

آلية نظام الإستثمار



الرقابة على الوثيقة

معلومات الوثيقة

العنوان	رقم الوثيقة	حالة الاعتماد
آلية نظام الاستثمار	ود-آ.ن.س-١٠	معتمد

التغيرات التي تمت على الوثيقة

رقم الإصدار	التاريخ	المعد	التغييرات التي تمت
١,٠	١٢-٠٧-٢٠٢٠ م	الشؤون المالية	اعداد الالية
١,١	١٤ سبتمبر ٢٠٢٥ م	مدير الشؤون المالية	تحديث كامل المستند

قائمة التوزيع

#	الجهة
١	الجمعية العمومية
٢	مجلس الإدارة
٣	إدارة الشؤون التنفيذية
٤	إدارة الشؤون المالية
٥	مشرف قسم الجودة والمعلومات
٦	الموقع الإلكتروني للجمعية

اعتماد

م	اسم العضوة	الصفة	التوقيع	الملاحظات
١	نعيمة عبدالرحمن الزامل	رئيسة الجمعية		
٢	سارة سعود البالود	نائبة الرئيسة		
٣	نوف خالد المبارك	المشرف المالي		
٤	ابتسام احمد ال شيخ	عضوه		
٥	البندري محمد المنصوري	عضوه		
٦	شروق سعود العتيبي	عضوه		
٧	فوزية عبدالرحمن الزامل	عضوه		
٨	منى عبدالرحمن الزامل	عضوه		
٩	منيره عبدالعزيز أبا حسين	عضوه		
١٠	مها عبدالرحمن بن دايل	عضوه		
١١	نورة علي النعيمي	عضوه		



آلية نظام الإستثمار

المقدمة

تعد آلية نظام الاستثمار مطلب أساسي للحفاظ على الاستدامة المالية والاستقرار المالي للجمعية وتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في وضع التوجهات الاستراتيجية، ورصد فرص استثمارية، ودراسة مدى توافقها مع السياسات والاجراءات النظامية، والإشراف والمتابعة لاستثمارات الجمعية، لضمان تحقيق الفائدة القصوى، وذلك استناد إلى سياسة وإدارة اموال الاستثمار، عن طريق استخدام أموال الجمعية لتحقيق أعلى عائد ممكن ضمن مقدار مخاطر مقبول والموافق عليها مجلس الإدارة.

النطاق:

تحدد هذه الآلية مهام ومسؤوليات فريق الموارد المالية والاستثمار في الجمعية.

مهام الفريق:

1. إعداد وصياغة السياسة الاستثمارية للجمعية.
2. متابعة تنفيذ السياسة الاستثمارية، والتوصية بالتعديل عند الحاجة.
3. البحث عن الفرص الاستثمارية الملائمة، ودراسة جدوى المشاريع الاستثمارية التي تنوي الجمعية الاستثمار فيها.
4. العمل على متابعة وضبط سير المشاريع الاستثمارية للجمعية أثناء التنفيذ، واتخاذ الخطوات الإدارية والمالية اللازمة لإنائها.
5. الإشراف على إدارة المشاريع الاستثمارية القائمة للجمعية.
6. تقييم مشاريع الجمعية الاستثمارية وملائمة العائد الريحي منها وعدم الدخول في استثمارات عالية المخاطر.
7. توفير البيانات اللازمة لتحقيق قرارات استثمارية فعالة ودقيقة.
8. مراجعة ملائمة السياسة الاستثمارية العامة في ضوء أنشطة الجمعية وقدرتها على تحمل المخاطر بصورة عامة والمتطلبات طويلة الأجل المتعلقة بالمخاطر والايادات.
9. إصدار تقارير دورية وفي وقت ملائم عن النشاط الاستثماري للجمعية.
10. تحديد طرق توزيع الاصول في الاوعية والجهات الاستثمارية.
11. مراقبة السوق وما يحصل من ارتفاع وانخفاض، وتوظيف ذلك لصالح استثمارات الجمعية.
12. دراسة واعتماد الافكار والفرص الاستثمارية والوسائل التي من شأنها أن تزيد من إيرادات الجمعية.

آليات عمل الفريق:

1. يشكل الفريق من قبل رئيس مجلس الإدارة ويكون مرتبط ارتباط مباشر به.
2. تستمر فترة عمل الفريق طوال مدة دورة مجلس الإدارة، أو حين صدور قرار من المجلس بتشكيل فريق جديد.
3. تكون اجتماعات الفريق على حسب الحاجة ووفق لتقدير رئيس الفريق.
4. يتولى رئيس الفريق أو نائبه الدعوة لعقد اجتماع عادي أو طارئ عن طريق الوسائل المتاحة والمثبتة.
5. على أعضاء الفريق حضور الاجتماع شخصياً، ولا يجوز التفويض أو الإنابة.
6. يتولى أحد أعضاء الفريق القيام بترتيبات عقد اجتماعات الفريق بتوجيه من رئيس الفريق، والاحتفاظ بمحاضر اجتماعاته وإعداد التقارير الدورية، ورفع المحاضر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
7. يقوم الفريق برفع تقارير نصف سنوية او سنوية إلى مجلس الإدارة تتضمن الإنجازات، التوصيات، والتحديات التي واجهت الفريق.



سياسات الاستثمار في أموال الجمعية:

١. تحديد اهداف استثمارية مناسبة تقي من اخطار التقلبات الاقتصادية الحادة.
٢. الموازنة بين الحاجة إلى الامان والحاجة إلى النمو.
٣. مراقبة أداء ونتائج الاستثمارات.
٤. تعديل السياسات الاستثمارية وفقا لنتائج الاستثمار، وتغير ظروف السوق، وتغير الاحتياجات.
٥. تنوع مكونات المحفظة الاستثمارية لأصول الوقف وخاصة الصناديق الوقفية.
٦. تنوع أنشطة الوقف الاستثمارية، فلا يقتصر نشاطه على قطاع اقتصادي واحد.
٧. تخصيص نسبة ٥% كل ربع سنوي من عوائد الاستثمار لدعم المشاريع والبرامج في حال كان العائد أكثر من ٥٠٠,٠٠٠ ريال.

ضوابط الاستثمار العامة:

١. اختيار الاستثمار المتوافق مع ضوابط الشريعة الاسلامية.
٢. اختيار الاستثمار (الشرعي) الآمن والذي تكون نسبة المخاطر به منخفضة.
٣. لا يستمر الوقف في الانشطة المرتبطة بالمضاربة بالأسهم.
٤. أن يكون العائد منتظم: حيث يمنح الاستثمار الذي يتم اختياره أرباح شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية او سنوية.
٥. أن يكون الاستثمار أكثر مرونة، حيث يمكن استرداد المبلغ المستثمر والحصول على سيولة.