

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

ووفقاً لما تنص عليه الشروط والأحكام الخاصة بكل من "صندوق مُلكية للطروحات الأولية" و"صندوق مُلكية 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 الاستثمار في هذان الصندوقان 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. وتطبق نسبة الزكاة بنسبة 2.5% إذا كان المستثمر يتبع السنة الهجرية في إخراج زكاته أو 2,5775% إذا كان المستثمر يتبع السنة الميلادية.

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

صندوق مُلكية للطروحات الأولية: تجب الزكاة على المستثمر بمقدار 2.5% من مجموع قيمة الوحدات التي يملكها إذا حال عليها حول السنة الهجرية، 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	$600 \times 11.2 = 6,720$ ريال
نسبة الزكاة المفروضة	2.50%
قيمة الزكاة	168 ريال سعودي

## وفيما يخص صناديق الاستثمار العقاري:

فئة الصندوق	عدد الوحدات المستثمر بها في بداية الحول	عدد الوحدات المستثمر بها في نهاية الحول	سعر الوحدة في بداية الحول	سعر الوحدة في نهاية الحول	الربح الموزع على كل وحدة	الربح المستلم من الصندوق خلال المدة	حساب قيمة مبلغ للزكاة
صندوق استثمار عقاري مدر للدخل يهدف لتحقيق عائد دوري لمالكي الوحدات من إيجار الأصول العقارية	1000	لا يدفع زكاة على قيمة الوحدات إذا كان الاستثمار يهدف الحصول على عائد التوزيعات الدوري	10	10.5	1 ريال	1 ريال X عدد الوحدات = 1000 ريال	مجموع الربح المستلم $2.5\% \times 1000 \text{ ريال} = 25$

فئة الصندوق	عدد الوحدات المستثمر بها في بداية الحول	عدد الوحدات المستثمر بها في نهاية الحول	سعر الوحدة في بداية الحول	سعر الوحدة في نهاية الحول	الربح الموزع على كل وحدة	قيمة الاستثمار في نهاية الحول	حساب قيمة مبلغ للزكاة
صندوق استثمار عقاري يهدف لتطوير الأصول العقارية	1000	1000	10	11.0	صفر	سعر الوحدة في نهاية الحول X عدد الوحدات = 11,000	قيمة الاستثمار $2.5\% \times 11,000 \text{ ريال} = 275$