



KEY FACTS: SUKUK FINANCING PRODUCT

What is the product

Sukuk Financing is a bank sharia'a compliant product designed to help customers to enhance their potential returns in their investments in Sukuk. This product allows customers to purchase Sukuk using the bank financing facilities, thereby increasing their investments capacity without the needing to commit a large amount of their own capital upfront.

Sharia Structure

The Sukuk Financing is carried out through the implementation of a National Bonds Murabaha contract, based on a promise obtained from the customer upfront, Bank purchases the underlying assets and subsequently sells it to the customer at a sale price, which is a combination of cost price plus profit amount calculated with reference to profit rate. The sale price is payable by the customer during the term of finance

Key Terms and Features

SIB: Sharjah Islamic Bank

Internal Shari'a Supervision Committee: a committee appointed by Sharjah Islamic Bank, consisting of a group of scholars specialized in Islamic financial transactions, independently supervises transactions, activities and special products, and ensures their compliance with Islamic Shari'a in terms of the bank's objectives, activities, operations and rules of conduct

Customer: Means Investor and/or SIB's existing customer(s) who is eligible for availing this product

Collateralized Murabaha Agreement : an agreement between SIB and the customer where the customer (the buyer) provides Collaterals to secure the deferred payment obligation

Murabaha Contract: SIB use National Bonds Murabaha product to provide Sukuk Financing. Key statements are to be read in conjunction to Key statement, terms and conditions of National Bonds Murabaha product

By signing the Collateralized Murabaha Agreement and the Murabaha Contract the customer must abide to the terms and conditions of these agreements

Minimum Investment: Amount specified in the Offering Document of the Sukuk is subject to a minimum of USD 200,000 (or its equivalent) or such other amount as may be prescribed by the Promoter/Agent or Issuer

Minimum Customer Contribution (Face Value) : USD 100,000

Investment Currency (Underlying Sukuk) : Sukuk are denominated in US dollars or UAE dirham, unless stated otherwise on the Offering Document

Financing Currency : AED

Financing Amount: the financing amount is determined as % of the market value of the underlying Sukuk against which Finance is provided. E.g. If assigned financing is 1:1 or 50% of the investment amount, then for investment of AED 1 Million; the Bank will provide Finance of AED 500,000 to the Customer

حقائق أساسية: منتج تمويل الصكوك

نبذة عن المنتج

تمويل الصكوك: هو منتج مصرفي متوافق مع أحكام الشريعة مصمم لمساعدة المستثمرين على تحسين العائد المتوقع على استثماراتهم في الصكوك، حيث يتيح هذا المنتج للمستثمرين شراء الصكوك من خلال الحصول على خدمات تمويلية من المصرف دون الحاجة إلى تخصيص مبلغ كبير من رأس مالهم الخاص مقدماً

الهيكلية الشرعية

يتم إنجاز معاملة التمويل من خلال تنفيذ عقد مربحة الصكوك الوطنية، بناءً على وعد مسبق من العميل، يشتري المصرف الأصول الأساسية ويبيعها للعميل لاحقاً بسعر البيع، وهو مزيج من سعر التكلفة بالإضافة إلى مبلغ الأرباح المحسوب بالرجوع إلى نسبة الأرباح. سعر البيع مستحق الدفع من قبل العميل خلال مدة التمويل

المصطلحات والميزات الرئيسية

المصرف: مصرف الشارقة الإسلامي

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية: هي لجنة معينة من قبل مصرف الشارقة الإسلامي، وتتكون من مجموعة علماء متخصصين في المعاملات المالية الإسلامية، وتقوم بالإشراف بصفة مستقلة على المعاملات والأنشطة والمنتجات الخاصة، وتتأكد من توافقها مع الشريعة الإسلامية من حيث أهداف المصرف، وأنشطته وعملياته وقواعد السلوك فيه.

العميل: يقصد به المستثمر و/ أو العميل (العملاء) الحاليين ل مصرف الشارقة الإسلامي المؤهلين للاستفادة من هذا المنتج

اتفاقية المربحة المضمونة: هي اتفاقية بين المصرف وبين العميل، حيث يقدم العميل (المشتري) ضماناً لتأمين التزامات الدفع المؤجلة
عقد المربحة: يستخدم المصرف منتج مربحة الصكوك الوطنية لتوفير التمويل للصكوك. يجب قراءة البيانات الرئيسية في إطار البيان الرئيسي وشروط وأحكام منتج مربحة الصكوك الوطنية
بالتوقيع على اتفاقية المربحة المضمونة وعلى عقد المربحة فإن العميل يجب عليه الالتزام بكافة الشروط والأحكام الخاصة بهذه الاتفاقيات.

الحد الأدنى للاستثمار: يخضع المبلغ المحدد في مستند إصدار الصكوك للحد الأدنى 200,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله) أو أي مبلغ آخر قد يحدده المروج / الوكيل أو المُصدر

الحد الأدنى لمساهمة العميل (بالقيمة الاسمية): 100,000 دولار أمريكي

عملة الاستثمار (الصكوك): عادة ما تكون عملة الصكوك مخصصة بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي، ما لم ينص على خلاف ذلك في نشرة الإصدار

عملة التمويل: الدرهم الإماراتي

مبلغ التمويل: هو مبلغ التسهيلات المقدم من مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (المصرف) ويحدد كنسبة مئوية من القيمة السوقية للصكوك المراد الاستثمار فيها ، فعلى سبيل المثال ، إذا كان الاستثمار يبلغ مليون درهم و كانت نسبة التمويل تبلغ 50% من قيمة الاستثمار، فإن مبلغ التمويل الذي سيحصل عليه العميل في هذه الحالة يبلغ 500,000 درهم إماراتي

المدة / الاستحقاق للصكوك: هو التاريخ المحدد من قبل المُصدر

Tenor/Maturity - Underlying Sukuk: It is the date specified by the issuer to redeem the outstanding amounts. On this date, the issuer pays the full principal plus any profit due to investors at Par value

Tenor/ Maturity – Financing: is the date specified in the Murabaha Contract which is usually aligned with the Tenor/ Maturity of the Underlying Sukuk , not exceeding a tenor of 5 years

Fee:

Fee Type	Description	Frequency
Administration Fees	up to 0.10% (excluding VAT) of the aggregate Investment amount (including financing)	Annual, starting from the date of executing the order and every 1 year after.
Agency Fees *	Nil	Nil
Exit/Sell Fees	No Exit Fees	Not Applicable
Murabaha Processing Fees	No Exit Fees	Not Applicable
Murabaha Profit Rate	Determined at the time of executing the Murabaha Contract according to the following equation: (Reference Rate +1.5%)	As per the schedule of the Murabaha Contract

*If SIB managed to execute the Sukuk Trade at a better price than the price specified by the Customer in "Sukuk Service Transaction Form", the difference will be SIB's incentive

Example:

A customer want to invest USD 200,000 into a sharia compliant Sukuk (the underlying asset) by availing a Sukuk financing facility Of 50% of the investment amount.

Assuming a financing tenor of three years and a Sukuk investment(underlying assets) that pays 7% semiannually, the Fees and the Profit payment will be calculated as per the following;

Sukuk Trading Fee:

- Customer Equity : USD 100,000 (AED 367,500 Approx)
- Finance Amount: USD 100,000 (AED 367,500)
- Purchase Price: 101.5
- Trade Settlement amount: $200,000 \times 101.5 = 203,000$ (AED 746,025)
- Administration Fees: $USD 200,000 \times 0.1\% = USD 200$ (AED 735)
- Administration Fees VAT: $USD 200 \times 5\% = USD 10$ (AED 36.75)
- Total to be debited : USD 103,210 (AED 379,297)

Sukuk Finance Fees:

- Processing Fees : Nil
- Murabaha Profit rate: assuming reference rate 3.5%, profit=1.5% +3.5% = 5%
- Annual Murabaha Amount: $AED 367,500 \times 5\% = AED 18,375$

Description	Sukuk Profit Distribution	Murabaha Profit	Net - AED
Murabaha Date			- 379,848
First Payment	25,725	-9,187.5	16,537.5
Second Payment	25,725	-9,187.5	16,537.5
Third Payment	25,725	-9,187.5	16,537.5
Fourth Payment	25,725	-9,187.5	16,537.5
Fifth Payment	25,725	-9,187.5	16,537.5
Last payment Maturity	760,725	-376,687.5	384,037.5
Total	154,350	55,125	86,877

لاسترداد المبالغ المستحقة. في هذا التاريخ، يدفع المُصدر المبلغ الأساسي بالكامل بالإضافة إلى أية أرباح مستحقة للمستثمرين بالقيمة الاسمية

المدة/ الاستحقاق للتمويل: هو التاريخ المحدد في عقد المراجعة والذي يتوافق عادة مع تاريخ الاستحقاق للصكوك المراد الاستثمار فيها، على أن لا يتجاوز مدة الخمس سنوات

الرسوم:

الرسوم	الوصف	التكرار
رسوم إدارية	تصل إلى 0.10% (+) ضريبة القيمة المضافة) من إجمالي مبلغ الاستثمار (يشمل مبلغ التمويل).	رسوم سنوية تخصم لأول مرة عند تنفيذ أمر الشراء وفي كل سنة من بعد ذلك
رسوم وكالة *	Nil	Nil
رسوم تخارج / بيع	لا يوجد	لا ينطبق
رسوم تنفيذ المراجعة	لا يوجد	لا ينطبق
معدل الربح	تحدد عند تنفيذ عقد المراجعة بناءً بإضافة 1.5% على المعدل المرجعي	بحسب جدول الدفعات المذكور في عقد المراجعة

*إذا تمكن المصرف من تنفيذ أمر تداول الصكوك على سعر أفضل من السعر المحدد في "نموذج طلب خدمات الصكوك" فإن الفرق بين السعرين يعتبر حافزاً من حق المصرف

مثال:

متعامل يريد استثمار مبلغ 200,000 دولار أمريكي في صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال الحصول على تسهيلات ائتمانية بقيمة 50% من مبلغ الاستثمار

على فرض أن مدة التمويل تبلغ ثلاث سنوات ، بينما تبلغ توزيعات الصكوك المتوقعة 7% و تدفع بشكل نصف سنوي ، فإن مبالغ الرسوم و أرباح عقد المراجعة سيتم احتسابها بالشكل الآتي:

رسوم تداول الصكوك:

- مبلغ مشاركة العميل: 100,000 دولار أو ما يعادل 367,500 درهم
- مبلغ التمويل: 100,000 دولار أو ما يعادل 367,500 درهم
- سعر الشراء: 101.5
- مبلغ التسوية: $200,000 \times 101.5 = 203,000$ (AED 746,025)
- رسوم إدارية: $USD 200,000 \times 0.1\% = USD 200$ (AED 735)
- ضريبة القيمة المضافة: $USD 200 \times 5\% = USD 10$ (AED 36.75)
- مبلغ الخصم: 103,210 دولار أو 379,297 درهماً إماراتياً
- رسوم التمويل:
- رسوم التنفيذ: لا يوجد
- معدل ربح المراجعة: على فرض أن المعدل المرجعي 3.5% فإن معدل الربح هو $3.5\% + 1.5\% = 5\%$
- مبلغ ربح المراجعة: $AED 367,500 \times 5\% = AED 18,375$

الوصف	توزيعات أرباح الصكوك	ربح المراجعة	الصافي - بالدرهم
تاريخ ابتداء العقد			- 379,848
الدفعة الأولى	25,725	-9,187.5	16,537.5
الدفعة الثانية	25,725	-9,187.5	16,537.5
الدفعة الثالثة	25,725	-9,187.5	16,537.5
الدفعة الرابعة	25,725	-9,187.5	16,537.5
الدفعة الخامسة	25,725	-9,187.5	16,537.5
الاستحقاق- الدفعة النهائية	760,725	-376,687.5	384,037.5
المجموع	154,350	55,125	86,877



Note: the above example is for illustrative purpose only and may vary based on profit distribution rate of the underlying Sukuk and the prevailing Murabaha profit rate at the time of executing the Murabaha contract

Warning:

Sharjah Islamic Bank is merely a Promoter/Agent of the Sukuk trading/dealing on the Customer's behalf on execution basis only and is not liable for any delay or default on Profit distribution by the issuer. In such scenario, the customer is still obliged to pay the Murabaha Profit amount and the principal repayment on the agreed dated as per the Murabaha contract. If the customer, for any reason, failed to meet their obligations, then SIB has the right to take the necessary legal action

Early Settlement: the customer can settle the Financing prior to the maturity date that is defined in the Murabaha Contract. Early settlement will not trigger any additional fees. The customer in this situation will have to pay the total of 1) Financing Principle Amount 2) any unpaid and accrued Murabaha Profit 3) the Murabaha Profit for the remaining period. The bank has the right but not the obligation to waive the unearned Murabaha Profit based on bank's own discretion.

Example: assuming the finance amount is AED 500,000 and the accrued Profit is AED 10,000, while the unearned profit is AED 30,000, then the customer if he is planning to exit before the maturity date then the due amount will be $500,000 + 10,000 + 30,000 = \text{AED } 540,000$.

Service Agency: Under the service agency, Bank appoints the customer as its service agent to manage underlying assets.

Collateral: Sukuk, Mutual Funds (including Exchange Traded Funds – ETF), Equities or any other approved investment

Finance to Value (FTV): The Financing amount to the market value of Collateral against which Finance is provided. E.g. If assigned finance is 1:1 (@ 50% FTV) for investment of AED 1 Million; the Bank will provide Finance of AED 500,000 to the Customer

Margin Call: The FTV threshold at which Customer must make a cash payment or provide additional Collateral acceptable to the Bank, within 2 business days of the Bank's notice of a Margin Call, of sufficient value to regularize the FTV back to the original FTV. If the Margin Call is not regularized within this time period, the Bank may immediately accelerate, where applicable, all amounts due under the Finance, and liquidate the investment

If the customer provided the additional collateral in cash payment form, then it will be kept in customer's account or invested on customer's behalf, at customer's discretion

Secured Obligations:

- Investment for which Finance is availed will be held under lien until the Finance is fully settled. A Personal Guarantee of the authorized person is required in respect of Customer(s) who are corporate entities. Additional Collateral provided for Margin Call will also be held under lien

تنويه: التفاصيل المذكورة أعلاه هي لأغراض التوضيح فقط وقد تختلف بناء على معدل التوزيعات المتوقعة لأرباح الصكوك ومعدل ربح المربحة في تاريخ تنفيذ العقد

تحذير

مصرف الشارقة الإسلامي هو مجرد مروج / وكيل لتداول الصكوك نيابة عن العميل على أساس التنفيذ فقط وليس مسؤولاً عن أي تأخير أو تخلف عن سداد الأرباح من قبل المصدر. وفي حال حدوث ذلك فإن العميل مازال عليه أن التزم أداء دفعات ربح المربحة وإعادة مبلغ التمويل في التواريخ المحددة في عقد المربحة وفي حال امتناع العميل لأي سبب عن سداد التزاماته، يحق للمصرف حينها اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة

التسوية المبكرة: يحق للعميل أن يقوم بتسوية التزاماته كاملة وذلك قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه في عقد المربحة. إن التسوية المبكرة لا تتطلب دفع أي رسوم إضافية، وسيوجب على العميل أن يقوم بسداد مجمل المبالغ التالية (1) أصل مبلغ التمويل كاملاً (2) الأرباح المستحقة و الغير مدفوعة (3) الأرباح الغير مستحقة عن باقي الفترة لغاية تاريخ الاستحقاق. يمتلك المصرف الحق وليس الالتزام بالتنازل عن الأرباح الغير مستحقة وذلك بناء على تقدير المصرف الشخصي.

مثال: على فرض أن مبلغ التمويل يساوي 500,000 درهم والأرباح المستحقة تبلغ 10,000 درهم بينما تبلغ الأرباح الغير مستحقة 30,000 درهم. فإن المبلغ الواجب سداؤه لتسوية التمويل هو $10,000 + 500,000 = 540,000$ درهم

وكالة الخدمة: بموجب وكالة الخدمة، يعين المصرف العميل كوكيل خدمة لإدارة الأصول الأساسية.

الضمانات: الصكوك أو الأموال المشتركة (بما في ذلك الأموال المتداولة - صناديق الاستثمار المتداول في البورصة) - أو الأسهم أو أي استثمار آخر معتمد ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

التمويل إلى القيمة الأولية (FTV): مقدار التمويل للقيمة السوقية للضمانات التي يتم توفير التمويل مقابلها، على سبيل المثال إذا كانت نسبة التمويل المخصصة 1:1 (@ 50% التمويل إلى القيمة الأولية) لاستثمار 1 مليون درهم إماراتي؛ سيقدم المصرف تمويلاً بقيمة 500,000 درهم للعميل

طلب تغطية حساب الهامش: هي نسبة "هامش التمويل إلى القيمة الأولية (FTV)" التي بموجبها يجب على العميل إجراء دفعة نقدية أو تقديم ضمان إضافي مقبول للمصرف، في غضون يومي عمل من إشعار المصرف بطلب تغطية حساب الهامش، بقيمة كافية لإعادة نسبة التمويل إلى القيمة الأولية مرة أخرى إلى قيمتها الأصلية. إذا لم يتم تسوية طلب الهامش خلال هذه الفترة الزمنية، فيجوز للمصرف على الفور، عند الاقتضاء، تعجيل جميع المبالغ المستحقة بموجب التمويل وتصفية الاستثمار.

إذا قام العميل بتقديم ضمان إضافي على شكل دفعة نقدية، فإن هذه الدفعة سيتم إيداعها في حساب العميل أو يتم استثمارها بالنيابة عنه وبناء على طلبه

الالتزامات المضمونة:

- سيتم الاحتفاظ بالاستثمار الذي تم الحصول على التمويل من أجله تحت الرهن حتى يتم تسوية التمويل بالكامل. مطلوب ضمان شخصي من الشخص المرخص له فيما يتعلق بالعمل (العملاء) الذين هم كيانات اعتبارية. سيتم أيضاً الاحتفاظ بالضمانات الإضافية المقدمة لطلب الهامش تحت الحجز



- The Bank may dispose of the Investment and/or additional Collateral in the event of failure to service Margin Call or pay Finance at maturity. Any outstanding amounts due under the Finance may be settled from any other account held by the customer at the Bank

Cooling-off Period

As per Consumer Protection Standards, you have the right to a cooling-off Period of 5 complete business days at time of signing the agreement for the purchase of a financial product or service. However, given the nature of Sukuk transaction, you hereby confirm you chose to waive your right to a cooling-off period irrevocably, and hence your application will be immediately processed on best effort basis.

Notice Period

- The Bank may amend the Terms and Conditions of Investment Product Finance subject to sixty (60) calendar days' notice except for notice related to pre-closure and Margin Calls which have to be satisfied in terms of the specific notice
- We may give notice of variations by any means available, including but not limited to email and secure e-message service and by publication on our website (www.SIB.ae)

Key Risks:

WARNINGS:

- Investment Product Finance could result in partial or, in extreme cases, total loss of the customer own contribution for the investment underlying the Finance
- At maturity, the customer will have to make payment for all the customer obligations under Finance even if the performance of the investment is negative
- Failure to meet the customer payments obligations on time may negatively affect the customer credit rating, which will limit the customer ability to access financing in the future, additionally the bank will have the right to sell all or part of the collateralized Sukuk to pay all of the outstanding financing amount including principle repayment and unearned profits

Market Risk

- Decline in market value of investment due to systematic factors may affect performance of capital markets and lead to significant erosion of your capital
- The Customer being owner of the Sukuk will always bear the ownership risk of the Sukuk except in case of willful negligence, misrepresentation or breach of the terms and conditions of the agency agreement by the Agent

Liquidity Risk

- Delay in redeeming the investment at a favorable price due to lack of demand resulting in loss in the value of Customer investment

Capital Risk

- Investment in Sukuk is not capital protected and the returns are not guaranteed. Customer could face partial to significant loss of invested capital

- يجوز للمصرف تصفية الاستثمار و/أو الضمانات الإضافية في حالة عدم تقديم خدمة طلب الهامش أو سداد التمويل عند الاستحقاق. يجوز تسوية أي مبالغ مستحقة بموجب التمويل من أي حساب آخر يملكه العميل في المصرف

فترة خيار العدول

حسب معايير حماية المستهلك، يحق لك الحصول على فترة خيار العدول مدتها 5 أيام عمل كاملة من تاريخ توقيع الاتفاقية لشراء منتج مالي أو خدمة. ومع ذلك، ونظراً لطبيعة معاملة الصكوك، فإنك تؤكد هنا بأنك قد اخترت التنازل عن حقك في فترة خيار العدول بشكل لا رجعة فيه، وعليه سيتم معالجة طلبك على الفور وبأقصى جهد ممكن.

فترة الإشعار

- يجوز للمصرف تعديل شروط وأحكام تمويل المنتجات الاستثمارية وفقاً لإشعار مدته ستون (60) يوماً تقويمياً باستثناء الإشعار المتعلق بالإغلاق المسبق وطلبات الهامش التي يجب الوفاء بها بموجب الإشعار المحدد
- قد نعطي إشعاراً بالتعديلات بأي وسيلة متاحة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، البريد الإلكتروني وخدمة الرسائل الإلكترونية الآمنة ومن خلال النشر على موقعنا الإلكتروني (www.sib.ae)

المخاطر الرئيسية:

تحذيرات:

- قد يؤدي تمويل المنتجات الاستثمارية إلى خسارة جزئية أو كلية في الحالات القصوى لمساهمة العميل في الاستثمار الذي يقوم عليه التمويل
- عند الاستحقاق، سيتعين على العميل سداد جميع الالتزامات بموجب التمويل حتى لو كان أداء الاستثمار سالباً
- قد يؤدي عدم الوفاء بالالتزامات المدفوعات الخاصة بالعمل في الوقت المحدد إلى التأثير سلباً على تصنيفك الائتماني، مما سيحد من قدرته من الحصول على تمويل في المستقبل. كما يحق للمصرف حينها أن يقوم ببيع كل أو جزء من الصكوك المرهونة و ذلك لتغطية كافة الالتزامات بما فيها أصل مبلغ التمويل و الأرباح الغير مستحقه .

مخاطر السوق

- قد يؤثر الانخفاض في القيمة السوقية للاستثمار بسبب عوامل تنظيمية على أداء أسواق رأس المال ويؤدي إلى انجراف كبير في رأس المال
- يتحمل العميل دائماً، باعتباره مالاً للصكوك، مخاطر ملكية الصكوك إلا في حالة الإهمال المتعمد أو خرق شروط وأحكام اتفاقية الوكالة من قبل الوكيل

مخاطر السيولة

- التأخير في استرداد الاستثمار بسعر مناسب بسبب نقص الطلب مما يؤدي إلى خسارة في قيمة استثمار العميل

مخاطر رأس المال

- الاستثمار في الصكوك ليس محمياً برأس المال والعوائد غير مضمونة. قد يواجه العميل خسارة جزئية إلى كبيرة في رأس المال المستثمر



- Credit Risk**
- Default on the payment of obligations by the Issuers of the underlying Sukuk could reduce the value of the Sukuk
- Currency Risk**
- Investment in Sukuk may be affected by currency exchange rates that could reduce the value of Customer investment even though the market return is positive
- Performance Risk**
- Past performance of the Sukuk is not a reliable guide to future performance
- Sharia Risk**
- All the Sukuk are purchased by SIB on behalf and account of the Customer shall be approved by the ISSC. Customer should also do its own independent assessment as to the Sharia compliance of the Sukuk
- Profit Rate Risk**
- Profit rate fluctuations in the financial markets will impact the value of the underlying Sukuk for better or worse
- Default/Issuer Risk**
- Issuers are at risk of defaulting on their financial obligations, which may also include Sukuk they have issued, and hence by buying these Sukuk, Customer is open to default risk of the Issuer of the Sukuk. Default Risk is the risk that a buyer of a Sukuk takes on, in case the Issuer will be unable of honor or meet their financial obligations towards the Investors
 - Customer must refer to the Offering Document for further details on risks pertaining to any concerned Sukuk.

- مخاطر الائتمان**
- يمكن أن يؤدي التخلف عن سداد الالتزامات من قبل مصدري الصكوك الأساسية إلى تقليل قيمة الصكوك
- مخاطر العملة**
- قد يتأثر الاستثمار في الصكوك بأسعار صرف العملات التي يمكن أن تقلل من قيمة استثمار العميل على الرغم من أن عائد السوق إيجابي
- مخاطر الأداء**
- الأداء السابق للصكوك ليس دليلاً موثقاً به للأداء المستقبلي
- مخاطر الشريعة الإسلامية**
- جميع الصكوك التي يتم شراؤها من قبل مصرف الشارقة الإسلامية نيابة عن العميل يجب أن توافق عليها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. يجب على العميل أيضاً إجراء تقييم مستقل خاص به فيما يتعلق بامتثال الصكوك لأحكام الشريعة الإسلامية
- مخاطر نسبة الأرباح**
- ستؤثر تقلبات نسبة الأرباح في الأسواق المالية على قيمة الصكوك الأساسية للأفضل أو للأسوأ
- مخاطر التخلف عن السداد / المصدر**
- يتعرض المصدرون لخطر التقصير في الوفاء بالتزاماتهم المالية، والتي قد تشمل أيضاً الصكوك التي أصدروها، وبالتالي من خلال شراء هذه الصكوك، يكون العميل عرضة لمخاطر التخلف عن السداد لمصدر الصكوك. مخاطر التخلف عن السداد هي المخاطر التي يتحملها مشتري الصكوك، في حالة عدم قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المستثمرين.
 - يجب على العميل الرجوع إلى مستند الاكتتاب للحصول على مزيد من التفاصيل حول المخاطر المتعلقة بأي صكوك معينة

Warnings:

- Investments in Sukuk under this product is not a bank deposit and as such is not capital protected or capital guaranteed and may result in loss of Customer's principal invested amount
- Sharjah Islamic Bank is merely a Promoter/Agent of the Sukuk trading/dealing on the Customer's behalf on execution basis only and is not liable for the performance of the Sukuk or its valuation.
- Past performance of an investment is not a reliable guide to or indicator of future performance
- Customer should seek professional financial and Sharia, accounting & regulatory advice(s) prior to deciding to invest through this product and not rely on the Agent in making any investment decision on Customer's behalf

تحذير:

- الاستثمار في الصكوك بموجب هذا المنتج ليس وديعة مصرفية وبالتالي فهو غير محمي برأس المال أو مضمون برأس المال وقد يؤدي إلى خسارة المبلغ المستثمر الرئيسي للعميل
- مصرف الشارقة الإسلامية هو مجرد مروج / وكيل لتداول الصكوك نيابة عن العميل على أساس التنفيذ فقط وليس مسؤولاً عن أداء الصكوك أو تقييمها
- الأداء السابق للاستثمار ليس دليلاً موثقاً به أو مؤشراً للأداء المستقبلي
- يجب على العميل طلب المشورة المهنية المالية والشريعة والمحاسبية والتنظيمية قبل اتخاذ قرار بالاستثمار من خلال هذا المنتج وعدم الاعتماد على الوكيل في اتخاذ أي قرار استثماري نيابة عن العميل



- Customer should carefully review the Offering Documents, including the Offering Documents, Master Collateralized Murabaha, Transaction form and Pledge agreement , of the respective Sukuk and seek professional advice (including financial, Sharia, accounting, regulatory and legal advice) where the documents are not available in the preferred language of the Customer
- SIB will provide a copy of the Offering Documents and the Sharia certificate to customers upon their request.
- Should you have any complaints, please get in touch with SIB's Phone Banking services available 24-hours a day, 7 days a week Telephone: +97165999999

Disclaimer: This product has been approved by the Sharjah Islamic Bank's Internal Sharia Supervision Committee

By signing this document, I/We acknowledge that I/We have read, understand, and agree to all of the above terms and product facts outlined which have been explained to me/us

First Applicant:

Name: []

Signature: -----

Date: []

Second Applicant:

Name:

Signature: -----

Date: []

- يجب على العميل مراجعة مستندات الاكتتاب بعناية، بما في ذلك نشرة الإصدار والمراجعة الرئيسية ونموذج المعاملة واتفاقية التعهد للصكوك المعنية وطلب المشورة المهنية (بما في ذلك الاستشارات المالية والشرعية والمحاسبية والتنظيمية والقانونية). في حالة عدم توفر المستندات باللغة المفضلة للعميل.

- سيقوم المصرف بتوفير نسخة من مستندات الاكتتاب بما في ذلك نشرة الإصدار والشهادات الشرعية بناء على طلب العميل

- إذا كان لديك أي شكاوى، الرجاء التواصل مع الخدمة المصرفية الهاتفية من مصرف الشارقة الإسلامي المتوفرة لخدمتكم على مدار الساعة، 7 أيام في الأسبوع على : +97165999999

تنويه: تمت الموافقة على هذا المنتج من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي من خلال التوقيع على هذا المستند، أقر / نقر بأنني / أنا قرأنا وفهمنا ووافقنا على جميع الشروط المذكورة أعلاه وحقائق المنتج الموضحة والتي تم شرحها لي / لنا

المتقدم الأول:

الاسم: []

التوقيع: -----

التاريخ:

المتقدم الثاني:

الاسم: []

التوقيع: -----

التاريخ: