



### Shari'a Certificate

#### Service of Temporary Overdraft against Salary

- ❖ This service is based on extending loan of the withdrawal amount, and it is Qard Hasan (an interest free loan), which has no profit. The bank covers only actual and direct costs for carrying out the activating of providing the loan against a fee charged from the customer. Such a fee is a fixed amount which shall not vary according to the amount or the tenure of loan. Hence, there is no upper cap for the salary for which withdrawals are available. The actual and direct costs, which are calculated based on rules of the Shari'ah Standards, neither include the cost of funds nor the opportunity cost

Review was made of this service, and it was found to be acceptable as per Shari'a and are in line with the resolutions of the Higher Shari'ah Authority (at the Central Bank of the UAE) and in compliance by what is stated in the Shari'ah Standard No. (19): Loan (Qard) and other related Shari'ah Standards issued by the Accounting & Auditing Organization for Islamic Financial Institution (AAOIFI).

### شهادة شرعية

#### خدمة السحب على المكشوف مقابل الراتب

- ❖ تقوم هذه الخدمة على إقراض المبلغ المسحوب، وهو قرض حسن، لا ربح فيه، حيث يغطي المصرف التكاليف الفعلية المباشرة لإجراءات عملية الإقراض بالرسم الذي يحصله، وهو رسم ثابت لا يختلف باختلاف المبلغ أو مدة القرض، ولذا فلا سقف للراتب الذي يتاح السحب في مقابله. ولا يدخل في التكاليف الفعلية المباشرة ما يسمى بتكلفة التقد ولا الفرصة البديلة، وتُحسب التكاليف وفق ضوابط المعايير الشرعية.

وقد روجعت هذه الخدمة، وهي مقبولة شرعاً، وتتفق مع قرارات الهيئة العليا الشرعية (في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، ومع الوارد في المعيار الشرعي رقم (19) بشأن القرض، وغيره من المعايير الشرعية ذات الصلة، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

Prof. Dr. Mohammad Abdulrahim Sultan Al Olama  
Chairman & Executive Member of the ISSC

أ.د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء  
رئيس اللجنة وعضوها التنفيذي

