

دليل الزكاة

لمستثمري المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨م

رمضان ١٤٣٠هـ الموافق سبتمبر ٢٠٠٩م



Khaleeji
Commercial Bank





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

« وَمَا أُمِرُوا إِلَّا لِيَعْبُدُوا اللَّهَ مُخْلِصِينَ لَهُ الدِّينَ كُنْتُمْ قَبْلَ ذَلِكَ كُفْرًا »
« وَيُقِيمُوا الصَّلَاةَ وَيُؤْتُوا الزَّكَاةَ وَذَلِكَ دِينُ الْقَيِّمَةِ »
(سورة البينة (٥))



صفحة

المحتويات

٤

كلمة الإدارة

٥

رأي هيئة الرقابة الشرعية

٦

أسس احتساب الزكاة

٩

أمثلة توضيحية

١٠

أسئلة شائعة حول الزكاة

١٢

أحكام المال وحساب الزكاة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه
أجمعين.
أما بعد...

مع انتهاء السنة المالية للعام ٢٠٠٨م، فإنه يسر إدارة المصرف الخليجي التجاري تحت إشراف هيئة الرقابة
الشرعية وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية أن تقدم لمساهمي ومستثمري المصرف دليل احتساب الزكاة عن
السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١م، والتي توضح قيمة الزكاة الواجبة في أسهم المصرف ومنتجاته
الاستثمارية، حيث قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بمراجعة بيانات دليل الزكاة واعتمادها تبعاً لذلك،
وتكون مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين أنفسهم.

ونسأل الله أن يعين الجميع على أداء هذا الركن العظيم، وأن يوفقنا وإياكم لما يحبه ويرضاه وأن يبارك لنا
ولكم فيما رزقنا ويجعلنا له من الشاكرين.

والله الموفق ...

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

المصرف الخليجي التجاري



رأي هيئة الرقابة الشرعية

لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة النتائج التشغيلية للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. والاستثمارات الواقعة تحت إدارته للمدة من ١ يناير ٢٠٠٨م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية – من خلال مراجعتها ومناقشتها مع إدارة المصرف – أن التفسيرات المقدمة في هذا الدليل وطريقة احتساب الزكاة على الأرباح الموزعة على المساهمين ولكل نوع من أنواع الاستثمارات المذكورة هنا، تتماشى مع أسس ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

نيابة عن هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور فريد محمد هادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

١١ رمضان ١٤٣٠ هـ

١ سبتمبر ٢٠٠٩م

أسس احتساب الزكاة

أقرت هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري الضوابط التالية لحساب الزكاة على الأرباح الموزعة على المساهمين في أسهم المصرف والمستثمرين في المنتجات الاستثمارية المختلفة، حيث تم الاتفاق على أن تحتسب الزكاة عن الفترة الممتدة من ٢٠٠٨/١/١م وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١م وفق الضوابط التالية:

أولاً: الزكاة المستحقة على الأرباح الموزعة على المساهمين:

مقدار الزكاة	=	عدد الأسهم	X	الزكاة الواجبة في السهم (دينار*/سهم)
.....	=	X	**0.0005155

* دينار بحريني

$$0.020 \times 0.025775 = 0.0005155 \text{ ** دينار بحريني}$$

ثانياً: الزكاة المستحقة على المنتجات الاستثمارية:

تتقسم المنتجات الاستثمارية من حيث وجوب الزكاة فيها إلى ثلاث مجموعات زكوية:

المجموعة (أ):	مشاريع تجب الزكاة فيها على الأرباح فقط دون رأس المال، وهذه المجموعة تشمل الاستثمار في:
	<ul style="list-style-type: none"> الشركات الصناعية الصناديق العقارية (العائد من الإيجار)
المجموعة (ب):	مشاريع تجب الزكاة فيها على رأس المال والأرباح ، وهذه المجموعة تشمل الاستثمار في:
	<ul style="list-style-type: none"> الشركات التجارية شركات التمويل الشركات العقارية
المجموعة (ج):	مشاريع التخارج، حيث يلزم المستثمرون بزكاة رأس المال والأرباح عند التخارج لسنة واحدة فقط.



المجموعة (أ) :جدول احتساب الزكاة لأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة:

مقدار الزكاة (بالدينار البحرينى)	=	الزكاة الواجبة على الربع (الإيجار)	X	مبلغ الاستثمار	اسم المنتج الاستثماري
المجموعة (أ)					
.....	=	0.001321	X	الحارث Al Hareth French Property Fund
.....	=	0.000913	X	عقارات الخليج Eqarat Al Khaleej
.....	=	0.000802	X	حساب المضاربة الاستثمارية المقيدة (٤) RIA (4) Janayen

المجموعة (ب) :المنتجات الاستثمارية بعد إعادة جزء من رأس المال في عام ٢٠٠٨:

مقدار الزكاة (بالدينار البحرينى)	=	نسبة الزكاة	X	رأس المال المتبقي	X	مبلغ الاستثمار الأساسي	اسم المنتج الاستثماري
المجموعة (ج)							
.....	=	0.025775	X	70%	X	أملاك (٢) Amlak (2)
.....	=	0.025775	X	66%	X	صروح Surooh
.....	=	0.025775	X	100%	X	حساب المضاربة الاستثمارية المقيدة (١) Safana (١) RIA (1) Safana

المجموعة (ج) :المنتجات الاستثمارية التي تم طرحها والتخارج منها جزئياً أو كلياً في عام ٢٠٠٨:

مقدار الزكاة (بالدينار البحرينى)	=	نسبة الزكاة	X	المبلغ المستلم من التخارج (رأس المال + الأرباح)	اسم المنتج الاستثماري
المجموعة (ج)					
.....	=	0.025775	X	عقارات الخليج Eqarat Al Khaleej
.....	=	0.025775	X	أملاك (٢) Amlak (2)
.....	=	0.025775	X	حساب المضاربة الاستثمارية المقيدة (٢) برج هاجر RIA (2) Hajer Tower
.....	=	0.025775	X	صروح Surooh

ثالثاً: المنتجات الاستثمارية التي تم طرحها و إغلاقها في عام ٢٠٠٨ * :

اسم المنتج الاستثماري	مبلغ الاستثمار	X	الزكاة الواجبة على مبلغ الاستثمار	=	مقدار الزكاة (بالدينار البحريني)
الجوهرة الخضراء Jawhara Green (أُغلق في ١٥ يوليو ٢٠٠٨)	X	0.025775	=
حساب المضاربة الاستثمارية المقيد (٥) - البوابة الشمالية RIA (5) North Gate (أُغلق في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨)	X	0.025775	=
دانات الهند Danat Indja (أُغلق في ٣١ مايو ٢٠٠٨)	X	0.025775	=

* تزكى بعد مرور عام على إغلاقها.



أولاً: الزكاة المستحقة على الأرباح الموزعة على المساهمين:

مستثمر ساهم بعدد ١٠٠٠ سهم في أسهم المصرف في عام ٢٠٠٨، فيكون مقدار الزكاة الواجب عليه هو:
عدد الأسهم x الزكاة الواجبة في السهم

وبذلك يكون مبلغ الزكاة الواجبة على الأرباح الموزعة : ١٠٠٠ سهم x ٠,٠٠٠٥١٥٥ = ٥,١٥٥ (٠,٥١٦) دينار بحريني

ثانياً: الزكاة المستحقة على المنتجات الاستثمارية:

المجموعة (أ):

مستثمر استثمر مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار في عقارات الخليج في عام ٢٠٠٨، فيكون مقدار الزكاة الواجب على أرباح الاستثمار هو:
مبلغ الاستثمار x الزكاة الواجبة على الربح
وبذلك يكون مبلغ الزكاة الواجبة على الاستثمار : ٥٠,٠٠٠ x ٠,٠٠٠٩١٣ = ٤٦ دينار بحريني

المجموعة (ب):

مستثمر استثمر مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار بحريني في صندوق أملاك (٢) في عام ٢٠٠٨ بعد إعادة جزء من رأس المال المستثمر بنسبة ٣٠ %، فيكون مقدار الزكاة الواجب عليه هو:
مبلغ الاستثمار الأساسي x رأس المال المتبقي x نسبة الزكاة
وبذلك يكون مبلغ الزكاة الواجبة على الاستثمار : ١٠٠,٠٠٠ x ٧٠ % x ٠,٠٢٥٧٧٥ = ١٨٠٤ دينار بحريني

المجموعة (ج):

مستثمر استثمر مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار، وبعد التخارج استلم مبلغ ١٠٠,٥٠٠ دينار وهو عبارة عن (رأس المال + الأرباح) معاً، فيكون مقدار الزكاة الواجب عليه هو:
المبلغ المستلم من التخارج (رأس المال + الأرباح) x نسبة الزكاة
وبذلك يكون مبلغ الزكاة الواجبة على الاستثمار : ١٠٠,٥٠٠ x ٠,٠٢٥٧٧٥ = ٢٥٩٠ دينار بحريني

ثالثاً: المنتجات الاستثمارية التي تم طرحها وإغلاقها في عام ٢٠٠٨:

مستثمر استثمر مبلغ ١٠,٠٠٠ دينار في دانات الهند في عام ٢٠٠٨، فيكون مقدار الزكاة الواجب عليه هو:
المبلغ المستثمر x نسبة الزكاة
وبذلك يكون مبلغ الزكاة الواجبة على الاستثمار = ١٠,٠٠٠ x ٠,٠٢٥٧٧٥ = ٢٥٨ دينار بحريني

أسئلة شائعة حول الزكاة

م	الصنف	حكمه	الملاحظات
١	الذهب والفضة والألماس والأحجار الكريمة وغيرها (لغرض التجارة أو الاستثمار)	يزكى	يزكى عن قيمته السوقية ٢,٥ ٪
٢	الذهب والفضة لاستعمال المرأة الشخصي	لا يزكى	لا تجب زكاته إن كان في حدود العرف، أما إن كانت الكمية كبيرة خارجة عن المألوف فتجب الزكاة فيما زاد عن المألوف بنسبة ٢,٥ ٪
٣	الألماس والأحجار الكريمة والبلاتين (للاستعمال الشخصي)	لا يزكى	إن كانت كمية كبيرة خارجة عن المألوف فتجب الزكاة فيما زاد عن المألوف بنسبة ٢,٥ ٪ (حسب رأي الشيخ د. يوسف القرضاوي)
٤	الأوراق النقدية (نقود)	تزكى	بنسبة ٢,٥ ٪
٥	رصيد الحساب الجاري	يزكى	بنسبة ٢,٥ ٪
٦	رصيد حساب التوفير والودائع بأنواعها	تزكى	بنسبة ٢,٥ ٪ (يزكى الأصل والربح)
٧	الأسهم بقصد الاتجار بها (البيع والشراء)	تزكى	تزكى عن قيمتها السوقية بسعر يوم إخراج الزكاة
٨	الأسهم بقصد الاحتفاظ بها والاستفادة من أرباحها	لا تزكى	١ . إذا أعلنت الشركة عن النسبة فتخرج: الزكاة عن السهم X عدد الأسهم ٢ . إذا لم تعلن فيجتهد في معرفة : زكاة كل سهم X عدد الأسهم
٩	حقوق الموظف في صندوق التقاعد والتأمينات الاجتماعية التي لم تستلم	لا تزكى	لأنه لا يستطيع التصرف بها، فإن استلمها ومضى عليها الحول زكاهها مع بقيمة أمواله عند حولان الحول بنسبة ٢,٥ ٪
١٠	راتب الموظف الشهري	لا يزكى	
١١	برنامج التوفير للموظفين	يزكى	١ . المال الذي يدفعه الموظف: يزكى مع أرباحه بضمه لكامل المبلغ بنسبة ٢,٥ ٪ ٢ . الأرباح أو المبالغ التي يدفعها البنك: لا تزكى بعد استلامها لأنها هبة تلزم القبض، فإذا بقيت حولاً كاملاً فتزكى



م	الصف	حكمه	الملاحظات
١٢	تغيير مبالغ الحسابات شهرياً بالسحب والإيداع...إلخ	تزكى	تضم جميع المبالغ المتحققة إلى المال الأصلي وقت إخراج الزكاة ثم تخرج الزكاة عن كاملها بنسبة ٢,٥٪ ولو لم يمر الحول على بعض الأموال
١٣	المال المدخر للزواج أو الحج أو شراء سيارة أو بيت أو غيره	يزكى	يزكى إذا دار عليه الحول ولم يستخدم للغرض المقصود له
١٤	العقار السكني الخاص وأثاثه والسيارات الخاصة للاستعمال	لا تزكى	
١٥	العقار المعد للبيع - أي بقصد التجارة - (أرض أو مبنى تحت الإنشاء أو مبنى جاهز للبيع) وهو في يد تاجر يبيع ويشترى العقارات	يزكى	تخرج الزكاة عن قيمته السوقية سنوياً إذا حال عليه الحول
١٦	العقار المعد للإيجار	يزكى	يزكى فقط الدخل من الإيجار (الربح) حيث يضم إلى النقد ويزكى الجميع
١٧	العقار المحتفظ به في يد من لا يعمل في بيع وشراء العقارات إنما يبيع عند الحاجة أو ارتفاع الأسعار (المتربص)	يزكى	يزكى عند البيع إن حال عليه الحول عن سنة واحدة فقط وإن مضى على ملكه أكثر من سنة
١٨	البضاعة المعدة للبيع مثل البضائع في المحلات التجارية	تزكى	تخرج الزكاة في نهاية العام بأقل السعريين (سعر الشراء وسعر السوق)
١٩	مبنى المصنع ومعداته وأدوات الإنتاج المعدة للتصنيع	لا يزكى	
٢٠	الديون التي لك على الغير	تزكى	تزكى عند قبضها ما دام قد مر عليها حول أو أكثر
٢١	أموال الميراث بعد استلامها	تزكى	تزكى بعد مرور سنة على استلامها

أحكام المال وحساب الزكاة

شروط المال الذي تجب فيه الزكاة:

١. أن يكون المال مملوكاً ملكية تامة للمكلف بأداء الزكاة.
٢. أن يكون المال نامياً أو قابلاً للنماء حكماً.
٣. أن يصل المال للنصاب الشرعي (٨٥ جرام ذهب عيار ٢٤ قيراط أو ٩٦ جرام ذهب عيار ٢١ قيراط).
٤. أن يكون المال خالياً من الدين الحال (أي تطرح منه الديون الحالية).
٥. أن يمر على ملكية المال عاماً كاملاً من وقت وصوله النصاب ما عدا زكاة الزروع والركاز.
٦. أن يكون المال حلالاً طيباً، والمال الحرام الخبيث يفقد شرط التملك ويجب صرفه في المصالح العامة للمسلمين.

كيفية حساب الزكاة:

١. يجب أولاً معرفة الأموال الموجودة وهل بلغت النصاب أم لا، وذلك بالمعادلة التالية:
قيمة جرام الذهب يوم إخراج الزكاة X ٨٥ = مبلغ النصاب *
- *مبلغ النصاب: هو الحد الأدنى لإخراج الزكاة، فإن قل الرصيد عن هذا النصاب فلا تجب الزكاة فيه.
٢. المبلغ الموجود (المبلغ المراد الزكاة فيه) X نسبة الزكاة * = المبلغ الواجب إخراجة.

* ملاحظة :

عند إخراج الزكاة بالسنة الهجرية تكون نسبة الزكاة ٢,٥ ٪، وعند إخراج الزكاة بالسنة الميلادية تكون نسبة الزكاة ٢,٥٧٧٥ ٪.

مصارف الزكاة:

تصرف الزكاة للأصناف الثمانية المذكورة في القرآن الكريم في قوله تعالى :

{ إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَابْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ } التوبة (٦٠).

- ٢+١. الفقراء والمساكين: هم الذين لا يجدون قوت يومهم أو لا يجدون معظم قوتهم.
٣. العاملون عليها: هم من يقومون بجمع الزكاة وصرفها.
٤. المؤلفة قلوبهم: غير المسلمين المرجو إسلامهم، والمسلمين حديثاً المرجو ثباتهم على الإسلام.
٥. في الرقاب: العبيد (وهم غير موجودين حالياً).
٦. الغارمون: المدينون في أغراض مشروعة الذين لا يملكون سداد ديونهم.
٧. في سبيل الله: المجاهدون أو المرابطون- الدعاة إلى الإسلام - طلبة العلم.
٨. ابن السبيل: المسافر المنقطع عن أهله.



صرف الزكاة للأقارب:

يجوز صرف الزكاة لبعض الأقارب دون البعض، و ذلك كالتالي:

الصنف	الحكم	ملاحظات
١	لا يجوز	يجب الانفاق عليهم
٢	لا يجوز	يجب الانفاق عليهم
٣	لا يجوز	يجب الانفاق عليهم
٤	لا يجوز	يجب الانفاق عليهم
٥	يجوز	بشرط أن يكون من الأصناف الثمانية المذكورة
٦	يجوز	بشرط أن يكون من الأصناف الثمانية المذكورة
٧	يجوز	بشرط أن يكون من الأصناف الثمانية المذكورة
٨	يجوز	بشرط أن يكون من الأصناف الثمانية المذكورة

هيئة الرقابة الشرعية

تضم هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري كلاً من أصحاب الفضيلة:

١- الشيخ الدكتور فريد بن يعقوب المفتاح - رئيس الهيئة
وكيل وزارة العدل والشئون الإسلامية في مملكة البحرين ورئيس هيئة الرقابة الشرعية للمصرف
الخليجي التجاري .

٢- الشيخ نظام بن محمد صالح يعقوبي - عضو الهيئة
عضو هيئة الرقابة الشرعية في المصرف وعضو مجلس إدارة مؤشر داو جونز الإسلامي وعضو هيئة
الرقابة الشرعية في العديد من البنوك و المؤسسات المالية الإسلامية.

٣- الشيخ الدكتور فريد بن محمد هادي - عضو الهيئة التنفيذي
العضو التنفيذي للهيئة ورئيس قسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية في جامعة البحرين وعضو هيئة
الرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية.





للحصول على نسخة إلكترونية من هذا الدليل
يرجى التكرم بزيارة موقع المصرف الخليجي التجاري

www.khcbonline.com

للاستفسار: +٩٧٣ ١٧٥.٥.٥٠