

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

ج) مدير الصندوق

(1) اسم مدير الصندوق وعنوانه:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا, الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

(2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/ أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لا يوجد.

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

خلال الفترة الماضية تم الاستثمار في اسهم الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية للبلاد المالية, والتماشية مع أهداف الصندوق من خلال التركيز على الشركات ذات العوائد التي تحقق التوزيعات المناسبة في الاسواق الخليجية. وتم الاستثمار في الصكوك والمرابحات و الاكتتابات الأولية.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر الاسترشادي بفارق %6.1 حيث حقق الصندوق %3.1 مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي البالغ %3.0-.

(5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة:

تغيير في عضوية مجلس إدارة الصندوق.

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: الرياض 3701-12312, المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول

هاتف: +966 11 2039888

فاكس: +966 11 2039899

الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرًا على الأداء المستقبلي, كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق, نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2024, سجل تجاري رقم: 1010240489, ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير النصف سنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2024 صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

(7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

لا يوجد.

(8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبينا بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد.

(9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

الصندوق	التاريخ	نوع المخالفة	السبب	المدة الزمنية لمعالجة المخالفة
صندوق إنسان الاستثمار الوقفي	06/06/2023	قيود الاستثمار	قامت اللجنة الشرعية بتحديث قائمة الأسهم الشرعية ولم تعد الشركة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.	تم تصحيح التجاوز في 2024/04/23
	14/11/2023			

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

منذ فبراير - 2019م.

(11) نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها:

لا يوجد.

(و) مراجع الحسابات:

(1) اسم مراجع الحسابات وعنوانه:

برايس ووترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

(ز) القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة النصف سنوية لصندوق الاستثمار وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: الرياض 3701-12312 , المملكة العربية السعودية

للمزيد من المعلومات الاتصال بـ:

إدارة الأصول
هاتف: +966 11 2039888
فاكس: +966 11 2039899
الموقع الإلكتروني: http://www.albilad-capital.com/En/AssetManagement



إخلاء المسؤولية

توضيح: نرجو الانتباه إلى أن المعلومات الواردة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط وأداء الصندوق في الماضي ليس مؤشرا على الأداء المستقبلي، كما أن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. لمزيد من المعلومات عن هذا الصندوق، نرجو الاطلاع على شروط و أحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار ©, سجل تجاري رقم: 1010240489, ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق أسهم استثماري عام 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

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
١٤ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير
صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق إنسان الاستثماري الوقفي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية الأولية ذات الصلة 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 - "التقارير المالية الأولية" 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 بإجراء فحصنا 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 بصفة أساسية 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 لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، 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.

برابيس وترهاوس كويرز



مفضل عباس علي
ترخيص رقم ٤٤٧

٧ صفر ١٤٤٦ هـ
(١١ أغسطس ٢٠٢٤)



صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٢,٨١١	٣٩,٤١٧	٧	الموجودات
٢٥	١٧٦		نقد وما يماثله
٢١٧,٤٠٤	٢٤٣,٥٨٠	٨	توزيعات أرباح مستحقة القبض استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، بالصافي
٥٦,٤٦٥	٢٨,٣٧٧		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧٩	٩,١٣٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	٣		مجموع الموجودات
٢٨٧,٣٨٤	٣٢٠,٦٩٢		
-	٦,٨٢٨		المطلوبات
١٥	٣١٠	٧	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٩	١٦٠		أتعاب إدارة مستحقة
٢٣٤	٧,٢٩٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٨٧,١٥٠	٣١٣,٣٩٤		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٢٢,٩٠٤	٢٤,٢٥٠		وحدات مصدرية بالآلاف
١٢,٥٣٧١	١٢,٩٢٣٥		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		إيرادات
٣,٦٢٦	٥,٥١٨	إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
١,٤٤٣	١,٤٧٨	ربح من استثمارات صكوك محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣,٢٤٦	١٣,٨٢٧	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي (خسارة) / ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
١٢,٦٢٣	(١٠,٧٠٢)	خسارة صرف عملات أجنبية، بالصافي
(٥٥)	(٦٢)	إيرادات أخرى
-	٩٨	مجموع الدخل
٢٠,٨٨٣	١٠,١٥٧	
		مصاريف
(٧١٣)	(٩١٥)	أتعاب إدارة
(٢٨٦)	(٣٦٤)	مصاريف أخرى
(١)	(٦)	خسارة انتمائية متوقعة محملة على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(١,٠٠٠)	(١,٢٨٥)	مجموع المصاريف
١٩,٨٨٣	٨,٨٧٢	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٩,٨٨٣	٨,٨٧٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢١٩,٢٣٣	٢٨٧,١٥٠
١٩,٨٨٣	٨,٨٧٢
٧٨	١٧,٣٧٢
-	-
٧٨	١٧,٣٧٢
٢٣٩,١٩٤	٣١٣,٣٩٤

حقوق الملكية في بداية الفترة (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات

متحصلات من إصدار وحدات

مدفوعات مقابل وحدات مستردة

صافي التغير في المعاملات

حقوق الملكية في نهاية الفترة (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
وحدات ('بالآلاف')	وحدات ('بالآلاف')
٢٠,٤٣٢	٢٢,٩٠٤
٧	١,٣٤٦
-	-
٧	١,٣٤٦
٢٠,٤٣٩	٢٤,٢٥٠

الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثمار الوفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة الجبل للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٩,٨٨٣	٨,٨٧٢	صافي الدخل للفترة
(١,٤٤٣)	(١,٤٧٨)	تعديلات لـ:
(١٢,٦٢٣)	١٠,٧٠٢	ربح من استثمارات صكوك محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١	٦	خسارة / (ربح) غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(٣,٦٢٦)	(٥,٥١٨)	خسارة ائتمانية متوقعة محملة على استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
٢,١٩٢	١٢,٥٨٤	إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
(١٤,٤٣٣)	٢٨,٠٠٠	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٩٠١)	(٣٦٨٧٨)	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٥,٣٤٧)	(٨,٤٦٠)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣)	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٦	٢٩٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٧	(٥٩)	أتعاب إدارة مستحقة
(٢,٩٢٥)	٦,٨٢٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢٥,٣٧٣)	(١٠,٢٧٧)	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣١٥	٥,٣٦٧	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٨١٦	١,٥٦٠	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٨,٠٥٠)	٩,٢٣٤	أرباح مقبوضة من الاستثمار في الصكوك
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٧٨	١٧,٣٧٢	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
٧٨	١٧,٣٧٢	متحصلات من إصدار وحدات
(١٧,٩٧٢)	٢٦,٦٠٦	صافي النقد وما يماثله
٢٢,٥٦٠	١٢,٨١١	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٤,٥٨٨	٣٩,٤١٧	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
٣٣,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	معلومات تكميلية
١٨,٥٦٧	٦٣,٠٠٠	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٨,٤٥٣	١١٧,٤٥١	استحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بالقيمة الدفترية)
٩٥,٥٥٢	٨٠,٥٧٣	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (القيمة الدفترية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
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 الوقفية المحددة للصندوق والمتمثلة في دعم رعاية الأيتام عبر الجهة المسنفة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)).

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

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية أولية موجزة منفصلة للصندوق. إضافة لذلك، يعتبر حاملو 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 ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً إلى النتائج الفعلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقد تختلف النتائج النهائية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك الخاصة بالسنة 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 البيانات المالية الأولية الموجزة أن تستخدم الإدارة 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 مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

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 ٢٠٢٣.

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول والمطبقة من قبل الصندوق في الفترة الحالية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. يسري مفعول العديد من التعديلات الجديدة لأول مرة في ٢٠٢٤، لكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير 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 التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها ميكراً

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات التي ستصبح سارية المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. واختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات. ويقوم مدير الصندوق حالياً بإجراء تعديل، ولكن من المتوقع ألا يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة ١ يناير ٢٠٢٥ متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رسده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الإثبات للربح أو الخسارة الجزئية للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، وهي تحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". وينبغي وصف المجموع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصاريف من البنود التي نتج عنها فروق صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساهمة عامة في تاريخ التقرير. وتصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير عن الاستدامة ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم يتم اعتماده بعد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

تكدت معاملات العملات الأجنبية للصندوق خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ صافي خسارة بمبلغ ٦٢ ألف ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥٥ ألف ريال سعودي).

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 ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدره 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 ١.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	القيمة الدفترية	القيمة العادلة "بالآلاف"		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
نقد وما يماثله	٣٩,٤١٧	-	-	٣٩,٤١٧
ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,١٣٩	-	-	٩,١٣٩
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، بالصافي	٢٨,٣٧٧	-	-	٢٨,٣٧٧
توزيعات أرباح مستحقة القبض	١٧٦	-	-	١٧٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٠,٠٨١	٥٠,٠٨١	-	-
- صناديق استثمارية	١٧٥,٨١٠	١٧٥,٨١٠	-	-
- أسهم	١٧,٦٨٩	١٧,٦٨٩	-	-
- صكوك				
	٣٢٠,٦٨٩	٢٤٣,٥٨٠	-	٧٧,١٠٩
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٦,٨٢٨)	-	-	(٦,٨٢٨)
أتعاب إدارة مستحقة	(٣١٠)	-	-	(٣١٠)
مستحقات ومطلوبات أخرى	(١٦٠)	-	-	(١٦٠)
	(٧,٢٩٨)	-	-	(٧,٢٩٨)

صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة "بالآلاف"				القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
موجودات مالية غير مقيسة بالقيمة العادلة					
١٢,٨١١	١٢,٨١١	-	-	١٢,٨١١	نقد وما يماثله
٥٦,٤٦٥	٥٦,٤٦٥	-	٥	٥٦,٤٦٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٢٥	٢٥	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مستحقة القبض
					ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٦٧٩	٦٧٩	-	-	٦٧٩	من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة					
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٠٤٩	-	-	١٧,٠٤٩	١٧,٠٤٩	- صناديق استثمارية
١٨٠,٠٠٠	-	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	- أسهم
٢٠,٣٥٥	-	-	٢٠,٣٥٥	٢٠,٣٥٥	- صكوك
٢٨٧,٣٨٤	٦٩,٩٧٥	-	٢١٧,٤٠٩	٢٨٧,٣٨٤	
مطلوبات مالية غير مقيسة بالقيمة العادلة					
١٥	١٥	-	-	١٥	أتعاب إدارة مستحقة
٢١٩	٢١٩	-	-	٢١٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٣٤	٢٣٤	-	-	٢٣٤	

٦ التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات إذا لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

(١) فيما يلي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وحدات مصدرة بالآلاف
٢٥	١٩	
٢٤,٢٥٠	٢٢,٩٠٤	
٠,٠٠١٠	٠,٠٠٠٨	حصة الوحدة الواحدة في مخصص الخسائر الائتمانية

(٢) فيما يلي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	حقوق الملكية للوحدة الواحدة بعد مراعاة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لهذه القوائم المالية حصة الوحدة الواحدة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم ٦-٢)
١٢,٩٢٣٥	١٢,٥٣٧١	
٠,٠٠١٠	٠,٠٠٠٨	
١٢,٩٢٤٥	١٢,٥٣٧٩	حقوق الملكية للوحدة الواحدة قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يقوم الصندوق في سياق أنشطته الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشرط وأحكام الصندوق. ويتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من جانب مجلس إدارة الصندوق.

يفرض مدير الصندوق على الصندوق آتباع إدارة بنسبة ٠,٥٥٪ (٢٠٢٣: ٠,٥٥٪) سنويًا 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	٢٠٢٤
		أتعاب إدارة	٧١٣	٩١٥
شركة البلاد للاستثمار	مدير الصندوق	أتعاب إدارية	١٠٨	١٣٨
شركة الرياض المالية	أمين الحفظ للصندوق	أتعاب حفظ	١١٢	١٦٣
صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول لأسهم النمو السعودي	شركة شقيقة	وحدات مشتراة	-	٩,٠٠٠
صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي	شركة شقيقة	وحدات مستردة	-	(١,٠٠٠)
صندوق البلاد لفرص السوق الموازية	شركة شقيقة	وحدات مشتراة	-	١٠,٠٠٠
مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مصاريف أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢٠	(٧٧)

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة الأرصدة	الطرف ذو العلاقة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
أتعاب إدارة مستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٣١٠	١٥
حساب استثمار	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٣٩,٤١٧	١٢,٨١١
أتعاب حفظ مستحقة الدفع	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٦٠	٣٢
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول للأسهم الأمريكية	٦١٥	٥٩٠
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول للأسهم التقنية الأمريكية	١,٨٩٩	١,٥١٨
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد إم إس سي أي المتداول لأسهم النمو السعودي	٩,٤٧٧	-
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي	٨,١١٤	٩,٠٤٥
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد المرن للأسهم السعودية	٦,٨٧٥	٥,٨٧٧
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد للأسهم السعودية النقية	٢١	٢٠
وحدات مصدرة (الاستثمار في الصندوق كحامل وحدات)	صندوق البلاد لفرص السوق الموازية	١٠,٢٧٧	-
أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٢٢	١١٩

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في القطاعات المختلفة.

يوضح الجدول أدناه التركيز الجغرافي للمحفظة الاستثمارية للصندوق:

المنطقة الجغرافية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	النسبة من مجموع القيمة السوقية %	القيمة السوقية	النسبة من مجموع القيمة السوقية %	القيمة السوقية
السوق السعودي	٧٧%	١٨٧,٣٣٠	٧٦%	١٦٥,٣٢٩
السوق الإماراتي	١٠%	٢٥,٤٥٥	١٢%	٢٥,٩٦٩
سوق جزيرة كايمان	٥%	١١,٦٦١	٥%	١٠,٣٩٠
السوق الكويتي	٨%	١٩,١٣٤	٧%	١٥,٧١٦
المجموع	١٠٠%	٢٤٣,٥٨٠	١٠٠%	٢١٧,٤٠٤

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

المنطقة الجغرافية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	نسبة التغير المحتمل المعقول %	التأثير على صافي قيمة الموجودات	نسبة التغير المحتمل المعقول %	التأثير على صافي قيمة الموجودات
السوق السعودي	٥-/+%	٩,٣٦٧	٥-/+%	٨,٢٦٦
السوق الإماراتي	٥-/+%	١,٢٧٣	٥-/+%	١,٢٩٨
سوق جزيرة كايمان	٥-/+%	٥٨٣	٥-/+%	٥٢٠
السوق الكويتي	٥-/+%	٩٥٧	٥-/+%	٧٨٦
المجموع		١٢,١٨٠		١٠,٨٧٠

إدارة مخاطر 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 ٢٠٢٤ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة غير جوهري. وبالتالي، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

أقل من ٧ أيام	من ٧ أيام إلى شهر واحد	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
				موجودات مالية
٣٩,٤١٧	-	-	-	نقد وما يماثله
٩,١٣٩	-	-	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٨,٣٧٧	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٤٣,٥٨٠	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٧٦	-	-	توزيعات أرباح مستحقة القبض
٢٩٢,١٣٦	٢٨,٥٥٣	-	-	
				مطلوبات مالية
٦,٨٢٨	-	-	-	ذمم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣١٠	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
-	١٦٠	-	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦,٨٢٨	٤٧٠	-	-	
٢٨٥,٣٠٨	٢٨,٠٨٣	-	-	فجوة السيولة

أقل من ٧ أيام	من شهر واحد إلى ٧ أيام	من شهر واحد إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
				نقد وما يماثله
١٢,٨١١	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
-	-	٥٦,٤٦٥	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٧,٤٠٤	-	-	-	توزيعات أرباح مستحقة القبض
-	-	٢٥	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمار محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧٩	-	-	-	
٢٣٠,٨٩٤	٥٦,٤٩٠	-	-	
				مطلوبات مالية
-	-	١٥	-	أتعاب إدارة مستحقة
-	-	٢١٩	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	-	٢٣٤	-	
٢٣٠,٨٩٤	٥٦,٢٥٦	-	-	فجوة السيولة

٩ 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 ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا يتعرض الصندوق لأي تركيز في مخاطر الائتمان. يتعرض الصندوق لخسارة ائتمانية من استثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة وسجل مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢٥ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٩ ألف ريال سعودي، يونيو ٢٠٢٣: ٣ ألف ريال سعودي).

إن مخاطر الائتمان على النقد لدى البنك محدودة لأن الطرف المقابل هو بنك محلي ذو تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية. يتعرض الصندوق أيضاً لمخاطر الائتمان على استثماراته في الصناديق الاستثمارية المشتركة والصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ومع ذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة مضمنة في القيمة العادلة للتعديل.

٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، التي تم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مطلوبات محتملة وارتباطات

لا توجد مطلوبات محتملة أو ارتباطات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

١١ أحداث لاحقة

لا توجد أحداث/ معاملات تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢ آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم بغرض إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٣ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس إدارة الصندوق هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٤ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٢٤).