



تقرير مجلس الإدارة السنوي - 2018

بلوم للإستثمار السعودية

25 فبراير 2019

تم اعداد هذا التقرير بموجب:

تعميم هيئة السوق المالية رقم ص /18/6970/6/3 تاريخ 1440/02/22 هـ الموافق 2018/10/31 م

مبنى الأولي، الدور (3)، حي المحمدية،
طريق الملك فهد، الرياض،
ص.ب 8151 الرياض 11482
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 (11) 4949555
فاكس: +966 (11) 4949551
www.blom.sa

شركة "بلوم للإستثمار السعودية" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال 245 مليون ريال سعودي مدفوع بكامله، مسجلة تحت السجل التجاري رقم 1010254040 تاريخ 1429/07/24 هـ وصادر من الرياض. شركة "بلوم للإستثمار السعودية" مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (08094/37) وذلك للممارسة نشاط التعامل بصفة أصيل، ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الإستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية.

المحتويات

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

- 12 (16) جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات (لأعضاء مجلس الإدارة ول كبار التنفيذيين):
- 12 (17) اللجان:
- 12 (أ) اللجنة التنفيذية:
- 13 (ب) لجنة التدقيق والمراجعة:
- 13 (ج) لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات:
- 13 (د) لجنة المطابقة والالتزام:
- 14 (18) الهيكل التنظيمي:
- 14 (19) العقوبات أو الجزاءات:
- 14 (20) الرقابة الداخلية:
- 14 (21) نتائج مراجعة السنوية لفاعلية واجراءات نظام الرقابة الداخلية:
- 15 (22) حوكمة الشركات:
- 15 (23) ايضاحات:
- 15 (24) اقرارات:

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 2018/12/31 م. كما يشكر حضرات المساهمين على الدعم الدائم والمستمر للشركة وعلى الثقة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة، متمنين للشركة استمرار التقدم والنجاح، والله ولي التوفيق،،،

رئيس مجلس الإدارة

1) نظرة عامة عن الشركة:

شركة "بلوم للإستثمار السعودية"، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأس مال 245 مليون ريال سعودي مدفوع بكامله، تأسست في تاريخ 27 يوليو 2008، ومسجلة بالسجل التجاري تحت رقم 1010254040 بتاريخ 1429/07/24 هـ صادر من الرياض. والشركة مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (08094/37). مقر الشركة الرئيسي: مدينة الرياض، طريق الملك فهد، حي المحمدية، مبنى الأولى، الدور الثالث، هاتف: +966 11 4949 555 شركة بلوم للإستثمار السعودية ليس لديها أي فرع آخر أو أي شركة أخرى تابعة.

وتقدّم الشركة عدد كبير من خدمات الإستثمار والاستشارات المالية للشركات العامة والخاصة على السواء في السعودية والشرق الأوسط. كذلك تكّرس بلوم للإستثمار السعودية عملها لتأمين الحلول المعدّلة وفق احتياجات العميل لكافة المسائل المالية والمتعلقة بالأصول عبر الاستفادة من خبرة موظفيها ومستشاري الإستثمار لديها ذوي الكفاءة العالية والمعرفة المعمّقة بمجال عملهم

مهمة الشركة: هي أن تكون الرائدة في تأمين المنتجات المالية والإستثمارية ذات القيمة المضافة المصمّمة خصيصاً لتتناسب واحتياجات العميل وتقديم خدمات إستشارية نوعية عن طريق رأس المال العقلي والمقاربة المبتكرة لإضفاء القيمة والحفاظ على الثراء.

قيم الشركة: تسير بلوم للإستثمار السعودية القيم التالية: النزاهة - التكتم - الابتكار - الحزم - الموضوعية - الالتزام تجاه العميل.

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 بتاريخ 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 بصفة أصيل، ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الإستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية. وبتركز نشاط الشركة على التالي:

أ. إدارة الأصول:

تتولى إدارة الأصول في الشركة مسؤولية انشاء صناديق إستثمارية وتطرح في السوق كطرح عام أو طرح خاص، ومن ثم تتولى إدارة هذه الصناديق. كما يمكن للشركة إدارة محافظ خاصة بالعملاء بناء على عقود توقع بين الطرفين. ومن الجدير ذكره ان إدارة الأصول مقسمة الى قسمين: 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 إدارة الصناديق العامة التالية والموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية السعودية:

- "صندوق بلوم السعودي": بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 ما يقارب ثلاثة عشر مليون و سبعمئة وتسعون الف (13.79 مليون) ريال سعودي.

جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق إستثماري 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 إستثمار 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 أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 ما يقارب ثمان وعشرون مليون وثلاثمائة وعشر الف (28.31 مليون) ريال سعودي.
- جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح أيضاً ويهدف الى توفير الفرصة للمستثمرين لتحقيق زيادة في رأس المال المستثمر على المدى المتوسط إلى البعيد. ويجري الصندوق استثماراته وفقاً لاستراتيجيات متوسطة وطويلة الأمد، وذلك من خلال الاستثمار 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 2018 ما يقارب ستة وعشرون مليون وخمسمئة وثمانون الف (6.58 مليون) 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 وأسهم 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 2018 ما يقارب ثمان وسبعون مليون ومئة وستون الف (78.16 مليون) ريال سعودي.
- جرى في يوليو 2017 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.
- "صندوق بلوم القابض لصناديق الريب": بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 ما يقارب تسعة وعشرون مليون ومئة الف (29.10 مليون) ريال سعودي.
- جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل وتوزيع عوائد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق الريب السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون وكذلك المشاركة في الطروحات الأولية لصناديق الريب و المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. واخذت الشركة موافقة الهيئة على اطلاق الصندوق بتاريخ 15/03/1439 هـ الموافق 2017/12/03 م وقد بدء الصندوق بنشاطه بتاريخ 2018/04/16 م.

2. صناديق الإستثمار – 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 2018 (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	216.1
صندوق بلوم سوليدير العقاري	تطوير ارض في مدينة جدة – السعودية	*796.96
صندوق بلوم امجال العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض – السعودية	131.3
صندوق مساكن الدرعية العقاري	تطوير مجمع سكني مقفل في الرياض – السعودية	*602.2
صندوق بلوم عكاظ العقاري	تطوير ارض في مدينة الرياض – السعودية	271.1
صندوق المستثمر بلوم مخطط النور العقاري	تطوير ارض في مدينة مكة – السعودية	1,356.1
صندوق أمجال الشمال العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض – السعودية	199.7
صندوق بلوم سوليدير 3 العقاري	تطوير ارض في مدينة جدة – السعودية	*322.1
صندوق مجمع بلوم سوليدير العقاري	تطوير مجمع سكني مقفل في الرياض – السعودية	*1,728.33

297	تطوير ارض في مدينة الرياض - السعودية	صندوق منتجات عمورية
14.79	صندوق اسهم سعودية - السعودية	صندوق المزايلا للأسهم السعودية

* قيمة اصول الصندوق الغير مدققة كما في 31 ديسمبر 2018 حيث لم يتم اصدارها بعد

كما تم اشعار الهيئة بإنشاء وطرح الصناديق التالية:

- بتاريخ 2018/12/12 م تم التقدم من الهيئة بإشعار طرح صندوق "سوق الذهب المركزي" وهو صندوق استثمار عقاري خاص متوافق مع المعايير الشرعية بقيمة 170 مليون ريال سعودي كطرح اول (ومن الممكن ان يطرح الصندوق مرة اخرى لجمع مبلغ آخر بقيمة 170 مليون) ولمدة 10 سنوات. يهدف الصندوق إلى تقديم فرصة استثمارية للمستثمرين فيه عبر الاستثمار في أصل عقاري مؤجر حالياً، ومطور تطويراً إنشائياً ويحيط بعمل على إدارة وتأجير العقار، ومن ثم العمل على إعادة بنائه باستغلال أفضل للمساحات المبنية والمساحات التأجيرية على شكل سوق مركزي للذهب والمجوهرات، وبما يحقق أفضل عائد تأجيري، بما يمكن مدير الصندوق من عمل توزيعات نقدية خلال مدة الصندوق. وتبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق من تاريخ 2018/12/16م وحتى 2019/4/13م.
- بتاريخ 2018/12/05 م تم التقدم من الهيئة بطرح "صندوق بلوم التعليمي" وهو صندوق استثماري اسهم ملكية خاص مقفل بقيمة 130 مليون ريال سعودي، ولمدة 8 سنة، ويسعى الى توفير الفرصة لمالكي الوحدات لتحقيق عوائد دخل واريح رأسمالية محتملة على راس مالهم من خلال تأسيس شركة لتشغيل المدارس التعليمية، الاستحواذ على أرض في مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية وبناء مدرسة عليها وتشغيلها بمنهج تعليمي دولي على ان تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق من 2019/01/15 م وتنتهي بتاريخ 2019/04/30 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 وفقاً لحاجة السوق، وخاصة في قطاعات التعليم، الصحة، قطاع النفط والترفيه وكان التركيز جغرافياً على الفرص في المملكة العربية السعودية بالأغلبية المطلقة. وبعد دراسة السوق مطولاً نجح فريق ادارة تمويل الشركات بإنشاء صندوق استثماري أسهم ملكية خاصة مغلق مطروح طرح خاص وهو صندوق بلوم التعليمي وقد نال موافقة هيئة سوق المال لإنشائه وهو حالياً في فترة الطرح الأولي. كما قام فريق إدارة تمويل الشركات بالمهام التالية:

1. دراسة عدد من الملفات وتقديم عروض للاستحواذ على عدد من الشركات التي تعمل في مجال النفط وتحديد محطات البنزين.
 2. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لشركات مختلفة بغرض طرحها كطرح خاص.
 3. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لعدة شركات للقيام بمهام استشارية مختلفة (منها ترتيب تمويل بنكي، 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).
- 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

لا يوجد هناك أي خطط أو قرارات متخذة من قبل مجلس الادارة في سبيل توسيع أي عمل أو نشاط أو حتى وقفه، والخطة الموضوعة 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 2018 حتى 31 ديسمبر 2018 م.

لقد حققت الشركة إيرادات إجمالية قدرها 30,553,828 ريال سعودي (فقط ثلاثون مليوناً وخمسائة وثلاثة وخمسون الف وثمانمائة وثمان وعشرون ريال سعودي لا غير). وحققت هذه الإيرادات من خلال ممارسة الشركة لأنشطتها 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).

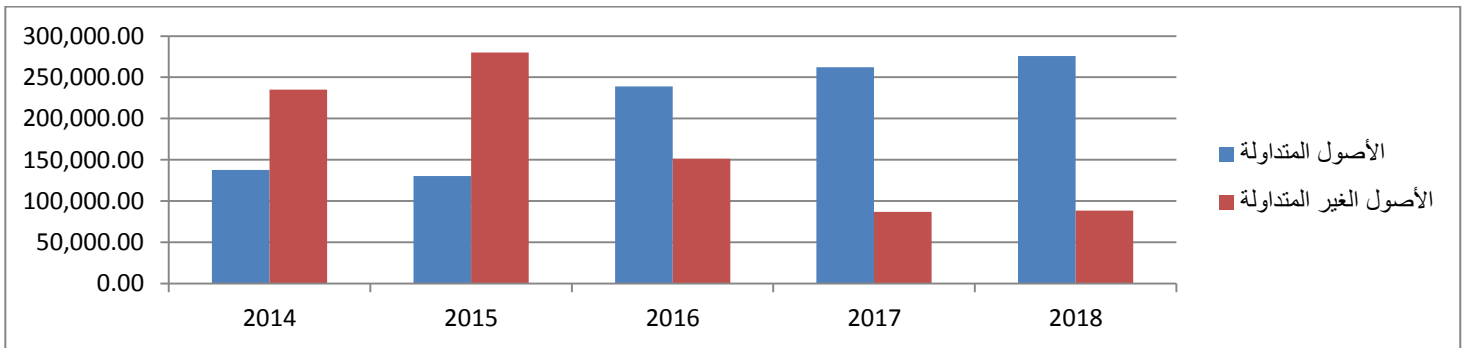
وقد توزعت إيرادات الشركة كالتالي :

1. 890,915 ريال سعودي (فقط ثمانمائة وتسعون ألفاً وتسعمائة وخمسة عشر ريال سعودي) وذلك عبارة عن استثمار رأس مال الشركة في سندات صادرة من مؤسسات محلية ودولية ومن الإبداعات المصرفية لدى المصارف التجارية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

2. (1,994,401) ريال سعودي (مليون وتسعمائة وأربعة وتسعون ألفاً وأربعمائة وواحد ريال سعودي) وذلك عبارة عن صافي خسائر محققة وغير محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة بحسب المعيار الدولي رقم 9.
3. (46,721) ريال سعودي (سنة وأربعون ألفاً وسبعمائة وواحد وعشرون ريال سعودي) وذلك عبارة عن صافي خسائر بيع 20 قطعة من أرض الارجوان في الرياض.
4. 1,425,625 ريال سعودي (مليون وأربعمائة وخمسة وعشرون ألفاً وستمائة وخمسة وعشرون ريال سعودي) وهي عبارة عن توزيعات ارباح على اسهم الشركات المستثمر بها.
5. 27,454,265 ريال سعودي (سبعة وعشرون مليوناً وأربعمائة وأربع وخمسون ألفاً ومئتان وخمسة وستون ريال سعودي) وتمثل الإيرادات الناتجة عن:
- 1,891,835 ريال سعودي (مليون وثمانمائة وواحد وتسعون ألفاً وثمانمائة وخمسة وثلاثون ريال سعودي) وتمثل إيرادات عمليات إدارة الأصول - قسم الأدوات المالية.
 - 25,462,430 ريال سعودي (خمسة وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنان وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثون ريال سعودي) و تمثل إيرادات عمليات إدارة الاصول قسم الصناديق العقارية.
 - 100,000 ريال سعودي (مئة ألف ريال سعودي) وتمثل إيرادات اخرى.
- ب. كما بلغت المصاريف العمومية والإدارية والاستهلاكات مبلغاً وقدره: 22,214,760 ريال سعودي (فقط اثنان وعشرون مليوناً ومئتان وأربعة عشرة ألفاً وسبعمائة وستون ريال سعودي لا غير).
- ج. بلغ إجمالي المستحقات لمصلحة الزكاة والدخل كما في تاريخ 2018/12/31 م مبلغاً 3,580,836 ريال سعودي (فقط ثلاثة ملايين وخمسمائة وثمانون ألفاً وثمانمائة وستة وثلاثون ريال سعودي لا غير) .
- د. بلغ إجمالي الاحتياطي القانوني في تاريخ 2018/12/31 م مبلغاً وقدره 8,326,058 ريال سعودي (فقط ثمانية ملايين وثلاثمائة وستة وعشرون ألفاً وثمانية وخمسون ريال سعودي لا غير).
- هـ. بلغ إجمالي ارباح الشركة قبل الزكاة والضرائب والاحتياطي القانوني في تاريخ 2018/12/31 م مبلغاً وقدره 8,339,068 ريال سعودي (فقط ثمانية ملايين وثلاثمائة وتسعة وثلاثون ألفاً وثمانية وستون ريال سعودي لا غير).
- و. بلغ إجمالي مستحقات نهاية الخدمة 2,569,473 ريال سعودي (فقط مليونان وخمسمائة وتسعة وستون ألفاً وأربعمائة وثلاثة وسبعون ريال سعودي لا غير).

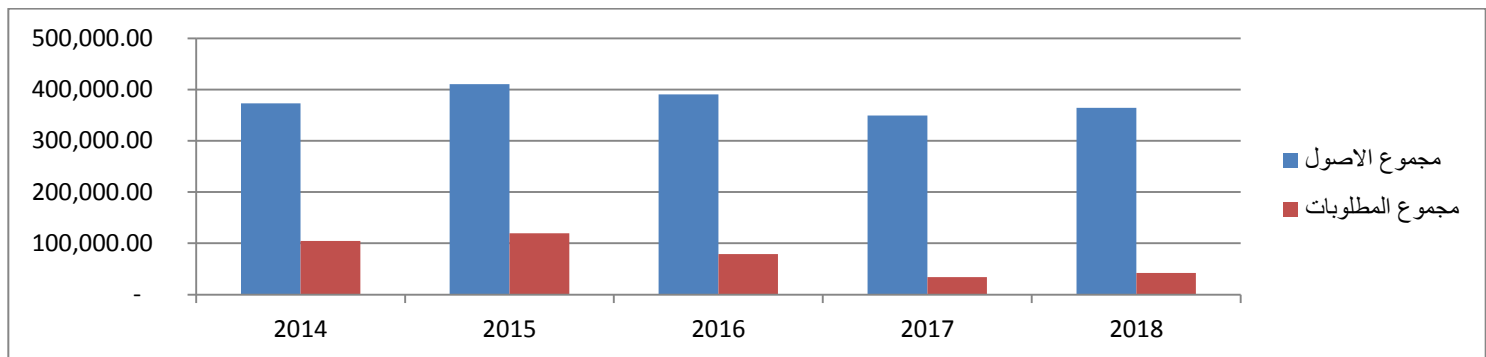
الأصول و الخصوم و حقوق المساهمين (آلاف الريالات)						
المركز المالي	2014	2015	2016	2017 (معدلة)	2018	نسبة التغير عن العام السابق
الأصول المتداولة	137,675.48	130,469.86	239,023.23	262,360.73	275,858.93	5.14 %
الأصول الغير المتداولة	235,241.79	280,040.30	151,347.57	87,038.47	88,506.88	1.69 %
مجموع الأصول	372,917.27	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	4.28 %
المطلوبات المتداولة	11,517.94	63,214.14	22,980.14	32,121.12	39,503.37	22.98 %
المطلوبات الغير متداولة	93,269.39	56,298.31	56,335.56	2,073.78	2,569.47	23.90 %
مجموع المطلوبات	104,787.33	119,512.45	79,315.69	34,194.90	47,072.84	23.04 %
إجمالي حقوق المساهمين	268,129.95	290,997.71	311,055.11	315,204.30	322,292.97	2.25 %
إجمالي حقوق الملكية	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 %
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	372,917.27	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	4.28 %

تطور الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة (آلاف الريالات)						
المركز المالي	2014	2015	2016	2017 (معدلة)	2018	نسبة التغير عن العام السابق
الأصول المتداولة	137,675.48	130,469.86	239,023.23	262,360.73	275,858.93	5.14 %
الأصول الغير المتداولة	235,241.79	280,040.30	151,347.57	87,038.47	88,506.88	1.69 %
مجموع الأصول	372,917.27	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	4.28 %



تطور المطلوبات و حقوق الملكية (الالف الريالات)						
المركز المالي	2014	2015	2016	2017 (معدلة)	2018	نسبة التغير عن العام السابق
مجموع المطلوبات	104,787.33	119,512.45	79,315.69	34,194.90	42,072.84	23.04 %
اجمالي حقوق لمساهمين	268,129.95	290,997.71	311,055.11	315,204.30	322,292.97	2.25 %
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	372,917.27	410,509.00	390,370.80	349,399.20	364,365.82	4.28 %

تطور المطلوبات مقابل الأصول (الالف الريالات)						
المركز المالي	2014	2015	2016	2017 (معدلة)	2018	نسبة التغير عن العام السابق
مجموع الاصول	372,917.27	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	4.28 %
مجموع المطلوبات	104,787.33	119,512.45	79,315.69	34,194.90	42,072.84	23.04 %



ملاحظة: تم تعديل القوائم المالية للعام 2017 من اجل ان تتماشى مع المعايير الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية

4) المتطلبات التنظيمية لرأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية إجراءات حيطة (الإجراءات) بتاريخ 30 ديسمبر 2012 (الموافق 17 صفر 1434) وفقاً 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 (%)	2018	2017	المركز المالي (الالف الريالات)
قاعدة رأس المال :				
رأس المال الاساسي ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وعلاوة الاصدار، إن وجدت، والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.	3.14 %	319,513.00	309,792.00	الشريحة الاولى لرأس المال (رأس المال الاساسي)
رأس المال المساند ويتكون من القروض الثانوية والاسهم الممتازة المتراكمة واحتياطيات إعادة التقييم.	- 100 %	0.00	5,553.00	الشريحة الثانية لرأس المال (رأس المال المساند)
	1.32 %	319,513.00	315,345.00	الاجمالي

الحد الأدنى لرأس المال				
مخاطر الائتمان	136,724.00	119,582.00	12.54 % -	يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بالمخاطر السوقية والائتمانية والتشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء رقم 3 من إجراءات الحيلة الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.
مخاطر السوق	438.00	21,706.00	4,855.71 %	ان الازدياد في نسبة مخاطر السوق من عام 2017 الى عام 2018 هو ناجم عن التعديل في تصنيف الاستثمارات تطبيقاً للمعيار الدولي رقم 9.
مخاطر التشغيل	7,776.00	6,135.00	21.10 % -	
الإجمالي	144,938.00	147,423.00	1.71 %	
معدل الكفاية المالية	2.18	2.17	0.46 % -	تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.
الفاصل/ العجز	170,407.00	172,090.00	0.99 %	

(5) النتائج التشغيلية

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

النتائج التشغيلية (الاف ر.س.)			
إيضاح للفروقات الجوهرية	2018	2017	
ان الفروقات في النتائج التشغيلية هو ناجم عن توقف الشركة من استفاء 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.	5,515	10,736	

(6) سياسة توزيع الأرباح

حتى تاريخ كتابة هذا التقرير، لم يتم توزيع أرباح 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 2018م من اجراء عدداً 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. والتزاماً 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 للإستثمار السعودية عدة سياسات وإجراءات 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 المقيول 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 تنبثق من خلال الاحتفاظ بمراكز متعلقة بحفاظ المتاجرة. ويتم مراقبة هذه المخاطر وادارتها من قبل اللجنة التنفيذية في اجتماعاتها الدورية و/أو 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، احتيال، اختلاس، خلل في النظم الالكترونية والمعلوماتية...). كما

ان المخاطر التشغيلية قد تتجم 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 (أروب 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 تقلب اسعار العملات الخاصة: تخضع الشركة لمخاطر اسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها و مطلوباتها المرتبطة بعملة خاصة والتي تتكون بصورة اساسية من القروض لأجل (لا يوجد قروض لأجل للشركة كما في تاريخ كتابة هذا التقرير) أو الاستثمارات الخارجية بعملة غير الريال السعودي. ومن اجل تلافي تلك المخاطر تقوم الشركة بمتابعة دورية لتقلبات اسعار العملات. وحيث ان اسعار الريال السعودي نسبة الى الدولار الأميركي (عملة الاستثمارات الخارجية) هي نسبياً ثابتة فانه لا يوجد اثر مادي على حساب الارباح والخسائر.
- 5- مخاطر السيولة أو المخاطر التمويلية 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 2018 م طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تجدر الإشارة الى انه تم تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م لتتفق مع تلك المعايير.

(10) القروض:

لا يوجد

(11) المدفوعات للجهات الحكومية:

يظهر الجدول أدناه المبالغ المدفوعة خلال عام 2018 مقارنة مع الاعوام الاربعة السابقة:

البيان (ريال سعودي)	2014م	2015 م	2016 م	2017 م	2018 م	الوصف الموجز
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	4,765,422.00	6,111,748.00	5,462,053.00	4,186,292.00	3,580,836.00	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد مصلحة الزكاة والدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	252,416.00	361,985.00	309,087.29	310,906.64	320,262.58	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تأثيرات وجوزات	96,334.00	100,655.77	70,297.75	114,663.73	273,320.51	ما يتم سداه وفقاً لأحكام وقواعد مكتب العمل وإدارة الجوزات للأجانب المقيمين

بلغت الاستقطاعات الضريبية (Withholding Tax) المدفوعة خلال عام 2018 مبلغ وقدره ثلاثة وستون ألفاً وثلاثمائة وواحد وعشرون و100/20 ريال سعودي (63,321.20)

(12) مدققي الحسابات:

بناءً على توصية وقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية السابقة المنعقدة بتاريخ 1439/08/24 هـ الموافق 2018/05/10 م تم اعتماد السادة "ارنست اند يونغ" كمدققي حسابات للعام المالي المنتهي بتاريخ 2018/12/31 م.

(13) الجمعيات العامة العادية للمساهمين

خلال العام المالي 2018 اجتمعت الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة وذلك بتاريخ 1439/08/24 هـ الموافق 2018/05/10 م وانعقدت الجمعية برئاسة السيد/ وليد الصغير (عضو مجلس ادارة الشركة) بتفويض رسمي من السيد/ عبدالله الفوزان رئيس مجلس ادارة الشركة

(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 وتنتهي صلاحية المجلس بتاريخ 2019/06/26 م.

أ. مهام مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الادارة القيام بمهامه الموضحة في نظام الشركة الأساسي ومن أبرزها :

1. الموافقة على الخطط الاستراتيجية والاهداف الرئيسية للشركة وآليات تطبيقها
2. تقييم الأداء التشغيلي العام مقارنة بالخطط والاهداف 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. أعضاء مجلس الإدارة:

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

عدد	الاسم	الجنسية	تصنيف العضوية	حضور اجتماع المجلس بتاريخ		
				2018/11/20	2018/05/31	2018/02/27
1	عبدالله بن عبد اللطيف أحمد الفوزان	سعودي	رئيس مجلس الادارة	√	√	√
2	سعد نعمان أزهرى	لبناني	تنفيذي	√	√	√
3	عصام عبد القادر المهيدب	سعودي	غير تنفيذي	√	√	√
4	وليد عبد العزيز صالح الصغير	سعودي	غير تنفيذي	√	-	√
5	د. فادي توفيق عسيران	لبناني	غير تنفيذي	عبر الهاتف	√	-
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 للالكترونيات "اكسترا" / الشركة الأولى لتطوير العقارات القابضة / شركة بوان / شركة معارض الظهران الدولية
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 مغلقة لبنانية
د. فادي توفيق عسيران	بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. / شركة خدمات الضمان الاجتماعي / شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة / شركة بلوم لإدارة الاصول ش.م.ل. / بلوم مصر للاستثمارات المالية
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 / المساهمون المتحدون شركة قابضة مغلقة لبنانية / بانوراب هولدينغ ش.م.ل. / شركة الصناعات الذكية -لوس انجلس
وليد عبد العزيز صالح الصغير	عبد العزيز الصغير القابضة / شركة مسكن العربية
عصام عبد القادر المهيدب	شركة صافولا / شركة بنده للتجزئة / شركة هرفي للخدمات الغذائية / شركة بوان / شركة مصدر لمواد البناء / شركة راقال للتطوير العقاري / شركة الأولى للتطوير العقاري / شركة عبد القادر المهيدب واولاده / الشركة الوطنية للإسكان / شركة رؤية للاستثمار / شركة الأخشاب العالمية / شركة المهيدب للنقل البري / شركة ذات الصواري / شركة الرومانسية المحدودة / شركة مدينة ثروة للتطوير والاستثمار العقاري / شركة تبريد السعودية / شركة إعمار الشرق الأوسط / شركة المهيدب للتنمية / شركة ميار الأغذية / شركة أثيل القابضة / شركة ميار للنقل والتخزين / شركة ثروة السعودية للتطوير والاستثمار العقاري / شركة أثيل العربية للخدمات المحدودة / شركة اموال الاجيال التجارية / شركة نستله للمياه / شركة تاج الأوفياء / شركة الهمة اللوجستية / شركة أريز العربية / شركة تنمية الأحلام للمقاولات
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

د. مكافآت اعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

مكافآت اعضاء اللجان			
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة	

اعضاء اللجنة التنفيذية			
السيد/ سعد أزهري (عضو مجلس ادارة)	لا شيء	لا شيء	لا شيء
د./ فادي عسيبران (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:	لا شيء	لا شيء	لا شيء
اعضاء لجنة التدقيق والمراجعة			
الدكتور/ فادي توفيق عسيبران (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	لا شيء	لا شيء	لا شيء
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات			
السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك	لا شيء	لا شيء	لا شيء
السيد/ سعد أزهري	لا شيء	لا شيء	لا شيء
السيد/ فهد عبدالرحمن المعجل	لا شيء	لا شيء	لا شيء
المجموع	10.000	10.000	لا شيء
أعضاء لجنة المطابقة والالتزام			
السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك (استقال من اللجنة فبراير 2018)	لا شيء	لا شيء	لا شيء
السيد/ فهد عبدالرحمن المعجل (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	لا شيء	لا شيء	لا شيء

هـ. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذو العلاقة:

- 1) لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع كان لأي من أعضاء مجلس الإدارة ولم تضمن أي قرض عقده أحد أعضاء المجلس.
- 2) لا توجد أي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الادارة و/أو أي شخص ذو علاقة في الشركة كما لا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة او تلك الحقوق خلال العام المالي 2018 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 / 2018
مساهمون	اعباء مالية	367,337	838
صناديق عقارية تحت ادارة الشركة	اتعاب ادارة (1)	35,399,679	25,462,430
صناديق استثمارية تحت ادارة الشركة	اتعاب ادارة وإيداع (2)	1,441,774	1,991,835
الادارة العليا	عمولات مدفوعة (3)	0	0

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

(2) هي اتعاب تدفع للشركة لإدارتها ستة (6) 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:

لا يوجد (رصيد صفر)

ب) قروض لأجل:

لا يوجد

15) الإدارة التنفيذية:

وعلى رأسها السيد/ عبدالله الرشود وهو الرئيس التنفيذي لشركة بلوم للإستثمار 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، ويعد ذلك أسس شركة تبارك للإستثمار 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 للإستثمار السعودية كما هو عضو في مجلس إدارة شركة الأولى العقارية وشركة ابو معطي للمكاتب.

16) جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات (أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين):

جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات (أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)				
البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / والمستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	المجموع
الرواتب والأجور	0	0	2,677,908	2,677,908
البدلات	0	90,000	806,805	896,805
المكافآت الدورية والسنوية	0	0	893,475	893,475
الخطط التحفيزية	0	0	0	0
العمولات	0	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0	0
المجموع	0	90,000	4,378,188	4,468,188

17) اللجان

عين مجلس إدارة الشركة، من أعضائه وبالإضافة الى موظفي الشركة و/أو اشخاص مستقلين او تابعيين لمساهمي الشركة، وبتاريخ 01 نوفمبر 2016 م، اربعة (4) لجان اساسية لتعاونه 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

الإسم	الصفة	حضور الاجتماعات		
		2018/11/26	2018/09/27	2018/05/28
السيد/ سعد أزهري (عضو مجلس إدارة)	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
د./ فادي عسيبران (عضو مجلس إدارة)	عضو	✓	✓	✓
السيد/ عصام المهديب (عضو مجلس إدارة)	عضو	✓	✓	✓
السيد/ عبدالله الرشود (المدير العام التنفيذي)	عضو	✓	✓	✓
السيد/ وائل الترك (المدير المالي للشركة)	سكرتير اللجنة	✓	✓	✓

مع العلم بان اللجنة التنفيذية يجب ان تجتمع على الأقل مرة كل شهرين

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	الاسم
2018/11/20	2018/07/30	2018/04/26	2018/03/29		
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الدكتور/ فادي توفيق عسيبران (عضو مجلس ادارة)
✓	✓	✓	✓	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.

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
2018/11/20	2018/09/17		
-	✓	رئيس اللجنة	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
✓	✓	عضو	السيد/ سعد أزهري
✓	✓	عضو	السيد/ فهد عبدالرحمن المعجل

د) لجنة المطابقة والالتزام

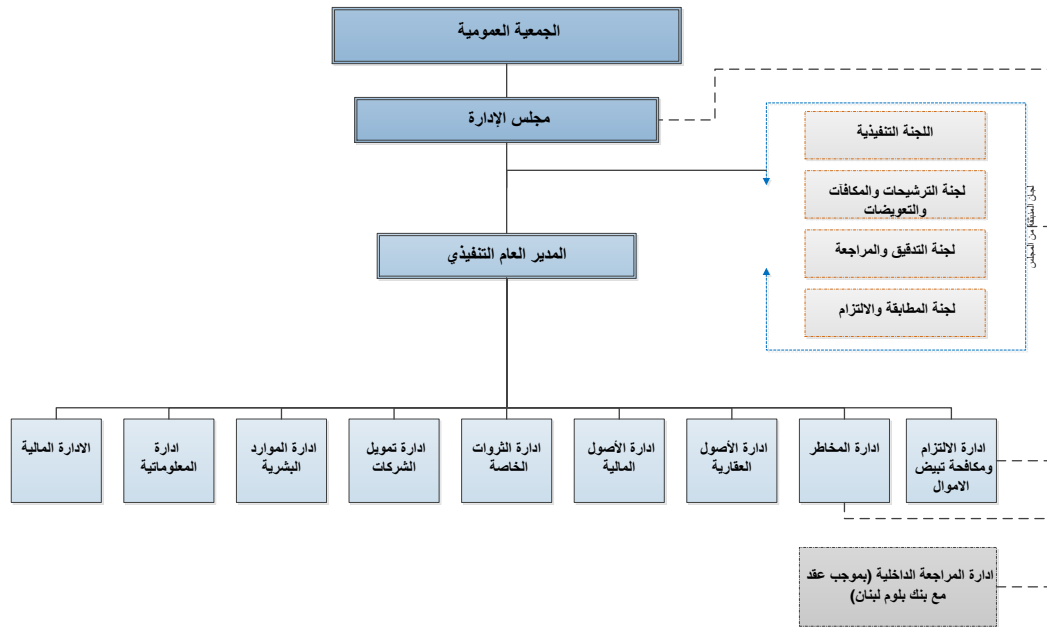
يمكن تلخيص أعمال هذه اللجنة بالتالي: الإشراف على إدارة الشركة ومراقبة أعمال الأوراق المالية التي تقوم بها وفقاً لسياسات الشركة وبرامجها المتوافقة مع متطلبات هيئة المالية ولوائحها.

أعضاء لجنة المطابقة والالتزام وحضور الاجتماعات

حضور الاجتماعات				الصفة	الإسم
2018/12/11	2018/09/19	2018/05/29	2018/02/20		
			✓	رئيس اللجنة	السيد/ حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
✓	✓	✓		رئيس اللجنة	السيد/ فهد المعجل
-	-	-	-	عضو	السيد/ عبدالله الرشود
✓	✓	✓	✓	عضو	السيدة/ رانيا دريان
✓	-	✓	✓	عضو	السيد/ مالك اسطا
✓	✓	✓	✓	عضو	مدير مراقبة المخاطر والائتمان
✓	✓	✓	✓	عضو وسكرتير	مدير الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

علماً بان السيد/ حازم المبارك قد تقدم من مجلس ادارة الشركة بتاريخ 27 فبراير 2018 بطلب الاعفاء من مسؤولياته من رئاسة عضوية لجنة المطابقة والالتزام وذلك نظراً لانشغالاته، وافق المجلس على هذا الطلب وبعد المشاورة تم تعيين السيد/ فهد المعجل بديل عنه رئيساً للجنة.

الهيكل التنظيمي لشركة بلوم للإستثمار السعودية – العام المالي 2018 م



(19) العقوبات أو الجزاءات:

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

(20) الرقابة الداخلية:

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزء لا يتجزأ من إطار الحوكمة في شركة بلوم للإستثمار السعودية. وترتكز مهمتها على تقديم تقارير استشارية وتأكيدية مستقلة وموضوعية وذات قيمة مضافة تساعد على تطوير مهام وأعمال الشركة وتحقيق أهدافها عبر اتباع مدخل منظم 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 الإدارات 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:

- تقييم فعالية و كفاءة و كفاية أنظمة الرقابة الداخلية و عمليات التشغيل المختلفة.
- تقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر المركزية.
- التأكد من الامتثال للقوانين و الأنظمة و اللوائح و العقود و السياسات الخاصة بالشركة.
- التأكد من الحفاظ على أصول الشركة المختلفة.
- موثوقية و سلامة المعلومات المالية و التشغيلية للشركة.
- تحديد الفرص المتاحة لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية للأنشطة و العمليات.

(21) نتائج مراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية:

رفعت إدارة المراجعة الداخلية (لدى مجموعة بلوم) تقاريرها إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة وتضمن التقرير ملاحظاتها ونقاط الضعف الخاصة بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية في الإدارات 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 بآلية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى إجراءات الرقابة الداخلية. من أهم النقاط التي تضمنها تقرير المراجعة الداخلية:

- العمل على الالتزام الكامل بقيود وحدود الاستثمار الخاصة بالصناديق الاستثمارية.
 - تفعيل نظام التنبيه الاستثماري الذي يكشف الخروقات في قيود حدود الاستثمار .
 - تعديل سياسات واجراءات انشاء الصناديق العقارية لتشمل تقييم المخاطر المختلفة وأخذ التركيز الجغرافي في الاعتبار .
 - اجراء رقابة مزدوجة قبل ارسال التقارير إلى مالكي الوحدات وعلى أن تكون واضحة ومفصلة.
 - العمل على احتساب تعويض نهاية خدمة الموظفين حسب قانون العمل، أي احتسابه وفقاً للأجر الفعلي .
 - العمل على تصحيح حدود الدفع المسموح التعامل بها على نظام التحويل البنكي والغاء حدود مثبتة لموظفة مستقبلة.
 - العمل على الانتهاء من اعداد برنامج لتحديد وتقييم وفهم مخاطر تمويل الارهاب.
 - العمل على معالجة ملاحظات التدقيق المعلوماتي على النظام البنكي.
 - ان المتابعة على تقرير تدقيق المعلوماتية للعام ٢٠١٧ الذي يتضمن 14 نقطة ذات مخاطر عالية، أظهرت أنه ما زال 11 نقطة منها عالقة.
- ترى لجنة المراجعة أن الشركة بحاجة الى تطبيق توصيات التدقيق من أجل تدعيم أنظمة الضبط والرقابة.

(22) حوكمة الشركات:

وضعت الشركة لائحة حوكمة داخلية آخذة بعين الاعتبار أحكام ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية، والعمل جار على تعديلها بحسب تعميم الهيئة رقم ص/18/6970/6/3 تاريخ 2018/10/31 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).

(23) ايضاحات:

- يهم مجلس الادارة ان يوضح لمساهمي الشركة النقاط التالية:
- أ. لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية 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 واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس ادارة 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 أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.
 - ز. لا يوجد أي 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 2018 وبالتالي تم اخذ العلم بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وادائها
 - ك. لا يوجد أي تحفظات في تقرير مراجع الحسابات

(24) إقرارات:

يقر 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 أعد على اسس سليمة وهو ينفذ بفاعلية
- ج. انه لا يوجد أي شك للمجلس في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها