

بلوم للإستثمار السعودية BLOMINVEST SAUDI ARABIA



(Licensed by Capital Market Authority)

تقرير مجلس الادارة السنوي للعام المالي 2019

25 فبراير 2020

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 الأولى، الدور الثالث (3)،
حي المحمدية، طريق الملك فهد،
ص.ب 8151 الرياض 11482
الرياض، 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.

الشركة مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (08094/37) وذلك للممارسة نشاط التعامل بصفة أصيل، ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية.



المحتويات

3	كلمة رئيس مجلس الادارة
4	1) نظرة عامة عن الشركة:
4	2) أنشطة الشركة الرئيسية:
4	أ. إدارة الأصول:
4	1. ادارة الاصول - قسم الأوراق المالية:
6	2. صناديق الاستثمار - قسم الصناديق العقارية:
6	ب. إدارة تمويل الشركات
6	ج. خطط وقرارات الشركة المستقبلية
7	3) ملخص النتائج المالية:
8	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:
10	13) الجمعيات العامة العادية للمساهمين
10	14) مجلس الإدارة:
10	أ. مهام مجلس الادارة:
10	ب. اعضاء مجلس الادارة:
10	ج. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة اخرى:
11	د. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الاشخاص ذو العلاقة:
12	15) الادارة التنفيذية:
12	16) جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات (لأعضاء مجلس الادارة ول كبار التنفيذيين):



12 اللجان (17)
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:
16 الملحق رقم (1) تفاصيل للبيانات المالية



حضرة السادة/ مساهمي شركة بلوم للاستثمار السعودية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

يسرني أن أقدم لكم بالأصالة عني ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة بلوم للاستثمار السعودية التقرير السنوي لعام 2019م والذي يستعرض نشاط الشركة في مجال تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارات المالية ونتائج الشركة المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

واصلت الشركة بفضل من الله مسيرتها الناجحة وتطوير نشاطها وتعزيز مركزها المالي والمحافظة على دورها الاقتصادي من خلال تنوع خدماتها المالية واستثماراتها ونجحت في التعاطي مع حالة عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي التي سادت بعض دول المنطقة العربية خلال عام 2019 م. وقد أنجزت الشركة خلال عام 2019م تنفيذ معظم الأهداف الكمية والنوعية التي تضمنتها خطتها التشغيلية السنوية، مما ساهم في المحافظة على وضعها المتميز بين الشركات الاستثمارية في المملكة العربية السعودية. وتمكنت الشركة من خلال الإدارة الفعالة للموارد وترشيد النفقات من تحقيق نمو في الأرباح بنسبة 250 % لتبلغ أرباحها الصافية كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ وقدره 31.23 مليون ريال سعودي، لتسجل أعلى أرباح لها خلال السنوات الخمس الأخيرة، متجاوزة المعوقات والتحديات التي واجهتها.

وفي الإطار التنظيمي للشركة، اعتمدت الجمعية العامة للشركة خلال العام 2019 م تشكيل مجلس الادارة الجديد في دورته الرابعة، وقام المجلس بإعادة تشكيل لجانه المتخصصة لمساندته في تأدية مهامه بشكل فاعل، والمتمثلة في: اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق والمراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات ولجنة المطابقة والالتزام.

وفي الختام لا يسعني إلا ان اشكر حضرات المساهمين على الدعم الدائم والمستمر للشركة وعلى الثقة الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة، متمنين للشركة استمرار التقدم والنجاح. والشكر ايضاً لزملائي في مجلس الإدارة على جهودهم ومساهماتهم الفاعلة لتمكين الشركة من تحقيق أهدافها، كما لا يفوتني أن أشكر الإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة لقاء جهودهم وتفانيهم، كل في موقعه، ما ساعد على تحقيق النتائج في العام المنصرم 2019م، على أمل تحقيق المزيد من النتائج الطيبة مستقبلاً.

والله ولي التوفيق،،،،،

فوزان محمد الفوزان

رئيس مجلس الإدارة



أ. إدارة الأصول:

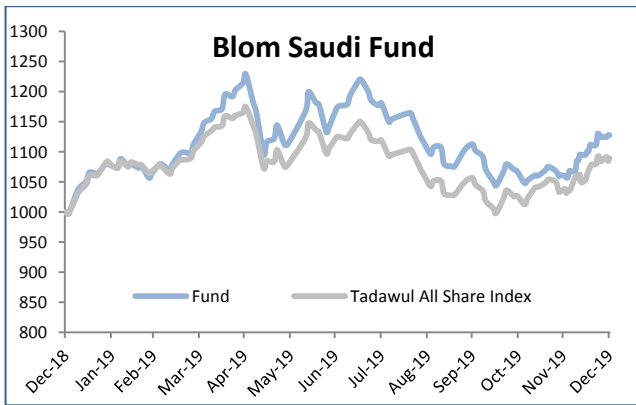
تتولى ادارة الأصول في الشركة مسؤولية انشاء صناديق استثمارية وتطرح في السوق كطرح عام أو طرح خاص، ومن ثم تتولى ادارة هذه الصناديق. كما يمكن للشركة ادارة محافظ خاصة بالعملاء بناء على عقود توقع بين الطرفين. ومن الجدير ذكره ان ادارة الاصول مقسمة الى قسمان: الأول يهتم بشؤون الأوراق المالية وآخر يهتم بشؤون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

1. ادارة الاصول - قسم الأوراق المالية:

تتولى الشركة ادارة صناديق الاستثمار العامة - قسم الأوراق المالية التالية والموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية السعودية:

'صندوق بلوم السعودي' :

بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما يقارب احد عشر مليون و اربعمئة واربعون الف (11.44 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 الاستثمار 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 الاستثمارات في أوراق مالية متداولة على مؤشر تداول.



'صندوق بلوم المتوازن للأسواق العربية':

بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما يقارب واحد وعشرون مليون وسبعمئة وعشر الف (21.71 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 مع المحافظة على مستوى مخاطر منخفض نسبة للاستثمار في الأسهم فحسب. ويجري الصندوق استثماراته وفقاً لاستراتيجيات متوسطة وطويلة الأمد، وذلك من خلال الاستثمار في الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم وأدوات سوق المال والأدوات المالية ذات

1) نظرة عامة عن الشركة:

شركة "بلوم للاستثمار السعودية"، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال 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 4949555

شركة بلوم للاستثمار السعودية ليس لديها أي فرع آخر أو أي شركة أخرى تابعة.

وتقدم الشركة عدد كبير من خدمات الاستثمار والاستشارات المالية للشركات العامة والخاصة على السواء في السعودية والشرق الأوسط. كذلك تركز بلوم للاستثمار السعودية عملها لتأمين الحلول المعدلة وفق احتياجات العميل لكافة المسائل المالية والمتعلقة بالأصول عبر الاستفادة من خبرة موظفيها ومستشاري الاستثمار لديها ذوي الكفاءة العالية والمعرفة المعمقة بمجال عملهم

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

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



2) أنشطة الشركة الرئيسية:

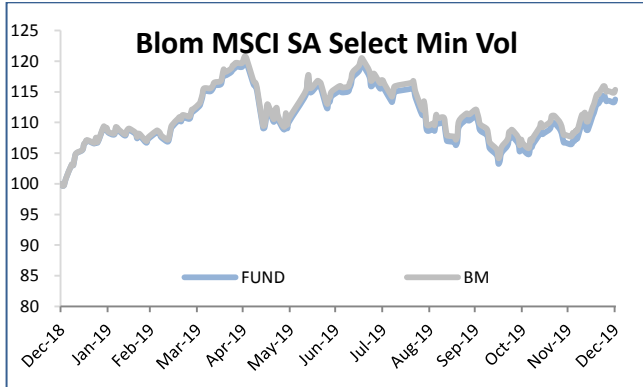
استحصلت الشركة على ترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم 1/262 وتاريخ 1429/02/19 هـ وعلى ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-08094 تاريخ 1429/01/21 هـ الموافق 2008/01/30 م، وتم تعديل تلك الرخصة بتاريخ 2017/10/19 وذلك بإضافة نشاط التعامل بصفة وكيل لتصبح قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها: نشاط التعامل بصفة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

ويتركز نشاط الشركة على التالي:



الذي Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index

يتكوّن من أسهم سعودية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.



"صندوق بلوم السعودي للطروحات الأولية":

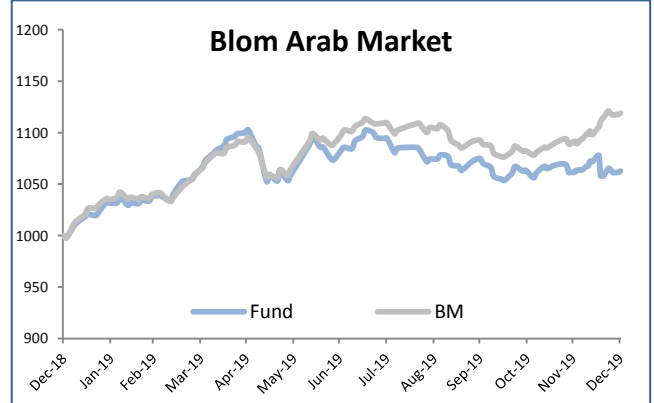
جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه الاستثمار الطويل الأجل وتحقيق نمو في رأس المال بما يتوافق مع المعايير الشرعية للصندوق من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية و أسهم حقوق الأولية للشركات السعودية والتي لم يمض على ادراجها أكثر من 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 او الاستثمار في اسواق النقد المطروحة طرْحاً عاماً في السعودية. ونظراً لعدم وجود جدوى اقتصادية من الاستمرار في الصندوق قررت الشركة إيقاف الصندوق وتصفيته بتاريخ 31 مارس 2019.

كما يتولى القسم ادارة صناديق الاستثمار الخاصة - قسم الأوراق المالية التالية وذلك بعد تقديم اشعار بها الى هيئة السوق المالية السعودية:

" صندوق المزايلا للأسهم السعودية "

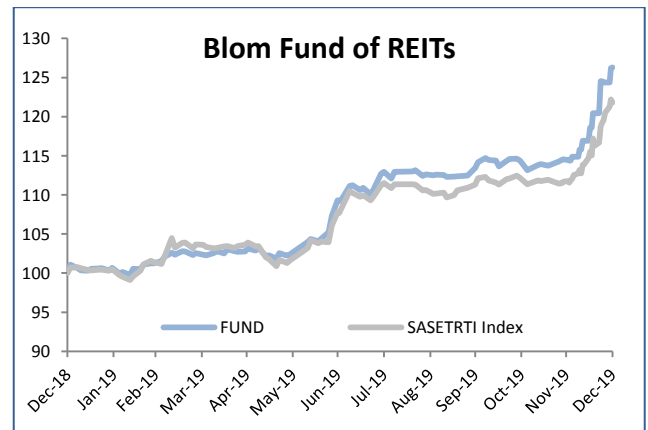
بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما يقارب اثنان وعشرون مليون وأربعمائة وثمانون الف (22.48 مليون) ريال سعودي. جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري خاص مفتوح هدفه تنمية رأس المال على المدى المتوسط والمدى الطويل من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة للشركات المساهمة في المملكة العربية السعودية والمسجلة كأعضاء في مؤشر ستاندرد آند بورز (S&P) الإسلامي للسوق السعودية (أي نطاق الأسهم) أو طروحات أوليه بما لا يتعارض مع أهداف الصندوق. ولمدير الصندوق أن يختار استثمار أرصدة النقد الزائدة الخاصة بالصندوق في أدوات سوق النقد قصيرة الأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقصد تعزيز أداء الصندوق. وتم اشعار هيئة السوق المالية على اطلاق الصندوق بتاريخ 1435/08/20 هـ الموافق 2014/06/19 م.

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 القابض لصناديق الريت":

بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما يقارب خمسة وثلاثون مليون ومئتان وثلاثون الف (35.23 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 الريت السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون وكذلك المشاركة في الطروحات الأولية لصناديق الريت والمتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. واخذت الشركة موافقة الهيئة على اطلاق الصندوق بتاريخ 1439/03/15 هـ الموافق 2017/12/03 م وقد بدأ الصندوق بنشاطه بتاريخ 2018/04/16 م.



"صندوق مؤشر بلوم ام اس سي أي السعودي لعامل التباين الأدنى":

بلغ إجمالي أصول الصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما يقارب اربعة وسبعون مليون وسبعون الف (74.07 مليون) ريال سعودي. جرى في يوليو 2017 تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه تعقب أداء مؤشر MSCI Saudi Arabia



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 بمنهاج تعليمي دولي على ان تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق من 2019/01/15 م وتنتهي بتاريخ 2020/02/27 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 والتزفيه 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.

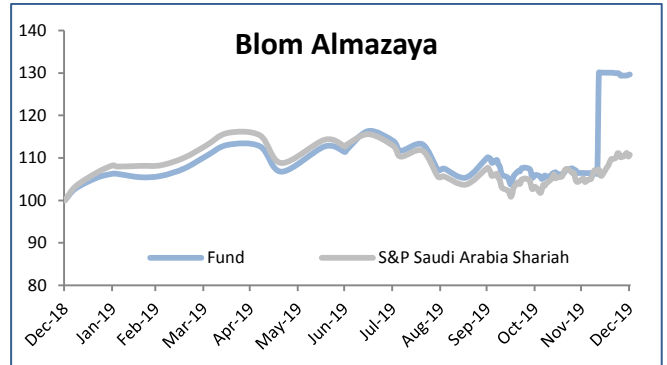
كما قام فريق إدارة تمويل الشركات بالمهام التالية:

1. توقيع وتنفيذ عدة اتفاقيات لتقديم الخدمات الاستشارية منها ترتيب تمويلات بنكي وعمليات طرح خاص لعدة شركات تعمل في نشاطات مختلفة
2. دراسة عدد من الملفات وتقديم عروض للاستحواذ على عدد من منتقى من الشركات التي تعمل في مجال النفط وتحديدًا محطات البنزين.
3. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لشركات مختلفة بغرض طرحها في السوق الموازي (نمو)
4. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لشركات مختلفة بغرض طرحها كطرح خاص.
5. تقديم عروض خدمات استشارية مالية لعدة شركات للقيام بمهام استشارية مختلفة (منها ترتيب تمويل بنكي، دراسة تحقق الواجب وغيرها من المهام).
6. 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 الموضوعه حالياً من قبل مجلس الادارة هي المحافظة على حجم الأعمال وعلى عملاء الشركة من خلال تقديم خدمات ومنتجات مميزة مع مخاطر محدودة تضمن استثمارية 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.



بالإضافة الى صناديق الاستثمار، فان ادارة الاصول - قسم الاوراق المالية تتولى ايضاً ادارة محافظ خاصة للعملاء سواء محافظ مفتوحة لدى الشركة او محافظ مفتوحة لدى اشخاص مرخصين آخرين.

2. صناديق الاستثمار - قسم الصناديق العقارية:

تتولى الشركة، وبعد اشعار هيئة السوق المالية في السعودية، انشاء وطرح صناديق عقارية وتم طرحها حتى تاريخه كطرح خاص، وإدارة الصناديق التالية كما في 31 ديسمبر 2019 م:

اسم الصندوق	طبيعة والنطاق الجغرافي	بدء الصندوق	انتهاء الصندوق (1)	اجمالي الاصول (2)
بلوم للاستثمار مسكن العربية للتطوير العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض	يناير 2012	ديسمبر 2020	218.15
بلوم سوليدير العقاري	تطوير ارض في مدينة جدة	مارس 2013	ابريل 2020	631.77
بلوم امجال العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض	يونيو 2013	مايو 2020	103.68
مسكن الدرعية العقاري	تطوير مجمع سكني في الرياض	مايو 2013	مايو 2023	453.39
بلوم عكاظ العقاري	تطوير ارض في مدينة الرياض	ديسمبر 2013	ديسمبر 2020	278.53
بلوم مخطط النور العقاري	تطوير ارض في مدينة مكة	يناير 2016	يونيو 2022	1430.15
أمجال الشمال العقاري	بناء قلل في مدينة الرياض	يوليو 2014	سبتمبر 2020	173
بلوم سوليدير 3 العقاري	تطوير ارض في مدينة جدة	ديسمبر 2014	اغسطس 2020	310.29
مجمع بلوم سوليدير العقاري	تطوير مجمع سكني في الرياض	ديسمبر 2014	ديسمبر 2021	1708.75
منتجات عمورية	تطوير ارض في مدينة الرياض	يناير 2016	يونيو 2020	317.04

(1) بعد التمديد في حال وجوده

(2) مليون ريال سعودي (قيمة اصول الصندوق الغير منقطة كما في 31 ديسمبر 2019)

كما تم اشعار الهيئة بإنشاء وطرح الصندوق التالي:

بتاريخ 2018/12/05 م تم التقدم من الهيئة بطرح "صندوق بلوم التعليمي" وهو صندوق استثماري اسهم ملكية خاص مقفل بقيمة 130 مليون ريال



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 2019 حتى 31 ديسمبر 2019 م.

لقد حققت الشركة إيرادات إجمالية قدرها 52,666,926 ريال سعودي (فقط اثنان وخمسون مليوناً وستمئة وستة وستون ألفاً وتسعمائة وستة 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 619,162 ريال سعودي (ستمائة وتسعة عشرة ألفاً ومئة واثنان وستون ريال سعودي). وقد توزعت إيرادات الشركة كالتالي:

1. 990,392 ريال سعودي (فقط تسعمائة وتسعون ألفاً وثلاثمائة واثنان وتسعون 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. 15,073,705 ريال سعودي (خمسة عشرة مليون وثلاثة وسبعون ألفاً وسبعمائة وخمسة ريال سعودي) وذلك عبارة عن صافي ارباح محققة وغير محققة من استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة بحسب المعيار الدولي رقم 9.

3. 11,445 ريال سعودي (أحد عشر ألفاً وأربعمائة وخمسة وأربعون ريال سعودي) وذلك عبارة عن الغاء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عن سندات صادرة عن مؤسسات دولية مستحقة.

4. 291,578 ريال سعودي (مئتان وواحد وتسعون ألفاً وخمسمائة وثمان وسبعون ريال سعودي) وذلك عبارة عن صافي ارباح بيع 15 قطعة من ارض الارجوان في الرياض.

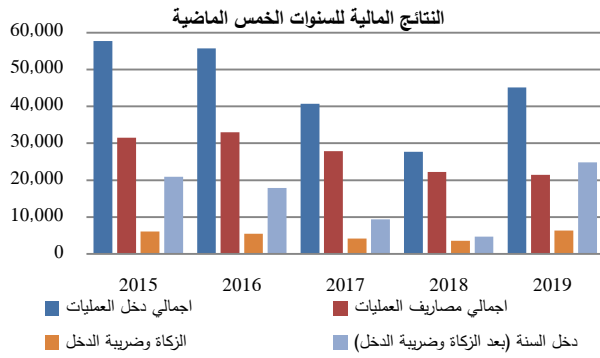
5. 2,178,114 ريال سعودي (مليونان ومائة وثمان وسبعون ألفاً ومائة وأربعة عشر ريال سعودي) وهي عبارة عن توزيعات ارباح على اسهم الشركات المستثمر بها.

6. 7,495,637 ريال سعودي (سبعة ملايين وأربعمائة وخمسة وتسعون ألفاً وستمئة وسبعة وثلاثون ريال سعودي) وتمثل إيرادات أخرى.

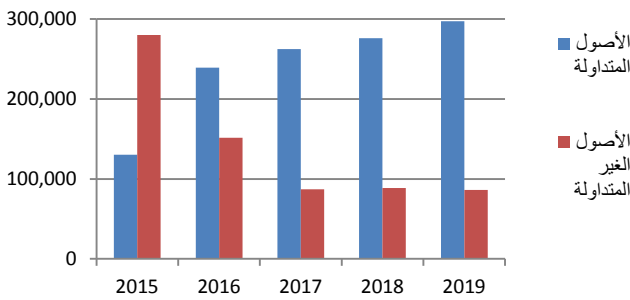
7. 26,626,055 ريال سعودي (سنة وعشرون مليوناً و ستمائة وستة وعشرون ألفاً وخمسة وخمسون ريال سعودي) وتمثل الإيرادات الناتجة عن:

- 7,735,467 ريال سعودي (سبعة ملايين وسبعمائة وخمسة وثلاثون ألفاً وأربعمائة وسبعة وستون ريال سعودي) وتمثل إيرادات عمليات إدارة الأصول - قسم الأدوات المالية.
- 17,040,588 ريال سعودي (سبعة عشرة مليوناً وأربعون ألفاً وخمسمائة وثمان وثمانون ريال سعودي) وتمثل إيرادات عمليات إدارة الأصول قسم الصناديق العقارية.
- 1,850,000 ريال سعودي (مليون وثمانمائة وخمسون ألفاً ريال سعودي) وتمثل إيرادات ترتيب تمويل ومشورة.

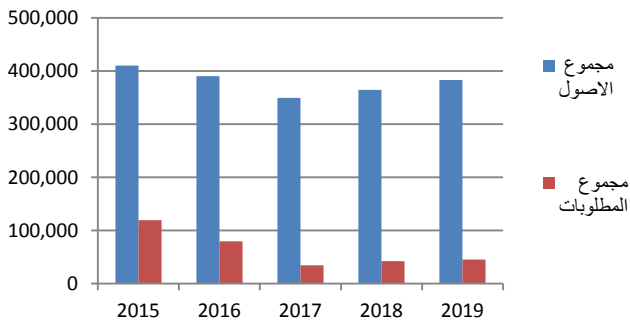
- ب. كما بلغت المصاريف العمومية والإدارية والاستهلاكات مبلغاً وقدره: 21,444,071 ريال سعودي (فقط واحد وعشرون مليوناً وأربعمائة وأربعين ألفاً وواحد وسبعون ريال سعودي لا غير).
- ج. بلغ إجمالي المستحقات لمصلحة الزكاة والدخل كما في تاريخ 2019/12/31 م مبلغاً 6,350,000 ريال سعودي (فقط ستة ملايين وثلاثمائة وخمسون ألف ريال سعودي لا غير).
- د. بلغ إجمالي الاحتياطي القانوني في تاريخ 2019/12/31 م مبلغاً وقدره 10,813,344 ريال سعودي (فقط عشرة ملايين وثمانمائة وثلاثة عشرة ألفاً وثلاثمائة وأربعة وأربعون ريال سعودي لا غير).
- هـ. بلغ إجمالي ارباح الشركة قبل الزكاة والضرائب والاحتياطي القانوني في تاريخ 2019/12/31 م مبلغاً وقدره 31,222,855 ريال سعودي (فقط واحد وثلاثون مليوناً ومئتان واثنان وعشرون ألفاً وثمانمائة وخمسة وخمسون ريال سعودي لا غير).
- و. بلغ إجمالي مستحقات نهاية الخدمة 3,166,987 ريال سعودي (فقط ثلاثة ملايين ومئة وستة وستون ألفاً وتسعمائة وسبعة وثمانون ريال سعودي).



تطور الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة (آلاف الريالات)



تطور المطلوبات مقابل الأصول (آلاف الريالات)





النتائج التشغيلية (الاف ر.س.)

ايضاح للفروقات الجوهرية	2019	2018
ان الفروقات في النتائج التشغيلية هو ناجم عن ارباح محققة من خلال الاكتتاب بوحدات في صندوق المزايلا الذي اكتتب بدوره بأسهم الطرح الاولى لشركة ارامكو ومن ثم بيعها بسعر عال، بالإضافة الى رسوم الاداء الذي حققه هذا الصندوق.	23,727	5,515

6 سياسة توزيع الأرباح

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة خلال اجتماعها بتاريخ 2019/05/27 م على توزيع ارباح على المساهمين في الشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م، من الأرباح المبقاة بنسبة 5% من راس مال الشركة، والبالغ قدرها (12,250,000.00) ريال سعودي بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تم الدفع للمساهمين بتاريخ 2019/05/29 م.

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 او القوانين الجديدة وترجمة تلك التغييرات والمستجدات على اللوائح الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة، حيث تحققت خلال عام 2019م من اجراء عدداً من التعديلات على لوائح المخاطر، لوائح الالتزام ومكافحة تبيض الأموال، لوائح ادارة الأصول بقسميها المالي والعقاري، اللوائح المالية، لوائح قسم ادارة تمويل الشركات وذلك بما يتناسب مع تعديلات لوائح هيئة السوق المالية وبما يتناسب أيضاً 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 أيضاً باللوائح اجرت الشركة تدريبها السنوي للموظفين على نظم مكافحة تبيض الأموال وقد اجري 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 تساعدها 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:

تجدون في الملحق رقم (1) تفاصيل للبيانات المالية للعام 2019 ومقارنتها مع الأعوام الخمسة السابقة.

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:

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	نسبة التغيير
قاعدة رأس المال (الاف س. ر.)						
الشرحة الاولى	282,376	300,468	309,792	319,513	336,204	5.22%
الشرحة الثانية	40,538	28,257	5,553	-	0	0
الاجمالي	322,914	328,725	315,345	319,513	336,204	5.22%

ملاحظة:

- الشرحة الأولى لرأس المال او رأس المال الاساسي يتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلاوة الإصدار ان وجدت، والاحتياطات باستثناء احتياطات إعادة التقييم
- الشرحة الثانية لرأس المال او رأس المال المساند يتكون من القروض الثانوية والاسهم الممتازة المتركمة واحتياطات إعادة التقييم
- نسبة التغيير بين عامي 2018 و 2019

الحد الأدنى لرأس المال (الاف س. ر.)						
مخاطر الائتمان	123,045	105,198	136,724	119,582	120,561	0.82%
مخاطر السوق	1,210	663	438	21,706	19,649	-9.48%
مخاطر التشغيل	6,050	8,381	7,776	6,135	5,576	-9.11%
الاجمالي	130,305	114,242	144,938	147,423	145,786	-1.11%

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بالمخاطر السوقية والائتمانية والتشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء رقم 3 من إجراءات الحيطة الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

معدل الكفاية المالية						
	2.48	2.88	2.18	2.17	2.31	6.45%
الفائض/ العجز						
	192,609	214,482	170,407	172,090	190,418	10.65%

5 النتائج التشغيلية

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



المستقبلية، متابعة استحقاق القروض وذلك بما يضمن توفر ما يكفي من السيولة للوفاء بأي التزامات مستقبلية

6- المخاطر التنظيمية: 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 2019 م طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

10) القروض:

لا يوجد أي قروض على الشركة

11) المدفوعات للجهات الحكومية:

يظهر الجدول أدناه المبالغ المدفوعة خلال عام 2019 مقارنة مع الاعوام الاربعة السابقة:

البيان (ريال سعودي)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	تأشيرات وجوازات
2015 م	6,111,748.00	361,985.00	100,655.77
2016 م	5,462,053.00	309,087.29	70,297.75
2017 م	4,186,292.00	310,906.64	114,663.73
2018 م	3,580,836.00	320,262.58	273,320.51
2019 م	6,350,000.00	340,890.00	206,159.00
الوصف الموجز	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد مصلحة الزكاة والدخل	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ما يتم سداده وفقاً لأحكام وقواعد مكتب العمل وإدارة الجوازات للأجانب المقيمين

بلغت الاستقطاعات الضريبية (Withholding Tax) المدفوعة خلال عام 2019 مبلغ وقدره (46,221.34) ستة واربعون الفا ومئتان وواحد وعشرون و100/34 ريال سعودي.

12) مدققي الحسابات:

بناءً على توصية وقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية السابقة المنعقدة بتاريخ 1440/09/22 هـ الموافق 2019/05/27 م تم اعتماد السادة "ارنست اند يونغ" كمدققي حسابات للعام المالي المنتهي بتاريخ 2019/12/31 م.

أ. تحديد المخاطر بشكل جدي.
ب. تقييم المقيول والمناسب من المخاطر حيثما كان ذلك مناسباً ويمكن 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 للإدارة 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 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، احتيال، 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 (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 أسعار 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 الارياح 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



عضوية مجلس الادارة الجديد بعد تاريخ 2019/06/26

13) الجمعيات العامة العادية للمساهمين

خلال العام المالي 2019 اجتمعت الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة وذلك بتاريخ 1440/09/24 هـ الموافق 2019/05/27 م وانعقدت الجمعية برئاسة السيد/ وليد الصغير (عضو مجلس ادارة الشركة) بتفويض رسمي من السيد/ عبدالله الفوزان رئيس مجلس ادارة الشركة وتم خلال هذه الجمعية انتخاب مجلس ادارة جديد للشركة.

14) مجلس الإدارة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات، يكون من بينهم رئيساً لمجلس. وقد تم انتخاب مجلس ادارة الشركة الحالي في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2019/05/27 م على ان يبدأ المجلس الجديد بممارسة صلاحيته لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2019/06/26 م وتنتهي صلاحية المجلس بتاريخ 2022/06/26 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 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. أعضاء مجلس الإدارة:

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

عضوية مجلس الادارة السابق قبل تاريخ 2019/06/26

عدد	الاسم	الجنسية	تصنيف العضوية	حضور اجتماع المجلس بتاريخ
1	عبدالله عبد اللطيف الفوزان	سعودي	رئيس	2019/02/25
2	سعد نعمان أزهرى	لبناني	غير تنفيذي	√
3	عصام عبد القادر المهيدب	سعودي	غير تنفيذي	√
4	وليد عبدالعزيز 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 آل الشيخ مبارك	سعودي	مستقل	√

عدد	الاسم	الجنسية	تصنيف العضوية	حضور اجتماع المجلس رقم
1	فوزان محمد الفوزان	سعودي	رئيس	1
2	سعد نعمان أزهرى	لبناني	غير تنفيذي	√
3	عادل عمر فاروق مرعب	لبناني	غير تنفيذي	√
4	وليد عبد العزيز الصغير	سعودي	غير تنفيذي	√
5	د. فادي توفيق عسيران	لبناني	غير تنفيذي	--
6	مروان محمد الجارودي	سعودي	غير تنفيذي	√
7	هيثم توفيق الفريح	كويتي	مستقل	√
8	فهد عبدالرحمن المعجل	سعودي	مستقل	√
9	حازم آل الشيخ مبارك	سعودي	مستقل	--

تاريخ اجتماع المجلس رقم 1: 2019/07/04

تاريخ اجتماع المجلس رقم 2: 2019/11/13

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:

اعضاء مجلس الادارة السابقين قبل تاريخ 26 يونيو 2019

اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة عضواً في مجلس ادارتها او من مديريها:

(اعضاء مجلس الادارة المنتهية مدته ولم يجدد لهم بناء لطلبهم)

عضو المجلس: 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

عضو المجلس: عصام عبد القادر المهيدب

شركة صافولا/ شركة بندة للتجزئة/ شركة هرفي للخدمات الغذائية/ شركة بوان/ شركة مصدر لمواد البناء/ شركة رافال للتطوير العقاري/ شركة الاولى 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 للوجستية/ شركة أريز العربية/ شركة تنمية الأحلام للمقاولات

عضو المجلس: علي رفيق محمد غندور

لا يوجد



شركة الجبر للتمويل هي شركة مساهمة / شركة مطارات الدمام / مدرسة بيان البحرين
ادارة تنفيذية:
Talent Search Co / Horton International

اعضاء مجلس الادارة الحاليين بعد تاريخ 26 يونيو 2019
اسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الادارة عضواً في مجلس ادارتها
او من مديريها:

عضو المجلس: هيثم توفيق الفريح
عضو مجلس ادارة:
شركة الأمانة للتأمين التعاوني / شركة مشاعر القابضة / شركة الأنابيب العربية / شركة مجموعة الهوشان / مجموعة العزل الخليجية / الشركة للطيفية للتجارة والمقاولات / شركة يومارك
ادارة تنفيذية:
شركة اموال الخليج

رئيس المجلس: فوزان محمد الفوزان
رئيس مجلس ادارة:
الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل) / المدى القابضة / امجال للتطوير العقاري / كيان الدولية المحدودة / الشركة المتحدة للصناعات الحديدية (بوني ستيل) / الشركة المتحدة لصناعات الزجاج (بوني غلاس) / معالي الخليج للتجارة / انجاز المشاريع المحدودة / روابي الرياض المحدودة

د. مصالحي أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوو العلاقة:

- لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع كان لأي من أعضاء مجلس الإدارة ولم تضمن أي قرض عقده أحد أعضاء المجلس.
- 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 2019 م المنصرم.
- 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.
- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل:

عضو مجلس ادارة:
الفوزان القابضة / عبد الطيف ومحمد الفوزان / اجواد القابضة / اكسترا / نواة القابضة / اليمامة لحديد التسليح / مدار لمواد البناء المحدودة / مدار للعدد والادوات / مدار للكهرباء
الادارة التنفيذية:
بوان القابضة

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	ريال سعودي 2018	ريال سعودي 2019
مساهمون	اعباء مالية	838	2,470
صناديق عقارية	اتعاب ادارة (1)	25,462,430	18,890,588
صناديق استثمارية	اتعاب وایداع (2)	1,991,835	7,735,467
الادارة العليا	عمولات مدفوعة (3)	0	0

عضو المجلس: 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

عضو المجلس: 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

عضو المجلس: 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

عضو المجلس: وليد عبد العزيز صالح الصغير
عبد العزيز الصغير القابضة / شركة مسكن العربية

عضو المجلس: عادل عمر فاروق مرعب
الشركة المتحدة للصناعات الكهربائية / شركة مصانع الكابلات المتحدة (الاردن)

- هي اتعاب تدفع للشركة لإدارتها عشرة (10) صناديق عقارية
- هي اتعاب تدفع للشركة لإدارتها خمسة (5) صناديق استثمارية (اوراق مالية)
- هي عمولة تدفع الى الادارة العليا بالشركة عند قيامهم بترتيب اشتراك مالي الوحدات في وحدات الصناديق العقارية المدارة من قبل الشركة. وتدفع هذه العمولة بواقع 2% من قيمة الاشتراك.
- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي:
أ) حساب جاري مكشوف لدى بنك لبنان والمهجر: 17,133.27
دولار أميركي ما يوازي 64,850 ريال سعودي (وهو حساب جاري مكشوف لدى البنك من اجل دفع المستحقات المالية على الشركة

عضو المجلس: فهد عبدالرحمن المعجل
شركة أملاك الوطنية للاستثمار ش م م / شركة ثروه السعودية ذ م م

عضو المجلس: حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
عضو مجلس ادارة:



العمومية كما تم تعديل هذه اللجان بتاريخ 2019/07/04 بعد انتخاب مجلس ادارة جديد للشركة .

وحددت صلاحيات ومهام تلك اللجان 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.

تجاه البنك: فواتير التأمين للشركة ومتفرقات اخرى على ان تسدد خلال السنة)

(ب) قروض لأجل: لا يوجد

15) 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.

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

البيان	اعضاء المجلس			المجموع
	كبار التنفيذيين (2)	غير تنفيذي ومستقل (1)	تنفيذي	
الرواتب والاجور	3,130,503	0	0	3,130,503
البدلات	1,376,126	240,000	0	1,616,126
المكافآت الدورية والسنوية	1,885,436	0	0	1,885,436
الخطط التحفيزية	0	0	0	0
العمولات	0	0	0	0
أي تعويضات او مزايا عينية اخرى تدفع بشكل شهري او سنوي	0	0	0	0
المجموع	6,392,065	240,000	0	6,632,065

(1) من ضمنها المكافآت والتعويضات التي تدفع لأعضاء مجلس الادارة المستقلين لحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة منه.

(2) خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

17) اللجان

عين مجلس ادارة الشركة، من اعضائه وبالإضافة الى موظفي الشركة و/او اشخاص مستقلين او تابعيين لمساهمي الشركة، وبتاريخ 01 نوفمبر 2016 م، اربعة (4) لجان اساسية لتعاونه في ممارسة المهام الموكلة له من قبل الجمعية



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. على ان تجتمع على الأقل متين في السنة.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات وحضور الاجتماعات			
الاسم	الصفة	حضور الاجتماعات	2019/04/21
حازم آل الشيخ مبارك	رئيس اللجنة	✓	✓
سعد أزهرى	عضو	✓	✓
فهد عبدالرحمن المعجل*	عضو	✓	✓
هيثم الفريح**	عضو		

* (تم تغييره بتاريخ 2019/07/04)

** (تم تعيينه بتاريخ 2019/07/04)

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. على ان تجتمع مرة على الأقل كل ربع سنة.

أعضاء لجنة المطابقة والالتزام وحضور الاجتماعات			
الاسم	الصفة	حضور الاجتماعات	4
فهد المعجل	رئيس	✓	✓
عبدالله الرشود	عضو	✓	-
رانيا دريان	عضو	✓	✓
مالك اسطا	عضو	-	✓
طوني بو فيصل	عضو	✓	✓
فهد النقيعي	عضو وسكرتير	✓	-

تاريخ اجتماع اللجنة المطابقة والالتزام			
اجتماع رقم	تاريخ	الاجتماع	تاريخ
1	2019/03/27	3	2019/09/25
2	2019/06/26	4	2019/12/17

أعضاء اللجنة التنفيذية وحضور الاجتماعات

الاسم	الصفة	حضور الاجتماعات	5
سعد نعمان أزهرى	رئيس	✓	✓
د./ فادي عسيران	عضو	✓	✓
عصام المهيدب*	عضو	✓	-
عادل عمر فاروق مرعب**	عضو	✓	✓
وليد عبد العزيز الصغير**	عضو	✓	✓
عبدالله الرشود (المدير العام التنفيذي)	عضو	✓	✓
وائل الترك (المدير المالي للشركة)	سكرتير	✓	✓

* تم تغيير عضويته بتاريخ 2019/07/04

** تم تعيينه بتاريخ 2019/07/04

مع العلم بان اللجنة التنفيذية يجب ان تجتمع على الأقل 4 مرات في السنة

تاريخ اجتماع اللجنة التنفيذية			
الاجتماع	تاريخ	الاجتماع	تاريخ
1	فبراير 2019	4	سبتمبر 2019
2	مارس 2019	5	اكتوبر 2019
3	ابريل 2019		

ب- لجنة التدقيق والمراجعة:

يمكن تلخيص اعمال 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 على ان تجتمع 4 مرات على الأقل في السنة.

أعضاء لجنة التدقيق والمراجعة وحضور الاجتماعات			
الاسم	الصفة	حضور الاجتماعات	4
د. فادي توفيق عسيران	رئيس اللجنة	✓	✓
محمد البلوي	عضو	✓	✓
عبد المعطي عبدالهادي	عضو	✓	✓
رانيا دريان	عضو وسكرتير اللجنة	✓	✓

تاريخ اجتماع اللجنة التدقيق والمراجعة			
الاجتماع	تاريخ	الاجتماع	تاريخ
1	2019/02/25	3	2019/11/13
2	2019/07/04	4	2019/11/26

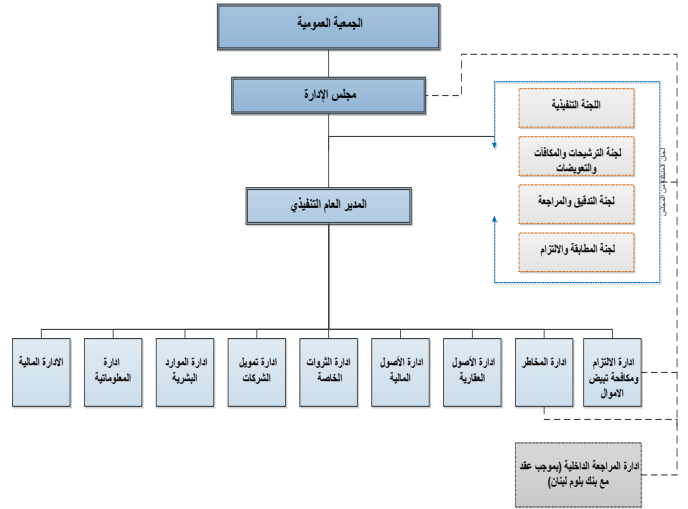
انعقد اجتماع لجنة التدقيق والمراجعة بتاريخ 2019/07/04 بالتمرير ولم يعقد اجتماع للجنة خلال الربع الثاني لانتهاء مدتها وذلك بعد انتهاء مدة مجلس الادارة.



- 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 وسلامة المعلومات المالية والتشغيلية للشركة.
- تحديد الفرص المتاحة لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية للأشطة و العمليات.

18 الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لشركة بلوم للاستثمار السعودية - العام المالي 2019 م



19 العقوبات أو الجزاءات:

تم فرض غرامة بقيمة 20.000 ريال سعودي على احد الصناديق العقارية المدارة من قبل الشركة وذلك لعدم اعداد القوائم المالية السنوية لعام 2018 واطافة تلك النسخة الى التقرير السنوي المرسل الى حملة الوحدات في الصندوق بتاريخ 2019/04/07 م وقد تم تغيير المدقق المالي للصندوق لنفاذي حصول مثل هذا الأمر في المستقبل.

20 الرقابة الداخلية:

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزء لا يتجزأ من إطار الحوكمة في شركة بلوم للاستثمار 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 والمهجر 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 محددة 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 الأهداف التالية:

21 نتائج مراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية:

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 بآلية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى إجراءات الرقابة الداخلية.

من أهم النقاط التي تضمنها تقرير المراجعة الداخلية:

- العمل على الالتزام الكامل بقيود وسقوف الاستثمار الخاصة بالصناديق الاستثمارية، وتفعيل نظام التنبيه الاستثماري الذي يكشف الخروقات في قيود وحدود الاستثمار، وضرورة اعلام دائرة الامتثال ومجلس ادارة الصندوق فوراً بأية خروقات، والاقصاح عنها للجهات المعنية.
- استطلاع رأي اللجنة التنفيذية قبل التصويت على القرارات الهامة في مجالس ادارة الصناديق، و التحقق من خلفية الافراد والشركات قبل التوقيع على اتفاقيات البيع.
- ضرورة الاحتفاظ بقائمة مفصلة لجميع الرسوم والتكاليف والمبالغ المدفوعة منها وغير المدفوعة منذ تأسيس جميع الصناديق.
- التأكيد على الموظفين بالاستفادة من اجازاتهم السنوية وعدم السماح بتراكمها، وضرورة الالتزام بأخذ اجازة 15 يوم متواصلة من العمل.
- تفعيل الربط الآلي للكشف التلقائي لانتهااء صلاحية بطاقة الهوية ونموذج اعرف عميلك في نفس الوقت، واستحداث خانة خاصة لانتهااء صلاحية الوكالات.
- العمل على احتساب ومراجعة صافي قيمة أصول الصناديق الاستثمارية بشكل منتظم والتقييد بلائحة الأحكام والشروط.
- العمل على تحديث نماذج اعرف عميلك و المستندات الاخرى المطلوبة بشكل مستمر.
- العمل على مراجعة وتحسين تقييم المخاطر النوعية في ما يخص التقييم الذاتي لكفاية رأس المال، وعرض تقارير ادارة المخاطر على اللجنة التنفيذية ومجلس الادارة بانتظام.
- مقارنة الموازنة التقديرية بالميزانية الفعلية، والوقوف على تجاوز الحدود المثبتة ورفعها الى الادارة العليا.



- ز. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- ح. لا توجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها باستثناء تلك المتعلقة بإدارتها للصناديق الاستثمارية وذلك كما جاء في الفقرة (14-د- 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 أو احتياطات انشئت لمصلحة موظفي الشركة باستثناء تلك المتخذة كمؤنة لتعويض نهاية الخدمة
- ي. تم الاطلاع على محاضر اجتماعات الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام المالي 2019 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 ولا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية السنوية.
- 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

- تفعيل اجتماعات لجنة الاستثمار، تعيين سكرتيرها لها، والتأكد من صياغة محاضر الاجتماعات، والتقييد بحدود الاستثمار.
- الاحتفاظ بنسخ عن العقود الموقعة، والتأكد من تطابق الدفعات مع شروط هذه العقود قبل الشروع بالدفع.
- تنفيذ ومتابعة دليل وبرنامج مراقبة المطابقة والالتزام الخاص بالشركة والصناديق الاستثمارية والعقارية.
- العمل على التخفيف من مخاطر امن المعلومات والامن السيبراني.
- أظهر تقرير تدقيق المعلوماتية للعام 2019، 20 ملاحظة ذات مخاطر عالية ما زال 14 ملاحظة منها عالقة من تقرير تدقيق المعلوماتية للعام 2018.
- ترى لجنة المراجعة أن الشركة بحاجة الى تطبيق توصيات التدقيق من أجل تدعيم أنظمة الضبط والرقابة.

22 حوكمة الشركات:

تطبيقاً لتعاميم هيئة السوق المالية وسعيًا من الشركة لتطبيق لأعلى معايير الحوكمة فقد تم تعيين مجلس إدارة جديد للشركة خلفاً للمجلس القديم وذلك بعد انتهاء مدته النظامية (من خلال جمعية عمومية انعقدت بتاريخ 2019/05/27). وبناءً على صلاحيات مجلس الإدارة المذكورة في النظام الأساسي للشركة فقد تم منح رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي الصلاحيات اللازمة لإدارة الشركة كما تم أيضاً تعيين اربعة (4) لجان لمعاونة مجلس الإدارة في القيام بمهامه على ان ترفع تلك اللجان تقاريرها الدورية الى مجلس الإدارة.

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 مراجعتها من قبل اللجان ذات الصلة وكذلك تطوير وتحديث قواعد السلوك لموظفي الشركة.

23 ايضاحات:

يهم مجلس الإدارة ان يوضح لمساهمي الشركة النقاط التالية:

- أ. لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص ابلغوا الشركة بذلك 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 اكتابة 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 اكتابة 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.



الملحق رقم (1) تفاصيل للبيانات المالية

الأصول و الخصوم و حقوق المساهمين (آلاف الريالات)

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	نسبة التغير عن العام السابق
الأصول المتداولة	130,469.86	239,023.23	262,360.73	275,858.93	297,047.46	7.68 %
الأصول الغير المتداولة	280,040.30	151,347.57	87,038.47	88,506.88	86,105.38	-2.71 %
مجموع الأصول	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	383,152.85	5.16 %
المطلوبات المتداولة	63,214.14	22,980.14	32,121.12	39,503.37	40,695.22	3.02 %
المطلوبات الغير متداولة	56,298.31	56,335.56	2,073.78	2,569.47	4,109.36	59.93 %
مجموع المطلوبات	119,512.45	79,315.69	34,194.90	42,072.84	44,804.57	6.49 %
إجمالي حقوق المساهمين	290,997.71	311,055.11	315,204.30	322,292.97	338,348.28	4.98 %
إجمالي حقوق الملكية	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 %
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	383,152.85	5.16 %

تطور الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة (آلاف الريالات)

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	نسبة التغير عن العام السابق
الأصول المتداولة	130,469.86	239,023.23	262,360.73	275,858.93	297,047.46	7.68 %
الأصول الغير المتداولة	280,040.30	151,347.57	87,038.47	88,506.88	86,105.38	-2.71 %
مجموع الأصول	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	383,152.85	5.16 %

تطور المطلوبات و حقوق الملكية (آلاف الريالات)

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	نسبة التغير عن العام السابق
مجموع المطلوبات	119,512.45	79,315.69	34,194.90	42,072.84	44,804.57	6.49 %
اجمالي حقوق لمساهمين	290,997.71	311,055.11	315,204.30	322,292.97	338,348.28	4.98 %
اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	410,509.00	390,370.80	349,399.20	364,365.82	383,152.85	5.16 %

تطور المطلوبات مقابل الأصول (آلاف الريالات)

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	نسبة التغير عن العام السابق
مجموع الاصول	410,510.16	390,370.80	349,399.20	364,365.82	383,152.85	5.16 %
مجموع المطلوبات	119,512.45	79,315.69	34,194.90	42,072.84	44,804.57	6.49 %

النتائج المالية (آلاف الريالات)

المركز المالي	2015	2016	2017	2018	2019	% التغير عن العام السابق
اجمالي دخل العمليات	57,715	55,715	40,744	27,730	45,171	62.90 %
اجمالي مصاريف العمليات	31,486	33,000	27,895	22,215	21,444	(3.47)%
صافي دخل العمليات	26,229	22,715	12,849	5,515	23,727	330.23%
ايرادات اخرى	844	643	709	2,824	7,496	165.44 %
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	27,073	23,358	13,558	8,339	31,223	274.42%
الزكاة وضريبة الدخل	6,112	5,462	4,186	3,581	6,350	77.32 %
دخل السنة (بعد الزكاة وضريبة الدخل)	20,961	17,896	9,372	4,758	24,873	422.76%