



المؤسسة الخيرية الوطنية للرعاية الصحية المنزلية  
The National Home Health Care Foundation

القسم: الإدارة المالية	رقم السياسة 7-3
اسم السياسة: سياسات استثمار الفائض من أموال المؤسسة الخيرية الوطنية للرعاية الصحية المنزلية	عدد الصفحات 1 من 5 تاريخ الإصدار: تاريخ آخر مراجعة: 2021-4-25
معدة في: 2021	ممثل لجنة السياسات والإجراءات التوقيع: التاريخ:

سياسات استثمار الفائض من أموال

المؤسسة الخيرية الوطنية للرعاية الصحية المنزلية

"نرعاك"

مسجلة برقم (2) بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية



المؤسسة الخيرية الوطنية للرعاية الصحية المنزلية  
The National Home Health Care Foundation

## 1. نطاق التعليمات

تسري هذه التعليمات على استثمارات الفائض من الأموال الموجودة لدى المؤسسة، على أن يتم الموافقة عليها وتعديلها من وقت لآخر - بحسب المستجدات التنظيمية والاقتصادية في المملكة - بموافقة مجلس أمناء المؤسسة.

ولمجلس أمناء المؤسسة فتح حسابات مصرفية واستثمارية واستثمار الفائض من أموال المؤسسة وفق هذه التعليمات لدى مؤسسات السوق المالية المرخصة من قبل هيئة السوق المالية أو المصاريف المرخصة من قبل البنك المركزي.

## 2. الاستراتيجية الرئيسية للاستثمار

المحافظة على رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في فئات أصول ذات مخاطر منخفضة أو متوسطة أو قابلة للتسييل بسهولة أو في محفظة متوازنة سواء بشكل مباشر في السوق أو عن طريق صناديق الاستثمار المتوازنة

Balanced Fund .

## 3. العائد المستهدف

صافي عائد سنوي قدره 2% أو 3,5% خلال فترة خمس سنوات(أو عائد معدل بالمخاطر ما بين 3% إلى 6% خلال فترة عشر سنوات).

## 4. مستوى المخاطر

منخفض ومتوازن، وبالتالي ستتبع استثمارات الفائض من أموال المؤسسة منهجية متحفظة الى متوسطة اتجاه المخاطر يتم بناء عليها تقضيل تقليل المخاطر مع القابلية لتعزيز العوائد بشكل متوازن في حال كان العائد المتوقع يبرر مستوى المخاطرة للاستثمار .

## 5. احتياجات السيولة

يتم التنسيق مع الإدارة المالية للمؤسسة بحيث لا يتم تخصيص مبالغ للاستثمار الفائض من أموال المؤسسة الا بعد تقييم أثر الاستثمار على احتياجات السيولة للمؤسسة خلال فترة 90 يوما التالية للاستثمار .

## 6. كافة استثمارات الفائض من أموال المؤسسة تخضع للآتي:

- عدم الاستثمار في منتجات غير متوافقة مع الأنظمة السعودية
- عدم الاستثمار في أوراق مالية او ترتيبات عالية المخاطر ( كالاستراتيجيات القائمة على المضاربة) .
- عدم الدخول في استثمارات سيترتب عليها اخلالا في قدرة المؤسسة على تقديم خدماتها و برامجها لمدة عام .

## 7. مبدأ الحرص والعناية

على مجلس إدارة المؤسسة أو من يروونه من المختصين بالاستثمار لدى المؤسسة بذل العناية والحرص عند التعاقد مع جهة لاستثمار الفائض من الأموال لديها, مع مراعاة ما يلي:

اولاً: التأكد من ان الجهة المتعاقد معها لديها كافة التراخيص التنظيمية اللازمة.

ثانياً: الاجتماع/التواصل مع مسؤولي الاستثمار لدى الجهة المرشحة للتعاقد معها كمدير استثمار لتقييم الأداء التاريخي للاستثمارات ذات الصلة المدارة من قبل الجهة المرشحة والفريق الاستثماري لدى الجهة ومدى وجود أي تغييرات جوهرية تاريخيا في الفريق.

ثالثاً: متابعة استثمارات الفائض من أموال المؤسسة واعداد تقارير دورية بالتنسيق مع مدراء الاستثمار الذين يتم تعيينهم لهذا الغرض.