

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

(أ) معلومات عن الصندوق

(1) أسم صندوق الاستثمار:

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف صندوق إنسان الاستثمار الوقفي إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف الخاصة من خلال المشاركة في دعم رعاية الأيتام عبر تنمية أصول الصندوق واستثمارها بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث سيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في دعم رعاية الأيتام من خلال الجهة المستفيدة (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان))، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على رعاية الأيتام.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

سيوزع الصندوق عوائد نقدية لا تقل عن 50% من صافي أرباح الصندوق القابلة للتوزيع (غلة الوقف) بشكل دوري لصالح الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)، وسيحدد مجلس إدارة الصندوق نسبة التوزيعات وآلية صرفها، ويحق لمجلس إدارة الصندوق تخصيص جزء من غلة الوقف لنماء الأصل الموقوف بما لا يزيد عن 50% من صافي أرباح الصندوق القابلة للتوزيع لكل سنة مالية ويحق أيضاً لمجلس إدارة الصندوق إعادة النظر في النسبة المحددة للتوزيعات إذا كانت التوزيعات النقدية من غلة الوقف فائضة عن حاجة الجهة المستفيدة وفق التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للأوقاف.

(4) تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

(ب) أداء الصندوق

(1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث:

البند	2020
صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة المالية	150,792,412
صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة المالية	10.0501
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	10.7233
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	8.9444
عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة المالية (بالآلاف)	15,004
قيمة الأرباح الموزعة	-
نسبة المصروفات	0.99%

*تم تأسيس الصندوق في نوفمبر 2019

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: 140 الرياض 11411، 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 مؤشراً 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 © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

(2) سجل أداء:

*تم تأسيس الصندوق في نوفمبر 2019

العائد الإجمالي لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات (أو منذ التأسيس)

البند	سنة	3 سنوات	5 سنوات
العائد الإجمالي	-0.3 %	-	-

العائد الإجمالي لكل سنة من السنوات العشر الماضية

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
العائد الإجمالي	-	-	-	-	-	-	-	-	0.81%	6.6%

جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضا الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

نوع الخدمات أو العمولات أو الأتعاب	صافي القيمة	نسبة المصروفات إلى متوسط صافي أصول الصندوق
رسوم اشتراك	0	0
أتعاب إدارة	822,677	0.55%
رسوم التطهير الشرعي	-	-
رسوم مراجع الحسابات	36,750	0.02%
رسوم الحفظ	119,885	0.08%
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	4,666	0.003%
رسوم نشر المعلومات على موقع تداول	5,250	0.004%
الرسوم الرقابية	7,500	0.01%
رسوم المؤشر الاسترشادي	21,658	0.01%
مصاريف القيمة المضافة	97,704	0.07%
مصاريف التعامل (الوساطة)	232,940	0.16%
رسوم خدمات الصندوق الإدارية	126,879	0.09%
مصاريف أخرى	-	-
مجموع المصاريف	1,475,909	0.99%

*لم يقدم مدير الصندوق بأي تخفيض أو إعفاء من أي رسوم خلال عام 2020

(3) إذا حدثت تغيرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

لم يحدث أي تغيير جوهري خلال الفترة .

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: 140 الرياض 11411، 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 وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

4 الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق/غير موافق/ الامتناع عن التصويت)

لم يتم حضور أي جمعية تخص الصندوق.

5 تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر - الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

تم عقد ثلاث اجتماعات عن 2020 وعقد الاجتماع الاول في تاريخ 29 يونيو عام 2020 كما عقد الاجتماع الثاني في تاريخ 30 سبتمبر من العام نفسه والاجتماع الثالث عقد في 24 ديسمبر وكان أبرز ما تم النقاش حوله كالتالي :

- مستجدات الاسواق المحلية والاقليمية والعالمية
- أداء الصندوق
- الموافقة على توزيع كامل الأرباح

ج) مدير الصندوق

1) اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة البلاد للاستثمار " البلاد المالية "

8162 طريق الملك فهد الفرعي - العليا

وحدة رقم 22

الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: 920003636

فاكس: 966 11 290 6299

موقع الانترنت: www.albilad-capital.com

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411, 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 © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

(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، والمتمشية مع أهداف الصندوق من خلال التركيز على الشركات ذات العوائد التي تحقق التوزيعات المناسبة في الاسواق الخليجية . وتم الاستثمار في الصكوك والمرابحات و الاكتتابات الاولى في الصندوق

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

كان أداء الصندوق خلال الفترة أفضل من أداء المؤشر الارشادي حيث حقق الصندوق ارتفاعا بنسبة 6.6% مقارنة بأداء المؤشر الارشادي البالغ 0.3% - وذلك بفارق 6.9% .

(5) تفاصيل أي تغيرات حدثت على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات أو مستندات الصندوق خلال عام 2020

• تحديث مذكرة المعلومات/ ملخص المعلومات الرئيسية للصندوق

• تعديل اسم (لائحة الأشخاص المرخص لهم) الى لائحة مؤسسات السوق المالية المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2-75-2020 وتاريخ 22-12-1441هـ الموافق 2020-8-12 م

(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

(7) اذا 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

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411، 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، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

التقرير السنوي إلى مالكي الوحدات لسنة 2020

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

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

مخالفات قيود الاستثمار:

الصندوق	التاريخ	نوع المخالفة	السبب	المدة الزمنية لمعالجه المخالفة
صندوق انسان الاستثمار الوقفي	2/2/2020	قيود الاستثمار المادة 41	ارتفاع سعر السهم أدى إلى زيادة نسبة تركزه في الصندوق مما أدى إلى تجاوز قيود الاستثمار	تم معالجة المخالفات خلال المدة النظامية وفق لائحة صناديق الاستثمار
	8/11/2020			
	14/12/2020			
	27/12/2020			

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

تم اتباع و تطبيق الاجراءات النظامية وفق لائحة صناديق الاستثمار	خطأ في تسعير الوحدة	-	17/6/2020
---	---------------------	---	-----------

(د) أمين الحفظ

(1) اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة الرياض المالية .، سجل تجاري رقم 1010239234 ، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية برقم (07070-37)

الرياض، 6775 شارع التخصصي - العليا. الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية.

ص.ب. 21116 الرمز البريدي: 11475

هاتف : +966 11 4865866 / 4865898

فاكس: +966 11 4865859

الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com

(2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636
فاكس: +966 11 2906299
ص.ب: 140 الرياض 11411، 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 مؤشراً 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 وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

صندوق انسان الاستثمار الوقفي

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- تعد أصول الصندوق مملوكة لمالكي وحدات الصندوق مجتمعين، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبه فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأن يكون أمضح عنها في الشروط والأحكام.
- باستثناء وحدات الصندوق المملوكة لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع، وفي حدود ما يملكه المدين، لا يجوز أن يكون لائني مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي حق في أي مطالبه أو مستحقات في أموال الصندوق أو أصوله.

3) بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالاتي:

لا يتطلب من أمين الحفظ ابداء رأيه فيما يتعلق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات، وتقويم وحساب سعر الوحدات، بالإضافة إلى مخالفة قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

هـ) المحاسب القانوني:

1) اسم وعنوان المحاسب القانوني:

برايس ووترهاوس كوبرز "pwc"

ص.ب. 8282 الرياض 11482 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 211 0400

موقع الانترنت: www.pwc.com

2) بيان حول ما إذا كان المحاسب القانوني يرى:

- أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن السنة المالية 2020 لتلك القوائم
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية السنة المالية 2020

و) القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (مرفق القوائم المالية).

المقر الرئيسي للبلاد المالية:

هاتف: +966 920003636

فاكس: +966 11 2906299

ص.ب: 140 الرياض 11411، 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 مؤشراً 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 وأحكام الصندوق.

جميع الحقوق محفوظة لشركة البلاد للاستثمار © 2021، سجل تجاري رقم: 1010240489، تصريح هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
لحاملي الوحدات ومدير الصندوق

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات)
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل السادة إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق لصندوق إنسان الاستثمار الوقفي المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق إنسان الاستثمار الوقفي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و عن متطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل السادة إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق لصندوق إنسان الاستثماري الوقفي المحترمين (تمة)

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تمة)

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإنصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل السادة إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق

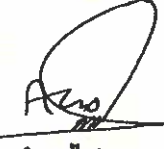
لصندوق إنسان الاستثماري الوقفي المحترمين (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت للمخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز





علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩

٢٥ شعبان ١٤٤٢ هـ

(٧ أبريل ٢٠٢١)

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٣,١٩٦	٣	نقد وما يعادله
٥٥,١١٤	٢-٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٨٩,٣٢٨	٤-٧-١(أ)(٣)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٦٦		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
١٥٠,٦٠٤		مجموع الموجودات
		المطلوبات
٣	٥	أتعاب إدارة مستحقة
٣٣		مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٦		مجموع المطلوبات
١٥٠,٥٦٨		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١٥,٠٠٤		الوحدات المصدرة
٠.٣٥٢/١٠		حقوق الملكية للوحدة بالريال السعودي

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

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

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		إيضاح	
			الدخل
٣,٧٠٦			دخل توزيعات أرباح
			ربح من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٢٣	١-٤		- سلع مربحة
٣,٤٧٥	٢-٤		صكوك
			خسارة محققة من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
(١,٠٢٢)	٤-٤		قائمة الدخل
			صافي خسارة القيمة العادلة غير المحققة على إعادة قياس الاستثمارات
٥,٦٦٣	٤-٤		المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي
(١١٧)			صافي خسارة الصرف صرف العملات الأجنبية
١١,٩٢٨			مجموع الدخل
			المصاريف
(٩٨٥)	٥		أتعاب إدارة
(٣٨٨)	٦		مصاريف أخرى
(٦٦)	٢-٤		مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(١,٤٣٩)			مجموع المصاريف
١٠,٤٨٩			صافي الدخل للفترة
-			الدخل الشامل الآخر للفترة
١٠,٤٨٩			مجموع الدخل الشامل للفترة

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في بداية الفترة
١٠,٤٨٩		مجموع الدخل الشامل للفترة
١٥٠,٠٤٣ — ١٥٠,٠٤٣		التغيرات من عمليات الوحدات متحصلات من إصدار الوحدات مدفوعات مقابل استرداد وحدات صافي التغير من عمليات الوحدات
(٩,٩٦٤)	٨	توزيعات أرباح مدفوعة
١٥٠,٥٦٨		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في نهاية الفترة
للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الوحدات كما في بداية الفترة الوحدات المصدرة الوحدات المستردة صافي التغير في الوحدات الوحدات كما في نهاية الفترة
—		
١٥,٠٠٤ —		
١٥,٠٠٤		
١٥,٠٠٤		

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

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١٠,٤٨٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل للفترة
		تعديلات ل:
		ربح على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
(٢٢٣)		سلع مربحة
(٣,٤٧٥)		صكوك
		خسارة محققة من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
١,٠٢٢		قائمة الدخل
		صافي خسارة القيمة العادلة غير المحققة على إعادة قياس الاستثمارات
(٥,٦٦٣)		المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٠٦)		دخل توزيعات أرباح
٦٦		مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(١,٤٩٠)		
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٣,٨٨٠)	٢-٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٦٦)		ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٣		الرسوم الإدارية المستحقة
٣٣		المستحقات والمطلوبات الأخرى
(٥٦,٨١٠)		النقد المستخدم في العمليات
٣,٧٠٦		توزيعات أرباح مستلمة
٢٢٣		ربح مستلم من سلع المراجعة
٢,١٧٥		ربح مستلم من الاستثمار في الصكوك
(٥٢,١٩٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي
قائمة التدفقات النقدية (تمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ نوفمبر
 ٢٠١٩ (تاريخ بدء
 العمليات) حتى
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
(٢٠٦,٤٦٧)	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢١,٧٨٠	
(٨٤,٦٨٧)	التدفقات النقدية المستخدمة الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
١٥٠,٠٤٣	٨ متحصلات من إصدار وحدات
(٩,٩٦٤)	توزيع الأرباح المدفوعة
١٤٠,٠٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣,١٩٦	٣ صافي الزيادة في النقد وما يعادله
-	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
٣,١٩٦	٣ النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
معلومات إضافية	
٢٠٦,٤٦٧	مشتريات الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
١٢١,٧٨٠	بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٥١٥,٣٤٨	مشتريات الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١٦,٩٦٨	بيع استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

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

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- الوضع النظامي والأنشطة الرئيسية

إن صندوق إنسان الاستثمار الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح غير محدد المدة، تتم إدارته من قبل شركة البلاد للاستثمار ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبنك البلاد ("البنك") لصالح حاملي وحدات الصندوق ("حاملي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو تحقيق نمو رأس المال من خلال استثمار موجودات الصندوق، وتوزيع نسبة من العوائد) عائد الوقف (بشكل سنوي مستمر على الجهات الوقفية المحددة للصندوق والمتمثلة في دعم رعاية الأيتام من خلال المستفيد (الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان)). تأسس الصندوق في 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 حاملو الوحدات ملاكاً مستفيدين من موجودات الصندوق. إن إدارة الصندوق هي مسؤولية مدير الصندوق.

الرياض المالية هي "أمين" الصندوق.

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية. بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه.

١-٢ أسس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس العادل للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

يمكن للصندوق استعادة أو تسوية جميع موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات تتأثر بها. لم يتم استخدام أي أحكام جوهرية أو افتراضات هامة في أعداد هذه القوائم المالية. إن قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافترضاات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان. ومع ذلك، فهذه ليست جوهرية بالنسبة للصندوق في الوقت الحالي.

٣-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية و الإفصاحات

(أ) المعايير المحاسبية السارية خلال السنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي التعديلات التالية على المعايير المحاسبية، وهي سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، ولكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف المنشأة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية وهي سارية من الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، ولا يتوقع أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للصندوق.
- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، "عقود التأمين"، وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة الثانية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" لتصنيف المطلوبات.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ذوات الأرقام: ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين".

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المتضمنة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ومن تسوية المعاملات في قائمة الدخل. أجرى الصندوق معاملات بعملات أجنبية خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلا أنها ليست جوهرية بالنسبة للصندوق.

٥-٢ النقد وما يعادله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من الرصيد لدى بنك البلاد والرصيد المحتفظ به في حساب أمين حفظ الصندوق الرياض المالية. يتم قياس النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٦-٢ الأدوات المالية

١-٦-٢ طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالأدوات المالية في الوقت الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يسجل الصندوق استثماراته في المراجعة والصكوك وصناديق الاستثمار على أساس "تاريخ التسوية".

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليه أو ناقصاً منه، في حال لم تكن الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة الإضافية والمتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالي كالأتعاب أو العمولات. ويتم تحميل تكاليف معاملة الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المصاريف في قائمة الدخل. يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية للتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مباشرة بعد الإثبات المبدئي، كما هو موضح في الإيضاح ٢-٦-٣ ، والذي ينتج عنه خسارة انخفاض في القيمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما تكون الموجودات حديثة الإنشاء.

٢-٦-٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة / مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. متطلبات التصنيف لأدوات الدين مبينة أدناه:

أدوات الدين

تعرف أدوات الدين بكونها الأدوات التي تستوفي مفهوم الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف أو القياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج الأعمال المطبق من قبل الصندوق في إدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تشمل العوامل التي يأخذها الصندوق في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات ، وكيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها و كيف يتم تعويض المديرين. الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو جزء من محفظة أدوات مالية تدار معاً والتي يوجد دليل على وجود غط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

صندوق إنسان الاستثمار الوقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية أي يشمل الربح فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. في حالة تعرض الشروط التعاقدية لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط عند الاعتراف الأولي بالموجودات ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

بناءً على هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات دينه إلى واحدة من فتي القياس التاليتين:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مثبتة بقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٦-٣. يتم إثبات الربح، إن وجد، المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض التحصيل والبيع، أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإيرادات العمولات المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

حالياً، يتم تصنيف الاستثمار في عقود وصكوك المراجعة على أنه محتفظ به بالتكلفة المطفأة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود حصة متبقية في حقوق ملكية المصدر.

يصنف الصندوق استثماراته بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يقوم الصندوق لاحقاً بقياس كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء، في حال اختيار مدير الصندوق عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف استثمار حقوق الملكية غير قابل للإلغاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

يتم الاعتراف بأرباح / خسائر إعادة التقييم اللاحقة غير المحققة على الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل. حالياً يتم تصنيف الاستثمار في الأسهم على أنه محتفظ به بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

٢-٦-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس النظرة المستقبلية المرتبطة بديون موجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات محصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على أي من الأسس التالية:

- (أ) خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: هذه الخسائر المتوقعة في الائتمان الناتجة عن أحداث افتراضية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: هي خسائر ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

ينطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة إذا تم زيادة مخاطر الائتمان لأصل مالي في تاريخ التقرير بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. وتطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إن لم يحدث ذلك. قد تحدد المنشأة أن مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية لم ترتفع بشكل ملحوظ إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.

٤-٦-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملة، إن وجد، من قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ويتم تضمينها في قائمة الدخل.

لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند التسوية.

٥-٦-٢ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انقضاء الحق التعاقدي في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو عند انتقالها ويكون انتقال الموجودات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف بها. في الحالات التي يتم بها تقييم الصندوق بأنه قام بتحويل موجوداته المالية، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات عندما يقوم الصندوق بتحويل كافة المخاطر ومنافع حقوق الملكية. أما عند عدم قيام الصندوق بالتحويل أو الاحتفاظ بهذه المخاطر والمنافع، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط إذا لم يحتفظ الصندوق بسيطرته عليها. يعترف الصندوق بشكل منفصل بأية حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها في العملية كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم اطفائها، أي عندما يتم الوفاء بالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انقضائها.

٧-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للصندوق حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ وعند وجود نية للتسوية إما على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨-٢ مستحقات ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للصندوق أم لا. تُقيد المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٩-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال استخدام للموارد المتضمنة منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. لا تُقيد مخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

١٠-٢ حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

تعد حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات على أنها حقوق الملكية وتتكون من وحدات مصدرة وأرباح محتفظ بها.

(أ) وحدات قابلة للاسترداد

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تشتمل على جميع الميزات التالية:

- يسمح للحامل بحصة تناسبية من حقوق ملكية الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- إن جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تعد ثانوية لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي أصل مالي آخر غير حقوق حامل الوحدات في الأسهم التناسبية لحقوق ملكية الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على قائمة الدخل والتغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى ذلك - من أجل تصنيف الأدوات المالية كحقوق ملكية - يجب ألا يكون للصندوق أي أداة مالية أو عقد آخر لديه:
- إجمالي التدفقات النقدية القائمة بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

• تأثير تقييد أو تحديد العائد المتبقي لأصحاب الأدوات بشكل جوهري.

تطابق الوحدات المشاركة في الصندوق القابلة للاسترداد بتعريف الأدوات القابلة للتسوية المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ أ-ب، وتبعاً لذلك، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات. إذا توقفت الوحدات عن استيفاء بأي من الخصائص أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة تثبت في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات. في حالة استيفاء الوحدات بعد ذلك جميع الخصائص واستيفاء الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ ج و ١٦ د من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، فيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف. يتم احتساب الاكتتاب والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدات مصنفة كمحقوق ملكية.

تصنف توزيعات الصندوق على أنها توزيعات أرباح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

(أ) التداول بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع بنك البلاد من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد قيمة حقوق ملكية الصندوق في كل يوم أحد وأربعاء ("يوم التقييم") بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات) على العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

٢-١١ الضريبة

تعد الضريبة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٢-١٢ الزكاة

تعد الزكاة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٢-١٣ ضريبة القيمة المضافة

يتم دفع مخرجات الضريبة المتعلقة بالإيرادات إلى السلطات الضريبية في وقت سابق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات للعملاء. المنشآت الأخرى التي تتعامل مع الصندوق تخضع الضرائب أو تسترد ضريبة القيمة المضافة على الخدمات المقدمة للصندوق. وبما أن الصندوق لا يستطيع استرداد هذه المبالغ، فإنها تظهر كمصروف في قائمة الدخل.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوقة بما، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستبعاد الخصومات والضرائب والخصومات.

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق باستلام تلك التوزيعات.

يتم الاعتراف بالأرباح على عقود المراجحة والصكوك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم المدفوعات والإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي) أو، عندما يكون ملائم، فترة أقصر (إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب معدل العمولة الفعلي، يقوم مدير الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.. تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قام مدير الصندوق بتعديل تقديراته للمدفوعات أو الإيصالات يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

يتم قياس المكاسب المحققة من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل بالفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

٢-١٥ اتعاب إدارة الصندوق

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق رسوم إدارة سنوياً بمعدل ٠.٥٥٪ من قيمة حقوق ملكية الصندوق والتي يتم احتسابها في كل يوم تقييم ويتم خصمها على أساس ربع سنوي. تتضمن رسوم الإدارة المحملة ورسوم الهيئة الشرعية وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

٢-١٦ سياسة توزيع الأرباح

خلال الفترة، قام الصندوق بتوزيع الأرباح التالية على حاملي الوحدات:

تاريخ التوزيع	وحدات متبقية	توزيعات الأرباح لكل وحدة	توزيع الأرباح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,٠٠٤	٠,٦٦٤١	٩,٩٦٤

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ النقد وما يعادله	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إيضاح ٣١ ٥ رصيد لدى البنك ٣,١٦٥ ٥ الرصيد مع الأمين ٣,١٩٦
٤ استثمارات	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إيضاح استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة ٥٥,١٨٠ ٤,٣ و ٤,٢ الاستثمار في الصكوك (٦٦) محصن خسارة الائتمان المتوقعة ٥٥,١١٤ ٨٩,٣٢٨ ٤,٤ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

٤-١ يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود المراجحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية في بداية الفترة الاستثمار في عقود المراجحة خلال الفترة صفقات المراجحة المستحقة خلال الفترة الدخل من المراجحة - المعترف بها في قائمة الدخل - استلمت خلال هذه الفترة القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
— ٣٩٤,٠٠٠ (٣٩٤,٠٠٠) ٢٣٣ (٢٣٣) —	

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢ يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	القيمة الدفترية في بداية الفترة
٥٣,٨٨٠	الإضافات خلال الفترة
٣,٤٧٥	الدخل من الصكوك
(٢,١٧٥)	- المعترف بها في قائمة الدخل
٥٥,١٨٠	- استلمت خلال هذه الفترة
(٦٦)	خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل
٥٥,١١٤	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤-٣ يمثل الاستثمار في الصكوك التي تحمل سعر كوبون ثابت ومتغير مستحق الدفع على أساس نصف سنوي وربع سنوي.

٤-٤ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ السجل التجاري) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	القيمة الدفترية في بداية الفترة
٨٤,٦٧٨	الإضافات خلال الفترة
(١,٠٢٢)	الدخل من
٥,٦٦٣	خسارة محققة من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، بالصافي
٨٩,٣٢٨	صافي الربح القيمة العادلة غير المحقق خلال إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، بالصافي
	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

صندوق إنسان الاستثمار الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

يلخص الجدول التالي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

للفترة من ٢٦ نوفمبر

٢٠١٩ (تاريخ بدء

العمليات) حتى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الطرف ذي العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة البلاد للاستثمار صندوق البلاد للمراجحة بالريال السعودي	مدير الصندوق شركة تابعة	أتعاب إدارة الوحدات المشتراة الوحدات المستردة		٩٨٥ ٨,٨٠٤ ٨,٨٠٤
الرياض المالية	أمين الصندوق أعضاء مجلس	رسوم الحفظ رسوم	٦	١٢٧
مجلس إدارة الصندوق	الصندوق	مجلس الصندوق		٥

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠

طبيعة الرصيد	الطرف ذو العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الحساب الجاري	بنك البلاد - الشركة الأم لمدير الصندوق	٣١
أتعاب الإدارة المستحقة	شركة البلاد للاستثمار - مدير الصندوق	٣
حساب استثمار	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	٣,١٦٥
رسوم الحفظ المستحقة الدفع	الرياض المالية - أمين الحفظ للصندوق	١٢
رسوم مجلس الصندوق مستحقة الدفع	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٥

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ مصاريف أخرى	إيضاح	للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أتعاب الادارة	١٥٢	
رسوم الحفظ	٥	١٢٧
أتعاب المراجعة		٤٢
أتعاب المحاسبة		٢٥
أخرى		٤٢
		٣٨٨

٧ دائرة المخاطر المالية

١-٧ عوامل المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمبدأ الاستمرارية حيث يمكنه الاستمرار في تقديم العوائد المثلثة لحاملي الوحدات لديه وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

تعرض أنشطة الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد والتحكم بالمخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

إن عملية المراقبة والتحكم في المخاطر تم وضعها مبدئياً لتنفيذ على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة بالشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، ودرجة المخاطر المسموح بها وفلسفة إدارته المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ فيما يلي شرح لهذه الأساليب:

صندوق إنسان الاستثمار الوظيفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر العملة ومخاطر السعر الأخرى.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية.

جميع الموجودات المالية للصناديق مقومة بعملة دول مجلس التعاون الخليجي المختلفة، وجميعها مربوطة بالدولار الأمريكي على غرار العملة الوظيفية الريال السعودي، باستثناء الدينار الكويتي غير المرتبط بالكامل بالدولار الأمريكي. التأثير على حقوق الملكية المنسوب إلى حاملي الوحدات نتيجة للتغير في سعر الصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع ثوابت المتغيرات الأخرى المحتفظ بها غير جوهري. وبالتالي ، لم يتم تقديم أي تحليل لحساسية العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العملة

تمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق.

اعتبارًا من تاريخ قائمة المركز المالي، لم يكن الصندوق معرضًا لمخاطر سعر عمولة خاصة كبيرة حيث أن غالبية أصوله تحمل عمولة خاصة ثابتة والمطلوبات لا تحمل عمولة.

(١) مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية وسعر العملة.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في السوق المالية السعودية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات الصناعة المختلفة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه تركيز التركيز الجغرافي لمحفظة الصندوق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المنطقة الجغرافية:
السوق	% من إجمالي قيمة السوق	
٨٣,٠٦٧	٩٣	السوق السعودي
٦,٢٦١	٧	السوق الاماراتي
٨٩,٣٢٨	١٠٠	
قطاع الصناعة		قطاع الصناعة
السوق	% من إجمالي قيمة السوق	
٤١,٦٣٠	٤٦,٦٠%	المالي
٢,٨١٥	٣,١٥%	الصناعي
٢٥,٩٧٧	٢٩,٠٨%	العقارات
١,٢٠٤	١,٣٥%	المالية
٥١٠	٠,٥٧%	التقنية
٩١١	١,٠٢%	الدوريات الاستهلاكية
٤٥٢	٠,٥١%	مجال الاتصالات
١٤,٥٥٨	١٦,٣٠%	شركات التأمين
٢٩٥	٠,٣٣%	دخل ثابت
٣٣٣	٠,٣٧%	طاقة
٦٤٣	٠,٧٢%	البنوك
٨٩,٣٢٨	١٠٠	المجموع

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه تركيز الصناعة على المحفظة الاستثمارية للصندوق:

التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية بناءً على تركيز السوق، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
تغير محتمل	التأثير على صافي	
معقول %	قيمة الموجودات	
٥-/+ %	٤,١٥٣-/+	السوق السعودي
٥-/+ %	٣١٣-/+	السوق الاماراتي
	٤,٤٦٦-/+	

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لاستثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى البنوك.

سياسة صندوقه في الدخول في عقود أدوات مالية مع أطراف ذات سمعة طيبة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. يبلغ الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦١,٣٤٢ مليون ريال سعودي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان قبل وقوع الحدث الائتماني. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (دون الخصم مقابل محصص الائتمان).

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة الثانية: وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: وتشمل الأدوات المالية التي تتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك دائنون يعانون من الانخفاض في القيمة (العجز).

إن أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية لمنشأة ما منذ الاعتراف الأولي. يعد تقييم التدهور الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

تعريف العجز:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة عجز عندما يعجز الطرف المقابل عن سداد أصل المبلغ أو الربح.

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، على الصندوق تحديد مصفوفة تحول سنوية لاحتساب احتمالية العجز عن السداد على مدى عام واحد في السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظة الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. يتم تقييم جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية لفتش.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد:

تعرف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بكونها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة العجز. يعتمد حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على خسائر الصندوق من الحسابات المتعثرة بعد الأخذ بعين الاعتبار نسب الاسترداد. يتطلب أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال الأخذ بعين الاعتبار التقييم المستقبلي للضمانات بالاعتماد على العوامل الاقتصادية الكلية. إن حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد مستقل عن تقييم الجودة الائتمانية ولذلك يطبق بشكل موحد على كافة المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على محافظ الصندوق غير المضمونة، يحسب الصندوق هذه الخسارة على أساس المستردات الفعلية للمحفظة المتعثرة على مدار فترة لا تقل عن خمس سنوات قبل تاريخ التقييم.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التعرض للعجز عن السداد:

يعرف التعرض للعجز عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لدائن ما في حالة العجز. ويجب عند تقدير التعرض للعجز الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة العجز بعد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

يقوم الصندوق بحساب معدل الربح الفعلي على مستوى تعاقدى. إن لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ذا جدوى، يقوم الصندوق باستخدام الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمتلك الصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من +أ إلى +ب ب ب ب.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية المتعرضة للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة ١٢ لمدة شهر	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة	المجموع
٣,١٩٦	-	-	٣,١٩٦
٥٥,١٨٠	-	-	٥٥,١٨٠
٢,٩٦٦	-	-	٢,٩٦٦
٦١,٣٤٢	-	-	٦١,٣٤٢
(٦٦)*	-	-	(٦٦)*
٦١,٢٧٦	-	-	٦١,٢٧٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

(ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو لا يمكنه القيام بذلك الا بشروط غير ملائمة جوهرياً.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك واسترداد الوحدات في كل يوم تقييم. وعليه، فإن الصندوق يتعرض لمخاطر السيولة بشأن استردادات حاملي الوحدات في أي وقت. تعتبر استثمارات الصندوق بأنها قابلة للتحقق ويمكن تصفيتها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات سيولة للصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذوي العلاقة للصندوق.

يقوم الصندوق بتسوية مطلوباته المالية المتعلقة برسوم الإدارة المستحقة والمصاريف الأخرى بشكل ربع سنوي.

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

أقل من ٧ أيام	٧ أيام إلى شهر	شهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية
٣,١٩٦	-	-	-	النقد وما يعادله
-	-	٥٥,١١٤	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	استثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٨٩,٣٢٨	-	-	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٢,٩٦٦	-	-	-	
٩٥,٤٩٠	-	٥٥,١١٤	-	المطلوبات المالية
-	-	٣	-	أتعاب إدارية للمستحقة
-	-	٣٣	-	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	-	٣٦	-	
٩٥,٤٩٠	-	٥٥,٠٧٨	-	فجوة السيولة

٢-٧ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في حقوق الملكية الخاصة بحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ حقوق الملكية العائد إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وعمليات الاسترداد وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمبدأ الاستمرارية من أجل توفير عوائد لحاملي الوحدات، وتقديم مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات وعمليات الاسترداد المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن تكون قادرة على تصفيتها وتعديل مقدار توزيعات الأرباح التي يدفعها الصندوق للوحدات القابلة للاسترداد. يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد. أي عدد الوحدات قيد الإصدار والتي يمكن استبدالها في المستقبل.

توزيع الأرباح

٨ خلال العام، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع الأرباح بنسبة ٦,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الأدوات المالية بحسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة من التكلفة المطفأة خلال قائمة الدخل
الموجودات المالية	
النقد وما يعادله	٣,١٩٦ -
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥٥,١١٤ -
استثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٨٩,٣٢٨ -
ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٢,٩٦٦ -
المجموع	١١,٢٧٦ ٨٩,٣٢٨
المطلوبات المالية	
أتعاب الإدارة المستحقة	٣ -
المستحقات و المطلوبات الأخرى	٣٣ -
المجموع	٣٦ -

القيمة العادلة للأدوات المالية

١٠ تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة عند إقفال التداول في تاريخ التقرير. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم بأحدث سعر طلب.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة والدائنة الأخرى تقارب قيمتها العادلة.

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
 - مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى الأول والتي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات غير قابلة للملاحظة للأصل أو للالتزام.
- إن القيم العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق لا تعتبر مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تستند على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول.

يحلل الجدول التالي ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الفئة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة العادلة				
المستوى				
المجموع	الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة				
النقد وما يعادله	٣,١٩٦	—	—	٣,١٩٦
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥٥,١١٤	—	٥٥,١١٤	٥٥,١١٤
ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٢,٩٦٦	—	—	٢,٩٦٦
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة				
استثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	٨٩,٣٢٨	—	—	٨٩,٣٢٨
	١٥٠,٦٠٤	٦,١٦٢	٥٥,١١٤	٨٩,٣٢٨
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة				
أتعاب إدارة مستحقة	٣	—	—	٣
المستحقات والمطلوبات أخرى	٣٣	—	—	٣٣
	٣٦	٣٦	—	٣٦

صندوق إنسان الاستثماري الوقفي

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ (تاريخ بدء العمليات) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يكون آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٢ آثار كوفيد-١٩ على الصندوق

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء الصين وما وراءها، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. يعتبر الصندوق أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الوضع متغير ويتطور بسرعة، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية والأنشطة للصندوق.

في هذه المرحلة، لا يكون التأثير على أعمال الصندوق ونتائجه كبيراً، وبناءً على خبرة مدير الصندوق، فإنه يتوقع عودة الوضع إلى طبيعته. نظراً لأن الصندوق يعمل في سوق الأسهم، فقد شهد مدير الصندوق انخفاضاً في مؤشر تداول بعد تفشي الجائحة بسبب عدم التأكد.

على الرغم من تحسن الوضع مع تخفيف قيود الإغلاق اعتباراً من شهر يونيو ٢٠٢٠، إلا أن التراجع لم يؤثر على الصندوق. علاوة على ذلك، تحسن مؤشر تداول بعد يونيو ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تاريخ التصفية). سيواصل الصندوق اتباع السياسات والمشورة الحكومية، وبالتوازي مع ذلك، سيبذل قصارى جهده لمواصلة عمليات الصندوق بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة الموظفين للخطر.

١٣ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٨ شعبان ١٤٤٢ (٣١ مارس ٢٠٢١).