



# سياسة الإستثمار

تم اعتماد سياسة الإستثمار بمحضر مجلس الإدارة رقم 5 لعام 2023 م

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



SA1080000244608010928089  
من خارج المصرف من داخل المصرف

دعم  
ورعاية



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



www.tdwumlj.org.sa

أملج



## الهدف

تهدف هذه السياسة إلى تنظيم إدارة واستثمار الفوائض المالية والأموال المخصصة للاستثمار بما يحقق الاستدامة المالية للجمعية، ويضمن المحافظة على أموالها وتنميتها وفق الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

## أهداف الاستثمار المالي

1. تنمية الموارد المالية للجمعية.
2. تحقيق دخل مستدام لدعم البرامج والمشاريع.
3. المحافظة على القيمة الحقيقية للأموال من آثار التضخم.
4. تنويع مصادر الإيرادات وتقليل الاعتماد على التبرعات الموسمية.
5. رفع الملاءة والاستقرار المالي للجمعية.

## مصادر الأموال القابلة للاستثمار

يجوز استثمار:

1. الفوائض النقدية غير المخصصة.
  2. أموال الأوقاف المخصصة للاستثمار.
  3. التبرعات والمنح التي يسمح المتبرع باستثمارها.
  4. الاحتياطات المالية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ولا يجوز استثمار الأموال المقيدة لأغراض محددة إلا وفق شروط المتبرع.

## الضوابط المالية للاستثمار

1. أن يكون الاستثمار متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية.
2. أن تتوفر دراسة جدوى مالية معتمدة.
3. ألا يؤثر الاستثمار على السيولة التشغيلية للجمعية.
4. المحافظة على رأس المال كأولوية قبل تحقيق العائد.
5. تنويع الاستثمارات للحد من المخاطر.
6. عدم استثمار كامل السيولة في أصل واحد أو نشاط واحد.
7. توثيق جميع العمليات الاستثمارية مالياً ونظامياً.





### مجالات الاستثمار المالي المعتمدة

يجوز للجمعية الاستثمار في:

أولاً: الودائع والمرابحات

- الودائع الإسلامية.
- حسابات المرابحة.
- المنتجات الاستثمارية البنكية المتوافقة مع الشريعة.

ثانياً: الصناديق الاستثمارية

- صناديق المرابحة.
- صناديق الدخل.
- الصناديق الوقفية.
- الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة.

ثالثاً: الاستثمار العقاري

- العقارات المدرة للدخل.
- الوحدات السكنية المؤجرة.
- المجمعات التجارية.
- الأراضي الاستثمارية.

رابعاً: الأوقاف

- الأوقاف العقارية.
- الأوقاف الاستثمارية.
- الأوقاف النقدية.

### إدارة السيولة

يلتزم المدير المالي بما يلي:

1. الاحتفاظ بسيولة نقدية تكفي لتغطية مصروفات الجمعية لمدة لا تقل عن ستة أشهر.
2. عدم استثمار الأموال المطلوبة للالتزامات التشغيلية القريبة.
3. إعداد تقرير دوري عن السيولة والاستثمارات.





### حدود الصلاحيات

#### مجلس الإدارة

يختص مجلس الإدارة بما يلي:

- اعتماد الخطة الاستثمارية السنوية.
- اعتماد شراء وبيع الأصول الاستثمارية.
- اعتماد إنشاء الأوقاف.
- اعتماد استثمار الفوائض المالية.
- اعتماد التقارير الاستثمارية السنوية.

#### المدير التنفيذي

- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة الاستثمارية.
- متابعة العقود الاستثمارية.
- رفع التوصيات الاستثمارية للمجلس.
- متابعة تحصيل العوائد الاستثمارية.

#### المدير المالي

- إعداد الدراسات المالية.
- متابعة العوائد الاستثمارية.
- إعداد التقارير المالية الدورية.
- مراقبة المخاطر المالية للاستثمارات.

### إدارة المخاطر المالية

تلتزم الجمعية بما يلي:

1. تقييم المخاطر قبل أي قرار استثماري.
2. عدم تركيز أكثر من 40% من الأموال الاستثمارية في أصل واحد.
3. مراجعة الأداء الاستثماري بشكل ربع سنوي.
4. مقارنة العوائد المحققة بالمستهدفات المعتمدة.
5. اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند انخفاض العائد أو ارتفاع المخاطر.





### التقارير المالية للاستثمار

يعد المدير المالي تقارير دورية تتضمن:

- حجم الاستثمارات القائمة.
- قيمة الأصول الاستثمارية.
- العوائد المحققة.
- نسبة النمو السنوية.
- المخاطر المحتملة.
- التوصيات اللازمة.

وترفع التقارير لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي.

### الرقابة والتدقيق

1. تخضع جميع الاستثمارات للمراجعة الداخلية.
2. يتم التحقق من سلامة الإجراءات المالية للاستثمار.
3. تراجع العقود والاتفاقيات الاستثمارية قبل اعتمادها.
4. تدرج نتائج الاستثمارات ضمن القوائم المالية السنوية للجمعية.

تم اعتماد سياسة الإستثمار بمحضر مجلس الإدارة رقم 5 لعام 2023 م

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



SA1080000244608010928089  
من داخل المصرف من خارج المصرف

دعم  
ورعاية



tdwumlj



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



www.tdwumlj.org.sa

أملج