



Saudi Society For Rheumatology

الجمعية السعودية لأمراض الروماتيزم

No. : الرقم

Date : التاريخ

سياسة الاستثمار

الجمعية السعودية لأمراض الروماتيزم



مقدمة: -

تلتزم الجمعية السعودية لأمراض الروماتيزم بتعزيز مواردها المالية عبر استثمار الفائض النقدي بطريقة آمنة ومستدامة، بما يدعم رسالتها في تطوير الرعاية الصحية لمرضى الروماتيزم. تهدف هذه السياسة إلى تحقيق التوازن بين النمو المالي والحفاظ على رأس المال، مع الالتزام الكامل بالأنظمة السعودية ولوائح الجمعيات العلمية غير الربحية.

أهداف السياسة

1. تنويع مصادر الدخل لدعم البرامج العلمية والتوعوية للجمعية.
2. تحقيق عائد استثماري سنوي لا يقل عن ٤٪ من رأس المال المستثمر.
3. ضمان السيولة الكافية لتغطية النفقات التشغيلية والطوارئ.
4. تجنب المخاطر العالية للحفاظ على استقرار الجمعية المالي.

نطاق الاستثمار

أدوات الاستثمار المسموحة

الأداة	النسبة القصوى	الشروط
الودائع البنكية الثابتة	60%	• في بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني "A" فأعلى.
صكوك السيولة الحكومية	30%	• صكوك تصدرها وزارة المالية أو البنك المركزي السعودي. السعودية.
صناديق الاستثمار	10%	• تقتصر على الصناديق ذات التصنيف "منخفض المخاطر". • التركيز على الاستثمارات ذات الصلة بالقطاع الصحي (مثل صناديق الأدوية أو الأجهزة الطبية) عند توفرها
الأسهم.	10%	• أسهم الشركات الراسخة في السوق السعودي ذات أرباح ثابتة • ألا تزيد ملكية الجمعية عن ٢٪ من أسهم أي شركة • متابعة يومية للأداء بواسطة مسؤول استثمار متخصص • حد خسارة ١٥٪ كحد أقصى للبيع الإجباري
العقارات	5%	• الاستثمار فقط عبر صناديق عقارية سعودية معتمدة • التركيز على العقارات التجارية في المدن الرئيسية • الحد الأدنى لمدة الاستثمار ٣ سنوات • تخصيص حد أقصى ٥٪ من إجمالي المحفظة.



أدوات الاستثمار الممنوعة

- العملات الرقمية والمشتقات المالية عالية المخاطر.
- استثمارات خارج المملكة ما لم تكن مدعومة من الحكومة.
- أي استثمارات غير واضحة المخاطر أو الأهداف.
- تفادي الاستثمار في شركات تتعارض مع أهداف الجمعية.

المسؤوليات

الدور	المسؤول
اقتراح أدوات الاستثمار ومراقبة الأداء.	لجنة الاستثمار (إن وجدت)
التنفيذ اليومي وضمان التوثيق.	المراجع الداخلي/ الإدارة المالية
الموافقة على الاستثمارات الكبرى ومراجعة التقارير.	مجلس الإدارة

الضوابط الاستثمارية

١. التخطيط:

- تقييم الفائض النقدي شهريًا من قبل مجلس الإدارة.
- الاحتفاظ بحد أدنى ٢٠٪ من الأصول في حسابات جارية
- ألا تتجاوز استثمارات الأجل المتوسط ٣ سنوات.

٢. الموافقة:

- صلاحية لجنة الاستثمار (إن وجدت) حتى ٥٠٠,٠٠٠ ريال لكل استثمار.
- قرارات فوق ٥٠٠,٠٠٠ ريال: مجلس الإدارة.



Saudi

الجمعية السعودية لأ

No. :

Date :



٣. المتابعة:

- مراجعة أداء الأنشطة الاستثمارية ربع سنويًا.
- إعداد تقارير أداء تعرض على مجلس الإدارة.

٤- ضوابط عامة

- ألا يتجاوز إجمالي المبالغ المستثمرة **70%** من رصيد الجمعية النقدي.
- ألا تقل نسبة السيولة عن **30%** من إجمالي الأصول.
- إعادة استثمار العوائد في البرامج الطبية ما لم يقرر مجلس الإدارة غير ذلك.

التقييم والمراجعة

- **مراجعة سنوية** للسياسة مع تعديلها حسب:
 - تغيرات السوق المالي.
 - توصيات مجلس الإدارة والمختصين المتعاونين.