



التقرير السنوي - 2017

بلوم للإستثمار السعودية

28 مارس 2018

تم اعداد هذا التقرير بموجب:

1. قرار هيئة السوق المالية رقم 3-4-2011 بتاريخ 1432/02/19 هـ الموافق 2011/01/32 م
2. تعميم هيئة السوق المالية رقم ص/6/2206/15 تاريخ 1436/04/26 هـ الموافق 2015/02/15 م
3. تعميم هيئة السوق المالية رقم ص/6/19/16 تاريخ 1437/03/23 هـ الموافق 2016/01/03 م
4. لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 08-06-2017 وتاريخ 1438/05/16 هـ الموافق 2017/02/13 م

حي المحمدية، طريق الملك فهد
الرياض - المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 (11) 4949555
فاكس: +966 (11) 4949551
ص.ب 8151 الرياض 11482
www.blom.sa

شركة "بلوم للإستثمار السعودية" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال 245 مليون ريال سعودي مدفوع بكامله، مسجلة بالسجل التجاري رقم 1010254040 بتاريخ 1429/07/24 هـ. صادر من الرياض، والمرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (08094/37) وذلك للممارسة نشاط التعامل في الأسواق المالية بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية.

المحتويات

- 1) نظرة عامة عن الشركة: 3
- 2) أنشطة الشركة الرئيسية: 3
- أ. إدارة الأصول: 3
1. صناديق الاستثمار - طرح عام: 3
2. صناديق الاستثمار - طرح خاص: 4
- ب. إدارة تمويل الشركات 5
- ج. خطط وقرارات الشركة المستقبلية 5
- 3) ملخص النتائج المالية: 6
- 4) المتطلبات التنظيمية لرأس المال 8
- 5) النتائج التشغيلية 8
- 6) سياسة توزيع الأرباح 9
- 7) ادارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال 9
- 8) ادارة المخاطر: 9
- 9) معايير المحاسبة: 10
- 10) القروض: 10
- 11) المدفوعات للجهات الحكومية: 10
- 12) مدققي الحسابات: 10
- 13) الجمعيات العامة للمساهمين 11
- أ. الجمعيات العامة العادية 11
- ب. الجمعيات العامة الغير عادية 11
- 14) مجلس الإدارة: 11
- أ. مهام مجلس الادارة: 11
- ب. اعضاء مجلس الادارة: 11
- ج. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة اخرى: 12
- د. مكافآت اعضاء مجلس الادارة 13

- 13 هـ. مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- 14 و. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذو العلاقة:
- 15..... (12) الإدارة التنفيذية:
- 16 (13) مكافآت كبار التنفيذيين:
- 16 (14) اللجان
- أ) اللجنة التنفيذية: 16
- 16 ب) لجنة التدقيق والمراجعة:
- 17 ج) لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات
- 17 د) لجنة المطابقة والالتزام
- 18 (14) الهيكل التنظيمي
- 19 (15) العقوبات أو الجزاءات
- 19 (16) الرقابة الداخلية:
- 19 (17) نتائج مراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية:
- 19 (18) حوكمة الشركات
- 20 (19) إيضاحات:
- 20 (20) إقرارات:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته... وبعد،

يسر مجلس إدارة شركة "بلوم للإستثمار السعودية" (الشركة) أن يقدم لكم تقريراً عن أبرز أعمال ونشاطات الشركة والقوائم المالية المنتهية في 2017/12/31 م. كما يشكر حضرات المساهمين على الدعم الدائم والمستمر للشركة وعلى الثقة الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة، متمنين للشركة استمرار التقدم والنجاح، والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

(1) نظرة عامة عن الشركة:

شركة "بلوم للإستثمار السعودية" هي شركة مساهمة سعودية مغلقة برأسمال 245 مليون ريال سعودي مدفوع بكامله، مسجلة بالسجل التجاري رقم 1010254040 بتاريخ 1429/07/24 هـ صادر من الرياض، والمرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (08094/37)، مقر الشركة الرئيسي: مدينة الرياض، طريق الملك فهد، مبنى الأولى، الدور الثالث، هاتف: +966 11 4949 555. شركة بلوم للإستثمار السعودية ليس لديها أي فرع آخر أو أي شركة أخرى تابعة.

(2) أنشطة الشركة الرئيسية:

استحصلت الشركة على ترخيص الهيئة العامة للإستثمار رقم 1/262 وتاريخ 1429/02/19 هـ وعلى ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-08094 تاريخ 1429/01/21 هـ الموافق 2008/01/30 م، وتم تعديل تلك الرخصة بتاريخ 2017/10/19 وذلك بإضافة نشاط التعامل بصفة وكيل لتصبح قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها: نشاط التعامل في الأسواق المالية بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية. ويتركز نشاط الشركة على التالي:

أ. إدارة الأصول:

تتولى إدارة الأصول في الشركة مسؤولية انشاء صناديق استثمارية وتطرح في السوق كطرح عام أو طرح خاص، ومن ثم تتولى ادارة هذه الصناديق. كما يمكن للشركة ادارة محافظ للمعلاء بشكل خاص وبناء على عقود توقع بين الأطراف. ومن الجدير ذكره ان ادارة الاصول مقسمة الى قسمان: الأول يهتم بشؤون الأوراق المالية وآخر يهتم بشؤون الأدوات العقارية. وفيما يلي ملخص للصناديق المدارة من قبل الشركة:

1. صناديق الإستثمار - طرح عام:

تتولى الشركة ادارة الصناديق العامة التالية والموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية السعودية:

- "صندوق بلوم السعودي" : بلغ إجمالي اصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017 ما يقارب احد عشر مليون وخمسمائة وسبعون الف (11.57 مليون) ريال سعودي. جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه تحقيق نمو رأس مال طويل الأجل يكون بصورة رئيسية من خلال الإستثمار في أوراق مالية متداولة مدرجة في مؤشر تداول السعودي، إما بصورة مباشرة أو من خلال صناديق أخرى أو برامج استثمار جماعية جرى تأسيسها وفقاً للقوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية مع تركيز رئيسي على الإستثمارات في أوراق مالية متداولة على مؤشر تداول. ويسعى الصندوق للتخفيف من المخاطر وإدارة السيولة من خلال الإستثمار في أدوات الدخل الثابت القصيرة الأجل وصناديق أسواق المال إضافة الى النقد وما يعادل النقد.
- "صندوق بلوم المتوازن للأسواق العربية": بلغ إجمالي اصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017 ما يقارب اربعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وسبعون الف (34.37 مليون) ريال سعودي. جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح ايضاً ويهدف الى توفير الفرصة للمستثمرين لتحقيق زيادة في رأس المال المستثمر على المدى المتوسط إلى البعيد. ويجري الصندوق إستثماراته وفقاً لاستراتيجيات متوسطة وطويلة الأمد، وذلك من خلال الإستثمار

في الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم وأدوات سوق المال والأدوات المالية ذات الدخل الثابت، وفي صناديق الاستثمار التي تستثمر في تلك الأوراق المالية والأدوات المالية بما في ذلك صناديق الاستثمار المدارة من قبل مدير الصندوق أو من قبل شركات شقيقة له في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (الدول العربية فقط).

- "صندوق بلوم السعودي للطروحات الأولية": بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017 ما يقارب ستة عشر مليون وعشرون ألفاً (16.02) ريال سعودي.
جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه الاستثمار الطويل الأجل وتحقيق نمو في رأس المال بما يتوافق مع المعايير الشرعية للصندوق من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية و أسهم حقوق الأولية للشركات السعودية والتي لم يمض على ادراجها أكثر من ثلاث سنوات و كذلك أسهم الشركات المدرجة حديثاً في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي لم يمض على ادراجها أكثر من ثلاث سنوات، والاستثمار في صناديق مماثلة أو الاستثمار في اسواق النقد المطروحة طرْحاً عاماً في السعودية.
- "صندوق مؤشر بلوم ام اس سي أي السعودي لعامل التباين الأدنى": بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017 ما يقارب اثنان وسبعون مليون ومئة وستون الف (72.16 مليون) ريال سعودي.
جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه تعقب أداء مؤشر MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index الذي يتكوّن من أسهم سعودية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. واخذت الشركة موافقة الهيئة على اطلاق الصندوق بتاريخ 1438/06/22 هـ الموافق 2017/03/21 م وقد بدأ الصندوق بنشاطه بتاريخ 2017/07/17 م.
- "صندوق بلوم القابض لصناديق الريت": منحت هيئة السوق المالية الشركة موافقتها على طرح هذا الصندوق بتاريخ 1439/03/15 هـ الموافق 2017/12/03 م على ان تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق 2017/12/17 م وتنتهي بتاريخ 2018/02/15 م. وخلال فترة كتابة هذا التقرير، تم الطلب الى الهيئة لتمديد فترة الطرح حتى تاريخ 2018/03/18 م على ان تتطلق اعمال الصندوق عند تجميع مبلغ خمسة عشر مليون (15) ريال سعودي.
يسعى صندوق بلوم القابض لصناديق الريت وهو صندوق استثماري قابض مفتوح الى تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل وتوزيع عوائد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق الريت السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون وكذلك المشاركة في الطروحات الأولية لصناديق الريت و المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.

2. صناديق الاستثمار - طرح خاص:

تتولى الشركة، ويعد اشعار هيئة السوق المالية في السعودية، انشاء وطرح الصناديق كطرح خاص، وإدارة الصناديق التالية:

اسم الصندوق	طبيعة والنطاق الجغرافي	اجمالي اصول الصندوق كما في 31 ديسمبر 2017 (مليون ريال)
صندوق بلوم للأوراق المالية (صندوق اجنبي)	صندوق مؤسس في لبنان لأوراق مالية لبنانية	0.00
صندوق بلوم للاستثمار - مسكن العربية للتطوير العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض - السعودية	258.04
صندوق بلوم سوليدير العقاري	تطوير ارض في مدينة جدة - السعودية	806.48
صندوق بلوم امجال العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض - السعودية	180.91
صندوق مساكن الدرعية العقاري	تطوير مجمع سكني مقفل في الرياض - السعودية	336.98
صندوق بلوم عكاظ العقاري	تطوير ارض في مدينة الرياض - السعودية	270.31

1,263.5	تطوير ارض في مدينة مكة - السعودية	صندوق المستثمر بلوم مخطط النور العقاري
198.74	بناء قلل في مدينة الرياض - السعودية	صندوق أمجال الشمال العقاري
308.02	تطوير ارض في مدينة جدة - السعودية	صندوق بلوم سوليدير 3 العقاري
1,571.9	تطوير مجمع سكني مقفل في الرياض - السعودية	صندوق مجمع بلوم سوليدير العقاري
14.44	صندوق اسهم سعودية - السعودية	صندوق المزايلا للأسهم السعودية
308.00	تطوير ارض في مدينة الرياض - السعودية	صندوق منتجات عموريّة

كما تم اشعار الهيئة بتاريخ 2017/12/07 م بإنشاء "صندوق بلوم بوابات الصحة لمراكز الرعاية الصحية الأولية" وهو صندوق استثماري اسهم ملكية خاص مقفل بقيمة 276 مليون ريال سعودي، ولمدة 11 سنة، ويسعى الى توفير الفرصة لمالكي الوحدات لتحقيق عوائد دخل واريح رأسمالية محتملة على راس مالهم من خلال شراء 10 اراض في المملكة العربية السعودية وبناء مراكز صحية متميزة عليها وتأجير هذه المراكز وتشغيلها من خلال انشاء شركة مرخصة لهذا الغرض على ان تبدء فترة الطرح الأولي للصندوق من 2018/01/15 م وتنتهي بتاريخ 2018/04/15 م.

ب. إدارة تمويل الشركات

عمل فريق ادارة تمويل الشركات على دراسة الفرص الاستثمارية في السوق من خلال الاستحواذ على حصص في الشركات الخاصة أو من خلال إنشاء صناديق استثمارية وفقا لحاجة السوق، وخاصة في قطاعي التعليم والصحة وكان التركيز جغرافيا على الفرص في المملكة العربية السعودية بالأغلبية المطلقة. وبعد دراسة السوق مطولا نجح فريق ادارة تمويل الشركات بإنشاء صندوق استثماري أسهم ملكية خاصة مغلق مطروح طرح خاص متخصص بإنشاء مراكز للرعاية الصحية الأولية وإدارتها وهو صندوق بلوم بوابات الصحة للرعاية الصحية الأولية وقد نال موافقة هيئة سوق المال لإنشائه وتبدأ فترة الطرح من 2018/1/15 حتى 2018/4/15.

كما قام فريق إدارة تمويل الشركات بالمهام التالية:

1. دراسة عدد من الملفات وتقديم عروض للاستحواذ على عدد منتقى من الشركات التي تعمل في مجال الاستشفاء.
 2. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لشركتين بغرض طرحها في السوق الثانوي.
 3. تقديم عرض خدمات استشارية مالية لأربع شركات للقيام بمهام استشارية مختلفة (منها ترتيب تمويل بنكي، زيادة رأس المال، دراسة تحقق الواجب وغيرها من المهام).
 4. كما تابع الفريق دعمه لإدارة الصناديق العقارية من حيث العمل على ترتيب تمويل بنكي للصناديق (المطروحة كطرح خاص) كما التحضير لاتفاقيات مع عدة بنوك محلية للعمل كبنوك مستلمة لصناديق الريت المزمع انشائها وطرحها من قبل إدارة الصناديق العقارية.
- مع اخذ العلم بان هناك فصل تام بين قسم إدارة تمويل الشركات وباقي أقسام شركة بلوم للاستثمار والتعاون فيما بينهم يكون على اساس الفصل بين الادارات ومن اجل تحقيق اهداف محددة.

ج. خطط وقرارات الشركة المستقبلية

خلال العام المالي 2017 م تم التقدم من هيئة السوق المالية لتغيير نشاط الشركة وذلك بإضافة نشاط التعامل بصفة وكيل. تم نيل الترخيص الجديد بتاريخ 2017/10/19 م وتم تعديل المادة الثالثة من النظام الاساسي للشركة من خلال عقد جمعية عمومية غير عادية بتاريخ 2017/11/15م. لا يوجد هناك أي خطط او قرارات متخذة من قبل مجلس الادارة في سبيل توسيع أي عمل او نشاط او حتى وقفه، والخطة الموضوعية حالياً من قبل مجلس الادارة هي المحافظة على حجم الأعمال وعلى عملاء الشركة من خلال تقديم خدمات ومنتجات مميزة مع مخاطر محدودة تضمن استمرارية الاعمال والمحافظة قدر الامكان على استثمارات العملاء. كما تهدف الشركة الى المحافظة قدر الامكان على مواردها البشرية الحالية واجراء تدريب لهم مع بذل كافة الجهود لتخفيض النفقات الغير ضرورية.

3 ملخص النتائج المالية:

القوائم المالية المعروضة على الجمعية العمومية أعدت من قبل المراجعين والمدققين الخارجيين لحسابات الشركة السادة ارنست اند يونغ. وفيما يلي عرض مختصر لأهم بنود هذه القوائم:

أ. قائمة الدخل عن الفترة المالية الممتدة 1 يناير 2017 حتى 31 ديسمبر 2017 م.

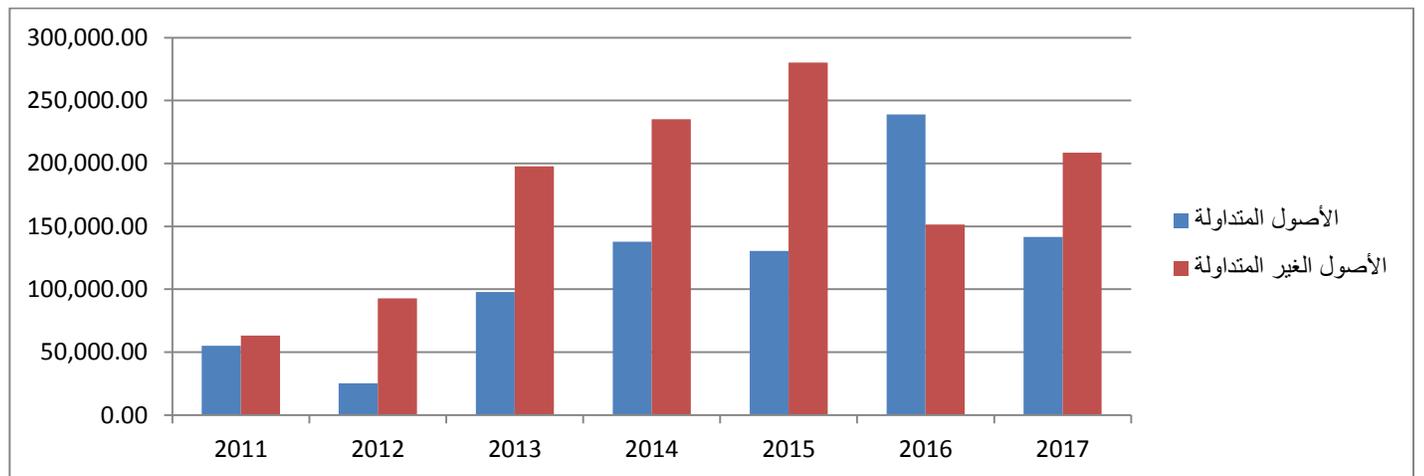
لقد حققت الشركة إيرادات إجمالية قدرها 40,743,787 ريال سعودي (فقط أربعون مليوناً وسبعمائة وثلاثة واربعون الفا وسبعمائة وسبعة وثمانون ريال سعودي لا غير). وحققت هذه الإيرادات من خلال ممارسة الشركة لأشطتها داخل المملكة باستثناء الإيرادات الناتجة عن سندات صادرة من مؤسسات دولية وتبلغ قيمتها 736,234 ريال سعودي (سبعمائة وستة وثلاثون الفا و مئتان و اربع وثلاثون ريال سعودي). وقد توزعت إيرادات الشركة كالآتي :

1. 1,207,742 ريال سعودي (فقط مليون ومئتان وسبعة الاف وسبعمائة واثنان واربعون ريال سعودي) وذلك عبارة عن استثمار رأس مال الشركة في سندات صادرة من مؤسسات محلية ودولية ومن الإيداعات المصرفية لدى المصارف التجارية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.
 2. 2,438,981 ريال سعودي (مليونان واربعمائة وثمانية وثلاثون الفا وتسعمائة وواحد وثمانون ريال سعودي) وذلك عبارة عن ارباح من استثمارات في الاسهم.
 3. 215,622 ريال سعودي (مئتان وخمسة عشر الفا وستمائة واثنان وعشرون ريال سعودي) وذلك عبارة عن ارباح بيع قطعيتين من ارض الارجوان في الرياض.
 4. 709,029 ريال سعودي (سبعمائة وتسعة الاف وتسعة وعشرون ريال سعودي) وهي عبارة عن توزيعات ارباح على اسهم الشركات المستثمر بها.
 5. 36,881,442 ريال سعودي (ستة و ثلاثون مليوناً وثمانمائة وواحد وثمانون الفا واربعمائة واثنان واربعون ريال سعودي) وتمثل الإيرادات الناتجة عن:
 - 1,391,762 ريال سعودي (مليون وثلاثمائة وواحد وتسعون الفا وسبعمائة واثنان وستون ريال سعودي) وتمثل إيرادات عمليات إدارة الأصول - قسم الأدوات المالية.
 - 35,399,680 ريال سعودي (خمسة وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وتسعة وتسعون الفا وستمئة وثمانون ريال سعودي) و تمثل إيرادات عمليات إدارة الاصول - قسم الصناديق العقارية.
 - 90,000 ريال سعودي (تسعون الفا ريال سعودي) وتمثل إيرادات اخرى.
- ب. كما بلغت المصاريف العمومية والإدارية والاستهلاكات مبلغاً وقدره: 17,611,526 ريال سعودي (فقط سبعة عشر مليوناً وستمائة و احد عشر الفا وخمسمائة وستة وعشرون ريال سعودي لا غير).
- ج. بلغ إجمالي المستحقات لمصلحة الزكاة والدخل كما في تاريخ 2017/12/31 م مبلغاً 4,186,292 ريال سعودي (فقط أربعة ملايين ومئة و ستة وثمانون الفا ومئتان و اثنان وتسعون ريال سعودي لا غير) .
- د. بلغ إجمالي الاحتياطي القانوني في تاريخ 2017/12/31 م مبلغاً وقدره 8,551,090 ريال سعودي (فقط ثمانية ملايين و خمسمائة و واحد وخمسون ألفاً و تسعون ريال سعودي لا غير).
- هـ. بلغ إجمالي ارباح الشركة قبل الزكاة والضرائب والاحتياطي القانوني في تاريخ 2017/12/31 م مبلغاً وقدره 13,558,132 ريال سعودي (فقط ثلاثة عشر مليوناً وخمسمائة وثمانية وخمسون ألفاً و مئة واثنان و ثلاثون ريال سعودي لا غير).
- و. بلغ إجمالي مستحقات نهاية الخدمة 1,752,742 ريال سعودي (فقط مليون وسبعمائة واثنان وخمسون الفا وسبعمائة واثنان واربعون ريال سعودي لا غير).
- ز. بلغ إجمالي الديون 0 ريال سعودي (فقط صفر ريال سعودي) بعد تسديد قرض المساندة كاملاً في شهر يونيو 2017.

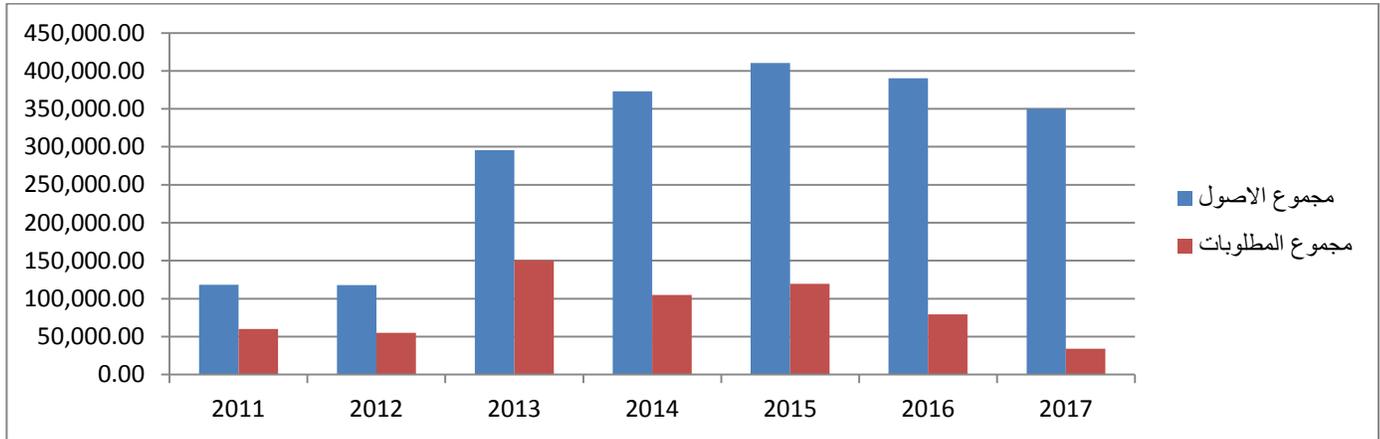
الأصول و الخصوم و حقوق المساهمين (الآلاف الريالات)								
المركز المالي	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	نسبة التغير عن العام السابق
الأصول المتداولة	55,169.09	25,184.33	97,814.30	137,675.48	130,469.86	239,023.23	141,506.53	-40.80%
الأصول الغير المتداولة	63,130.50	92,834.82	197,826.79	235,241.79	280,040.30	151,347.57	208,551.80	37.80%
مجموع الأصول	118,299.59	118,019.15	295,641.09	372,917.27	410,510.16	390,370.80	350,058.33	-10.33%

39.78%	32,121.12	22,980.14	63,214.14	11,517.94	57,454.64	17,050.44	22,026.65	المطلوبات المتداولة
-96.89%	1,752.74	56,335.56	56,298.31	93,269.39	93,150.26	38,002.60	38,106.18	المطلوبات الغير متداولة
-57.29%	33,873.86	79,315.69	119,512.45	104,787.33	150,604.90	55,053.04	60,132.83	مجموع المطلوبات
1.65%	316,184.47	311,055.11	290,997.71	268,129.95	145,036.19	62,966.11	58,166.76	إجمالي حقوق المساهمين
0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	إجمالي حقوق الملكية
-10.33%	350,058.33	390,370.80	410,510.16	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

تطور الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة (آلاف الريالات)								
نسبة التغير عن العام السابق	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي
-40.80%	141,506.53	239,023.23	130,469.86	137,675.48	97,814.30	25,184.33	55,169.09	الأصول المتداولة
37.80%	208,551.80	151,347.57	280,040.30	235,241.79	197,826.79	92,834.82	63,130.50	الأصول الغير المتداولة
-10.33%	350,058.33	390,370.80	410,510.16	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	مجموع الأصول



تطور المطلوبات و حقوق الملكية (آلاف الريالات)								
نسبة التغير عن العام السابق	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي
-57.29%	33,873.86	79,315.69	119,512.45	104,787.33	150,604.90	55,053.04	60,132.83	مجموع المطلوبات
1.65%	316,184.47	311,055.11	290,997.71	268,129.95	145,036.19	62,966.11	58,166.76	اجمالي حقوق لمساهمين
- 10.33%	350,058.33	390,370.80	410,509.00	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية



المركز المالي	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	نسبة التغير عن العام السابق
مجموع الاصول	118,299.59	118,019.15	295,641.09	372,917.27	410,510.16	390,370.80	350,058.33	- 10.33%
مجموع المطلوبات	60,132.83	55,053.04	150,604.90	104,787.33	119,512.45	79,315.69	33,873.86	- 57.29%

(4) المتطلبات التنظيمية لرأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية إجراءات حيطية (الإجراءات) بتاريخ 30 ديسمبر 2012 (الموافق 17 صفر 1434) وفقا للمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2. ووفقاً لهذه الإجراءات قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال ومنهجية احتسابه بموجب الركيزة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

ملاحظات	نسبة التغير عن العام السابق (%)	2017	2016	المركز المالي (آلاف الريالات)
قاعدة رأس المال :				
رأس المال الاساسي ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلاوة الاصدار، إن وجدت، والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.	3.10%	309,792.00	300,468.00	الشريحة الأولى لرأس المال (رأس المال الاساسي)
رأس المال المساند ويتكون من القروض الثانوية والإسهام الممتازة المتراكمة واحتياطيات إعادة التقييم.	- 80.35 %	5,553.00	28,257.00	الشريحة الثانية لرأس المال (رأس المال المساند)
	-4.07%	315,345.00	328,725.00	الاجمالي
الحد الأدنى لرأس المال				
يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بالمخاطر السوقية والائتمانية والتشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء رقم 3 من إجراءات الحيطية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.		136,724.00	105,198.00	مخاطر الائتمان
	- 33.94 %	438.00	663.00	مخاطر السوق
	- 7.22 %	7,776.00	8,381.00	مخاطر التشغيل
	26.87%	144,938.00	114,242.00	الاجمالي
تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدررة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.	-24.31%	2.18	2.88	معدل الكفاية المالية
	-20.55%	170,407.00	214,482.00	الفائض/ العجز

(5) النتائج التشغيلية

الجدول التالي يبين الفرق بين النتائج التشغيلية للسنة الحالية عن السنة السابقة:

النتائج التشغيلية (الاهف ر.س.)

ايضاح للفروقات الجوهرية	2017	2016
ان الفروقات في النتائج التشغيلية هو ناجم عن توقف الشركة من استقاء رسوم الادارة من بعض الصناديق العقارية المدارة من قبلها والتي تم تمديد فترة عملها بعدد سنين تزيد عن الفترة المحددة في شروط واحكام تلك الصناديق.	12,849	22,715

(6) سياسة توزيع الأرباح

حتى تاريخ كتابة هذا التقرير، لم يتم اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح من صافي الدخل أو الأرباح المحتجزة للمساهمين.

(7) إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

تعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال على متابعة كل ما يستجد من أنظمة أو تعديلات تطرأ على لوائح الهيئة أو القوانين الجديدة وترجمة تلك التغييرات والمستجدات على اللوائح الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة، حيث تحققت خلال عام 2017م من اجراء عددًا من التعديلات على لوائح الموارد البشرية الداخلية ولوائح الالتزام ومكافحة تبيض الأموال، لوائح ادارة الأصول بقسميها المالي والعقاري، اللوائح المالية، لوائح قسم ادارة تمويل الشركات وكذلك لوائح حوكمة الشركات وذلك بما يتناسب مع تعديلات لوائح هيئة السوق المالية وبما يتناسب ايضاً مع المتغيرات في اعمال الشركة. وامتثالاً بالأنظمة الداخلية توزع الشركة على موظفيها، وبشكل سنوي لوائح وقواعد السلوكية المهنية وذلك من اجل تعزيز ثقافة الالتزام بين الموظفين ومن اجل التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح أو مخالفات للنظم الداخلية والخارجية وبأي شكل من الاشكال. والزاماً ايضاً باللوائح اجرت الشركة تدريبها السنوي للموظفين على نظم مكافحة تبيض الأموال وقد اجرى هذا التدريب مدير ادارة الالتزام ومكافحة تبيض الأموال لدى مجموعة بلوم وبمعاونة مدير الالتزام ومكافحة تبيض الأموال في الشركة. وتخضع ادارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لمراجعات دورية من قبل ادارة التدقيق الداخلي للتأكد من قيام الادارة بمسؤولياتها وواجباتها وكذلك تقدم الادارة تقارير دورية الى لجنة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال من اجل ضمان تقنين المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام ومواجهة التحديات التي تواجهها الادارة

(8) إدارة المخاطر:

اعتمدت شركة بلوم للاستثمار السعودية عدة سياسات واجراءات تساعد على تحديد، قياس، رصد، مراقبة وتقرير احتمالية التعرض للمخاطر ضمن الحدود والمستويات المسموح بها. وانشأت الشركة ادارة المخاطر ومن اهم اهداف هذه الادارة مساعدة مجلس الادارة في تحديد المخاطر الرئيسية الناتجة عن الانشطة الاستثمارية. وحافظت الشركة على المعايير التالية كحد أدنى في سياسات وإجراءات إدارة المخاطر:

- أ. تحديد المخاطر بشكل جدي.
- ب. تقييم المقبول والمناسب من المخاطر حيثما كان ذلك مناسباً وممكناً
- ج. تفعيل وتنشيط ضوابط المخاطر طوال فترات العمل ذات الصلة
- د. اتخاذ تدابير دقيقة، متكاملة واستباقية للحد من هذه المخاطر

ويمكن تلخيص المخاطر التي تتعرض لها الشركة والسياسات المعتمدة لإدارة تلك المخاطر:

- 1- مخاطر السوق (سوق تداول الاسهم والسوق العقاري التي تتأثر به الصناديق العقارية المدارة من الشركة، وتقلب اسعار الفائدة). وهذه المخاطر قد تتبثق من خلال الاحتفاظ بمراكز متعلقة بمحافظ المتاجرة. ويتم مراقبة هذه المخاطر وادارتها من قبل اللجنة التنفيذية في اجتماعاتها الدورية و/او الطارئة.
- 2- المخاطر التشغيلية (ومنها مثلاً مخاطر اخلال الاطراف المتعاقدة مع الشركة بالتزاماتها التعاقدية، الاستمرار في تحقيق نمو إيجابي في أعمال ومشاريع الشركة المستقبلية، المحافظة على أعضاء الإدارة العليا واستقطاب الموظفين المؤهلين احتياليًا، اختلاس، خلل في النظم الالكترونية والمعلوماتية...). كما ان المخاطر التشغيلية قد تنجم عن عدم كفاية او قصور في العمليات الداخلية او البشر او الانظمة. وتسعى الشركة الى تحديث سياساتها واجراءاتها وانظمتها بهدف تقليل الخسائر التشغيلية الممكنة. وقد تعاقدت الشركة مع شركة تأمين (أروپ للتأمين - وهي شركة تأمين تابعة لمجموعة بلوم بنك) من اجل اصدار بوليصة تأمين كافية لضمان اعمالها. كما وضعت الشركة خطة لاستمرارية الاعمال لإدارة الازمات غير المتوقعة وضمان استمرار العمليات.
- 3- مخاطر السمعة، وتدار هذه المخاطر عن طريق التأكد من تطبيق السياسات والاجراءات الداخلية المعتمدة في الشركة

- 4- مخاطر اسعار العملات الخاصة: تخضع الشركة لمخاطر اسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها و مطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة والتي تتكون بصورة اساسية من القروض لأجل بعملة غير الريال السعودي. ومن اجل تلافي تلك المخاطر تقوم الشركة بمتابعة دورية لتقلبات اسعار العملات. وحيث ان اسعار الريال السعودي نسبة الى الدولار الأمريكي (عملة قرض المساندة) هي نسبياً ثابتة فانه لا يوجد اثر مادي على حساب الارباح والخسائر.
- 5- مخاطر السيولة وهي المخاطر التي تواجه الشركة في تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها. تدار مخاطر السيولة من خلال المتابعة المنتظمة للتدفقات النقدية (الواردة والخارجة)، متابعة الالتزامات الناجمة عن العقود والالتزامات المستقبلية، متابعة استحقاق القروض وذلك بما يضمن توفر ما يكفي من السيولة للوفاء بأي التزامات مستقبلية.
- 6- مخاطر تنظيمية وهي مخاطر تتعلق بحصر الخسائر (مباشرة او غير مباشرة كغرامات الجهات الرقابية) الناشئة عن عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بما في ذلك متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. ويتم ادارة هذه المخاطر من خلال لجنة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بشكل غير مباشر ومن قبل ادارة المطابقة والالتزام بشكل يومي ومباشر.

(9) معايير المحاسبة:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017 م طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(10) القروض:

- قرض مساندة بقيمة (14.67) اربعة عشرة مليون دولار أمريكي من 2013/11/20 ولمدة (5) خمسة أعوام بفائدة ليبور تراجع كل (3) ثلاثة أشهر. قرض المساندة ممنوح من بنك بلوم ش.م.ل. (احد مساهمي الشركة) وهو موجه للاستعمال، وقد تم دفع كامل قيمة القرض بناء على قرار مجلس ادارة الصندوق بتاريخ يونيو 2017 م أي قبل تاريخ استحقاق القرض.
- تحتفظ الشركة بحساب مكشوف لدى احد المساهمين وهو بلوم بنك لبنان، ويبلغ رصيد هذا الحساب مبلغ وقدره 0.00 ريال سعودي (2016: ر.س. 52,972). يستحق الحساب المكشوف عمولة خاصة بمعدل 0.5% سنوياً

(11) المدفوعات للجهات الحكومية:

يظهر الجدول أدناه المبالغ المدفوعة خلال عام 2017 مقارنة مع العام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 و 2016:

البيان (ريال سعودي)	2012 م	2013 م	2014 م	2015 م	2016 م	2017 م	الوصف الموجز
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	1,117,397.00	2,072,380.00	4,765,422.00	6,111,748.00	5,462,053.00	4,186,292.00	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد مصلحة الزكاة والدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	279,256.00	227,926.00	252,416.00	361,985.00	309,087.29	310,906.64	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تأشيرات وجوازات	73,153.00	55,979.00	96,334.00	100,655.77	70,297.75	114,663.73	ما يتم سداده وفقاً لأحكام وقواعد مكتب العمل وإدارة الجوازات للأجانب المقيمين

بلغت الاستقطاعات الضريبية (Withholding Tax) المدفوعة خلال عام 2017 مبلغ وقدره اثنان وثمانون ألفاً وثمانية واثان وسبعون و 100/95 ريال سعودي (82,872.95)

(12) مدققي الحسابات:

بناءً على توصية وقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية السابقة المنعقدة بتاريخ 2017/05/16 م تم اعتماد السادة "ارنست اند يونغ" كمدققي حسابات للعام المالي المنتهي بتاريخ 2017/12/31 م.

13) الجمعيات العامة للمساهمين

أ. الجمعيات العامة العادية

خلال العام المالي 2017 اجتمعت الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة وذلك بتاريخ 2017/05/16 وانهتت الجمعية برئاسة السيد/ وليد الصغير (عضو مجلس ادارة الشركة) بتفويض رسمي من السيد/ عبدالله الفوزان رئيس مجلس ادارة الشركة

ب. الجمعيات العامة الغير عادية

خلال العام المالي 2017 اجتمعت الجمعية العامة الغير عادية للمساهمين مرتين:

1. بتاريخ 2017/05/16 انهتت الجمعية برئاسة السيد/ وليد الصغير (عضو مجلس ادارة الشركة) بتفويض رسمي من السيد/ عبدالله الفوزان رئيس مجلس ادارة الشركة وذلك من اجل تعديل النظام الأساسي للشركة ليتفق مع نظام الشركات الجديد
2. بتاريخ 2017/11/15 وانهتت الجمعية برئاسة السيد/ وليد الصغير (عضو مجلس ادارة الشركة) بتفويض رسمي من السيد/ عبدالله الفوزان رئيس مجلس ادارة الشركة وذلك من اجل تعديل المادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة والمتعلق بأغراض الشركة (اضافة نشاط التعامل بصفة وكيل).

14) مجلس الإدارة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات، يكون من بينهم رئيس مجلس ادارة الشركة. وقد تم انتخاب مجلس ادارة الشركة الحالي في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2016/05/11 م على ان يبدأ المجلس الجديد بممارسة صلاحيته لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2016/06/26 م

أ. مهام مجلس الإدارة:

- يتولى مجلس الادارة القيام بمهامه الموضحة في نظام الشركة الأساسي ومن أبرزها:
1. الموافقة على الخطط الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة وآليات تطبيقها
 2. تقييم الأداء التشغيلي العام مقارنة بالخطط والأهداف الاستراتيجية المعتمدة
 3. الموافقة على البيانات المالية الفصلية والقوائم المالية النهائية المدققة من المدققين الخارجيين المعتمدين
 4. وضع قواعد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها، والموافقة على سياسات وإجراءات التأكد من الامتثال للقوانين واللوائح

ب. اعضاء مجلس الإدارة:

ويبين الجدول التالي اسماء اعضاء مجلس الادارة وتصنيف عضويتهم وسجل حضور جلسات المجلس:

عدد	الاسم	الجنسية	تصنيف العضوية	حضور اجتماع المجلس بتاريخ		
				2017/02/28	2017/06/13	2017/11/06
1	عبدالله بن عبد اللطيف أحمد الفوزان	سعودي	رئيس مجلس الادارة	√	√	√
2	سعد نعمان أزهرى	لبناني	تنفيذي	√	√	√
3	عصام عبد القادر المهديب	سعودي	غير تنفيذي	√	√	√
4	وليد عبد العزيز صالح الصغير	سعودي	غير تنفيذي	-	√	-
5	د. فادي توفيق عسيران	لبناني	غير تنفيذي	√	√	√
6	مروان محمد توفيق الجارودي	سعودي	غير تنفيذي	√	-	√
7	علي رفيق محمد غندور	سعودي	مستقل	-	-	-
8	فهد عبدالرحمن المعجل	سعودي	مستقل	√	√	√
9	حازم عبدالله آل الشيخ مبارك	سعودي	مستقل	√	√	√

هذا مع اخذ العلم بأن غياب بعض اعضاء مجلس الادارة عن حضور جلسات المجلس قد تم باعتذار هؤلاء الأعضاء مسبقاً عن حضور هذه الجلسات لأسباب شخصية وخاصة ولا تتعلق بجلسات المجلس بحد ذاته.

ج. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى:

الاسم	العضوية في مجلس ادارة شركات مساهمة اخرى
عبدالله بن عبد اللطيف أحمد الفوزان	شركة عبد اللطيف و محمد الفوزان / شركة الفوزان القابضة / شركة معالي القابضة / الشركة المتحدة للإلكترونيات "اكسترا" / الشركة الأولى لتطوير العقارات القابضة / شركة بوان / شركة معارض الظهران الدولية / الشركة العربية لصناعة الورق (ورق) - شركة أجواد القابضة
سعد نعمان أزهرى	بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. / بنك لبنان والمهجر للإعمال ش.م.ل. / بنك بلوم للتنمية / بنك بلوم مصر / بلوم بنك سويسرا / بلوم بنك قطر / بانوراب ش.م. / المساهمون المتحدون شركة قابضة مغفلة لبنانية /
د. فادي توفيق عسيبران	بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. / شركة الخدمات والتسويق ش.م.ل. / شركة بلوم لإدارة الاصول ش.م.ل.
مروان محمد توفيق الجارودي	بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. / بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. / بنك بلوم قطر / بنك بلوم للتنمية / بنك بلوم فرنسا ش.م.ل. / أروب للتأمين / أروب سوريا / بانوراب ش.م.ل. / المساهمون المتحدون شركة قابضة مغفلة لبنانية / بانوراب هولدينغ - لوكسمبورغ / شركة الصناعات الذكية - لوس انجلس
وليد عبد العزيز صالح الصغير	عبد العزيز الصغير القابضة / شركة مسكن العربية / بصمة للعقارات
عصام عبد القادر المهديب	شركة صافولا / شركة بنده للتجزئة / شركة هرفي للخدمات الغذائية / شركة بوان / شركة مصدر لمواد البناء / شركة زهور الريف / شركة رافال للتطوير العقاري / شركة الأولى للتطوير العقاري / الشركة العربية لتنمية المياه والطاقة (اكوا بور) / شركة البلد الامين للتنمية والتطوير العمراني / شركة إمداد الموارد البشرية للاستقدام / شركة عبد القادر المهديب واولاده .
علي رفيق محمد غندور	لا يوجد
فهد عبدالرحمن المعجل	شركة أملاك الوطنية للاستثمار ش م م / شركة ريتال للتطوير العمراني ذ م م / شركة ثروه السعودية ذ م م
حازم عبدالله آل الشيخ مبارك	شركة الجبر للتمويل هي شركة مساهمة / شركة مطارات الدمام / مدرسة بيان البحرين

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة																
بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة								
			المجموع	الأسهم المفتوحة (بتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب إن كان من الأعضاء	مكافأة الاعمال الفنية و الإدارية و الاستشارية	مزايا عينية	مجموع بذل حضور جلسات المجلس	بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
اولا: الأعضاء المستقلين																
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	1- حازم المبارك
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	2- علي غنور
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	3- فهد المعجل
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع
ثانيا: الأعضاء غير التنفيذيين																
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	1- عصام المهديب
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	2- د. فادي عسيران
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	3- وليد الصغير
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	4- مروان جارودي
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع
ثالثا: الأعضاء التنفيذيين																
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	1- عبدالله عبدالطيف الفوزان
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	2- سعد ازهري
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع

مع العلم بأنه حتى تاريخ 31 ديسمبر 2017 لم يتم اعتماد بصورة نهائية سياسة المكافآت لأعضاء المجلس والادارة التنفيذية

هـ . مكافآت اعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

مكافآت اعضاء اللجان			
المجموع	بذل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بذل حضور الجلسات)	
اعضاء اللجنة التنفيذية			
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ سعد ازهري (عضو مجلس ادارة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	د./ فادي عسيران (عضو مجلس ادارة)

لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ عصام المهديب (عضو مجلس ادارة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ عبدالله الرشود (المدير العام التنفيذي)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ وائل الترك (المدير المالي للشركة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع:
اعضاء لجنة التدقيق والمراجعة			
لا شيء	لا شيء	لا شيء	الدكتور/ فادي توفيق عسيران (عضو مجلس ادارة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ محمد البلوي
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ عبد المعطي عبدالهادي
لا شيء	لا شيء	لا شيء	مدير المراجعة والتدقيق الداخلي
لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع
اعضاء لجنة الترشيدات والمكافآت والتعويضات			
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ عبدالله الفوزان
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ سعد أزهرى
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ فهد عبدالرحمن المعجل
لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع
أعضاء لجنة المطابقة والالتزام			
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك (عضو مجلس ادارة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	السيد/ عبدالله الرشود (المدير العام التنفيذي للشركة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	مدير المراجعة والتدقيق الداخلي
لا شيء	لا شيء	لا شيء	مدير مراقبة المخاطر والائتمان
لا شيء	لا شيء	لا شيء	مدير الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
لا شيء	لا شيء	لا شيء	المجموع

و. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوو العلاقة:

1) لم تقدم الشركة أي فرض نقدي من أي نوع كان لأي من أعضاء مجلس الإدارة ولم تضمن أي فرض عقده أحد أعضاء المجلس.

- (2) لا توجد أي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الادارة و/او أي شخص ذو علاقة في الشركة كما لا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة او تلك الحقوق خلال العام المالي 2017 م المنصرم.
- (3) الجدير ذكره أن هناك اتفاقية تعاون موقعة بين الشركة وبنك لبنان والمهجر بتاريخ 4 سبتمبر 2012 (بعد أخذ موافقة الهيئة) وذلك للاستعانة بخبراتهم في مجال المراجعة الداخلية – هذه الاتفاقية موقعة من دون أي مقابل مادي وغير محدودة الامد.
- (4) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ريال سعودي / 2017	ريال سعودي / 2016
مساهمون	اعباء مالية	367,337	570,626
صناديق عقارية تحت ادارة الشركة	اتعاب ادارة (1)	35,399,679	51,808,099
صناديق استثمارية تحت ادارة الشركة	اتعاب ادارة وايداع (2)	1,441,774	2,727,715
الادارة العليا	عمولات مدفوعة (3)	0	120,000

(1) هي تعاب تدفع للشركة لإدارتها عشرة (10) صناديق عقارية

(2) هي تعاب تدفع للشركة لإدارتها اربعة (4) صناديق استثمارية

(3) هي عمولة تدفع الى الادارة العليا بالشركة عند قيامهم بترتيب اشتراك مالكي الوحدات في وحدات الصناديق العقارية المدارة من قبل الشركة. وتدفع هذه العمولة بواقع 2% من قيمة الاشتراك.

- (5) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي:

أ) الحساب المكشوف لدى البنك:

تحتفظ الشركة بحساب مكشوف لدى احد المساهمين وهو بلوم بنك لبنان، ويبلغ رصيد هذا الحساب مبلغ وقدره 0.00 ريال سعودي (2016: ر.س. 52,972). يستحق الحساب المكشوف عمولة خاصة بمعدل 0.5% سنوياً

ب) قروض لأجل:

قرض مساندة بقيمة (14.67) اربعة عشرة مليون دولار أميركي من 2013/11/20 ولمدة (5) خمسة أعوام بفائدة ليبور تراجع كل (3) ثلاثة أشهر. قرض المساندة ممنوح من بنك بلوم ش.م.ل. (احد مساهمي الشركة) وهو موجه للاستعمال وقد تم اقفال هذا القرض في يونيو 2017 أي قبل تاريخ استحقاق القرض وبموافقة مجلس ادارة الشركة.

12) الإدارة التنفيذية:

وعلى رأسها السيد/ عبدالله الرشود وهو الرئيس التنفيذي لشركة بلوم للاستثمار السعودية منذ مارس 2012م. السيد/ الرشود حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال – جامعة نوتنجهام، المملكة المتحدة عام 2005م، وقبل ذلك درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية – جامعة الملك سعود عام 1997 م. اجتاز اختبار CHASE الائتماني 1999، وكذلك المستوى الأول لشهادة CFA. سبق له العمل في صندوق التنمية الصناعي، وبنك الجزيرة، وهيئة السوق المالية، كما أسس مجموعة كسب المالية بصفته الرئيس التنفيذي، وبعد ذلك أسس شركة تبارك للاستثمار بصفته الرئيس التنفيذي. عضو في العديد من المنظمات والهيئات الدولية والعالمية مثل المنظمة الإسلامية للاقتصاد والمال، وجمعية الاقتصاد السعودية، كما يرأس ويشغل عضوية في الصناديق العقارية تحت إدارة شركة بلوم للاستثمار السعودية كما هو عضو في مجلس ادارة شركة الأولى العقارية وشركة ابو معطي للمكاتب.

مكافآت كبار التنفيذيين (خمس من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)												
المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين
			المجموع	المجال القفصية (بموجب الأسهم المجموكة)	الأرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح دورية	المجموع	مزايا عينية	تقاعد	تأمين	
6,263,275.83	-	1,414,813.83	738,498	-	-	-	738,498	4,109,964	98,604.00	1,015,452.00	2,995,908.00	المجموع

14) اللجان

عين مجلس ادارة الشركة، من اعضائه وبالإضافة الى موظفي الشركة و/او اشخاص مستقلين او تابعين لمساهمي الشركة، وبتاريخ 01 نوفمبر 2016 م، اربعة (4) لجان اساسية لتعاونها في ممارسة المهام الموكلة له من قبل الجمعية العمومية. وحدد صلاحيتها ومهامها وذلك على النحو التالي:

أ) اللجنة التنفيذية:

يمكن تلخيص أعمال هذه اللجنة بالتالي: مساندة أعمال مجلس الإدارة والإشراف بشكل عام على أعمال الشركة وأمور شؤون الموظفين، وإذا لزم الأمر التصرف نيابة عن مجلس الإدارة في الأعمال الملحة التي تطرأ في الفترة التي تقع بين اجتماعات مجلس الإدارة، وتقييم المحافظ الاستثمارية والإشراف عليها وتعيين مديري الاستثمار للصناديق والموافقة على اختيار الأطراف النظيرة للتعامل معها على أن تعرض قرارات هذه اللجنة في وقت لاحق على مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة التنفيذية وحضور الاجتماعات

حضور الاجتماعات				الصفة	الإسم
2017/10/29	2017/04/12	2017/03/03	2017/01/23		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيد/ سعد أزهري (عضو مجلس ادارة)
✓	✓	✓	✓	عضو	د. / فادي عسيان (عضو مجلس ادارة)
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ عصام المهيدب (عضو مجلس ادارة)
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ عبدالله الرشود (المدير العام التنفيذي)
✓	✓	✓	✓	سكرتير اللجنة	السيد/ وائل الترك (المدير المالي للشركة)

ب) لجنة التدقيق والمراجعة:

يمكن تلخيص أعمال هذه اللجنة بالتالي: الإشراف على أعمال التدقيق والمراجعة لدى الشركة ومراقبتها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وبرامجها المتوافقة مع متطلبات هيئة السوق المالية ولوائحها وتعزيزها وتفعيلها لتوفير أكبر قدر ممكن من الطمأنينة لجميع عمليات الشركة التجارية، هذا وبالإضافة إلى مساندة الإدارة العليا في فهم مخاطر العمل والسيطرة عليها من أجل حماية حقوق المساهمين.

أعضاء لجنة التدقيق والمراجعة وحضور الاجتماعات

حضور الاجتماعات				الصفة	الإسم
ديسمبر 2017	2017/11/06	2017/06/13	2017/02/20		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الدكتور/ فادي توفيق عسيان (عضو مجلس ادارة)
				عضو	السيد/ عمار الغول
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ محمد البلوي
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد/ عبد المعطي عبدالهادي
✓	✓	✓	✓	عضو وسكرتير لجنة التدقيق والمراجعة	مدير المراجعة والتدقيق الداخلي أو أي شخص آخر يعينه بنك لبنان والمهجر للإعمال وذلك بحسب اتفاقية الاستعانة بمصادر خارجية الموقعة مع البنك المذكور والموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية.

ملاحظة: ان السيد عمار الغول قد تقدم باستقالته من اللجنة بتاريخ 2017/01/10 م ولم يتم تعيين عضو بديل عنه.

ج) لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات

يمكن تلخيص أعمال هذه اللجنة بالتالي: الإشراف على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ووضع السياسات لتعويض أعضاء مجلس الإدارة، كبار التنفيذيين وموظفي الشركة.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات وحضور الاجتماعات

حضور الاجتماعات		الصفة	الإسم
2017/06/13	2017/02/13		
-	✓	رئيس اللجنة	السيد/ عبدالله الفوزان
✓	✓	عضو	السيد/ سعد أزهرى
✓	✓	عضو	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
✓	✓	عضو	السيد/ فهد عبدالرحمن المعجل

د) لجنة المطابقة والالتزام

يمكن تلخيص أعمال هذه اللجنة بالتالي: الإشراف على إدارة الشركة ومراقبة أعمال الأوراق المالية التي تقوم بها وفقاً لسياسات الشركة وبرامجها المتوافقة مع متطلبات هيئة المالية ولوائحها.



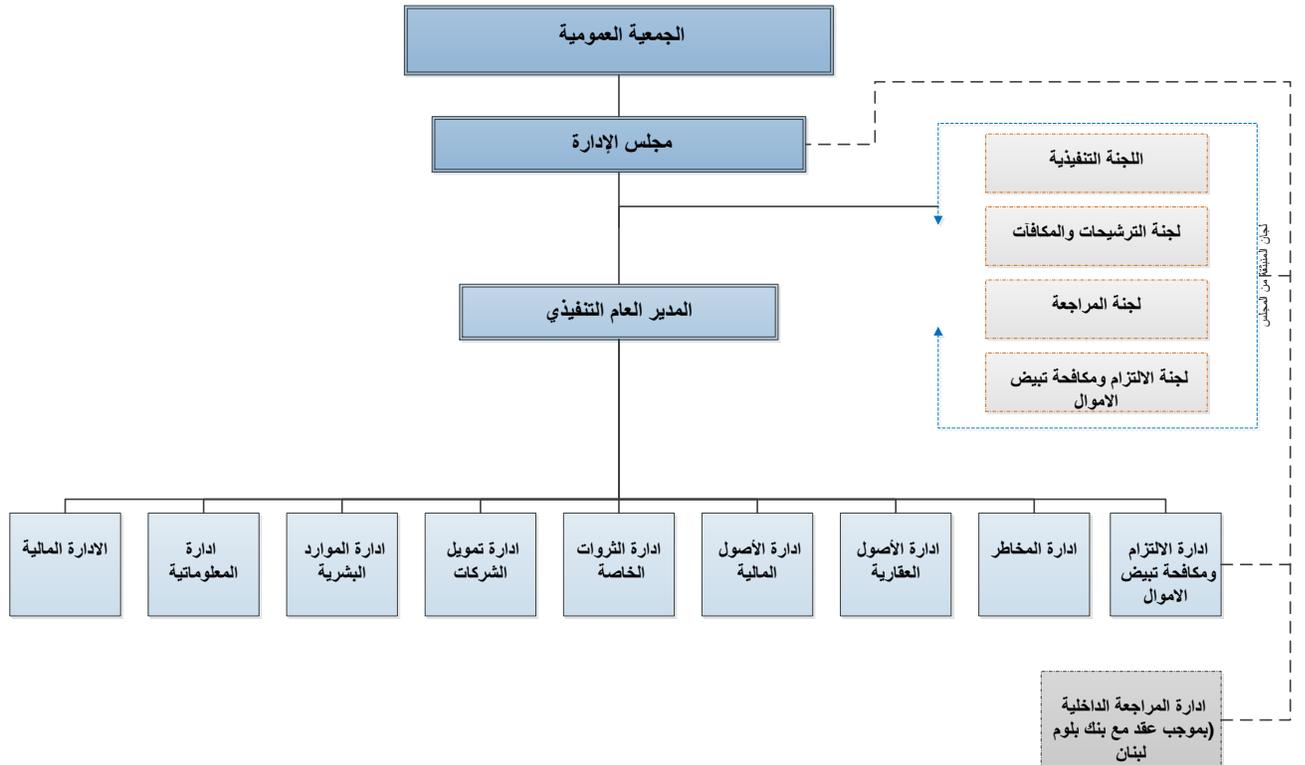
أعضاء لجنة المطابقة والالتزام وحضور الاجتماعات

حضور الاجتماعات				الصفة	الإسم
2017/11/13	2017/09/28	2017/06/20	2017/03/27		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
✓	✓	-	✓	عضو	السيد/ عبدالله الرشود
✓	✓	-	-	عضو	مدير المراجعة والتدقيق الداخلي
✓	✓	✓		عضو	السيد/ مالك اسطا
✓	✓	✓	✓	عضو	مدير مراقبة المخاطر والائتمان
✓	✓	✓	✓	عضو وسكرتير	مدير الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

علماً بأن السيد مالك اسطا قد أصبح عضواً في هذه اللجنة بناءً لتوصية من السيد/ حازم المبارك، السيد/ عبدالله الرشود والسيد/ سعد أزهرى اعتباراً من الربع الثاني 2017.

14 الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لشركة بلوم للإستثمار السعودية – العام المالي 2017 م



لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات على الشركة خلال هذا العام.

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزء لا يتجزأ من إطار الحوكمة في شركة بلوم للإستثمار السعودية. وترتكز مهمتها على تقديم تقارير استشارية وتأكيديّة مستقلة وموضوعية وذات قيمة مضافة تساعد على تطوير مهام وأعمال الشركة وتحقيق أهدافها عبر اتباع مدخل مننظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية آليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. تقوم إدارة الرقابة الداخلية لدى مجموعة بنك لبنان والمهجر (بناء على عقد موقع وحائز على موافقة هيئة سوق المال) بمهام الرقابة الداخلية وذلك في اجراء تدقيق دوري لجميع المصروفات والإيرادات كما تتأكد من سلامة السياسات والإجراءات المتبعة في الشركة وذلك من أجل حماية أصول الشركة، كما تجري تدقيقاً دورياً لكافة الادارة في الشركة. وترفع إدارة الرقابة لدى مجموعة بنك لبنان تقاريرها إلى لجنة المراجعة والتدقيق في الشركة التي تجتمع بشكل دوري وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. تقدم إدارة المراجعة الداخلية خدماتها، ومن ضمن مهامها تقديم المشورة والتأكيد على العديد من المهام الإدارية والحيوية والتي تسهم في عملية اتخاذ القرار لإدارات الشركة المختلفة. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام مراجعة ومحددة لعمليات الشركة المبنية على أساس المخاطر، حيث تم وضع خطة للمراجعة الداخلية التي تغطي عمليات الشركة وذلك بعد اعتماد لجنة المراجعة. وتضمنت خطة المراجعة الداخلية المبنية على (أساس المخاطر) الأهداف التالية:

أ. تقييم فعالية و كفاءة و كفاية أنظمة الرقابة الداخلية و عمليات التشغيل المختلفة

ب. تقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر المركزية

ج. التأكد من الامتثال للقوانين و الأنظمة و اللوائح و العقود و السياسات الخاصة بالشركة

د. التأكد من الحفاظ على أصول الشركة المختلفة

هـ. موثوقية و سلامة المعلومات المالية و التشغيلية للشركة

تحديد الفرص المتاحة لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية للأنشطة و العمليات.

رفعت ادارة المراجعة الداخلية (لدى مجموعة بلوم) تقاريرها الى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الادارة وتضمن التقرير ملاحظاتها ونقاط الضعف الخاصة بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية في الادارات والعمليات موضوع المراجعة مع درس التأثيرات المحتملة على سلامة إجراءات العمل والمعاملات الخاصة بالشركة، كما ركزت على فعالية نظام الرقابة الداخلية. يتضمن التقرير نتائج المراجعة السنوية والتوصيات الخاصة بألية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى إجراءات الرقابة الداخلية. من أهم النقاط التي تضمنها تقرير المراجعة الداخلية:

- القصور في تجديد نماذج أعرف عميلك.
- التأخر في تنفيذ المشاريع العقارية والانخفاض في بيع المنتج في تلك المشاريع.
- التأكد من إعلام العملاء بوضعية حساباتهم بشكل دوري.
- قصور في اتخاذ الإجراءات التصحيحية لإدارة الانظمة المعلوماتية وقاعدة المعلومات والحفاظ عليها.

وقد قامت الشركة باتخاذ العديد من الإجراءات التصحيحية لمعالجة ما ورد أعلاه.

كما اظهرت عمليات المراجعة التي تقوم بها ادارة المراجعة الداخلية لفعالية واجراءات الرقابة والضبط عدد من العمليات التي تحتاج الى متابعة عن كسب، واوصت اللجنة

باجتماعها بتاريخ 2017/11/06 بتعيين مدقق داخلي للشركة

وضعت الشركة لائحة حوكمة داخلية أخذة بعين الاعتبار أحكام ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية. وتم تحديث هذه اللائحة خلال شهر ديسمبر 2017 على ان تعتمد هذه اللائحة لاحقاً من قبل مجلس الادارة بعد مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية. وتعمل الشركة على تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

كما يتولى المجلس الاشراف على الالتزام بمعايير الحوكمة عبر تضافر الجهود مع جميع الادارات التنفيذية والعمل على المراجعة المستمرة للسياسات والاجراءات والموافقة على تحديثاتها بعد موافقة اللجنة التنفيذية (والتي من مهامها المراجعة والموافقة على تحديثات السياسات والاجراءات الداخلية وذلك بموجب قرار من مجلس الادارة).

يهم مجلس الإدارة ان يوضح لمساهمي الشركة النقاط التالية:

- أ. لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص ابغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والادراج، واي تغيير في تلك الحقوق عن السنة المالية الأخيرة
- ب. لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين واقربائهم في اسهم او ادوات دين الشركة ولا اي تغيير في تلك المصلحة او تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة
- ج. لم تصدر الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة وبالتالي لا يوجد أي حقوق على مثل تلك الأدوات.
- د. لا يوجد للشركة أي أدوات دين قابلة للاسترداد
- هـ. لا يوجد طلبات الى الشركة لسجل المساهمين.
- و. لا يوجد بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت، هذا مع العلم بان الشركة لم تدفع الى اعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت او تعويضات حتى تاريخ كتابة هذا التقرير .
- ز. لا يوجد أي بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- ح. لا توجد اي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها باستثناء تلك المتعلقة بإدارتها للصناديق الاستثمارية وذلك كما جاء في الفقرة (11- و - 5/4) ، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.
- ط. لا توجد أي استثمارات او احتياطات انشئت لمصلحة موظفي الشركة باستثناء تلك المتخذة كمؤنة لتعويض نهاية الخدمة
- ي. تم الاطلاع على محاضر اجتماعات الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام المالي 2017 وبالتالي تم اخذ العلم بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وادائها

يقرّ المجلس بما يلي:

- أ. ان سجلات الحسابات اعدت بالشكل الصحيح وذلك بناءً للتقارير المقدمة من الرقابة الداخلية ومن المدققين الخارجيين
- ب. ان نظام الرقابة الداخلية قد أعدّ على اسس سليمة وهو ينفذ بفاعلية
- ج. انه لا يوجد أي شك للمجلس في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها