



## تقرير مجلس إدارة شركة بلوم للإستثمار السعودية لسنة 2015 م

حضرة السادة/ مساهمي شركة بلوم للإستثمار السعودية المحترمين

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 2015/12/31 م. كما يشكر حضرات المساهمين على الدعم الدائم والمستمر للشركة وعلى الثقة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة، متمنين للشركة استمرار التقدم والنجاح، والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

### أولاً: نظرة عامة عن الشركة:

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)، مقر الشركة الرئيسي: مدينة الرياض، طريق الملك فهد، مبنى الأولى، الدور الثالث، هاتف: +966 11 4949 555، هذا مع العلم بأنه ليس للشركة أي فرع آخر أو أي شركة أخرى تابعة.

### ثانياً: 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 والذي بموجبه يحق للشركة بممارسة نشاط التعامل في الأسواق المالية بصفة أصيل والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية. ويتركز نشاط الشركة على التالي:

أ. إدارة الأصول:

تتولى الشركة مسؤولية إنشاء صناديق استثمارية وتطرح في السوق كطرح عام أو طرح خاص، ومن ثم تتولى إدارة هذه الصناديق. كما يمكن للشركة إدارة محافظ للعملاء بشكل خاص وبناء على عقود توقع بين الأطراف. وفيما يلي ملخص للصناديق المدارة من قبل الشركة:

#### 1. صناديق الإستثمار – طرح خاص:

- |  |   |
|--|---|
| • صندوق منازل مكة العقاري                                    | • صندوق بلوم للإستثمار - مسكن العربية للتطوير العقاري |
| • صندوق بلوم امجال العقاري                                   | • صندوق بلوم سوليدير العقاري                          |
| • صندوق بلوم عكاظ العقاري                                    | • صندوق مجمع صلبوخ للتطوير العقاري                    |
| • صندوق بلوم النور العقاري                                   | • صندوق مجمع بلوم سوليدير العقاري                     |
| • صندوق بلوم للأوراق المالية                                 | • صندوق بلوم امجال الشمال العقاري                     |
| • صندوق المزايلا للسهم السعودية                              | • صندوق بلوم سوليدير 3 العقاري                        |
| • صندوق هايف انفست للإستثمار الخاص والشراكة المحدودة - الشرق | • صندوق منتجات عمورية                                 |

الايوسط - 3

وتتوزع أنشطة صناديق الإستثمار العقاري في عدة مدن سعودية كالرياض ومكة المكرمة وجدة، وهي تشمل عدة أنشطة تتمثل في تطوير البنية التحتية للأراضي الخام، والتشييد السكني على شكل فلل وشقق سكنية، وكذلك تشييد المجمعات السكنية المغلقة. وتتميز جميع هذه الصناديق العقارية بمدد محددة للصندوق مرتبطة بإنشائه ثم بيعه وتصفيته في نهاية عمر الصندوق لتوزيع عوائده على المستثمرين.



اما الصناديق الأخرى فيتراوح نطاق عملها الجغرافي ما بين المملكة العربية السعودية (صندوق المزايا للاسهم السعودية وصندوق هايف انفست - صندوق تمويل شركات في المملكة) ولبنان (صندوق بلوم للأوراق المالية - صندوق مؤسس في لبنان من قبل مجموعة بنك لبنان والمهجر ومطروح في المملكة كصندوق اجنبي).

## 2. صناديق الإستثمار - طرح عام:

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

- "صندوق بلوم السعودي" (للاسهم السعودية)، بلغ إجمالي المبالغ المجمعة في الصندوق حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 ما يقارب عشرون مليون واربعمئة ألف (20.4 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 المبالغ المجمعة في الصندوق حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 ما يقارب واحد واربعون مليون وثلاثمئة ألف (41.3 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 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 الإستثمار التي تستثمر في تلك الأوراق المالية والأدوات المالية بما في ذلك صناديق الإستثمار المدارة من قبل مدير الصندوق أو من قبل شركات شقيقة له في منطقة الشرق الأوسط وشمالى إفريقيا (الدول العربية فقط).
- "صندوق بلوم السعودي للطروحات الأولية"، وقد تم بدء العمل بالصندوق في شهر مارس 2015. بلغ إجمالي المبالغ المجمعة في الصندوق حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 ما يقارب مئة وواحد (101) مليون ريال سعودي. جرى تأسيس الصندوق في المملكة العربية السعودية كصندوق استثماري مفتوح هدفه الإستثمار الطويل الأجل وتحقيق نمو في رأس المال بما يتوافق مع المعايير الشرعية للصندوق من خلال الإستثمار 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، والإستثمار في صناديق مماثلة او الإستثمار في اسواق النقد المطروحة طرْحاً عاماً في السعودية.

صندوق بلوم السعودي وصندوق بلوم للطروحات الأولية هما صندوقان يغطيان فقط الاسهم المطروحة في المملكة العربية السعودية اما صندوق بلوم المتوازن فهو يغطي الأسواق العربية بمعظمها.

## ب. إدارة تمويل الشركات

تركز عمل الفريق على دراسة الفرص للإستثمار في حصص في الشركات الخاصة وكان التركيز جغرافياً على الفرص في المملكة العربية السعودية بالأغلبية المطلقة وفي منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بحجم لا يذكر، حيث تم التالي:

### 1. دراسة عدد كبير من الملفات وتقديم عروض للاستحواذ على عدد منقّى من الشركات التي تعمل في المجالات التالية :

- الإستشفاء
- الاسمنت
- المخازن
- التوزيع



• الأدوات المكتتبية

2. وقام الفريق ايضاً بتقييم بعض الشركات او العمل على دراسة هذه الشركات حيث تم في عدد من الحالات تدقيق حسابات الشركة وتقييمها، ولم يتم الاتفاق مع اي من الشركات على الاستثمار فيها.
3. كما تابع الفريق دعمه لإدارة الصناديق العقارية من حيث العمل على ترتيب تمويل بنكي للصناديق (المطروحة كطرح خاص) بقيمة 550 مليون ريال كما وساعد على هيكلة صندوق مدر للدخل لم يتم اطلاقه حتى تاريخ كتابة التقرير. مع اخذ العلم بان هناك فصل تام بين هاتين الادارتين والتعاون بينهما يكون على اساس الفصل بين الادارات ومن اجل تحقيق هدف محدد (ترتيب تمويل فقط).

ج. خطط وقرارات الشركة المستقبلية

لا يوجد هناك أي خطط او قرارات متخذة من قبل مجلس الادارة في سبيل توسيع أي عمل او نشاط او حتى وقفه.

**ثالثاً: 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 2015 حتى 31 ديسمبر 2015 م.
  - لقد حققت الشركة إيرادات إجمالية قدرها 57,715,905 ريال سعودي (فقط سبعة و خمسون مليوناً وسبعمئة وخمسة عشرة الفا وتسعمائة وخمسة ريال سعودي لا غير). وحققت هذه الإيرادات من خلال ممارسة الشركة لأنشطتها داخل المملكة باستثناء الإيرادات الناتجة عن سندات صادرة من مؤسسات محلية ودولية و تبلغ قيمتها 1,127,751 ريال سعودي (مليون و مئة و سبعة و عشرون الف و سبعمائة و واحد خمسون ريال سعودي). وقد توزعت إيرادات الشركة كالآتي :
  - 1. 1,397,303 ريال سعودي (فقط مليون وثلاثمائة وسبعة و تسعون ألفاً وثلاثمائة وثلاثة 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. 2,425,656 ريال سعودي (مليونان واربعمئة وخمسة وعشرون الفا وستمئة وستة وخمسون ريال سعودي) وذلك عبارة عن ارباح من عمليات تجارية في السندات والاكتتاب في طروحات الاسهم.
  - 3. 53,887,946 ريال سعودي (ثلاثة و خمسون مليوناً وثمانمئة وسبع وثمانون الفا وتسعمائة وستة و اربعون ريال سعودي) وتمثل الإيرادات الناتجة عن:

- إدارة تمويل الشركات 375,000 ريال سعودي (فقط ثلاثمائة وخمسة و سبعون الفا ريال سعودي).
  - 3,273,234 ريال سعودي (ثلاثة ملايين ومئتان وثلاثة وسبعون الفا ومئتان واربع و ثلاثون ريال سعودي) وتمثل إيرادات عمليات إدارة الأصول - قسم الأدوات المالية.
  - 47,621,500 ريال سعودي (سبعة و اربعون مليون وستمئة وواحد و عشرون الفا خمسمائة ريال سعودي) و تمثل إيرادات عمليات إدارة الاصول - قسم الصناديق العقارية.
  - 2,618,211 ريال سعودي (مليونان وستمئة و ثمانية عشر الفا ومئتان واحد عشر ريال سعودي) و تمثل إيرادات عمليات إدارة الثروات.
- كما بلغت المصاريف العمومية والإدارية والاستهلاكات مبلغاً وقدره: 18,651,795 ريال سعودي (فقط ثمانية عشر مليوناً وستمئة و واحد و خمسون الفا وسبعمائة وخمسة و تسعون ريال سعودي لا غير).
- ب. بلغ إجمالي المستحقات لمصلحة الزكاة والدخل كما في تاريخ 2015/12/31 م مبلغاً 4,373,982 ريال سعودي (فقط اربعة ملايين وثلاثمائة و ثلاثة وسبعون الفا وتسعمائة واثان و ثمانون ريال سعودي لا غير) .
  - ج. بلغ إجمالي الاحتياطي القانوني في تاريخ 2015/12/31 م مبلغاً وقدره 4,859,478 ريال سعودي (فقط اربعة ملايين وثمانمئة وتسعة و خمسون ألفاً واربعمئة و ثمانية و سبعون ريال سعودي لا غير).



د. بلغ إجمالي ارباح الشركة قبل الزكاة و الضرائب والاحتياطي القانوني في تاريخ 2015/12/31 م مبلغاً وقدره 27,073,997 ريال سعودي (فقط سبعة وعشرون مليوناً وثلاثة وسبعون ألفاً وتسعمائة وسبعة وتسعون ريال سعودي لا غير).

هـ. بلغ إجمالي مستحقات نهاية الخدمة 1,298,305 ريال سعودي (فقط مليون ومئتان وثمانية وتسعون ألفاً وثلاثمائة وخمسة ريال سعودي لا غير).

و. بلغ إجمالي الديون 97,172,451 ريال سعودي (فقط سبعة وتسعون مليوناً ومئة واثنان وسبعون ألفاً وأربعمائة وواحد وخمسون ريال سعودي) موزعة كالتالي:

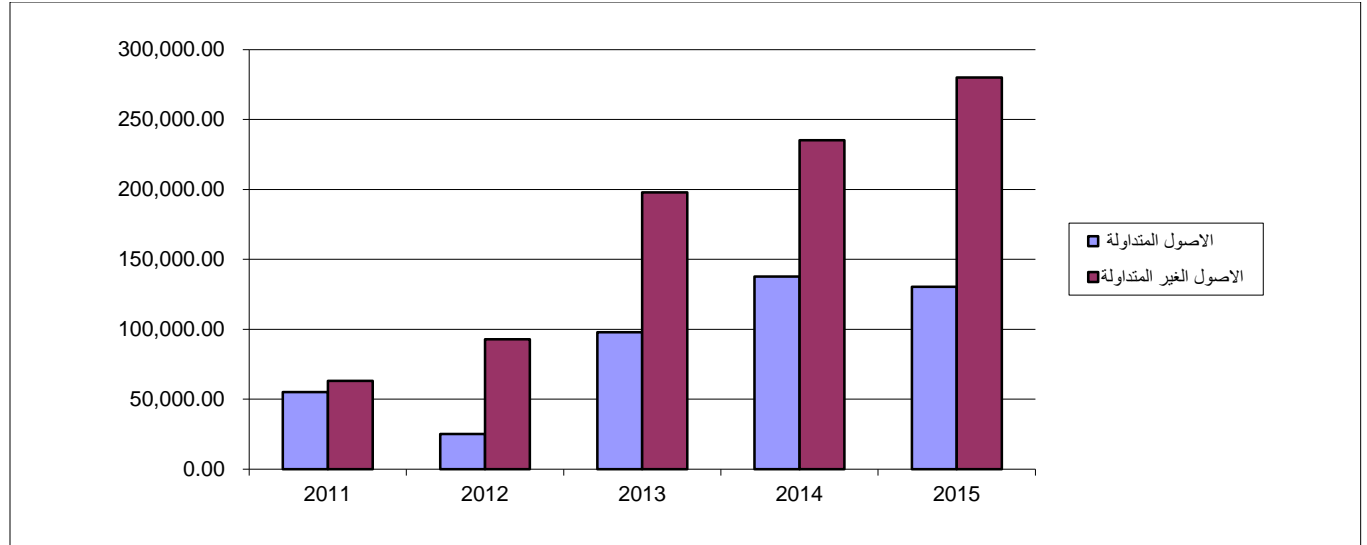
- حساب مدين بقيمة 4,672,451 ريال سعودي.
- قرض مساندة من الشركاء (بنك لبنان والمهجر) بقيمة 92,500,000 ريال سعودي.

الأصول و الخصوم و حقوق المساهمين

نسبة التغير عن العام السابق	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي (آلاف الريالات)
-5.55%	130,430.65	137,675.48	97,814.30	25,184.33	55,169.09	الأصول المتداولة
16.01%	280,079.51	235,241.79	197,826.79	92,834.82	63,130.50	الأصول الغير المتداولة
9.16%	410,510.16	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	مجموع الأصول
46.37%	21,477.00	11,517.94	57,454.64	17,050.44	22,026.65	المطلوبات المتداولة
0.56%	93,798.00	93,269.39	93,150.26	38,002.60	38,106.18	المطلوبات الغير متداولة
9.10%	115,275.00	104,787.33	150,604.90	55,053.04	60,132.83	مجموع المطلوبات
9.18%	295,234.00	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	إجمالي حقوق الملكية
9.18%	295,234.00	268,129.95	145,036.19	62,966.11	58,166.76	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

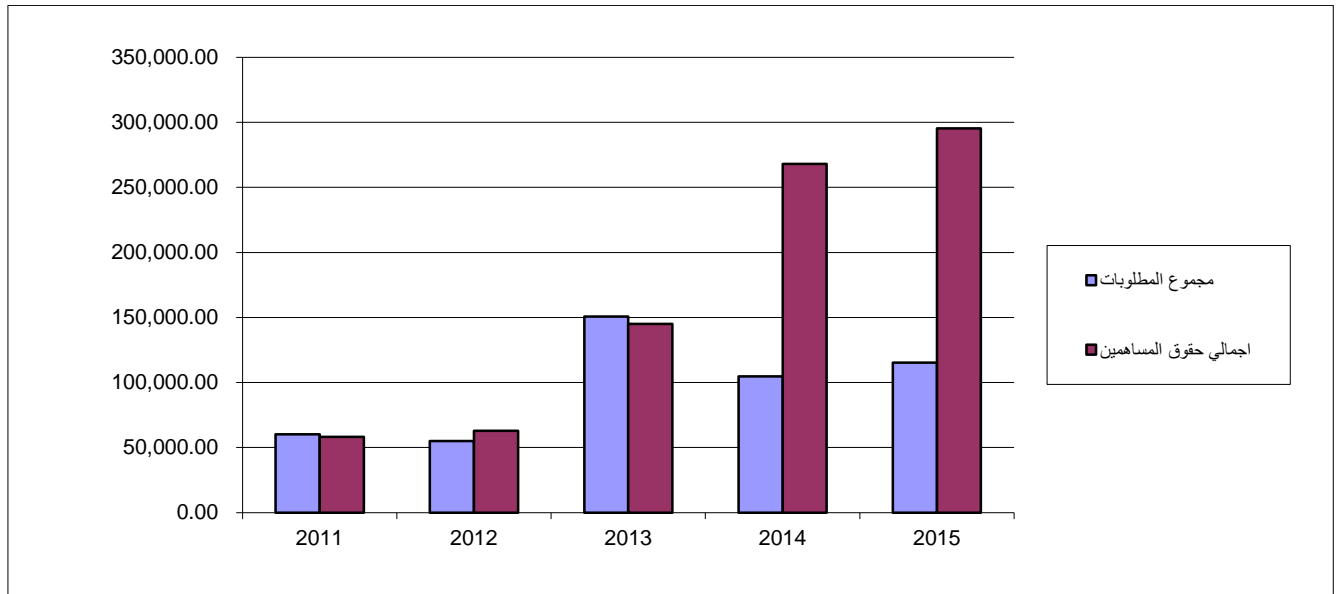
تطور الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة

نسبة التغير عن العام السابق	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي (آلاف الريالات)
-5.55%	130,430.65	137,675.48	97,814.30	25,184.33	55,169.09	الأصول المتداولة
16.01%	280,079.51	235,241.79	197,826.79	92,834.82	63,130.50	الأصول الغير المتداولة
9.16%	410,510.16	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	مجموع الأصول



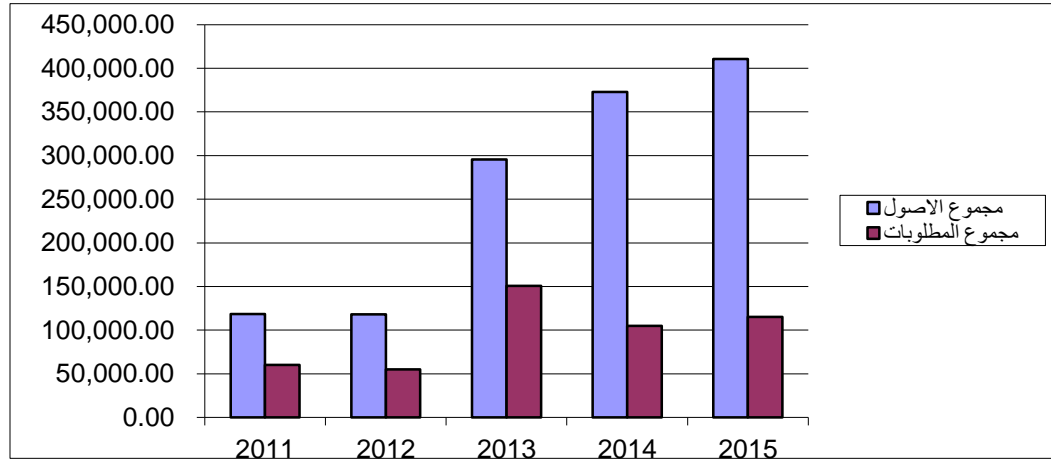
تطور المطلوبات و حقوق الملكية

نسبة التغير عن العام السابق	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي (ألف الريالات)
9.10%	115,275.00	104,787.33	150,604.90	55,053.04	60,132.83	مجموع المطلوبات
9.18%	295,234.00	268,129.95	145,036.19	62,966.11	58,166.76	اجمالي حقوق لمساهمين
9.16%	410,509.00	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



تطور المطلوبات مقابل الأصول

نسبة التغير عن العام السابق	2015	2014	2013	2012	2011	المركز المالي (الآلاف الريالات)
9.16%	410,510.16	372,917.27	295,641.09	118,019.15	118,299.59	مجموع الاصول
9.10%	115,275.00	104,787.33	150,604.90	55,053.04	60,132.83	مجموع المطلوبات



#### رابعاً: 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 (%)	2015	2014	المركز المالي (آلاف الريالات)
<b>قاعدة رأس المال:</b>				
رأس المال الاساسي ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وعلاوة الاصدار، إن وجدت، والاحتياطات باستثناء احتياطات إعادة التقييم.	24.47%	286,678.00	230,316.00	الشريحة الاولى لرأس المال (رأس المال الاساسي)
رأس المال المساند ويتكون من القروض الثانوية والاسهم الممتازة المتراكمة واحتياطات إعادة التقييم.	- 27.76%	40,538.00	56,118.00	الشريحة الثانية لرأس المال (رأس المال المساند)
	<b>14.24%</b>	<b>327,216.00</b>	<b>286,434.00</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>الحد الأدنى لرأس المال</b>				
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.	32.39%	123,044.00	92,944.00	مخاطر الائتمان
	6.14 %	1,210.00	1,140.00	مخاطر السوق
	24.20 %	6,050.00	4,871.00	مخاطر التشغيل
	<b>31.68 %</b>	<b>130,304.00</b>	<b>98,955.00</b>	<b>الاجمالي</b>
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.	<b>84.56 %</b>	<b>2.51</b>	<b>1.36</b>	<b>معدل الكفاية المالية</b>
	<b>383.94 %</b>	<b>196,912.00</b>	<b>40,689.00</b>	<b>الفائض/ العجز</b>



#### خامساً: الالتزام

تعمل إدارة الالتزام على متابعة كل ما يستجد من أنظمة أو تعديلات تطرأ عليها وترجمة تلك التغييرات والمستجدات على اللوائح الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة، حيث تحققت خلال عام 2015م من اجراء عددًا من التعديلات على لوائح الموارد البشرية الداخلية ولوائح الالتزام ومكافحة تبيض الأموال، لوائح ادارة الأصول بقسميها المالي والعقاري، لوائح ادارة المخاطر، لوائح المالية، لوائح قسم ادارة تمويل الشركات وكذلك لوائح حوكمة 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.

#### سادساً: 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:

- أ. تحديد المخاطر بشكل جيد؛
- 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 بالتالي :

- 1- مخاطر السوق (سوق تداول الاسهم والسوق العقاري التي تتأثر به الصناديق العقارية المدارة من الشركة، وتقلب اسعار الفائدة)
- 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 احتياطياً، اختلاس، خلل في النظم الالكترونية والمعلوماتية...).
- 3- المخاطر التنظيمية
- 4- مخاطر السمعة
- 5- مخاطر اسعار العملات الخاصة: تخضع الشركة لمخاطر اسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها و مطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة والتي تتكون بصورة اساسية من القروض لأجل.
- 6- مخاطر السيولة (ومنها مثلاً مخاطر الحصول على تمويل عند الحاجة لتمويل الصناديق العقارية): لا تتعرض الشركة لمخاطر سيولة هامة، ومن اجل تحسين إدارة مخاطر السيولة تراقب الشركة ما يلي:
  - التدفقات النقدية الواردة والخارجة ( إدارة النقد )
  - الالتزامات المتوقعة من العقود والاتفاقيات
  - تاريخ الاستحقاق لأي من القروض في حال وجودها وامكانية عدم دفعها في الوقت المحدد.

#### سابعاً: معايير المحاسبة

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015 م طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



**ثامناً: القروض:**

- قرض مساندة بقيمة (10) عشرة ملايين دولار أميركي من 2011/06/29 ولمدة (5) خمسة أعوام بفائدة ليبور تراجع كل (3) ثلاثة أشهر. قرض المساندة ممنوح من بنك بلوم ش.م.ل. (أحد مساهمي الشركة) وهو موجه للاستعمال.
- قرض مساندة بقيمة (14.67) أربعة 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. (أحد مساهمي الشركة) وهو موجه للاستعمال.

**تاسعاً: المدفوعات للجهات الحكومية:**

يظهر الجدول أدناه المبالغ المدفوعة خلال عام 2015 مقارنة مع العام 2011 و 2012 و 2013 و 2014:

البيان (ريال سعودي)	2015 م	2014 م	2013 م	2012 م	2011 م	الوصف الموجز
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	3,630,923.00	1,087,084.00	2,072,280.00	1,117,397.00	696,898.00	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد مصلحة الزكاة والدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	361,985.00	252,416.00	227,926.00	279,256.00	312,419.00	ما يتم احتسابه وفقاً لأحكام وقواعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تأشيرات وجوازات	100,655.77	96,334.00	55,979.00	73,153.00	92,324.16	ما يتم سداه وفقاً لأحكام وقواعد مكتب العمل وإدارة الجوازات للأجانب المقيمين

الاستقطاعات الضريبية المدفوعة خلال عام 2015 تبلغ ريال 99,406.97 (Withholding Tax)

**عاشراً: مدققي الحسابات:**

بناءً على توصية وقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية السابقة المنعقدة بتاريخ 2015/04/27 م تم اعتماد السادة "ارنست اند يونغ" كمدققي حسابات للعام المالي المنتهي بتاريخ 2015/12/31 م.

**حادي عشر: 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 عينت الجمعية العامة العادية الثانية اعضاء مجلس الادارة بتاريخ 1434/05/07 هـ الموافق 2013/03/19م وتنتهي صلاحية المجلس الحالي في 2016/05/05 م.

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

- الموافقة على الخطط الاستراتيجية والاهداف الرئيسية للشركة وآليات تطبيقها
- تقييم الأداء التشغيلي العام مقارنة بالخطط والأهداف الاستراتيجية المعتمدة
- الموافقة على البيانات المالية الفصلية والقوائم المالية النهائية المدققة من المدققين الخارجيين المعتمدين
- وضع قواعد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها، والموافقة على سياسات وإجراءات التأكد من الامتثال للقوانين واللوائح

ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم وسجل حضور جلسات المجلس:

عدد	الاسم	الجنسية	تصنيف العضوية	حضور اجتماع المجلس بتاريخ		
				2015/10/27	2015/05/19	2015/02/12
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	√	√	√





6	مروان محمد توفيق الجارودي	سعودي	غير تنفيذي	√	√	-
7	علي رفيق محمد غندور	سعودي	مستقل	-	√	-
8	عماد جلال رستم بابان	سعودي	مستقل	-	-	-
9	فواز عبدالله عبد المحسن الخضري	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.

**ثاني عشر: 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)
سعد نعمان أزهري	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 / آزا هولدينغ ش.م.ل.
د. فادي توفيق عسييران	بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. / خدمات الضمان والتسويق 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
وليد عبد العزيز صالح الصغير	عبد العزيز الصغير القابضة / شركة مسكن العربية / بصمة للعقارات
عصام عبد القادر المهديب	شركة صافولا / شركة العزيزية بنده المتحدة / شركة هرفي للصناعات 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 العمالة / شركة عبد القادر المهديب واولاده .
علي رفيق محمد غندور	محمد عمر غندور واولاده / شركة الصناعات الغذائية المتطورة / غندور الهند
عماد جلال رستم بابان	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) / المؤسسة الفنية للمقاولات والتجارة / شركة الجسامة للمقاولات والتطوير
فواز عبدالله عبد المحسن الخضري	شركة ابناء عبدالله عبدالمحسن الخضري / شركة سياحة العالمية / شركة الخدمات العمالية

**ثالث عشر: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:**

البيان	اعضاء المجلس التنفيذيين	اعضاء المجلس غير التنفيذيين (المستقلين)	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا اعلى المكافآت و التعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب والاجور	-	-	1,888,000
البدلات	-	-	524,450
المكافآت	-	-	1,611,750
الخطط التحفيزية	-	-	144,858
اي تعويضات او مزايا عينية تدفع بشكل شهري او سنوي	-	-	-

مع أخذ العلم بأن الشركة لم تقدم أي قرض نقدي من أي نوع كان لأي من أعضاء مجلس الإدارة ولم تضمن الشركة أي قرض عقده أحد أعضاء المجلس كما لا توجد أي مصلحة واوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة و/أو أي شخص ذو علاقة في الشركة كما لا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال العام المالي 2015 المنصرم.

رابع عشر: اللجان

(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.

(1) أعضاء اللجنة التنفيذية:

- السيد/ سعد أزهرى (رئيس اللجنة)
- د./ فادي عسيران (عضو لجنة)
- السيد/ عصام المهيدب (عضو لجنة)
- المدير العام التنفيذي (عضو لجنة)
- المدير المالي التنفيذي للشركة (عضو لجنة)

(2) الاجتماعات

تعقد اجتماعات اللجنة التنفيذية مرة كل شهرين أو أكثر حسبما تقتضيه الظروف، وعقدت اللجنة خلال العام المالي 2015 ثلاثة اجتماعات مستقلة وثلاثة اجتماعات من ضمن اجتماعات مجلس الإدارة على اعتبار ان جميع اعضاء اللجنة التنفيذية هم اعضاء في مجلس الادارة أو يحضرون اجتماعات مجلس الادارة مع العلم بان المجلس قد اجتمع ثلاث مرات هذه السنة.

(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.

(1) أعضاء لجنة التدقيق والمراجعة

- الدكتور/ فادي توفيق عسيران، رئيس اللجنة
- السيد/ عمار الغول
- السيد/ وليد ناصر
- مدير المراجعة والتدقيق الداخلي (سكرتير لجنة التدقيق والمراجعة) 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.

(2) الاجتماعات

تعقد اجتماعات لجنة التدقيق والمراجعة مرة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حسبما تقتضيه الظروف، ولكن خلال عام 2015 لم تجتمع اللجنة الا مرتان اثنان وذلك لتعذر جمع جميع اعضائها.

(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.

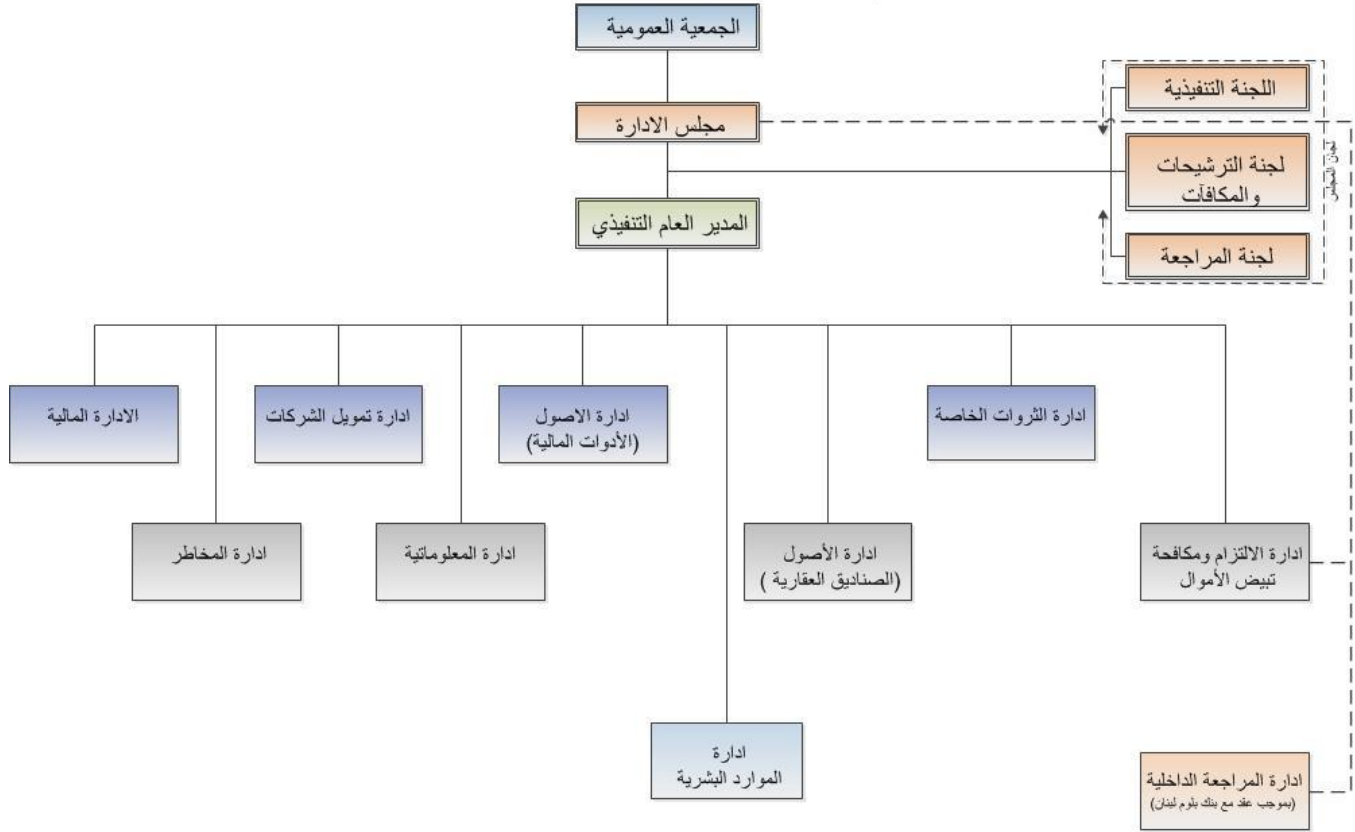
(1) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات

- السيد/ عبدالله الفوزان
- السيد/ سعد أزهرى
- السيد/ عماد بابان
- السيد/ علي غندور

تتعد اجتماعات الترشيحات والمكافآت والتعويضات مرة كل ستة أشهر أو أكثر حسبما تقتضيه الظروف أو في حالة طلب مجلس إدارة الشركة. وقد عقدت هذه اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي المنصرم.

خامس عشر: الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي لشركة بلوم للإستثمار السعودية عام 2015



سادس عشر: العقوبات أو الجزاءات

أ. انه بتاريخ 1436/06/03 هـ الموافق 2015/03/23 اصدر مجلس هيئة السوق المالية قراراً يقضي بفرض غرامة مالية على الشركة مقدارها (10,000) عشرة آلاف ريال سعودي لمخالفتها الفقرة (هـ) من المادة الثالثة عشرة والفقرة (36) من الملحق (1) من لائحة صناديق الإستثمار المالية واستناداً الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام سوق المال وذلك لعدم تحديث مدير الصندوق ملخص الافصاح المالي لشروط واحكام صندوق بلوم السعودي لعام 2012 م.

ب. انه بتاريخ 1436/07/17 هـ الموافق 2015/05/06 م اصدر مجلس هيئة السوق المالية قراراً يقضي بفرض غرامة مالية على الشركة مقدارها (10,000) عشرة آلاف ريال سعودي لمخالفتها المادة الثانية والخمسين من قواعد الكفاية المالية واستناداً الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام سوق المال وذلك لتجاوز مبالغ تعرضات الشركة لطرف نظير واحد في شهر ابريل من عام 2014 م ما نسبته (25%) من قاعدة راس المال.

### سابع عشر: 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 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 للأشطة و العمليات.

### ثامن عشر: 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 ونطاق الضعف الخاصة بتطبيق اجراءات الرقابة الداخلية في الادارات والعمليات موضوع المراجعة مع دراسة التأثيرات المحتملة على سلامة اجراءات العمل والمعاملات الخاصة بالشركة، كما ركزت على فعالية نظام الرقابة الداخلية. ويتضمن التقرير التوصيات الخاصة بآلية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى اجراءات الرقابة الداخلية. من أهم النقاط التي ارتكزت عليها تقارير المراجعة الداخلية:

أ. تطابق وتوافق خطط الإدارات المختلفة مع أهداف الشركة ككل

ب. اتمام العمليات المحاسبية والمالية بما يتفق مع المعايير المحاسبية والمهنية المعتمدة

ج. وجود خطة مطبقة للتعامل مع المخاطر وطرق مواجهة تلك المخاطر وآلية التعامل معها

د. حماية أصول الشركة المختلفة وتفعيل أساليب رقابتها و الحفاظ عليها

هـ. توفير الموارد و المهارات اللازمة الأساسية لدعم أعمال الشركة المختلفة التي تساعد في تحقيق أهداف الشركة

و. سلامة وفعالية ودقة إجراءات حماية وأمن المعلومات

ز. متانة ودقة إجراءات الضبط الداخلي.

ح. الهيكل التنظيمي للشركة ووجود لوائح تنظم صلاحيات ومسؤوليات الادارات المختلفة ومدى التزام هذه الادارات في تطبيق وتنفيذ هذه اللوائح.

ط. اما فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية فان لجنة المراجعة تؤكد على مدى استقلالية هذه الادارة عند تقييمها لعمليات الشركة بهدف التزام الموظفين بالسياسات والاجراءات المعدة من قبل مجلس الادارة كما عند تقديمها المشورة عند اللزوم.

ي. اما فيما يتعلق بالرقابة الخارجية، فتقوم بهذه المهام شركة "أرنست وبونغ" وهي تضع تقاريرها المالية كما تقرير "قواعد العملاء المالية" المفروض من هيئة السوق المالية في الوقت المحدد.



**تاسع عشر: حوكمة الشركات**

وضعت الشركة لائحة حوكمة داخلية آخذة بعين الاعتبار أحكام ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد اعتمدت هذه اللائحة الداخلية بعد تحديثها خلال عام 2015 م والبت بها في مجلس الإدارة. 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 (التي من مهامها المراجعة والموافقة على تحديثات السياسات والاجراءات الداخلية وذلك بموجب قرار من مجلس الادارة).

**عشرون: اقرارات:**

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