

صندوق إنسان الاستثمار الوقي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل
شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
١	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق
صندوق إنسان الاستثماري الوفي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق إنسان الاستثماري الوفي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ
(١٠ أغسطس ٢٠٢٣)

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢٢,٥٦٠	٤,٥٨٨		الموجودات
٦٨٩	-		نقد وما يماثله
٤٤	٥,٣٩١		توزيعات أرباح مدينة
٤٠,٣٧٥	٥٥,٤٣٤		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٨,٩٧٣	١٧٤,٤٩٧	٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
٢٢٢,٦٤١	٢٣٩,٩١٠		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			مجموع الموجودات
٣,١٧٤	٢٤٩		المطلوبات
١٠٨	٢٦٤	٦	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٦	٢٠٣		أتعاب إدارة مستحقة
٣,٤٠٨	٧١٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢١٩,٢٣٣	٢٣٩,١٩٤		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٢٠,٤٣٢	٢٠,٤٣٩		وحدات مصدره بالآلاف
١٠,٧٢٩٩	١١,٧٠٢٨		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	٣,٦٢٦	٣,٣٢٩
	١,٤٤٣	١,٠٣١
	٣,٢٤٦	٧,٧٦٨
	١٢,٦٢٣	(١٣,١٣٠)
	(٥٥)	(٣٥)
	٢٠,٨٨٣	(١,٠٣٧)
	(٧١٣)	(٦٣٨)
٦	(٢٨٦)	(٢٥٩)
	(١)	٥٦
	(١,٠٠٠)	(٨٤١)
	١٩,٨٨٣	(١,٨٧٨)
	-	-
	١٩,٨٨٣	(١,٨٧٨)

الإيرادات

إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
ربح من استثمارات صكوك محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
ربح / (خسارة) غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل، بالصافي
خسارة صرف عملات أجنبية، بالصافي
مجموع الإيرادات / (الخسارة)

المصاريف

أتعاب إدارة
مصاريف أخرى
(تحميل) / عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
مجموع المصاريف

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٩٢,٩٩٩	٢١٩,٢٣٣
(١,٨٧٨)	١٩,٨٨٣
١٨	٧٨
-	-
١٨	٧٨
١٩١,١٣٩	٢٣٩,١٩٤

حقوق الملكية في بداية الفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات

متحصلات من إصدارات وحدات

مدفوعات مقابل وحدات مستردة

حقوق الملكية في نهاية الفترة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وحدات ('بالآلاف')	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وحدات ('بالآلاف')
١٧,٤٨٧	٢٠,٤٣٢
٢	٧
-	-
٢	٧
١٧,٤٨٩	٢٠,٤٣٩

الوحدات في بداية الفترة

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثمار الوافي
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٨٧٨)	١٩,٨٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
		تعديلات لـ:
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
(١,٠٣١)	(١,٤٤٣)	- صكوك
(٧,٧٦٨)	(٣,٢٤٦)	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
١٣,١٣٠	(١٢,٦٢٣)	(ربح) / خسارة غير محققة في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(٥٦)	١	تحميل / (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة للإنخفاض المحمل على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٣,٣٢٩)	(٣,٦٢٦)	إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
(٩٣٢)	(١,٠٥٤)	
-	(١٤,٤٣٣)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢,٠٠٢	٣٤٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٦,١١٨	(٥,٣٤٧)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢)	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٣	١٥٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥١٦)	٧٧	أتعاب إدارة مستحقة
-	(٢,٩٢٥)	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٦,٧٧٣	(٢٣,١٨١)	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٨٥	٤,٣١٥	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٥٢	٨١٦	توزيعات أرباح مستلمة
٢٣,٣١٠	(١٨,٠٥٠)	أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨	٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧,٤٦٣)	-	متحصلات من إصدار وحدات
(١٧,٤٤٥)	٧٨	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,٨٦٥	(١٧,٩٧٢)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣,٨٩٥	٢٢,٥٦٠	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٩,٧٦٠	٤,٥٨٨	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	معلومات إضافية
٣,٠٠٠	١٨,٠٠٠	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
		استحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بالقيمة الدفترية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملو الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال باستثمار موجودات الصندوق وتوزيع نسبة من العوائد (عائد الوقف) على أساس سنوي ومستمر على الجهات الوقيفة المحددة للصندوق والمتمثلة في دعم رعاية الأيتام عبر الجهة المستفيدة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)).

تأسس الصندوق بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤١هـ).

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية موحدة منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملي الوحدات ملاكاً مستفيدين من موجودات الصندوق. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية إدارة الصندوق.

شركة الرياض المالية هي "أمين الحفظ" للصندوق.

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) ويتوافق مع الأنظمة والتوجيهات السارية على الصناديق الاستثمارية العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٢ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية. ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء ما هو موضح في الإيضاح ٣ أدناه.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تعديل التقديرات فيها وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية كافة الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم اعتمادها من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدّر مدير الصندوق أنّ هذه التعديلات ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" – يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.
- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.
- تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد ولم تُطبق مُبكرًا

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي ستدخل حيز التنفيذ في المستقبل. يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية. وليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات والمعايير أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير، حيث تكون بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار إطارًا أساسيًا للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول جميع المخاطر والفرص الجوهرية المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤ رهناً لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ رهناً لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

أجرى الصندوق معاملات بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٥ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقِيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنة في المستوى الأول والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى الأول.

صندوق إنسان الاستثمار الوافي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

يحل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة العادلة "بالآلاف"				القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٤,٥٨٨	٤,٥٨٨	-	-	٤,٥٨٨	نقد وما يماثل
٥,٣٩١	٥,٣٩١	-	-	٥,٣٩١	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥,٤٣٤	٥٥,٤٣٤	-	-	٥٥,٤٣٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١٩,٢٦٠	-	-	١٩,٢٦٠	١٩,٢٦٠	- صناديق استثمارية
١٤٢,٥١٨	-	-	١٤٢,٥١٨	١٤٢,٥١٨	- أسهم
١٢,٧١٩	-	-	١٢,٧١٩	١٢,٧١٩	- صكوك
٢٣٩,٩١٠	٦٥,٤١٣	-	١٧٤,٤٩٧	٢٣٩,٩١٠	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٤٩	٢٤٩	-	-	٢٤٩	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٤	٢٦٤	-	-	٢٦٤	أتعاب إدارة مستحقة
٢٠٣	٢٠٣	-	-	٢٠٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
٧١٦	٧١٦	-	-	٧١٦	
القيمة العادلة "بالآلاف"					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٢,٥٦٠	٢٢,٥٦٠	-	-	٢٢,٥٦٠	نقد وما يماثل
٤٠,٣٧٥	٤٠,٣٧٥	-	-	٤٠,٣٧٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٦٨٩	٦٨٩	-	-	٦٨٩	توزيعات أرباح مدينة
٤٤	٤٤	-	-	٤٤	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١,٧٩٢	-	-	١,٧٩٢	١,٧٩٢	- صناديق استثمارية
١٥٤,١١٨	-	-	١٥٤,١١٨	١٥٤,١١٨	- أسهم
٣,٠٦٣	-	-	٣,٠٦٣	٣,٠٦٣	- صكوك
٢٢٢,٦٤١	٦٣,٦٦٨	-	١٥٨,٩٧٣	٢٢٢,٦٤١	
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
١٠٨	١٠٨	-	-	١٠٨	أتعاب إدارة مستحقة
٣,١٧٤	٣,١٧٤	-	-	٣,١٧٤	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٦	١٢٦	-	-	١٢٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٤٠٨	٣,٤٠٨	-	-	٣,٤٠٨	

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يقوم الصندوق من خلال دورة أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يفرض مدير الصندوق على الصندوق آتاعاب إدارة بنسبة ٠,٥٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٥٥٪) سنوياً من قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس شهري.

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	آتاعاب إدارة	٧١٣	٦٣٨
شركة الرياض المالية	أمين الحفظ للصندوق	رسوم إدارية	١٠٨	٩٨
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	آتاعاب حفظ	١١٢	٨٦
		آتاعاب مجلس إدارة الصندوق	٢٠	٢٠

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد بنكي - حساب جاري	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	١	٩٠
آتاعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٢٦٤	١٠٨
حساب استثمار	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٤,٥٨٧	٢٢,٤٧٠
رسوم الحفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٣٢	١٤
آتاعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	١٠٠	٨٠

٧ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إدارة رأس المال

يدير الصندوق رأس ماله لضمان قدرته على الاستمرار في ممارسة أعماله مع رفع العائد إلى حاملي الوحدات. تبقى الاستراتيجية الكلية للصندوق دون تغيير عن الفترات السابقة.

مخاطر السوق

يتعرض الصندوق لمخاطر السوق بسبب استثماراته المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في البورصة الخليجية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في القطاعات المختلفة.

يوضح الجدول أدناه التركيز الجغرافي للمحفظة الاستثمارية للصندوق:

المنطقة الجغرافية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	النسبة من مجموع القيمة السوقية %	القيمة السوقية	النسبة من مجموع القيمة السوقية %	القيمة السوقية
السوق السعودي	٧٥٪	١٣٠,٥٣٦	٧٤٪	١١٦,٨٨١
السوق الاماراتي	٢٢٪	٣٧,٧٦٧	٢٦٪	٤٢,٠٩٢
سوق جزيرة كايمان	٢٪	٤,١٨٧	-	-
السوق الكويتي	١٪	٢,٠٠٧	-	-
المجموع	١٠٠٪	١٧٤,٤٩٧	١٠٠٪	١٥٨,٩٧٣

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

المنطقة الجغرافية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	نسبة التغير المحتمل المعقول %	الأثر على صافي قيمة الموجودات	نسبة التغير المحتمل المعقول %	الأثر على صافي قيمة الموجودات
السوق السعودي	٥-/+	٦,٥٢٧	٥-/+	٥,٨٤٤
السوق الإماراتي	٥-/+	١,٨٨٨	٥-/+	٢,١٠٥
سوق جزيرة كايمان	٥-/+	٢٠٩	-	-
السوق الكويتي	٥-/+	١٠٠	-	-
المجموع		٨,٧٢٤		٧,٩٤٩

إدارة العملة الأجنبية

جميع الموجودات المالية للصناديق مقومة بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المختلفة، وجميعها مربوطة بالدولار الأمريكي على غرار العملة الوظيفية الريال السعودي، باستثناء الدينار الكويتي غير المربوط بالكامل بالدولار الأمريكي. إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات نتيجة للتغير في سعر الصرف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة غير جوهري. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

سعر الفائدة وإدارة مخاطر السيولة

يتحمل مدير الصندوق المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة، حيث وضعت إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل والسيولة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل للصندوق. يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الاحتياطيات والتسهيلات البنكية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	١ - ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً
موجودات مالية				
نقد وما يماثل	٤,٥٨٨	-	-	-
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٣٩١	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٥٥,٤٣٤	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٧٤,٤٩٧	-	-	-
	١٨٤,٤٧٦	-	٥٥,٤٣٤	-
المطلوبات المالية				
ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤٩	-	-	-
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	٢٦٤	-
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٢٠٣	-
	٢٤٩	-	٤٦٧	-
فجوة السيولة	١٨٤,٢٢٧	-	٥٤,٩٦٧	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	١ - ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً
موجودات مالية				
نقد وما يماثل	٢٢,٥٦٠	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	-	-	٤٢,٦٠٨	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥٨,٩٧٣	-	-	-
توزيعات أرباح مدينة	-	-	٦٨٩	-
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٤	-	-	-
	١٨١,٥٧٧	-	٤٣,٢٩٧	-
المطلوبات المالية				
أتعاب إدارة مستحقة	-	-	١٠٨	-
ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٥,٤٠٧	-
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	١٢٦	-
	-	-	٥,٦٤١	-
فجوة السيولة	١٨١,٥٧٧	-	٣٧,٦٥٦	-

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا يتعرض الصندوق لأي تركيز في مخاطر الائتمان. يتعرض الصندوق لخسارة ائتمانية من استثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة وسجل مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٣ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢ ريال سعودي؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٨ ريال سعودي).

تعد مخاطر الائتمان بشأن النقد لدى البنك محدودة حيث يمثل الطرف المقابل بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية.

٨ الأدوات المالية بحسب الفئة

صُنفت كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

٩ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم بغرض إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٢ محرم ١٤٤٥هـ (٩ أغسطس ٢٠٢٣).