



Taqwa

د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت

د کمپني پروفایل يا پېژندپاڼه



منځپانگه

لومړۍ برخه - په هند کې د تقوي اسلامي بانکدارۍ ماډل

- 1 ۱. اسلامي بانکدارۍ
- 1 ۲. د تقوي لمبېټډ د پورونو تعاوني شرکت په هندوستان کې
- 4 ۳. د مديره هيئت
- 8 ۴. په تقوي شرکت کې شرعي واکمني
- 11 ۵. د سوداگرۍ ستراتيژۍ
- 11 ۶. د تقوي شرکت د بانکدارۍ ماډل پراختيا
- 11 ۷. معياري عملياتي کړنلارې (SOP)
- 13 ۸. اعتبارنامې (LC) په اسلامي بانکدارۍ کې
- 14 ۹. د ضمانت ليکونه (LG)
- 15 ۱۰. د بانکونو ترمنځ شرعي زېرمه اېښودنه
- 16 ۱۱. خزانداري (د بهرنيو اسعارو د تبادلې معاملې)

دوهمه برخه - اسلامي بانکدارۍ ته د انتقال يا مهاجرت چوکاټ

- 17 ۱. اسلامي بانکدارۍ ته انتقال
- 17 ۲. د افغانستان لپاره د انتقال چوکاټ
- 17 ۳. شرعي حاکميت او تفتيش
- 17 ۴. مالي چارې، د خطر مدیریت او نورې برخې
- 18 ۵. عملياتي زيرساختونه - د لېږد يا انتقال چوکاټ
- 21 ۶. د شرعي داخلي تفتيش پروگرام
- 23 ۷. د شرعي بهرنۍ تفتيش پروگرام
- 24 ۸. په افغانستان کې د تقوي لمبېټډ د پورونو د تعاوني شرکت د رئيس په اړه
- 25 ۹. په افغانستان کې د تقوي لمبېټډ د پورونو د تعاوني شرکت د مرستيال رئيس په اړه

1. اسلامي بانکداری

اسلامي بانکداری پر څو بنسټيزو، سالمو او د وخت په اوږدو کې ازمېل شوو اصولو ولاړه ده؛ لکه مباحه (په ټاکلې ګټې سره پلور)، مضاربه (د ګټې شراکت)، مشارکت، اجاره (کرایه ورکول)، استصناع (د تولید یا جوړولو قرارداد) او بیع سلم (سلف پلور) او نور شرعي اصول. دا د تمویل طریقی په ټولو معاملو کې عدالت، انصاف او رویتیا تضمینوي. اسلام تجارت، راکړه ورکړه او د شتمنۍ رامنځته کول روا ګڼي، خو ربا (سود) په هر ډول په کلکه منع کوي، ځکه ربا له بې عدالتۍ، استثمار او اقتصادي ظلم سره تړاو لري.

په نوې عصر کې، دودیز بانکي نظام د پانګوال نظام د یو ستن په توګه وده کړې ده. که څه هم دا نظام له تجارت او صنعت سره مرسته کوي، خو بنسټ یې عمدتاً پر سودي معاملو ولاړ دی چې افراد او ټولنې ترې ګټه نه شي پورته کولی او استثمار رامنځته کوي. دغه نظام نه یوازې نابرابري او د پور د ژورو لویونو سبب کېږي، بلکې د مصنوعي پیسو د جوړولو له لارې تورم زیاتوي او د ریښتیني اقتصادي ثبات کمزوری کوي. دغه کړنې د قرآن کریم د انساني او اخلاقي لارښوونو سره په ټکر کې دي، چې په کې ربا منع شوې او تجارت، عدالت او ګډه هوساینه هڅول شوې ده.

په ورته وخت کې، بانک د یوې مؤسسې په توګه په اقتصادي ژوند کې حیاتي رول لري. بانکداری تجارت آسانه کوي، د صنعتي ودې ملاتړ کوي، او تولیدونکي او مصرف کوونکي د نړیوالو پولو په اوږدو کې سره نښلوي. دغه فعالیتونه د عصري اقتصادونو لپاره حیاتي دي. همدارنګه، اسلامي بانکداری د یوه اړین بدیل په توګه رامنځته شوه — د بانکداری ګټور فعالیتونه ساتي، خو د شرعي اصولو سره سم یې بیا جوړوي.

نن ورځ، اسلامي بانکونه په ټوله نړۍ کې فعالیت کوي او داسې خدمتونه وړاندې کوي چې د خطر په شراکت، د شتمنۍ پر بنسټ تمویل، اخلاقي پانګونه او ټولنیز عدالت ته وده ورکوي. دغه بانکونه مالي سرچینې مستقیم د ریښتیني اقتصادي فعالیتونو سره نښلوي او اسلامي بانکداری د عصري اقتصادونو لپاره یو متوازن او ارزښت محور بدیل جوړوي.

2. د تقوي لمیتېد د پورونو تعاوني شرکت په هندوستان کې

تقوي بانکداری په اسلامي طرز وړاندې کوي او په بشپړ ډول له سود څخه پاکه ده. دغه بانک خپلو مشتریانو ته ۱۲ د سپما طرحې او ۱۲ د تمویل طرحې وړاندې کوي، چې ټول د شریعت له تایید شوو میتودونو سره جوړ شوي او په عین حال کې د تجارتی بانکونو سره سیالي کوي. د عصري بانکي ټکنالوژۍ په ملاتړ، تقوي د خپلو مشتریانو اسلامي بانکي اړتیاوې په محلي، ملي او نړیوالو کچو پوره کوي. تمرکز یې پر عدالت، شراکت او د ټولنې هوساینې پاتې کېږي، خلکو سره مرسته کوي چې خپلې سوداګرۍ پراخه کړي او مالي اړتیاوې یې پوره شي، پداسې حال کې چې د اسلامي ارزښتونو ته پابند پاتې کېږي.

په هر حال، د اسلامي بانکدارۍ فعاليتونه د کريډيټ تعاوني شرکتونو د قانون، ۶۰/۱۹۵۹ (کارناتاکا) په چوکاټ کې اجازه لري. د دې مادې سره سم، د تقوي لميتېد د پورونو تعاوني شرکت د ولسوالۍ په کچه په کومتا کې ثبت شوی او خپلې اسلامي بانکي چارې يې په بهاتکل کې پيل کړې.

2.1 د تقوي تاسيس / زيږيدنه

د تقوي لميتېد د پورونو تعاوني شرکت (تقوي) په هندوستان کې د اسلامي بانکي خدمتونو مخکښ و، خپل لومړنی ثبت شوی مرکزي دفتر يې په بهاتکل کې تاسيس کړ او خپلې چارې يې د لومړني خانگي سره د ۲۰۱۵ کال د اکتوبر په ۴ نېټه پيل کړې. دا پېښه د هېواد د لومړي اسلامي بانکي ماډل د پيل نښه وگرځېده.

د بهاتکل په بريالۍ فعاليتونو پس، تقوي د کارناتاکا ايالت په کچه د جواز ترلاسه کولو له لارې خپل حضور پراخ کړ. د ۲۰۲۰ کال د اکتوبر په ۲۲ نېټه يې خپل لومړنی شرکتي دفتر په جايانگر، بنگلور کې پرانېست، او هممهاله يې خپله دويمه خانگه په شيواجی نگر، د ښار په اصلي بازار سيمه کې پيل کړه. د دې ودې په اساس، تقوي د کارناتاکا د تعاوني شرکتونو د ثبت ادارې (RCS) څخه د څو ايالتي جواز لپاره د عدم ممانعت سند (NOC) ترلاسه کړ، چې شپږ ايالتونه پکې شامل دي: تاميل نادو، آندراپرادش، کرالا، گوا، مهاراشترا، او تلنگانا. د مرکزي حکومت په نوې ډيلې کې د وروستي تاييد ترلاسه کولو لپاره رسمي چارې اوس مهال په جريان کې دي.

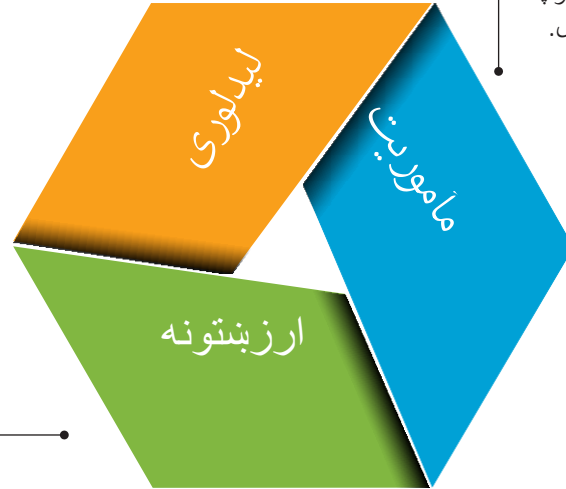
2.2 لیدلوری، مأموریت او ارزښتونه

لیدلوری

د ټولو ټولنو د گټې لپاره یوه دوامداره اسلامي مالي حل لاره.

مأموریت

د خپلو درنو ټولنو لپاره د ارزښتمنو مالي محصولاتو او خدمتونو د وړاندې کولو په موخه د یوه قوي اسلامي بانک جوړول.



ارزښتونه

ډېر شفاف، د مشتریانو لپاره زړه راښکونکی، مشروع، د متقابلو کټو لپاره گټور، د غوره مېلمه پالنې لرونکی، ساده او معقول.

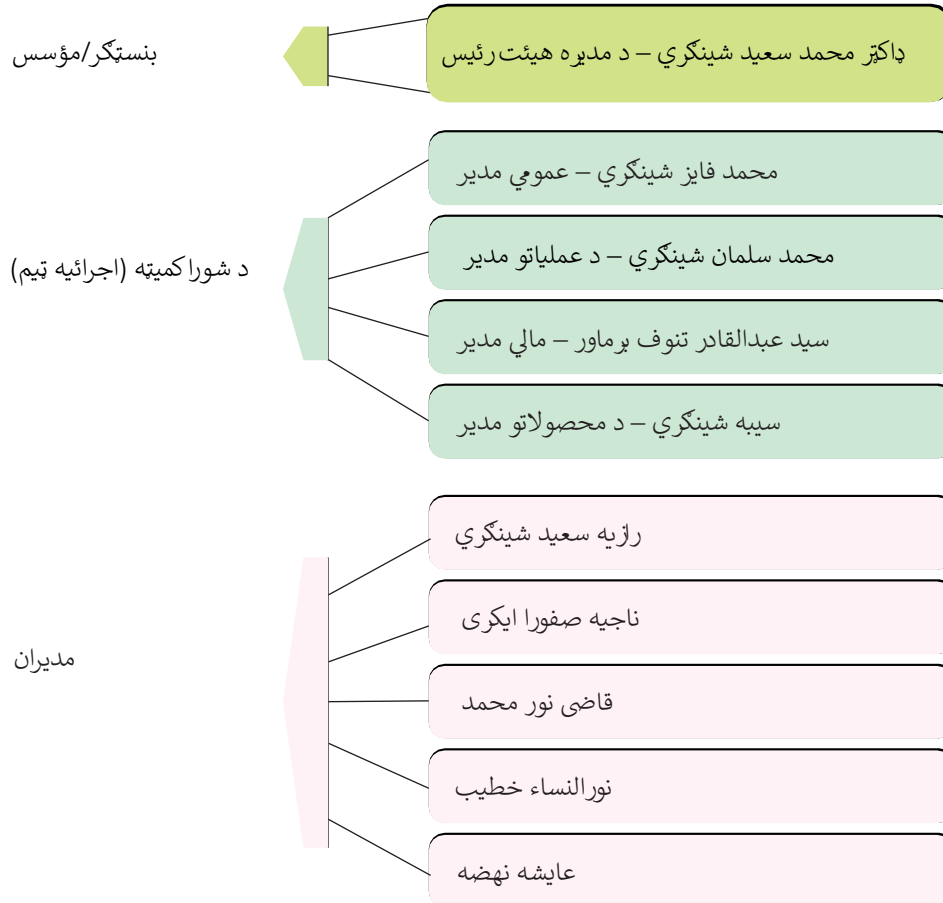
2.3 جزئي / عملي موخې

په هند او تر دې ورهاخوا کې د اسلامي بانکي یوه عملي ماډل جوړول او وړاندې کول، د شریعت سره سم د سپما او تمویل طرحو له لارې بې سود مالي خدمتونه وړاندې کول، عدالت، شفافیت او د ټولني هوساینه تضمینول، او په عین حال کې د عصري بانکي ټکنالوژیو کارول ترڅو د محلي، ملي او نړیوالو اړتیاوو پوره کولو کې مرسته وکړي.

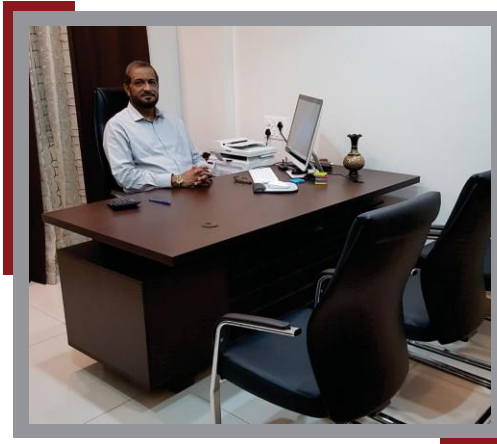
2.4 عمومي موخې

د تقوي عمومي هدف دا دی چې ټولني پیاوړې کړي خو وکولی شي خپلې مالي سرچینې د شریعت په چوکاټ کې په خپلواکه توګه اداره کړي، او له دې لارې د خپلواکي، اقتصادي ودې، او د ټولني پربنسټ د تولیدي واحدونو د جوړولو لپاره خپلې مالي سرچینې گټورې کړي.

3. د مدیره هیئت



3.1 بنسټگر/مؤسس



ډاکټر محمد سعيد شينگري
د مديره هيئت رئيس او اجرائيه عمومي مدير

ډاکټر محمد سعيد شينگري، د MBA (د سوداگرۍ د ادارې او مديريت ماسټري) او د تخصصي دوکتورا (Ph.D) څښتن دی (د هلیفکس پوهنتون، وايومينگ، د امريکا متحده ايالات)، او د ۱۹۵۵ کال د اکتوبر په ۱ مه نېټه د هندوستان د کارناتاکا ايالت په بهاتکل ښار کې زېږېدلی دی. نوموړی د اسلامي بانکدارۍ په برخه کې د دوو کتابونو ليکوال دی او په دې ډگر کې له درې لسيزو څخه زيات تخصصي تجربه لري.

ډاکټر شينگري پراخه مسلکي تجربه لري او له دوو لسيزو څخه زيات پي په څو مليتي بانکونو کې کار کړی دی. د هغه کاري مخينه کې د کانادا په شاهي بانک کې د شلو کلونو لپاره د مالي کنترول د واحد د رئيس دنده، د ابوظبي په ملي بانک کې د دوو کلونو لپاره په لوړه کچه د اسلامي بانکدارۍ مسوليت، او د ابوظبي اسلامي بانک کې د دريو کلونو لپاره د پالیسي او کړنلارو د رئيس په توگه کار کول شامل دي.

د بانکي فعاليتونو تر څنګ، ډاکټر شينگري له ۳۰ کلونو څخه زيات وخت د اسلامي بانکدارۍ په برخه کې ژورو علمي څېړنو ته وقف کړی دی. د هغه څېړنې او علمي فعاليتونه د هندوستان د ځينو سترو شرعي علماوو تر لارښوونې او تائيد لاندې ترسره شوي، چې له جملې څخه يې قاضي مولانا مجاهدالاسلام القاسمي او مولانا ابوالحسن علي ندوي يادولی شو.

3.2 د شورا کمیټه



محمد فايز شينگري – اجرائيه
رئيس

بناغلی محمد فايز شينگري د تقوي لميټه د پورونو تعاوني شرکت اجرائيه رئيس (CEO) دی. نوموړي تر دې وړاندې نږدې يوه لسيزه د سترو سافټویر شرکتونو لکه Wipro Technologies، MathWorks او VMware کې په بېلابېلو تخنیکي دندو کې کار کړی دی، او وروستی دنده يې په VMware شرکت کې د تخنیکي کادر د لوړپوړي غړي په توگه وه.

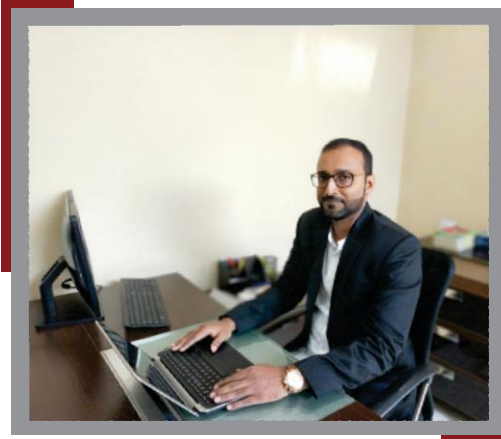
هغه د کمپيوټر ساينس په برخه کې د انجینرۍ د ليسانس سند د PESIT بنگلور څخه او د کمپيوټر ساينس په برخه کې د ټکنالوژۍ د ماسټري سند د BITS پيلاڼې څخه تر لاسه کړی دی.

په تقوي کې د اجرائيه رئيس په توگه د هغه رول د عملي پالیسيو او سټراټیژيو ترتيب، د موخو ټاکل او د هغوی لپاره د ضرب الاجلونو مشخص کول رانغاړي. د هغه له مهمو دندو څخه د ټولو څانگو د فعاليتونو څارنه او دا ډاډ ترلاسه کول دي چې ټولې څانگې په سمه او همغږي توگه د ټاکل شوې لارې پر مخ روانې وي.



سبیه شينگري – د محصولاتو مديره

آغلې سبیه شينگري د تقوي لميټه د پورونو تعاوني شرکت د محصولاتو مديره ده او له ۲۰۱۵ کال راهيسې د مديره هېئت غړې هم ده. هغې لومړني او منځني زده کړې د بهاتکل د انجمن د نجونو کالج کې بشپړې کړې او د سوداگرۍ مدیریت د ليسانس سند يې د امريکا د هلیفکس پوهنتون څخه ترلاسه کړی دی. په تقوي کې د هغې د محصولاتو د مديرې رول د محصول ليد، د محصول سټراټیژي، د محصول ډيزاين، د محصول پراختيا، او د محصول بازارموندنه رانغاړي..



محمد سلمان شينگري – د عملياتو
مدیر

ښاغلی محمد سلمان شينگري د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت د عملياتو مدير دی او له ۲۰۱۵ کال راهيسې د مديره هيت غړی هم دی. هغه د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت د مؤسسانو له جملې څخه هم دی (له اکتوبر ۲۰۱۵ راهيسې) او تر دې مخکې يې دوه کاله په انفوسيس لميټډ په بنگلور کې کار کړی دی.

هغه لومړنی او منځنی زده کړې د کرسینټ د استوگني عالي ښوونځي، واندلور، چنای کې بشپړې کړې او د سوداگرۍ د ليسانس سند يې د انجمن د هنرونو، علومو او سوداگرۍ له مؤسسې، بهاتکل څخه ترلاسه کړی دی.

په تقوي کې د هغه د عملياتو د مدير په توگه رول د ځانگو د فعاليتونو عمومي لارښودنه، همغږي او ارزونه رانغاړي. د هغه ځينې دندې د سازمان د پاليسيو او نافذ قوانينو سره سم د څارني مسووليتونه هم په بر کې نيسي.



سيد تنوف برماور – مالي
مدیر

ښاغلی سيد تنوف برماور د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت مالي مدير دی او له ۲۰۱۷ کال راهيسې د تقوي د بنگلور څانگې رئيس هم دی. تر دې وړاندې، هغه درې کاله د نړۍ له مخکښو مالي خدماتو شرکتونو څخه په نارترن ټرسټ (Northern Trust) کې د لورپوري سوداگريز تحليلگر په توگه کار کړی دی. هغه د سوداگرۍ د ليسانس سند د انجمن د هنرونو، علومو او سوداگرۍ مؤسسې، بهاتکل څخه ترلاسه کړی او د مالي او بازارموندنې په برخه کې د سوداگرۍ د ماسټري سند يې د گارډن سټي پوهنتون، بنگلور څخه ترلاسه کړی دی.

په تقوي کې د هغه د مالي مدير په توگه رول د مالي اعتبار او د حسابدارۍ ډلې تضمين، د مالي راپورونو او وړاندوينو په پړوخت او دقيق تحليل سره رانغاړي. د هغه ځينې دندې د نغدي جريان تحليل، د لگښتونو کنټرول، د مصرفونو او مالي اسنادو ارزونه، او د پرمختگ لپاره د احتمالي برخو وړاندیز کول دي.

4. په تقوي شرکت کې شرعي واکمني

اسلامي بانکونه د خپلو شرعي پلاويو تر لارښوونې لاندې فعاليت کوي، چېرې چې ور او واجد شرايط ديني علما ټول محصولات او خدمتونه د شريعت له اصولو سره سم تاييدوي. په هر حال، په هندوستان کې اصلي ننگونه د يوې مرکزي ادارې نشتوالی دی چې هم د شريعت قوانين صادر کړي او هم يې د عصري بانکدارۍ د اړتياوو سره همغږي کړي. سربېره پر دې، عامه تصور چې عصري زده کړه او دين په جلا برخو کې فعاليت کوي، د اسلامي علماوو رول د معاصر مالي مسايلو په اړه د خپلواک تفسير وړاندې کولو کې محدود کړی دی، چې دې موضوع ته حساسيت او پېچلتيا ورکړې ده. سربېره پر دې، مختلفې ټولنې د شرعي علماوو بېلابېلې ډلې په رسميت پېژني، چې ډيری وختونه په کليو، ښارگوټو او ښارونو کې د بېلابېلو تصديقونو لامل گرځي.

په دې برخه کې، د تقوي لخوا وړاندې شوي د سپما (ژمنې) او تمويل (شتمنې) محصولات په بشپړ ډول د شريعت پر اصولو ولاړ دي، لکه څنگه چې په «د اسلامي بانکدارۍ يوه عملي ماډل» کتاب کې تشریح شوي، چې د ډاکټر محمد سعيد شينگري، د سوداگرۍ د ادارې او مديريت د ماسټري (MBA) او تخصصي دوکتورا (Ph.D) (د امريکا متحده ايالات) سند لرونکي او د تقوي بنسټگر، لخوا ليکل شوی دی. دغه کتاب د مرحوم حضرت مولانا قاضي مجاهدالاسلام القاسمي او حضرت مولانا ابوالحسن علي ندوي لخوا تاييد او تصديق شوی دی. سربېره پر دې بنسټ، ځينې طرحې د نړۍ په کچه د مخکښو اسلامي بانکونو د تجربو څخه اخيستل شوې دي.

تقوي د شريعت علماوو، موضوعي کارپوهانو او باخبرو مسلکي کسانو ته بلنه ورکوي ترڅو د دې بانک عملياتي فعاليتونه وڅاري او رغنده نظريات وړاندې کړي. وړانديزونه کولای شي مستقيماً د تقوي د مرکزي دفتر په بهاتکل کې د مديره پلاوي ته وسپارل شي يا د ايميل له لارې دې پټې ته واستول شي: shura@itaqwa.com. مديره پلاوی دا پوښتنې او نظريات د تقوي او د دې درنو مشرتيانو د گډې گټې په روحيه کې هرکلی کوي.

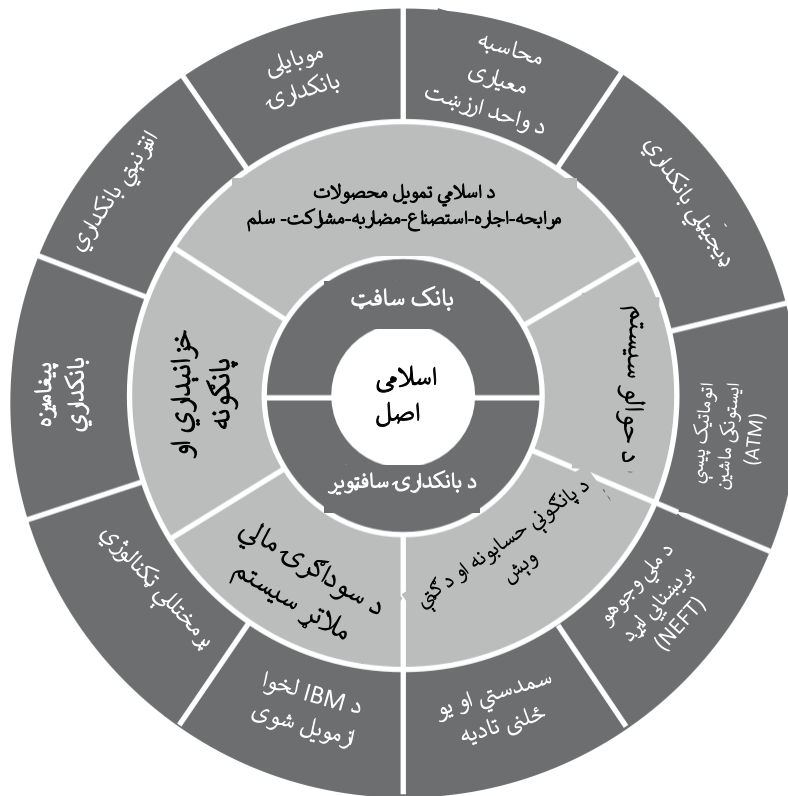
4.1 د وړانديزونو او انعامونو طرحه

تقوي د وړانديزونو او انعامونو طرحه معرفي کړې ترڅو د خپلو ذيفعانو ارزښتناکې ونډې وهڅوي. مور له ټولو وړانديزونو، ملاحظاتو يا نظرياتو هرکلی کوي، چې کولای شي د تقوي د فعاليتونو او خدماتو عمومي کچه لوړ کړي.

که هر څوک د شريعت يا مقرراتو په رعايت کې نيمگړتيا يا کمزوري وموي، يا د اصلاح لپاره يو معنا لرونکی وړانديز وکړي، يا داسې ځانگړی وړانديز وړاندې کړي چې د مؤسسې په گټه وي، هغه د ۱,۰۰۰ څخه تر ۵۰۰,۰۰۰ روپيو پورې د انعام مستحق گرځي، چې د وړانديز اهميت او اغېز پورې اړه لري. سربېره پر دې، ترلاسه کوونکي د مديره پلاوي د تاييد سره د ستاينليک په وړاندې کولو ولمانځل شي.

4.3 بانک سافت – د اسلامي بانکداری اصلي سافتویر

د اصلي بانکداری یوه حل لاره د اسلامي بانکداری د ماډل د ملاتړ لپاره جوړه شوې ده. دغه سیستم د مایکروسافت د پرمختللي تکنالوژۍ په کارولو ډیزاین شوی او د IBM لخوا د پراختیا او د کچې وړتیا لپاره ازمویل شوی دی. دغه سافتویر د کاروونکي د خوښې وړ دی او د خدمت وړاندې کولو بېلابېل چینلونه ملاتړ کوي، له دې جملې: ATM، بې خانګه بانکداری، ګرځنده بانکداری، آنلاین او ډیجیټل بانکداری.



4.4 په تقوي کې د ژمنو محصولات – (سپموني / حسابونه)

1. د سپموني حساب – د شريعت په مراعات سره د عادي سپموني تسهيلات
2. د ممتاز سپموني حساب – د اضافي گټو سره پرميوم سپموني حساب
3. د وړو سپمونو حساب (توفير) – د ورځني يا اونيزو سپمونو لپاره وړوکی حساب
4. د تکراري سپموني حساب – د ټاکلي مودې لپاره منظم مياشتنی سپموني حساب
5. جاري حساب – د سوداگری او هغو کسانو لپاره چې پرله پسې معاملو ته اړتيا لري
6. ثابت سپموني حساب – د شريعت مطابق اوږدمهاله سپموني محصول
7. ځانگړی ثابت سپموني حساب (غنا) – د جوړښت شوې گټې سره ځانگړی سپموني حساب
8. د گډې پانگوني صندوق حساب – د شريعت تاييد شوي صندوقونو کې د پانگوني حساب
9. د پانگي زياتوالی حساب – د حلال گټې د بيا پانگوني لپاره ډيزاين شوی حساب
10. د عايد اصلي نور حساب – د ثابت او حلال عايد د وپش وړاندې کول
11. د زکات صندوق حساب – ځانگړی حساب د زکات راټولولو او وپش لپاره
12. د اسلامي تمویل حساب (تکفل) – د شريعت مطابق محافظتي حساب او د خطر په شراکت کې.

4.5 په تقوي کې د شتمنی محصولات – (تمويل / مالي ملاتړ)

1. د نقلیه وسایلو تمویل – د شريعت مطابق د وسایطو تمویل
2. د سرو زرو تمویل (د سرو زرو پور) – د پانگي ورکول د گرو شوي سرو زرو پر اساس
3. د امن ساتنې سند – د امن ساتنې د ترتيباتو پر بنسټ تمویل
4. د توکي تمویل – د سوداگریزو او توکيزو اړتياوو لپاره جوړښت لرونکی تمویل
5. د ملکیت تمویل – د ملک د اخیستلو يا پراختيا لپاره تمویل
6. د کراپي تمویل – د شريعت پر اساس د شتمنیو کراپي ورکول
7. تمویل د قسطونو په اساس – د قسطونو په ترتيباتو کې تمویل
8. د وکالت تمویل – د نمایندگي پر بنسټ جوړښت لرونکی تمویل
9. میکروفاینانس – د کم عايد لرونکو اشخاصو او متشبثينو لپاره وړوکی تمویل
10. لنډمهاله تمویل – د فوری سوداگریزو اړتياوو لپاره لنډمهاله تمویل
11. بېرته راستنیدونکی تمویل – د بېرته راستنیدو په ترتيباتو کې جوړښت لرونکی تمویل
12. شخصي تمویل – د شخصي اړتياوو لپاره انفرادي تمویل.

5 د سوداگری ستراتیژی

د تقوی سیستم د لوړې کچې امنیت په پام کې نیولو سره طرحه شوی، تر څو ډاډ ترلاسه شي چې د مراجعینو پر وجوهاتو واردېدونکي خطر تر ډېره حده ناچیز پاتې شي. د تمویل او پانګونې ټول فعالیتونه په ډېر دقت سره ټاکل کېږي او په متنوع پورتقوولیوگانو کې وېشل کېږي، خو د خطر کچه تر ټولو ټیټې درجې ته راکمې شي.

سریزه پر دې، تقوی د متقاضیانو د مالي اعتبار د ارزونې لپاره سخت او دقیق معیارونه تطبیقوي، چې د پورونو د خطرناکو دامونو مخه نیسي او مالي انضباط تضمینوي. هر د تمویل او پانګونې طرحه د قوی د خطر مدیریت چوکاټ له خوا ملاتړ کېږي، چې زموږ د غړو لپاره هم خونديتوب او هم پایداری برابروي.

6 د تقوی شرکت د بانکداری ماډل پراختیا

تقوی غواړي خپل نوښتګر، له سود څخه پاک د اسلامي بانکداری ماډل د ټولني ټولو فشرنونو ته، هم د هند دننه او هم په نړیواله کچه، پراخ کړي. د دې اساسي موخه دا ده چې له ټولنو او شرکتی مراجعینو سره شراکت رامنځته کړي، تر څو هغوی پیاوړي کړي او د شتمنی عادلانه وېش ته وده ورکړي؛ هغه اړتیا چې په نننۍ نړۍ کې پېسارې بیړنۍ بلل کېږي.

هر هېواد، ټولنه یا شرکتی اداره کولای شي د تقوی بشپړ اسلامي بانکداری ماډل، که د نوو څانګو د تأسیس له لارې وي او که د استازیتوب (فرنچایز) په توګه، د بهاتکل (N.K) کې د تقوی له مرکزي دفتر سره د خدمت د کچې تړون (SLA) تر لاسلیک وروسته، تطبیق کړي.

د تقوی ماډل په بشپړ ډول پراختیا موندلې، له شریعت سره سمون لري او د بانکداری له نوې ټکنالوژۍ سره یوځای شوی دی، چې دا یې عملي، باوري او د لاسرسي وړ ګرځولی دی

د نورو معلوماتو د ترلاسه کولو لپاره، مهرباني وکړئ زموږ رسمي وېب پاڼې www.itagwa.com ته د د تقوی د دفترونو لارښودونه (Guidelines for Taqwa Offices) تر سرلیک لاندې مراجعه وکړئ، یا له مور سره د دې ټیلیفون شمېرې له لارې اړیکه ونیسئ: +91 9945447788

7 معیاري عملیاتي کړنلارې (SOP)

تقوی د خپلو ټولو محصولاتو او خدمتونو لپاره پالیسی او طرزالعملونه ترتیب کړي دي. د تقوی د اسلامي بانکداری پالیسی او طرزالعملونه ځکه بنسټیز اهمیت لري چې په هر فعالیت، معامله او محصول کې د شریعت رعایت تضمینوي او بانک تل د قرآن کریم، سنت نبوي او د شرعي څارنې د هیئت له احکامو سره همغږی ساتي. دغه پالیسی په ټولو څانګو کې معیاري کول رامنځته کوي، څو خدمتونه په یو شان، شفاف او د باور وړ ډول وړاندې شي. همدارنګه، پالیسی د خطر مدیریت او داخلي کنټرول پیاوړی کوي او مالي، عملي او اعتباري خطرونه کموي.

دغه پالیسی د ګټې په شریکه کولو او مالي معاملو کې د عدالت، شفافیت او اصالت په ښودلو سره د مشتریانو باور او اعتماد هم پیاوړی کوي. سریزه پردې، دا پالیسی مؤسسه سره مرسته کوي چې هم د محلي مقرراتو او هم د نړیوالو اسلامي مالي معیارونو لکه AAOIFI او IFSB سره مطابقت ولري.

د عملياتي موثريت كچه هغه وخت لوړيږي كله چې كاركوونكي واضح، گام په گام طرزالعملونه ولري، چې د اسلامي بانکدارۍ د پيچلو محصولاتو او خدماتو اداره کول اسانه کوي. همدارنگه، پالیسي د حساب ورکولو او څارنې لپاره معیارونه برابرې او تضمینوي چې هر ډول سرغړونه ژر وپېژندل شي او اصلاح شي.

سریره پر دې، دغه پالیسي د اسلامي بانکدارۍ اخلاقي او ټولنیز مسؤلیت هم خوندي کوي، په داسې ډول چې وجوه یوازې په حلالو فعالیتونو کې بانگونه کېږي او رفاهي پروگرامونه وده مومي. په پای کې، قوي پالیسي د ستراتیژیکې ودې او پایښت سبب ګرځي او اجازه ورکوي چې اسلامي بانکونه لکه تقوی پرته له دې چې د شریعت اصول زیانمن شي، په دوامداره توګه په نوو سیمو کې پراخ شي.

7.1 د تقوی د اصلي عملياتي پالیسي لارښود کتاب

د تقوی د اصلي عملياتي پالیسي لارښود د تقوی د قرضي ټولنيزې اتحادیې د ټولو څانګو او نمایندګیو لپاره د مرکزي لارښود چوکاټ په توګه عمل کوي. دغه لارښود د معیاري پالیسي او طرزالعملونو جوړښت ټاکي خو ډاډ ترلاسه شي چې د بانکدارۍ هر اړخ د شریعت سره سم، شفاف او مؤثره وي. لارښود په بشپړ ډول د سپما او تمویل جوړښتونه، د پانګونې لارښوونې، د مشتریانو د خدمت معیارونه، د خطر مدیریت کړنلارې، د حساب ورکولو او راپور ورکولو میکانیزمونه، او د ادارې حاکمیت پروتوکولونه شاملوي. د ټولو څانګو په کچه د عملیاتو یوځای کولو له لارې، دغه لارښود ثبات تضمینوي، د حساب ورکولو پیاوړتیا رامنځته کوي، او د تقوی ماموریت چې اخلاقي او پېسودا مالي خدمات وړاندې کړي، د شریعت اصولو او قانوني غوښتنو سره په بشپړه همغږۍ پیاوړی کوي. سریره پردې، لارښود ټولو څانګو او نمایندګیو ته لارښود ورکوي ترڅو د نوي محصولاتو پالیسي او طرزالعملونه ترتیب کړي، بیاکتنه وکړي، یا د تایید لپاره غوښتنه وکړي، او په دې توګه د یوه قوي او د شریعت سره مطابقت لرونکي چوکاټ دننه دوامداره نوښت تضمینوي..

7.2 د محاسبې معیار

د تقوی د قرضي ټولنيزې اتحادیې د محاسبې معیار د شریعت سره سم د ګټې وېش، د تمویل لګښتونه او نور مالي محاسبات په یوه منسجمه طریقه ټاکلو ته اشاره کوي، چې ورته «واحد ارزښت» ویل کېږي. د واحد ارزښت مفهوم د ټولو سپما کوونکو یا پانګه اچونکو د ونډې د ارزښت د سنجولو لپاره د معیار په توګه پېژندل شوی دی. دغه مفهوم د ګډو پانګونې صندوقونو کې د «خالص شتمنۍ ارزښت» (NAV) په څېر عمل کوي، خو د شریعت د اصولو په چوکاټ کې.

د واحد ارزښت مهمې څانګړتیاوې:

1. **تعریف** – واحد ارزښت د بانک د پانګونې په صندوق کې د هر واحد (ونډې) نسبي ارزښت ښيي، وروسته له دې چې ګټه، تاوان او لګښتونه په پام کې ونیول شي.

2. **د وېش بنسټ** – کټه سپما کوونکو او پانگه اچونکو ته د هغوی د واحدونو شمېر او د محاسبې په وخت کې د هر واحد روان ارزښت پر اساس وېشل کېږي.
 3. **متحرک/دینامیکي تنظیم** – د واحد ارزښت د پانگوني د فعالیت پر بنسټ زیات یا کمېږي، چې دا ډاډ ورکوي گټه او تاوان په عادلانه توګه د ټولو ګډونوالو ترمنځ وېشل کېږي.
 4. **رونوالی** – د مشتریانو موجودي د یوه واضح واحد ارزښت سره تړلو له لارې، بانک له هر ډول ابهام څخه مخنیوی کوي او د عاید د تعقیب لپاره یو ساده او د شریعت سره سم طریقه وړاندې کوي.
 5. **عادلانه وېش** – دغه سیستم تضمینوي چې ټول مشریان، پرته له دې چې کله داخل شوي یا وتلي وي، د گټې خپل حق ترلاسه کړي یا متناسب تاوان وزغمي، پرته له کومې ریايي عنصر څخه.
- د واحد ارزښت سیستم ډاډ ورکوي چې د اسلامي بانکدارۍ عملیات یو ډول، عادلانه او روڼ وي، د سپما کوونکو باور پیاوړی کوي او د گټې او تاوان په شریکولو اصل سره همغږي وي..

8 اعتبارناڼې (LC) په اسلامي بانکدارۍ کې

د اعتبار لیکونه د شریعت سره سم جوړ شوي ترڅو د کورني او نړیوال تجارت اسانه کړي پرته له دې چې سود (ریا) پکې شامل وي. اعتبار لیک د بانک لخوا د مشتری (واردوونکي) په استازیتوب ضمانت ورکوي، خو د توکو عرضه کوونکي (صادرونکي) ته د پیسو تادیه ډاډمنه شي کله چې ټاکل شوې شرایط پوره شي.

د اسلامي اعتبار لیکونو کلیدي ځانګړتیاوې:

1. **د شریعت اساسي اصل** – دغه معامله پر قراردادونو لکه وکاله (استازیتوب)، مراحه (فروش د گټې سره) یا مشارکت (شراکت) او یا د اړتیا په صورت کې مراحه پر بنسټ ترسره کېږي. د سود (ریا) پر بنسټ ټول لګښتونه په بشپړ ډول مخنیوی کېږي.
2. **د اجرائي بهیر** –
 - واردوونکي بانک د پیسو د تسهیل لپاره د استازي (وکیل) په توګه ټاکي.
 - بانک اعتبار لیک د صادرونکي په ګټه صادروي او ډاډ ورکوي چې پیسې به د اړینو سوداګریزو او بار وړلو اسنادو وړاندې کولو وروسته ورکړل شي.
 - د تړون پر بنسټ، بانک ممکن توکي واخلي او بیا یې واردوونکي ته وپلوري (د مراحه اعتبار لیک) یا یوازې د استازي په توګه عمل وکړي او خپله فیس ترلاسه کړي (د وکاله اعتبار لیک).
3. **د خطر مدیریت** –
 - اعتبار لیک د صادرونکي لپاره امنیت برابروي او ډاډ ورکوي چې پیسې به وروسته له دې ورکړل شي چې ټاکل شوې شرایط پوره شي.
 - واردوونکي ډاډ ترلاسه کوي چې پیسې یوازې هغه وخت ورکړل کېږي چې اسناد سم وي او توکي د تړون مطابق واستول شي.

4. **معاشات او لگښتونه** – بانک د اعتبار لیک د صدور او مدیریت لپاره د خدمت قانوني فیس (اجوره) اخلي او د ځنډ په پیسو کې د سود (ربا) پر بنسټ هیڅ لگښت نه لري.

5. **د شریعت سره مطابقت**–

- هیڅ تمویل د سود (ربا) سره تړلی نه دی.
- پیسې د حقیقي سوداگریزو معاملاتو سره تړلې دي چې د توکو او خدماتو په ملاتړ دي.
- روښتیا په لگښتونو او د گټې په حاشیو کې عدالت ساتي.

هدف:

اسلامي اعتبارلیکونه د باور، امنیت او د شریعت سره سم تضمینونو په برابرولو سره د سوداگری تمویل اسانتیا برابروي او په ورته وخت کې واردوونکي او صادرونکي د نړیوالو یا لویو کورنیو سوداگریزو خطرونو څخه ساتي.

9 په اسلامي بانکداری کې د تضمین لیکونه

ضمانت لیک د داسې یو ژمنې په توګه تعریف شوی چې بانک د خپل مشتری په استازیتوب د دریمې خوا لپاره صادروي او ډاډ ورکوي چې که مشتری د خپلو مالي یا عملیاتي ژمنو د ترسره کولو توان ونلري، بانک به دغه ژمنې پوره کړي. دغه وسیله په پراخه توګه د سوداگریزو معاملو، د ودانیو په قراردادونو او د خدماتو په برخو کې کارول کېږي.

د اسلامي ضمانت لیکونو کلیدي ځانګړتیاوې:

1. **د شریعت بنسټ** –

○ د تضمین لیک جوړښت د کفاله اصل (ضمانت) پر بنسټ دی، چې بانک د خپل مشتری لپاره د ضامن (کفیل) په توګه عمل کوي.

○ هیڅ ډول ربا (سود) نه اخیستل کېږي؛ یواځې د پروسس او اسنادو لپاره اداري/خدماتي فیس (اجوره) اخیستل کېدی شي.

2. **د تضمین لیکونو ډولونه** –

○ د ټنډر تضمین لیک – ډاډ ورکوي چې قراردادی به له خپلې وړاندې شوی ټنډر سره وفادار پاتې شي.

○ د اجرائي تضمین لیک – ډاډ ورکوي چې پروژه یا خدمات د قرارداد مطابق بشپړ شي.

○ د مالي/تادیاتو تضمین لیک – د مشتری د تادیاتو ژمنې خوندي کوي.

3. **د پروسې جریان**–

○ مشتری له بانک څخه غوښتنه کوي چې د گټې اخیستونکي (لکه د پروژې مالک یا عرضه کوونکي) په ګټه ضمانت لیک صادر کړي.

○ بانک د مشتری اعتبار ارزوي او ضمانت لیک صادروي.

○ که مشتری خپله ژمنه ترسره نه کړي، بانک ضمانت عملي کوي او وروسته دغه مبلغ له مشتری څخه ترلاسه کوي.

4. د خطر مدیریت -

○ ضمانت لیک د گټې اخیستونکي ساتنه کوي د هغه زیانونو څخه چې د مشتری د ژمنې نه پوره کولو یا کوتاهی له امله رامنځته کیږي.

○ بانک ډاډ ورکوي چې د خطر د مخنیوي لپاره کافي وثیقي یا تضمینونه وساتل شي.

5. د شریعت سره مطابقت -

○ ضمانت لیک د گټې ورکولو وسیله نه ده؛ بانک نشي کولی سود (ربا) واخلي.

○ یوازې د خدماتو سره تړلي واقعي لگښتونه د اجوره په توگه ترلاسه کیدی شي.

موخه:

د اسلامي تضمین لیکونه په سوداگریزو معاملو کې باور، امنیت او اعتبار برابروي، د دې لپاره چې ژمنې ترسره شي، په داسې حال کې چې د کفاله اصول رعایت شوي او عدالت او رویتیا ساتل کیږي.

10 د بانکونو ترمنځ شرعی زیرمه ایښودنه

بین بانکي سپما د دې لپاره کارول کیږي چې د یو اسلامي بانک اضافي نغدي سرچینې په لنډمهاله توگه په بل مالي بنسټ کې د شریعت سره سم ولگول شي. د دودیزو سپماوو پر خلاف، چې د سود لرونکو سپماوو پر بنسټ وي، اسلامي سپماوې د شریعت مطابق جواز لرونکو قراردادونو پر اساس جوړې شوې دي.

د بانکونو ترمنځ اسلامي سپماوو کلیدي ځانگړتیاوې:

1. شرعی بنسټ -

○ داسې قراردادونو پر بنسټ جوړ شوی لکه مضاربه (د گټې شریکول)، وکاله (استازیتوب)، یا د اجناسو مراحه (فروش د گټې سره).

○ د «موقت خدمتونو لگښت» پر بنسټ (د تفصیل لپاره پورته کتاب ته مراجعه وشي) له همکارو مؤسسو سره..

2. موخه -

○ د اسلامي بانکونو ترمنځ د نغدو پیسو مدیریت.

○ د لنډمهاله پیسو د کارونې اعظمي کول، په داسې حال کې چې د اسلامي اصولو سره مطابقت وساتل شي.

3. د پروسي جريان -

- بانک الف (سپما کونکې بانک) اضافي نغدي سرچينې لري.
- بانک ب (د ترلاسه کولو بانک) پيسې د موافقه شوي قرارداد لاندې مني.
- گټې يا عايد د موافقه شوي تناسب يا جوړښت پر اساس وېشل کېږي، او اصل پانگه په ټاکلي وخت کې بېرته ورکول کېږي.

4. د خطر يا ريسک ملاحظات -

- د مقابل لوري اعتباري خطر د سپما کولو مخکې ارزول کېږي.
- د قرارداد شرايط په واضح ډول تعريف شوي ترڅو له ابهام (غرر) څخه مخنيوی وشي.
- د گټې شريکولو تناسب يا د قيمت لوړونې جوړښتونه مخکې له مخکې موافقه کېږي ترڅو عدالت وساتل شي.

5. روڼتيا -

- اسناد بايد د قرارداد ډول، د پانگونې هدف، د خطر ویش او د عايد ميکانيزم مشخص کړي.
- عايدات د حقيقي پايلو يا سوداگريزو معاملو پر اساس ټاکل کېږي، نه پر ثابت سود.

موخه:

د بانکونو ترمنځ اسلامي سپماوې د نغدي مدیریت لپاره يو د شريعت سره سم ميکانيزم برابروي، ډاډ ورکوي چې اسلامي بانکونه کولی شي يو بل ملاتړ وکړي پرته له دې چې په سود لرونکو معاملو کې ښکېل شي. دغه طريقه د اسلامي مالي نظام ثبات، اغېزمنتيا او همکارۍ ساتلو کې مرسته کوي.

11 خزانهداري (د بهرنيو اسعارو د تبادلې معاملې)

د بهرنيو اسعارو تبادلې معاملې د يوې اسعارې د بلې سره د تبادلې په توگه تعريف شوي چې د شريعت اصولو سره سم ترسره کېږي. د دوديزو اسعارو بازارونو په پرتله چې اکثره وخت پکې سوداگريزې گټمنې معاملې او د سود پر اساس تصفيه شامل وي، اسلامي اسعارو معاملې په دقيق ډول تنظيم شوي دي خو ربا (سود)، غرر (ډېرې ناڅرگندتياوې) او ميسير (قمار) له منځه يوړل شي. اسلامي بهرني اسعارو معاملې په څرگنده توگه د نړيوالې سوداگرۍ او د هيوادونو ترمنځ مالي معاملو اسانتيا برابروي، د شتمني پر بنسټ او د شريعت سره مطابقت لرونکي توگه، ډاډ ورکوي چې تبادلې يوازې د حقيقي اقتصادي اړتياوو لپاره ترسره شي او له گټې پسې سوداگرۍ او سود څخه ډډه وشي. کتاب ټينگار کوي چې:

- د بهرنيو اسعارو نغدي معاملې — چې پکې اسعار سمدستي تبادله او تصفيه کېږي — د صرف (د اسعارو تبادلې) د اصولو سره په بشپړ ډول د شريعت مطابق دي.
- د سوداگرۍ اړوند راتلونکې اسعارو معاملې — هغه قراردادونه چې مستقيم د حقيقي وارداتو يا صادراتو فعاليتونو سره تړلي وي — هم جواز لري، په دې شرط چې د شريعت اصولو سره سم عملي شي او هدف يې يوازې سود ترلاسه کول يا سوداگريزې گټمنې معاملې نه وي.

دغه چوکاټ ډاډ ورکوي چې د اسلامي بانکدارۍ په اسعارو معاملو کې شفافيت، د سوداگرۍ پر اساس تگلارې او د شريعت سره مطابقت وساتل شي، او په دې ډول د نړيوال تجارت ملاتړ وکړي، پرته له دې چې د اسلامي اخلاقو معيارونه تر پښو لاندې شي.

1. اسلامي بانکدارۍ ته انتقال يا مهاجرت

د دوديزې بانکدارۍ څخه اسلامي بانکدارۍ ته مهاجرت د سود پر بنسټ سیستم لپاره د شريعت سره سم مناسب بديل وړاندې کوي. دا پروسه عدالت، د خطرونو وېش، او اخلاقي مالي کړنلارې تضمینوي او یو متوازن او ټولنيز مسؤل مالي چاپېريال پياوړی کوي.

د دوديز بانکدارۍ سیستم څخه اسلامي بانکدارۍ ته انتقال نه يوازې د شريعت اصولو سره مطابقت تضمینوي، بلکې مالي شمولیت، ټولنيز عدالت، او د شتمنی عادلانه ویش هم هڅوي، او په دې توگه مالي چارې د اخلاقي ارزښتونو او د ټولني د سوکالی سره سمون خوري.

2. د افغانستان لپاره د انتقال چوکاټ

د افغانستان د اسلامي بانکدارۍ په لور د تگ لپاره یو قوي قانوني او مقرراتي چوکاټ حیاتي اهمیت لري. د افغانستان مرکزي بانک باید د حکومت په همغږۍ سره واضح پالیسی، د جواز ورکولو طرزالعملونه، او څارنيزې میکانیزمونه رامنځته کړي، ترڅو د شريعت سره مطابقت یقیني شي او د سپماکوونکو خونديتوب تضمین شي.

3. شرعي حاکمیت او تفتیش

یو قوي د شريعت حاکمیت سیستم اړین دی خو د شريعت سره مطابقت یقیني کړي او په افغانستان کې د اسلامي بانکدارۍ په لور د انتقال په بهیر کې د عامه باور رامنځته کولو کې مرسته وکړي.

- د شرعي څارنې مرکزي هیئت – د ټولو مالي مؤسسو لپاره د شريعت د مطابقت په اړه باوري او مستند لارښوونې وړاندې کوي.
- داخلي شرعي تفتیش – ځانگړي داخلي واحدونه چې قراردادونه، مالي محصولات او عملیاتي کړنلارې په منظم ډول ارزوي.
- خارجي شرعي تفتیش – خپلواک مفتشین چې کلنی ارزونې ترسره کوي او د نظام رویتیا او باور زیاتوي.
- د حاکمیت جوړښت – روښانه د راپور ورکولو لارې او د حساب ورکونې میکانیزمونه، تر څو په ټول سیستم کې باور، یووالی او صداقت پیاوړی شي.

4. مالي چارې، د خطر مدیریت او نورې برخې

اغېزمن مالي مدیریت او د خطرونو مدیریت د افغانستان د اسلامي بانکدارۍ پر لور د انتقال لپاره ډېر حیاتي ارزښت لري.

- د پانګې کفایت – د محلي معیارونو سره سم د کافي پانګې زېږې ساتل، تر څو چې ثبات تضمین شي.
- د شریعت مطابق سپماوې – د مضاربې په څېر د ګټې شریکولو ماډلونو له لارې د مالي سرچینو راټولول، تر څو عادلانه او له سود پرته عاید برابر شي.
- اسلامي تمویل او پانګونه – د شریعت مطابق مالي محصولات وړاندې کول، لکه څنګه چې د تقوی په «محصولات او خدمات» بروشور کې تشریح شوي، چې پکې د قرآن کریم، نبوي احادیثو او د څلورو فقهي مذاهبو (حنفي، شافعي، مالکي او حنبلي) حوالې، د معاصر فقه له لیدلورو سره یو ځای شاملې دي.
- نړیوال معیارونه – د AAOIFI (د اسلامي مالي بنسټونو د حسابدارۍ او تفتیش سازمان) معیارونو منل، تر څو همغږي، روڼتیا او نړیوال اعتبار زیات شي.
- نور موارد – ټکنالوژیکي سیستمونه – د شریعت مطابق د معلوماتي ټکنالوژۍ، حسابدارۍ او راپور ورکولو وسایل.
- د بشري سرچینو پراختیا – د کارکوونکو، د شریعت د علماوو او د ناظر بنسټونو روزنه.
- د پوهاوي پروګرامونه – د پېرېدونکو، سوداګرو او پانګه اچوونکو روزنه او خبرتیا.
- اقتصادي او ټولنیزې ګټې – د ثبات پیاوړتیا، د نابرابرۍ کمښت او د ټولشموله ودې ترویج.
- مرحله یي انتقال – د آزمایشي پروژو او ګډو (مختلطو) بانکدارۍ ماډلونو څخه پیل.
- تدریجي پراختیا – د بشپړ اسلامي بانکدارۍ سیستم ته انتقال.
- راتلونکي لیدلوری – افغانستان ته د اخلاقي او د شریعت مطابق مالي چارو په برخه کې د پایداری ودې لپاره د مخکښ هېواد موقف ورکول.

5. عملیاتي زیرساختونه – د لیرد یا انتقال چوکاټ

- 5.1 یو هر اړخیز د انتقال چوکاټ ته اړتیا ده، چې پر بنسټ یې:
- ژمني مالي مسؤلیتونه (سپماوې، پس اندازونه، جاري حسابونه، او ثابت/موقتي سپماوې) د تقوی اسلامي بانکدارۍ سره سم انتقالیږي، او په دې بهیر کې، د اړتیا په اساس، د شریعت مطابق بېلابېل سپمايي قراردادونه کارول کېږي.

- شتمنی (پورونه، مخکې ورکړې پیسې، پانګونې) د وکالې پر بنسټ د تمویل جوړښتونو ته انتقالیږي.

5.2 د وکالې مفهوم په انتقال کې:

- وکالت (استازیتوب): په دې جوړښت کې، مشتری (موکل) بانک (وکیل) د خپل استازي په توګه ټاکي ترڅو د مخکې موافقه شوي د استازیتوب فیس په بدل کې د هغه مالي سرچینې اداره او پانګونه وکړي.
- د انتقال په پروسه کې، ټول هغه قراردادونه چې مخکې په دودیز بانکدارۍ کې د ثابت سود پر اساس ترتیب شوي وو، د هغو قراردادونو سره بدلېږي چې د تمه شوې ګټې په نرخونو جوړی شوي وي.
- د مخکې ټاکل شوي سود پر خلاف، عایدات د انتقال وروسته د حقيقي پانګونو او تمویل فعالیتونو څخه ترلاسه کېږي، او په دې توګه د شریعت سره مطابقت تضمین کېږي.
- دا انعطاف کولای شي هم پر سپماوو (ژمنو) او هم پر تمویلونو (شتمنیو) تطبیق شي.

5.3 د ژمنو اړخ انتقال (سپماوو ته انتقال)

د سیستم توضیح	اسلامي بدلون	دودیزه شتمني
مشتری خپل مالي سرچینې د مضاربې تر چوکاټ لاندې ږدي. د ګټې فیصدي ټاکل شوې وي. بانک د مضارب په توګه او مشتری د پانګه اچوونکي په توګه عمل کوي.	پور / سپما د مضاربې پر بنسټ	جاري حسابونه
مشتری خپل مالي سرچینې د مضاربې تر چوکاټ لاندې ږدي. د ګټې فیصدي ټاکل شوې وي. بانک د مضارب په توګه او مشتری د پانګه اچوونکي په توګه عمل کوي.	د مضاربې پر بنسټ	پس انداز حسابونه (پيګمې / NBI ثابت او نور)
مشتری خپل مالي سرچینې د وکالې تر چوکاټ لاندې ږدي، چې پکې د تمه شوې ګټې کچه مشخصه وي. بانک د استازي په توګه او مشتری د پانګه اچوونکي په توګه عمل کوي.	د تمه شوې ګټې په کچه د وکالې سپما	وکاله سپماوې / مودې سپماوې
دا معاملې د ځانګړو سپماوو یا پروژو پر بنسټ د تطبیق وړ د پانګونې د ډلو (حوضونو) په توګه تنظیم او ښودل کېږي.	وکاله یا ثابت سپما، یا د پانګونې تصدیقنامې	د بانک سپمايي تصدیقنامې

5.4 د شتمنی اړخیز انتقال (پورونه/مخکني تاديات ← وکالتي تمويل)

د سیستم توضیح	اسلامي بدلون	دودیزه شتمني
بانک د وکیل په توګه عمل کوي تر څو مالي سرچینې د شریعت مطابق تمويلی فعالیتونو کې وکاروي (لکه د توکو لپاره مراحه او د شتمنیو لپاره اجاره). مشتری د مراحه معاملې لپاره د توکو اصلي بیه جمع ګټه ورکوي.	نور ډولونه د تمويل	شخصي پورونه
بانک د استازي په توګه مالي سرچینې په سوداګریزو فعالیتونو کې پانګونه کوي او حقیقي ګټه د تمه شوې ګټې پر اساس له مشتری سره شریکوي.	د وکالې پر بنسټ سوداګریز تمويل	سوداګریز پورونه
بانک په ګډه ملکیت اخلي او مشتری په تدریجي ډول خپل سهام ترلاسه کوي؛ دغه بهیر د مالکیت، مدیریت او د ګټې ویش تنظیموي.	کمډونکي مشارکت (د کراپې پر بنسټ تمويل چوکاټ کې)	د کور پرودلو پورونه
لوی شرکتي پورونه د صکوک پر بنسټ یا جوړښتي تمويل ته انتقالیږي، چې پکې بانک د استازي په توګه د پانګونې مدیریت ترسره کوي.	صکوک (اسلامي پولیکونه) د پروژو د تمويل لپاره	شرکتی پورونه
د سود لرونکو اوراقو پر ځای، مالي سرچینې په حلالو فعالیتونو کې پانګونه کېږي (سوداګریز تمويل، ونډې، اجاره).	د پانګونې ماډلونو مدیریت	پانګونې

5.5 عملیاتي چوکاټ

1. د مشتری منل
 - د وکالې پر بنسټ د نوي سپما قرارداد لاسلیک کول
 - د پخواني دودیز قرارداد فسخ کول
2. د سپماوو تجمیع یا یوځای کول
 - د مالي سرچینو طبقه‌بندي د پانګونې په حوضونو کې (لکه د لنډمهاله سوداګریز مراحه حوض، اوږدمهاله اجاره حوض او نور چې د سپماوو لاندې راځي)

3. شتمنیو تطبیق

- پورونه د شریعت مطابق د شتمنی پر بنسټ قراردادونو ته بیا جوړېږي.
- هر حوض ځانگړو ډولونو د تمویلي فعالیتونو لپاره تخصیص کېږي.

4. دگټې ویش

- حقیقي گټه په منظم ډول محاسبه کېږي.
- سپماکوونکي د هر حوض د فعالیت پر اساس خپله برخه ترلاسه کوي.
- بانک د استازیتوب ټاکل شوې ثابت فیس ترلاسه کوي او که موافقه شوي وي، د تشویقي په توگه د گټې برخه هم ترلاسه کوي.

6. د شرعي داخلي تفتیش پروگرام

6.1 موخه:

ډاډ ترلاسه کول چې د بانکدارۍ ټول عملیات، محصولات، قراردادونه او بهیرونه په بشپړ ډول د شریعت له اصولو سره سم وي؛ هغه اصول چې د قرآن کریم، نبوي سنت او د شریعت د څارنې د هیئت (SSB) له پرېکړو او احکامو څخه استنباط کېږي.

6.2 د کار ساحه

د معاملو، د محصولاتو د جوړښتونو او اسنادو دوامداره بیاکتنه. د قراردادونو ارزونه (لکه مراحه، اجاره، مشارکت او مضاربه) د شریعت له پلوه د مطابقت د ډاډ لپاره. د عایداتي سرچینو څارنه تر څو له سود (ریا)، له حده زیاتې ناڅرگندتیا (غرر) او له ممنوعه فعالیتونو (حرام سکټورونو) څخه مخنیوی وشي. سپماکوونکو او سهم لرونکو ته د گټې عادلانه او د شریعت مطابق ویش تضمینول. د مدیره هیئت او د شریعت د څارنې هیئت ته مستقیم راپور ورکول. د عدم مطابقت مواردو پېژندنه او د اصلاحاتي اقدامونو وړاندیز. د شریعت د مطابقت د ساتنې په برخه کې د دفاع د لومړۍ کړنې په توگه رول لوبول. د اسلامي بانکدارۍ د کړنلارو د اصالت په اړه د مشریانو باور او ډاډ پیاوړی کول. د خارجي شریعتي تفتیش دنده دا ده چې خپلواک ډاډ وړاندې کړي چې د بانک عملیات او مالي صورتونه د شریعت له اصولو او همدارنگه د اړوندو حسابدارۍ معیارونو (لکه AAOIFI) سره سمون لري.

د کار ساحه:

- د بانک د مالي فعالیتونو، قراردادونو او پالیسیو کتنه بیاکتنه.
- د داخلي شریعتي کنټرولونو او د حسابرسی د سیستمونو د اغېزمنتیا ارزونه.
- د عوایدو د تظهير تأیید (د هغو عوایدو لري کول چې د شریعت سره سم نه وي).
- د بانک د مالي صورتونو په اړه د شریعت له پلوه د مطابقت په هکله خپلواک نظر صادرول.

- سهام لرونکو، ذی نفعانو، ناظرو بنسټونو او عامه خلکو ته د شریعت د مطابقت کلي راپور وړاندې کول.
 - د شریعت د حاکمیت د چوکاټ د پیاوړتیا لپاره سپارښتنې وړاندې کول.
- د ناظرو بنسټونو او ذی نفعانو تر منځ روڼتیا او اعتبار تضمینوي او د سپماکوونکو، پانگه اچوونکو او ټولني باور د دې په اړه پیاوړی کوي چې بنسټ د شریعت د مطابقت ژمنه په بشپړ ډول رعایت کوي.
- 6.3 داخلي شریعتي تفتیش پروگرام یو جوړښتیز پلان دی چې د بانک په ورځنیو عملیاتو کې د شریعت د اصولو د مطابقت د دوامداره څارنې او ارزونې لپاره ډیزاین شوی دی.
- کلیدي برخې:**

1. د خطر پر بنسټ د تفتیش پلان

- د لوړ خطر ساحو پېژندنه (تمویل، پانگوني، د خزانه داری عملیات، د گټې ویش).
- د شریعت حساسیت پر اساس د تفتیشونو لومړیتوب ټاکل.

2. د معاملو ازموینه

- د نمونې اخیستل او د قراردادونو ارزونه لکه مرابحه، اجاره، مشارکت او مضاربه، د اړتیا پر اساس.
- ډاډ ترلاسه کول چې قراردادونه د شریعت تصویب شوي قالبونو او جوړښتونو سره سم دي.

3. د بهیر او پالیسي بیاکتنه

- د محصول د پراختیا، بازارموندنې او تطبیق پالیسیو ارزونه.
- ډاډ ترلاسه کول چې کړنلارې د شریعت د څارنې هیئت (SSB) لارښوونو سره سمون لري.

4. د عاید او لگښت تحلیل

- ډاډ ترلاسه کول چې د عاید سرچینې له سود (ربا) یا ممنوعه سکتورونو پاکې دي.
- د زکات ورکول او د غیرمجاز عوایدو تطهیر تضمینول.

5. د اصلاحاتي اقداماتو څارنه

- د تفتیش مشاهدات او سپارښتنې صادروول.
- د مدیریت لخوا ترسره شوي اصلاحاتي اقدامات تعقیبول.

6. راپور ورکول

- د تفتیش نتایج د مدیره پلاوي او د شریعت د څارنې هیئت (SSB) ته وړاندې کول.
- د کار اسناد او شواهد ساتل د حساب ورکونې لپاره.

7. د شرعي بهرنی تفتیش پروگرام

- د خارجي شریعتي تفتیش پروگرام یو کلنی خپلواک بیاکننه ده چې ذی نفعانو ته ډاډ ورکوي چې اسلامي بانک د شریعت د اصولو سره سم فعالیت کوي. کلیدي برخې:
1. د کلني تفتیش پلان جوړول
 - د شریعت د څارنې هیئت سره په مشوره د تفتیش پلان ترتیبول.
 - د ټولو محصولاتو، مالي صورتونو او حاکمیت میکانیزمونو پوښښ.
 2. د مالي صورتونو بیاکننه
 - ډاډ ترلاسه کول چې د تفتیش اسناد د شریعت معیارونو سره سمون لري (AAOIFI) که تطبیق شي.
 - د اسلامي قراردادونو سم افشاء تاییدول او د عوایدو پېژندنه.
 3. د شریعت سره د مطابقت ازموینه
 - د قراردادونو، د تمویل تړونونو او د پانګونې حوضونو نمونې ارزول.
 - ډاډ ترلاسه کول چې له غیرمجاز عناصرو (ریا، غر، حرام سکتورونه) څخه مخنیوی شوی.
 4. د زکات او تطهیر بیاکننه
 - د زکات د سم حساب او وېش تایید.
 - ډاډ ترلاسه کول چې هر ډول غیرمجاز عواید د وېش مخکې تطهیر شوي.
 5. د داخلي کنټرولونو ارزونه
 - د داخلي شریعتي تفتیش سیستم کفایت سنجول.
 - ازموینه چې مخکېني تفتیشي سپارښتې تطبیق شوي که نه.
 6. د خارجي شریعتي تفتیش راپور ورکول
 - ذی نفعانو، ناظرو بنسټونو او عامه خلکو ته خپلواک راپور د شریعت مطابق وړاندې کول.
 - د شریعت د حاکمیت او د مطابقت کلتور د ښه کولو لپاره سپارښتې وړاندې کول.
- لنډیز:
- د داخلي شریعتي تفتیش پروگرام = دوامداره، جزئي او عملیاتي بیاکننه.
- د خارجي شریعتي تفتیش پروگرام = دوره‌ای، خپلواک او د مالي او حاکمیت په کچه تضمین.

8. په افغانستان کې د تقوي لمبېد د پورونو د تعاوني شرکت د رئیس په اړه



محمد عمر عمرزی

رئیس

د تقوي لمبېد د پورونو تعاوني شرکت

یو رهبري میراث، د راتلونکي لپاره یوه لیدلوري

د حاجي پاینده محمد عمرزی د مخکین رهبریت له الهام څخه، د عمرزی کورنۍ څو نسلونو راهیسې د افغانستان په اقتصادي او ټولنیز پرمختګ کې برخه اخیستې ده. دغه پایدار میراث په ۱۹۳۸ کال کې د ده سبز په سیمه کې د ۱۳۰۰ جریبه ځمکې په پراختیا سره پیل شو، چې د ملي پرمختګ په وړاندې ژور او اوږدمهاله ژمنتیا ښيي او پر دې قوي بنسټ یې خپل فعالیت ته دوام ورکړی دی.

د کورنۍ ژمنتیا د جوړښتي او پایدارې پرمختیا په برخه کې د کابل په ښار کې د عمرزای شرکت په ۱۹۸۴ کال کې د تاسیس سره لا پسې پیاوړې شوه. محمد عمر عمرزی د شرکت د مرستیال رییس په توګه د درې لسيزو نه زیات خدمت وکړ، دوامداره سټراتیژیکه لارښوونه او مسؤله رهبري وړاندې کړه. دغه لاسته راوړنې د ملي پرمختګ، د موسسو د پیاوړتیا او اصولي رهبریت په وړاندې د نه کمیدونکې ژمنتیا څرګندونه کوي.

محمد عمر عمرزی، په همکارۍ د توزیع‌کننده فرعي تقوی (هند) سره، په کابل کې د تقوی اسلامي بانکدارۍ ماډل معرفي کوي. دغه نوښت د تقوی د لومړني نړیوال پراختیا نښه ده او هدف یې د شریعت مطابق، ټکنالوژۍ پر بنسټ (فین‌ټیک) مالي خدمات وړاندې کول دي ترڅو د افغانستان اقتصادي بیا رغونه ملاتړ شي او مالي شمولیت وده وکړي.

9. په افغانستان کې د تقوي لمپټډ د پورونو د تعاوني شرکت د مرستيال رئيس په اړه



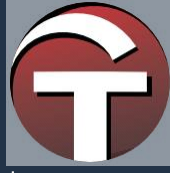
بناغلی محمد عادل خان
معاون
د تقوي لمپټډ د پورونو تعاوني شرکت

بناغلی محمد عادل خان، د هندوستان تابعیت لرونکی او د هندوستان د اوتار پرادش ایالت، هاپور، پټه والا کوان، ۱۷۱ قانون گویان کې اوسیدونکی، د مېلمستیا د صنعت متخصص دی چې په متحده عربي اماراتو (UAE) کې د هوټل مدیریت قوي تجربه لري. د مېلمستیا د مسلکي فعالیتونو ترڅنګ، هغه د نړیوالې سوداګرۍ په برخه کې هم فعالیت پیل کړی او په ایران، عمان او کینیا کې یې پروژې پیل کړي دي. د هغه مسلکي مسیرو د هوټل د عملیاتو مسلکي تخصص او په څو سیمو کې د نوبتګرانه سوداګریزو ابتکاراتو ترکیب ښيي. بناغلی محمد عادل خان اوس په کابل، افغانستان کې په فعال ډول د اسلامي بانکدارۍ او مالي صنعت په برخه کې کار کوي.



د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت دفتر په کابل، افغانستان کې

د تقوي لميټډ د پورونو تعاوني شرکت ژمن دی چې ثابت شوی ماډل، عملياتي سیستمونه، اصلي اسلامي بانکدارۍ سافټویر او د شریعت حاکمیت چوکاټ افغانستان ته انتقال کړي. په ګډه له خپلو افغان شریکانو سره، مور ژمن یو چې یو عصري، اخلاقي او خلکو ته متوجه مالي اکوسیستم رامنځته کړو چې د افغانستان د ثبات، سوکالی او اسلامي ارزښتونو ملاتړ وکړي.



Taqwa

د تقوي لمیټډ د پورونو تعاوني شرکت

مرکزي دفتر
بھاتکال

شرکتي دفتر
جاپانگر، بلاک 4T، بنگلور
خانگه

A-38، د ناگاپا نايک سرک، **N.H. 66**، بھاتکال – 581320

دفتر: **08385 22 22 88** / موبایل: **+91 8867 878 002**

خانگه

پالاس مال، لومړی پور، د سپينگز سرک، دايره کوادرنانت،

شيواجيناگر، بنگلور – 560051

موبایل: **+91 9986 282 121**

خانگه

پالاس مال، لومړی پور، د سپينگز سرک، دايره کوادرنانت،

شيواجيناگر، بنگلور – 560051

موبایل: **+91 9986 282 121**

ایمیل: **contact@itaqwa.com**

ویب سايټ: **www.itaqwa.com**

خانگه:

د تقوي لمیټډ د پورونو تعاوني شرکت،

شپږم پور، د کابل سوداگریز مرکز، شهر

نو، د حاجي یعقوب څلورلار، کابل –

افغانستان

تلیفون: **0093777771953**

نړیوال تلیفون:

00447830149306

ایمیل: **akfa51@yahoo.co.uk**