

عنوان الوثيقة.	منهجية توزيع الأرباح لحسابات الودائع بالمضاربة
الرقم المرجعي للوثيقة	MISC-FCD-PDMMD
نسخة الوثيقة.	1.0
تاريخ الإصدار.	31-Dec-2024

تم تصنيف هذه الوثيقة على أنها عامة

منهجية توزيع الأرباح لحسابات الودائع بالمضاربة

تمثل ودائع المضاربة شراكة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بين المودعين (ويشار إليهم برب المال أو أصحاب حسابات الاستثمار أو أصحاب الودائع) وبين المصرف (الذي يعمل كمضارب). بموجب هذا الترتيب، يقدم العملاء الأموال للمصرف لاستثمارها في أنشطة ومشاريع متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تقاسم الأرباح الناتجة عن هذه الاستثمارات بين المودعين والمصرف. ويحصل المصرف كمضارب على حصة من الأرباح كمقابل لإدارته واستثماره لهذه الأموال. تهدف هذه المنهجية إلى ضمان الشفافية والعدالة والامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية

1. عملية احتساب وتوزيع الأرباح

أ. إدارة المحفظة المشتركة

تدمج أموال المودعه ضمن ترتيبات المضاربة في "محفظة مشتركة" تستخدم لتمويل استثمارات في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وفي نهاية كل شهر، يتم احتساب إجمالي أرباح المحفظة المشتركة، ويتم اتباع الخطوات التالية لتحديد الأرباح القابلة للتوزيع:

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمبالغ المشطوبة، من إجمالي الأرباح المتحققة من المحفظة. والناتج هو صافي الربح متاح للتوزيع.	احتساب صافي الأرباح
يتم دمج أموال المودعين مع في المحفظة المشتركة مع أموال حقوق الملكية. ويتم توزيع صافي الربح أو الخسارة بين المودعين والمصرف بنسبة تمثل حصة كل طرف في المحفظة المشتركة.	توزيع الأرباح بناءً على الأوزان
يتم تحديد حصة كل مودع من الأرباح بناءً على الأوزان المحددة مسبقاً لنوع الحساب أو مدة استثمار، وقد تم تصميم هذه الأوزان لتعكس مستوى المخاطرة ومدة الاحتفاظ بالأموال.	

II. التعديلات قبل توزيع الأرباح

- **احتياطي تسوية الأرباح:** لمواجهة مخاطر التباين في الأرباح التجارية، يحتفظ المصرف باحتياطي لتسوية الأرباح. ويتم تخصيص جزء من الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب الودائع فقط لهذا الاحتياطي. ويستخدم هذا الاحتياطي لضمان استمرارية دفع الأرباح للمودعين في حال انخفاض العوائد مستقبلاً عن التوقعات. ويتم إدارة هذا الاحتياطي واستخدامه تحت إشراف لجنة توزيع الأرباح.
- **استخدام الاحتياطي:** يمكن استخدام الاحتياطي لتغطية العوائد المتوقعة في حال كانت النتائج الفعلية للاستثمار أقل من المتوقع.
- **الإشراف والتصفية:** تتم إدارة واستثمار وتوزيع هذا الاحتياطي تحت إشراف لجنة توزيع الأرباح
- **حصة المصرف من الأرباح:** بعد إجراء التعديلات الخاصة بالاحتياطي تسوية الأرباح، يقوم المصرف بخصم المضارب من الأرباح، والتي تكون محددة بحد أقصى 20% من الأرباح القابلة للتوزيع. وتمثل هذه الحصة تعويضاً للمصرف عن خبرته وجهوده ومسؤولياته في إدارة الاستثمارات
- **استبعاد المصاريف الإدارية:** لا يتم تحميل المودعين أية مصاريف إدارية أو تشغيلية. ويتحمل المصرف جميع هذه التكاليف بما يضمن أن الأرباح القابلة للتوزيع تعكس الأداء الاستثماري فقط.

تم تصنيف هذه الوثيقة على أنها عامة

III. الأوزان المطبقة على حسابات المضاربة

يقوم المصرف بتطبيق أوزان على حسابات المضاربة بناءً على نوع الحساب ومدته لضمان نظام عادل لتوزيع الأرباح. ويتم مراجعة هذه الأوزان واعتمادها بشكل دوري من قبل لجنة توزيع الأرباح بالمصرف:

أنواع الحسابات

حسابات التوفير	10%
حسابات التوفير - الحساب الرقمي	10%
حسابات التوفير - حساب التوفير للراتب	10%
حسابات التوفير - حساب التوفير (طلاب)	10%
حسابات التوفير - حساب التوفير (أطفال)	10%
ودائع الوطني - الحساب تحت الطلب	5%
حساب الاستثمار الجديد	10%
العائد على ودائع لمدة شهر واحد	30%
العائد على ودائع لمدة 3 أشهر	45%
العائد على ودائع لمدة 6 أشهر	55%
العائد على ودائع لمدة 9 أشهر	60%
العائد على ودائع لمدة 12 شهراً	70%

تعكس هذه الأوزان مستوى التزام الاستثمار والمخاطر المرتبطة بكل نوع حساب. وهي تضمن توزيعاً شفافاً ومتوافقاً مع الشريعة الإسلامية للأرباح. وتعد الأوزان عاملاً متغيراً وقد تخضع للتغيير. ويتم إعلام العملاء من خلال موقع مصرف الشارقة الإسلامي الإلكتروني بشكل شهري في حال وجود أي تغييرات على الأوزان الخاصة بأي فئة من حسابات المضاربة.

2. أهداف واستراتيجية الاستثمار

تركز استراتيجية المصرف الاستثمارية لحسابات ودائع المضاربة على تحقيق توازن بين أحداث عوائد مستقرة للمودعين وبين الحفاظ على أمان وسيولة أموالهم وتسترشد المنهجية الاستثمارية بالمبادئ التالية:-

1. دخل مستقر مع مرونة:

يسعى المصرف إلى توفير دخل مستقر ومتكرر للمودعين، مع منحهم مرونة في الإيداع والسحب من خلال الفروع والشيكات، والقنوات الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

تم تصنيف هذه الوثيقة على أنها عامة

II. توزيع الأصول لتحقيق الاستقرار والعوائد

تتوزع المحفظة المشتركة على مجموعة متنوعة من الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك:

- ودائع لدى مصارف أخرى
- تمويلات إسلامية للعملاء
- استثمارات في الصكوك (السندات الإسلامية)
- عقارات مؤجرة بنظام التأجير التشغيلي

يتم اختيار هذه الأصول بعناية لضمان الحفاظ على رأس المال وتحقيق عوائد مستقرة، مع الالتزام باستراتيجية المصرف في ما يخص السيولة وتوزيع الأصول.

III. حماية رأس مال الاستثمار

يدير المصرف المحفظة بما يضمن حماية أموال المودعين، مع الحفاظ على توافق الاستثمارات مع ملف المخاطر وأهداف المحفظة المشتركة.

3. الشفافية والامتثال لأحكام الشريعة

تخضع عملية توزيع الأرباح بالكامل للسياسة توزيع الأرباح المعتمدة من المصرف، والتي تتم مراجعتها والإشراف عليها من قبل الهيئة الشرعية الداخلية لضمان التزامها الكامل بمبادئ الشريعة الإسلامية. كما تقوم الهيئة الشرعية بالموافقة على آلية توزيع الأرباح، بما يضمن العدالة والشفافية في جميع التعاملات مع المودعين.

من خلال الالتزام بمنهجية منضبطة في إدارة المحفظة، والامتثال لأحكام الشريعة، وإعطاء الأولوية لمصالح العملاء يضمن المصرف أن تظل ودائع المضاربة خيارا استثماريا موثوقا وأخلاقيا للمودعين.

تعكس منهجية المصرف الشاملة حرصه على تمكين العملاء من الاستفادة من الاستثمارات الإسلامية، مع الحفاظ على مصالحهم وتعزيز الاستقرار المالي.

تم تصنيف هذه الوثيقة على أنها عامة