

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى الشركاء في شركة بلوم للاستثمار السعودية المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة بلوم للاستثمار السعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق ملكية الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل إلى الشركاء في شركة بلوم للاستثمار السعودية المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.



برايس ووترهاوس كوبرز

بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٧ رجب ١٤٤٢ هـ
(١ مارس ٢٠٢١)

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
-	٩٩٠,١٨٢	١٢	موجودات غير متداولة
٤٠٥,٦٨٣	٣٨٣,٨٢٣	٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢٢,٥٩٣	١٢٧,٩٤٨	٤	ممتلكات ومعدات، بالصفافي
١,٨٢١,٧٢٢	١,٧٥٣,٦٦١	٥	موجودات غير ملموسة، بالصفافي
٣٥,٧٧٣,٥٥١	٢٧,١٧٥,٣٦٨	٦	موجودات حق الاستخدام
١٢,٧٧٩,٤٢١	١٥,٤٣١,٩١٢	٧	عقارات استثمارية
٣٤,٧٦٦,٢٤٢	٤١,٩٩٢,٨٩٣	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٥,٨٦٩,٢١٢	٨٧,٨٥٥,٧٨٧		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
١١٣,٩٠٨,٧٢٤	٨٦,٧٩٧,٠٨٥	١٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة
٢,٠٠٨,٨٤٩	٧,١٩٩,٤١٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٣,٩٣٨,٥٧٣	٤,٤١٦,٩٩٧	١٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٣٦,١٧٠	٣,٢٧٨,٥١٩	٧	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦١,٨٣٥,٧٠٩	١٣٣,٩٤٨,٧٤٨	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٣٥٥,٦١١	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	١٠	نقد وما يماثله
٢٩٧,٢٨٣,٦٣٦	٢٨١,٩٠٠,٨٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
٣٨٣,١٥٢,٨٤٨	٣٦٩,٧٥٦,٦٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣,١٦٦,٩٨٧	٣,١٨٨,٥١٢	١١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩٤٢,٣٦٩	٩٤٢,٣٧١	٥	مطلوبات إيجارية
٤,١٠٩,٣٥٦	٤,١٣٠,٨٨٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٦٤,٢٥٠	-	١٧,٤١٠	سحب بنكي على المكشوف
١٧,٧٨٩,٧٧٩	١٢,٢١٠,٦٦٩	١٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤,١٦٦,٢٥٢	٥,٥١٣,٦٦٤		مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
١٧,٧٦٤,٤٣٣	٩,٩٠٠,٧٣٤	١٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٩١٠,٥٠٢	٩١٠,٥٠٢	٥	مطلوبات إيجارية
٤٠,٦٩٥,٢١٦	٢٨,٥٣٥,٥٦٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٤,٨٠٤,٥٧٢	٣٢,٦٦٦,٤٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٠,٨١٣,٣٤٤	١١,٧٠٥,٣٤٥	١٤	احتياطي نظامي
١,٥٧١,٦٥٤	٤,٨٢٥,٢٦٥	١٦	احتياطيات أخرى
٨٠,٩٦٣,٢٧٨	٧٥,٥٥٩,٥٨٥		أرباح مبقاة
٣٣٨,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٧,٠٩٠,١٩٥		مجموع حقوق المساهم
٣٨٣,١٥٢,٨٤٨	٣٦٩,٧٥٦,٦٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
		إيرادات تشغيلية
١٨,٨٤٩,٥٦١	١٦,٧٧٧,٣٧٠	إيرادات من خدمات إدارة الموجودات
١,٨٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات من تمويل شركات وخدمات استشارية
(٢,٤١٩,٥٤٨)	٥,٠١٦,٣٢٦	ربح / (خسارة) غير محققة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٤٩٣,٢٥٣	٣,٢٥٠,٤١٤	ربح محقق من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٧٨,١١٤	١,٩٢٥,٥٩٨	إيرادات توزيعات أرباح
٢٩١,٥٧٨	١,٠٧٥,٠١٤	٦ ربح من بيع عقارات استثمارية
٩٩٠,٣٩٢	٧٠٥,٦٤٥	دخل العمولات الخاصة
٥,٩٢٦,٤٩٤	٣٢٣,٣٣٢	١٧ رسوم أداء
١١,٤٤٥	(١,٢٤٨)	(محمل) / عكس مخصص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,١٧١,٢٨٩	٣٠,٠٧٢,٤١٥	مجموع الإيرادات التشغيلية
		مصاريف تشغيلية
(١٣,٩٥٨,٨٢٢)	(١٣,٣٤٩,٦٨٠)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥,٩٧٧,٤٢٥)	(٦,٧٢٥,٥٦٦)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٣٣,٧٧١)	-	١٧ أتعاب خدمات
(٨٢١)	(١,٩٣٤,١٦٨)	مصاريف العمولات
(٧٣,٢٣٢)	(٩٦,٥٧٦)	نققات تمويل
(٢١,٤٤٤,٠٧١)	(٢٢,١٠٥,٩٩٠)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٣,٧٢٧,٢١٨	٧,٩٦٦,٤٢٥	صافي الإيرادات التشغيلية
		إيرادات أخرى
٧,٤٩٥,٦٣٧	٤,٣٢١,٨١٧	٤-١٧, ١٢ الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٢٢٢,٨٥٥	١٢,٢٨٨,٢٤٢	
(٦,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٦٨,٢٣٧)	١٢ الزكاة وضريبة الدخل
٢٤,٨٧٢,٨٥٥	٨,٩٢٠,٠٠٥	صافي الدخل للسنة
		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
٣,٧٣٣,٥٢٢	١,٩٨٨,٠١٤	١٦ تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠١,٠٧١)	٨٣,٩٠٠	١٦, ١١ إعادة قياس ربح / (خسارة) من منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي من الضريبة المؤجلة
٣,٤٣٢,٤٥١	٢,٠٧١,٩١٤	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨,٣٠٥,٣٠٦	١٠,٩٩١,٩١٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٦)	أرباح مبقاة	المجموع	
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٢٦,٠٥٨	(١,٨٦٠,٧٩٧)	٧٠,٨٢٧,٧٠٩	٣٢٢,٢٩٢,٩٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٢٤,٨٧٢,٨٥٥	٢٤,٨٧٢,٨٥٥	صافي الدخل للسنة
-	-	٣,٤٣٢,٤٥١	-	٣,٤٣٢,٤٥١	الدخل الشامل الأخر
-	-	٣,٤٣٢,٤٥١	٢٤,٨٧٢,٨٥٥	٢٨,٣٠٥,٣٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
-	٢,٤٨٧,٢٨٦	-	(٢,٤٨٧,٢٨٦)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨١٣,٣٤٤	١,٥٧١,٦٥٤	٨٠,٩٦٣,٢٧٨	٣٣٨,٣٤٨,٢٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨١٣,٣٤٤	١,٥٧١,٦٥٤	٨٠,٩٦٣,٢٧٨	٣٣٨,٣٤٨,٢٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	٨,٩٢٠,٠٠٥	٨,٩٢٠,٠٠٥	صافي الدخل للسنة
-	-	٢,٠٧١,٩١٤	-	٢,٠٧١,٩١٤	الدخل الشامل الأخر
-	-	٢,٠٧١,٩١٤	٨,٩٢٠,٠٠٥	١٠,٩٩١,٩١٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
-	٨٩٢,٠٠١	-	(٨٩٢,٠٠١)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
-	-	١,١٨١,٦٩٧	(١,١٨١,٦٩٧)	-	تحويل إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٥,٣٤٥	٤,٨٢٥,٢٦٥	٧٥,٥٥٩,٥٨٥	٣٣٧,٠٩٠,١٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
٣١,٢٢٢,٨٥٥	١٢,٢٨٨,٢٤٢	
٢٠٦,٠١٣	١٧٤,٢٧٧	٣
٢٢١,٧٨٤	٢٠٩,١١٠	٤
٩١٠,٨٦١	٨٤٢,٨٠٠	٥
٧٠,٧٦٢	٩٦,٥٣٢	٥
(٩٦٩,١٦٢)	(٦٦٠,٧٩٨)	
-	(٤,٣٤٩,٢١٥)	١٢
٥٣٢,٣٢٤	٥٤٦,٤١٠	١١
٢,٤١٩,٥٤٨	(٥,٠١٦,٣٢٦)	
(٢٨٣,٥٧٨)	(١,٠٧٥,٠١٤)	٦
٣٤,٣٣١,٤٠٧	٣,٠٥٦,٠١٨	
(٢١٦,٢١٥)	(٤٧٨,٤٢٤)	
(٤٣٥,٦٩٦)	(٥,١٩٠,٥٦٧)	
٥,٥٢٤,٩٨٤	٢٧,١١١,٦٣٩	
(٦,٠٥٩,٣٩٦)	(٥,٥٧٩,١١٠)	
١,٥٧٣,٦٨٩	١,٣٤٧,٤١٢	
٣٤,٧١٨,٧٧٣	٢٠,٢٦٦,٩٦٨	
(١,٦٤٧,٢٠١)	(٧,٨٣٧,٧٣٩)	١٢
(٢٣٥,٨٨١)	(٤٧٦,١٤٩)	١١
٣٢,٨٣٥,٦٩١	١١,٩٥٣,٠٨٠	
٩,٥٥٩,٠٤٣	-	
-	(٥,٦٣٩,٥١٧)	
٩٨٥,٠١١	٦٠٥,٤٧٥	
(٣١,٣٩٥,٤٥٧)	٣٢,٩٠٣,٢٨٧	
(١,٦٠٧,٦٩٧)	(٥,٢٣٨,٦٣٧)	
٩,٨٣١,٢١٦	٩,٦٧٣,١٩٧	
(٣٢٧,٤٥٥)	(١٥٢,٤١٧)	
(٩٩,٢٨٦)	(١٤,٤٦٥)	
(١٤,٠٣٩,٧٣٦)	٣٢,١٣٦,٩٢٣	
(٩٥٠,٤٧٤)	(٨٧١,٢٦٩)	
(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	١٥
(١٣,٢٠٠,٤٧٤)	(١٣,١٢١,٢٦٩)	
٦,٥٨٠,٤٩٢	٣٠,٩٦٨,٧٣٤	
٨,٧١٠,٨٦٩	١٥,٢٩١,٣٦١	١٠
١٥,٢٩١,٣٦١	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	
(٣,٧٣٣,٥٢٢)	(١,٩٨٨,٠١٤)	
٣٠١,٠٧١	(٤٨,٧٣٦)	
٢,٧٣٢,٥٨٣	٧٧٤,٧٣٩	
٢,٢٥٧,٣٤٦	٧٧٤,٧٣٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

شركة بلوم للاستثمار السعودية ("الشركة")، شركة مساهمة مختلطة، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٤٠٤٠ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٨). تقوم الشركة بالعمل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨٠٩٤ بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨)، وترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم ١/٢٦٢ بتاريخ ١٩ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨). يقع المقر المسجل للشركة في العنوان التالي:

طريق الملك فهد، مبنى الأولى، الدور الثالث
ص.ب. ٨١٥١، الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدأت الشركة عملياتها بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

(١) الالتزام بالمعايير الدولية للتقرير المالي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (يشار إليهم جميعاً باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي").

(٢) مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت القوائم المالية:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر، و
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزام ذي علاقة باستخدام التقييم الاكتواري.
- باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

(٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية للشركة.

(٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

(٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

إن المجالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية للشركة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(أ) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية عجز العملاء والخسائر المترتبة عليها). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٤-٣ "الانخفاض في قيمة الموجودات المالية"، والتي تحدد أيضاً سياسات رئيسية من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- (١) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - (٢) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
 - (٣) تحديد العدد والترجيحات النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
 - (٤) إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إن المعلومات التفصيلية الواردة أعلاه حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة موضحة في الإيضاح رقم ٢-٤-٣ "الانخفاض في قيمة الموجودات المالية".

(ب) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التآكل والتلف. تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات مرة كل سنة على الأقل، ودائماً في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديل تكلفة الاستهلاك المستقبلية إذا اعتقدت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية اختلفت عن التقديرات السابقة.

(ج) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تبدأ الأعمار الإنتاجية من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي التقديري للبرمجيات هو أربعة سنوات.

يتم فحص الأعمار الإنتاجية في كل نهاية سنة مالية ويتم تعديلها عندما يكون ذلك ملائماً.

(د) منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة بموجب قانون العمل السعودي على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقييم المخصصات بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

(٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

(هـ) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية المشتركة

تعمل الشركة كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية المشتركة. إن تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على صندوق استثماري مشترك ينصب عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي أرباح محتملة وأتعاب إدارة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق الاستثمارية المشتركة.

إن للشركة السيطرة على بعض صناديق حقوق الملكية التي تديرها بنفسها. بالرغم من ذلك، فإن الشركة لا تحتاج إلى عرض القوائم المالية الموحدة لأنها تفي بجميع الشروط التالية:

- (١) أنها شركة تابعة مملوكة بالكامل.
- (٢) لا يتم تداول أدوات دين الشركة أو حقوق الملكية في السوق العامة.
- (٣) لم تقدم الشركة، كما أن ذلك ليس في عملية التقديم، قوائمها المالية لدى هيئة أوراق مالية أو أي هيئة تنظيمية أخرى، بغرض إصدار أي فئة من الأدوات في السوق العامة.
- (٤) تقدم شركتها الأم النهائية قوائم مالية متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي يتم فيها توحيد الشركات التابعة.

ونتيجة لذلك، يقوم بنك لبنان والمهجر في لبنان بتوحيد المنشآت التالية، وتصنف هذه الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي تديرها الشركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حصة محتفظ بها

اسم الصناديق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	اسم الصناديق
٣٠,١٩%	٤١,٥٦%	صندوق بلوم المتوازن للأسواق العربية
٣٣,٢٥%	٣٢,٧٢%	صندوق بلوم القابض لصناديق الريب
١٣,١٠%	١٩,١٩%	صندوق بلوم السعودي
٤,٤٣%	١٢,٢١%	صندوق مؤشر بلوم أم اس سي أي السعودي لعامل التباين الأدنى
٨,٩٧%	١,٩١%	صندوق بلوم المزاييا للأسهم السعودية
٠,٨٨%	٠,٨٨%	صندوق بلوم عكاظ العقاري
١٥,٤٦%	١٥,٥٦%	صندوق سولبيدير بلوم العقاري (٣)
٠,٣٣%	٠,٢٨%	صندوق منتجات عمورية العقاري
-	١٩,٤١%	صندوق الربيع ريزيدنس
-	٢٠,١٣%	صندوق الريان ريزيدنس

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

(٤) تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

(و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم تحديد قيمتها العادلة باستعمال أساليب التقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق التي يمكن رصدها حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الحكم لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة المصرح عنها للأدوات المالية.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعه مقابل تحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستثمر الشركة في الوحدات القابلة للاسترداد من الصناديق الاستثمارية المشتركة غير المدرجة، والتي تديرها الشركة أيضاً. الصناديق مفتوحة للاكتتابات/ الاسترداد على أساس دوري كما هو مذكور في الشروط والأحكام. يتم تحديد قيمة صافي موجودات الصناديق لغرض الاكتتاب في / استرداد الوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات (القيمة العادلة لموجودات الصناديق ناقصاً المطلوبات) على مجموع عدد وحدات الصناديق القائمة في يوم التقييم ذي العلاقة.

٢-٢ نقد وما يماثله

يشمل النقد وما يماثله النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك والسحوبات البنكية على المكشوف والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل. تتم هذه الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة داخل المملكة العربية السعودية. يتم تسجيل النقد والأرصدة البنكية بالتكلفة المطفاة في قائمة المركز المالي.

٣-٢ ندم مدينة

يتم قياس الندم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم دائماً قياس مخصص الخسارة للندم المدينة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

٤-٢ الأدوات المالية

١-٤-٢ الإثبات والقياس المبدئي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الاستثمارات على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتزايدة والعائدة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. بعد الإثبات المبدئي مباشرة، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة، مما يؤدي إلى إثبات انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل عند إنشاء الأصل حديثاً.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل الآخر ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى موظفي الإدارة العليا.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لنمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخرى" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة الصندوق بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الربح (أو دخل العمولات الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة انتمائية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٤-٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أداة الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ به بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة أداة الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم استلام الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة وعمولة الإيرادات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الموجودات في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
 - القيمة الزمنية للموارد.
 - المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:
- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
 - (٢) في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
 - (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
 - (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
 - (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
 - (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسارة الائتمانية المتوقعة، أرصدة لدى البنوك واستثمارات بالتكلفة المطفأة وموجودات أخرى.

١-٣-٤-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

طريقة انخفاض قيمة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدم إطارًا للخسائر الائتمانية المتوقعة بداخلها، ويجب تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيراد العمولة الخاصة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٤-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة)

المرحلة ١- الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف الأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزامات.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودة الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت في السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين يفتقرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٣-٤-٢ معايير الانتقال

أرصدة بنكية و صكوك وموجودات أخرى

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٣-٤-٢ و ٢-٣-٤-٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

تعتبر الشركة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المساندة التالية:

معايير كمية: انخفاض التصنيف الخارجي / التصنيف الداخلي للطرف المقابل بمقدار درجتين في تاريخ التقرير مقارنةً بالتصنيف كما في تاريخ بدء الأداة. تم تحديد هذه الحدود بشكل منفصل لفئة الأدوات، من خلال تقييم كيفية تحرك التصنيف قبل أن تصبح الأداة متأخرة السداد. كما تم تقييم هذه التحركات على الأدوات التي لم تصبح متأخرة السداد لاحقاً لتحديد الحركة "الطبيعية" في التصنيف والتي لا تعتبر مؤشراً على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣-٤-٢ معايير الانتقال (تتمة)

معايير نوعية: إذا كان الطرف المقابل يستوفي معيارًا واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- مهلة قصير المدى.
- إلغاء مباشر للدين.
- تمديد المدد الممنوحة.
- متأخرات سابقة خلال الـ ١٢ شهرًا الماضية.
- زيادة جوهرية في هامش الائتمان.
- تغييرات سلبية جوهرية في ظروف العمل و / أو المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها الطرف المقابل.
- مهلة أو إعادة هيكلة فعلية أو متوقعة.
- تغيير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للطرف المقابل.
- تغيير جوهرية في قيمة الضمان (تسهيلات مضمونة فقط) يتوقع أن يزيد خطر التخلف عن السداد.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض. يدمج تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المعلومات التطلعية ويتم إجراؤه على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة.
- فيما يتعلق بالأدوات المالية للصكوك، حيث يتم استخدام قائمة مراقبة لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وفحصها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

٣-٣-٤-٢ معايير التحويل

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهرية للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد؛
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٢ معايير التحويل (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

يتم قياس خسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً (١٢ شهراً) أو مدى الحياة اعتماداً على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمال التخلف عن السداد ومستوى التعرض عند التخلف عن السداد والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، كما هو محدد على النحو التالي:

- يمثل احتمال التخلف عن السداد احتمال تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية (وفقاً لـ "تعريف التخلف عن السداد وانخفاض القيمة الائتمانية" أعلاه)، إما على مدار الاثني عشر شهراً التالية (١٢ مليون واحتمال التخلف عن السداد)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال التعثر عن السداد مدى الحياة) من الالتزام.
- يعتمد التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد على المبالغ التي تتوقع الشركة أن تكون مستحقة في وقت التخلف عن السداد، على مدى الاثني عشر شهراً القادمة (١٢ مليون والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد) أو على مدى العمر المتبقي (التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مدى الحياة). على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، تتضمن الشركة الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يُتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي عند التخلف عن السداد، في حالة حدوثه.
- تمثل الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد توقع الشركة لمدى الخسارة في التعرض للتخلف عن السداد. تختلف الخسارة بافتراض التخلف عن السداد حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو دعم ائتماني آخر. يتم التعبير عن الخسارة بافتراض التخلف عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض للتخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المئوية للخسارة المتوقعة في حالة حدوث التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية والخسارة بافتراض التخلف عن السداد مدى الحياة هي النسبة المئوية للخسارة المتوقعة في حالة التخلف عن السداد خلال العمر المتوقع المتبقي للقرض.
- يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إسقاط احتمال التعثر عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم مضاعفة هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها وفقاً لاحتمالية البقاء (على سبيل المثال، لم يتم دفع التعرض مسبقاً أو التخلف عن سداد في شهر سابق). وهكذا يمكن احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر في المستقبل، والذي يتم خصمه بعد ذلك لتاريخ التقرير وجمعه. إن معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة هو معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو معدل تقريبي له.
- تم تطوير احتمال التخلف عن السداد من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على الاثني عشر شهراً الحالية واحتمال التخلف عن السداد. يتناول جدول الاستحقاق كيفية تطور حالات التخلف عن السداد في المحفظة من نقطة الإثبات المبدئي طوال عمر القروض. يعتمد جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن نطاق المحفظة ودرجة الائتمان. وهذا مدعوم بالتحليل التاريخي. يتم تحديد التعرضات للتخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعمرها على أساس جدول الدفع المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- يتم تحديد الخسارة بافتراض التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر على أساس العوامل التي تؤثر على المبالغ المستردة بعد التخلف عن السداد. وهذه تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يعتمد هذا بشكل أساسي على نوع الضمان وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية على القيم السوقية / الدفترية بسبب المبيعات القسرية، والوقت المستغرق لاستعادة الملكية وتكاليف الاسترداد الملحوظة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-٤-٢ معايير التحويل (تتمة)

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، يتم تعيين الخسارة بافتراض التخلف عن السداد عادةً على مستوى المنتج بسبب التباين المحدود في استرداد المبالغ المحقق عبر الأطراف المقابلة المختلفة. تتأثر الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بإستراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والسعر.
- يتم أيضاً تضمين المعلومات الاقتصادية المستقبلية في تحديد احتمال التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد على مدى اثني عشر شهراً ومدى العمر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.
- الافتراضات الكامنة وراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية جدول استحقاق احتمالات التخلف عن السداد وكيف تتغير قيم الضمان وما إلى ذلك - يتم مراقبتها وفحصها على أساس ربع سنوي.
- لم يحدث أي تغييرات جوهرية في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة المقدمة خلال فترة التقرير.

دمج النتائج المستقبلية:

يتضمن كل من تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت الشركة بإجراء تحليل البيانات التاريخية وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها على احتمال التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد باختلاف الأداة المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق تقييم المخاطر في الشركة على أساس ربع سنوي وتقديم أفضل عرض تقديري للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة. تم تحديد أثر هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمال التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد من خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم أثر التغيرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق تقييم المخاطر بالشركة أيضاً سيناريوهات أخرى محتملة إلى جانب ترجيحات السيناريو. يتم تعيين عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان رصد غير الخطية. يستحق المبلغ الكبير للأدوات التي أدخلتها الشركة للفترة التقرير الحالية خلال ١٢ شهراً، مما يجعل أثر المعلومات المستقبلية مخففاً.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الكامن وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل جوهري عن تلك المتوقعة. تعتبر الشركة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير لها للنتائج المحتملة وقد قامت بتحليل الاختلافات غير الخطية وعدم التناسق داخل محافظ الشركة المختلفة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب نطاق السيناريوهات المحتملة.

٤-٤-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة عند التسوية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٤-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المشاركين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة التي لا يمكن رصدها.

٦-٤-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إغاؤه أو انتهاء مدته.

٧-٤-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٥-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسبما هو ملائم، فقط عند احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم تحميل تكاليف الصيانة والإصلاح الأخرى في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم استهلاك الفئات الرئيسية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على النحو التالي:

فئات الموجودات	الأعمار الإنتاجية
تحسينات على عقار مستأجر	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
أثاث مكثبي	٥ سنة
أجهزة حاسب آلي	٣ سنة
معدات	٥ سنة
سيارات	٥ سنة

تقوم الشركة بتخصيص الميثب ميدنيًا فيما يتعلق ببند من الممتلكات والمعدات إلى أجزائه الهامة ويتم استهلاك كل جزء بشكل منفصل. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل عند إلغاء إثباته. يتم فحص القيم المتبقية وطريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية للموجودات سنويًا وتعديلها حسبما يقتضي الحال. تدرج خسائر وأرباح (خسائر) الانخفاض في القيمة من استبعادات الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل.

٦-٢ محاسبة عقد الإيجار

عند الإثبات المبدي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد بعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجارًا في حال كان ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛ - ناقصًا أي اطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة؛ - ويتم تعديله لأي إعادة قياس للالتزام بالإيجار لتعديلات الإيجار. بشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزام بالإيجار. ومع ذلك، يجب إضافة أي تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والودائع غير القابلة للاسترداد وأموال الطلب والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

مطلوبات إيجارية

عند الإثبات المبدي، يتم احتساب التزام الإيجار كالتقييم الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للموخر. بعد تاريخ ابتداء العقد، تقيس الشركة التزام الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس مصروف العمولة الخاصة للالتزام بالإيجار.
- خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة؛ و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ موجودات غير ملموسة

موجودات غير ملموسة قابلة للتحديد

تتكون الموجودات غير الملموسة من برمجيات الحاسب الآلي.

يتم إثبات النفقات على البرمجيات المطورة داخلياً كأصل عندما تكون الشركة قادرة على إثبات نيتها وقدرتها على إكمال التطوير واستخدام البرمجيات بطريقة تولد منافع اقتصادية مستقبلية ويمكنها قياس التكاليف بشكل موثوق لإكمال التطوير. تتضمن التكاليف المرسلة للبرمجيات المطورة داخلياً جميع التكاليف العائدة مباشرة إلى تطوير البرمجيات ويتم إطفاءها على مدار عمرها الإنتاجي. تدرج البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسلة ناقصاً الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات من تاريخ إتاحتها للاستخدام حيث يعكس هذا بشكل أفضل النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات هو ثلاثة سنوات.

يتم فحص طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها عند الضرورة.

تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. يتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٨-٢ عقارات استثمارية

تتكون العقارات الاستثمارية من أراضي بنظام التملك الحر التي لا يتم شغلها بشكل كبير للاستخدام من قبل الشركة أو في عملياتها، ولا يتم بيعها في سياق الأعمال الاعتيادية، ولكنها محتفظ بها بشكل أساسي لكسب إيرادات الإيجار وزيادة رأس المال. تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل. لا يتم استهلاك الأراضي بنظام التملك الحر.

٩-٢ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس التصنيف المتداول/ غير المتداول. تعتبر الموجودات متداولة في أحد الحالات التالية:

- يتوقع تحقيقها أو يقصد بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
- يتوقع تحقيقها في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- تكون مصنفة ضمن النقد وما يماثله ما لم يكن ممنوعاً استبدالها أو استخدامها لتسوية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة في إحدى الحالات التالية:

- عندما يتوقع تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي للمتاجرة.
- عندما يستحق تسويتها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ فترة التقرير.
- في حال عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف الشركة جميع المطلوبات الأخرى على أنها مطلوبات غير متداولة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٠-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تستخدم الشركة نظام المنافع المحددة لموظفيها وفقاً لأنظمة العمل المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم هذه المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. وكذلك يتم إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. كما لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الشامل.

• تكاليف الخدمة التي تتكون من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليل والتسويات غير الروتينية، و

• صافي مصروف أو إيراد الفائدة

تشتمل مطلوبات أو موجودات المنافع المحددة على القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة ناقصاً تكاليف الخدمة السابقة وناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطة التي يتم سداد الالتزامات من خلالها. غير أن الخطة غير ممولة حالياً ولا تمتلك موجودات.

١١-٢ سحبيات بنكية على المكشوف

تمثل السحبيات البنكية على المكشوف تسهيل سحب على المكشوف غير محدد المدة قامت الشركة بتوقيعه مع البنك الذي تتعامل معه للوفاء بمتطلبات إدارة السيولة وال نقدية. يتضمن هذا التسهيل حدوداً معينة وتظل قائمة وفقاً لرصيد السحب في نهاية التقرير.

١٢-٢ مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والضمانات والمطالبات القضائية ضمن المطلوبات الأخرى عند وجود التزام قائم نظامي أو ضمني على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق. تقاس المخصصات وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للمصاريف المطلوبة لتسوية الالتزام في نهاية الفترة المالية، ويتم خصمها عندما يكون التأثير جوهرياً.

١٣-٢ زكاة وضريبة دخل مستحقة

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة عند استكمال الربوط النهائية، إن وجدت، إذا تم تحديد هذه المبالغ.

يتم رصد مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت جوهرياً، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤجلة الناشئة فيما بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة، باستثناء عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الإثبات المبدئي بالشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست في جميع المنشآت وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم، والترحيل من الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً والذي يمكن مقابله استخدام الفروق المؤجلة القابلة للخصم. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والأنظمة) التي تم سنها أو التي سُنطبق فعلياً في نهاية فترة التقرير والتي يتوقع سريانها في حالة تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة ذي العلاقة أو تسوية التزام الضريبة المؤجلة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٣-٢ زكاة وضريبة دخل مستحقة (تتمة)

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المثبتة خارج قائمة الدخل، إما في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إثباتها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

تقوم الشركة أيضا باستقطاع ضرائب معينة عن معاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٤-٢ ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. الكيانات الأخرى التي تتعامل مع الشركة تحجب الضرائب أو تسترد ضريبة القيمة المضافة على الخدمات المقدمة للشركة.

١٥-٢ مطلوبات محتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحاً.

١٦-٢ إيرادات من العقود مع العملاء

أسس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" نموذجاً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. فيما يلي نموذج الخمس خطوات:

(أ) تحديد العقد

(ب) تحديد التزام الأداء

(ج) تحديد سعر المعاملة

(د) تخصيص سعر المعاملة

(هـ) إثبات الإيرادات

تولد الشركة مصادر الإيرادات التالية التي تغطيها:

(أ) إيرادات من خدمات إدارة الموجودات

(ب) إيرادات من تمويل شركات وخدمات استشارية

(ج) إيرادات تشغيلية أخرى

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٦-٢ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

١-١٦-٢ إيرادات من خدمات إدارة الموجودات

١-١-١٦-٢ أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية من صناديق الاستثمار

يتم إثبات إيرادات أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية على أساس دوري (النسبة المئوية السنوية بالتناسب للاستحقاقات اليومية) وذلك بالرجوع إلى حساب صافي قيمة الموجودات أو مجموع الأصول. تتماشى سياسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة مع المعايير الدولية للتقرير المالي حيث يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الموجودات التي توفرها الشركة على أساس مستمر.

٢-١-١٦-٢ رسوم الاشتراك من صناديق الاستثمار

يمثل التزام الأداء المتعلق برسوم الاشتراك التنازل عن وحدات الصندوق المعنية إلى حساب المستثمر، مع مراعاة حدوث ذلك بمجرد استكمال نموذج الاشتراك المعتمد، وعليه فإن الشركة تقوم بإثبات الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك بتاريخ الوفاء بالتزام الأداء.

٢-١٦-٢ إيرادات من خدمات تمويل الشركات وخدمات استشارية

١-٢-١٦-٢ تمويل شركات وإيرادات أتعاب استشارات

يتعلق هذا البند بالإيرادات الناتجة عن تقديم خدمات تمويل الشركات والخدمات الاستشارية للمؤسسات المالية والمستثمرين الأفراد والمؤسسات. تقوم الشركة بتحصيل رسوم الخدمات وإثباتها كإيرادات عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة والطرف الآخر.

٣-١٦-٢ إيرادات تشغيلية أخرى

١-٣-١٦-٢ صافي الربح أو الخسارة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك باستثناء الفائدة وإيرادات توزيعات الأرباح والمصاريف.

تتكون المكاسب والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة ومن عكس المكاسب والخسائر غير المحققة للفترة السابقة عند استبعاد الأدوات المالية والتي تحققت في فترة التقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

٢-٣-١٦-٢ أتعاب الأداء من صناديق الاستثمار

يتم تحديد دخل أتعاب الأداء على أساس أداء الصندوق، بالنسبة إلى المعيار الاسترشادي أو الزيادة المحققة في استثمارات الصندوق، وتمثل أنواعاً من المقابل المتغير. وفي كثير من الحالات، تتأثر أتعاب الأداء هذه تأثراً شديداً بتقلبات السوق لحين تحققها أو أنها لم تعد خاضعة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية فترة التقرير.

وفي حالة الشركة، لن يكون هناك أثر للاسترداد لأن الشركة لا تقوم بإثبات أي إيرادات مقابل أتعاب الأداء حتى نهاية الفترة المعنية للاختبار. في حالة الوفاء بالمعيار الاسترشادي ويكون ذلك عند تحقق أتعاب الأداء وتسجيلها كإيرادات.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

١٦-٢ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

٣-١٦-٢ إيرادات تشغيلية أخرى (تتمة)

٣-٣-١٦-٢ إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلام الشركة للمدفوعات. وبالنسبة لأسهم حقوق الملكية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة لأسهم حقوق الملكية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ اعتماد المساهمين دفع توزيعات الأرباح. ويتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣-١٦-٢ إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

يتم تحقق الإيرادات والمصاريف من العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية التي تحمل عمولات في قائمة الدخل الشامل على أساس العائد الفعلي. معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

١٧-٢ مصاريف عمومية وإدارية

إن المصاريف العمومية والإدارية هي في الأساس أتعاب مهنية ومصاريف صيانة دورية. يتم تصنيف جميع المصاريف الأخرى على أساس طبيعتها في قائمة الدخل الشامل.

١٨-٢ توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالنظام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

١٩-٢ المعايير المحاسبية السارية خلال السنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية التالية والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكن ليس لها أثراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - إصلاح مؤشر سعر الفائدة

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢

٢٠٠٢ المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية التالية والتعديلات التي كانت سارية من الفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "إصلاح مؤشر سعر الفائدة" - المرحلة الثانية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم ١٦ ومعيار المحاسبة المصري رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة المصري رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين".

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سيارات	تأمينات على عقل مستأجر	أجهزة حاسب آلي	أثاث مكتبي	معدات
٨,٩٧٧,٦٨٢	٩,١٦٧,١٣٧	٢٩٢,٣٣٩	٣,٧٨٦,٠٦٧	٢,٥١٨,٦٠٥	٧٣٥,٤٩٢	١,٨٣٤,٦٣٤
٣٢٧,٤٥٥	١٥٢,٤١٧	-	-	٩٧,٣٢٠	٩,٩٠٠	٤٥,١٩٧
(١٣٨,٠٠٠)	(١٧٤,٤٨٩)	-	-	(١٣١,٥٨٤)	(٤٢,٩٠٥)	-
٩,١٦٧,١٣٧	٩,١٤٥,٠٦٥	٢٩٢,٣٣٩	٣,٧٨٦,٠٦٧	٢,٤٨٤,٣٤١	٧٠٢,٤٨٧	١,٨٧٩,٨٣١

التكلفة:

في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
في نهاية السنة

٨,٦٩٣,٤٤١	٨,٧٦١,٤٥٤	٩٠,٩٨٨	٣,٧٢١,٣٥٤	٢,٣٨٠,٥٩٤	٧٣٣,٨٨٤	١,٨٣٤,٦٣٤
٢٠٦,٠١٣	١٧٤,٢٧٧	٤٨,٧٦٨	١٢,٩٩١	١٠٤,٩١٢	١,٥٩٤	٦,٠١٢
(١٣٨,٠٠٠)	(١٧٤,٤٨٩)	-	-	(١٣١,٥٨٤)	(٤٢,٩٠٥)	-
٨,٧٦١,٤٥٤	٨,٧٦١,٢٤٢	١٣٩,٧٥٦	٣,٧٢٤,٣٤٥	٢,٣٥٣,٩٢٢	٦٩٢,٥٧٣	١,٨٤٠,٦٤٦
-	٣٨٣,٨٢٣	١٥٢,٥٨٣	٥١,٧٢٢	١٣٠,٤١٩	٩,٩١٤	٣٩,١٨٥
٤٠٥,٦٨٣	-	٢٠١,٣٥١	٦٤,٧١٣	١٣٨,٠١١	١,٦٠٨	-

الصافي القيم التقديرية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ ممتلكات ومعونات، بالصافي (تتمة)

٣١ ديسمبر	سيارات	تخصيمات على عقل مستأجر	أجهزة حاسب آلي	إثاث مكتبي	معونات
٢٠١٩	١٨٦,٥٠٠	٣,٧٨٦,٠٦٧	٢,٤٣٦,٢٢٧	٧٣٤,٢٥٤	١,٨٣٤,٦٣٤
٨,٩٧٧,٦٨٢	٢٤٣,٨٣٩	-	٨٢,٣٧٨	١,٢٣٨	-
٣٢٧,٤٥٥	(١٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-
(١٣٨,٠٠٠)	٢٩٢,٣٣٩	٣,٧٨٦,٠٦٧	٢,٥١٨,٦٠٥	٧٣٥,٤٩٢	١,٨٣٤,٦٣٤
٩,١٦٧,١٣٧					
٢٠٢٠	١٨٦,٥٠٠	٣,٦٧٨,٦٨٥	٢,٢٧٠,٧٧٢	٧٣٢,٣٨٣	١,٨٢٥,١٠١
٨,٦٩٣,٤٤١	٤٢,٤٨٨	٤٢,٦٦٩	١٠٩,٨٢٢	١,٥٠١	٩,٥٣٣
٢٠٦,٠١٣	(١٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-
(١٣٨,٠٠٠)	٩٠,٩٨٨	٣,٧٢١,٣٥٤	٢,٣٨٠,٥٩٤	٧٣٣,٨٨٤	١,٨٣٤,٦٣٤
٨,٧٦١,٤٥٤					
٤٠٥,٦٨٣	٢٠١,٣٥١	٦٤,٧١٣	١٣٨,٠١١	١,٦٠٨	-

التكلفة:-
في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
في نهاية السنة

الاستهلاك:-
في بداية السنة
المحمل للسنة
استيعادات خلال السنة
في نهاية السنة

صافي القيم التقديرية:-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ موجودات غير ملموسة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		التكلفة
٤,٥٩٨,٤٩٧	٤,٦٩٧,٨٨٣	في بداية السنة
٩٩,٣٨٦	١٤,٤٦٥	إضافات خلال السنة
٤,٦٩٧,٨٨٣	٤,٧١٢,٣٤٨	في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٤,١٥٣,٥٠٦	٤,٣٧٥,٢٩٠	في بداية السنة
٢٢١,٧٨٤	٢٠٩,١١٠	المحمل خلال السنة
٤,٣٧٥,٢٩٠	٤,٥٨٤,٤٠٠	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
٣٢٢,٥٩٣	١٢٧,٩٤٨	في نهاية السنة

٥ موجودات حق الاستخدام والتزام الإيجار

(١) أصل حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام في الشركة والحركات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٧٣٢,٥٨٣	١,٨٢١,٧٢٢	القيمة الدفترية في بداية السنة
-	٧٧٤,٧٣٩	إعادة تقييم خلال السنة
(٩١٠,٨٦١)	(٨٤٢,٨٠٠)	تكلفة الإطفاء للسنة
١,٨٢١,٧٢٢	١,٧٥٣,٦٦١	القيمة الدفترية في نهاية السنة

(ب) التزام إيجار

الحركة في المطلوبات الإيجارية خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٢٥٧,٣٤٦	١,٨٥٢,٨٧١	المطلوبات الإيجارية في بداية السنة
-	٧٧٤,٧٣٩	إعادة تقييم خلال السنة
٧٠,٧٦٢	٩٦,٥٣٢	تكلفة تمويل
(٤٧٥,٢٣٧)	(٨٧١,٢٦٩)	مدفوعات الإيجار خلال السنة
١,٨٥٢,٨٧١	١,٨٥٢,٨٧٣	مطلوبات إيجارية في نهاية السنة
٩٤٢,٣٦٩	٩٤٢,٣٧١	مطلوبات إيجارية غير متداولة
٩١٠,٥٠٢	٩١٠,٥٠٢	مطلوبات إيجارية متداولة

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية ما يلي:

(أ) قطعتي أرض في مدينة الخبر (حي إشبيلية) بالمملكة العربية السعودية. يبلغ مجموع تكلفة الاستثمار ٢٧,١٧٥,٣٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧,١٧٥,٣٦٨ ريال سعودي) (بما في ذلك رسوم مسح الأراضي ورسوم أخرى بمبلغ ١,٦٨٣,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٦٨٣,٠٠٠ ريال سعودي). إن صكوك ملكية العقارات الاستثمارية مسجلة باسم أحد المساهمين في الشركة بموجب اتفاقية استئمان تنص على حيازة الأرض نيابة عن الشركة.

كانت الحركة في رصيد العقارات الاستثمارية خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٥,٣٢١,١٨٩	٣٥,٧٧٣,٥٥١	في بداية السنة
(٩,٥٤٧,٦٣٨)	(٨,٥٩٨,١٨٣)	استبعادات خلال السنة
٣٥,٧٧٣,٥٥١	٢٧,١٧٥,٣٦٨	في نهاية السنة
٤٧,١٦٠,٨٣١	٢٧,٥٦٣,٣٠٠	القيم العادلة في نهاية السنة

حققت الشركة خلال السنة أرباح من بيع عقارات استثمارية بمبلغ ١,٠٧٥,٠١٤ ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٩١,٥٧٨ ريال سعودي).

تستند القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إلى القيم السوقية التي تم الحصول عليها من مقيم مستقل باسم المكعبات البيضاء العقارية، ومرخص من قبل "تقييم". تخضع هذه القيم لشكوك تقدير المثلث المستقل.

فيما يلي المدخلات الجوهرية التي لا يمكن رصدها المستخدمة في قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المصنفة ضمن المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

عقارات استثمارية	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها	وصف أسلوب التقييم
أرض	نهج السوق المقارن	حجم قطعة الأرض مساحة الأرض	باستخدام هذه الطريقة، يتم إجراء استقصاء السوق من قبل المقيم لقطع أرض مماثلة في المنطقة المحيطة ومماثلة لمساحة المنطقة المستهدفة وفي نفس الحي.

استثمار بالتكلفة المطفأة

تتكون استثمارات بالتكلفة المطفأة من أدوات الدين التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق	
٣,٠١٦,٥٤٣	٣,٠٧٠,٢٣٤	١٥ يناير ٢٠٢١	سند الدين الصادر من قبل بي إن بي باريبا
-	١,٤٥٥,٣٤٦	٢٦ فبراير ٢٠٢٤	سند الدين الصادر من قبل بنك المشرق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٨٧,٠٨٦	٢٥ يوليو ٢٠٢٣ / ٣٠ مارس ٢٠٢٠	صكوك الحكومة السعودية*
(٩٥٢)	(٢,٢٣٥)		تكلفة الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
١٣,٠١٥,٥٩١	١٨,٧١٠,٤٣١		مجموع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٣٦,١٧٠	٣,٢٧٨,٥١٩		الجزء المتداول
١٢,٧٧٩,٤٢١	١٥,٤٣١,٩١٢		الجزء غير المتداول
١٣,٠١٥,٥٩١	١٨,٧١٠,٤٣١		

* حققت الشركة إيرادات عمولة خاصة بمبلغ ٤٥٩,٩٩١ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) على هذه الصكوك من الحكومة السعودية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من استثمارات في الأسهم المحلية. إن الحركات مدرجة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة	ربح غير محقق	القيمة العادلة
٣٦,٨٩٦,٩٣٧	٥,٠٩٥,٩٥٦	٤١,٩٩٢,٨٩٣	أسهم محلية مدرجة في التداول (إيضاح ٨-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة	ربح غير محقق	القيمة العادلة
٣٢,٨٣٩,٩٩٧	١,٩٢٦,٢٤٥	٣٤,٧٦٦,٢٤٢	أسهم محلية مدرجة في التداول (إيضاح ٨-١)

١-٨ يمثل الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة في تداول محافظاً تديرها شركة إدارة موجودات محلية غير مرتبطة (شركة السعودي الفرنسي كابيتال) مرخصة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من استثمارات في صناديق سوق المال المحلية والصناديق الاستثمارية المشتركة والصناديق العقارية. يتم تحديد الحركات أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة	ربح غير محقق	القيمة العادلة
٣٢,٥٤٣,٣٠٠	٥٢,٠٥٦	٣٢,٥٩٥,٣٥٦	صناديق أسواق المال (إيضاح ٩-١)
٢٤,٤٥٠,٦٤٧	٥,١٤٥,١٤٥	٢٩,٥٩٥,٧٩٢	صناديق استثمارية (إيضاح ٩-٢)
٦٥,٦٦١,١٧٣	٤,٩٢٠,٠٢٧	٧٠,٥٨١,٢٠٠	صناديق عقارية (إيضاح ٩-٣)
٩٩٤,٧٥٠	١٨١,٦٥٠	١,١٧٦,٤٠٠	أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٩-٤)
١٢٣,٦٤٩,٨٧٠	١٠,٢٩٨,٨٧٨	١٣٣,٩٤٨,٧٤٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة	ربح غير محقق	القيمة العادلة
٩٠,٧٢٣,٧٨٢	٤٤٧,٦٩٢	٩١,١٧١,٤٧٤	صناديق أسواق المال (إيضاح ٩-١)
١٩,٣٦٧,٠٩٩	٣,٥٣٢,٩٧٩	٢٢,٩٠٠,٠٧٨	صناديق استثمارية (إيضاح ٩-٢)
٤٢,٨٩٦,٤٩٥	١,٢٣٤,٢٥٣	٤٤,١٣٠,٧٤٨	صناديق عقارية (إيضاح ٩-٣)
٣,٥٦٥,٧٨٢	٦٧,٦٢٧	٣,٦٣٣,٤٠٩	أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٩-٤)
١٥٦,٥٥٣,١٥٨	٥,٢٨٢,٥٥١	١٦١,٨٣٥,٧٠٩	

١-٩ تمثل الاستثمارات في صناديق سوق المال ١٠,٩٦٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٠٢٩ وحدة) و ٣٨١,٤٨٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٠٩,٨٤٣ وحدة) في صندوق الرياض للمتاجرة بالريال وصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي على التوالي. كلا الصندوقين غير مدرجين ومدارين من قبل مديري صناديق غير الشركة (الرياض المالية والعربي الوطني للاستثمار على التوالي) المرخصين من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

٢-٩ تمثل الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية ١,٢٣٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٣٩ وحدة) و ١,٢٥٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٥٠ وحدة) و ٣,٠٤٢ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٠٤٦ وحدة) و ٧٥,٥٦٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٢,٠٠٠ وحدة) و ١٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠,٠٠٠ وحدة) في صندوق بلوم السعودي الذي تديره الشركة، وصندوق بلوم العربي المتوازن، وصندوق المزايا للأسهم السعودية، وصندوق مؤشر بلوم ام اس سي أي السعودي لعامل التباين الأدنى، وصندوق بلوم القابض لصناديق الريب على التوالي. جميع الصناديق المشتركة التي تديرها الشركة غير مدرجة.

٣-٩ الاستثمار في الصناديق العقارية يمثل ١,٤٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٠٠ وحدة) و ٣٧٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧٥ وحدة) و ١٢ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢ وحدة) و ١١,٠٧٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) و ١٨,٤٤٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) في صناديق غير مدرجة ومدارة من الشركة وهي صندوق بلوم عكاظ العقاري، صندوق بلوم سوليدير العقاري ٣ وصندوق منتجات عمورية العقاري، صندوق الريان ريزيدنس وصندوق الربيع ريزيدنس على التوالي. كما استثمرت الشركة في ٢٧٨,٢٠٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧٨,٢٠٣ وحدة) و ٧١٢ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧١٢ وحدة) في صندوق المشاركة ريب وصندوق ملكية عقارات الخليج ريب، على التوالي، وهي صناديق ريب مدرجة وتتم إدارتها من قبل مديري الصناديق، غير الشركة، المرخصين من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

٤-٩ الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة في تداول يمثل محافظ تدار من قبل شركة إدارة موجودات محلية غير مرتبطة (السعودي الفرنسي كابيتال) مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

النقد وما يماثله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٢٤٨	٤٢٨	نقد في الصندوق
١٥,٣٥٤,٣٦٣	٤٦,٢٥٩,٦٦٧	أرصدة بنكية
١٥,٣٥٥,٦١١	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	
(٦٤,٢٥٠)	-	سحب بنكي على المكشوف
١٥,٢٩١,٣٦١	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	نقد وما يماثله

منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في التزام منافع الموظفين للسنة المنتهية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٥٦٩,٤٧٣	٣,١٦٦,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٤٤١,٦١٧	٤٤٠,٩٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٠,٧٠٧	١٠٥,٤٤١	تكلفة الفائدة
٥٣٢,٣٢٤	٥٤٦,٤١٠	مبلغ مثبت في حساب الربح أو الخسارة
		إعادة القياس
٣٠١,٠٧١	(٤٨,٧٣٦)	(أرباح) / خسائر اكتوارية - تعديل الخبرة
٣٠١,٠٧١	(٤٨,٧٣٦)	المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر
(٢٣٥,٨٨١)	(٤٧٦,١٤٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
٣,١٦٦,٩٨٧	٣,١٨٨,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإجراء تقييم اکتواري لمنافع الموظفين، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، لمسؤوليتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الناتجة عن منافع نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين أثناء الخدمة. يبلغ المتوسط المرجح لمدة الخطة ١٤ سنة (٢٠١٩: ١٢ سنة).

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الاقتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي الاقتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاقتراضات الاكتوارية الرئيسية
		افتراضات مالية
		معدل الخصم المستخدم
٪٣,٦٠	٪٣,٠٠	معدل الزيادة في الرواتب
٪٢,٦٠	٪٢,٠٠	افتراضات ديموغرافية
		سن التقاعد
٦٠	٦٠	

تحليل الحساسية

إن أي تغيير محتمل معقول على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع الحفاظ على افتراضات أخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على التزام المزايا المحددة. فيما يلي تحليل الحساسية لتضخم الرواتب وافتراضات معدل الخصم التي تم إجراؤها في تاريخ التقييم السابق والحالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,١٤٨,١٠٠	٢,٩٨٢,٠٤٤	معدل الخصم بنسبة +٠,٥٪
٣,١٨٦,٠٣٣	٣,٤١٤,٣٣٨	معدل الخصم بنسبة -٠,٥٪
٣,١٨٦,٢١٠	٣,٤١٥,٤٩٤	زيادات رواتب طويلة الأجل بنسبة +٠,٥٪
٣,١٤٧,٩٠٧	٢,٩٧٩,١٢٢	زيادات رواتب طويلة الأجل بنسبة -٠,٥٪

١٢ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المحمل للسنة

تتكون مصاريف الزكاة من مخصص السنة الحالية بمبلغ ٣,١٣٤,٧٢٨ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٥٧٥,٧٣٢ ريال سعودي)

يستند المخصص على ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢٢,٢٩٢,٩٧٠	٣٣٨,٣٤٨,٢٧٦	حقوق الملكية
٣٠,٠٨٤,٦٥٤	٢٤,٤٥٤,٤٩٣	رصيد افتتاحي لمخصصات وتعديلات أخرى
(٣٥,٧٠٠,٣٠٦)	(٧٢,٦١٠,٠٩٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣١٦,٦٧٧,٣١٨	٢٩٠,١٩٢,٦٧٦	الربح المعدل للسنة
١٢,٤٢١,٤٢٥	٥,٣٧٩,٣٥٢	الوعاء الزكوي
٣٢٩,٠٩٨,٧٤٣	٢٩٥,٥٧٢,٠٢٨	
١٢٦,٦٧٠,٩٢٧	١١٨,٢٢٨,٨١١	حصة المساهم السعودي بنسبة ٤٠٪ من الوعاء الزكوي
٣١٠,٥٣٦	٣,٠٠٠,٢٤٤	مصروف الزكاة على صافي الربح المعدل بنسبة ٢,٥٪
٣,٢٦٥,١٩٦	١٣٤,٤٨٤	مصروف الزكاة على الوعاء الزكوي قبل الربح المعدل بنسبة ٢,٥٧٧٧٪
٣,٥٧٥,٧٣٢	٣,١٣٤,٧٢٨	

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(أ) الزكاة (تتمة)

المحمل للسنة (تتمة)

تعود الفروقات بين النتائج المالية والذكوية بشكل رئيسي إلى المخصصات التي لا يسمح بها في احتساب الخسائر المعدلة. قدرت الشركة مخصص الزكاة للسنة باستخدام ٢,٥٧٧٧٪ و ٢,٥٪ للوعاء الزكوي والربح المعدل على التوالي، وفقاً لأنظمة الزكاة ذات العلاقة المطبقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ضريبة الدخل

المحمل للسنة

يتكون مخصص ضريبة الدخل من مخصص السنة الحالية بمبلغ ١,١٨٨,٥٢٨ ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٧٧٤,٢٦٨ ريال سعودي).

احتساب صافي الدخل المعدل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣١,٢٢٢,٨٥٥	١٢,٢٨٨,٢٤٢	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
		فروقات مؤقتة:
٤٢٧,٧٩٥	٣٨٣,٣٨٨	الاستهلاك المحاسبي
-	٣٨٢,٧٨٦	إصلاح وصيانة
(٦٠٠,٩٦٤)	٣٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٢٩٦,٤٤٣	٧٠,٢٦٠	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٨,٠٠٠)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٣٧,٥٤٢)	(٥٣٢,٥٤٩)	استهلاك وفقاً لمعدلات الهيئة العامة للزكاة والدخل
		فروقات دائمة:
-	١,٣٠٨	ضريبة القيمة المضافة
٤٦,٢٢١	٢٩٦,٨٤٩	ضريبة استقطاع
٣٥,٤٨٤	١٥,٥٥٩	مصاريف الترفيه
٣٠,٨٨٢,٢٩٢	١٣,٢٠٥,٨٤٣	صافي الدخل المعدل للسنة
١٨,٥٢٩,٣٧٥	٧,٩٢٣,٥١٢	وعاء ضريبي بنسبة ٦٠٪
(٤,٦٥٨,٠٣٤)	(١,٩٨٠,٨٧٨)	خسائر مرحلة
٢,٧٧٤,٢٦٨	١,١٨٨,٥٢٧	ضريبة الدخل المقدرة بنسبة ٢٠٪
-	(٩٥٥,٠١٨)	إيرادات ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٤,٢٦٨	٢٣٣,٥٠٩	

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٢

(ب) ضريبة الدخل (تتمة)

الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال السنة

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	
			الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٧٦٤,٤٣٣	٢,٦٦٩,٣٤٣	١٥,٠٩٥,٠٩٠	في بداية السنة
٤,٣٢٣,٢٥٥	١,١٨٨,٥٢٧	٣,١٣٤,٧٢٨	مخصص خلال السنة
(٤,٣٤٩,٢١٥)	(٣,٣٨٧)	(٤,٣٤٥,٨٢٨)	مخصص لم يعد مطلوباً مسترد*
(٧,٨٣٧,٧٣٩)	(٤,٩٥٢,٨١٦)	(٢,٨٨٤,٩٢٣)	المدفوعات خلال السنة
٩,٩٠٠,٧٣٤	(١,٠٩٨,٣٣٣)	١٠,٩٩٩,٠٦٧	في نهاية السنة
			الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣,٠٦١,٦٣٤	٥٣٧,٣٢٢	١٢,٥٢٤,٣١٢	في بداية السنة
٦,٣٥٠,٠٠٠	٢,٧٧٤,٢٦٨	٣,٥٧٥,٧٣٢	مخصص خلال السنة
(١,٦٤٧,٢٠١)	(٦٤٢,٢٤٧)	(١,٠٠٤,٩٥٤)	المدفوعات خلال السنة
١٧,٧٦٤,٤٣٣	٢,٦٦٩,٣٤٣	١٥,٠٩٥,٠٩٠	في نهاية السنة

* خلال السنة، قامت الشركة بعكس المخصصات الإضافية المسجلة حتى عام ٢٠١٤ على أساس فرضية أن الهيئة فتحت التقييمات من سنة ٢٠١٥ وما بعدها، وتعتبر التقييمات السابقة لسنة ٢٠١٥ متوقفة، وبالتالي تم عكس المخصص الإضافي حتى ٢٠١٤. تم إدراج العكس في الإيرادات الأخرى.

الحركة في الضريبة المؤجلة خلال سنة ٢٠٢٠

أصل/ (التزام)	محمل على	محملة على	أصل/ (التزام)	
الضريبة المؤجلة	الدخل الشامل	قائمة الدخل	الضريبة المؤجلة	الافتتاحي
الختامي	الأخر			
٣٢٠,٢١٢	-	٣٢٠,٢١٢	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٨٢,٦٢١	٣٥,١٦٤	٣٤٧,٤٥٧	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	-	مخصصات
٢٥١,٣٤٩	-	٢٥١,٣٤٩	-	خسائر مرحلة
٩٩٠,١٨٢	٣٥,١٦٤	٩٥٥,٠١٨	-	
٩٩٠,١٨٢		أصل ضريبة مؤجلة		
-		التزام ضريبة مؤجلة		

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل "الهيئة" لجميع الفترات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يتم إصدار أي تقييم نهائي من قبل الهيئة حتى الآن.

خلال العام الحالي، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع ربط ضريبة الاستقطاع للأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨ وطالبت بمبلغ إضافي قدره ١,٦١٢ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). قبلت الشركة وسددت المبلغ المتوجب إلى حد ٥,٥٨٥ مليون وهي بصدد تقديم استئناف للمبلغ المتبقي. الموعد النهائي لتقديم الاستئناف هو ٢٨ فبراير ٢٠٢١.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أسهم عادية (١٠ ريال سعودي للسهم الواحد)
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	

رأس مال بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٥ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٢٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، وهو مكتتب ومدفوع بالكامل.

١٤ احتياطات نظامية

بموجب أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل للسنة (بعد خصم الخسائر المرحلة) إلى الاحتياطي النظامي حتى تكوين احتياطي يعادل ٣٠٪ من رأس المال، إن الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٥ توزيعات الأرباح المعطن عنها

أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات الأرباح ووافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال بمبلغ ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٩: ٠,٥٠ ريال سعودي) للتوزيع من الأرباح المبقاة في اجتماعه المنعقد في ١ ذو القعدة ١٤٤١هـ (الموافق ٢٢ يونيو ٢٠٢٠). إن توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة هي ١٢,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي). أعلن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٩ ربيع الآخر ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٠) عن توزيعات أرباح بنسبة ٥٪ من رأس المال بمبلغ ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد للتوزيع من الأرباح المبقاة بعد موافقة الجمعية العمومية.

١٦ احتياطات أخرى

تتكون الاحتياطات الأخرى مما يلي

إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر	المجموع	
(٥٣,٥٢٠)	(١,٨٠٧,٢٧٧)	(١,٨٦٠,٧٩٧)	الرصيد في بداية ١ يناير ٢٠١٩
-	٣,٧٢٣,٥٢٢	٣,٧٢٣,٥٢٢	<u>الدخل الشامل الأخر</u>
(٣٠١,٠٧١)	-	(٣٠١,٠٧١)	تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٥٤,٥٩١)	١,٩٢٦,٢٤٥	١,٥٧١,٦٥٤	خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
			الرصيد في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			<u>الدخل الشامل الأخر</u>
-	١,٩٨٨,٠١٤	١,٩٨٨,٠١٤	تغيرات القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣,٩٠٠	-	٨٣,٩٠٠	خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي من الضريبة المؤجلة
-	١,١٨١,٦٩٧	١,١٨١,٦٩٧	تحويل إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٧٠,٦٩١)	٥,٠٩٥,٩٥٦	٤,٨٢٥,٢٦٥	الرصيد في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧

معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة ومنتشآت مسيطر عليها أو تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. تشمل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة الدخل الشامل على التالي:

مبالغ المعاملات	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠		٢٠١٩
١٦,٠٨٧,٠١٤	إيرادات أتعاب إدارة (إيضاح ١٧-١)	١٨,٨٤٩,٥٦١
٣٢٣,٣٣٢	أتعاب الاداء (إيضاح ١٧-٢)	٥,٩٢٦,٤٩٤
١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب استشارات وتمويل شركات	١,٨٥٠,٠٠٠
-	مصروف أتعاب الخدمات (إيضاح ١٧-٣)	(١,٤٣٣,٧٧١)
-	التنازل عن أتعاب التطوير (إيضاح ١٧-٤)	٧,٤٩٥,٦٣٧
(٤٤)	نفقات مالية	(٢,٤٧٠)

١-١٧ تمثل إيرادات إدارة الموجودات الدخل من مختلف الصناديق المحتسبة باستخدام نسبة متفق عليها من صافي قيمة الموجودات أو مجموع الموجودات وفقاً لشروط وأحكام الصناديق التي تديرها الشركة المحتسبة في كل تاريخ تقييم.

٢-١٧ تتماشى أتعاب الأداء مع شروط وأحكام صندوق بلوم المزايا للأسهم السعودية، ويحق للشركة الحصول على رسوم أداء بنسبة ٨٪ مقابل أي أداء إيجابي يتجاوز سعر الوحدة المعياري.

٣-١٧ مصروف أتعاب الخدمات حسب النسبة المئوية للسهم المنصوص عليه في اتفاقيات الخدمة المنفصلة.

٤-١٧ خلال السنة الماضية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أبرمت الشركة وأمجال العقارية (المطور) اتفاقية تسوية للتنازل عن حصة المطور من أتعاب الإدارة فيما يتعلق بصندوق بلوم أمجال الشمال العقاري بمبلغ ٧,٤٩٥,٦٣٧.

مبالغ المعاملات	طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠		٢٠١٩
٨٦,٦١٨,٦٦٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة	١٠٧,٤٥٦,٤٠٧
١٧٨,٤١٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة	٦,٤٥٢,٣١٧
٨٦,٧٩٧,٠٨٥		١١٣,٩٠٨,٧٢٤
٤,٤١٦,٩٩٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣,٩٣٨,٥٧٣
١٢,٢١٠,٦٦٩	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٧,٧٨٩,٧٧٩
-	سحب بنكي على المكشوف	٦٤,٢٥٠
٢,٥٧٨,٧٢٥	حساب جارٍ	١٠,٣٨٩,٨٠٢

فيما يلي ملخص لتعويضات موظفي الإدارة العليا ومجلس الإدارة عن السنوات:

٢٠٢٠	٢٠١٩	رواتب الموظفين والمنافع المتعلقة بها
٦,٥٥١,٠١٧	٦,٣٦٢,٠٦٥	

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٦٨,٤٤٣	١,٦٣٣,٨٣٩
٩٨٧,٢٠٧	١,٠٩٩,٧٠٧
٣٦٠,٧٥٣	١,٠١١,٤١٢
٩١٠,٨٦١	٨٤٢,٨٠٠
٧٥٦,٢٧١	٦٨١,٥٥٦
٤٢٧,٧٩٧	٣٨٣,٣٨٨
١٨٢,٤٥٣	٢٠٩,٥٣٣
١٣,٨٦١	١٩٤,٤٠٤
١٦٤,٩٧٧	١٥١,٦٥٠
١,٣٠٤,٨٠٢	٥١٧,٢٧٧
٥,٩٧٧,٤٢٥	٦,٧٢٥,٥٦٦

أتعاب قانونية ومهنية
مصروف إدارة الصناديق
اشتراكات
إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٥)
عقد صيانة
استهلاك وإطفاء (الإيضاحين ٣ و ٤)
خدمات
مصاريف الدعاية والتسويق
اللوازم المكتبية ومصاريف البريد السريع
أخرى

١٩ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الموجودات المالية، بخلاف النقد وما يماثله، التي تحتفظ بها الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٠١٥,٥٩١	١٨,٧١٠,٤٣١
١١٣,٩٠٨,٧٢٤	٨٦,٧٩٧,٠٨٥
٣,٩٣٨,٥٧٣	٤,٤١٦,٩٩٧
٣٤,٧٦٦,٢٤٢	٤١,٩٩٢,٨٩٣
٩١,١٧١,٤٧٤	٣٢,٥٩٥,٣٥٦
٢٢,٩٠٠,٠٧٨	٢٩,٥٩٥,٧٩٢
٤٤,١٣٠,٧٤٨	٧٠,٥٨١,٢٠٠
٣,٦٣٣,٤٠٩	١,١٧٦,٤٠٠
٣٢٧,٤٦٤,٨٣٩	٢٨٥,٨٦٦,١٥٤

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧)
مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة (إيضاح ١٧)
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
أسهم محلية مدرجة في التداول (إيضاح ٨-١)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق أسواق المال (إيضاح ٩-١)
صناديق حقوق الملكية (إيضاح ٩-٢)
صناديق عقارية (إيضاح ٩-٣)
أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٩-٤)

مجموع الموجودات المالية

فيما يلي نظرة عامة عن المطلوبات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٤,٢٥٠	-
١٧,٧٨٩,٧٧٩	١٢,٢١٠,٦٦٩
١,٨٥٢,٨٧١	١,٨٥٢,٨٧٣
١٩,٧٠٦,٩٠٠	١٤,٠٦٣,٥٤٢

مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
سحب بنكي على المكشوف
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
مطلوبات إيجارية

مجموع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٢٠

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لا توجد مطلوبات مالية مقيسة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها (المستوى ٣)	المدخلات الهامة التي يمكن رصدها (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
-	٣٢,٥٩٥,٣٥٦	-	٣٢,٥٩٥,٣٥٦
-	٢٩,٥٩٥,٧٩٢	-	٢٩,٥٩٥,٧٩٢
-	٧٠,٥٨١,٢٠٠	-	٧٠,٥٨١,٢٠٠
-	-	٤٣,١٦٩,٢٩٣	٤٣,١٦٩,٢٩٣
موجودات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة			
-	-	١٩,٣٣٣,٠٥٠	١٩,٣٣٣,٠٥٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
-	٩١,١٧١,٤٧٤	-	٩١,١٧١,٤٧٤
-	٢٢,٩٠٠,٠٧٨	-	٢٢,٩٠٠,٠٧٨
-	٤٤,١٣٠,٧٤٨	-	٤٤,١٣٠,٧٤٨
-	-	٣٨,٣٩٩,٦٥١	٣٨,٣٩٩,٦٥١
موجودات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة			
-	-	١٣,٥٣١,٤٠٠	١٣,٥٣١,٤٠٠

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة خلال السنة، ولم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال السنة.

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

٢١

مقدمة

إن هدف الشركة في إدارة المخاطر هو تحقيق وحماية قيمة المساهم. تعتبر المخاطر ملازمة لأنشطة الشركة، لكنها تدار من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، والتي تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر جوهرية للربحية المستمرة للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر السوق (التي تشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر فترة المحافظة على الاستثمار الناشئة عن الأدوات المالية التي تمتلكها.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر الكلية للشركة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

نظام قياس المخاطر والتقرير

يتم قياس مخاطر الشركة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في الظروف الاعتيادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية بناءً على النماذج الإحصائية. تستفيد النماذج من الاحتمالات المستمدة من الخبرة التاريخية، بعد تعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. وتعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي تعد الشركة على استعداد أن تتقبلها وبينها السوق للشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بمراقبة وقياس المخاطر الكلية فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع وأنشطة المخاطر.

تخفيف المخاطر

لدى الشركة إرشادات استثمار تحدد استراتيجيات أعمالها العامة، وتعرضها للمخاطر واستراتيجيتها لإدارة المخاطر العامة.

التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لتطورات أداء الشركة التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود المبرمة مع نفس الطرف المقابل أو عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤدي إلى تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات الإقتراضات أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها تحقيق الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مالي مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو صافي إجمالي مراكز مفتوحة بعدة عملات تميل إلى الحركة معاً.

ولتجنب التركزات المفرطة للمخاطر، تشمل السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة على إرشادات محددة تركز على أهمية الحفاظ على محفظة متنوعة. تم إخطار مدير الاستثمار لتقليل المخاطر أو استخدام الأدوات المالية المشتقة لإدارة التركزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف طرف في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة. طبقت الشركة سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية، والتي تم تقييم مخاطر الائتمان بالنسبة لهم على أنها منخفضة. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة غير المرتبطة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة غير المرتبطة. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١٣,٩٠٨,٧٢٤	٨٦,٧٩٧,٠٨٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة
١٣,٠١٥,٥٩١	١٨,٧١٠,٤٣١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦١,٨٣٥,٧٠٩	١٣٣,٩٤٨,٧٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٣٨,٥٧٣	٤,٤١٦,٩٩٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥,٣٥٥,٦١١	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	نقد وما يماثله
٣٠٨,٠٥٤,٢٠٨	٢٩٠,١٣٣,٣٥٦	

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تركيز الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

فيما يلي التركيز الجغرافي لمخاطر الائتمان:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٩٤,٦٤٧,٨٦٣	٢٨٣,٠٢٩,٠٥١	المملكة العربية السعودية
٣,٠١٦,٥٤٣	٣,٠٧٠,٢٣٤	فرنسا
١٠,٣٨٩,٨٠٢	٢,٥٧٨,٧٢٥	لبنان
-	١,٤٥٥,٣٤٦	الإمارات العربية المتحدة
٣٠٨,٠٥٤,٢٠٨	٢٩٠,١٣٣,٣٥٦	

أجرت الإدارة تقييماً كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة إلى أي خسارة انخفاض جوهري في القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما يماثله، والودائع لأجل، والمطلوب من الأطراف ذات العلاقة، وغيرها من الموجودات المالية الأخرى.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالارتباطات المتعلقة الأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة لديها من خلال التأكد من توفر أموال كافية من المساهمين وشركات الأطراف ذات العلاقة لتسوية ارتباطاتها المستقبلية في جميع الأوقات وتوفر تسهيلات تمويل.

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ التقرير. يتم احتساب المبالغ بالإجمالي وعلى أساس غير مخصوم وتشمل مدفوعات الفائدة التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	إلى سنة واحدة	من ٣ أشهر	أكثر من سنة	استحقاق بدون تاريخ ثابت	المجموع
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	-	-	١٢,٢١٠,٦٦٩	-	-	-	١٢,٢١٠,٦٦٩
مطلوبات إيجارية	-	٤٥١,٣٣٦	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	-	-	١,٨٥٢,٨٧٣
مجموع المطلوبات المالية	-	٤٥١,٣٣٦	٩١٨,٨٣٥	٩٤٢,٣٧١	-	-	١٤,٠٦٣,٥٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	٦٤,٢٥٠
سحب بنكي على المكشوف	٦٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	٦٤,٢٥٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	-	-	١٧,٧٨٩,٧٧٩	-	-	-	١٧,٧٨٩,٧٧٩
مطلوبات إيجارية	-	٤٥١,٣٣٤	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	-	-	١,٨٥٢,٨٧١
مجموع المطلوبات المالية	٦٤,٢٥٠	٤٥١,٣٣٤	١٨,٢٤٨,٩٤٥	٩٤٢,٣٧١	-	-	١٩,٧٠٦,٩٠٠

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغييرات التي تحدث في السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تنتج المخاطر القصوى من الأدوات المالية التي تساوي قيمها العادلة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العائد.

مخاطر سعر العمولة

تنشأ مخاطر سعر العمولة من احتمال أن تؤثر التغييرات في أسعار العمولة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدودًا لفجوات الفائدة للفترة المحددة. تحمل استثمارات الشركة في سندات الدين معدلات عمولة ثابتة. لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
موجودات مالية					
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٣,٢٧٨,٥١٩	-	١٥,٤٣١,٩١٢	-	١٨,٧١٠,٤٣١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٤١,٩٩٢,٨٩٣	٤١,٩٩٢,٨٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١٣٣,٩٤٨,٧٤٨	١٣٣,٩٤٨,٧٤٨
مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة	-	-	-	٨٦,٧٩٧,٠٨٥	٨٦,٧٩٧,٠٨٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة نقد وما يماثلته	-	-	-	٤٦,٢٦٠,٠٩٥	٤٦,٢٦٠,٠٩٥
مجموع الموجودات المالية	٣,٢٧٨,٥١٩	-	١٥,٤٣١,٩١٢	٣١٣,٤١٥,٨١٨	٣٣٢,١٢٦,٢٤٩
مطلوبات مالية					
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	-	-	-	١٢,٢١٠,٦٦٩	١٢,٢١٠,٦٦٩
مطلوبات إيجارية	٤٥١,٣٣٦	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	-	١,٨٥٢,٨٧٣
مجموع المطلوبات المالية	٤٥١,٣٣٦	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	١٢,٢١٠,٦٦٩	١٤,٠٦٣,٥٤٢
فجوة قائمة المركز المالي صافي الموجودات / (المطلوبات) غير المالية	٢,٨٢٧,١٨٣	(٤٥٩,١٦٦)	١٤,٤٨٩,٥٤١	٣٠١,٢٠٥,١٤٩	٣١٨,٠٦٢,٧٠٧
مجموع صافي الموجودات مجموع فجوة حساسية مخاطر أسعار العمولة / العائد	٢,٨٢٧,١٨٣	(٤٥٩,١٦٦)	١٤,٤٨٩,٥٤١	٣٠١,٢٠٥,١٤٩	٣١٨,٠٦٢,٧٠٧
فجوة حساسية مخاطر أسعار العمولة / العائد التراكمي	٢,٨٢٧,١٨٣	٢,٣٦٨,٠١٧	١٦,٨٥٧,٥٥٨	٣١٨,٠٦٢,٧٠٧	٣٣٧,٠٩٠,١٩٥

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرأ	أكثر من سنة واحدة	غير محملة بعمولة	المجموع
موجودات مالية					
	٢٣٦,١٧٠	-	١٢,٧٧٩,٤٢١	-	١٣,٠١٥,٥٩١
استثمارات بالتكلفة المطفاة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٣٤,٧٦٦,٢٤٢	٣٤,٧٦٦,٢٤٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١٦١,٨٣٥,٧٠٩	١٦١,٨٣٥,٧٠٩
مطلوب من أطراف ذات علاقة - أتعاب الإدارة	-	-	-	١١٣,٩٠٨,٧٢٤	١١٣,٩٠٨,٧٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	-	-	٣,٩٣٨,٥٧٣	٣,٩٣٨,٥٧٣
نقد وما يماثله	-	-	-	١٥,٣٥٥,٦١١	١٥,٣٥٥,٦١١
مجموع الموجودات المالية	٢٣٦,١٧٠	-	١٢,٧٧٩,٤٢١	٣٢٩,٨٠٤,٨٥٩	٣٤٢,٨٢٠,٤٥٠
مطلوبات مالية					
	٦٤,٢٥٠	-	-	-	٦٤,٢٥٠
سحب بنكي على المكشوف					
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	-	-	-	١٧,٧٨٩,٧٧٩	١٧,٧٨٩,٧٧٩
مطلوبات إيجارية	٤٥١,٣٣٤	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	-	١,٨٥٢,٨٧١
مجموع المطلوبات المالية	٥١٥,٥٨٤	٤٥٩,١٦٦	٩٤٢,٣٧١	١٧,٧٨٩,٧٧٩	١٩,٧٠٦,٩٠٠
فجوة قائمة المركز المالي صافي الموجودات / (المطلوبات) غير المالية	(٢٧٩,٤١٤)	(٤٥٩,١٦٦)	١١,٨٣٧,٠٥٠	٣١٢,٠١٥,٠٨٠	٣٢٣,١١٣,٥٥٠
مجموع صافي الموجودات مجموع فجوة حساسية مخاطر أسعار العمولة / العائد	(٢٧٩,٤١٤)	(٤٥٩,١٦٦)	١١,٨٣٧,٠٥٠	٣١٢,٠١٥,٠٨٠	٣٢٣,١١٣,٥٥٠
فجوة حساسية مخاطر أسعار العمولة / العائد التراكمي	(٢٧٩,٤١٤)	(٧٣٨,٥٨٠)	١١,٠٩٨,٤٧٠	٣٢٣,١١٣,٥٥٠	٣٢٨,٣٤٨,٢٧٦

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات غير المواتية في القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في الأوراق المالية. إن استثمارات الشركة عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. يدير مجلس الإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي و / أو تركيز الصناعة.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والنتائج عن النقص / الزيادة المحتملة المعقولة في أسعار سوق الأسهم الفردية بنسبة ٥٪ في تاريخ التقرير. تتم التقديرات على أساس فردي. ويفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى، خاصة معدلات العمولة وأسعار العملات الأجنبية، ثابتة.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢١

تحليل الحساسية (تتمة)

٢٠١٩		٢٠٢٠		
				التأثير على الربح والخسارة
٨,٠٩١,٧٨٦	% +	٥٨,٨٢٠	% +	صافي الربح على استثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
(٨,٠٩١,٧٨٦)	% -	(٥٨,٨٢٠)	% -	من خلال قائمة الدخل
				التأثير على الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٨,٣١٢	% +	٢,٠٩٩,٦٤٤	% +	صافي الربح على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(١,٧٣٨,٣١٢)	% -	(٢,٠٩٩,٦٤٤)	% -	من خلال الدخل الشامل الآخر

تركيز مخاطر أسعار الأسهم

يحلل الجدول التالي تركيز الشركة لمخاطر أسعار الأسهم في محفظة أسهم الشركة، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، من خلال التوزيع الجغرافي (بناءً على مكان الإدراج الرئيسي للأطراف المقابلة أو، إذا لم يكن مدرجاً، مكان الإقامة).

نسبة أسهم حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
% ١٠٠	% ١٠٠	المملكة العربية السعودية

يحلل الجدول التالي تركيز الشركة لمخاطر أسعار الأسهم في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الصناعي:

نسبة أسهم حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٩٨٣,٥٤٨	١٤,٩٩٩,٦٦٤	أسهم حقوق الملكية المدرجة - مالية
٢٢,٤١٦,١٠٣	٢٨,١٦٩,٦٢٩	أسهم حقوق الملكية المدرجة - غير المالية
٣٨,٣٩٩,٦٥١	٤٣,١٦٩,٢٩٣	

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ليس لدى الشركة أي تعرض جوهري لمخاطر صرف العملات حيث أن كافة الموجودات والمطلوبات النقدية الجوهرية مقومة بالريال السعودي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة، لكي تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية التي تستوفي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتتوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. الحد الأدنى لمعدلات رأس المال ومجموع رأس المال مبين في الإيضاح ٢٣ من هذه القوائم المالية.

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ الارتباطات الرأسمالية والمطلوبات المحتملة

في سياق الأعمال الاعتيادية، لم تلتزم الشركة بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها ضمانات معلقة من السنوات السابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ليس لدى الشركة أي ارتباطات رأسمالية. (٢٠١٩: لا شيء).

٢٣ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٣٠ الصادر بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار العام والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس المال والمنهجية لحسابه كما تم وصفه ضمن الركيزة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ومعدلات كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣٨,٠٢٦	٣٣٠,٨٧٦	قاعدة رأس المال
-	٥,٠٩٦	الشريحة الأولى
٣٣٨,٠٢٦	٣٣٥,٩٧٢	الشريحة الثانية
		المجموع
١٢١,٣٢٦	١٥٥,٦٧٢	الحد الأدنى لرأس المال
١٩,٦٤٩	٥,٦٤٦	مخاطر الائتمان
٥,٥٧٦	٥,٥٢٦	مخاطر السوق
١٤٦,٥٥١	١٦٦,٨٤٤	مخاطر التشغيل
		المجموع
٢,٣١	٢,٠١	معدل كفاية رأس المال
١٩١,٤٧٥	١٦٩,١٢٨	القائض

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة من

- الشريحة الأولى - رأس المال والذي يتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات مستبعدا احتياطيات إعادة التقييم، الموجودات غير الملموسة والموجودات الضريبية المؤجلة.
- الشريحة الثانية - رأس المال والذي يتكون من القروض الثانوية والأسهم الممتازة التراكمية واحتياطيات إعادة التقييم.
- (ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلقة بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- (ج) تهدف الشركة من إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة بواسطة هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

٢٤ صناديق العملاء

بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية المشتركة والمحافظ الاستثمارية ٣,٩٥٢,٦٢٩,٣٨٦ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٨٩٤,٦٣٥,٦٨٢ ريال سعودي).

شركة بلوم للاستثمار السعودية
(شركة مساهمة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ أرقام المقارنة

لغرض تقديم عرض أفضل، تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف في هذه القوائم المالية. فيما يلي تفاصيل عمليات إعادة التصنيف:

المبلغ	أعيد تصنيفها إلى	أعيد تصنيفها من	القائمة
١,٥٧١,٦٥٤	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	قائمة المركز المالي
٢٣٦,١٧٠	موجودات متداولة - استثمارات بالتكلفة المطفأة	موجودات غير متداولة - استثمارات بالتكلفة المطفأة	قائمة المركز المالي
١,٨٥٠,٠٠٠	إيرادات من تمويل شركات وخدمات استشارية	إيرادات من خدمات إدارة الموجودات	قائمة الدخل الشامل
١٣,٩٥٨,٨٢٢	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	مصاريف عمومية وإدارية	قائمة الدخل الشامل

٢٦ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١).