

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد:

انطلاقاً من سعي شركة "مَلِكِيَّة" للاستثمار لتقديم ما يرضي عملائها وتوفير الحلول الاستثمارية التي تحقق تطلعاتهم وأهدافهم الاستثمارية، فقد أرتأت الشركة ان توضح لعملائها الكرام طريقة حساب الزكاة الشرعية في صناديق الأسهم الاستثمارية التي تديرها "مَلِكِيَّة" بعد استشارة اللجنة الشرعية الخاصة بكل صندوق.

ووفقاً لما تنص عليه الشروط والأحكام الخاصة بكل صندوق، "صندوق مَلِكِيَّة للطروحات الأولية" و"صندوق مَلِكِيَّة للأسهم السعودية"، وكلا الصندوقان يستثمران في أسهم الشركات السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية بهدف تحقيق عائد إيجابي نسبي مقارنةً بمؤشر استرشادي، مما يتطلب القيام بعمليات بيع وشراء للأسهم بشكل نشط (المتاجرة في الأسهم)، ولذلك فإن هذه الصناديق في حكم عروض التجارة، مما يستدعي إخراج مقدار الزكاة الواجب في كل صندوق عند مرور الحول، والتي سيدفعها مالك الوحدات بحسب قيمة الاستثمار الخاص به عند مرور الحول.

صندوق مَلِكِيَّة للأسهم السعودية: تجب الزكاة على المستثمر بمقدار 2.5% من مجموع قيمة الوحدات التي يملكها إذا حال عليها الحول، وتحسب بضرب عدد الوحدات التي يملكها المستثمر بسعر الوحدة كما هو معلن في يوم الزكاة.

صندوق مَلِكِيَّة للطروحات الأولية: تجب الزكاة على المستثمر بمقدار 2.5% من مجموع قيمة الوحدات التي يملكها إذا حال عليها الحول، وتحسب بضرب عدد الوحدات التي يملكها المستثمر بسعر الوحدة كما هو معلن في يوم الزكاة.

تطبيق عملي:

عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمر في بداية الحول	1000 وحدة استثمارية
سعر الوحدة في بداية الحول	10 ريال
عدد الوحدات في نهاية الحول	600 وحدة استثمارية
سعر الوحدة في نهاية الحول	11.2 ريال
عدد الوحدات التي تحسب عليها الزكاة	600 وحدة استثمارية
صافي قيمة الوحدات عند نهاية الحول	$6,720 = 600 \times 11.2$ ريال
نسبة الزكاة المفروضة	2.50%
قيمة الزكاة	168 ريال سعودي