

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صندوق إنسان الاستثمار الوفي
(صندوق مشاركة مفتوح مدار من قبل شركة البلاد للاستثمار)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة	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
٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير
صندوق إنسان الاستثماري الوقي

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لصندوق إنسان الاستثماري الوقي ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم الأولية ذات الصلة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدهات 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 - "التقارير المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد 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. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. تعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

استنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن 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

٢٤ محرم ١٤٤٤ هـ
(٢٢ أغسطس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣,٨٩٥	٩,٧٦٠		الموجودات
٣٢,٤٥٩	٣٠,٢٩٤		نقد وما يماثله
١٦٨,٦٢٩	١٥١,٢٦٥		استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	٤٤		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١١٨	-		توزيعات أرباح مدينة
-	٢		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١١,١٠١	١٩١,٣٦٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
٧	١١٠	٦	المطلوبات
١٧,٤٦٣	-		أتعاب إدارة مستحقة
٦٣٢	١١٦		توزيعات أرباح دائنة
١٨,١٠٢	٢٢٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٩٢,٩٩٩	١٩١,١٣٩		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١٧,٤٨٧	١٧,٤٨٩		وحدات مصدره بالآلاف
١١,٠٣٦٧	١٠,٩٢٩١		حقوق الملكية للوحدة الواحدة بالريال السعودي

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
٢,٥٣٤	٣,٣٢٩		الدخل
-	-		إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
١,٠١٢	١,٠٣١		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
٧,٠٢٣	٧,٧٦٨		- مريحة السلع
			- صكوك
١٦,١٦٤	(١٣,١٣٠)		ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١٩)	(٣٥)		(خسارة) / ربح غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة
٢٦,٧١٤	(١,٠٣٧)		العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
			صافي خسارة صرف العملات الأجنبية، بالصافي
			مجموع (الخسارة) / الدخل
(٥٧٥)	(٦٣٨)	٦	المصاريف
(٢٢٦)	(٢٥٩)		أتعاب إدارة
١٩	٥٦		مصاريف أخرى
(٧٨٢)	(٨٤١)		عكس مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
			مجموع المصاريف
٢٥,٩٣٢	(١,٨٧٨)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٥,٩٣٢	(١,٨٧٨)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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 ٢٠٢١	
١٩٢,٩٩٩	١٥٠,٥٦٨	حقوق الملكية في بداية الفترة
(١,٨٧٨)	٢٥,٩٣٢	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٨	٢٥,٠٦٨	التغيرات من معاملات الوحدات
-	-	متحصلات من إصدار وحدات
١٨	٢٥,٠٦٨	مدفوعات مقابل وحدات مستردة
١٩١,١٣٩	٢٠١,٥٦٨	حقوق الملكية في نهاية الفترة
١٧,٤٨٧	١٥,٠٠٤	الوحدات في بداية الفترة
٢	٢,٤٧٥	الوحدات المصدرة
-	-	الوحدات المستردة
٢	٢,٤٧٥	صافي التغير في الوحدات
١٧,٤٨٩	١٧,٤٧٩	الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٥,٩٣٢	(١,٨٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
		تعديلات لـ:
		ربح من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
(١,٠١٢)	(١,٠٣١)	- صكوك
(٧,٠٢٣)	(٧,٧٦٨)	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١٦,١٦٤)	١٣,١٣٠	خسارة / (ربح) غير محقق في القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١٩)	(٥٦)	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٢,٥٣٤)	(٣,٣٢٩)	إيرادات توزيعات أرباح، بالصافي
(٨٢٠)	(٩٣٢)	
١,١٥١	-	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٢١٨)	٦,١١٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٢)	(٢)	نم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠	١٠٣	مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٣٦	(٥١٦)	أتعاب إدارة مستحقة
٦	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٣,٩٢٧)	٥,٧٠٣	نم دائنة مقابل شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢,٥٣١	٣,٢٨٥	توزيعات أرباح مستلمة
١,٢٢٤	٣,٢٥٢	أرباح مستلمة من الاستثمار في الصكوك
(٩٩٢)	١١,٣٠٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٥,٤٧٧)	(٩٠,٥٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٩٤٤	١٠٢,٥٤٦	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٥٣٣)	١٢,٠٠٢	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٠٦٨	١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٧,٤٦٣)	متحصلات من إصدار وحدات
٢٥,٠٦٨	(١٧,٤٤٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٨,٥٤٣	٥,٨٦٥	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣,١٩٦	٣,٨٩٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١١,٧٣٩	٩,٧٦٠	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
٦٣,١٨٤	٣,٠٠٠	معلومات تكميلية
٦٤,٢١٩	٣,٠٠٠	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
		بيع استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع 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 المستفيدة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)).

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

وعند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق بمثابة وحدة محاسبية مستقلة، وعليه يقوم بإعداد قوائم مالية أولية 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 بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) ويتوافق مع الأنظمة والتوجيهات السارية على الصناديق العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٢ أسس الإعداد

أعدت 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 ٢٠٢١.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ 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 بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها 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. 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 ٢٠٢١.

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة تم اعتمادها من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية
- عدداً من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعييار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعييار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٨	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"	معييار التأمين الجديد	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

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.

لم يجر الصندوق أي معاملات بالعملة الأجنبية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

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:

- المستوى الأول: مدخلات المستوى الأول هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني: مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنة في المستوى الأول والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى الثالث: مدخلات المستوى الثالث هي المدخلات التي 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 تُصنّف ضمن المستوى الأول.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	طرف ذو علاقة
٥٧٥	٦٣٨	أتعاب إدارة		
٨٤	٩٨	رسوم إدارية	مدير الصندوق	شركة البلاد للاستثمار
٧٨	٨٦	رسوم الحفظ	أمين الحفظ للصندوق	شركة الرياض المالية
٣	٢٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

يلخص الجدول التالي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طرف ذو علاقة	طبيعة الأرصدة
٨٩	٤٣	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	صيد بنكي - حساب جاري
١١٠	٧	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة
٩,٦٦٢	٣,٨٥٢	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	حساب استثمار
٩	-	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	نقد في الطريق
١٣	١٦	شركة الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	أتعاب الحفظ مستحقة الدفع
٦٠	٤٠	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة الدفع

٧ إدارة المخاطر المالية

تتوافق سياسات إدارة المخاطر المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إدارة رأس المال

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

مخاطر السوق

يتعرض الصندوق لمخاطر السوق بسبب استثماره المحتفظ به بالقيمة العادلة في 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 قطاعات مختلفة.

يوضح الجدول أدناه التركيز الجغرافي للمحفظة الاستثمارية للصندوق:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المنطقة الجغرافية
النسبة من إجمالي القيمة السوقية %	القيمة السوقية	النسبة من إجمالي القيمة السوقية %	القيمة السوقية	
٧٦%	١١٤,٨٠٤	٦٥%	١١٠,٠٩٥	السوق السعودي
٢٤%	٣٦,٤٦١	١٨%	٢٩,٧٤٠	السوق الاماراتي
٠%	-	١٣%	٢٢,١١١	سوق جزيرة كايمان
٠%	-	٤%	٦,٦٨٣	السوق الكويتي
١٠٠%	١٥١,٢٦٥	١٠٠%	١٦٨,٦٢٩	المجموع

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المنطقة الجغرافية
التأثير على صافي قيمة الموجودات	تغير محتمل معقول %	التأثير على صافي قيمة الموجودات	تغير محتمل معقول %	
٥,٧٤٠-/+	٥-/+	٥,٥٠٥-/+	٥-/+	السوق السعودي
١,٨٢٣-/+	٥-/+	١,٤٨٧-/+	٥-/+	السوق الاماراتي
-	٥-/+	١,١٠٦-/+	٥-/+	سوق جزيرة كايمان
-	٥-/+	٢٣٤-/+	٥-/+	السوق الكويتي
٧,٥٦٣		٨,٤٣٢		المجموع

إدارة مخاطر العملة الأجنبية

لم يكن لدى الصندوق أي موجودات أو مطلوبات نقدية جوهرية مقومة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير الذي تعرض فيه لتقلبات العملات الأجنبية. 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 ٢٠٢٢			
أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً
٩,٧٦٠	-	-	-
-	-	٣٠,٢٩٤	-
١٥١,٢٦٥	-	-	-
-	٤٤	-	-
١٦١,٠٢٥	٤٤	٣٠,٢٩٤	-
مطلوبات مالية			
-	-	١١٠	-
-	-	١١٦	-
-	-	٢٢٦	-
-	٤٤	٣٠,٠٦٨	-
١٦١,٠٢٥	٤٤	٣٠,٠٦٨	-
فجوة السيولة			
أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً
٣,٨٩٥	-	-	-
-	-	٣٢,٤٥٩	-
١٦٨,٦٢٩	-	-	-
-	٦,١١٨	-	-
١٧٨,٦٤٢	٦,١١٨	٣٢,٤٥٩	-
مطلوبات مالية			
-	-	٧	-
-	-	١٧,٤٦٣	-
-	-	٦٣٢	-
-	-	١٨,١٠٢	-
١٧٨,٦٤٢	-	١٤,٣٥٧	-
فجوة السيولة			

صندوق إنسان الاستثمار الوافي
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للصندوق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن الصندوق معرضاً لأي تركيز كبير لمخاطر الائتمان.

تعرض الصندوق لخسائر ائتمانية من استثمارات الصكوك و سلع المرابحة المدرجة بالتكلفة المطفأة وسجل مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٦٤ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٤ ألف ريال سعودي; ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٤٦ ألف ريال سعودي).

تعد مخاطر الائتمان بشأن النقد لدى البنك محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني استثماري.

٨ الأدوات المالية بحسب الفئة

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٤ هـ (٢١ أغسطس ٢٠٢٢).