

الزكاة في منصة ثمار

تحت إشراف البنك المركزي السعودي
بترخيص 75 / أش / 202307



أولاً: التعاريف والمصطلحات

الزكاة فريضة مالية شرعية، تُخرج سنوياً بنسبة 2.5% على المال إذا بلغ النصاب وحال عليه الحول.

النصاب الحد الأدنى من المال الذي إذا بلغه الشخص وجبت عليه الزكاة، ويُعادل 85 جراماً من الذهب أو 595 غرام من الفضة.

الحول مرور سنة هجرية كاملة على امتلاك النصاب دون انقطاع.

القسط مجموع المبالغ المستحقة للمستثمر وتشمل رأس المال والأرباح.

العائد المؤجل مجموع المبالغ التي لم تُستلم بعد من التمويل، لكنها مثبتة ومستحقة للمستثمر بما يشمل رأس المال والأرباح.

المليء البازل الشخص الذي لديه قدرة مالية على السداد ولا يُعرف عنه المماثلة، وتجب الزكاة على أموال المدين (المستثمر هنا) إن كان دينه على مليء باذل.

الدين قيد السداد الدين المتوقع تحصيله، وغالباً ما يكون على شخص غير متعثر.

الدين غير المرجو (المتعثر) الدين الذي يُعتقد أنه لن يُسدّد بسبب تعثر دائم أو إفلاس الطرف المدين.

المرابحة عقد تمويل إسلامي، يشتري فيه الممول سلعة ويبيعها لطالب التمويل بالتكلفة الفعلية مع ربح متفق عليه.

التمويل القائم على المrabحة هيكلية شرعية يتم فيها شراء سلعة من المورد من الجهة التمويلية وبيعها لطالب التمويل (المستفيد) بالتكلفة الفعلية مع ربح متفق عليه.

الوعاء الزكوي إجمالي المال الخاضع لاحتساب الزكاة، ويشمل جميع أموال الفرد الزكوية بما في ذلك رأس المال والأرباح المستحقة.

تعثر / متعثر حالة يكون فيها طالب التمويل غير قادر مؤقتاً أو دائماً على سداد الالتزامات المالية.

المحفظة الاستثمارية مجموع الاستثمارات التي يملكها الشخص في المنصة، سواء كانت في مشروع واحد أو عدة مشاريع.

استثمار معاد هو العائد الذي تم تحقيقه ثم أعيد استثماره مرة أخرى في مشروع جديد.

ثانياً: الأحكام العامة للزكاة في الاستثمار عبر “ثمار”

1. هل تجب الزكاة على الأموال المستثمرة عبر منصة ثمار؟

نعم، إذا بلغ مجموع مبلغ الاستثمار مع باقي أموال المستثمر نصاب الزكاة، فيجب عليه إخراج الزكاة عن جميع أمواله الزكوية بما في ذلك الأموال المستثمرة والغير مستثمرة عبر منصة ثمار وذلك عند حولان الحول الخاص بالمستثمر. وتشمل الزكاة رأس المال و ما تم استلامه من الأقساط (رأس المال + الأرباح)، بالإضافة إلى الأقساط المؤجلة (التي لم تُستلم بعد)، طالما أن المستفيد من التمويل ملتزم بالسداد وغير متعثر. وذلك وفقاً للمعيار الشرعي رقم (35) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي).

2. ما هي طبيعة الاستثمار في منصة ثمار من حيث الزكاة؟

التمويل في منصة ثمار قائم على هيكله مرابحة، حيث يقوم المستثمر ببيع السلعة لطالب التمويل مقابل ربح مؤجل. وبالتالي، فإن القسط (رأس المال + الأرباح) الذي استلمه المستثمر واحتفظ به إلى وقت حولان الحول تجب فيه الزكاة كما هو معلوم، كما أن القسط (رأس المال + الأرباح) المؤجل (الذي لم يستلم بعد) يُعد ديناً على طالب التمويل للمستثمر، ويجب على المستثمر احتسابه كذلك وتركيبته عند حولان الحول، إذا كان الدين على مليء (ملتزم بالسداد) باذل (غير متعثر).

3. كيف أحسب زكاتي كمستثمر في “ثمار”؟

- عند حلول موعد زكاتك، قم بإضافة ما يلي إلى وعاء الزكاة الخاص بك:
- رأس المال المتبقي في المحفظة الاستثمارية.
- ما تبقى لديك من الأقساط المستلمة من الفرص الاستثمارية.
- جميع الأقساط غير المستلمة بعد (طالما أن طالب التمويل ملتزم بالسداد) ثم قم بإخراج الزكاة لمجموع هذه المبالغ بضربها في نسبة 2.5%. (يمكن تسهيل العملية بقسمة ÷ مجموع المبالغ على 40)

مثال توضيحي

إجمالي رأس المال المدفوع للفرصة الاستثمارية + الأرباح من الفرصة الاستثمارية = 6000 ريال خلال 6 أشهر.
عند حلول موعد زكاتك (ولنفرض أنها 1 رمضان)، استلمت 4000 ريال فقط. المتبقي 2000 ريال لم يُستلم بعد. إذا،
تركي (ما تبقى من 4000 ريال + 2000 ريال المؤجلة) × 2.5%.

4. ماذا لو لم أستلم أي ربح حتى الآن؟

تركي كامل رأس المال + الربح المؤجل إذا كان طالب التمويل قادراً على السداد وغير متعثر، حتى وإن لم تستلم شيئاً بعد.



5. هل أزي المبالغ المتأخرة التي لم تُدفع من قبل طالب التمويل؟

في حال كان طالب التمويل عاجزاً عن السداد أو متعثراً، فلا يجب عليك إخراج الزكاة على المبلغ غير المستلم كله أي رأس المال + الأرباح. لكن: يمكنك اختيار سداد زكاتها عند حولان الحول في كل سنة احتياطاً أو الانتظار حتى يتم تحصيلها، ثم تركيها بنسبة 2.5% عن كل سنة فائتة.

6. كيف أعرف إذا كان طالب التمويل متعثراً؟

تشعر منصة "ثمار" المستثمرين في حالة تعثر أي من الفرص القائمة من خلال منصتها الإلكترونية.

7. ماذا يحدث إذا لم يتمكن طالب التمويل من سداد المبلغ كاملاً؟

طالما أن طالب التمويل ملتزم بالسداد، فتبقى الزكاة واجبة. لكن إن أصبح متعثراً تماماً عن السداد وتم اعتبار الدين معدوماً. لا تجب الزكاة على الجزء المتعثر، ويُعفى منه.

8. ما هي المبالغ المعفاة من الزكاة؟

المبالغ التي يُستثنى منها الزكاة هي الديون المتعثرة فقط، وهي التي ثبت عدم إمكانية تحصيلها من طالب التمويل.

9. هل تساعد "ثمار" المستثمرين في حساب زكاتهم؟

نعم، في حال طلب المستثمر ذلك، تقدم "ثمار" الدعم في حساب الزكاة وفقاً للإرشادات المعتمدة من اللجنة الشرعية.

الأسئلة الإضافية

10. ماذا يشمل الوعاء الزكوي للمستثمرين في منصة ثمار؟

يشمل الوعاء الزكوي للمستثمر لدى "ثمار" عند حولان حوله الشخصي، ما تبقى من إجمالي رأس المال غير المستثمر و المستثمر في المشاريع قيد السداد بالإضافة إلى الأرباح المستحقة (سواء تم استلامها أو لم تُستلم بعد)، طالما أن هذه المبالغ واجبة السداد وليست متعثرة.

11. في حالة السداد الجزئي، كيف تحسب الزكاة؟

في حال السداد الجزئي، يُزكى رأس المال والربح المستلم المتبقي عند المزي عند حولان الحول، بالإضافة إلى رأس المال والأرباح المستحقة غير المستلمة.

12. هل ثمار تُزَكِّي عن المستثمر؟

لا، "ثمار" لا تُخرج الزكاة نيابة عن المستثمرين، حيث إن الزكاة تجب في الأصل على الفرد وتُحتسب وفقًا لحول المستثمر الشخصي إذا بلغ النصاب، إلا أن المنصة توفر بيانات تساعد في حساب زكاة الأموال المستثمرة في "ثمار".

13. متى يبدأ حساب الحول لكل مستثمر؟

يبدأ حساب الحول من تاريخ امتلاك مبلغ النصاب، مع استمرار وجود الحد الأدنى من النصاب لسنة كاملة (مرور سنة هجرية كاملة). أي أن حول الأموال المستثمرة يُحتسب بناءً على الحول الأصلي للمستثمر، ولا يُعدّ استثمارها بدايةً لحول جديد.

14. هل يوجد حد أدنى للمبالغ التي تجب الزكاة عليها و ما هو النصاب الواجب للزكاة؟

نعم، يجب أن يبلغ المالُ النصابَ الشرعيَّ لتجب فيه الزكاة وإلا لا زكاة عليه. والنصاب هو 85 جرامًا من الذهب أو ما يعادلها نقدًا. ويرى بعض أهل العلم أن النصاب المعتبر هو نصاب الفضة في هذا الزمن وهو 595 جرامًا أو ما يعادلها نقدًا، وذلك لأنه هو الأفضل للفقراء. فكل مزي يستفتي من يثق بعلمه من أهل العلم لاختيار النصاب المعتبر. فإن بلغ المال مقدار النصاب أو أكثر منه وحال عليه الحول، وجبت الزكاة في مجموع الأموال بنسبة 2.5%.

مثال تقريبي

إذا كان سعر الغرام 250 ريال عند حولان الحول للمزكي، فإن النصاب $= 85 \times 250 = 21,250$ ريال تقريبًا.

فمن ملك هذا المبلغ أو أكثر منه عند حولان الحول وجبت عليه الزكاة. وبنفس الطريقة، من أراد الحساب بنصاب الفضة فإنه سيضرب قيمة غرام الفضة في 595 للحصول على النصاب.

15. على من تجب الزكاة؟

تجب الزكاة على كل مستثمر مسلم إذا امتلك النصاب وحال عليه الحول، سواء كان فردًا أو كيانًا استثماريًا إن توفرت فيهم شروط الزكاة.

16. هل الزكاة واجبة على المحفظة الاستثمارية حتى لو لم يتم سحب الأموال؟

نعم، إذا حال الحول على الأموال المستثمرة وبلغت النصاب، فتجب الزكاة عليها سواء تم سحبها أم لا، لأنها لا تزال مملوكة للمستثمر ويمكن سحبها.

17. ما هو نوع التمويل المقدم من "ثمار" وكيف يخضع للزكاة؟

ثمار تقدم تمويلًا قائمًا على صيغة المراجعة بحيث تشتري ثمار السلعة بالنيابة عن المستثمرين بصيغة المضاربة ويتم بيعها لطالب التمويل بأقساط مؤجلة. وعليه، يُعتبر رأس المال المستثمر بالإضافة إلى الأرباح دينًا على طالب التمويل، ويجب على المستثمر زكاته بالشروط المذكورة سابقًا.



18. هل الزكاة واجبة على الأرباح المعاد استثمارها؟

نعم، الأرباح التي أعيد استثمارها تُضاف إلى وعاء الزكاة وتخضع للزكاة عند حلولان حول المستثمر بالشروط المذكورة سابقاً.

19. هل الزكاة على العوائد تُحسب سنوياً عند حلولان حول أم عند نهاية التمويل؟

تُحسب الزكاة سنوياً بناءً على الحلول الزكوي للمستثمر، ولا تُؤجل لنهاية التمويل، طالما أن الأموال قيد السداد وليست متعثرة.

20. هل توفر المنصة تصنيفاً للمشاريع لتحديد الزكاة عليها؟

الأصل وجوب الزكاة على جميع الاستثمارات، ولا توفر "ثمار" تصنيفاً شرعياً مباشراً للمشاريع بخصوص الزكاة، ولكن توفر للمستثمرين بيانات تفصيلية عن المشاريع وقت طرح الفرصة، لمساعدتهم في اتخاذ القرار وإعداد الحساب الزكوي بدقة.

21. هل يحق تأجيل الزكاة في حال تعثر المشاريع؟

إذا تعثر المشروع وكانت الفرصة متعثرة (تعثر دائم)، يمكن تأجيل زكاة هذا الجزء حتى يُسترجع.

22. هل إخراج الزكاة واجب شرعي أم أمر اختياري في الاستثمارات؟

إخراج الزكاة واجب شرعي على المسلم إذا توفرت شروط الوجوب، بغض النظر عن نوع الاستثمار أو وسيلته.

23. هل يختلف الحكم لو كانت المشاريع موجهة للقطاع التجاري أو الحكومي؟

إخراج الزكاة واجب شرعي على المسلم إذا توفرت شروط الوجوب، بغض النظر عن نوع الاستثمار أو وسيلته.

23. هل يختلف الحكم لو كانت المشاريع موجهة للقطاع التجاري أو الحكومي؟

نعم، تجب الزكاة حسب ما ذكر من التفصيل في الأسئلة السابقة. فلو كان حول المستثمر في رمضان وتم استلام جميع رأس المال والأرباح في شعبان، فيجب احتساب جميع ما تبقى من الاقساط (رأس المال + الأرباح) المستلم في الزكاة.



جدول المصطلحات

المصطلح	التعريف المبسط
الزكاة	فريضة مالية شرعية، تُخرج سنويًا بنسبة 2.5% على المال إذا بلغ النصاب وحال عليه الحال.
النصاب	الحد الأدنى من المال الذي إذا بلغه الشخص وجبت عليه الزكاة، ويُعادل 85 جرامًا من الذهب أو 595 غرام من الفضة.
الحول	مرور سنة هجرية كاملة على امتلاك النصاب دون انقطاع.
القسط	مجموع المبالغ المستحقة للمستثمر وتشمل رأس المال والأرباح.
العائد المؤجل	مجموع المبالغ التي لم تُستلم بعد من التمويل، لكنها مثبتة ومستحقة للمستثمر بما يشمل رأس المال والأرباح.
المليء البازل	الشخص الذي لديه قدرة مالية على السداد ولا يُعرف عنه المماطلة.
الدين قيد السداد	الدين المتوقع تحصيله، وغالبًا ما يكون على شخص غير متعثر.
الدين غير المرجو (المتعثر)	الدين الذي يُعتقد أنه لن يُسدّد بسبب تعثر دائم أو إفلاس الطرف المُدين.
المرابحة	عقد تمويل إسلامي، يشتري فيه الممول سلعة ويبيعها لطالب التمويل بالتكلفة الفعلية مع ربح متفق عليه.
التمويل القائم على المرابحة	هيكلية شرعية يتم فيها شراء سلعة من المورد من الجهة التمويلية وبيعها لطالب التمويل بالتكلفة الفعلية مع ربح متفق عليه.
الوعاء الزكوي	إجمالي المال الخاضع لاحتساب الزكاة، ويشمل جميع أموال الفرد الزكوية بما في ذلك رأس المال والأرباح المستحقة.
تعثر / متعثر	حالة يكون فيها طالب التمويل غير قادر مؤقتًا أو دائمًا على سداد الالتزامات المالية.
المحفظة الاستثمارية	مجموع الاستثمارات التي يملكها الشخص في المنصة، سواء كانت في مشروع واحد أو عدة مشاريع.
استثمار معاد	هو العائد الذي تم تحقيقه ثم أعيد استثماره مرة أخرى في مشروع جديد.

اللجنة الشرعية



التمويل متوافق مع الشريعة حيث تلتزم منصة ثمار بضمان توافق جميع عملياتها مع أحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع دار المراجعة الشرعية.

يعتمد نموذج العمل على صيغة المضاربة مع المستثمرين، وصيغة المrabحة مع المنشآت، حيث تشتري المنصة المنتجات وتعيد بيعها بسعر مؤجل مع ربح معلوم وفق الضوابط الشرعية.

جميع المعاملات يتم تدقيقها من قبل اللجنة الشرعية لضمان الشفافية والمطابقة للأحكام الإسلامية. وتم إتمام جميع الأسئلة والأجوبة المتعلقة بالزكاة بالتعاون مع دار المراجعة الشرعية.

هل لا تزال لديك أسئلة؟

تواصل معنا مباشرة على البريد: customer@themar.sa وسنكون سعداء بخدمتك.