



# خطة الاستثمار

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة  
بجلسته الأولى /الدورة الأولى في محضر اجتماع مجلس الإدارة الأول  
للجمعية الصحية لرعاية المتقاعدين المنعقد في مقر الجمعية  
بتاريخ 2023/12/16م الموافق 1445/6/3هـ

## خطة الاستثمار

## الأسس والمنطلقات:

تنطلق خطة الاستثمار في الجمعية الصحية لرعاية المتقاعدين، من سياسة الاستثمار، وسياسة قواعد الاستثمار ، والتي حددت ما يلي:

### ١/ الهدف العام:

دعم الاستدامة المالية للجمعية

### ٢/ الأهداف والضوابط التفصيلية:

١. تنمية أموال الجمعية والمحافظة عليها.
٢. أن يكون الاستثمار متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٣. تجنب المضاربات المالية
٤. الا يزيد المبلغ المخصص للاستثمار على نصف ما تمتلكه الجمعية من مبالغ في حساباتها البنكية وقت بدء الاستثمار.
٥. لا يجوز إلغاء أي مشروع استثماري بدأ تنفيذه الا بعد عرضة على مجلس الإدارة مع بيان كافة الآثار الاقتصادية المترتبة على ذلك.
٦. تستثمر الجمعية إيراداتها في مجالات مرجحة للكسب تضمن لها الحصول على مورد ثابت أو أن تعيد توظيف الفائض في المشروعات الإنتاجية والخدمية.
٧. الا يؤثر الاستثمار على برامج وأنشطة الجمعية.

## مجالات الاستثمار:

١. العقارات
٢. شراء الخدمات من القطاع الحكومي
٣. الاستثمار في الصكوك والأوراق والاسهم المالية
٤. إنشاء محفظة استثمارية للاستثمار في السندات والأسهم والصناديق المالية والصكوك والأوراق المالية ذات المخاطر المنخفضة والمتوسطة.
٥. الاستثمار في كافة مجالات الاستثمار التي تستهدف المحافظة على رأس المال، وذلك بعد البحث عن أفضل تلك المجالات وتقديمها لمجلس الإدارة.

\*\* \*\* \*