

ثمين

دليل ثمين



يقولون

ما يمدح السوق إلا من ربح فيه



وهذا الدليل فيه أهم اللي تحتاجه
لتبدأ رحلة مالية ناجحة

المحتويات

1 ما هو ثمين؟

2 شخصيات المدّخرين

3 كيف تدخر؟

4 التحوّط المالي

5 الخطة المالية

6 رحلتك من الادخار إلى الاستثمار

7 أنواع الاستثمارات

8 فرصك الاستثمارية

10 صحتك المالية

11 المخطط المالي



هو برنامج توعوي يُعنى برفع الثقافة المالية والاستثمارية للأفراد ضمن خطة استراتيجية تهدف إلى تعزيز الوعي المالي في السوق، وذلك من خلال لقاءات ومحاضرات وكتيبات وفيديوهات تثقيفية. ويُعد البرنامج مساهمًا في تحقيق مستهدفات استراتيجية تطوير القطاع المالي، من خلال رفع الوعي المالي وتحفيز السلوكيات الإيجابية في الادخار والاستثمار.

هدفه:

رفع ثقافتك المالية والاستثمارية

تحسين سلوكك المالي

بمعنى آخر.. يدلك ويرشدك ويكون مرجعك في رحلتك الاستثمارية



شخصيات المدّخرين

الحريص

أكثر واحد يعدد فلوسه ومصاريفه ولا يحب يدفع كثير،
حتى الهلّ يحسب حسابه ووين راج، وأكثر واحد يقول
لك ترا تجمعية الريال كل يوم تجيب لك ملايين!



الخائف

اللي دائماً يدخر بس ما ينمي مدخراته يحط فلوسه
بالظل ويقعد بالشمس.



الدبرة

أكثر واحد يستغل التقنية ومهاراته وعروض
التطبيقات في سبيل ادخاره ويشوف هذا الصح، وكل
ما شافك قال لك اطلب من هنا ترا يرجع لك كاش باك!



كيف تدّخر؟

الادخار هو الجزء الذي ما تستهلكه من مصاريفك، يعني لو دخلك 15 ألف واللي تصرفه 10 آلاف، الجزء المدخر هو الـ 5 آلاف الباقية.. وعشان نبسّطها أكثر، فيه **معادلة بسيطة تقول:**

$$\text{الدخل} - \text{الاستهلاك} = \text{الادخار}$$

قبل تدّخر، فيه كم خطوة لازم تعرفها:



اللي يوفر اليوم، يحمده الله بكرًا



التحوّط المالي

ريالك اليوم تنقص قيمته بـ 10 ريال

وش يعني الكلام هذا؟

يعني إن القوة الشرائية للريال تتغير مع الوقت، واللي كنت تشتريه بـ 10 ريال قبل كم سنة، اليوم ما تقدر تشتريه بنفس المبلغ!

هذا يسمونه **التضخم**

نقصت قيمة الريال

كل ما ارتفعت الأسعار

يعني لو حطيت فلوسك بدون ما تحرّكها، ممكن تخسر قيمتها مع الوقت بدون ما تحس.

وهنا يجي دور التحوّط المالي

التحوّط ببساطة: إنك تحمي مدخراتك من نقص قيمتها مع مرور الزمن. يعني ما تخلي فلوسك نايمة!

كيف تتحوّط؟

تبدأ تستثمر ولو بمبلغ بسيط

تنوّع مصادر دخلك

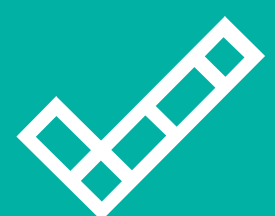
تفكر بأصول تزيد قيمتها مع الوقت، مثل: الأسهم، الصناديق، الذهب...

مثال بسيط:

لو حطيت 1,000 ريال تحت الوسادة قبل 10 سنوات، بتلقاها نفسها اليوم.

لكن ما راح تشتري فيها نفس اللي كنت تشتريه زمان!
ولو إنك استثمرتها، كان ممكن تكبر وتغطي التضخم أو حتى أكثر.

الادخار خطوة ذكية، لكن التحوّط المالي أذكى!
ابدأ بخطوة صغيرة اليوم، تحميك بـ 10 ريال



الخطّة الماليّة

كل شخص له طريقة مختلفة في تقسيم دخله الشهري، والأهم أنك تعرف التوزيع الذي يناسب احتياجاتك وأهدافك.

تذكّر:

الخطّة الماليّة تساعدك تُوَزّع دخلك بشكل متوازن بين المصاريف والادخار والاستثمار، وتخليك مستعد لأي طارئ.

أمثلة لتوزيع الراتب الشهري لو كان (10,000) ريال:

نموذج 1

40% مصروفات	= 4,000 ر	30% ادخار	= 3,000 ر
20% استثمار	= 2,000 ر	10% طوارئ	= 1,000 ر

نموذج 2

50% مصروفات	= 5,000 ر	20% ادخار	= 2,000 ر
20% استثمار	= 2,000 ر	10% طوارئ	= 1,000 ر

نموذج 3

60% مصروفات	= 6,000 ر	20% ادخار	= 2,000 ر
10% استثمار	= 1,000 ر	10% طوارئ	= 1,000 ر

رحلتك من الادخار إلى الاستثمار

الحين تعلّمت كيف تدّخر، وكونت ميزانية بسيطة.
الحين تفكر في الخطوة الجايّة صح!!، **واللي هي كيف تنمّي هذا المبلغ
اللي جمعته وما تخلّيه على طاله.**

وعشان تبدأ صح!

لازم تعرف أيش معنى الاستثمار وتفهم أهدافه

الاستثمار

الاستثمار هو أنك تستخدم مواردك الحالية لتحقيق عوائد أكبر
في المستقبل، لكن طبيعة الاستثمار دايماً يكون فيه نوع من
التخوف والتردد، هنا تجي أهمية المعلومات، اللي تساعدك
تشوف الصورة بشكل أوضح وتحدد قرارك بثقة وتعرف وضعك
الاستثماري.

لا تخلي فلوسك بالظل وتقعّد بالشمس!

أنواع الاستثمارات

وأكد لازم تعرف أنواع الاستثمارات وأيش اللي يناسبك منها، وهذي بعض الأنواع اللي لازم تعرفها وتفرّق بينها:

أكثر أنواع الاستثمارات انتشار هي الأسهم والصناديق الاستثمارية والتقنية المالية.

الأسهم

هي عبارة عن استثمارات تمنح صاحبها حصة أو ملكية في شركة معيّنة، ويتملك الفرد أسهم فيها.

الصناديق الاستثمارية

هي محفظة استثمارية يديرها مدير الصندوق، ويتاح للمستثمرين فيها المشاركة بشكل جماعي في أرباح الصندوق مقابل رسوم محددة. **ميزتها يديرها مختصين في إدارة الثروات.** وتتضمن استثمارات مختلفة بدال استثمار واحد بس، وهذا سبب اختيار المستثمرين للصناديق الاستثمارية.

شركات التقنية المالية

هي شركات تسخر التكنولوجيا المبتكرة لتحسين وأتمتة تقديم الخدمات المالية، وتوفر خدمات استثمارية جديدة في مجالات متنوعة، ونقدر نقول بأن أغلب الناس يقدرّون يستثمرون فيها لأن الحد الأدنى للاستثمار غالبًا يكون 1000 ريال.

thameen.org.sa



عندك أسئلة زيادة؟

تصفح ثمين وتعرف على الأدوات اللي تعينك

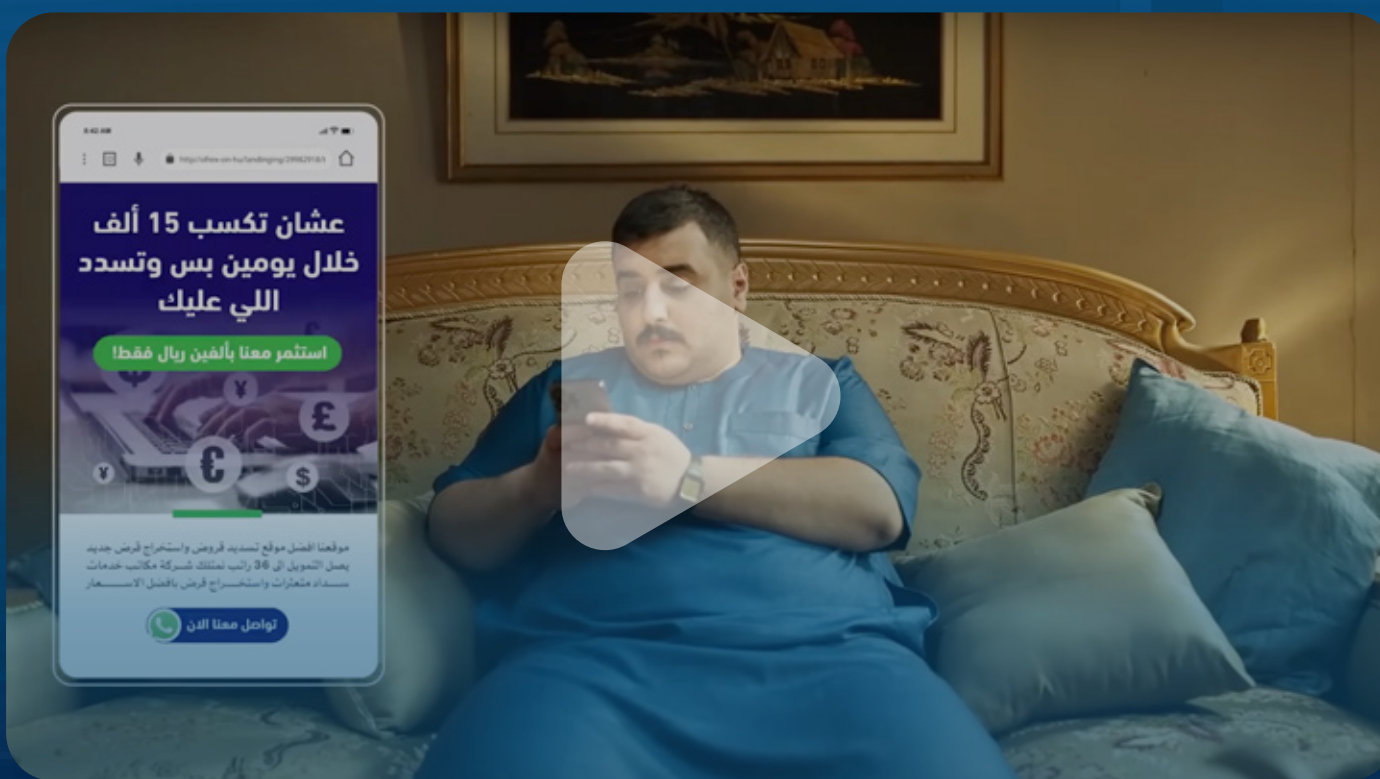
زور موقع ثمين



من خاف سلم!

لا ياخذك الحماس وتتفاعل مع
الجهات غير المرخصة اللي توعدك بشراء
سريع في فترة زمنية قصيرة!

تراهم مخططين على دراهمك، خلّك واعي



وإذا تبي تعرف بعض أساليبهم وطرقهم في
الاحتيال، تابع هذا الفيديو وبتقدر تصيدهم
قبل لا يصيدونك

كيف تختار فرصتك الاستثمارية؟

1



حدّد أهدافك

ليش تستثمر؟ وكم مدة الاستثمار؟
هدفك يحدد نوع الاستثمار اللي يناسبك.

2



فهم السوق والمجالات

افهم السوق اللي ناوي تستثمر فيه، لو مهتم بالتكنولوجيا، ممكن تستثمر في أسهم شركات التقنية، وإذا تفهم بالعقار، فكر في الصكوك العقارية، وشركات التطوير العقاري...

3



اعرف نفسك كمستثمر

بمعرفة قدرتك على تحملك للمخاطر، تعرف إذا أنت تتحمل مخاطر عالية، أو منخفضة. إذا تحب الاستثمارات الآمنة لا تخاطر واستثمر في حسابات الادخار بعوائد كمثال.

نسبة المخاطرة

المخاطر المنخفضة

وهي الاستثمارات اللي عوائدها ومخاطرها قليلة

مثل صناديق الدخل الثابت

المخاطر المتوسطة

وهي الاستثمارات اللي عوائدها مستقرة وتنمي رأس المال على المدى البعيد

مثل الأسهم

المخاطر العالية

وهي الاستثمارات اللي نسبة الربح والخسارة فيها مرتفعة.

مثل الاستثمار في الشركات الناشئة

كيف تختار فرصتك الاستثمارية؟

4



التنوع

لا تحط كل بيضك في سلّة واحدة!
نوّع استثماراتك بين مجالات مختلفة مثل الأسهم، العقارات، والذهب.

5



المتابعة المستمرة

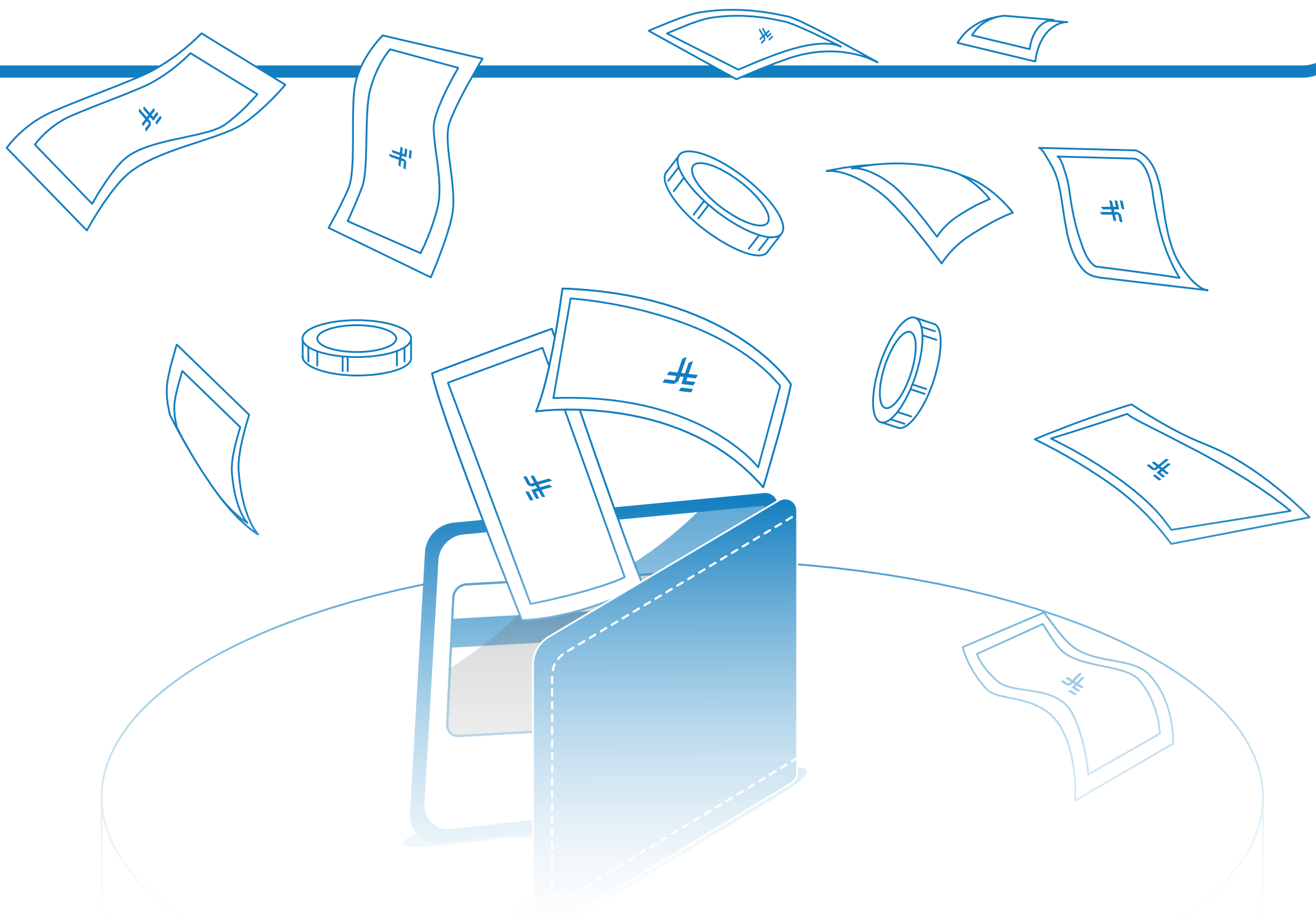
متابعة استثماراتك لها دور مهم في استمرار نموها وازدهارها، راجع استثماراتك وشوف التعديلات والتطويرات اللي تحتاجها.

6



استشر أهل الخبرة

لا تتردد تسأل شخص مختص للحصول على نصائح واستشارات، أو تقرأ في مواقع موثوقة مثل "ثمين" عشان تأخذ كل خطوة وأنت واثق.



الصحة المالية

المقصود بالصحة المالية

قدرة الشخص على تكوين مصادر دخل متعددة ومستقرة، تتجاوز الاحتياجات والالتزامات ليكون خارج الضغط النفسي المالي

طبيب، كيف تعرف صحتك المالية؟

فيه طرق كثيرة من خلالها تعرف الحالة المالية من حيث الالتزامات والأصول والمدخرات. هذي بعضها:

نسبة الالتزامات إلى الإيرادات

المعادلة المبسطة:

$$\text{نسبة الالتزامات} = (\text{الالتزامات الشهرية} \div \text{الدخل الشهري}) \times 100$$

مثال لراتب 10,000 ريال: إذا الالتزامات الشهرية = 3,000 ريال
نسبة الالتزامات = $100 \times (10,000 \div 3,000) = 30\%$

كل ما كانت هذه النسبة أقل، كانت صحتك المالية أفضل. تقسم إجمالي الالتزامات على إجمالي الإيرادات، وضرب الناتج في 100 وتجيء النسبة المئوية

صافي الأصول

المعادلة المبسطة:

$$\text{صافي الأصول} = \text{كل أصولك} - \text{كل التزاماتك}$$

مثال: إذا أصولك = 200,000 ريال والتزاماتك = 60,000 ريال
صافي الأصول = $200,000 - 60,000 = 140,000$ ريال

نسبة التوفير إلى الدخل

المعادلة المبسطة:

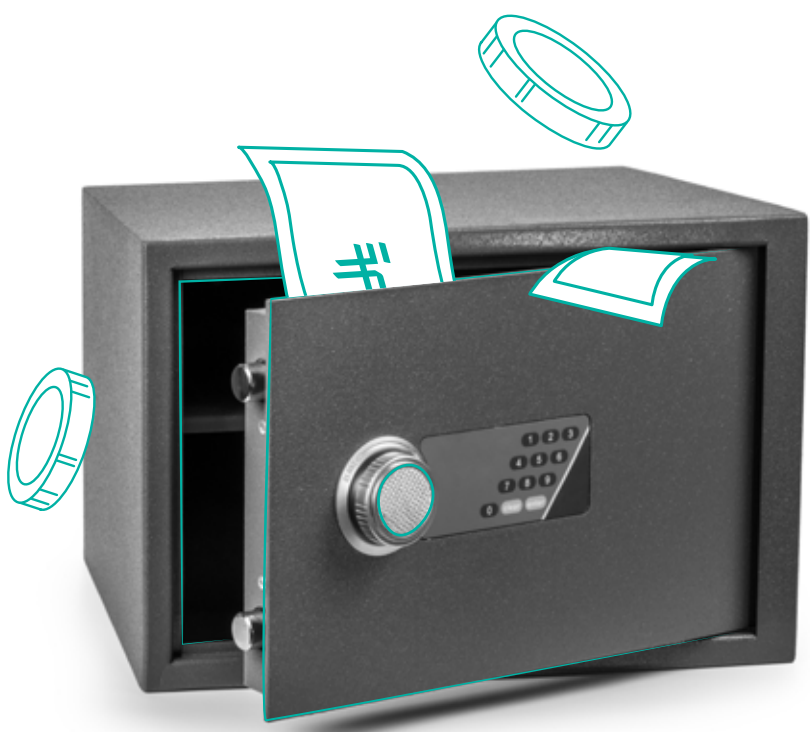
$$\text{نسبة التوفير} = (\text{التوفير الشهري} \div \text{الدخل الشهري}) \times 100$$

مثال لراتب 10,000 ريال: إذا التوفير الشهري = 2,000 ريال
نسبة التوفير = $100 \times (10,000 \div 2,000) = 20\%$



المخطط المالي

حدد المستوى اللي وصلت له كمستثمر، وخط صـح على الخطوات اللي أنجزتها داخل المستوى عشان تعرف خطوتك الجاية.



المستثمر المبتدئ

- ☐ حددت المبلغ اللي أقدر ادخره
- ☐ عندي صندوق للطوارئ بقيمة 3 إلى 6 أشهر من تكاليف المعيشة قبل أبدأ استثمار
- ☐ استثمر على نطاق صغير واتابع استثماري واشوف كيف تمشي الأمور
- ☐ مستعد ما ألمس استثماري لمدة 5 سنوات على الأقل
- ☐ أشاور أهل الخبرة والاختصاص بين فترة وفترة



المستثمر المتوسط

- ☐ لي فترة استثمار، وبدخل في الاستثمارات متوسطة المخاطر
- ☐ بنوع في استثماراتي، وبجرب في الأسهم، العقارات، السندات

المستثمر المتمكن أو الخبير

- ☐ صار عندي خبرة، وبفكر في المخاطر العالية
- ☐ بزود مدخراتي وبخليها تغطي 6 – 12 شهر قدام
- ☐ بستمّر في الشركات الناشئة
- ☐ أتابع الأسهم الكبيرة اللي نموها عالي واستثمر فيها





تذكر، حمايتك كمستثمر
هدف مهم، ونسعى له

لا تنسى الاطلاع على دليل حماية المستثمر

مرجع مهم لمعرفة
الأنظمة والحقوق



إخلاء مسؤولية

المحتوى الوارد في هذا الدليل مُقدم لأغراض إرشادية وتوعوية فقط، ولا يُعد بأي شكل من الأشكال توصية استثمارية، أو توجيهًا لاتخاذ قرارات مالية أو استثمارية محددة. يُشجع جميع المستخدمين على إجراء البحوث والتحليلات الخاصة بهم واستشارة المختصين المؤهلين قبل اتخاذ أي قرارات تتعلق بالادخار أو الاستثمار.

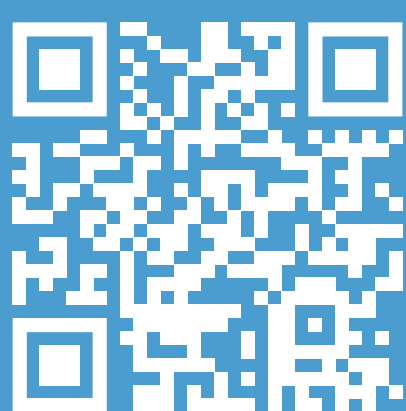
كما نؤكد أن (برنامج ثمين) و(هيئة السوق المالية) لا يتحملان بأي شكل من الأشكال المسؤولية عن أي خسائر أو أضرار قد تنتج عن الممارسات المالية أو الاستثمارية غير السليمة، أو عن القرارات التي تُتخذ بناءً على فهم غير دقيق للمحتوى الإرشادي في هذا الدليل.

إن الالتزام بالتخطيط المالي السليم والاستثمار المدروس يعتمد على الوعي والمعرفة الفردية، لذا فإن مسؤولية اتخاذ القرارات تقع بالكامل على عاتق المستخدم.

ثَمِين

ادّخر، واستثمر يوعي

تعرف أكثر



thameen.org.sa