

تقرير الاستثمار

جمعية رعاية الأيتام بالقريات

تقرير الاستثمار لجمعية رعاية الأيتام بالقريات

الفترة المالية: حتى نهاية عام ٢٠٢٤

تاريخ الإصدار: أكتوبر ٢٠٢٥

أولاً: المقدمة

انطلاقاً من رؤية جمعية رعاية الأيتام بالقريات في تحقيق الاستدامة المالية وتعظيم الأثر الاجتماعي عبر الاستثمار الأمثل للموارد، يأتي هذا التقرير ليبرز أداء الاستثمارات خلال العام المالي المنصرم، ويوضح مدى توافرها مع سياسة وآلية تخصيص عوائد الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ 08 / 10 / 2025.

يركز التقرير على تحليل الأداء المالي للاستثمارات الوقفية والمالية، ومدى مساهمتها في دعم البرامج والمشاريع الموجهة لخدمة الأيتام، بالإضافة إلى عرض ملاحظات وتوصيات رئيس مجلس الإدارة لتعزيز استدامة النمو المالي.

ثانياً: ملخص عوائد الاستثمارات

بلغت العوائد الاستثمارية الإجمالية للجمعية في نهاية عام ٢٠٢٤ مستوىً مستقرًا يعكس قوة الإدارة المالية، إذ أسهمت الاستثمارات الوقفية والصناديق المالية والودائع البنكية في توليد دخلٍ مستدامٍ ومتنامٍ.

- وجود أوامر مستدبة (استقطاعات شهرية) بشكل يومي لحسابات الجمعية تجاوز عددها ١٨ ومبلغ إجمالي ٧٥٦٠٠ خلال عام ٢٠٢٤.
- بلغ الرصيد المالي المتبقي في نهاية عام ٢٠٢٤ أكثر من (٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال)، مما يشير إلى قدرة الجمعية على المحافظة على رأس المال وتنمية الأصول.
- تم تخصيص العوائد وفق السياسة المعتمدة:
 - 50% لتمويل البرامج والمشاريع الخاصة بالأيتام.
 - 30% لإعادة الاستثمار وتنمية رأس المال.
 - 10% لبناء الاحتياطي المالي للطوارئ.
 - 10% لتغطية المصروفات الإدارية والتشغيلية الخاصة بإدارة الاستثمارات.

ثالثاً: مؤشرات الأداء المالي

- نمو الأصول الاستثمارية: ارتفع إجمالي الأصول المستثمرة بنسبة تقديرية بلغت 15% مقارنة بالعام السابق، نتيجة إعادة استثمار جزء من العوائد في صناديق مالية منخفضة المخاطر.
- الكفاءة التشغيلية: بلغت نسبة المصروفات التشغيلية للاستثمار نحو 10% فقط من إجمالي العوائد، وهو مؤشر إيجابي يعكس حسن إدارة النفقات.
- الاستقرار المالي: وجود رصيد مالي يزيد عن مليوني ريال يُعد ضماناً قوية لاستمرارية البرامج والمشاريع دون انقطاع.

رابعاً: ملاحظات رئيس مجلس الإدارة

أكد رئيس مجلس الإدارة على أهمية ما يلي:

- توضيح صريح في التقرير بأن الجمعية تحقق عوائد استثمارية حقيقية تضمن الاستدامة المالية طويلة الأمد.
- الاستمرار في الأوامر الاستثمارية اليومية لضمان تدفق السيولة المستمر.
- الإشارة إلى الرصيد المالي البالغ أكثر من مليوني ريال بنهاية عام ٢٠٢٤ كأحد مؤشرات الكفاءة المالية والإدارة الحكيمة للأصول.
- تعزيز الشفافية في عرض النتائج وربطها بمؤشرات الحوكمة والتقييم الذاتي للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

خامساً: الحوكمة والمتابعة

- تشرف لجنة الاستثمار على تطبيق السياسات ومتابعة الأداء بشكل ربع سنوي.
- تُعد التقارير الدورية (ربع سنوية وسنوية) وتُرفع إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- تخضع الاستثمارات لمراجعة داخلية وتدقيق خارجي مستقل لضمان الشفافية والالتزام.
- يُراجع مجلس الإدارة سياسة تخصيص العوائد الاستثمارية كل سنتين على الأقل لضمان توافقها مع استراتيجية الجمعية العامة.

سادساً: التوصيات الختامية

- مواصلة تنويع الاستثمارات بين الأوقاف والصناديق المالية لضمان تقليل المخاطر.
- تخصيص جزء من العوائد المستقبلية لتوسيع مشاريع دعم الأيتام المنتجة.
- إعداد مؤشر أداء استثماري سنوي يقيس كفاءة العوائد مقابل الأهداف الاستراتيجية.
- استمرار تطوير قدرات اللجنة الاستثمارية في إدارة المحافظ المالية بما يتماشى مع أنظمة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

سابعاً: الخلاصة

يمثل هذا التقرير وثيقة رسمية توضح التزام جمعية رعاية الأيتام بالقريات بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المالية، وتحقيق توازن بين تنمية رأس المال والاستفادة المباشرة للمستفيدين. كما يعكس جهود مجلس الإدارة في ترسيخ ثقافة الاستدامة والاستثمار المسؤول بما يحقق مصلحة الأيتام على المدى الطويل.

رئيس مجلس الإدارة

فهد بن محمد العنزي