

1,714,030,845

72,496,891

58,892,743

124,492,945

104,522,696

262,018,807

116,418,734

215,759,256

347,244,053

76,352,011

63,320,207

47,584,595

43,594,560

60,228,716

18,679,049

99,472,067

139,099,065

1,015,551,357

871,837,652

10,207,478

43,397,974

**4,701,413,636****3,521,037,579**

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>14. Other Liabilities</b>		
Dividend Payable	468,000	546,000
Provision for Income Tax [ Note-14.1 ]	2,548,156,145	1,953,962,286
Provision on Investment [ Note-14.3.a ]	706,659,000	705,676,000
Provision for diminution in value of investment [ Note-14.4 ]	-	12,083,453
Other Provision [ Note:14.3.b ]	8,491,964	8,491,964
Provision for Gratuity [ Note:14.2 ]	103,986,070	64,770,824
Cash Waqf Fund (Staff)	80,000	100,000
Hajj Foundation.	69,000	69,000
F.C Charges	11,001	-
F.C held against back to back L/C	502,673,178	346,301,477
F.C held against EDF	23,270,329	124,620
Adjusting Account Credit Balance	2,931,957	10,865,395
Outstanding Expenses	1,450,338	1,676,562
Profit/Rent Suspense [ Note 14.5]	3,723,926	3,466,887
Compensation Receivable	27,459,921	33,778,744
Compensation: Realised	51,627,205	1,328,402
AIBL Foundation	4,000,000	4,000,000
CIB Collection Charge	49,750	89,550
Wes Fund Held (NRT) A/C	964,623	597,169
	<b>3,986,072,408</b>	<b>3,147,928,333</b>
<b>14.1 Provision for income Tax</b>	<b>2,548,156,145</b>	<b>1,953,962,286</b>
<b>Current tax</b>		
Provision held at the beginning of the year	1,953,962,286	1,334,259,675
Provision made during the year	594,193,859	619,702,611
Settlement for previous year	-	-
<b>Provision held at the end of the year</b>	<b>2,548,156,145</b>	<b>1,953,962,286</b>
<b>14.1.a Provision for Current Tax made during the year</b>		
Income Tax @ 42.5 % on estimated Taxable Profit	572,257,520	619,702,611
Income tax for Dividend	238,809	-
Income tax on income u/s 82(c) [CMSD Commission]	21,697,530	-
Excess Profit Tax	-	-
<b>Estimated Provision Required as at December 31,2009 (i)</b>	<b>594,193,860</b>	<b>619,702,611</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>Provision held</b>		
Balance as at January 1,2009	1,953,962,286	1,334,259,675
Tax for previous year ( - )	1,953,962,286	1,334,259,675
<b>Actual provision for tax held (II)</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
Estimated provision needs to be made (I-II)	594,193,860	619,702,611
Provision actually made during the year	594,193,860	619,702,611
<b>A. Computation of Taxable Profit</b>		
Profit before tax	1,589,240,231	1,258,903,318
Add:Inadmissible expenditure	279,094,137	321,194,128
Less: Item of income for sparate Consideration	239,403,547	202,980,533
Less: Further Allowable Expenditure	282,442,538	-
Estimated Taxable Profit for the year (A)	<u><b>1,346,488,283</b></u>	<u><b>1,377,116,913</b></u>
<b>14.2 Provision for Gratuity</b>		
Opening balance	64,770,824	54,453,178
Less: Paid during the year	2,177,100	3,353,300
Add:Provision during the year	41,392,346	13,670,946
<b>Closing balance</b>	<u><b>103,986,070</b></u>	<u><b>64,770,824</b></u>
<b>14.3 Provision on Investment &amp; Others</b>		
Provision against Classified Investments (Specific)	173,128,000	329,779,000
Provision against Unclassified Investments (general)	409,186,000	298,093,000
Provision against Off-balance sheet exposures	124,345,000	77,804,000
<b>Total Provision Held (a)</b>	<u><b>706,659,000</b></u>	<u><b>705,676,000</b></u>
<b>a) Provision for Investment</b>		
i) Provision held at the begining of the year	329,779,000	246,477,313
Fully provision debt written off	(165,762,297)	(62,489,444)
Recoveries of amount previously written off	14,073,527	24,640,407
Specific provision for the year	-	121,150,724
Recoveries and Provision no longer required	-	-
Provision transfered to unclassified investment [ Note:14.3.a.ii ]	(4,962,230)	-
Net charges to Profit & Loss A/c	-	-
<b>Provision held at the end of the year</b>	<u><b>173,128,000</b></u>	<u><b>329,779,000</b></u>
ii) <b>The movement in general provision on unclassified Investment :</b>		
Provision held at the beginning of the year	298,093,000	220,484,634
Provision during the year	94,047,317	77,608,366
Provision transfered from classified investment [ Note:14.3.a.i ]	4,962,230	-
Provision transfered from diminution in value of invemtment [ Note:14.4 ]	12,083,453	-
<b>Provision held at the end of the year</b>	<u><b>409,186,000</b></u>	<u><b>298,093,000</b></u>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	2009 Taka	2008 Taka
<b>iii) Provision against Off-balance sheet exposures</b>		
Provision held at the beginning of the year	77,804,000	19,450,000
Provision during the year	46,541,000	58,354,000
<b>Provision held at the end of the year</b>	<b>124,345,000</b>	<b>77,804,000</b>
	<b>706,659,000</b>	<b>705,676,000</b>
<b>b) Provision for Others</b>		
Provision held at the beginning of the year	8,491,964	8,491,964
Provision during the year	-	-
	8,491,964	8,491,964
Less, Adjustment during the year	-	-
<b>Provision held at the end of the year</b>	<b>8,491,964</b>	<b>8,491,964</b>
<b>14.4 Provision for diminution in value of investment</b>		
Provision held at the beginning of the year	12,083,453	-
Provision transferred to unclassified investment [ Note: 14.3.a.ii ]	(12,083,453)	12,083,453
<b>Provision held at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>12,083,453</b>
<b>14.5 Profit/Rent Suspense Account</b>		
Balance held at the beginning of the year	3,466,887	1,810,278
Amount transferred to "Profit Rent Suspense" during the year	257,039	1,656,609
Amount recovered from "Profit Rent Suspense" during the year	-	-
Amount written off during the year	-	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3,723,926</b>	<b>3,466,887</b>
<b>15. Deferred tax Liabilities/ (Assets)</b>		
Opening balance	(146,568,974)	(117,527,392)
Add: Addition for the year	136,058,664	(29,041,582)
Closing balance	-	-
<b>Provision held at the end of the year</b>	<b>(10,510,310)</b>	<b>(146,568,974)</b>
<b>Presented after appropriate offsetting as follows:</b>		
Deferred tax Assets(-)	(44,194,080)	(177,547,421)
Deferred tax Liabilities	33,683,770	30,978,447
<b>Deferred Tax Liabilities(net)</b>	<b>(10,510,310)</b>	<b>(146,568,974)</b>
<b>16. Capital</b>		
<b>a) Authorised Capital</b>		
The Authorized Capital of the Bank is 50,000,000 Ordinary Share of Tk. 100 each.	<b>5,000,000,000</b>	<b>2,500,000,000</b>
<b>b) Issued, Subscribed and Fully Paid - up Capital</b>		
Issued for Cash	480,700,000	480,700,000
Issued for other than Cash ( Bonus Share )	1,318,253,600	903,110,400
	<b>1,798,953,600</b>	<b>1,383,810,400</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

**2009**                      **2008**  
**Taka**                              **Taka**

c) Issued and paid up Capital of the Bank is 17,989,536 nos. of shares of Tk. 100 each as follows

Description	No. of Shares 2009	No. of Shares 2008	Total Amount	Total Amount
Sponsors /Promoters	8,874,441	6,929,640	887,444,100	692,964,000
General public & Institution	9,115,095	6,908,464	911,509,500	690,846,400
<b>Total</b>	<b>17,989,536</b>	<b>13,838,104</b>	<b>1,798,953,600</b>	<b>1,383,810,400</b>

Note: Bank has increased its paid up capital by issuance of Bonus Shares during the year 2009

d) Break-up of Shares Classification of shareholders by holding as on 31.12.2009

Range of Holding	Number of Shareholders	No. of Shares	% of Shares
Less than 5000	11,076	2,818,440	15.67
5001 to 50000	240	3,943,685	21.92
50001 to 10,0000	25	1,818,466	10.11
100001 to 20,0000	22	3,211,717	17.85
200001 to 30,0000	9	2,180,961	12.12
300001 to 40,0000	5	1,747,665	9.71
400001 to 50,0000	5	2,268,602	12.61
<b>Total</b>	<b>11,382</b>	<b>17,989,536</b>	<b>100.00</b>

e) Capital Adequacy Ratio

**Tier-I ( Core Capital )**

Paid-up Capital	1,798,953,600	1,383,810,400
Statutory Reserve	1,156,515,307	838,667,261
Retained Earnings	542,599,113	416,602,651
<b>Total</b>	<b>3,498,068,020</b>	<b>2,639,080,312</b>

**Tier- II ( Supplementary Capital )**

General Provision	533,531,000	375,897,000
Assets Revaluation Reserves	32,301,624	32,301,624
Exchange Equalisation	2,057,198	2,057,198
<b>Total</b>	<b>567,889,822</b>	<b>410,255,822</b>
<b>A. Total Capital</b>	<b>4,065,957,842</b>	<b>3,049,336,134</b>

**B. Total Risk weighted Assets**

i. Balance sheet Business	30,046,062,705	25,682,546,359
ii. Off-balance sheet Business	6,084,447,038	1,537,722,430
<b>Total</b>	<b>36,130,509,743</b>	<b>27,220,268,788</b>

**C. Required Capital based on Risk Weighted assets) ( 10 % on B )**

Surplus / (Deficiency) (A - C)	452,906,867	327,309,256
--------------------------------	-------------	-------------

**Capital Adequacy Ratio ( % )**

Capital Requirement	Required	Held ( % )	Held ( % )
Tier - I	5.00%	9.68	9.70
Tier - II		1.57	1.51
		<b>11.25</b>	<b>11.20</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>17. Statutory Reserve</b>		
Balance beginning of the year	838,667,261	586,886,597
Add. Reserve @ 20% (on pre-tax profit)	317,848,046	251,780,664
<b>Balance at the end of the year.</b>	<b>1,156,515,307</b>	<b>838,667,261</b>
<b>18. Other Reserve</b>		
A) General Reserve	-	-
Add: Addition / Adjustment made during this year	-	-
<b>Sub total ( i )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
B) Share Premium	-	-
C) Investment Loss offsetting reserve	-	-
D) Exchange Equalization Accounts	2,057,198	2,057,198
E) Asset revaluation Reserve	64,603,248	64,603,248
F) Dividend Equalization Account	-	-
<b>Sub total ( ii )</b>	<b>66,660,446</b>	<b>66,660,446</b>
<b>Grand total ( i + ii )</b>	<b>66,660,446</b>	<b>66,660,446</b>
<b>19. Retained Earnings</b>		
Balance beginning of the year	416,602,651	230,776,027
Less : Bonus Share	(415,143,200)	(230,635,000)
Add: Net Profit / (loss) after tax during the year	858,987,708	668,242,288
	<b>860,447,160</b>	<b>668,383,315</b>
Less : transfer to Statutory Reserve	317,848,046	251,780,664
	<b>542,599,113</b>	<b>416,602,652</b>
<b>20. Letter of Guarantee</b>		
a) Claim against the bank which is not acknowledged as debt		
b) Money for which is the bank is contingently liable in respect of guarantees given favoring		
i. Directors	-	-
ii. Government	-	-
iii. Bank and other financial institution	-	-
iv. Others	2,841,321,534	784,485,226
	<b>2,841,321,534</b>	<b>784,485,226</b>
<b>Securities pledged against Liabilities</b>	<b>76,352,011</b>	<b>63,320,207</b>



## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	2009 Taka	2008 Taka
<b>21. Investment Income</b>		
<b>i) Income from General Investments</b>		
Murabaha	1,200,395,363	1,200,735,707
Mudaraba	288,000	286,383
Musharaka	26,188	102,264
Bai-Muazzal	1,641,921,353	1,245,691,680
Hire-Purchase	719,972,219	569,714,186
Quard	-	-
Others mode income	182,553,419	87,827,552
	<b>3,745,156,542</b>	<b>3,104,357,772</b>
<b>ii) Profit on Deposits with Other Islamic Banks</b>		
<b>In Bangladesh</b>		
Profit received from other Islamic Bank	259,379,828	351,980,755
	<b>259,379,828</b>	<b>351,980,755</b>
<b>Outside Bangladesh</b>	-	-
<b>Total ( i + ii )</b>	<b>4,004,536,370</b>	<b>3,456,338,527</b>
<b>22. Profit paid on Deposits &amp; Borrowing</b>		
Mudaraba Savings Deposit	120,750,394	131,877,709
Mudaraba Short Term Deposit	46,584,532	32,022,527
Mudaraba Term Deposit	1,823,434,645	1,501,103,996
Mudaraba Special Deposit	592,745,372	442,336,683
Mudaraba BD. Govt. Islamic Bond fund	83,823,816	113,125,000
	<b>2,667,338,759</b>	<b>2,220,465,915</b>
<b>23. Income from Investment in Share /Securities</b>		
Dividend income ( cash)	1,194,047	1,355,000
Gain on sale of Shares/Securities	1,152,443	67,324,903
Profit received from other Islamic Bond	12,086,593	45,805,556
	<b>14,433,083</b>	<b>114,485,459</b>
<b>24. Commission, Exchange &amp; Brokerage Income</b>		
Commission	481,603,011	377,417,074
Exchange	275,709,875	314,107,543
Brokerage commission	333,889,982	-
	<b>1,091,202,868</b>	<b>691,524,617</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009 Taka</b>	<b>2008 Taka</b>
<b>25. Other Operating Income</b>		
Processing Fee on Investment	4,312,180	1,717,802
Supervision Fee	1,040,305	-
Telex Charge Recovered	9,128	7,875
Transfer/Redumision Fee	335	-
Telephone/Fax Charges	376,134	783,317
P & T charge Recovered	17,229,549	17,957,221
Printing & Stationery	9,477,399	9,705,598
Capital Gain from Fixed Asset	1,575,083	419,816
Service Charge (Brokerage)	29,129,511	-
Margin Documentation Fee (Brokerage)	1,680,400	-
CDBL Income (Brokerage)	433,445	-
Legal expenses Recovered	110,468	158,786
Rent on Office Premissis	858,250	910,810
Application form sales (SEIS/SEF)	62,800	-
SWIFT Charge Recovered	39,009,742	33,011,932
Direct Expenses on Investment	3,662,876	5,887,999
Misc.Earning (Law)	122,650	-
Misc.Earning	86,370,165	60,243,582
	<b>195,460,420</b>	<b>130,804,738</b>
<b>26. Salaries, Allowances &amp; Contribution to P.F</b>		
Basic Salary	196,578,839	152,466,567
House Rent Expenses	119,337,707	97,896,137
Medical Expenses	34,808,521	29,302,470
Conveyance Expenses	19,937,816	15,519,398
Bonus	84,406,252	69,373,367
Bank Contribution to Provident Fund.	14,380,185	13,654,262
Utilities	20,272,629	11,187,607
Car Expenses	10,242,976	8,700,532
Corporate Allowances	300,000	240,000
Leave Encashment Expenses	5,966,675	4,079,425
Gratuity	41,392,346	13,670,946
	<b>547,623,946</b>	<b>416,090,711</b>
<b>27. Director &amp; Sharia Supervisory Committee Fees &amp; Expenses</b>		
i) Directors fees for attending Board/executive Committee/other committee meeting	1,332,000	1,276,000
ii) TA/DA/ Hotel fare & Foreign Directors	1,528,177	1,358,007
iii) Others	1,441,153	1,077,032
	<b>4,301,330</b>	<b>3,711,039</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>28. Sharia Supervisory Committee's Fees &amp; Expenses</b>		
i) Directors fees for attending Board/executive Committee/other committee meeting	120,000	120,000
ii) TA/DA/ Hotel fare & Foreign Directors	-	-
iii) Others	100,539	61,145
	<b>220,539</b>	<b>181,145</b>
<b>29. Rent, Taxes, Insurance &amp; Lighting</b>		
Rent Office	49,311,627	41,121,174
Lighting & Electricity	14,560,238	11,541,034
Insurance	24,987,272	19,484,657
	<b>88,859,137</b>	<b>72,146,865</b>
<b>30. Postage,Telegram,Telephone &amp; Stamp</b>		
Stamps	9,215	11,384
Postages	4,360,185	3,287,011
Telegram	2,280	19,766
Telex	-	-
Fax & Internet	7,213,964	3,637,573
Rent, rates	-	34,969
Swift	8,681,409	7,759,988
Telephone (Office)	3,860,934	5,054,913
Telephone (Residence)	535,761	526,163
Telephone (Mobile)	1,164,924	960,702
Cable Network Charge	-	62,890
Online Charge	15,383,087	4,032,387
	<b>41,211,759</b>	<b>25,387,745</b>
<b>31. Stationary,Printing &amp; Advertisement</b>		
Printing & Stationery	8,819,868	7,074,501
Paper & Table Stationery	7,073,342	2,526,850
Advertisement & Publicity Expenses	7,325,815	3,469,143
	<b>23,219,025</b>	<b>13,070,494</b>
<b>32. Other expenses</b>		
Charge & Risk Expenses	1,528,744	1,306,268
Wages	19,560,465	15,502,287
Staff Welfare	32,010	-
Saturday Allowance	4,788,400	4,302,200
IT Allowance	1,855,705	460,000
CDBL Fee & Charges	17,465,954	372,365
Car Maintenance	199,591	-
Local Conveyance Expenses	1,870,329	1,386,475

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009 Taka</b>	<b>2008 Taka</b>
Petroleum oil & Lubricant	5,747,927	4,553,797
Entertainment	6,181,995	3,890,838
Travelling Allowances	5,066,234	3,546,715
Bank Charge	3,741,581	966,161
Liveries/Uniform	54,110	29,854
Donations	116,730	325,000
Honourirum	675,000	745,651
Subscription	6,127,517	3,606,514
Banks Clearing House Charge	308,464	208,185
Transportation Charge	492,266	881,223
Evening Banking Expenses	418,555	371,581
News paper, Jurnal & Periodicals	432,833	395,784
WASA/Gas Charge	1,533,203	1,368,177
Washing Charges	398,560	353,068
Training Expenses	3,058,384	738,093
Upkeep of Branch (Office Premises)	708,585	795,585
Computer Charges	7,335,444	6,351,307
CNG motor car	1,056,720	-
AIBL Foundation	-	4,000,000
Registration Expenses	3,114,894	1,146,662
Development	723,846	149,044
Photo Copy Chagre	1,423,413	1,234,371
AGM	2,433,480	3,138,373
Managers Conferance	1,076,756	983,410
Closing Expenses	54,000	-
Crocarige	102,570	44,266
HOWLA Charges (Brokerage)	3,668,508	-
LAGA Charges (Brokerage)	24,160,421	-
Credit rating charge	408,346	209,000
Eldorado membership fee	1,000,000	-
Loss on Fixed Assets	162,356	-
Misc. Expenses	1,094,319	873,429
	<b>130,178,215</b>	<b>64,235,683</b>
<b>33. Provision against Investments &amp; Off-Balance sheet exposures</b>		
On Classified Investment as per Bangladesh Bank Circular	-	121,150,724
On Un-classified Investment as per Bangladesh Bank Circular	94,047,317	77,608,366
On Off-balance sheet as per Bangladesh Bank Circular	46,541,000	58,354,000
<b>Total</b>	<b>140,588,317</b>	<b>257,113,090</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>34. Paid for other operating Activities</b>		
Directors and Shariah Council fees and expenses	4,521,869	3,892,184
Rent, taxes, insurance, lighting etc.	88,859,137	72,146,865
Postage, telegram, telephone and stamp etc.	41,211,759	25,387,745
legal charges	2,567,821	1,566,436
Audit fee	200,000	200,000
Repairs to the banks properties	13,836,757	6,078,192
Advertisement	7,325,816	3,469,143
Other expenses	130,178,215	64,444,683
	<b>(288,701,375)</b>	<b>(177,185,248)</b>
<b>35. Changes in other Assets</b>		
Adjusting A/c Debit Balance	(4,291,079)	(1,404,423)
Suspense Account	(16,134,951)	7,916,354
DD Paid without Advice	(8,175,000)	3,701,848
Stock of Stationery	1,130,304	(2,053,730)
Stamp in hand	(65,689)	(28,901)
Advance Deposit	(102,867)	43,229
Advance Rent	(56,484,193)	6,596,961
Foreign Cheque /Draft Purchase	-	400,475
DSE & CSE Membership Cost	(156,500,000)	-
Advance Income Tax & TDS [ Note 11.3 ]	(63,948,472)	(35,550,808)
Prepaid Expenditure	(54,801)	(332,836)
Brac Bank Eldorado Settlement A/C	(5,100,000)	-
Accrued Income	29,519,372	(98,516,159)
AlB.General A/C.(Dr.Cr.)	(175,832,389)	(5,135,152)
	<b>(456,039,764)</b>	<b>(124,695,978)</b>
<b>36. Changes in other Liabilities</b>		
Gratuity	39,215,246	10,317,646
ABL Foundation	-	4,000,000
F.C Charges	11,001	(255,400)
F.C held against back to back L/C	156,371,701	9,835,691
Adjusting Account Credit Balance	(7,933,438)	9,992,544
Outstanding Expenses	(226,224)	1,056,238
Unearned Profit on Investment	-	301,510,847
Profit/Rent Suspenses	257,039	1,656,609
Compensation Receivable	(6,318,823)	5,272,609
Compensation Realised	50,298,803	5,272,343
Interest Income	-	1,328,402
Social Security & Benevolent Fund	-	(35,401)
Wes Fund Held (NRT) A/C	367,454	-
CIB Collection Charge	(39,800)	65,150
Wes Fund Held (NRT) A/C	964,625	1,194,338
	<b>232,967,580</b>	<b>351,211,616</b>

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

	<b>2009</b> <b>Taka</b>	<b>2008</b> <b>Taka</b>
<b>37. Cash and Cash Equivalent at the end of the year</b>		
Cash in hand	392,891,238	280,802,510
Balance with Bangladesh Bank & Sonali Bank Ltd.	3,250,671,446	2,134,413,797
Balance with Other Banks	988,404,578	1,437,042,678
Bangladesh Government Islamic Investment Fund	1,500,000,000	1,000,000,000
	<b><u>6,131,967,262</u></b>	<b><u>4,852,258,985</u></b>
<b>38. Calculation of earning per Share</b>		
The earning per share of the bank has been calculated in accordance with BAS-33 under basic Earning Per Share method as follows:		
Basic earning ( net profit after tax ) for the year	858,987,708	668,242,288
Number of ordiner shares outstanding as of the reporting date	17,989,536	17,989,536
<b>Earning Per Share</b>	<b>47.75</b>	<b>37.15</b>
<b>39. Events after the balance sheet date</b>		
i) The unreconciled entries amounting to Tk. 127,348,322.97 (net) resulting from the difference in the balances with Bangladesh Bank (including foreign currencies) as per the Bangladesh Bank's Book and AIBL General Ledger have been fully reconciled within 25th February 2010.		
ii) The Board of Directors in its 194th meeting held on 19 April 2010 has approved the audited financial statements for the year ended 31 December 2009 and recommended for bonus shares as the ratio of 3:10 (three bonus shares for every ten shares) subject to approval of the shareholders at the Annual General Meeting (AGM).		

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

## Schedule of Fixed Assets as on 31 December 2009

Annexure- A

SL No	Particulars	Cost / Revaluation				Depreciation				Written down value as on 31.12.09
		Balance at 1st January 2009	Revaluation	Addition during the year	Transfer/ Disposal during the year	Balance at 31st December 2009	Charge for the year	Transfer/ Disposal during the year	Balance at 31st Dec. 2009	
1	Land	122,075,000	-	15,213,432	-	137,288,432	-	-	-	137,288,432
2	Building	20,832,340	-	-	-	20,832,340	414,569	-	174,757	19,084,769
3	Furniture & Fixture (Wood)	38,665,360	-	3,061,696	895,752	40,831,303	2,664,947	51,484	16,551,215	24,280,088
4	Furniture & Fixture (Steel)	29,554,152	-	4,151,741	169,540	33,536,352	1,583,879	83,919	16,323,572	17,212,780
5	Computer	81,892,856	-	7,785,346	13,469	89,664,733	11,457,127	-	49,287,829	40,376,904
6	Computer Accessories	3,855,132	-	1,135,862	-	4,990,994	842,063	-	2,363,126	2,627,868
7	Motor Car	39,428,890	-	17,394,662	3,707,223	53,116,330	5,121,644	3,525,412	21,755,914	31,360,415
8	Machine equipment & appliance	83,921,191	-	36,688,345	265,790	120,343,747	9,163,085	202,443	44,284,236	76,059,511
9	Books & Library	8,307,223	-	46,275	-	8,353,498	225,620	-	7,411,558	941,940
10	Online Hardware	63,180,989	-	13,729,351	-	76,910,340	12,899,980	-	14,683,926	62,226,413
11	Online Software	15,619,090	-	3,588,505	344,851	18,862,744	3,055,133	-	4,589,974	14,272,770
12	Interior Decoration	24,988,214	-	18,818,536	-	43,806,750	3,118,856	-	3,241,371	40,565,379
	<b>Total</b>	<b>532,320,437</b>	-	<b>121,613,751</b>	<b>5,396,625</b>	<b>648,537,563</b>	<b>50,546,904</b>	<b>3,863,258</b>	<b>182,240,293</b>	<b>466,297,269</b>

Note - 1 : LAND- It includes Assets Revaluation gain amounting to Tk. 64,603,248/= which has been made by a professional valuer on the basis of market value at December 2004.

## Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2009

## Highlight on the Overall Activities of the Bank

SL No.	Particulars	2009	2008
01	Paid -up Capital	1,798,953,600	1,383,810,400
02	Total Capital	4,065,957,842	3,049,336,134
03	Capital Surplus / (Deficit)	452,906,868	327,309,256
04	Total Assets	48,515,787,384	37,177,221,276
05	Total Deposits	38,355,496,820	29,690,121,157
06	Total Investment	36,134,084,793	27,742,574,285
07	Total Contingent Liabilities	12,463,185,698	7,792,286,562
08	Investment Deposit Ratio (%)	94.21%	93.44%
09	Ratio of Classified Investment to Total investment (%)	1.68%	2.75%
10	Profit after Tax & Provision	858,987,708	668,242,288
11	Amount of Classified Investment during the year	608,144,000	817,900,000
12	Provision kept against Classified Investment	173,128,000	329,779,000
13	Provision Surplus / (Deficit)	43,320,000	17,164,691
14	Cost of fund (%)	11.08%	10.46%
15	Profit earning Assets	39,922,489,371	31,379,616,964
16	Profit Non-earning Assets	8,593,298,013	5,797,604,313
17	Return on Investment (ROI)	-	-
18	Return on Assets After Tax (ROA)	1.77%	1.80%
19	Income from Investment in shares	14,433,083	114,485,459
20	Earning per Share (Taka)	47.75	37.15
21	Net Income per share (Taka)	47.75	37.15
22	Price Earning Ratio (Times)	11.23	9.53



## Name of the Directors and their Shareholdings in the year 2009

Sl. No.	Name of Directors	Status	Ending position on 31/12/2009	Opening position on 01/01/2009	Remarks
1	Badiur Rahman	Chairman	501798 shares of Tk. 100/- each Tk 5,01,79,800/-	319040 shares of Tk. 100/- each Tk 3,19,04,000/-	
2.	Sarker Mohammad Shameem Iqbal	Vice-Chairman	5000 shares of Tk. 100/- each Tk 5,00,000/-	-	
3.	Al-hajj Md. Harun-ar-Rashid Khan	Director	225747 shares of Tk. 100/- each Tk 2,25,74,700/-	173652 shares of Tk. 100/- each Tk.1,73,65,200/-	
4.	Al-hajj Nazmul Ahsan Khaled	Director	247306 shares of Tk. 100/- each Tk 2,47,30,600/-	190236 shares of Tk. 100/- each Tk. 1,90,23,600/-	
5.	Al-hajj Abdul Malek Mollah	Director	262626 shares of Tk. 100/- each Tk 2,62,62,600/-	202020 shares of Tk. 100/- each Tk.2,02,02,000/-	
6.	Al-hajj Hafez Md. Enayetullah	Director	188073 shares of Tk. 100/- each Tk 1,88,07,300/-	294672 shares of Tk. 100/- each Tk.2,94,67,200/-	
7.	Al-hajj Abdul Moktadir	Director	177746 shares of Tk. 100/- each Tk 1,77,74,600/-	136728 shares of Tk. 100/- each Tk. 1,36,72,800/-	
8.	Al-hajj Ahamedul Hoque	Director	347435 shares of Tk. 100/- each Tk 3,47,43,500/-	271104 shares of Tk. 100/- each Tk. 2,71,10,400/-	
9.	Al-hajj Abdus Samad	Director	404846 shares of Tk. 100/- each Tk 4,04,84,600/-	311420 shares of Tk. 100/- each Tk.3,11,42,000/-	
10.	Abu Naser Mohammad Yeahea	Director	444303 shares of Tk. 100/- each Tk 4,44,30,300/-	341772 shares of Tk. 100/- each Tk. 3,41,77,200/-	
11.	Al-hajj Abdus Salam	Director	61276 shares of Tk. 100/- each Tk 61,27,600/-	47136 shares of Tk. 100/- each Tk. 47,13,600/-	
12.	Al-hajj Eng. Kh. Mesbahuddin Ahmed	Director	344822 shares of Tk. 100/- each Tk 3,44,82,200/-	265248 shares of Tk. 100/- each Tk. 2,65,24,800/-	
13.	M. A. Samad sheikh Managing Director	Ex-Officio Director	9300 shares of Tk. 100/- each Tk 9,30,000/-	Nil	No need to hold any share

# BRANCHES OF AIBL

## DHAKA DIVISION

### Banani Branch (AD)

56, Kamal Ataturk Avn, Banani, Dhaka  
8810587, Fax- 8810587

### Corporate Branch

125, Motijheel C/A, Dhaka-1000  
7160808, 0173-0019595

### Dhanmondi Branch

H#54/1, R#4/A, Dhanmondi, Dhaka  
8610913, 01819-255906

### Dilkusha Branch (AD)

63, Dilkusha C/A, Dhaka-1000  
9554663, 01819-260304

### Islampur Branch

29-31, Islampur Road, Dhaka  
7393800, 01711-129903

### Jatrabari Branch

6 S.F. Sharak, West Jatrobari, Dhaka  
7554510, 7554477

### Joydebpur Chowrasta Branch

Chourasta, Joydebpur, Gazipur  
9256196, 01819-261297

### Kapasia Branch

Kapasia Bazar, Kapasia, Gazipur  
06824-52055, 01671-973077

### Konapara Branch

958, Konapara Bazar, Demra, Dhaka  
01811-409592

### Motijheel Branch (AD)

161, Motijheel C/A, Dhaka-1000  
9569350 (D), 01819-771017

### Moulvibazar Branch (AD)

3, Moulvibazar, Dhaka  
7313900, 01819-211828

### Mirpur Branch

5/H-G, Darus-Salam Road, Mirpur-1, Dhaka  
9008123, 01711-287974

### Mymensingh Branch

70, Choto Bazar, Mymensingh  
091-66714, 01715-255691

### Mouchak Branch

76 D.I.T. Road, Malibagh, Dhaka  
9339006, 01710-853872

### Mohammadpur Krishi Market Branch

32/8(Ka), T.M. Road, Mohammadpur, Dhaka  
9142732, 01819-255297

### Madhabdi Branch

691-694 Madhabdi Bazar, Narshingdi  
06257-56932, 01711-613484

### Nawabpur Road Branch (AD)

85/87, Nawabpur Road, Dhaka  
7110708, 01819-202754

### North South Road Branch

96, Nazrul Islam Sarani, Bangshal, Dhaka  
7167682-3, 01819-411415

### New Elephant Road Branch(AD)

91, New Elephant Road, Dhaka  
9665323-4, 01819-244902

### Narayangonj Branch

71, B.B. Road, Narayangonj  
7645821-22, 01819-411430

### Pagla Branch

Afser Karim Bhabon, Pagla, Narayangonj  
7682356, 01819-253591

### Progati Sharani Branch

Ga-133/3 Progati Sharani, Dhaka  
9863317, 01713-204935

### Uttara Model Town Branch

H#13 R # 14/A, S-4, Uttara, Dhaka  
8916454, 01552-346063

### VIP Road Branch (AD)

86, Inner Cerculer Road, Dhaka  
9345871-2, 01819-212743

### Gulshan Branch

Hosna Center, 106 Gulshan Avenue, Dhaka  
9886271, 9863236, 01713-123503

### Hazaribagh Branch

149, Hazaribagh bazar, Dhaka-1209  
9611758-9, 01811-449492, 8953706(R)

### Keranigonj Branch

Haridia Shopping Complex, Kadamtali, Keranigonj  
7763100, 7763099, 01914-874850

### Manda Branch

96 North Manda, Dhaka  
7277772, 7277388, 01714-242409, 01552-490339

### Nandipara Branch

Nandipara Bazar, Dhaka.  
01811-454997, 01746-443050, 7220196(R)

### Bhairab Branch

74, Kaporpotty, bhairab, Kishorgonj  
09424-71774, 01817-032726, Fax: 09424-71775

**CHITTAGONG DIVISION****Agrabad Branch (AD)**

34, Agrabad C/A, Chittagong  
031-713372-3, Fax- 031-2514695

**Hathazari Branch**

Hathazari Bazar, Chittagong  
031-2601679, 01811-408492

**Jubilee Road Branch (AD)**

221, Jubilee Road, Chittagong  
031-637680, 01819-315480

**Khatungonj Branch (AD)**

146, Khatungonj, Chittagong  
031-622229-30, 01712-191878

**O.R. Nizam Road Branch**

943, O.R. Nizam Road, Nasirabad, Chittagong  
031-656567-8, 01819-345030

**Potherhat Branch**

Potherhat, Rauzan, Chittagong.  
01817-058797

**Cox's Bazar Branch**

Kashem Plaza, East Bazarghat, Cox's Bazar  
0341-51081-2, 01819320289

**Chowmuhani Branch**

857,858 Hazipur, Feni Road, Noakhali  
0321-51000, 01715-033336

**Feni Branch**

33-34 S.S.K Road, Feni  
0331-63548-9, 01912-389355

**Comilla Branch**

257,240, Monoharpur, Kotwali, Comilla  
081-64546, 01711-431174

**Companigonj Branch**

Companigonj Bazar, Muradnagar, Comilla  
08026-59076, 01712235569

**Gollai Branch**

Gollai, Chandina, Comilla  
01715-219672

**SYLHET DIVISION****Ambarkhana Branch**

4877, 4874 Ambarkhana, Sylhet  
01821-2832161-2, 01712-204891

**Beani Bazar Branch**

825, South Beani Bazar, Sylhet  
03799-287880-1, 01713-409987

**Laldighirpar Branch**

1795, Reasof Tower, Laldighirpar, Sylhet  
0821-710809, 01819-550426

**Moulvibazar Branch**

99-100 Saifur Rahaman Road, Moulvibazar  
0861-54106-7, 01714-000907

**Ruposhpur Branch**

1450 Central Road, Srimangal, Moulvibazar  
03891-885130, 01711431173

**Zindabazar Branch**

Jalalabad House, Zindabazar, Sylhet  
0821-722078-9, 01711-431175

**KHULNA DIVISION****Khulna Branch (AD)**

4, Sir Iqbal Road, Khulna  
041-722399, 01712-091747

**Benapole Branch**

283, 284, Benapole Bazar, Jessore  
04228-75686, 01711-431176

**Jessore Branch**

27, M.K. Road, Jessore  
0421-68571, 01711-431060

**Satkhira Branch**

2386, Khan Market, Satkhira  
0471-63606, 01712-514660

**Chuknagar Branch**

Chuknagar Bazar, Dumuria, Khulna  
01727-043255, 01712-236127

**Mongla branch**

19/A, Mongla Port I/A, Mongla, Bagerhat  
04662-75105-6, 01741-301916

**BARISHAL DIVISION****Barisal Branch**

444 Hemayetuddin Road, Barishal  
0431-64548, 01727379119

**Jhalakathi Branch**

68, Monohari Patti, Jhalakathi  
0498-62808, 01558-300516, 01727-262188  
Fax : 0498-62807

**RAJSHAHI DIVISION****Rajshahi Branch (AD)**

239,248 Shaheb Bazar, Boalia, Rajshahi  
0721-775171, 01727-179771

**Bogra Branch (AD)**

21/1 Nazib Mansion, Thana Road, Bogra  
051-69994-5, 01713-203754

**Mohadevpur Branch**

Plot No. 425, Mohadevpur, Noagaon  
07426-75136, 01711-425675

**Saidpur Branch (AD)**

Zikrul Hoque Road, Saidpur Nilphamari  
05526-72804  
01716-236334



## আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয় : ৩৬, দিলকুশা বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০

### প্রতিনিধি পত্র (PROXY FORM)

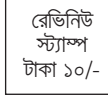
আমি / আমরা ..... ঠিকানা .....

..... আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ-এর শেয়ারহোল্ডার এতদ্বারা

জনাব / জনাবা ..... ঠিকানা .....

কে আমার / আমাদের প্রতিনিধি হিসাবে ১০ জুন, ২০১০ তারিখ বৃহস্পতিবার সকাল ১০.০০ টায় 'বঙ্গবন্ধু আন্তর্জাতিক সম্মেলন কেন্দ্র', শেরে-বাংলা নগর, ঢাকায় অনুষ্ঠিত ব্যাংকের ১৫তম বার্ষিক সাধারণ সভায় এবং যে কোনো মূলতবী সভায় উপস্থিত থাকার এবং আমার / আমাদের পক্ষে ভোট দেয়ার জন্য নিযুক্ত করলাম।

আমার/আমাদের সম্মুখে ..... তারিখে স্বাক্ষর প্রদান করেছেন।



প্রতিনিধির স্বাক্ষর

শেয়ারহোল্ডারের স্বাক্ষর

ফলিও নং : .....

বি ও হিসাব নং : 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

শেয়ার সংখ্যা : .....

- বিঃ দ্রঃ
- প্রতিনিধি পত্র যথাযথভাবে স্বাক্ষর করে ১০.০০ টাকার রেভিনিউ স্ট্যাম্পসহ সভার নির্ধারিত সময়ের অস্বত: ৪৮ ঘণ্টা পূর্বে ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্ট, রহমান ম্যানশন (২য় তলা), ১৬১ মতিঝিল বা/এ ঢাকা-১০০০ এ ঠিকানায় অবশ্যই জমা দিতে হবে। অন্যথায় তা বাতিল বলিয়া গণ্য হবে।
  - ব্যাংকের শেয়ার ডিপার্টমেন্টে সংরক্ষিত স্বাক্ষরের সাথে শেয়ারহোল্ডারের স্বাক্ষর অবশ্যই মিলতে হবে।



## আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয় : ৩৬, দিলকুশা বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০

### হাজিরা পত্র (ATTENDANCE SLIP)

আমি অদ্য ১০ জুন, ২০১০ তারিখ বৃহস্পতিবার সকাল ১০.০০ ঘটিকায় 'বঙ্গবন্ধু আন্তর্জাতিক সম্মেলন কেন্দ্র', শেরে-বাংলা নগর, ঢাকায় অনুষ্ঠিত আল-আরাফাহ্ ইসলামী ব্যাংক লিঃ-এর ১৫তম বার্ষিক সাধারণ সভায় আমার উপস্থিতি লিপিবদ্ধ করলাম।

সদস্য / প্রতিনিধির নাম .....

ফলিও নং : .....

বি ও হিসাব নং : 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

শেয়ার সংখ্যা : .....

শেয়ারহোল্ডার / প্রতিনিধির স্বাক্ষর  
তারিখ .....

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



**AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED**  
Head Office : 36, Dilkusha C/A, Dhaka-1000

**PROXY FORM**

I/We ..... of (address) .....  
..... being shareholder(s) of Al-Arafah Islami Bank Limited  
hereby appoint Mr./Mrs. ....  
of (address) .....  
as my PROXY, to attend and vote for me on my behalf at the 15th Annual General Meeting of the Company to be held on Thursday the 10th June 2010, at 10.00 a.m. at the 'Bangabandhu International Conference Centre', Sher-e-Bangla Nagar, Dhaka and at any adjournment thereof.

Signed this in my/our presence on.....day of .....2010

Revenue  
Stamp of  
Tk. 10/-

\_\_\_\_\_  
Signature of the Proxy

\_\_\_\_\_  
Signature of the Shareholder

Folio No. ....

BO A/C. No.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

No. of shares held . ....

**Notes :**

1. This form of proxy, duly completed with a revenue stamp of Tk. 10/- only, must be deposited at least 48 hours before the meeting at the Company's Share Department, Rahman Mansion (1st floor), 161 Motijheel C/A, Dhaka-1000, proxy will be invalid if not signed and stamped as shown above.
2. Signature of the shareholder should agree with the specimen signature registered with the Company.



**AL-ARAFAH ISLAMI BANK LIMITED**  
Head Office : 36, Dilkusha C/A, Dhaka-1000

**ATTENDANCE SLIP**

I do hereby record my attendance of the 15th Annual General Meeting of the Company to be held on Thursday the 10th June 2010, at 10.00 a.m. at the 'Bangabandhu International Conference Centre', Sher-e-Bangla Nagar, Dhaka.

Name of the Shareholder/Proxy .....

Folio No. .... BO A/C. No.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

No. of shares held . ....

\_\_\_\_\_  
Signature of the Shareholder/ proxy

Dated : .....

Note : Shareholders attending the meeting in person or by proxy are requested to deposit the attendance slip duly filled in at the entrance of the meeting Hall. Seats in the Auditorium are reserved only for the Shareholders/Proxies.

## **AL-ARAFAH ISLAMI BANK LTD.**

Head Office: 36 Dilkusha C/A, Dhaka-1000, Bangladesh

Phone: 7123255-7, 9568007, 9567819, 9569353, Fax: 880-2-9569351

[www.al-arafahbank.com](http://www.al-arafahbank.com)