

## شريعہ سپروائزری بورڈ رپورٹ 2016 (اردو ترجمہ)

### الحمد لله رب العالمين، و الصلاة و السلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، محمد المصطفى الأمين، وعلى آله وأصحابه أجمعين، وبعد:

یہ بات بھی قابل ذکر ہے کہ شرعی اصولوں کی پاسداری کی لیقین دہانی اور جائیج پر نتال کی غرض سے اسٹھناء اور تجارت کے سو فیصد معاملات میں بینک کے نمائندہ نے بغیر نصیحہ جا کر قبضہ حاصل کیا۔

میزان بینک کی انتظامیہ اور ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر کی جانب سے لگاتار کوششوں کے نتیجے میں حکومت پاکستان نے چیپ اسٹالیمی بینکوں میں رکھنے پر اتفاق کیا، شرعی پروائزری بورڈ انتظامیہ کی ان کوششوں کو سراہتا ہے۔ بلاشبہ جن جمیع عظیم عبادت کو مودے سے پاک بنا اسلامی بینکاری کی اہم کامیابی ہے۔

شریعہ پروائزری بورڈ بینک کی طرف سے ڈپاٹ پول سے حاصل شدہ نفع کے حساب اور تقسیم کے لئے ”المدینہ پول نیشنٹ سٹم (Al-Diyanah)“ کے اجراء پر مسروہ ہے، پول نیشنٹ سٹم نفع کے حساب اور تقسیم کو مزید شفاف بناتا ہے اور میزان بینک کی انتظامی سروچ کی عکاسی کرتا ہے۔

#### ٹریننگ اور ڈیلوپمنٹ

شریعہ پروائزری بورڈ سال 2016 میں اسلامی بینکاری پروڈکٹس کی ٹریننگ کے حوالے سے کی گئی مؤوث کاوشوں پر مطمئن ہے جس کا مشاہدہ اس بات سے کیا جاسکتا ہے کہ دوران سال بینک نے کل 150 تربیتی جلس متفقہ کیے ہیں جن میں میزان بینک کے 2500 سے زائد اسٹاف ممبر ان سے شرکت کی۔ ان تربیتی جلس میں اسلامک فناں سے متعلق ابتدائی تربیتی جلس، ریفریزر اور ٹیکنیشن پروگرام شامل ہیں۔ اسٹاف کی تربیت کے علاوہ میزان بینک نے 49 سیمینار بھی منعقد کئے، جن میں 4000 سے زائد افراد بیشول کشز، عوام الناس، پروفیشنل اور طلباء نے شرکت کی۔

شریعہ پروائزری بورڈ میزان بینک کے IBA-CEIF کے اشتراک کے ساتھ کی گئی کاوشوں کو سراہتا ہے، IBA-CEIF پاکستان کے ان متاز اداروں میں سے ہے جو مختلف موضوعات پر اسلامک فناں کی تربیتی جلس اور آگاہی کے لئے سیمینار منعقد کر رہا ہے۔

IBA-CEIF کی طرف سے منعقد کردہ پہلے ولڈ اسلامک فناں فورم میں میزان بینک کی معاونت بھی قابل تحسین ہے۔ اس کا نظر میں علماء، تعلیمی شعبہ سے وابستہ افراد، پروفیشنل، اسٹیٹ بینک اور سیکوریٹی ایکٹیو ٹیکنیشن کے نمائندوں نے شرکت کی۔

#### شریعہ ایڈوایزری اور ائٹھ سٹری کی معاونت:

یہ بات بڑی قابل تحسین ہے کہ میزان بینک دیگر اداروں کی صلاحیتوں میں اضافہ اور تربیت میں مسلسل پیش پیش کر رہا ہے، ان اداروں میں نیشنل اسٹیٹیوٹ آف بینکنگ ایڈویٹ فناں (NIBAF)، سینٹر فار اسلامک اکنائکس (CIE) اور دیگر کئی اداروں کی تربیتی نیشنل شماں ہیں۔ بینک نے اسلامی بینکاری سے متعلق مختلف کورسز، تربیتی نیشنل شماں اور ڈگری پروگرام کے اتفاق دے لئے کئی اداروں کے ساتھ تعاون کیا جن میں IBA-CEIF، سینٹر فار اسلامک فناں، LUMS-CIF، شیخ زید اسلامک سینٹر، پشاور یونیورسٹی، یونیورسٹی آف انجینئرنگ ایڈنیٹیشنال اوی، اور CIBES سسیٹ دیگر کئی ادارے شامل ہیں۔

یہ بات بھی قابل ذکر ہے کہ میزان بینک نے اسلامک فناں سے متعلق دنیا کے معروف اداروں جیسا کہ ISRA اور AAOIFI کے ساتھ مفتیتی معابر پر اتفاق کیا تاکہ اسلامک فناں کی مختلف جگتوں میں تعاون ممکن ہو۔

دوران سال، میزان بینک نے AMIM NAFA کو چار فنڈز، دو ڈیلی فنڈز اور سات پلان کے اجراء میں تعاون فراہم کیا۔

اس کے ساتھ ساتھ بینک نے Lakson Investment کے ایک کوویٹل فنڈ کو اسلامی فنڈ لاائن شامل ہے۔

الحمد لله، میزان بینک لمبینڈ کی اسلامی تجارتی بینکاری کے پندرہویں سال کا تجھیہ آپ کے سامنے ہے۔ دوران سال میزان بینک کے شرعی پروائزری بورڈ کی چار جلس متفقہ ہوئے جن میں مختلف پروڈکٹس، عقود، طرق تسویل، اور ان کے عملی اتفاقات کو جا چھے کا طریقہ کار، شرعیہ آڈٹ کے دوران سامنے آئے و الیساں اور ان کا حل ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر کی طرف سے پیش کیا گیا۔

میزان بینک لمبینڈ میں ماہرین کا ایک مستقل شعبہ ”پروڈکٹ ڈیلوپمنٹ ایڈ شرعیہ کمپلائنس (PDSC)“ ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر کی زیر گرفتی کام کر رہا ہے۔ اس شعبے کی بنیادی ذمہ داریوں میں بینک کی تحقیق و تدقیق اور موجودہ پروڈکٹس کے عملی اتفاقات میں شرعی اصولوں کی پاسداری کو تینی بنا، موجودہ پروڈکٹ اور طریقہ کارے عمل میں مزید بہتری، اسلامی بینکاری کی تربیت، برائیخ، ہیڈ آفس، مختلف اقسام کے عقوبے، مختلف دستاویزات اور عقود کا تجھام دینے کے فرائیم کرده طریقہ کار کی شرعی تعلیم کا جائزہ لینا ہے۔

مزید برآں، ایک مستقل شرعیہ آڈٹ ڈیلوپمنٹ بورڈ آف ڈائیریکٹرز کی ذیلی بورڈ آڈٹ کمیٹی کے تحت کام کر رہا ہے، جو جموی طور پر بینک میں رائج تمام معاملات میں شرعی اصولوں کی تعلیم کا جائزہ لیتا ہے اور اپنی رپورٹ اور کارگزاری ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر / شرعیہ بورڈ کے جائزے، اور مختلف معاملات میں اصلاحات کے لئے پیش کرتا ہے۔

ہم PDSC اور شرعیہ آڈٹ ڈیلوپمنٹ کی کاوشوں کو سراہتا ہیں کہ انہوں نے بینک کے ماحول کو شریعت کے احکامات کے مطابق ڈھانے میں اہم کردار ادا کیا۔

یہ بات ہمارے لئے قابل اطمینان ہے کہ بینک میں کوئی بھی شرعی مسئلہ زیر التوانیں ہے جو یہ ثابت کرتا ہے کہ بینک کا عمل، ڈیلوپمنٹ اور بورڈ ممبر بینک کے شرعی معاملات کی تعلیم میں گہری دلچسپی رکھتے ہیں۔

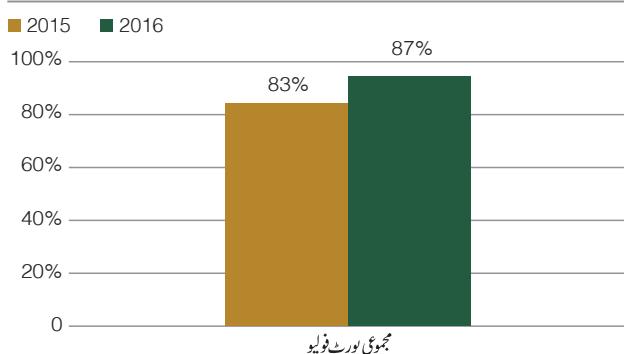
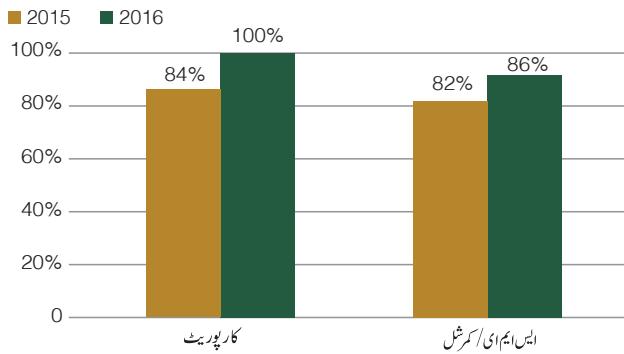
روز سال بینک میں درج ذیل اہم امور انجام پائے:

#### نئی پروڈکٹس کی تیاری اور تحقیق

شریعہ پروائزری بورڈ نے بینک کے سرمایہ کے نسب میں اضافہ کے لئے مضاربہ کی بنیاد پر Tier II Sukuk کے اجراء کی منظوری دی۔

شریعہ پروائزری بورڈ ممبران کی کاوشوں کو سراہتا ہے جنہوں نے دوران سال تقریباً 150 کسٹرزر سے ملاقاتیں کیں اور ان کے کاروبار کا مشاہدہ کیا تاکہ ان کے معاملات کے طریقہ کار کو عملی طور پر سمجھ سکیں، اور اس کے ساتھ ساتھ 3000 سے زائد مختلف معاملات کا ریزیڈنٹ شرعیہ بورڈ ممبر اور شرعیہ بورڈ کی مطابق جائزہ بھی لیا۔

مزید یہ کہ PDSC ممبران نے ریزیڈنٹ شرعیہ بورڈ ممبر کی زیر گرفتی تقریباً 13 سے زائد سنڈ یکیڈ معاہدات کے دستاویزات کی تیاری اور ان کا عملی ڈھانچہ مرتب کیا۔ یہ معاملات مختلف عقود جیسا کہ اجارہ اور مشارکہ متناقصہ وغیرہ پر مشتمل تھے۔ تمام سنڈ یکیڈ معاہدات حکومتی و خصی اداروں کے ساتھ مختلف مقاصد جیسے کہ انفارا سٹرکچر میں ترقی، سرمایہ میں اضافہ، اور بھل کے حران پر قابو پانے کے لئے لگائے جانے والے نئے پراجیکٹ کی سرمایہ کاری کے حصول کے لئے کئے گئے جن میں واپس، داؤٹ یم، نیلم جلم بائیڈ روپا اور کمپنی، ڈائیوپا کستان، سوئی سدرن گیس کمپنی اور سوئی نادرن گیس پاپ اپ لائیں شامل ہیں۔



بینک نے اپنی ڈپاٹ سائیئنڈ پر کئی ایسی پروڈکٹس وضع کی ہیں جو مصاربہ اور قرض پر مبنی ہیں۔ برصغیر 31 دسمبر 2016ء، بینک کے ڈپاٹس میں 19.5 فیصد اضافہ ہوا ہے اور بینک کا مجموعی ڈپاٹ 564 ارب روپے تک پہنچ چکا ہے۔

روز سال بینک میں ڈپاٹ سائیئنڈ کے مختلف امور جیسا کہ مختلف اثاثوں اور فنڈز کو مختلف پوز کی طرف منسوب کرنا، مصاربہ کی بنیاد پر جمع شدہ رقم کے مجموعی نفع کے نتیجے کا علاوہ کرنا، ماہانہ Weightages متعین کرنا، اور ڈپاٹز کے درمیان منافع کی تقسیم، اسیٹ بینک آف پاکستان اور میزان بینک کی بدایات کے مطابق کیا گیا۔

### شریعہ آڈٹ

بینک میں شرعی اصولوں کی پاسداری کو یقینی بنانے میں شریعہ آڈٹ اہم کردار ادا کرتا ہے، اور شریعہ ڈپاٹمنٹ کی دی گئی بدایات کے مطابق بینک کے تمام عقود و معاملات کا جائز لیتا ہے۔

شریعہ گورنمنٹ فریم ورک کی بدایات کے مطابق مستقل شریعہ آڈٹ ڈپاٹمنٹ کی تشكیل دی گئی ہے جو بورڈ آف ڈائیریکٹریز آڈٹ کمیٹی کے زیرِ نظر اتنے ہی سے کام کر رہا ہے۔ شریعہ آڈٹ ڈپاٹمنٹ شریعہ کمپلائنس کی یقین دہانی کے لئے تمام شرعی اصولوں کے نفاذ کی جانچ پر ہوتا رہا جو کہ شریعہ سپر اونزروی بورڈ، ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ، محبر اور اسلامک بینکنگ ڈپاٹمنٹ اسیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ بورڈ کی طرف سے دی گئی ہیں۔ شریعہ آڈٹ ڈپاٹمنٹ برائج کے حکملے سے کرنف کے کشمکش تک پہنچنے تک کے تمام ترمیم معاملات اور مختلف پروڈکٹس کی انجام دہی کے ہر مرحلہ کی کمل جانچ ہوتا رہا۔

اس سال میزان بینک کی کل 572 برانچوں، ایریا آفسز، کنزیور اور Corporate Hubs اور ہمیڈ آفس ڈپاٹمنٹس کا آڈٹ کیا گیا تاکہ شرعی اصولوں کی تعییں کا داخلی نظام اور طریقہ کارکو معمبوط کیا جاسکے۔ شریعہ آڈٹ کے دوران مختلف عقود کی جانچ ہوتا رہا کے ساتھ ساتھ بینک کے عملہ کا علمی جائز بھی لیا جاتا ہے۔

میں تبدیل کرنے میں بھی اپنی خدمات فراہم کیں۔ علاوہ ازیں، بینک کے شریعہ ایڈواائزری ڈپاٹمنٹ نے اپنی پیشہ ور انواع خدمات بھریں کے معابر تعلیمی ادارہ کو پیش کیں۔ اسی طرح مقامی انسورنس کمپنی کو ہمکاف و ندوو کے آغاز کرنے میں میزان بینک کے شریعہ ایڈواائزری ڈپاٹمنٹ نے اپنی خدمات کو سیکل سٹک پہنچایا۔

### اثاثوں کا جائزہ

میزان بینک نے بنیادی طور پر مشارکہ متناقصہ، رنگ مشارکہ، استھناع، اجارہ، مراجح، مساومہ، سلم۔ بل، وکالہ، الاستیم، تجارت، سلم۔ کمودٹی، مشارکہ، اور بعض موجہ جل کی بنیاد پر تو میلی سہولیات فراہم کیں۔

یہ بات حوصلہ افرادی ہے کہ بینک نے اسال بھی مخفی مراجح پر انحصار کرنے کے بجائے کمی دیگر طرق تمویل کو اختیار کیا جیسا کہ تمویلی تناسب سے واضح ہے۔ یہ صورت حال واقعہ حوصلہ کن ہے کہ مشارکہ کے تناسب میں کل تمویلی سرگرمیوں کا 10.4 فیصد (بیشول رنگ مشارکہ) اضافہ ہوا۔ اجارہ میں 6.68 فیصد کا اضافہ جبکہ شرکت متناقصہ میں 5.6 فیصد کا اضافہ ہوا۔ بینک کا مجموعی تمویلی پورٹفولیو (بطابق 31 دسمبر، 2016) 312 ارب تک پہنچ چکا ہے۔

شرعی طریقہ تمویل	شرح ترقی/نزیل	2016 %	2015 %
مشارکہ متناقصہ	5.61	31.86	30.17
رنگ مشارکہ اور مشارکہ	10.39	24.73	22.41
استھناع	(3.73)	12.94	13.44
اجارہ	6.86	7.96	7.60
مراجح	(42.44)	5.51	9.56
مساومہ	(16.77)	4.75	5.74
بل۔ سلم	21.20	4.12	3.40
وکالہ الاستیم	-	3.99	-
تجارت	(24.13)	1.87	2.47
کمودٹی۔ سلم	(73.00)	0.63	2.32
دیگر	(34.58)	1.63	2.89

دوران سال، مراجح کی بنیاد پر Commercial / SMEand Corporate / SMEand Corporate کو کمی گئی سرمایہ کاری میں براہ راست ادائیگیوں کا تناسب 87 فیصد رہا۔ اس بات کی تاکید کی جاتی ہے کہ مراجح کے عقود میں اس تناسب میں اضافہ کی کوشش جاری رکھی جائے۔

### مراجح فائناں سینگ میں براہ راست ادائیگیوں کا خلاصہ

شرح ترقی/نزیل	2016	2015	مجموعی پورٹفولیو
4%	87%	83%	کا ہم کی درجہ بندی کے لحاظ سے
16%	100%	84%	کارپوریٹ
4%	86%	82%	ایس ایم ای/کرشن

## چیریٰ/صدقات و خیرات

### خلاصہ کلام

بینک کے چاروں کے تحت تمام انتظامیہ اور ملازمین کے لئے ضروری ہے کہ وہ شریعہ پر وائز ری بورڈ اور ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر کی طرف سے جاری کردہ بینک کے تمام معاملات سے متعلق ہدایات پر عمل درآمد کو تلقین ہنا کہیں۔ بینک کے معاملات کی شریعت کے مطابق ہونے کی بنیادی ذمہ داری بورڈ آف ڈائیکٹرز اور بینک کی انتظامیہ پر عائد ہوتی ہے۔

PDSC کی جانب سے بینک کے انجام کردہ مختلف عقود کے جائزے، ان کے متعلق دستاویزات کی جاگہ پر تالی، ڈیازیز کو تضمیں ہونے والے نوع کے طبقہ کارکماں مشاہدہ، اور ان کے متعلق شریعہ آڈٹ رپورٹ اور انتظامیہ کی دی گئی رائے کے جائزہ کی بنیاد پر ہماری رائے میں روائی میں بینک کی طرف سے کئے گئے عقود و شریعت کے ان اصولوں اور ہدایات کے مطابق ہیں جو میزان بینک کے شریعہ پر وائز ری بورڈ، ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر اور اشیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ بورڈ کی طرف سے جاری کی گئی ہیں۔ اس جائزے کے دوران جو غیر شرعی آمدنی پائی گئی وہ چیریٰ اکاؤنٹ میں منتقل کی جاتی ہے جس کو شریعہ پر وائز ری بورڈ کی ہدایات کے مطابق خرچ کیا جائے گا۔

ہماری رائے میں مستقل شعبہ PDSC کی صلاحیت اور استعداد کو دیکھتے ہوئے اور بینک کی طرف سے جاری کردہ شریعہ کمپلائنس کی ہدایات اور حکامات کے جائزے کے بعد بینک میں تمام شعبوں کی گمراہی اور شریعہ کمپلائنس کو تلقینی بنانے کے لئے ایک موئڑ نظام موجود ہے۔

اللہ ﷺ سے دعا ہے کہ وہ ہماری رینہائی ان را ہوں کی طرف کرے جو اس کی رضا کا باعث ہوں، ہمیں دنیا اور آخرت میں کامیابیوں سے نوازے اور ہماری غلطیوں اور خطاؤں کو در گذر فرمائے۔ آمین۔

والسلام علیکم ورحمة الله وبركاته

ڈاکٹر محمد عمران اشرف عثمانی

ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر

شیخ عصام محمد اسحاق  
مبر شریعہ پر وائز ری بورڈ

جنس (ر) محمد تقیٰ عثمانی

چیریٰ میں شریعہ پر وائز ری بورڈ

### تجاویز

متعدد عقود، بینک کی شریعہ آڈٹ رپورٹ، شریعہ کمپلائنس اور بینک کے دیگر آپریشنز کا جائزہ لینے کے بعد درج ذیل امور تجویز کئے جاتے ہیں:

- بینک کو اپنی سرویس اور پر ڈکٹش میں الاقوامی سطح پر کشمکش کو متعارف کرانے کے لئے تجویز کرنا چاہئے۔ یہ اقدام نہ صرف میزان بینک کو عالمی بینک کے طور پر متعارف کروائے گا بلکہ پاکستان کو اسلامی بینکاری اور فناں کے مرکز کے طور معرف کر سکتا ہے۔

- معاملات کی تکمیلی پیچیدگی اور اہمیت کو متنظر رکھتے ہوئے بینک کو چاہئے کہ پر ڈکٹ ڈی پیٹسٹ اینڈ شریعہ کمپلائنس ڈپارٹمنٹ اور شریعہ آڈٹ ڈپارٹمنٹ کے عملہ کی صلاحیتوں کی تغیر اور عملی تربیت پر خصوصی توجہ دے۔

- بینک کو چاہئے کہ اپنی توجہ حکومتی اور نیم حکومتی اداروں پر مرکوز رکھے اور ان کو شرعی اصولوں کے مطابق ڈیپاٹ اور سرمایہ کاری کے لئے آمادہ کرے، اس سے ہمارے معافرہ پر ثابت اثر پڑے گا۔

- نئے افراد کو ملازمت فراہم کرتے ہوئے ان میں اسلامی بینکاری کے مقاصد تک پہنچنے کے عزم و ہمت کو خصوصی طور پر مد نظر رکھنا ضروری ہے۔

- بینک کو چاہئے کہ اشیٹ بینک آف پاکستان کو Islamic LTFF، اسلامک بیٹیچ مارک ریٹ اور اسلامک ڈسکاؤنٹ ریٹ کے آغاز پر قائل کرے۔

- اس بات کا پر ڈکٹ مشرورہ دیا جاتا ہے کہ بینک علماء کرام کے ساتھ اسلامی بینکاری اور فناں کے سلسلے میں مزید روابط قائم کرے اور ان کو اس بات کا موقع مہیا کرے کہ وہ میزان بینک کے معاملات کو پھیس تاکہ اسلامی بینکاری اور فناں کی آگاہی اور اس کا پیغام ایک بڑے طبقہ تک موثر انداز میں آسانی پہنچ سکے۔

- بینک کو چاہئے کہ حکومتی عہدیداروں کو سودی قرضوں کی کمی پر آمادہ کرے اور نئے حکوم کے اجراء پر قائل کرے۔

- پاک چاہئے کہ اقتصادی راہداری پر اچیکٹ پاکستانی میہشت کے لئے اہمیت کا حامل ہے، لہذا بینک کو چاہئے کہ حکومت کو اس بات پر آمادہ کرے کہ اس کی زیادہ سے زیادہ سرمایہ کاری اسلامی اصولوں کے مطابق ہو۔

- بینک کو چاہئے کہ اسلامک فناں کی آگاہی کے لئے سینئارز منعقد کروائے جس میں اسلامک فناں کے ماہرین، وکلاء، قانون ساز اداروں کے نمائندے، عوام الناس، تعلیمی شعبہ سے وابستہ افراد، ذرائع ابلاغ کے نمائندے اور فوجی عہدیداروں کو مدد عوکیا جائے۔