

## Falak Tayyeb Credit Card

## بطاقة فالِك طَيِّب الائتمانية

### Key Fact Statement

This Shariah-compliant credit card is designed to facilitate the purchase of halal goods and services on a deferred payment basis, in accordance with Islamic financing principles. It offers customers access to a Murabaha-based credit facility, enabling flexible monthly repayments while maintaining complete cost transparency and compliance with Shariah guidelines. The card may also be used for cash withdrawals under Qard Hasan, subject to terms and conditions.

### بيان المعلومات الأساسية

صُممت هذه البطاقة الائتمانية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتسهيل شراء السلع والخدمات الحلال بنظام الدفع المؤجل، وفقاً لمبادئ التمويل الإسلامي. تُتيح البطاقة للعملاء إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية قائمة على المرابحة، مما يُتيح لهم سداد أقساط شهرية مرتبة مع الحفاظ على شفافية التكلفة التامة والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. كما يُمكن استخدام البطاقة للسحب النقدي بموجب قرض حسن، وفقاً للشروط والأحكام.



## Murabaha Structure

## هيكل المرابحة

### Murabaha-Based Credit Card Mechanism

The Mawarid Credit Card operates on a Murabaha Bil Thaman Ajil structure, wherein Mawarid Finance first purchases Shariah-compliant goods or services and subsequently sells them to the cardholder at a pre-agreed profit margin, payable in deferred installments. The cardholder acts as Wakeel (agent) on behalf of Mawarid Finance when initiating transactions using the card. Upon confirmation (via SMS or system acknowledgment), ownership and liability of the goods/services transfer to the cardholder, thereby concluding the Murabaha Sale Contract.

### آلية عمل بطاقة الائتمان القائمة على المرابحة

تعمل بطاقة موارد الائتمانية وفقاً لهيكل مرابحة بالثمن الآجل، حيث تقوم "موارد للتمويل" أولاً بشراء سلع أو خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، ثم تباعها لحامل البطاقة بهامش ربح متفق عليه مسبقاً، يتم سداها على أقساط مؤجلة. يعمل حامل البطاقة بمثابة وكيل (وكيل) نيابة عن "موارد للتمويل" عند بدء المعاملات باستخدام البطاقة. وعند التأكد (سواءً عبر رسالة نصية أو من خلال التأكد عبر النظام الإلكتروني)، تنتقل ملكية السلع والخدمات ومسئوليتها إلى حامل البطاقة، وبذلك يتم إبرام عقد بيع المرابحة.

## Murabaha Profit Amount

## مبلغ ربح المرابحة

- Profit is calculated and applied in advance for the entire transaction value, based on the selected installment tenor.
- If the cardholder settles the outstanding balance in full prior to the end of the tenor, Mawarid Finance will extend a rebate on the unearned portion of the profit, in accordance with Shariah guidelines and internal policies.
- The profit rate is clearly disclosed and applied over the agreed tenor, with no compounding interest, thereby ensuring full transparency.

- تُحسب الأرباح وتُطبق مقدماً على كامل قيمة العملية، وذلك بناءً على مدة الأقساط المحددة.
- في حال قام حامل البطاقة بسداد الرصيد المستحق بالكامل قبل نهاية مدة السداد، ستمنح موارد للتمويل خصماً على الجزء غير المكتسب من الأرباح، وذلك وفقاً لتوجيهات الشريعة الإسلامية والسياسات الداخلية للشركة.
- يُفصح عن مُعدل الربح بوضوح ويُطبق على المدة المتفق عليها، دون أي فوائد مركبة، مما يضمن الشفافية الكاملة.

## Minimum Tenor Requirement

## الحد الأدنى لمدة السداد

- The Fixed repayment tenor for any Murabaha transaction is six (6) months.
- Cardholders may choose a longer repayment period based on their financial preference, subject to Mawarid Finance's approval and applicable product terms during the Application stage.

- مدة السداد الثابتة لأي معاملة مرابحة هي ستة (6) أشهر.
- يمكن لحاملي البطاقات اختيار فترة سداد أطول بناءً على تفضيلاتهم المالية، وذلك رهناً بموافقة شركة موارد للتمويل والشروط السارية للمنتج أثناء مرحلة التقديم.

## Murabaha (Cost-Plus Sale) Structure

## هيكل المراجعة (البيع بالتكلفة مضافاً إليها ربح)

Under the Murabaha (cost-plus sale) arrangement, the total payable amount is fixed in advance and includes:

بموجب ترتيب المراجعة (البيع بالتكلفة زائد الربح)، يكون المبلغ الإجمالي المستحق محددًا مسبقًا ويتضمن ما يلي:

**Total Payable (Murabaha Sale Price) = Principal (Cost of Goods) + Profit**

**المبلغ الإجمالي المستحق (سعر بيع المراجعة) = المبلغ الأصلي (تكلفة البضاعة) + الربح**

## Monthly Installment Breakdown

## تفاصيل القسط الشهري

Monthly Installment Breakdown =  $\frac{\text{Principal Amount} + (\text{Principal Amount} \times \text{Profit Rate per Month} \times \text{Tenor in Months})}{\text{Tenor in Months}}$

القسط الشهري =  $\frac{\text{المبلغ الأصلي} + (\text{المبلغ الأصلي} \times \text{معدل الربح شهرياً} \times \text{المدة بالأشهر})}{\text{المدة بالأشهر}}$

## Definition of Terms:

## تعريف المصطلحات:

- Principal Amount** = The original cost of the goods or services
- Profit Rate per Month** = The pre-agreed, fixed monthly profit percentage (e.g., 3.10%)
- Tenor** = The number of months selected for repayment (minimum of six months)
- Monthly Installment** = The fixed monthly amount payable by the customer
- المبلغ الأصلي** = التكلفة الأصلية للسلع أو الخدمات
- معدل الربح الشهري** = نسبة الربح الشهرية الثابتة المتفق عليها مسبقاً (مثلاً: ٣,١٠٪)
- مدة السداد** = عدد الأشهر المحددة للسداد (بحد أدنى ستة أشهر)
- القسط الشهري** = المبلغ الشهري الثابت المستحق على العميل

## Definition of Key Financial Terms

## تعريف المصطلحات المالية الرئيسية

### 1. Principal Amount:

- The actual cost of goods or services purchased by the customer using the credit card.
- This represents the base amount financed by Mawarid Finance on the customer's behalf.

Example: If a customer purchases an item worth AED 10,000, this amount constitutes the principal.

### 2. Profit Rate per Month:

- A fixed percentage rate applied monthly to the principal amount to calculate the profit earned by Mawarid Finance.
- This is not profit, but a pre-agreed profit margin in accordance with Shariah principles.

Example: If the monthly profit rate is 3.10%, then the monthly profit = AED 10,000 × 3.10% = AED 310

### 3. Tenor

- The duration (in months) over which the customer agrees to repay the Murabaha Sale Price (Principal + Profit).
- The minimum tenor is fixed for six (6) months;
- The profit is calculated in advance based on the selected tenor.

### 4. Monthly Installment

- This is the fixed amount payable by the customer each month over the selected tenor.
- It includes both:
  - A portion of the principal, and
  - A portion of the total profit, evenly amortized over the tenor.

### ١. المبلغ الأصلي:

- هو التكلفة الفعلية للسلع أو الخدمات التي يشتريها العميل باستخدام بطاقة الائتمان.
- يمثل هذا المبلغ الأساسي الذي تموله موارد للتمويل بالنيابة عن العميل.
- مثال: إذا قام العميل بشراء سلعة بقيمة ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي، فإن هذا المبلغ يُعدّ هو المبلغ الأصلي.

### ٢. نسبة الربح الشهرية:

- هي نسبة مئوية ثابتة تُطبق شهرياً على المبلغ الأصلي لحساب الربح الذي تحققه شركة موارد للتمويل.
- هذا ليس ربحاً فعلياً، بل هامش ربح متفق عليه مسبقاً وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- مثال: إذا كان معدل الربح الشهري ٣,١٠٪، فإن الربح الشهري = ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي × ٣,١٠٪ = ٣١٠ درهم إماراتي.

### ٣. مدة السداد:

- المدة (بالأشهر) التي يوافق العميل خلالها على سداد سعر بيع المراجعة (المبلغ الأصلي + الربح).
- الحد الأدنى لمدة السداد ستة (6) أشهر؛
- يتم احتساب الربح مسبقاً بناءً على المدة المختارة للسداد.

### ٤. القسط الشهري:

- هو المبلغ الثابت الذي يلتزم العميل بسداده شهرياً طوال مدة السداد المحددة.
- يشمل القسط الشهري ما يلي:
  - جزءاً من المبلغ الأصلي، و
  - جزءاً من إجمالي الربح، موزعاً بالتساوي على كامل مدة السداد.

$$\text{Monthly Installment Breakdown} = \frac{\text{Principal Amount} + (\text{Principal Amount} \times \text{Profit Rate per Month} \times \text{Tenor in Months})}{\text{Tenor in Months}}$$

$$\text{القسط الشهري} = \frac{\text{المبلغ الأصلي} + (\text{المبلغ الأصلي} \times \text{معدل الربح شهرياً} \times \text{المدة بالأشهر})}{\text{المدة بالأشهر}}$$

### 5. Total Outstanding (Principal + Current Month's Profit):

- This figure represents the remaining unpaid balance at any given point in time.
- It includes the outstanding principal and profit earned up to that month.
- This amount decreases progressively with each monthly payment.
- Any other fees or charges levied.

### 6. Minimum Due Calculation

- This is the fixed amount payable by the customer each month over the selected tenor.
- It includes both:
  - A portion of the principal, (Default 6 Months)
  - A portion of the total profit, evenly amortized over the tenor.
  - Any fees or charges payable.
  - Monthly Plan Instalments.

### 7. Rebate on Early Settlement

- If the customer opts to settle the entire outstanding balance before the end of the tenor, they become eligible for a rebate.
- The rebate applies to the unearned portion of the profit, i.e., the profit attributed to the remaining unpaid months.
- This process is conducted in accordance with Shariah guidelines to ensure fairness.

Example: If the customer settles after 3 months in a 6-month plan, profit for the remaining 3 months is rebated. Therefore, the customer pays profit only for the 3 utilized months, instead of the full 6-month profit.

### ٥. إجمالي المبلغ المستحق (المبلغ الأصلي + ربح الشهر الحالي):

- يُمثل هذا الرقم الرصيد المتبقي غير المدفوع في أي وقت معين.
- يشمل المبلغ الأصلي المستحق والربح المكتسب حتى ذلك الشهر.
- يتناقص هذا المبلغ تدريجيًا مع كل دفعة شهرية يتم سدادها.
- يتم إضافة أي رسوم أو مصاريف إضافية - إن وُجدت - إلى هذا المبلغ.

### ٦. حساب الحد الأدنى المستحق:

- هو المبلغ الثابت الذي يلتزم العميل بسداده شهريًا خلال مدة السداد المحددة.
- يشمل ما يلي:
  - جزءًا من المبلغ الأصلي (الافتراضي لمدة سداد ٦ أشهر)،
  - جزءًا من إجمالي الربح، موزعًا بالتساوي على مدة السداد،
  - أي رسوم أو مصاريف مستحقة،
  - أقساط الخطط الشهرية.

### ٧. الخصم عند السداد المبكر

- إذا اختار العميل سداد كامل الرصيد المستحق قبل نهاية مدة السداد، يصبح مؤهلًا للحصول على خصم.
- يُطبق الخصم على الجزء غير المكتسب من الربح، أي الربح المتعلق بالأشهر المتبقية غير المسددة.
- يتم تنفيذ هذه العملية وفقًا لضوابط الشريعة الإسلامية لضمان العدالة والشفافية.
- مثال: إذا قام العميل بالسداد الكامل بعد مرور ٣ أشهر من خطة مدتها ٦ أشهر، يتم خصم الربح الخاص بالأشهر الثلاثة المتبقية. وبالتالي، لا يدفع العميل إلا ربح الأشهر الثلاثة التي استفاد منها، بدلًا من سداد ربح كامل مدة الستة أشهر.

## Murabaha (Cost-Plus Sale) Structure

## هيكل المرابحة (البيع بالتكلفة مضافاً إليها ربح)

### Murabaha Summary (at 3.10% Monthly Profit Rate)

### ملخص المرابحة (بمعدل ربح شهري ٣,١٠٪)

- Principal Amount: AED 10,000
- Profit Rate: 3.10% per month
- Tenor: 6 months
- Total Profit: AED 1,860
- Total Payable (Murabaha Sale Price): AED 11,860
- Minimum Due Payable : AED 1,976.67
- Minimum Tenor: 6 months

- المبلغ الأصلي: ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي
- نسبة الربح: ٣,١٠٪ شهريًا
- مدة السداد: ٦ أشهر
- إجمالي الربح: ١,٨٦٠ درهم إماراتي
- إجمالي المبلغ المستحق (سعر بيع المرابحة): ١١,٨٦٠ درهم إماراتي
- الحد الأدنى المستحق للسداد الشهري: ١,٩٧٦,٦٧ درهم إماراتي
- الحد الأدنى لمدة السداد: ٦ أشهر

Rebate: Available on the remaining unearned portion of the profit in case of early settlement.

الخصم: متاح على الجزء المتبقي غير المستحق من الربح في حالة السداد المبكر.

### Rebate Summary – Early Settlement (Based on 3.10% Profit Rate for a 6-Month Tenor)

### ملخص الخصم – السداد المبكر (بناءً على معدل ربح ٣,١٠٪ لمدة سداد ٦ أشهر)

- Principal: AED 10,000
- Profit Rate: 3.10% per month
- Total Profit: AED 1,860
- Total Payable (Murabaha Sale Price): AED 11,860
- Monthly Installment: AED 1,976.67

- المبلغ الأصلي: ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي
- نسبة الربح: ٣,١٠٪ شهريًا
- إجمالي الربح: ١,٨٦٠ درهم إماراتي
- إجمالي المبلغ المستحق (سعر بيع المرابحة): ١١,٨٦٠ درهم إماراتي
- القسط الشهري: ١,٩٧٦,٦٧ درهم إماراتي

### How Rebate Works:

If the customer elects to fully settle the outstanding balance before the completion of the agreed 6-month tenor, Mawarid Finance will provide a rebate on the unearned portion of the profit (i.e., the profit corresponding to the remaining unused months).

### آلية تطبيق الخصم:

إذا قرر العميل سداد كامل الرصيد المستحق قبل انتهاء مدة السداد المتفق عليها (٦ أشهر)، فستقدم شركة موارد للتمويل خصم على الجزء غير المكتسب من الربح، (أي الربح المتعلق بالأشهر المتبقية التي لم تُستخدم).

Note: The final payable amount equals the sum of installments already paid. No additional settlement is required after rebate is applied.

ملاحظة: المبلغ النهائي المستحق يساوي مجموع الأقساط المسددة بالفعل. لا حاجة لتسوية إضافية بعد تطبيق الخصم.

## Profit Calculation Breakdown

## تفاصيل احتساب الربح

## Full Payment السداد الكامل

## 1st Month الشهر الأول

Purchase	10,000	مبلغ الشراء
Profit	310	الربح
<b>Total Payable</b>	<b>10,000</b>	<b>الإجمالي مستحق الدفع</b>

## 2nd Month الشهر الثاني

Opening Balance	10,310	الرصيد الافتتاحي
Payment	10,310	الدفع

## 3rd Month الشهر الثالث

Opening Balance	-310	الرصيد الافتتاحي
-----------------	------	------------------

## Scenario 1

## Card Account Number

xxxxxxxxxxxxxxxxxx

## Credit Limit

10,000.00

## Cash Limit

9,000.00

## Payment Due Date

5/2/2025

## Statement Date

15/1/2024

## Available Credit Limit

10,000.00

## Available Cash Limit

9,000.00

## Min. Monthly Payment

Txn Date	Transaction Description	Debit	Credit
xx-xx-xxxx	Opening Balance		
xx-xx-xxxx	Purchase 1	1,000.00	
xx-xx-xxxx	Purchase 2	500.00	
xx-xx-xxxx	Purchase 3	300.00	
	Current Month Profit	55.80	
	Closing Balance	1,855.80	

## السيناريو الأول

تاريخ كشف الحساب  
٢٠٢٤/١/١٥  
الحد الائتماني المتاح  
١٠,٠٠٠.٠٠  
الحد النقدي المتاح  
٩,٠٠٠.٠٠  
الحد الأدنى للدفع الشهري

رقم حساب البطاقة  
xxxxxxxxxxxxxxxxxx  
الحد الائتماني  
١٠,٠٠٠.٠٠  
حد السحب النقدي  
٩,٠٠٠.٠٠  
تاريخ استحقاق الدفع  
٢٠٢٥/٢/٥

دائن	مدین	تفاصيل المعاملة	تاريخ المعاملة
		الرصيد الافتتاحي	xx-xx-xxxx
	1,000.00	معاملة الشراء 1	xx-xx-xxxx
	000.00	معاملة الشراء 2	xx-xx-xxxx
	300.00	معاملة الشراء 3	xx-xx-xxxx
	00.80	ربح الشهر الحالي	
	1,800.80		الرصيد الختامي

## Scenario 2

### Card Account Number

xxxxxxxxxxxxxxxxxx

### Credit Limit

10,000.00

### Cash Limit

9,000.00

### Payment Due Date

5/3/2025

### Statement Date

15/2/2024

### Available Credit Limit

8,144.20

### Available Cash Limit

7,329.78

### Min. Monthly Payment

365.1

Txn Date	Transaction Description	Debit	Credit
xx-xx-xxxx	Opening Balance	1,855.80	
xx-xx-xxxx	Payment		1,855.80
xx-xx-xxxx	Rebate		55.80
xx-xx-xxxx	Purchase 1	3,000.00	
xx-xx-xxxx	Cash Withdraw	5,000.00	
xx-xx-xxxx	Cash Withdraw Fees	105.00	
xx-xx-xxxx	Current Month Profit	248.00	
	Closing Balance	8,297.00	

## السيناريو الثاني

رقم حساب البطاقة  
xxxxxxxxxxxxxxxxxx  
التاريخ كشف الحساب  
2024/2/10  
الحد الائتماني المتاح  
8,144.20  
الحد النقدي المتاح  
7,329.78  
الحد الأدنى للدفع الشهري  
365.1

رقم حساب البطاقة  
xxxxxxxxxxxxxxxxxx  
الحد الائتماني  
1,000.00  
حد السحب النقدي  
9,000.00  
تاريخ استحقاق الدفع  
2020/3/0

دائن	مدین	تفاصيل المعاملة	تاريخ المعاملة
	1,800.80	الرصيد الافتتاحي	xx-xx-xxxx
1,800.80		الدفع	xx-xx-xxxx
		الخصم	xx-xx-xxxx
	300.00	معاملة الشراء 1	xx-xx-xxxx
	0,000.00	السحب النقدي	xx-xx-xxxx
	100.00	رسوم السحب النقدي	xx-xx-xxxx
	248.00	ربح الشهر الحالي	
	8,297.00		الرصيد الختامي

## Scenario 3

## Card Account Number

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

## Credit Limit

10,000.00

## Cash Limit

9,000.00

## Payment Due Date

5/3/2025

## Statement Date

15/3/2024

## Available Credit Limit

1,703.00

## Available Cash Limit

1,532.70

## Min. Monthly Payment

5146.33

Txn Date	Transaction Description	Debit	Credit
xx-xx-xxxx	Opening Balance	8,297.00	
xx-xx-xxxx	Payment		365.10
xx-xx-xxxx	Purchase 1	1,000.00	
xx-xx-xxxx	Purchase 2	1,000.00	
	Overlimit Fees	250.00	
	Current Month Profit	319.21	
	Closing Balance	10,501.11	

## السيناريو الثالث

تاريخ كشف الحساب  
٢٠٢٤/٣/١٥  
الحد الائتماني المتاح  
١,٧٠٣.٠٠  
الحد النقدي المتاح  
١,٥٣٢.٧٠  
الحد الأدنى للدفع الشهري  
٥١٤٦.٣٣

رقم حساب البطاقة  
XXXXXXXXXXXXXXXXXX  
الحد الائتماني  
١٠,٠٠٠.٠٠  
حد السحب النقدي  
٩,٠٠٠.٠٠  
تاريخ استحقاق الدفع  
٢٠٢٥/٣/٥

دائن	مدين	تفاصيل المعاملة	تاريخ المعاملة
٣٦٥.١٠	٨,٢٩٧.٠٠	الرصيد الافتتاحي	xx-xx-xxxx
		الدفع	xx-xx-xxxx
	١,٠٠٠.٠٠	معاملة الشراء ١	xx-xx-xxxx
	١,٠٠٠.٠٠	معاملة الشراء ٢	xx-xx-xxxx
	٢٥٠.٠٠	رسوم تجاوز الحد الأقصى	
	٣١٩.٢١	ربح الشهر الحالي	
	١٠,٥٠١.١١	الرصيد الختامي	

## Scenario 4

## Card Account Number

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

## Credit Limit

10,000.00

## Cash Limit

9,000.00

## Payment Due Date

5/3/2025

## Statement Date

15/4/2024

## Available Credit Limit

-501.11

## Available Cash Limit

-451.00

## Min. Monthly Payment

2285.37

Txn Date	Transaction Description	Debit	Credit
xx-xx-xxxx	Opening Balance	10,501.11	
xx-xx-xxxx	Payment		5,146.33
	Easy Payment Plan(1/12)-		
xx-xx-xxxx	Purchase 1	95.83	
	Easy Payment Plan		
xx-xx-xxxx	Processing Fees	105.00	
	Current Month Profit		
	Closing Balance	5,625.77	

### السيناريو الرابع

تاريخ كشف الحساب ٢٠٢٤/٤/١٥	رقم حساب البطاقة XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
الحد الائتماني المتاح -٥٠١.١١	الحد الائتماني ١٠,٠٠٠.٠٠
الحد النقدي المتاح -٤٥١.٠٠	حد السحب النقدي ٩,٠٠٠.٠٠
الحد الأدنى للدفع الشهري -٤٥١.٠٠	تاريخ استحقاق الدفع ٢٠٢٥/٣/٥

دائن	مدين	تفاصيل المعاملة	تاريخ المعاملة
	١٠,٥٠١.١١	الرصيد الافتتاحي	xx-xx-xxxx
٥,١٤٦.٣٣		الدفع	xx-xx-xxxx
	٩٥.٨٣	خطة الدفع السهلة (١٢/١) -	xx-xx-xxxx
	١٠٥.٠٠	الشراء	xx-xx-xxxx
		رسوم معالجة خطة الدفع السهلة	xx-xx-xxxx
		ربح الشهر الحالي	
	٥,٦٢٥.٧٧		الرصيد الختامي

<b>ATM Cash Withdrawal Limit</b>	90% – World Elite / World 50% – Platinum 30% – Titanium
<b>ATM Cash Withdrawal Fee<sup>1,5</sup></b>	AED 105 per transaction
<b>Balance Transfer Limit</b>	90% of the Credit Limit or Available Balance, whichever is lower
<b>Card Replacement Fee<sup>2,5</sup></b>	AED 75
<b>Donation Commitment to Charity - in Case of a Late Payment Event (VAT not applicable)</b>	AED 175 This amount is applied to your Covered Card account if no payment is made by the cycle date and is agreed upon with the customer as stipulated in the relevant documentation. A portion of this amount may be retained by the Bank for actual collection expenses.
<b>Monthly Contribution - Takaful Scheme (optional)<sup>3</sup></b>	1% of the outstanding amount
<b>Over Limit fee</b>	AED 250
<b>Fee for liability /no liability certificate<sup>5</sup></b>	AED 50
<b>Fee for copy of additional statement<sup>5</sup></b>	AED 45

1. This includes cash withdrawal at ATMs, exchange houses, or similar entities, as well as the transfer of the original cover amount of the card to any Mawarid account. This also includes all transactions made with merchants classified under Visa Merchant Category Code 6211 (e.g., "Security Brokers/Dealers), including but not limited to National Bonds Corporation transactions. Note: Such transactions do not qualify for Miles, Cashback, or any other rewards program.
2. No fee will be charged for replacing damaged Cards if the Cardholder returns the damaged Card to the Bank.
3. The Monthly Takaful Contribution includes: The Takaful protection amount, and all associated fees for arrangement, distribution, and related services. For all Takaful products, contribution amounts are inclusive of VAT, where applicable. This contribution applies to all Cards, including Supplementary Cards, and is linked to the Principal Card.
4. A 5% VAT is applicable.

Note: VAT means "Value Added Tax," imposed on the supply of goods or services under Law No. 8 of 2017, along with its related executive regulations or any similar future tax legislation.

For a complete list of applicable fees, please refer to the Schedule of Tariffs.

This schedule is subject to change as per the directives issued by the Federal Tax Authority.

Unless otherwise specified, VAT is exclusive of all fees and charges listed in the Schedule of Tariffs.

٩٠٪ - وورلد البيت / وورلد ٥٠٪ - بلاتينيوم ٣٠٪ - تيتانيوم	<b>حد السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي</b>
١٠٠ درهم إماراتي لكل معاملة	<b>رسوم السحب النقدي من الصراف الآلي<sup>٥١</sup></b>
٩٠٪ من حد الائتمان أو الرصيد المتاح، أيهما أقل	<b>حد تحويل الرصيد</b>
٧٠ درهم	<b>رسوم استبدال البطاقة<sup>٥٢</sup></b>
١٧٥ درهم إماراتي يُطبق هذا المبلغ على حساب بطاقتك المغطاة في حال عدم سداد أي مبلغ بحلول تاريخ الدورة، ويتم الاتفاق عليه مع العميل وفقاً لما هو منصوص عليه في الوثائق ذات الصلة. ويجوز للبنك الاحتفاظ بجزء من هذا المبلغ لتغطية مصاريف التحصيل الفعلية.	<b>مساهمة تبرع للأعمال الخيرية - في حالة التأخر عن السداد (لا يشمل ضريبة القيمة المضافة)</b>
١٪ من المبلغ المستحق	<b>المساهمة الشهرية - برنامج التكافل (اختياري)<sup>٢</sup></b>
٢٥٠ درهماً إماراتياً <sup>١</sup>	<b>رسوم تجاوز الحد الائتماني</b>
٥٠ درهماً إماراتياً <sup>١</sup>	<b>رسوم شهادة الالتزام / عدم الالتزام<sup>٥</sup></b>
٤٥ درهماً إماراتياً <sup>١</sup>	<b>رسوم الحصول على نسخة إضافية من كشف الحساب<sup>٥</sup></b>

١. يشمل هذا السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي، ومكاتب الصرافة، أو الكيانات المشابهة، بالإضافة إلى تحويل مبلغ التغطية الأصلي للبطاقة إلى أي حساب لدى موارد للتمويل. كما يشمل جميع المعاملات التي تتم مع التجار المصنفين تحت رمز فئة تاجر فيزا ٦٢١١ (مثل "وسطاء / متداولي الأوراق المالية")، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر معاملات الشركة الوطنية للسندات. ملاحظة: هذه المعاملات لا تؤهل للحصول على أميال أو استرداد نقدي أو أي برامج مكافآت أخرى.

٢. لن يتم فرض أي رسوم لاستبدال البطاقات التالفة إذا قام حامل البطاقة بإرجاع البطاقة التالفة إلى البنك.

٣. تشمل المساهمة الشهرية في التكافل: مبلغ حماية التكافل، وجميع الرسوم المرتبطة بالترتيب، والتوزيع، والخدمات ذات الصلة. بالنسبة لجميع منتجات التكافل، المبالغ المساهمة تشمل ضريبة القيمة المضافة حيثما تنطبق. تنطبق هذه المساهمة على جميع البطاقات، بما في ذلك البطاقات الإضافية، وترتبط بالبطاقة الرئيسية.

٤. تُطبق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪.

ملاحظة: ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة القيمة المضافة المفروضة على توريد السلع أو الخدمات بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠١٧، ولائحته التنفيذية، أو أي تشريعات ضريبية مستقبلية مماثلة.

للاطلاع على قائمة كاملة بالرسوم المطبقة، يُرجى مراجعة جدول التعريفات.

هذا الجدول قابل للتغيير وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة الاتحادية للضرائب.

ما لم يُنص على خلاف ذلك، لا تشمل ضريبة القيمة المضافة جميع الرسوم والتكاليف المدرجة في جدول التعريفات.

## APR (Annualised Profit Rate)

## معدل الربح السنوي

APR = Monthly Profit Rate / 30 x 365

معدل الربح السنوي = معدل الربح الشهري / 30 × 365

**Example:** Monthly Profit Rate = 3.10%

**مثال:** معدل الربح الشهري = 3.10%

APR = 3.10/30\*365 = 37.72%

معدل الربح السنوي = 37.72% = 3.10/30\*365

## Minimum Monthly Payment

## الحد الأدنى للدفع الشهري

### Minimum Monthly Payment Structure

### هيكل الحد الأدنى للدفع الشهري

The Minimum Monthly Payment due on the credit card account includes the following components:

يتضمن الحد الأدنى للدفع الشهري المستحق على حساب بطاقة الائتمان العناصر التالية:

#### 1. Monthly Murabaha Installment

The fixed monthly payment derived from the total Murabaha Sale Price (i.e., Principal + Total Profit, divided over the tenor).

#### ١. القسط الشهري للمرابحة

الدفعة الشهرية الثابتة المستحقة، والمُستخلصة من إجمالي سعر بيع المرابحة (أي: المبلغ الأصلي + إجمالي الربح، مقسوماً على مدة السداد).

#### 2. Current Month's Profit Payable

The Murabaha profit applicable for the current billing period.

#### ٢. ربح الشهر الحالي المستحق

الربح الخاص بالمرابحة والمستحق عن دورة الفوترة الحالية.

#### 3. Fees and Charges

Any additional charges incurred during the month, including but not limited to late payment fees, cash withdrawal fees, over-limit fees, etc.

#### ٣. الرسوم والتكاليف

أي رسوم إضافية تفرض خلال الشهر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر رسوم التأخير في السداد، ورسوم السحب النقدي، ورسوم تجاوز الحد الائتماني، وما إلى ذلك.

#### 4. Installment Dues from Plans (EIP, Balance Transfer, etc..)

Amounts due from the conversion of retail or cash transactions into installment plans such as Easy Installment Plan (EIP) or Balance Transfers.

#### ٤. أقساط مستحقة من الخطط (مثل خطة التقسيط الميسر، تحويل الرصيد، وغيرها)

المبالغ المستحقة الناتجة عن تحويل المعاملات الشرائية أو النقدية إلى خطط تقسيط، مثل خطة التقسيط الميسر أو تحويل الرصيد.

## Calculation Summary

## ملخص العمليات الحسابية

**Minimum Monthly Payment = Monthly Murabaha Installment + Current Month's Profit + Fees and Charges + Installment Plan Dues (EIP/ BT)**

**الحد الأدنى للدفع الشهري = القسط الشهري للمرابحة + ربح الشهر الحالي + الرسوم والمصاريف + أقساط خطط التقسيط (مثل خطة التقسيط الميسر/ تحويل الرصيد)**

**Note:** If the Present Balance is less than AED 100, the Minimum Monthly Payment will be equal to the Present Balance.

**ملحظة:** إذا كان الرصيد الحالي أقل من 100 درهم إماراتي، فإن الحد الأدنى للدفع الشهري سيكون مساوياً للرصيد الحالي.

**Warning:** If you choose to pay only the card's Minimum Monthly Payment due, the non-waived portion of the profit, at the sole discretion of the Bank, may be higher, and it will take you longer to fully repay your Present Balance.

**تنبيه:** في حال اخترت سداد الحد الأدنى للدفع الشهري فقط من مستحقات البطاقة، فقد يكون الجزء غير المعفى من الربح، حسب تقدير البنك المطلق، أعلى، كما سيستغرق منك الأمر وقتاً أطول لسداد الرصيد الحالي بالكامل.

## Grace Period, Rebate Policy, and Installment Structure

## فترة السماح، سياسة الخصم، وهيكل الأقساط

### Grace Period (Retail Transactions)

A grace period of up to 24 days is applicable. However, as the card operates under a Murabaha structure, the profit is pre-agreed at the time of the transaction; therefore, no grace period applies for profit avoidance.

### Cash Withdrawal

This applies exclusively to cash withdrawals classified as Qard Hasan (benevolent loan).

### Installment Structure

The total payable amount (Principal + Profit) is evenly distributed across the selected monthly installment plan. The minimum repayment tenor is fixed at six (6) months.

### Minimum Monthly Payment Includes

- Monthly Murabaha Installment
- Current Month's Profit
- Any applicable fees and charges
- Dues from any EIP, Balance Transfer, or other installment plans

### Rebate on Early Settlement

If the customer elects to settle the outstanding balance early, a rebate on the unearned portion of the profit for the remaining period will be provided, in accordance with Shariah guidelines. This may include a refund of previously paid profit, if full settlement is completed.

### Shariah Compliance Note

All card transactions and structures are fully compliant with Islamic Shariah principles and are overseen by the institution's Fatwa and Shariah Supervisory Board.

### Cash Withdrawal Limit

- World Elite / World Cards: Up to 90% of the credit limit
- Platinum Cards: Up to 50%
- Titanium Cards: Up to 30%

Note: Cash withdrawal fees of AED 105 per withdrawal, as stipulated in the Schedule of Charges, will apply.

### Exceeding Covered Card Limit

The customer may exceed the Covered Card limit due to accrued Monthly Murabaha profit and/or applicable fees.

### Card Cancellation

- The customer may request card cancellation by contacting the Mawarid Call Center (available 24/7) or by visiting any Mawarid branch during working hours.

- Upon submitting the cancellation request, the customer is liable to settle the total outstanding balance, including any applicable fees and charges, and to cover any subsequent transactions or related charges that may appear on the card account within the following 45 days.

### فترة السماح (المعاملات الشرائية بالتجزئة)

تطبق فترة سماح تصل إلى ٢٤ يوماً. ومع ذلك، نظراً لأن البطاقة تعمل وفق هيكل المرابحة، فإن الربح يُتفق عليه مسبقاً وقت المعاملة؛ لذا، لا تُطبق فترة سماح لتجنب الربح.

### السحب النقدي

يُطبق هذا فقط على السحوبات النقدية المصنفة كقرض حسن (قرض بدون فائدة).

### هيكل الأقساط

يتم توزيع إجمالي المبلغ المستحق (المبلغ الأصلي + الربح) بشكل متساو على خطة الأقساط الشهرية المختارة. الحد الأدنى لفترة السداد هو ستة (6) أشهر.

### يشمل الحد الأدنى للدفع الشهري

- القسط الشهري للمرابحة
- ربح الشهر الحالي
- أي رسوم ومصاريف مستحقة
- المبالغ المستحقة من أي خطط تقسيط مثل خطة التقسيط الميسر (EIP)، تحويل الرصيد، أو غيرها من الخطط التقسيطية

### خصم السداد المبكر

إذا اختار العميل تسوية الرصيد المستحق قبل الموعد المحدد، فسيتم تقديم خصم على الجزء غير المكتسب من الربح عن الفترة المتبقية، وذلك وفقاً لإرشادات الشريعة الإسلامية. وقد يشمل ذلك استرداد الربح المدفوع مسبقاً إذا تم السداد الكامل.

### ملاحظة حول الامتثال للشريعة الإسلامية

جميع معاملات البطاقات وهيكلها متوافقة تماماً مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتخضع لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسة.

### حد السحب النقدي

- بطاقات وورلد إيليت / وورلد: حتى ٩٠٪ من حد الائتمان
- بطاقات بلاينيوم: حتى ٥٠٪
- بطاقات تيتانيوم: حتى ٣٠٪

ملاحظة: تُطبق رسوم سحب نقدي قدرها ١٠٥ درهم إماراتي لكل عملية سحب، وفقاً لجدول الرسوم.

### تجاوز حد البطاقة المغطاة

قد يتجاوز العميل الحد الأقصى للبطاقة المغطاة بسبب أرباح المرابحة الشهرية المتراكمة و/أو الرسوم المطبقة.

### إلغاء البطاقة

- يمكن للعميل طلب إلغاء البطاقة بالتواصل مع مركز اتصال موارد (المتاح على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع) أو بزيارة أي فرع من فروع موارد خلال ساعات العمل.

- عند تقديم طلب الإلغاء، يلتزم العميل بسداد إجمالي الرصيد المستحق، بما في ذلك أي رسوم وتكاليف مطبقة، وتغطية أي معاملات لاحقة أو رسوم ذات صلة قد تظهر على حساب البطاقة خلال ٤٥ يوماً التالية.

## Key Requirements, Limitations, Obligations, and Risks

## المتطلبات الأساسية، والقيود، والالتزامات، والمخاطر

### Terms and Conditions, Schedule of Charges, Key Offerings

### الشروط والأحكام، جدول الرسوم، العروض الرئيسية

For the complete list of charges applied to your Mawarid Covered Card, please visit: Schedule of Charges

للإطلاع على القائمة الكاملة للرسوم المطبقة على بطاقة موارد للتغطية الخاصة بك، يرجى زيارة: جدول الرسوم

For the most recently updated product terms for Mawarid Covered Card, please visit: Terms and Conditions

للإطلاع على أحدث الشروط والأحكام الخاصة بمنتج بطاقة موارد للتغطية، يرجى زيارة: الشروط والأحكام

Mawarid reserves the right to terminate the contractual relationship in the event of a breach of the Terms and Conditions.

تحتفظ موارد بحقها في إنهاء العلاقة التعاقدية في حالة حدوث أي مخالفة للشروط والأحكام.

### Minimum Monthly Payment

### الحد الأدنى للدفعة الشهرية

This refers to the minimum amount that must be paid by the due date to ensure the Covered Card account remains in good standing and is not considered overdue.

يشير هذا إلى الحد الأدنى للمبلغ الذي يجب سداه بحلول تاريخ الاستحقاق لضمان بقاء حساب البطاقة المغطاه في وضع جيد وعدم اعتباره متأخراً في السداد.

Note: Mawarid reserves the right to amend the the Card Terms and Conditions, Schedule of Charges and Fees, Banking Services and Tariff Board, and other fees payable by the Cardholder from time to time, following a notice period of sixty (60) calendar days, after which the changes shall become effective.

ملاحظة: تحتفظ موارد بالحق في تعديل شروط وأحكام البطاقة، وجدول الرسوم والتكاليف، والخدمات المصرفية ومجلس التعريف، والرسوم الأخرى المستحقة على حامل البطاقة من وقت لآخر، بعد فترة إشعار مدتها ستون (٦٠) يوماً تقويمياً، وبعدها تصبح التغييرات سارية المفعول.

### Eligibility Criteria

### معايير الأهلية

- The applicant must be at least twenty-one (21) years of age.
- The applicant must be a salaried individual residing in the UAE and meet the income criteria set by Mawarid Finance PJSC.
- The applicant must also satisfy Mawarid's affordability assessment criteria.
- Mawarid Finance PJSC reserves the right to decline any application at its own discretion.

- يجب أن يكون عمر المتقدم واحداً وعشرين (٢١) عاماً على الأقل.
- يجب أن يكون المتقدم موظفاً يتقاضى راتباً ويقوم في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويلبي معايير الدخل التي تحددها شركة موارد للتمويل ش.م.خ.
- يجب أن يستوفي المتقدم أيضاً معايير تقييم القدرة على تحمل التكاليف التي وضعتها شركة موارد للتمويل ش.م.خ.
- تحتفظ شركة موارد للتمويل ش.م.خ. بالحق في رفض أي طلب وفقاً لتقديرها الخاص.

### Refund Policy

### سياسة الاسترداد

All charges paid to Mawarid Finance PJSC for services already rendered are non-refundable.

جميع الرسوم المدفوعة لشركة موارد للتمويل ش.م.خ. مقابل الخدمات المقدمة بالفعل غير قابلة للاسترداد.

### Default and Recovery Rights

### التخلف عن السداد وحقوق الاسترداد

Based on the Murabaha Sale Contract and relevant financing documents, in the event of default, and at any time thereafter, Mawarid Finance PJSC may, at its sole discretion:

استناداً إلى عقد بيع المرابحة والوثائق التمويلية ذات الصلة، وفي حال حدوث تخلف عن السداد، يجوز لشركة موارد للتمويل ش.م.خ. ووفقاً لتقديرها الخاص وفي أي وقت بعد ذلك، أن تقوم بما يلي:

- Terminate the Murabaha Sale Contract.
- Demand immediate payment of all outstanding installments, and declare all remaining amounts under the contract as immediately due.
- Exercise its rights under any applicable security agreements, and initiate legal actions or pursue remedies available under applicable law or as stipulated in the Murabaha Sale Contract

- إنهاء عقد بيع المرابحة.
- المطالبة بالسداد الفوري لجميع الأقساط المستحقة، واعتبار جميع المبالغ المتبقية بموجب العقد مستحقة فوراً.
- ممارسة حقوقها بموجب أي اتفاقيات ضمان معمول بها، ورفع دعاوى قانونية أو اللجوء إلى أي من الوسائل القانونية المتاحة وفقاً للقانون المعمول به أو كما هو منصوص عليه في عقد بيع المرابحة.

## Ownership and Risk Transfer

Upon signing the Murabaha Sale Contract, you become the legal owner of the underlying asset and are fully responsible for any pricing or loss-related risks associated with it. This applies specifically to Commodity Murabaha finance products, including SUKUK issued through Mawarid Finance PJSC.

From the date and time the Murabaha Sale Contract is concluded through the Mawarid Finance PJSC website, any financial loss on SUKUK, regardless of the cause, shall be borne solely by you.

## الملكية ونقل المخاطر

عند توقيع عقد بيع المرابحة، تصبح المالك القانوني للأصل الأساسي، وتتحمل المسؤولية الكاملة عن أي مخاطر تتعلق بالتسعير أو الخسارة المتعلقة. وينطبق هذا تحديداً على منتجات تمويل مرابحة السلع، بما في ذلك الصكوك الصادرة عن شركة موارد للتمويل ش.م.خ.

واعتباراً من تاريخ ووقت إبرام عقد بيع المرابحة عبر موقع شركة موارد للتمويل ش.م.خ الإلكتروني، تتحمل وحدك أي خسارة مالية تتعلق بالصكوك، بغض النظر عن سببها.

## Early or Partial Settlement

In the case of early or partial settlement of your finance, the settlement amount will include the actual outstanding balance as of the settlement date, along with:

- Non-waived profit
- Profit charged for the current month
- Any other overdue financial charges

Note: Waiver of any profit is at the absolute and sole discretion of the finance company.

## السداد المبكر أو الجزئي

في حالة السداد المبكر أو الجزئي لتمويلك، سيشمل مبلغ السداد الرصيد المستحق الفعلي حتى تاريخ السداد، بالإضافة إلى:

- الأرباح غير المتنازل عنها
- الأرباح المستحقة للشهر الحالي
- أي رسوم مالية متأخرة أخرى

ملاحظة: التنازل عن أي أرباح يخضع لتقدير شركة التمويل المطلق والوحيد.

## Financial Terms

The following eligibility criteria, as mandated by the UAE Central Bank, will be applied while evaluating the applicant's eligibility for a Covered Card:

1. The minimum age of the applicant must be twenty-one (21) years.
2. The applicant must have a minimum monthly income of AED 5,000.
3. The applicant's Debt Service Ratio (DSR), which refers to total monthly obligations toward financial facilities as a percentage of monthly income, must not exceed 50% of gross monthly salary (or 30% for pensioners), of which 5% must relate to the minimum Covered Card monthly payment.

## الشروط المالية

تطبق معايير الأهلية التالية، وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، عند تقييم أهلية المتقدم للحصول على البطاقة المغطاة:

1. ألا يقل عمر المتقدم عن واحد وعشرين (21) عاماً.
2. ألا يقل دخله الشهري عن 5,000 درهم إماراتي.
3. ألا تتجاوز نسبة خدمة الدين (RSD)، والتي تشير إلى إجمالي الالتزامات الشهرية تجاه التسهيلات المالية كنسبة مئوية من الدخل الشهري، 50% من إجمالي الراتب الشهري (أو 30% للمتقاعدين)، منها 5% تخصص للد الأدنى من القسط الشهري للبطاقة المغطاة.

## Falak Tayyeb Loyalty Program

Falak Tayyeb Loyalty Program is a program that rewards you for using your Mawarid Finance Falak Tayyeb Credit Card. Every time you use your Credit Card you accumulate Loyalty Points.

These Loyalty Points can be redeemed for cash, credited directly to the Falak Tayyeb Card Account.

The Falak Tayyeb Loyalty Program is offered exclusively to the Cardholder, as long as his / her Credit Card is in good standing as per Mawarid Finance's regulations.

All existing cardholders in good standing will be automatically enrolled into the Falak Tayyeb Loyalty Program. Mawarid Finance's decision as to what constitutes an eligible transaction shall be final and conclusive.

Mawarid Finance will award Loyalty Points for all eligible Transactions during the Statement Period and will be reflected on your monthly Credit Card i-statement.

## برنامج الولاء "فالق طيب"

برنامج الولاء "فالق طيب" هو برنامج يكافئك عند استخدام بطاقة ائتمان "فالق طيب" الصادرة من موارد للتمويل. في كل مرة تستخدم فيها بطاقة الائتمانية، تحصل على نقاط ولاء. يمكن استبدال نقاط الولاء هذه نقداً، حيث يتم تحويل المبلغ مباشرة إلى حساب بطاقة "فالق طيب".

يقدم برنامج الولاء "فالق طيب" حصرياً لحامل البطاقة، طالما أن بطاقته الائتمانية في وضع جيد وفقاً للوائح موارد للتمويل. سيتم تسجيل جميع حاملي البطاقات الحاليين في وضع جيد تلقائياً في برنامج الولاء "فالق طيب". يعتبر قرار موارد للتمويل بشأن ما يشكل معاملة مؤهلة قراراً نهائياً وملزماً. ستقوم موارد للتمويل بمنح نقاط ولاء عن جميع المعاملات المؤهلة التي تمت خلال فترة كشف الحساب، وستظهر تلك النقاط في كشف حساب البطاقة الائتمانية الشهري الإلكتروني الخاص بك.

## Cooling-off period

Once you enter into the Murabaha contract, you will be legally bound by its terms and conditions.

However, in accordance with the Consumer Protection Regulation and Standards, you are entitled to a cooling-off period.

This refers to your right to cancel the Murabaha contract within five (0) complete business days, starting immediately after signing the Murabaha contract (the "Cooling-Off Period").

You may, however, choose to waive this right at your discretion.

**Warning:** If you choose to waive your right to the Cooling-Off Period, you will be immediately bound by the terms and conditions of the Murabaha Contract upon its conclusion between you and the Bank. Consequently, you will be subject to the risks of price fluctuations of the underlying asset or commodity from the date of contract signing.

## فترة التراجع

بمجرد إبرام عقد المرابحة، تصبح ملزماً قانوناً بشروطه وأحكامه. مع ذلك، ووفقاً للائحة ومعايير حماية المستهلك، يحق لك الحصول على فترة تراجع. يُشير هذا إلى حقك في إلغاء عقد المرابحة خلال خمسة (0) أيام عمل كاملة، تبدأ فور توقيع عقد المرابحة ("فترة التراجع"). مع ذلك، يمكنك التنازل عن هذا الحق وفقاً لتقديرك.

**تحذير:** إذا اخترت التنازل عن حقك في فترة التراجع، فستكون ملزماً فوراً بشروط وأحكام عقد المرابحة عند إبرامه بينك وبين البنك. وبالتالي، ستكون عرضة لمخاطر تقلبات أسعار الأصول أو السلع الأساسية من تاريخ توقيع العقد.

## Key Disclosures

## الإفصاحات الرئيسية

1. Mawarid Covered Card Terms and Conditions shall apply, which, among other things, prohibit the use of the Mawarid Credit Card for any non-Shari'a compliant products or services, as determined by Mawarid's Internal Shari'a Supervisory Committee. The includes, but is not limited to alcohol: pork products, gambling, tobacco, casinos, and bars.

2. The Bank will share the cardholder's data and financial position with Al Etihad Credit Bureau as mandated by the UAE Central Bank. The rescheduling of finance or delayed/missed payments may negatively impact your credit history and future financing eligibility.

3. Do not share your card PIN with anyone. Mawarid and its representatives will never ask you for your password, Personal Identification Number (PIN), or One-Time Password (OTP).

4. In accordance with Article (121), clause (3) of the Decretal Federal Law No. (14) of 2018 regarding the Central Bank and Organization of Financial Institutions and Activities, as amended by the Decretal Federal Law No. (25) of 2020, Mawarid will not charge profit on accrued profit. No extra profit will be added to the total profit amount as agreed under the Covered Card Murabaha Contract.

5. You must ensure that the Commodity Finance Terms and Conditions, as displayed on the website, the Murabaha Contract, the Terms and Conditions available on the Mawarid Finance PJSC website, and any other documents signed by you, are read, understood, and agreed to.

For any campaign-related benefits, please refer to the applicable 'Campaign T&Cs'.

6. By signing this document, the customer acknowledges that they have reviewed, understood, and accepted the applicable Schedule of Charges, which is available at the following link: [Insert Link Here]

I / We hereby acknowledge and confirm that the product Key Facts Statement has been read, understood, signed, and a copy received by me.

Applicant Name:

Signature:

EID No.:

Date:

### Note on Terms

Unless otherwise defined herein, the capitalized terms used in this document shall bear the same meaning as defined in Mawarid Covered Card Terms and Conditions, which are subject to amendments from time to time.

Please refer to Mawarid Covered Card Terms and Conditions available on the Mawarid website for the full set of terms and conditions applicable to you and your Covered Card.

In the event of any conflict between the information provided in this document and Mawarid Covered Card Terms and Conditions, the Terms and Conditions available on the Mawarid website shall prevail.

1. تُطبق شروط وأحكام بطاقة موارد المغطاة، والتي تحظر، من بين أمور أخرى، استخدام بطاقة موارد الائتمانية لأي منتجات أو خدمات غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وفقاً لما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في موارد. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الكحوليات، منتجات لحم الخنزير، القمار، التبغ، الكازينوهات، والقاتات.

2. سيشارك البنك بيانات حامل البطاقة ووضعه المالي مع شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قد يؤثر إعادة جدولة التمويل أو التأخر في سداد الدفعات سلباً على سجلك الائتماني وأهليتك للتمويل مستقبلاً.

3. لا تشارك رقم التعريف الشخصي لبطاقتك مع أي شخص. لن تطلب منك موارد أو ممثلوها كلمة المرور أو رقم التعريف الشخصي أو كلمة المرور لمرة واحدة (PTO) أبداً.

4. وفقاً للمادة (121)، البند (3) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية، والمعدل بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (25) لسنة 2020، لن تحتسب موارد أي ربح على الأرباح المستحقّة. ولن تُضاف أي أرباح إضافية إلى إجمالي مبلغ الربح المتفق عليه بموجب عقد مرابحة البطاقة المغطاة.

5. يجب عليك التأكد من قراءة وفهم والموافقة على شروط وأحكام تمويل السلع كما هي معروضة على الموقع الإلكتروني، وعقد المرابحة، وشروط وأحكام شركة موارد للتمويل ش.م.خ المتوفرة على موقعها الإلكتروني، وأي مستندات أخرى تم توقيعها من قبلك.

فيما يخص أي مزايا تتعلق بالحملات الترويجية، يُرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الحملة المعمول بها.

6. من خلال توقيع هذا المستند، يقر العميل بأنه قد اطلع وفهم وقبل جدول الرسوم المعمول به، والمتاح عبر الرابط التالي: [أدخل الرابط هنا].

أقر أنا / نحن بموجب هذا بأنني قد قرأت وفهمت ووقعت على بيان الحقائق الرئيسية للمنتج، وأنني قد استلمت نسخة منه.

اسم مقدم الطلب:

التوقيع:

رقم الهوية الإماراتية:

التاريخ:

### ملاحظة حول الشروط

ما لم يُنص على خلاف ذلك هنا، فإن المصطلحات المكتوبة بحروف كبيرة في هذا المستند تحمل نفس المعنى المحدد في شروط وأحكام بطاقة موارد المغطاة، والتي تخضع للتعديل من وقت لآخر.

يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام بطاقة موارد المغطاة المتاحة على موقع موارد الإلكتروني للاطلاع على المجموعة الكاملة من الشروط والأحكام التي تنطبق عليك وعلى بطاقتك المغطاة.

في حال وجود أي تعارض بين المعلومات الواردة في هذا المستند وشروط وأحكام بطاقة موارد المغطاة، يعتد بالشروط والأحكام المتاحة على موقع موارد الإلكتروني.

