

التقرير المالي للربع الرابع لجمعية أسرتي للعام المالي 2024م



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فهرس التقرير

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

مقدمة

يقدم هذا التقرير تحليلًا ماليًّا 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.

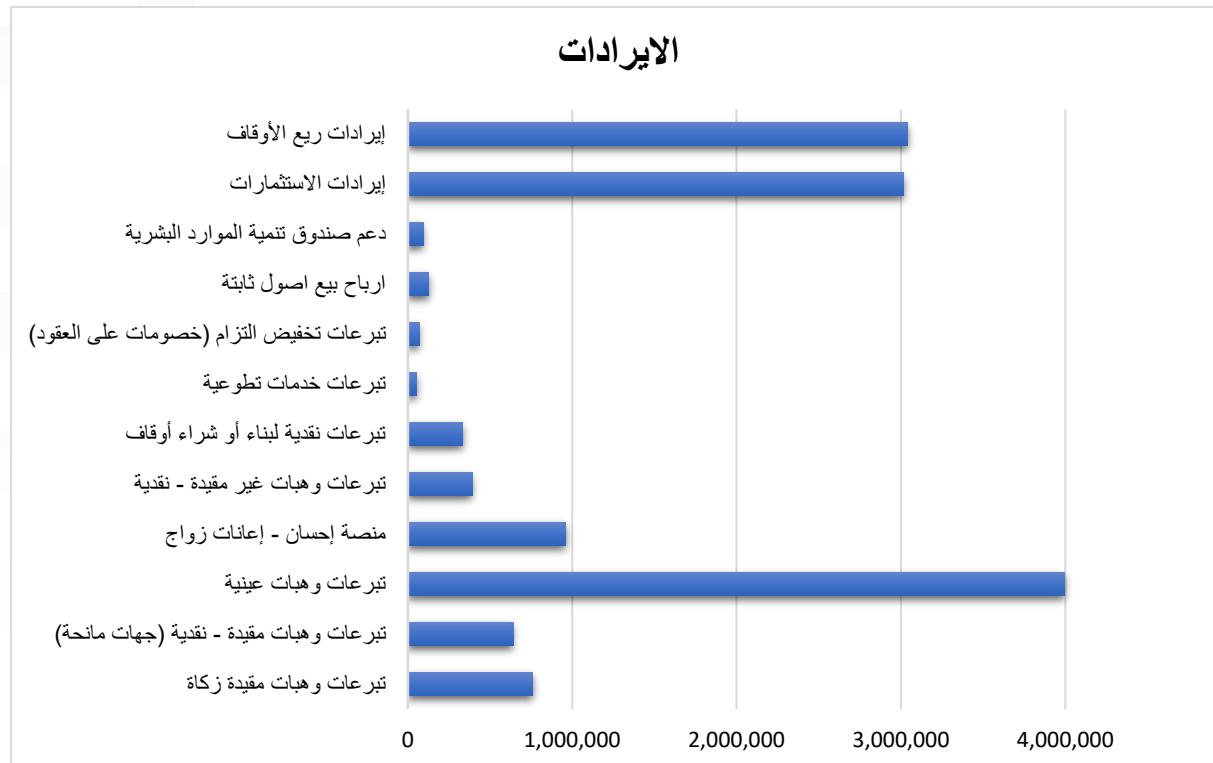
تم مراعاة المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في إعداد هذا التقرير، مع الالتزام بالمصطلحات المحاسبية الموحدة لضمان الدقة والشفافية.

ملخص الأداء المالي للجمعية للعام المالي 2024م

أولاً: الإيرادات

البيان / العام	م
تبرعات و هبات مقيدة زكاة - افراد	1
تبرعات و هبات مقيدة - نقدية (جهات مانحة)	2
تبرعات و هبات عينية	3
منصة إحسان - إعانات زواج	4
تبرعات و هبات غير مقيدة - افراد	5
تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد	6
تبرعات خدمات تطوعية	7
تبرعات تخفيض التزام (خصومات على العقود)	8
ارباح بيع اصول ثابتة	9
دعم صندوق تنمية الموارد البشرية	11
إيرادات الاستثمارات	12
إيرادات ريع الأوقاف	13
الاجمالي	

التحليل المالي للإيرادات:



- نلاحظ أن هناك انخفاض في التبرعات النقدية (زكاة - وقف - صدقة) عن التقدير.
- 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 المتبوعين 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).

تحليل الانحرافات في الإيرادات:

أولاً: التبرعات النقدية - افراد:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
تبرعات وهبات مقيدة ركأة - 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 بالمقدمة في الموازنة.

سبب الانحراف:

- المبالغة في تقدير التبرعات المتوقعة.
- يعود إلى تغيير سلوك المتبوعين، حيث أصبح الكثير من الأفراد يفضلون التبرع عبر المنصات الرقمية.
- ضعف الحملات الإعلامية للجمعية.

معالجة الانحراف:

- تعزيز الحملات التسويقية.
- تبني منهجيات توقع مالي واقعية.
- التوارد الدائم في مناطق تجمعات الأهالي.
- تفعيل الاستقطاع الشهري.
- إطلاق حملة "ساهم بريال يومياً" أو ما يشابهها لدعم الجمعية.
- زيارات ميدانية لكتاب التجار في المملكة وادارات المسؤولية المجتمعية في القطاع الخاص.
- إشراك شركاء استراتيجيين مثل الشركات والمؤسسات التي لديها برامج مسؤولية اجتماعية.

ثانياً: تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد:

البيان / العام	تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف - افراد	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
	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 والثبت المبكر لبناء أو شراء وقف.
- 2- تنوع مصادر تمويل الأوقاف.

ثالثاً: تبرعات وهبات عينية:

البيان / العام	تبرعات وهبات عينية	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
		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 2024م 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.

رابعاً: تبرعات منصة إحسان - إعانت زواج:

البيان / العام	منصة إحسان - إعانت زواج	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
	منصة إحسان - إعانت 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.

خامساً: تبرعات الخدمات التطوعية

البيان / العام	تبرعات خدمات تطوعية	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
	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	إيرادات تخفيض التزام (خصومات على العقود)	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
	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.

سابعاً: إيرادات بيع أصول ثابتة:

البيان / العام	الإجمالي	الموازنة التقديرية	نسبة الانحراف
ارباح بيع اصول ثابتة (سيارات)	124,500	0	%100
ارباح بيع اصول ثابتة (حاسب الي)	3,175	0	%100
ايراد بيع اصول ثابتة (وقف المحسن)	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.

ثامناً: دعم صندوق تنمية الموارد البشرية

البيان / العام	دعم صندوق تنمية الموارد البشرية	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 بستين.

معالجة الانحراف:

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

تسعاً: 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 2024 تم إعادة تصنيف إيرادات ريع الأوقاف إلى إيرادات استثمارات، (مدارس الفصحي)، ما أدى إلى فائض في إيرادات الاستثمارات وعجز في ريع الأوقاف عن الموازنة التقديرية

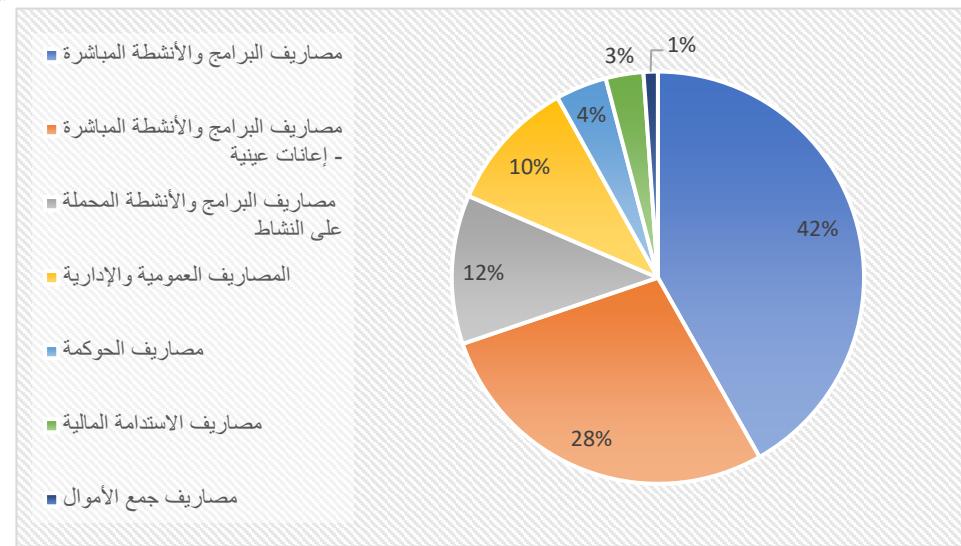
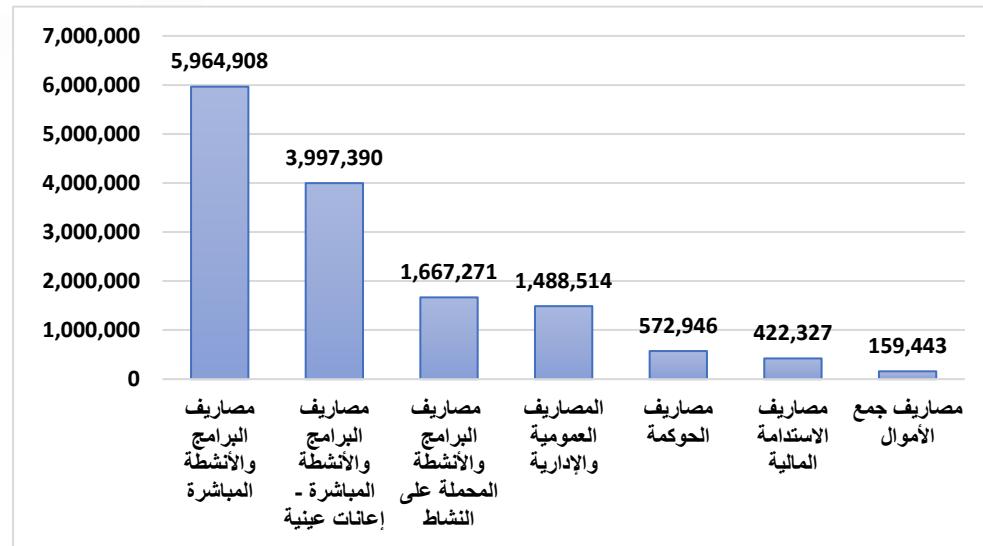
معالجة الانحراف:

- تحديث الموازنة بناءً إعادة تصنification العقارات للعام 2025.
- استحداث أوقاف جديدة.

ثانياً: المصروفات

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

الرسم البياني للمصروفات



تحليل انحرافات المصاريف

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 المصاريف 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 وتقليل نطاقها.
مصاريف البرامج والأنشطة - إعانات عينية	460%	ناتج عن استلام تبرعات عينية غير متوقعة خلال العام، يقابل المصاريف العينية الغير متوقعة بإيرادات عينية غير متوقعة وبالتالي تعتبر مصاريفات وإيرادات خارج الخطة.
مصاريف محملة على النشاط	-3%	انحراف بسيط جدًا. يشير إلى انضباط في توزيع المصاريف على الأنشطة مع تقارب كبير من التقدير الأصلي.
مصاريف الاستدامة المالية	-8%	انخفاض طفيف. ناتجًا عن: انخفاض المصاريف الإدارية للاستدامة المالية.
مصاريف جمع الأموال	-55%	انخفاض حاد جدًا 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) للحكومة.

تحليل إجمالي المصروفات:

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

النوصيات:

- إدراج التبرعات العينية المتوقعة في الميزانيات القادمة بناءً على التوقعات المحتملة.
- إعادة تقييم فاعلية حملات جمع الأموال وتحديد أسباب انخفاضها.
- مراجعة دورية للمصروفات التشغيلية والحكومة 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.

ثالثاً: إجمالي المصروفات والإيرادات

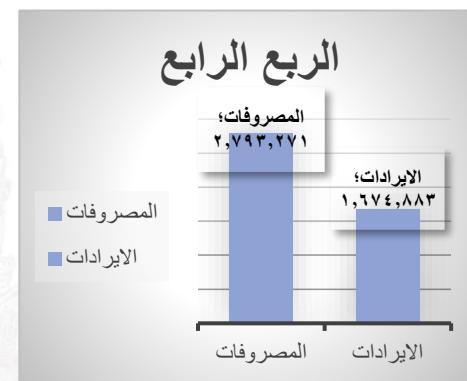
البيان / الفترة	م
المصروفات	1
الإيرادات	2
نسبة التغطية	
الفائض / العجز	

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

الربع الثالث



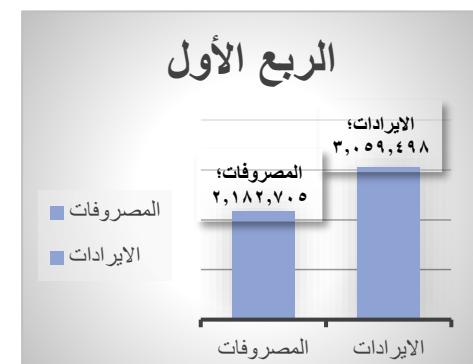
الربع الرابع



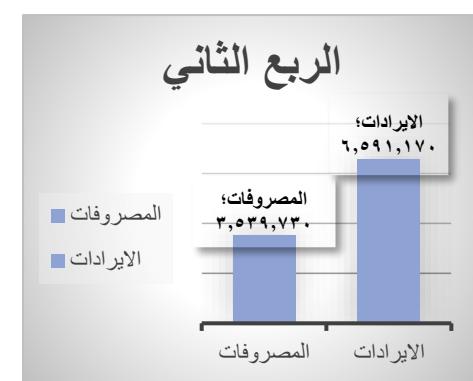
رابعاً: نسبة تغطية الإيرادات للمصروفات



الإجمالي



الربع الثاني



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 المتحققـة 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 والآوقاف)، 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.

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" وتبوعت منصة إحسان.

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

إيرادات منخفضة جداً مقابل مصروفات مرتفعة.

مبررات محتملة:

تنفيذ برامج رئيسية تطلبت صرفاً عالياً (مثل مصاريف الأنشطة والبرامج - إعانات عينية).

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 تحسيناً في النصف الثاني من عام 2025م.

الوصيات 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

- تقديم 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.

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:

الإدخالات

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

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 إلى المصاريف الإدارية التقديرية	نسبة الفدح وما في حكمه إلى صافي الأصول + المقدمة + الأوقاف + النقدية + الالتزامات المتداولة ()	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة	نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة	نسبة مصاريف الإجمالي إلى إجمالي المصاريف	نسبة مصروفات البرامج والأنشطة إلى إجمالي المصروفات	نسبة عوائد الاستدامة المالية إلى المصاريف الإدارية	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي 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%			درجة مؤشر الأداء المالي
76.5%											

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 تعطي 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، وتأكد قدرة الجمعية على تغطية المصاريف الإدارية بسهولة.

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 المصروفات الإدارية بنسبة 17% مقارنة بالمستهدف (%15).

سادساً: بيان بإيجارات الاستثمارات والأوقاف

1- إيجارات ريع الأوقاف

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

2- إيجارات الاستثمارات

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

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

سابعاً: تبرعات الإعاثات المالية المقيدة الأخرى:

البيان	الإيرادات	المصروفات	قيد التنفيذ	الأسباب التي أدت إلى عدم صرفها
اعاثات زواج مالية مقيدة - ركاة	760,605	760,605	صرف	-
اعاثات زواج عينية مقيدة مدعومة من هادية عبداللطيف	3,997,390	3,997,390	صرف	-
اعاثات زواج مالية مقيدة مدعومة من منصة إحسان	960,000	960,000	صرف	-
اعاثات زواج مالية مقيدة مدعومة من أوقاف الضحيان	150,000	150,000	صرف	-
مصاريف اعاثات الزواج - منصة تبرع	16,756	16,756	صرف	-
تأهيل الفتيات على الزواج - مؤسسة عبد الله عبد العزيز الراجحي	150,000	150,000	صرف	-
وقف الملك عبد الله لوالديه	30,000	16,271	13,729	بناءً على التواصل مع الداعم تم اخطار الإدارة المعنية باستمرار صرف المبلغ في عام 2025م
تأهيل المقبلين والمقبلات على الزواج - مؤسسة السبيع الخيرية	150,000	56,929	93,071	مازال 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	

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	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
2,856.16	صيانة وإصلاح - المباني
140.00	صيانة دورية
92.97	صيانة وإصلاح - الات 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 - الادارة
8,037.19	الهاتف والفاكس والإنترنت - إدارية
1,945.95	رسوم مهنية
1,910.70	مصاريف استشارات
4,324.32	تكليف مهنية - استشارات قانونية
597.83	عقود الصيانة والتشغيل - النظافة
310.81	مصاريف التدريب والتأهيل
103.36	مصاريف اشتراكات وتصديقات ادارية
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	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
4,284.26	صيانة وإصلاح - المباني
210.00	صيانة دورية
1,000.00	صيانة وإصلاح - الأثاث المكتبي
139.46	صيانة وإصلاح - الات ومعدات مكتبية
1,256.58	صيانة وإصلاح - أجهزة الاتصال والأمن والحماية
1,800.00	صيانة وإصلاح - أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية
1,903.68	الكهرباء - الادارة
11,964.56	الهاتف والفاكس والإنترنت - إدارية
17,868.92	رسوم مهنية
2,866.05	مصاريف استشارات
6,486.49	تكليف مهنية - استشارات قانونية
766.22	مصاريف التدريب والتأهيل
155.05	مصاريف اشتراكات وتصديقات ادارية
422,327.11	الإجمالي

ثامناً: نقاط القوة ونقطة 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 إلى انخفاض التبرعات النقدية في حسابات الأوقاف.

تاسعاً: الاحتياطيات المالية ودورها في مواجهة الخطر:

تم تخصيص جزء من إيرادات ريع الأوقاف والاستثمارات لتفطير 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 وضمان 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، والاحتياطيات المخصصة تضمن وجود تمويل دائم لهذه الصيانة بدون الحاجة للبحث عن دعم خارجي.

تسعاً: 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 يسهم 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 يسهم 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. عبد الرحمن مرشد السهلي