



سلمكم الله

سعادة مدير مركز التنمية الاجتماعية بالرياض

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

تهديكم الجمعية السعودية الأهلية لرعاية الأرمال والمطلقات (أيامى) أطيب التحايا وأرق الأمنيات.
نرفق لكم محضر الجمعية العمومية العادية "التاسع" والمنعقد بتاريخ 1444/02/04 م الموافق
2022/08/31 م. للاطلاع واعتماد ما ورد فيه من قرارات وإفادتنا بنسخة من المحضر بعد الاعتماد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

د. عبدالعزيز بن عبدالرحمن التويجري





محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية (التاسع)

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله. وبعد:

فقد عقدت الجمعية العمومية العادية اجتماعها (التاسع) عند الساعة 04:30 - 05:30 من مساء يوم الأربعاء 1444/02/04 هـ الموافق 2022/08/31 م، الكترونياً عن بعد من خلال تطبيق (ZOOM)، بحضور (38) عضواً من أعضائها الذين يحق لهم الحضور والتصويت من أصل (53) عضواً.

وباكتمال النصاب الذي ينعقد به الاجتماع افتتح رئيس الجمعية العمومية/ رئيس مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن التويجري الاجتماع بحمد الله والصلاة والسلام على رسوله صلى الله عليه وسلم؛ مشيراً إلى اكتمال نصاب عقد الاجتماع، ومرحباً بأصحاب الفضيلة والسعادة أعضاء الجمعية العمومية.

وبعد الاطلاع على جدول الأعمال المعتمد من مقام الوزارة؛ تمت مناقشة الموضوعات المدرجة عليه على النحو التالي:
أولاً: إقرار خطة استثمار أموال الجمعية و اقتراح مجالاته:

بعد الاطلاع على (خطة استثمار أموال الجمعية واقتراح مجالاته) (مرفق رقم 1)، التي عرضتها أمانة الاجتماع، وبعد التصويت؛ أصدرت الجمعية العمومية العادية قرارها المتضمن: (إقرار خطة استثمار أموال الجمعية واقتراح مجالاته).

■ نتائج التصويت على إقرار خطة استثمار أموال الجمعية و اقتراح مجالاته: (مرفق رقم 2)

القرار	يُقرّ	لا يقرّ	متحفظ
إقرار خطة استثمار أموال الجمعية واقتراح مجالاته	100%	0%	0%

ثانياً: اعتماد قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية:

بعد الاطلاع على (قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية) (مرفق رقم 3)، التي عرضتها أمانة الاجتماع، وبعد التصويت؛ أصدرت الجمعية العمومية العادية قرارها المتضمن: (اعتماد قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية).

■ نتائج التصويت على اعتماد قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية: (مرفق رقم 4)

القرار	يُعتمد	لا يعتمد	متحفظ
اعتماد قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية	100%	0%	0%

ثالثاً: الموافقة على استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية:

بعد مناقشة الأعضاء (استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية)، وبعد التصويت؛ أصدرت الجمعية العمومية العادية قرارها المتضمن: (الموافقة على استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية).

■ نتائج التصويت على الموافقة على استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية: (مرفق رقم 5)

القرار	موافق	غير موافق	متحفظ
الموافقة على استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية	94.3%	5.7%	0%

رابعاً: الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار:

بعد مناقشة الأعضاء (تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار)، وبعد التصويت؛ أصدرت الجمعية العمومية العادية قرارها المتضمن: (الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار).

■ نتائج التصويت على الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار: (مرفق رقم 6)

القرار	موافق	غير موافق	متحفظ
تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار	100%	0%	0%



خامساً: تشكيل لجنة انتخابات مجلس إدارة الجمعية في دورته الثالثة:

بعد الاطلاع على (الأسماء المقترحة للجنة انتخابات مجلس إدارة في دورته الثالثة)، التي عرضتها أمانة الاجتماع، والتي بنيت على استطلاع تم توزيعه على جميع أعضاء الجمعية العمومية لترشيح أنفسهم للجنة، وبعد التصويت: أصدرت الجمعية العمومية العادية قرارها المتضمن:

1. (اعتماد تشكيل لجنة انتخابات مجلس إدارة الجمعية في دورته الثالثة)، من كل من:

- أ. محمد بن حمد الهويدي.
- د. عبدالعزيز بن عبدالله الرس.
- د. الطيب بن أحمد الشنقيطي.

2. ترشح اللجنة من بينها رئيساً لها، وتباشر أعمالها فور اعتماد هذا المحضر.

■ نتائج التصويت على تشكيل لجنة انتخابات مجلس إدارة الجمعية في دورته الثالثة: (مرفق رقم 7)

م	الأسماء المرشحة للجنة انتخابات مجلس إدارة الجمعية في دورته الثالثة	موافق	غير موافق	متحفظ
1	د.عبدالعزیز بن عبدالله الرس	%100	%0	%0
2	د.الطيب بن أحمد الشنقيطي	%100	%0	%0
3	أ.محمد بن حمد الهويدي	%100	%0	%0

وقد انتهى الاجتماع (التاسع) للجمعية العمومية في الساعة (05:30) مساءً: والحمد لله رب العالمين.

التوقيع على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية "التاسع"

م	اسم العضو	التوقيع
1	عبدالعزیز عبد الرحمن أحمد التويعري	
2	سلمان عبدالله محمد سعيدان	
3	عبدالعزیز عبد الرحمن عبدالله الماجد	
4	إبراهيم محمد عبدالله الخميس	
5	بدرية عبد الرحمن إبراهيم الجبري	
6	عبد الرحمن محمد عبدالله البدر	
7	عبدالعزیز عبدالله عبد الرحمن الرس	
8	عبدالمحسن عبدالله سليمان التخيفي	



9	محمد حمد عبدالله الهويدي	
10	منصور عبدالرحمن صالح بن عسكر	
11	ناصر عبدالله عبدالعزيز الجبرين	وكيل عنه/ عبدالله علي عبدالله السعدون
12	عثمان صالح عبدالمحسن العامر	
13	عبدالله علي عبدالله السعدون	
14	عبدالعزیز إبراهيم صالح الدغثير	
15	أحمد عبدالله صالح الهدلق	
16	منصور محمد عقيل السليمان	وكيل عنه/ عبدالله سعود محمد البشر
17	عبدالله سعود محمد البشر	
18	محمد صالح محمد العريض	وكيل عنه/ محمد عبدالله صالح السلامة
19	علي محمد جاسر المهيدب	
20	عثمان أحمد عبدالرحمن التويجري	
21	سليمان محمد عبدالرحمن المومى	
22	حصه عبدالرحمن محمد الوايلي	وكيل عنه/ سليمان محمد عبدالرحمن المومى
23	رعيقة عبدالرحمن حسن السعيدى	
24	الطيب أحمد عبدالصمد الشنقيطي	
25	ساميه بطي راشد البطي	
26	محمد سعود محمد آل طالب	
27	فؤاد عبدالكريم عبدالعزيز العبدالكريم	



28	عبدالرحمن محمد عبدالكريم الصالح	
29	هند عبدالله صالح السلامة	
30	هيا سعد محمد أبونعمة	
31	أحمد محمد عبدالله المعارك	
32	علي يحيى محمد السرحاني	
33	هنية محمود أحمد مرزا	Haniah Merza 09/29/2022
34	منال فهد صالح الشلهوب	
35	عبدالعزیز محمد عبدالرحمن الحمدان	
36	صالح عبدالرحمن الشايع	
37	إبراهيم عبدالعزيز ناصر الزيدان	
38	لطيفة محمد عبدالعزيز التويجري	
39	عبدالإله بن سعد الصالح (أمين الاجتماع)	

للاستخدام الرسمي للوزارة

اعتماد محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية (التاسع)	
الاسم	التوقيع

مرفق (أ)



خطة استثمار أموال الجمعية واقترح مجالاتها

للعام المالي 2023/2022م



0590254891

0114870555

0557572288

920026066

info@ayama.org.sa



هدف الاستثمار

المحافظة على قيمة رأس مال الجمعية الأصولية والنقدية وتنميته، بوضع معايير وأسس وأنظمة تساعد في تحقيق أهدافها، وتوثيق المبادئ والتوجهات والحوكمة المتعلقة بهذه الاستثمارات حسب غرض الاستثمار ومدته ومخاطره.



مسؤولية الاستثمار

الجمعية العمومية هي صاحبة الصلاحية العليا، ولها أن تفوض مجلس الإدارة في اعتماد قواعد الاستثمار، والموافقة على خطته ومجالاته.



أولاً: خطة استثمار أموال الجمعية للعام المالي 2023/2022م:

م	مشروع الاستثمار	البيان	درجة المخاطرة
1	وقف عقاري	وقف مقر للجمعية	منخفضة
2	محفظة استثمارية	أسهم استثمارية	منخفضة
3	الصناديق الوقفية	المشاركة بسهم في الصناديق الوقفية	منخفضة
4	الاستثمار العقاري	المساهمة مع مطورين عقاريين	منخفضة
5	الرسائل النصية القصيرة	خدمة الاشتراك في الرسائل النصية	لا يوجد
6	بواقي الهل	خدمة مقدمة من متاجر العثيم	لا يوجد
7	المتجر الإلكتروني للجمعية	خدمة شراء المنتجات	لا يوجد

ثانياً: مجالات الاستثمار:

- 1 الاستثمار في العقارات المدرة للدخل والأصول ذات العوائد المالية.
- 2 الاستثمار في الأوراق المالية.
- 3 الاستثمار عبر المساهمة في الصناديق ذات العوائد، مثل: صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق الاستثمار العقارية وصناديق المراقبة.
- 4 الاستثمار في التطوير العقاري.
- 5 استثمار ممتلكاتها بما يتفق مع قواعد استثمار أموال وممتلكات الجمعية.

أقرّ أعضاء الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٤هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٣١م، هذه الخطة.

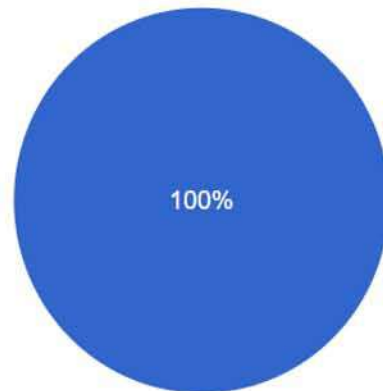
مرفق
رقم (٢)

أولاً: التصويت على القرارات المتعلقة بالاستثمار:
(أ) الاطلاع على خطة استثمار أموال الجمعية واقتراح مجالاته:



* إقرار خطة استثمار أموال الجمعية واقتراح مجالاته:

38 ردًا



● أقر

● لا أقر

● متحفظ. (يمكنك ذكر أسباب التحفظ في الفقرة التالية)



مرفق (٣)

قواعد استثمار أموال وممتلكات الجمعية



0590254891

0114870555

0557572288

920026066

info@ayama.org.sa



هدف الاستثمار

المحافظة على قيمة رأس مال الجمعية الأصولية والنقدية وتنميته، بوضع معايير وأسس وأنظمة تساعد في تحقيق أهدافها، وتوثيق المبادئ والتوجهات والحوكمة المتعلقة بهذه الاستثمارات حسب غرض الاستثمار ومدته ومخاطره.



مسؤولية الاستثمار

الجمعية العمومية هي صاحبة الصلاحية العليا، ولها أن تفوض مجلس الإدارة في اعتماد قواعد الاستثمار، والموافقة على خطته ومجالاته.



استثمار الفائض النقدي

1- يجوز استثمار الفائض النقدي بغرض المحافظة على قيمة رأس المال وتنميته وتغطية المصارف التشغيلية ومصاريف البرامج؛ وذلك في المحافظ والصناديق الاستثمارية والعقارية وبيع وشراء العقارات والمشاركة في مشروعات التطوير العقاري، على أن تكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتفقة مع الأنظمة المرعية.

2- يجوز استثمار المبالغ المعدة لشراء أصول عقارية أو استثمارية مدرة للدخل بشكل مؤقت بناءً على ما ذكر في الفقرة (1) من البند (الثالث)؛ إلى حين توفر فرص استثمارية أفضل.



نطاق الاستثمار

- 1- لا تستثمر الجمعية إلا فيما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وأنظمة الدولة.
- 2- يجوز للجمعية الاستثمار في العقارات المدرة للدخل والأصول ذات العوائد المالية.
- 3- يجوز للجمعية الاستثمار في الأوراق المالية.
- 4- يجوز للجمعية الاستثمار عبر المساهمة في الصناديق ذات العوائد، مثل: صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق الاستثمار العقارية وصناديق المراقبة.
- 5- يجوز للجمعية الاستثمار في التطوير العقاري.
- 6- ألا يؤثر الاستثمار على خدمات الجمعية وبرامجها الأساسية التي أنشأت من أجلها.
- 7- أن تكون لدى الجمعية الملاءة المالية للاستثمار.
- 8- تقتصر الجمعية على مجالات الاستثمار الآمنة (منخفضة أو متوسطة المخاطر)، وتحقيق عوائد مرضية وتتسم بالاستقرار.
- 9- يجوز للجمعية استثمار ممتلكاتها بما يتفق مع قواعد استثمار أموال وممتلكات الجمعية.



مدة الاستثمار

- 1- تحدد مدة كل استثمار حسب طبيعته والأهداف من الدخول فيه.
- 2- يكون الاستثمار في الأصول المدرة للدخل ضمن إطار زمني مناسب لفئة الأصل ونوعه؛ لتوليد دخل يدعم تحقيق التوزيعات السنوية المطلوبة وتحقيق العائد الاستثماري المستهدف على مدى فترة الاستثمار، دون التأثير على قابلية التخارج وبيع الأصل حين استيفاء الغرض.
- 3- يفضل أن تكون مدة الاستثمار في العقارات المدرة للدخل (طويلة الأجل) بما لا يقل عن (10) سنوات.
- 4- يفضل أن تكون مدة استثمار المساهمات في الشركات والصناديق الاستثمارية المدرة للدخل (متوسطة الأجل) في حدود (3) إلى (7) سنوات قابلة للتمديد في حال وجود الجدوى لذلك.
- 5- يفضل أن تكون مدة الاستثمار في الصكوك والمرابحات (قصيرة ومتوسطة الأجل) لا تتجاوز (3) سنوات بحد أقصى.
- 6- يجوز الدخول في مجال التطوير العقاري شريطة ألا تتجاوز مدة التطوير (3) سنوات، قدر الإمكان.
- 7- الاستثمارات التي تتجاوز أو تقل مدتها عن الفترات المحددة أعلاه تستوجب تقديم مبرراتها إلى المجلس للموافقة.



المعايير العامة لاختيار الاستثمارات

يراعى عند اختيار الفرصة الاستثمارية أن تكون عوائدها تتوافق مع نسب مخاطرها، وأن تكون احتمالات نموها وارتفاع ربحيتها كبيرة، مع وجود نظام يكفل إمكانية الخروج منها أو الانسحاب منها، ويراعى عند اختيار الاستثمار المعايير التالية:

المنافسة داخل
القطاع

مدى فاعلية
النظم والقوانين

دراسة القطاع
الاقتصادي
المعنى وتحليله

خبرة إدارة
الاستثمار
وكفاءتها

أهداف
الاستثمار
ونشاطه



معايير الاستثمار العقاري المباشر

يراعى عند اختيار الاستثمار العقاري المعايير التالية:

- 1- الموقع المتميز.
- 2- الاستخدامات المتعددة للعقار.
- 3- توقعات نمو عالية.
- 4- وجود عوائد مجزية من بيعها أو تأجيرها أو تطويرها.
- 5- الاسترشاد بالسعر الذي يحدده على الأقل اثنان من خبراء العقارات.



معايير الاستثمار في الصناديق الاستثمارية

- 1- أن يكون الصندوق ملتزماً بالأحكام الشرعية.
- 2- أن يكون الصندوق معتمداً من الجهات الرسمية.
- 3- أن تكون أهداف الصندوق متوافقة مع سياسة الجمعية الاستثمارية.
- 4- لتعرف على تاريخ إدارة الصندوق وخبرتها.
- 5- التعرف على درجة خطورة الاستثمار في الصندوق، وكلفة هذا الاستثمار مقارنة مع الصناديق الأخرى التي تتشابه معه في الأهداف، وتوقعات أدائه في المستقبل.



معايير الاستثمار المباشرة

- 1 وجود دراسة جدوى اقتصادية متكاملة عن المشروع المراد تأسيسه.
- 2 أن يكون للجنة الاستثمار الحق في تعيين ممثل في مجلس إدارة المشروع.
- 2 يفضل أن يكون المشروع ذا أثر مجتمعي.

اعتمد أعضاء الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٤هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٨/٣١م، هذه القاعدة.

الإعدادات

38

الردود

الأسئلة

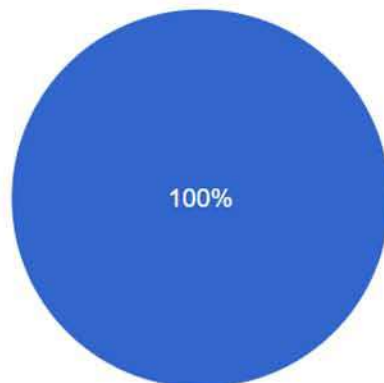
مرفق
رقم (٤)

ب) الاطلاع على قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية:

نسخ 📄

* اعتماد قواعد استثمار الفائض من أموال الجمعية:

38 ردًا



● أعتمد

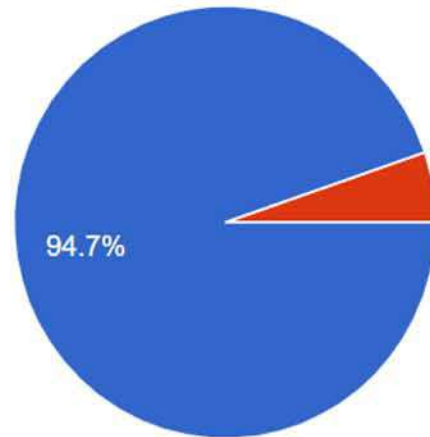
● لا أعتمد

● متحفظ. (يمكنك ذكر أسباب التحفظ في الفقرة التالية)



ج) الموافقة على استثمار الفائض من السيولة لدى الجمعية: "لا يوجد مرفق"

38 ردًا



● أوافق

● لا أوافق

● متحفظ. (يمكنك ذكر أسباب التحفظ في الفقرة التالية)

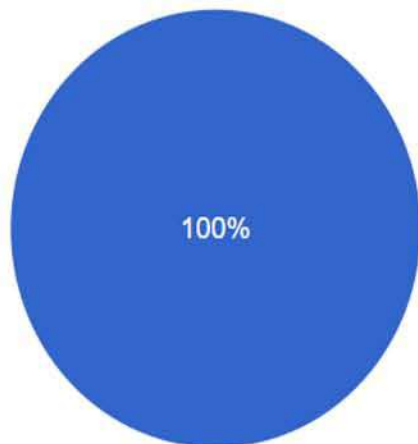
مرفق
رقم (٥)



نسخ

(د) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بالاستثمار: "لا يوجد مرفق"

38 ردًا



● أوافق

● لا أوافق

● متحفظ. (يمكنك ذكر أسباب التحفظ في الفقرة التالية)

**مرفق
رقم (٦)**

ثانياً/ التصويت على تشكيل لجنة انتخابات مجلس إدارة في دورته الثالثة:

* الموافقة على الأسماء المقترحة في تشكيل لجنة انتخابات مجلس الإدارة في دورته الثالثة:

38 ردًا

