

سياسة الاستثمار

نموذج استرشادي قابل للتعديل

اسم الجمعية	[اسم الجمعية]	رمز الوثيقة	[رمز]
الإصدار	1.0	تاريخ الاعتماد	[اليوم/الشهر/السنة]
قرار الاعتماد	[رقم القرار]	مسؤول الوثيقة	[المسمى الوظيفي]
دورية المراجعة	سنوياً أو عند الحاجة	حالة الوثيقة	مسودة للمراجعة

تنبيه: يجب مواءمة هذا النموذج مع نشاط الجمعية ولوائحها الأساسية والأنظمة واللوائح السارية، ثم اعتماده رسميًا قبل نشره أو تطبيقه.

بيانات الوثيقة

- التصنيف: السياسات.
- نطاق التطبيق: مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون، والمتطوعون، والمتعاقدون بحسب طبيعة الوثيقة.
- سجل التعديل: توثق كل مراجعة برقم إصدار وتاريخ وملخص للتغيير وقرار الاعتماد.

الهدف

- تنمية موارد الجمعية والمحافظة على رأس المال والسيولة ضمن مستوى مخاطر مقبول ومتوافق مع الأنظمة.

الحوكمة

- يعتمد مجلس الإدارة الأهداف والحدود والأدوات، وتنفذ الإدارة ضمن تفويض مكتوب، وتراجع النتائج بصورة مستقلة.

مبادئ الاستثمار

- الأمان والسيولة والتنويع والوضوح وعدم المضاربة أو الاستثمار في أنشطة مخالفة للأنظمة أو قيم الجمعية.

تخصيص الأصول

- تحدد نسب استرشادية للنقد والودائع والأدوات منخفضة المخاطر والاستثمارات الأخرى المسموح بها.

العناية والاختيار

- تقييم الجهة والأداة والرسوم والسيولة والمخاطر وتعارض المصالح قبل القرار.

المتابعة

- تقارير دورية عن العائد والمخاطر والالتزام بالحدود، وإعادة موازنة عند الانحراف.

الخسائر والاستثناءات

- توثق أسباب الخسائر والإجراءات، ولا يعتمد أي استثناء إلا من صاحب الصلاحية.

نموذج استرشادي قابل للتعديل - لا يعد معتمدًا إلا بعد مراجعته واعتماده من الجهة المختصة في الجمعية

المراجعة والاعتماد

- تراجع الوثيقة دوريًا وعند صدور تحديث نظامي أو حدوث تغيير جوهري في أعمال الجمعية.
- لا تصبح الوثيقة نافذة إلا بعد اعتمادها وفق الصلاحيات المعتمدة في الجمعية.
- تحفظ النسخة المعتمدة وسجل التعديلات في مستودع الوثائق الرسمي، وتنشر النسخة المخصصة للإفصاح عند الحاجة.

الإعداد	المراجعة	الاعتماد
[الاسم والمسمى]	[الاسم والمسمى]	[مجلس الإدارة/صاحب الصلاحية]
[التوقيع والتاريخ]	[التوقيع والتاريخ]	[رقم القرار والتاريخ]

مصادر الاسترشاد: قواعد وأدلة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، والموضوعات والبنى المتكررة في وثائق الحوكمة المنشورة علنًا في مواقع جمعيات أهلية سعودية. أُعيدت صياغة المحتوى كنموذج عام ولم يُنسخ كوثيقة خاصة بأي جمعية.