

التقرير المالي للربع الرابع لجمعية أسرتي للعام المالي 2024م



التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فهرس التقرير

3الفهرس
4المقدمة
5أولاً: الإيرادات
6التحليل المالي للإيرادات
7تحليل الانحرافات في الإيرادات
15ثانياً: المصروفات
16تحليل انحرافات المصروفات
17تحليل إجمالي المصاريف
18ثالثاً: إجمالي المصروفات والإيرادات
19تحليل نسبة بنود الإيرادات إلى المصروفات المتعلقة بها
20تحليل ربعي مفصل
22التوصيات المستقبلية
23رابعاً: مؤشرات الأداء المالي
25خامساً: تحليل مؤشرات الأداء المالي
27سادساً: بيان بإيجارات الاستثمارات والأوقاف
29سابعاً: تبرعات الإعانات المالية المقيدة الأخرى
30مصاريف الاستدامة المالية – مصاريف جمع الأموال
31ثامناً: نقاط القوة ونقاط الضعف
32تاسعاً: التوصيات

مقدمة

يقدم هذا التقرير تحليلاً مالياً لأداء جمعية أسرتي للربع الرابع من عام 2024م، ويستعرض بموضوعية كفاءة وفعالية استخدام الموارد المالية من حيث المصروفات والإيرادات، كما يتناول أبرز مؤشرات الأداء المالي بالاعتماد على المقارنة الزمنية ومعايير السلامة المالية المعتمدة.

يهدف هذا التحليل إلى تزويد الإدارة التنفيذية برؤية شاملة حول الوضع المالي للجمعية، وتحديد نقاط القوة التي يمكن تعزيزها، ونقاط الضعف التي تتطلب المعالجة، بما يدعم اتخاذ قرارات مالية وإدارية استراتيجية قائمة على بيانات دقيقة وتحليل موضوعي.

تم مراعاة المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في إعداد هذا التقرير، مع الالتزام بالمصطلحات المحاسبية الموحدة لضمان الدقة والشفافية.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

ملخص الأداء المالي للجمعية للعام المالي 2024م

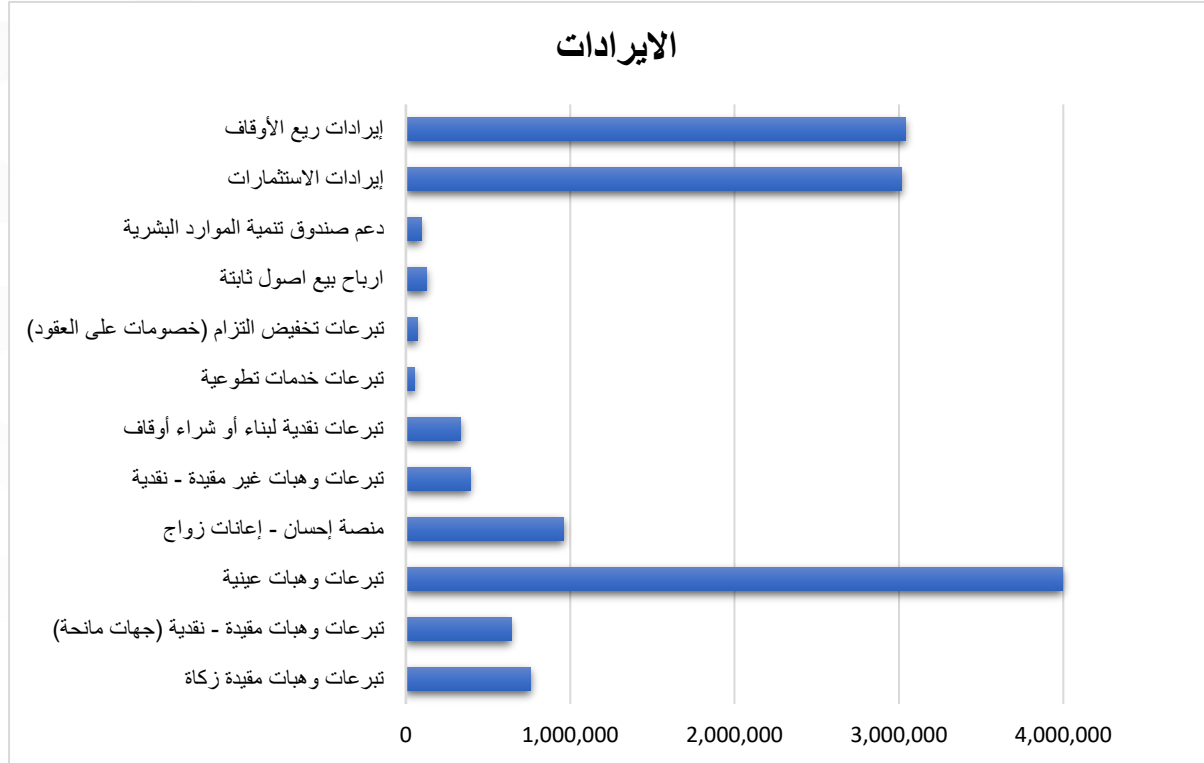
أولاً: الإيرادات

م	البيان / العام	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
1	تبرعات وهبات مقيدة زكاة - افراد	511,972	221,760	14,160	12,714	760,606	1,320,000	42-%
2	تبرعات وهبات مقيدة - نقدية (جهات مانحة)	148,000	313,677	0	179,960	641,637	1,713,625	63-%
3	تبرعات وهبات عينية	0	3,997,390	0	0	3,997,390	714,300	460-%
4	منصة إحسان - إعانات زواج	450,000	10,000	200,000	300,000	960,000	1,400,000	31-%
5	تبرعات وهبات غير مقيدة - افراد	127,046	104,437	90,141	70,662	392,286	1,034,000	62-%
6	تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد	92,665	126,589	64,036	51,435	334,725	3,312,500	90-%
7	تبرعات خدمات تطوعية	9,900	8,700	18,700	17,300	54,600	0	100-%
8	تبرعات تخفيض التزام (خصومات على العقود)	0	33,724	0	34,600	68,324	0	100-%
9	ارباح بيع اصول ثابتة	0	124,500	0	130,137	254,637	0	100-%
11	دعم صندوق تنمية الموارد البشرية	15,306	10,204	23,408	45,612	94,530	144,000	34-%
12	إيرادات الاستثمارات	1,694,609	98,450	1,179,716	43,093	3,015,868	833,072	262-%
13	إيرادات ريع الأوقاف	10,000	1,541,739	700,000	789,370	3,041,109	5,298,103	43-%
	الإجمالي	3,059,498	6,591,170	2,290,161	1,674,883	13,615,712	15,769,600	14-%

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

التحليل المالي للإيرادات:



- نلاحظ أن هناك انخفاض في التبرعات النقدية (زكاة - وقف - صدقة) عن التقديري.
- بنسبة (زكاة - 42%، صدقة - 62%)، تبرعات وقفية - 90% عن المتوقع.
- نلاحظ زيادة في بعض إيرادات الربع الأول عن الربع الثاني ويعود ذلك نسبياً إلى دخول الربع الأول في شهر رمضان المبارك حيث يرتفع معدل المتبرعين خلال تلك الفترة.
- هناك تبرعات عينية لم تدرج في الموازنة التقديرية لعام 2024، بلغت قيمتها 3,997,390 ريال، قد أسهمت بشكل ملحوظ في ارتفاع نسبة الإيرادات.

- يوجد إيرادات أرباح إعادة تقييم الأصول بلغت (78,173,726) ريال (ثمانية وسبعون مليون ومائة وثلاثة وسبعين ألف وسبعمائة وستة وعشرون ريال).

التاريخ: 1446/10/18 هـ

الموافق: 2025/04/09 م

تحليل الانحرافات في الإيرادات:

أولاً: التبرعات النقدية - افراد:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
تبرعات وهبات مقيدة زكاة - افراد	760,606	1,320,000	-43%
تبرعات وهبات مقيدة - نقدية - افراد	641,637	1,713,625	-63%
تبرعات وهبات غير مقيدة - نقدية - افراد	392,536	1,034,000	-62%

تحليل الانحراف: انخفاض التبرعات النقدية المحصلة مقارنة بالمقدرة في الموازنة.

سبب الانحراف:

- 1- المبالغة في تقدير التبرعات المتوقعة.
- 2- يعود إلى تغير سلوك المتبرعين، حيث أصبح الكثير من الأفراد يفضلون التبرع عبر المنصات الرقمية.
- 3- ضعف الحملات الإعلامية للجمعية.

معالجة الانحراف:

- 1- تعزيز الحملات التسويقية.
- 2- تبني منهجيات توقع مالي واقعية.
- 3- التواجد الدائم في مناطق تجمعات الأهالي.
- 4- تفعيل الاستقطاع الشهري.
- 5- إطلاق حملة "سأهم بريال يومياً" أو ما يشابهها لدعم الجمعية.
- 6- زيارات ميدانية لكبار التجار في المملكة وادارات المسؤولية المجتمعية في القطاع الخاص.
- 7- إشراك شركاء استراتيجيين مثل الشركات والمؤسسات التي لديها برامج مسؤولية اجتماعية.

التاريخ: 1446/10/18 هـ

الموافق: 2025/04/09 م

ثانياً: تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد	334,725	3,312,500	-90%

تحليل الانحراف: انخفاض التبرعات النقدية عن المتوقع في الموازنة التقديرية.

سبب الانحراف:

- 1- عدم تنفيذ حملة جمع تبرعات لبناء وقف العرسان بمبلغ 2 مليون ريال.
- 2- انخفاض التبرعات النقدية في حسابات الأوقاف، للأسباب ذاتها المذكورة في أولاً.

معالجة الانحراف:

- 1- التخطيط المسبق والتثبيت المبكر لبناء أو شراء وقف.
- 2- تنويع مصادر تمويل الأوقاف.

التاريخ: 1446/10/18 هـ
الموافق: 2025/04/09 م

ثالثاً: تبرعات وهبات عينية:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
تبرعات وهبات عينية	3,997,390	714,300	%460

تحليل الانحراف: تبرعات عينية مستقطبة لم تكن مدرجة في الموازنة التقديرية.

سبب الانحراف:

تحقيق الجمعية تبرعات عينية غير متوقعة من مصدر واحد خلال العام 2024 م من المتبرع: هادية عبد اللطيف جميل.

معالجة الانحراف:

يُعد هذا انحرافاً إيجابياً في الإيرادات، كونه يمثل تبرعات عينية تم استقطابها خلال العام، وتعتبر المتبرع: هادية عبد اللطيف جميل، مصدر مهم في التبرعات العينية، مع التأكيد على ضرورة التواصل المسبق من الجمعية عند وجود تبرعات عينية كبيرة.

التاريخ: 1446/10/18 هـ
الموافق: 2025/04/09 م

رابعاً: تبرعات منصة إحسان - إعانات زواج:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
منصة إحسان - إعانات زواج	960,000	1,400,000	-31%

تحليل الانحراف: انخفاض دعم منصة احسان بنسبة 31% عن المتوقع.

سبب الانحراف:

تأخير المنصة في قبول طلبات الجمعية حتى يتم اغلاق الطلبات المشابهة من الجمعيات الأخرى المتقدمة.

معالجة الانحراف:

- 1- التقديم المبكر على المشاريع.
- 2- تنوع المشاريع المقدمة، وطرح مشاريع مميزة أو متخصصة لا تتقاطع كثيراً مع المشاريع المتكررة في المنصة.

التاريخ: 1446/10/18هـ
الموافق: 2025/04/09م

خامساً: تبرعات الخدمات التطوعية

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
تبرعات خدمات تطوعية	54,600	0	%100

تحليل الانحراف: تم اثبات القيمة المالية لخدمات التطوع خلال العام 2024م، ولم يتم ادراجها في الموازنة حيث تعتبر تبرعات خدمات غير نقدية.

سبب الانحراف:

عدم ادراجها في الموازنة التقديرية للعام 2024م

معالجة الانحراف:

- 1- إعداد خطة تطوعية سنوية مرتبطة بالموازنة.
- 2- تضمين خدمات التطوع ضمن الموازنة التقديرية.

سادساً: تبرعات تخفيض الالتزام:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
إيرادات تخفيض التزام (خصومات على العقود)	68,324	0	%100

تحليل الانحراف: إيرادات لم تسجل في الموازنة التقديرية، ونتج عن تخفيض وخصومات التزامات العقود.

سبب الانحراف:

عدم ادراجها في الموازنة التقديرية للعام 2024م، حيث تعتبر من الحالات النادرة والتي لا يمكن توقعها بشكل دقيق.

معالجة الانحراف:

يتم تقدير نسبة معينة من العقود من المحتمل تخفيضها.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

سابعاً: إيرادات بيع أصول ثابتة:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
ارباح بيع أصول ثابتة (سيارات)	124,500	0	%100
ارباح بيع أصول ثابتة (حاسب الي)	3,175	0	%100
ايراد بيع أصول ثابتة (وقف المحيسن)	126,962	0	%100

تحليل الانحراف: ناتجة عن بيع الأصل بأعلى من القيمة الدفترية حسب التقييم وسعر البيع.

سبب الانحراف:

عدم ادراجها في الموازنة التقديرية للعام 2024م، حيث لم يكن من المتوقع بيع أصول وممتلكات.

معالجة الانحراف:

1- إدراج بند "إيرادات محتملة من بيع الأصول" ضمن الموازنة.

2- مراجعة دورية لحالة الأصول.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

ثامناً: دعم صندوق تنمية الموارد البشرية

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
دعم صندوق تنمية الموارد البشرية	94,530	144,000	-34%

تحليل الانحراف: انخفاض دعم صندوق الموارد البشرية بنسبة 34% عن المتوقع.

سبب الانحراف:

انتهاء مدة الدعم للموظفين المقدرة بسنتين.

معالجة الانحراف:

تقدير المستهدف بناء على الموظفين الذين تنطبق عليهم شروط الدعم من الوزارة.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

تاسعاً: إيرادات الاستثمارات وإيرادات ريع الأوقاف.

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
إيرادات الاستثمارات.	3,015,868	833,072	262%
إيرادات ريع الأوقاف.	3,041,109	5,298,103	-43%

تحليل الانحراف: انخفاض إيرادات ريع الأوقاف وزيادة إيرادات الاستثمارات.

سبب الانحراف:

حسب المعطيات خلال العام 2024م تم إعادة تصنيف إيرادات ريع الأوقاف إلى إيرادات استثمارات، (مدارس الفصحى)، ما أدى الى فائض في إيرادات الاستثمارات وعجز في ريع الأوقاف عن الموازنة التقديرية

معالجة الانحراف:

1- تحديث الموازنة بناءً إعادة تصنيف العقارات للعام 2025م.

2- استحداث اوقاف جديدة.

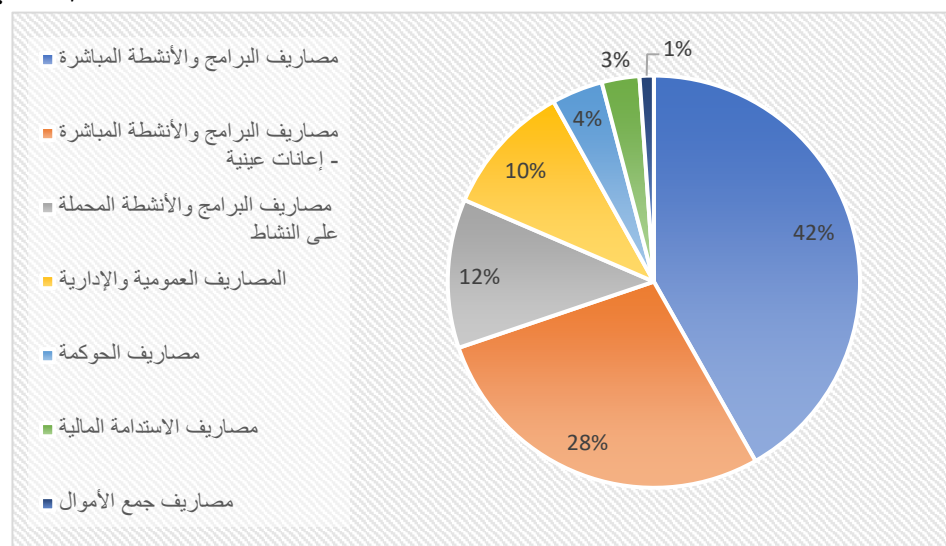
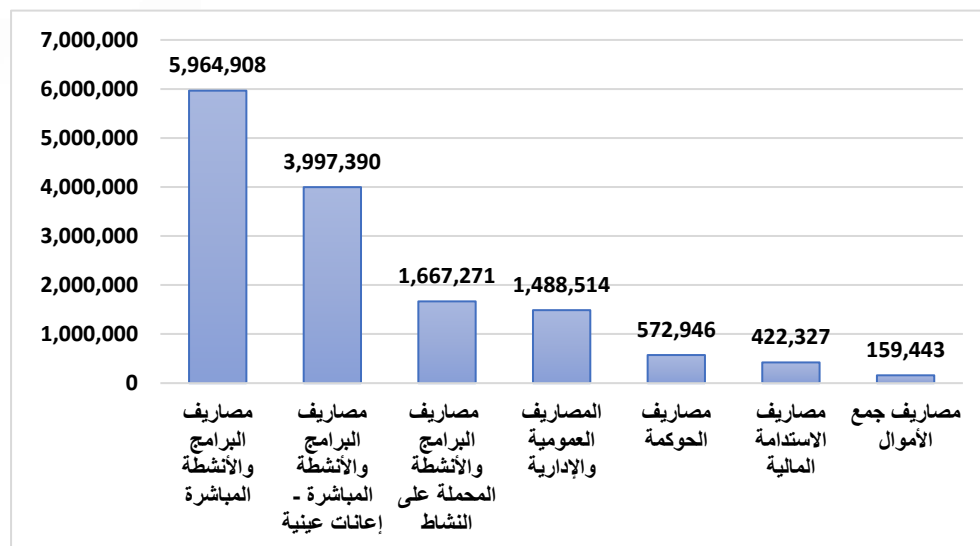
التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

ثانياً: المصروفات

م	البيان / العام	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
1	المصاريف العمومية والإدارية	389,460	301,878	439,737	354,164	1,488,514	1,795,608	-17%
2	مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة	1,062,749	1,543,078	1,940,581	1,418,499	5,964,908	7,060,885	-16%
3	مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة - إعانات عينية	0	1,175,233	2,550,335	271,823	3,997,390	714,300	460%
4	مصاريف البرامج والأنشطة المحملة على النشاط	415,983	296,807	545,902	408,579	1,667,271	1,724,334	-3%
5	مصاريف الاستدامة المالية	92,640	86,569	122,405	120,714	422,327	460,926	-8%
6	مصاريف جمع الأموال	34,820	28,313	53,863	42,447	159,443	358,026	-55%
7	مصاريف الحوكمة	187,053	107,853	100,995	177,045	572,946	729,063	-21%
	الإجمالي	2,182,705	3,539,730	5,753,818	2,798,972	14,269,522	12,843,141	11%

الرسم البياني للمصروفات



التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

تحليل انحرافات المصروفات

البيان	نسبة الانحراف	التحليل والمبررات
المصاريف العمومية والإدارية	-17%	انخفاض عن الموازنة التقديرية بمقدار 17%. قد يعود ذلك إلى : كفاءة الإنفاق في بعض البنود التشغيلية مثل المصروفات الإدارية والخدمات العامة . تأجيل أو إلغاء بعض المصاريف الإدارية غير الأساسية.
مصاريف البرامج والأنشطة المباشرة	-16%	انخفاض المصاريف رغم أهمية هذا البند. يُعزى إلى : تأجيل تنفيذ بعض الأنشطة وتقليص نطاقها .
مصاريف البرامج والأنشطة - إعانات عينية	460%	نتائج عن استلام تبرعات عينية غير متوقعة خلال العام، يقابل المصروفات العينية الغير متوقعة إيرادات عينية غير متوقعة وبالتالي تعتبر مصروفات وإيرادات خارج الخطة.
مصاريف محملة على النشاط	-3%	انحراف بسيط جداً. يشير إلى انضباط في توزيع المصاريف على الأنشطة مع تقارب كبير من التقدير الأصلي.
مصاريف الاستدامة المالية	-8%	انخفاض طفيف. ناتجاً عن : انخفاض المصاريف الإدارية للاستدامة المالية.
مصاريف جمع الأموال	-55%	انخفاض حاد جداً يشير إلى : إلغاء أو تأجيل حملات جمع التبرعات . الاعتماد على المنصات الإلكترونية المجانية بدلاً من الحملات المكلفة.
مصاريف الحوكمة	-21%	انخفاض ملحوظ، قد يعود إلى : انخفاض خطة التوظيف (المصاريف الإدارية) للحوكمة.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

تحليل إجمالي المصاريف:

- إجمالي المصروفات الفعلية تجاوز الموازنة التقديرية بنسبة 11%.
- السبب الرئيسي في هذا الارتفاع هو بند الإعانات العينية (البند رقم 3)، الذي حقق انحرافاً إيجابياً ضخماً بسبب تبرعات عينية غير متوقعة.
- بدون هذا البند، ستكون أغلب البنود تحت مستوى الموازنة المخطط لها، مما يعكس انضباطاً مالياً جيداً.

التوصيات:

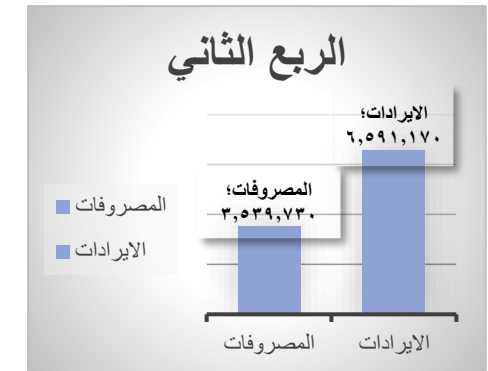
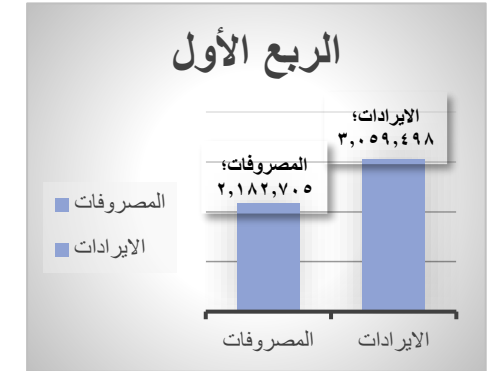
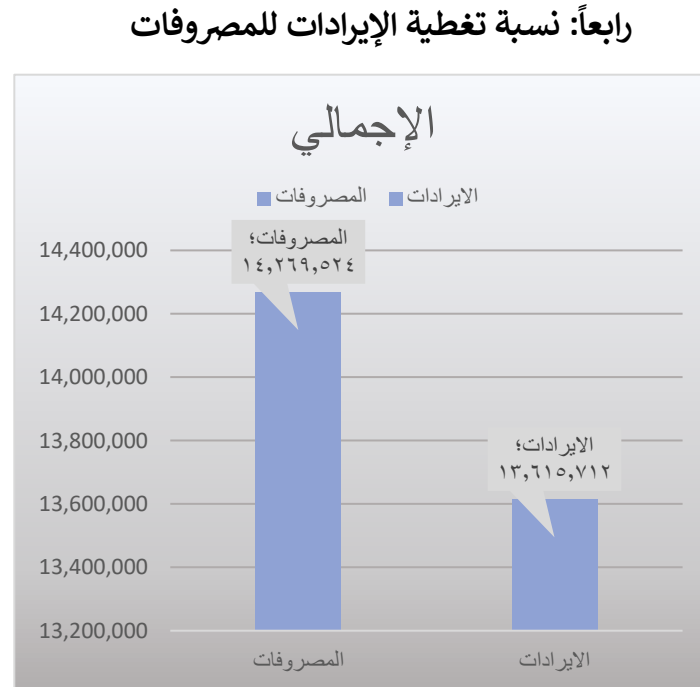
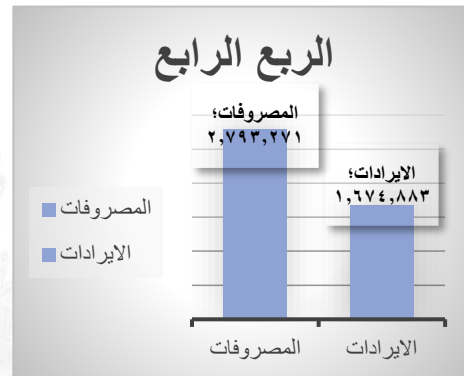
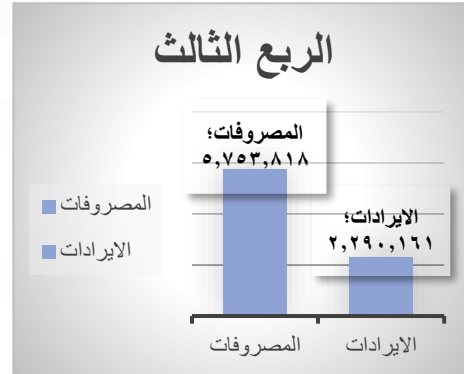
- إدراج التبرعات العينية المتوقعة في الموازنات القادمة بناءً على التوقعات المحتملة.
- إعادة تقييم فاعلية حملات جمع الأموال وتحديد أسباب انخفاضها.
- مراجعة دورية للمصروفات التشغيلية والحوكمة لضمان عدم تأثير الانخفاض على جودة الأداء.
- تحليل أثر التوفير في البرامج والأنشطة، لتحديد ما إذا كان التوفير ناتجاً عن الكفاءة أو نقص في التنفيذ.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

ثالثاً: إجمالي المصروفات والإيرادات

م	البيان / الفترة	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي
1	المصروفات	2,182,705	3,539,730	5,753,818	2,793,271	14,269,524
2	الإيرادات	3,059,498	6,591,170	2,290,161	1,674,883	13,615,712
	نسبة التغطية	140%	186%	40%	60%	95%
	الفائض / العجز	876,793	3,051,440	3,463,657-	1,118,388-	653,812-



التاريخ: 1446/10/18 هـ

الموافق: 2025/04/09 م

تحليل نسبة بنود الإيرادات إلى المصروفات المتعلقة بها:

1- نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة

يقيس مؤشر نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة مدى كفاءة العوائد من مشاريع الاستدامة المالية، وذلك من خلال تحديد نسبة المصاريف التي تم انفاقها على هذه المشاريع مقارنة بالعوائد التي تم تحقيقها من هذه الاستثمارات.

ويتم قياس نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة كما يلي:

(المصاريف الإدارية المنفقة على مشاريع الاستدامة المالية / العوائد المتحققة من مشاريع الاستدامة المالية).

$$7\% = (6,056,977 / 422,327)$$

وبحسب النسبة المستهدفة في معيار السلامة المالية، فإن الجمعية حصلت على الدرجة الكاملة (100 درجة)، حيث ينبغي أن تكون المبالغ المنصرفة على إدارة مشاريع الاستدامة أقل من 10 % من حجم عوائد هذه المشاريع (الاستثمارات والوقف)، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف (20 %) أو أكثر.

2- نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات

يقيس هذا المؤشر التحليلي كفاءة إدارة جمع الأموال من خلال تحديد نسبة المصاريف التي تم انفاقها على جمع الأموال والتبرعات مقارنة بالتبرعات التي حصلت عليها الجمعية.

ويتم قياس نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة كما يلي:

(المصاريف الإدارية المنفقة على التسويق وجمع الأموال / إجمالي التبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام).

$$2\% = (7,086,644 / 159,443)$$

وبحسب النسبة المستهدفة في معيار السلامة المالية، فإن الجمعية حصلت على الدرجة الكاملة (100 درجة)، حيث ينبغي أن تكون المبالغ المصروفة على التسويق وجمع الأموال والتبرعات أقل من 10 % من حجم التبرعات التي حصلت عليها الجمعية خلال العام المالي، وكلما زادت هذه النسبة تقل الدرجة بمقدار هذه الزيادة حتى تصل إلى الصفر في حال وصلت إلى الضعف 20 % أو أكثر.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

تحليل ربعي مفصل:

الربع الأول والثاني (أداء ممتاز):

نسبة التغطية أكبر من 100% تعني أن الإيرادات كانت كافية لتغطية المصروفات مع تحقيق فوائض مالية.

مبررات الأداء الممتاز:

تزامن الإيرادات للربع الأول والثاني مع شهر رمضان المبارك، مما يلاحظ ارتفاع إيرادات التبرعات النقدية.

انخفاض نسبي في المصروفات مقارنة بباقي أرباع السنة.

دعم خارجي مثل "تبرعات عينية" وتبرعت منصة إحسان.

الربع الثالث (انخفاض حاد في التغطية - 40%):

إيرادات منخفضة جدًا مقابل مصروفات مرتفعة.

مبررات محتملة:

تنفيذ برامج رئيسية تطلبت صرفًا عاليًا (مثل مصاريف الأنشطة والبرامج - إعانات عينية).

التاريخ: 1446/10/18 هـ

الموافق: 2025/04/09 م

الربع الرابع (ضعف في الإيرادات):

نسبة التغطية 60% فقط، مع عجز يقدر بـ 1.1 مليون ريال.

مبررات محتملة:

انخفاض في التبرعات قرب نهاية العام.

دفعات الإيجارات منخفضة في تلك الفترة.

التحليل السنوي العام:

إجمالي المصروفات: 14.27 مليون ريال

إجمالي الإيرادات: 13.61 مليون ريال

صافي العجز: 653,812 ريال

نسبة التغطية السنوية: (95%)، وهو أداء قريب من المستهدف، لكن يتطلب تحسیناً في النصف الثاني من عام 2025م.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

التوصيات المستقبلية:

1. تحسين التوازن الربعي في الصرف والإيراد

- إعادة توزيع البرامج الكبيرة لتقليل الضغط على الربع الثالث.
- جدولة الحملات الترويجية قبل الفترات التي تشهد عجزاً.

2. إدراج التبرعات العينية كجزء من الإيرادات التقديرية

- لتقديم صورة مالية متكاملة تعكس الإنفاق العيني مقابل الإيراد العيني.

4. تعزيز التنبؤ المالي المبكر

- مراجعة الأداء الفصلي لتحديد الانحرافات فوراً، ووضع معالجات تشغيلية أو مناقلات مناسبة.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

رابعاً: مؤشرات الأداء المالي

وهي مؤشرات تم بناءها حسب معايير السلامة المالية للجمعيات الأهلية، وفق مجموعة من المؤشرات الفرعية تتفرع منها مجموعة مؤشرات تحليلية، وكل مؤشر فرعي له وزن وكذلك المؤشرات التحليلية لها أوزانها داخل المؤشر الفرعي الواحد، ولعرض نتائج هذه المؤشرات، يتم استخدام المدخلات التالية:

الادخالات

المصروفات	الإيرادات	النقدية	المصروفات التقديرية للسنة الجديد
البيان	البيان	البيان	البيان
المصاريف العمومية والإدارية	عوائد الاستدامة	النقدية في البنوك والصناديق	المصاريف الإدارية للعام الجديد
2,220,821	3,015,868	18,657,160	2,501,224
مصاريف البرامج والأنشطة	أصول الاستدامة	الاستثمارات المتداولة	
9,962,298	219,692,926	0	
المصاريف العمومية والإدارية المحملة على النشاط	عوائد جمع التبرعات	الالتزامات المتداولة	
1,667,271	7,134,844	1,630,997	
مصاريف الاستدامة المالية		صافي الأصول المقيدة ونقدية الأوقاف	
422,327		11,167,159	
مصاريف جمع الأموال			
159,443			

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

النتائج

قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها المستقبلية		جمع الأموال والتبرعات		الاستدامة المالية			مصاريف البرامج والأنشطة	المصاريف الإدارية		مؤشرات الأداء المالي
نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة الى المصاريف الإدارية التقديرية	نسبة النقد وما في حكمه الى (صافي الأصول المقيدة + الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة)	نسبة مصاريف جمع الأموال الى اجمالي التبرعات	نسبة مصاريف جمع الأموال الى اجمالي المصاريف	نسبة عوائد الاستدامة الى اجمالي أصول الاستدامة	نسبة مصاريف الاستدامة الى عوائد الاستدامة	نسبة مصاريف الاستدامة الى اجمالي المصاريف	نسبة مصروفات البرامج والأنشطة الى اجمالي المصروفات	نسبة عوائد الاستدامة المالية الى المصاريف الإدارية	نسبة المصاريف الإدارية الى اجمالي المصروفات	
234%	146%	2%	1%	1%	7%	3%	91%	117%	17%	النسبة المتحققة
100%	100%	10%	5%	7.50%	10%	5%	80%	100%	15%	المستهدف
146%		1.7%		5.1%			91%	37%		
76.5%										درجة مؤشر الأداء المالي

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

خامساً: تحليل مؤشرات الأداء المالي

1- تحليل نسبة المؤشرات

المؤشر	النسبة المستهدفة	النسبة المحققة	التحليل
نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصروفات	15%	17%	أعلى من المستهدف، مما يشير إلى ارتفاع في المصاريف الإدارية.
نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية	100%	117%	أداء جيد جداً، حيث تغطي عوائد الاستدامة المصاريف الإدارية بنسبة أعلى من المستهدف.
نسبة مصروفات البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصروفات	80%	91%	أداء ممتاز، يتم تخصيص الجزء الأكبر من المصروفات للبرامج والأنشطة.
نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصروفات	5%	3%	أقل من المستهدف، مما قد يشير إلى حاجة لمراجعة خطة الاستدامة.
نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة	10%	7%	أقل من المستهدف، مما يدل على أن تكلفة الاستدامة منخفضة نسبياً مقارنة بحجم العوائد.
نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة	7.5%	1%	أداء ضعيف جداً، مما يشير إلى عدم استغلال أصول الاستدامة بكفاءة.
نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصروفات	5%	1%	أداء جيد، حيث أن نسبة المصاريف المخصصة لجمع الأموال منخفضة.
نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات	10%	2%	ممتاز، حيث أن تكلفة جمع التبرعات منخفضة مقارنة بحجم التبرعات.
نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + الأوقاف النقدية + الالتزامات المتداولة)	100%	146%	أداء قوي، مما يدل على توافر سيولة نقدية ممتازة لتغطية الالتزامات.
نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية	100%	234%	ممتازة، وتؤكد قدرة الجمعية على تغطية المصاريف الإدارية بسهولة.

التاريخ: 1446/10/18 هـ

الموافق: 2025/04/09 م

2- التحليل العام لمؤشرات الأداء المالي:

مستوى الأداء المالي الكلي: 71.4%

يشير هذا المستوى إلى أداء مالي جيد، ولكن هناك مجال لتحسين كفاءة الاستدامة المالية.

نقاط القوة:

- تخصيص معظم المصروفات للبرامج والأنشطة (91% من إجمالي المصروفات).
- ارتفاع نسبة النقد والسيولة، مما يضمن استقرار الجمعية المالي.

نقاط الضعف:

- ضعف في عوائد الاستدامة مقارنة بأصول الاستدامة (1% فقط).
- ارتفاع تكاليف الاستدامة بنسبة 14% من عوائد الاستدامة.
- ارتفاع المصاريف الإدارية بنسبة 17% مقارنة بالمستهدف (15%).

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

سادساً: بيان بإيجارات الاستثمارات والأوقاف

1- إيجارات ريع الأوقاف

العملاء	إيجار مستحق بداية 2024م	القيمة المؤجرة	حاله السداد	استحقاق السنة	اسباب التأخير	الإجراءات التي اتخذتها الجمعية
شركة مبارك العالمية للتجارة	0	3,500,000	3,500,000	0	لا يوجد	
مؤسسة عبد الله بشير فالح العنزي للتمور	0	54,625	54,625	0	لا يوجد	

2- إيجارات الاستثمارات

العملاء	إيجار مستحق بداية 2024م	القيمة المؤجرة	حاله السداد	استحقاق السنة	اسباب التأخير	الإجراءات التي اتخذتها الجمعية
(شركة الفصحى الأهلية)	4,510,000	2,530,000	4,600,000	2,440,000	مرور الشركة بأزمة مالية	تم التفاوض معهم وإعطائهم أكثر من مهلة للسداد خلال الفترة ما بين أكتوبر 2024م حتى اليوم، ولكن تبين مماطلة الشركة للسداد وتم التنفيذ مباشرة على الشركة ولا يزال التنفيذ سارياً.
شركة المنال المساندة للمقاولات	0	150,000	150,000	0	لا يوجد	
سعد سعيد الغامدي	-23,375	75,522	42,909	9,238	عدم الثبات على وكيل للورثة وعدم استلامهم للحسابات البنكية لمورثهم	وجود قضية منظورة بين الجمعية وورثة سعد الغامدي لدى المحكمة

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

مؤسسة سلطنة مفرح سعيد القحطاني لتشغيل والصيانة	9,918	23,000	32,918	0	لا يوجد
الشركة الوطنية لصناعة معدات مكافحة الحريق - نافكو	0	34,500	34,500	0	لا يوجد
مؤسسة عبد الله سالم الحربي للتطوير العقاري	0	14,375	14,375	0	لا يوجد
شركة السلامة الذهبية للمقاولات	0	40,250	40,250	0	لا يوجد
مؤسسة سقالة للأدوية	0	78,718	78,718	0	لا يوجد
مؤسسة المسوقون المتحدون للعقار	6,375	28,750	26,875	8,250	تم سداد الايجار في بداية عام 2025م تعثر في السداد
شركة سطوع لتقديم المشروبات	6,000	46,000	52,000	0	لا يوجد
شركة الماس المدينة للتجارة	0	402,500	402,500	0	لا يوجد
شركة باسل عبد الله الحربي للمقاولات	0	23,000	23,000	0	لا يوجد
شركة دبلو استوديو دي دبلو للديكور	0	23,000	23,000	0	لا يوجد
	4,508,918	5,970,070	9,075,670	1,403,318	

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

سابعاً: تبرعات الإعانات المالية المقيدة الأخرى:

البيان	الإيرادات	المصروفات	قيد التنفيذ	الأسباب التي أدت إلى عدم صرفها
اعانات زواج مالية مقيدة - زكاة	760,605	760,605	صفر	-
اعانات زواج عينية مقيدة مدعومة من هادية عبداللطيف	3,997,390	3,997,390	صفر	-
اعانات زواج مالية مقيدة مدعومة من منصة إحسان	960,000	960,000	صفر	-
اعانات زواج مالية مقيدة مدعومة من أوقاف الضحيان	150,000	150,000	صفر	-
مصاريف اعانات الزواج - منصة تبرع	16,756	16,756	صفر	-
تأهيل الفتيات على الزواج - مؤسسة عبد الله عبد العزيز الراجحي	150,000	150,000	صفر	-
وقف الملك عبد الله لوالديه	30,000	16,271	13,729	بناءً على التواصل مع الداعم تم إخطار الإدارة المعنية باستمرار صرف المبلغ في عام 2025م
تأهيل المقبلين والمقبلات على الزواج - مؤسسة السبيعي الخيرية	150,000	56,929	93,071	ما زال الدعم جاري لمصروفات التشغيل لبرامج التأهيل.
دعم برنامج سنة أولى امومة وابوة - وقف سعد وعبد العزيز الموسى	48,000	29,659	18,341	لم يتم البدء في البرنامج في وقته المحدد وتم التمديد لسنة 2025م، بعد مخاطبة الجهة الداعمة واخذ الموافقة.
الإجمالي	6,182,751	6,137,610	125,141	

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

مصاريف جمع الأموال	
الرصيد	البند
61,584.00	الرواتب والأجور الأساسية
15,396.00	بدل السكن
6,156.00	بدل المواصلات
584.00	العمل الإضافي
21,065.76	تأمينات اجتماعية
14,367.93	التأمين الطبي
6,067.56	مكافآت وحوافز سنوية
1,333.32	مصاريف حكومية - رسوم
907.10	بدل الانتداب
8,076.16	مصرفوف مكافأة نهاية الخدمة
2,856.16	صيانة وإصلاح - المباني
140.00	صيانة دورية
92.97	صيانة وإصلاح - آلات ومعدات مكتبية
837.73	صيانة وإصلاح - أجهزة الاتصال والأمن والحماية
800.00	صيانة وإصلاح - أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية
156.52	صيانة وإصلاح - أخرى
1,791.26	الكهرباء - الإدارة
8,037.19	الهاتف والفاكس والإنترنت - إدارية
1,945.95	رسوم مهنية
1,910.70	مصاريف استشارات
4,324.32	تكاليف مهنية - استشارات قانونية
597.83	عقود الصيانة والتشغيل - النظافة
310.81	مصاريف التدريب والتأهيل
103.36	مصاريف اشتراكات وتصديقات إدارية
159,442.63	الإجمالي

مصاريف الاستدامة المالية	
الرصيد	البند
207,324.00	الرواتب والأجور الأساسية
51,840.00	بدل السكن
20,736.00	بدل المواصلات
17,933.00	بدل طبيعة عمل
1,975.00	العمل الإضافي
27,276.84	تأمينات اجتماعية
22,130.40	التأمين الطبي
8,796.35	مكافآت وحوافز سنوية
1,000.00	مصاريف حكومية - رسوم
500.00	بدل الانتداب
12,114.25	مصرفوف مكافأة نهاية الخدمة
4,284.26	صيانة وإصلاح - المباني
210.00	صيانة دورية
1,000.00	صيانة وإصلاح - الأثاث المكتبي
139.46	صيانة وإصلاح - آلات ومعدات مكتبية
1,256.58	صيانة وإصلاح - أجهزة الاتصال والأمن والحماية
1,800.00	صيانة وإصلاح - أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية
1,903.68	الكهرباء - الإدارة
11,964.56	الهاتف والفاكس والإنترنت - إدارية
17,868.92	رسوم مهنية
2,866.05	مصاريف استشارات
6,486.49	تكاليف مهنية - استشارات قانونية
766.22	مصاريف التدريب والتأهيل
155.05	مصاريف اشتراكات وتصديقات إدارية
422,327.11	الإجمالي

التاريخ: 1446/10/18 هـ
الموافق: 2025/04/09 م

ثامناً: نقاط القوة ونقاط الضعف:

1- نقاط القوة:

- شكلت إعادة تقييم أصول الجمعية فارقاً في زيادة القيمة المالية للجمعية. بارتفاع في أرباح إعادة تقييم الأصول بلغت (78,173,726) ريال.
- استقطاب تبرعات عينية من المتبرعة "هادية عبد اللطيف جميل بلغت (3,997,390) ريال.
- وجود إيرادات ثابتة يمكن استثمارها لتنمية وتنويع مصادر دخل الجمعية.

2- نقاط الضعف:

- انخفاض التبرعات النقدية المحصلة من الأفراد.
- انخفاض دعم منصة احسان بنسبة 31% عن المتوقع.
- توقف تنفيذ حملة جمع تبرعات لبناء وقف العرسان بمبلغ 2 مليون ريال، مما أدى الى انخفاض التبرعات النقدية في حسابات الأوقاف.

تاسعاً: الاحتياطات المالية ودورها في مواجهة الخطر:

تم تخصيص جزء من إيرادات ريع الأوقاف والاستثمارات لتغطية مصروفات الصيانة المتعلقة بالأوقاف، حسب ضوابط إدارة الأوقاف نظاماً، بالإضافة إلى دعم خطط الاستدامة.

لذلك تم تخصيص نسبة 10% من الإيرادات الذاتية للأوقاف والاستثمارات لعام 2025م على أن تكون موزعة 5% مخصصة لمصروفات الصيانة ونسبة 5% مخصصة للاستدامة المالية، ويتم زيادة هذه النسبة (10%) تدريجياً سنوياً لتصل إلى 20% مع نهاية الخطة الاستراتيجية لعام 2030م.

ولذلك دور في توفير حماية مالية وضمن استمرارية الصيانة في حال حصلت مشاكل مفاجئة مثل تلف في مباني الأوقاف أو العقارات أو انخفاض مفاجئ في الإيرادات، يكون لدى الجمعية مبلغ جاهز تستخدمه مباشرة دون التأثير على النشاطات الأساسية، والاحتياطات المخصصة تضمن وجود تمويل دائم لهذه الصيانة بدون الحاجة للبحث عن دعم خارجي.

التاريخ: 1446/10/18هـ

الموافق: 2025/04/09م

تاسعاً: التوصيات:

- الاستمرار في الحفاظ على مؤشرات الأداء المالي ضمن حدود معيار السلامة المالية، مع متابعة دورية لأي انحرافات ومعالجتها.
- إعادة استثمار عوائد الاستدامة المالية في مشاريع جديدة تعزز النمو المستدام للجمعية.
- تعزيز جهود التسويق الإلكتروني بغرض زيادة الوعي المجتمعي بالجمعية وخدماتها مما يساهم في زيادة فرص التبرع والدعم.
- توظيف الموارد المالية بشكل فعال لتطوير الأصول الوقفية وتنمية الاستثمارات بما يعزز الإيرادات طويلة المدى.
- تنويع مصادر جمع التبرعات مما يساهم في زيادة الاستقرار المالي.
- الإسراع في عملية استثمار الأرصدة المالية الوقفية الغير مستثمرة بغرض تعظيم العائد المالي وتقليل الفرص الضائعة.
- التركيز على جمع التبرعات غير المقيدة من الأفراد والجهات المانحة، لتعزيز مرونة الجمعية في توجيه الموارد حسب الأولويات.

والله ولي التوفيق.

رئيس الحسابات

أ.عبدالرحمن مرشد السهلي