



المالي الأداء تحليل

الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام | إنسان

جمعية أهلية



المستشار المالي



مدخل نظري:

تحليل السلامة المالية: هو معالجة منظمة للبيانات المالية المتاحة بهدف الحصول على معلومات تساهم في مراجعة أداء المالي للجهة وبناء توجهات وبناء استراتيجيات، سنركز في هذا التحليل على مؤشرات السلامة المالية: والتي تتمثل في الآتي:

أولاً: الأداء المالي ويتمثل في دراسة النتائج المالية التي تحققها الجمعية لتحقيق أهدافها ومعدلات النمو في الجانب المالي.

ثانياً: تحليل الكفاءة المالية أي الطريقة المثلى في إدارة وتنظيم العمليات المالية داخل الجمعية.

منهجية التحليل:

1- الاطلاع على التقارير المالية المتوفرة لدى الجمعية ومراجعتها وهي كالاتي:

- تقرير المراجع القانوني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018
- تقرير المراجع القانوني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019
- تقرير المراجع القانوني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
- مسودة المراجع القانوني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021
- التقارير الداخلية للسنوات المالية.
- الموازنات المالية المعتمدة.

2- التواصل مع الإدارة التنفيذية وفهم التفاصيل.

3- إصدار تقرير التحليل المالي.



أولاً: تقييم الأداء المالي :

تسعى الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالرياض (إنسان) لتحقيق أهدافها وأغراضها من خلال تحسين إنفاقها على البرامج والأنشطة ، وتسعى لتحقيق نمو مالي في الإنفاق على هذه البرامج والتأثير على واقع الأيتام بالمنطقة واستدامتها، وتوسعها في خدمة أهدافها باستمرار، مع الحاجة إلى التوازن في تحسين جميع الجوانب يساهم بشكل كبير في استمرارها في خدمة أهدافها. وبشكل عام فإن الأداء المالي للجمعية 94.6% وهي قيمة (ممتازة) وذلك بالنظر لشقي:

مؤشرات النتائج المالية وهي الأعلى: 97%

وأما مؤشرات القدرة المالية فهي الأقل: 92%

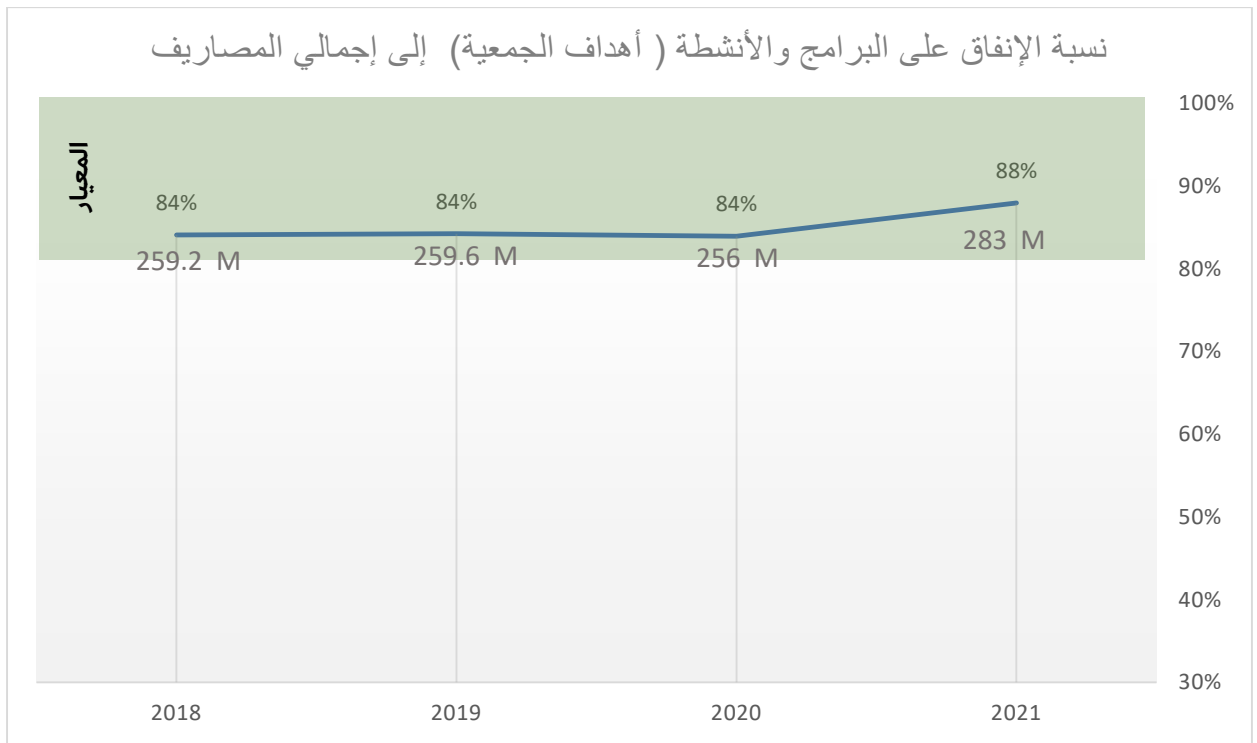
والجدول التالي يوضح الأداء المالي:

المعيار	المتوسط	2018	2019	2020	2021	السنة	المجال
80% >	85%	84%	84%	84%	88%	نسبة مصاريف البرامج والأنشطة	مؤشرات خدمة أهداف الجمعية (النتائج المالية)
10% <	11%	12%	11%	11%	10%	نسبة المصروفات الإدارية	
5% <	2%	1.4%	1.8%	1.7%	2.0%	نسبة مصاريف تنمية الموارد	
5% <	2%	2.8%	3.0%	3.5%	0.4%	نسبة مصاريف الأوقاف	
0 - 0.15	ر.س. 0.02	ر.س. 0.01	ر.س. 0.02	ر.س. 0.01	ر.س. 0.02	كفاءة جمع التبرع	
8%	1%	-4%	0%	2%	6%	نمو الإنفاق على البرامج والأنشطة	مؤشرات النمو المالي (القدرة المالية)
8%	10%	5%	7%	18%	12%	نمو صافي الأصول	
4	11.20	14	8	11	12	نسبة السيولة بالشهور	
25% <	88%	118%	58%	87%	92%	نسبة رأس المال العامل	
7.5% <	10.3%	11.8%	11.5%	9.4%	8.6%	كفاءة الأصول الوقفية	

1. نسبة الإنفاق على البرامج والأنشطة:

يقيس هذا المؤشر نسبة المصاريف التي تصرفها الجمعية بشكل مباشر لتنفيذ البرامج والأنشطة التي تحقق أهدافها الرئيسية إلى إجمالي مصروفاتها.

بالنظر لنسبة ما تم إنفاقه على البرامج مقارنة بإجمالي النفقات نجد أن الجمعية تنفق 85% من إجمالي مصروفاتها على برامج وأهداف الجمعية (متوسط 4 سنوات)؛ وهذه نسبة مميزة حيث إن معدل: 80% أو أكثر من إجمالي النفقات تعتبر نسبة عادلة ومقبولة.



الرسم البياني يُظهر أن هناك بداية جيدة وضمن المؤشر في 2018 في المصروفات على البرامج والأنشطة ثم ارتفاع جيد في الإنفاق على البرامج في 2021.

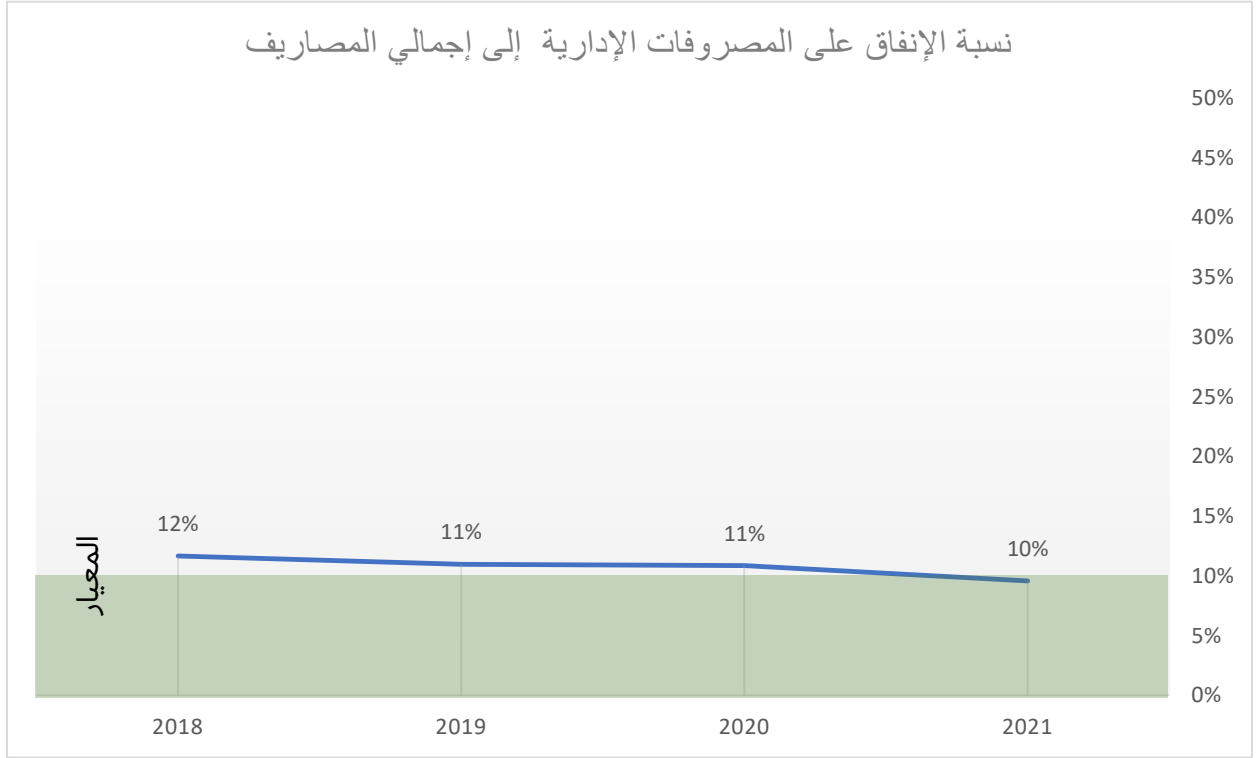
أعلى ثلاث مشاريع نفقة لدى الجمعية:

المشروع	حجم الإنفاق
المواد الغذائية	28%
نفقات نقدية	18%
إيجار منازل	15%
الملابس والاحذية	9%
الإجمالي	70 %

2. نسبة الإنفاق على المصروفات الإدارية.

يقيس المؤشر نسبة المصاريف الإدارية والإهلاك للجمعية إلى إجمالي المصاريف للجمعية.

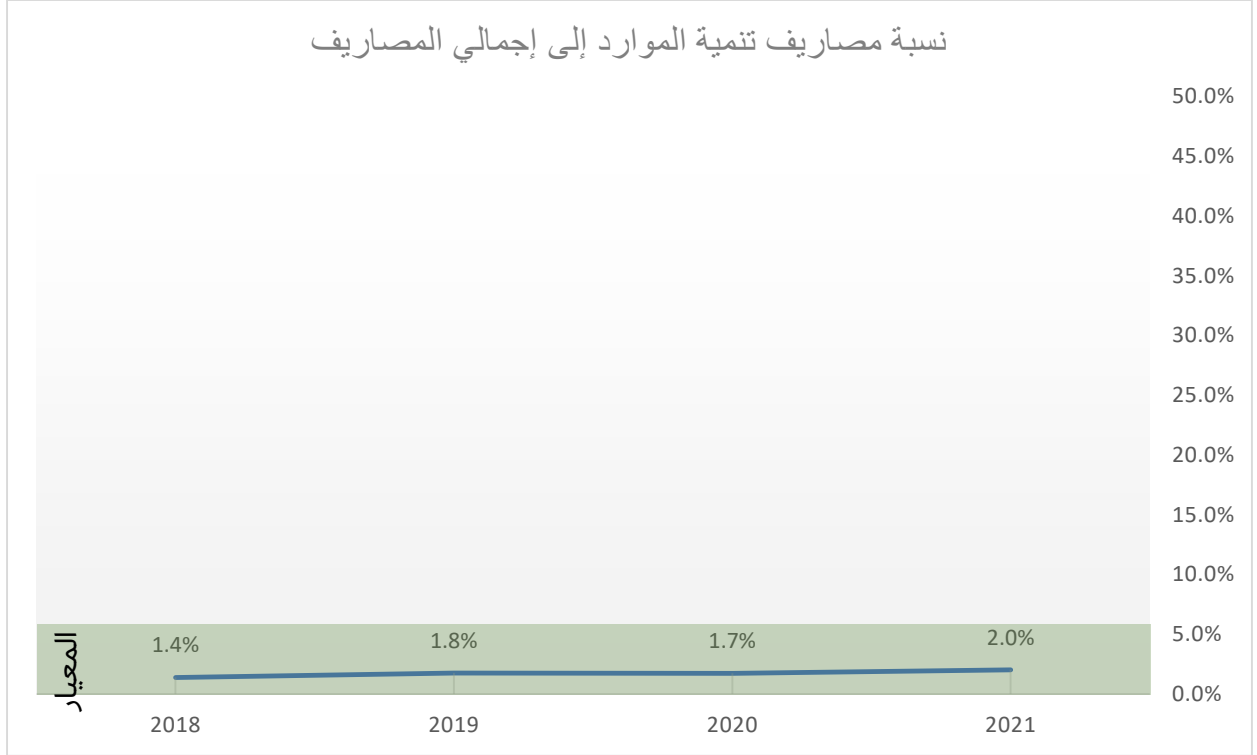
متوسط إنفاق الجمعية على المصروفات الإدارية 11% من إجمالي مصروفاتها السنوية، وتعتبر نسبة مقبولة بالنسبة العادلة: وهي >10% حيث تمثل الرواتب منها 56% والإيجار 9%.



يظهر من الرسم البياني أن المصروفات الإدارية بدأت مرتفعة بشكل طفيف ثم تلاها انخفاض جيد في عامي 2019 و 2020 مع رجوع للمعدل في السنة الأخيرة ويظهر تأثيرها مرتبط بشكل كبير بزيادة حجم التبرعات وتحسنه وكذلك حجم الإنفاق.

3. نسبة مصاريف تنمية الموارد المالية

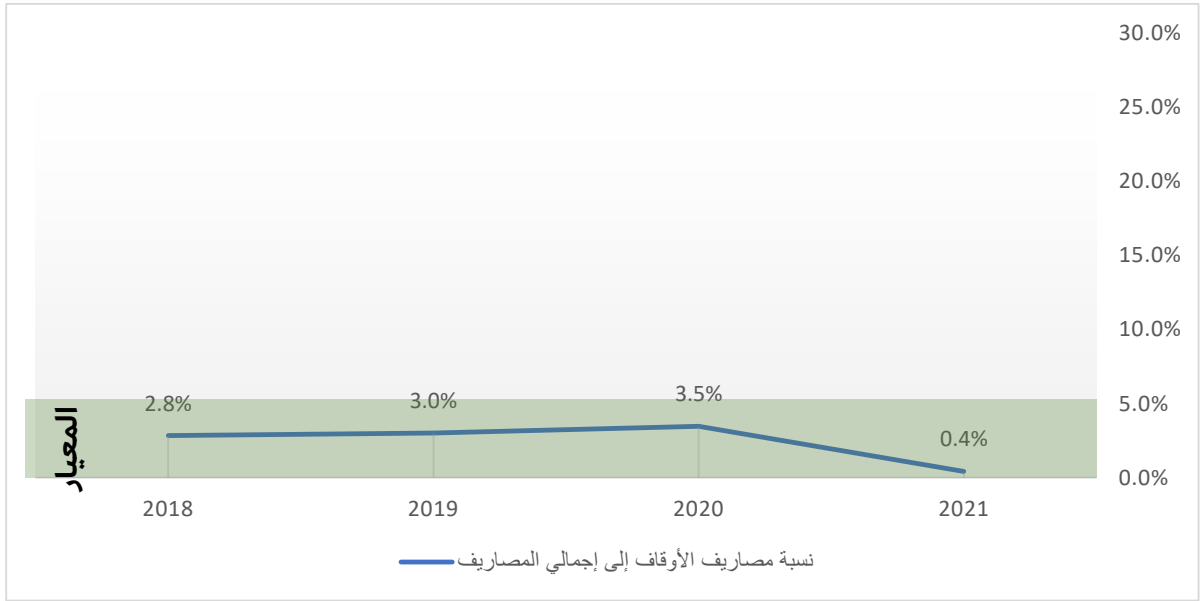
يقيم المؤشر نسبة مصاريف الجمعية لجمع التبرعات إلى المصاريف الكلية للجمعية حيث يتم قسمة مصاريف جمع التبرعات على إجمالي مصاريف للجمعية. وكما يظهر فإن متوسط نسبة مصروفات جمع الأموال إلى إجمالي المصروفات خلال الأربع سنوات: هي 2% وهي نسبة ممتازة بشكل عام.



النسبة المنخفضة في هذا المؤشر تدل على أن الجمعية تصرف جزءاً يسيراً من موازنتها على جمع الأموال، من العوامل المؤثرة على انخفاض النسبة وجودة المؤشر هو طبيعة خدمات الجمعية وإقبال المجتمع على خدماتها، بالإضافة إلى كفاءة إدارة جمع الأموال.

4. نسبة مصاريف الأوقاف

يقيم المؤشر نسبة مصاريف الجمعية للأوقاف إلى المصاريف الكلية للجمعية حيث يتم قسمة مصاريف جمع التبرعات على إجمالي مصاريف للجمعية. وكما يظهر فإن متوسط نسبة مصروفات الأوقاف إلى إجمالي المصروفات خلال الأربع سنوات: هي 2% وهي نسبة ممتازة بشكل عام.

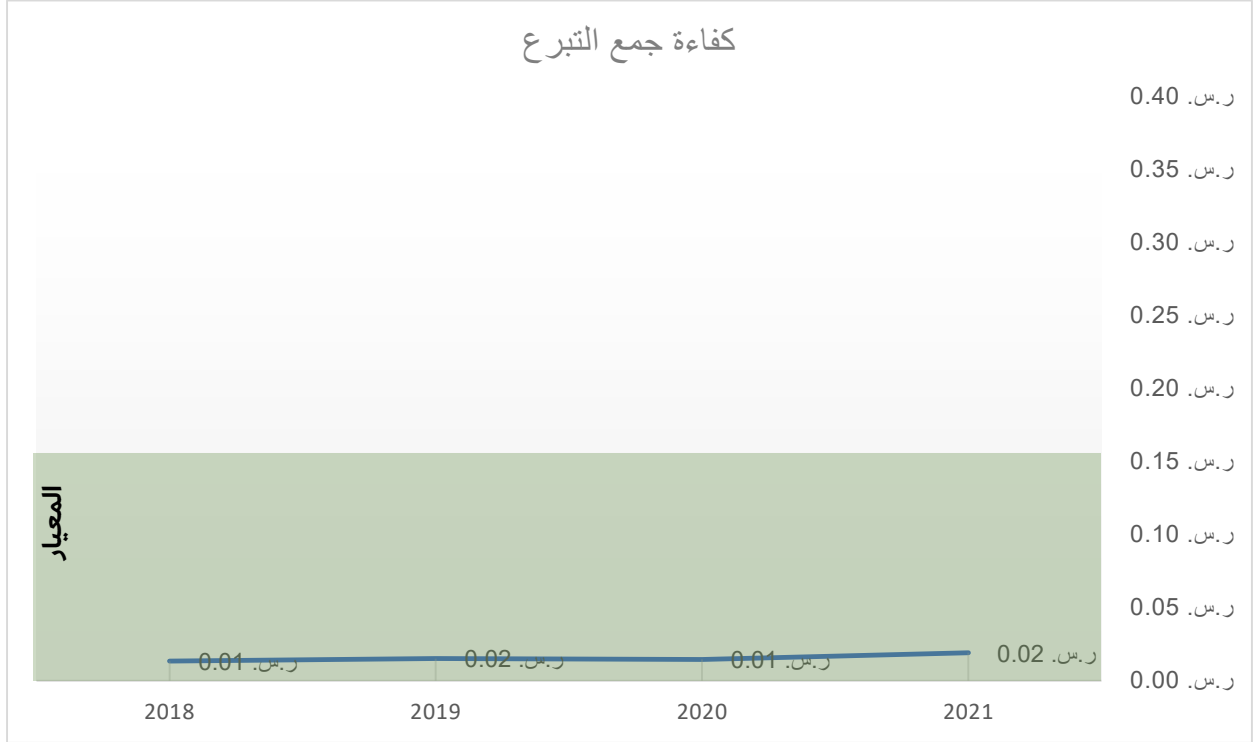


النسبة منخفضة في هذا المؤشر خلال الأربع سنوات وخاصة في السنة الأخيرة نظراً لوجود إعادة تقييم للأصول الوقفية.

5. كفاءة جمع التبرعات (تكلفة التبرعات)

يقيس هذا المؤشر مدى كفاءة الجمعية في جمع التبرعات لصالح أنشطتها واستدامتها، حيث يقيس المؤشر تكلفة جمع كل ريال من التبرعات.

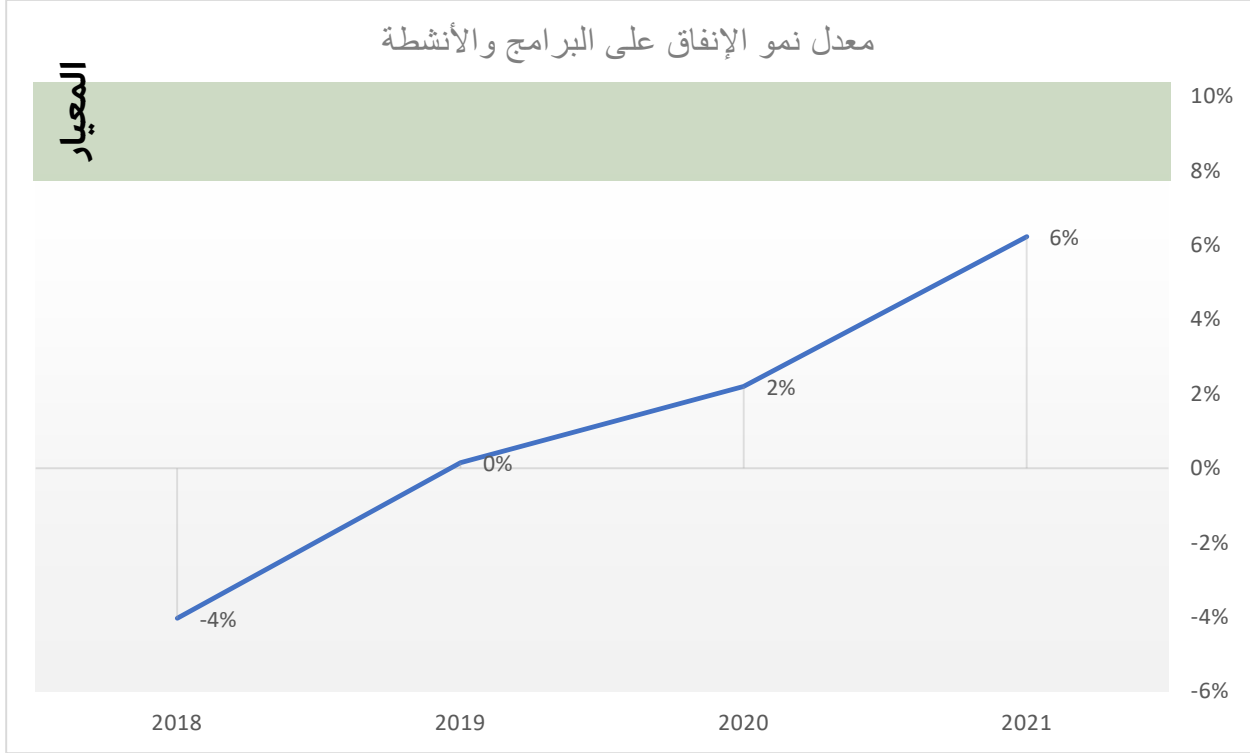
وكما يظهر فإن متوسط كفاءة جمع التبرع خلال الأربع السنوات: 0.02 هللة يتم إنفاقها لجمع ريال واحد وهو متوسط ممتاز.



وهذا المؤشر أيضاً يسلط الضوء على مقدار إنفاق الجمعية على جمع الأموال. وتظهر نتائج جيدة في الأربع سنوات ويتأثر بشكل كبير بسبب طبيعة نشاط الجمعية وهذه النسبة تظهر أداء ممتاز لإدارة تنمية الموارد.

6. نمو الإنفاق على البرامج والأنشطة

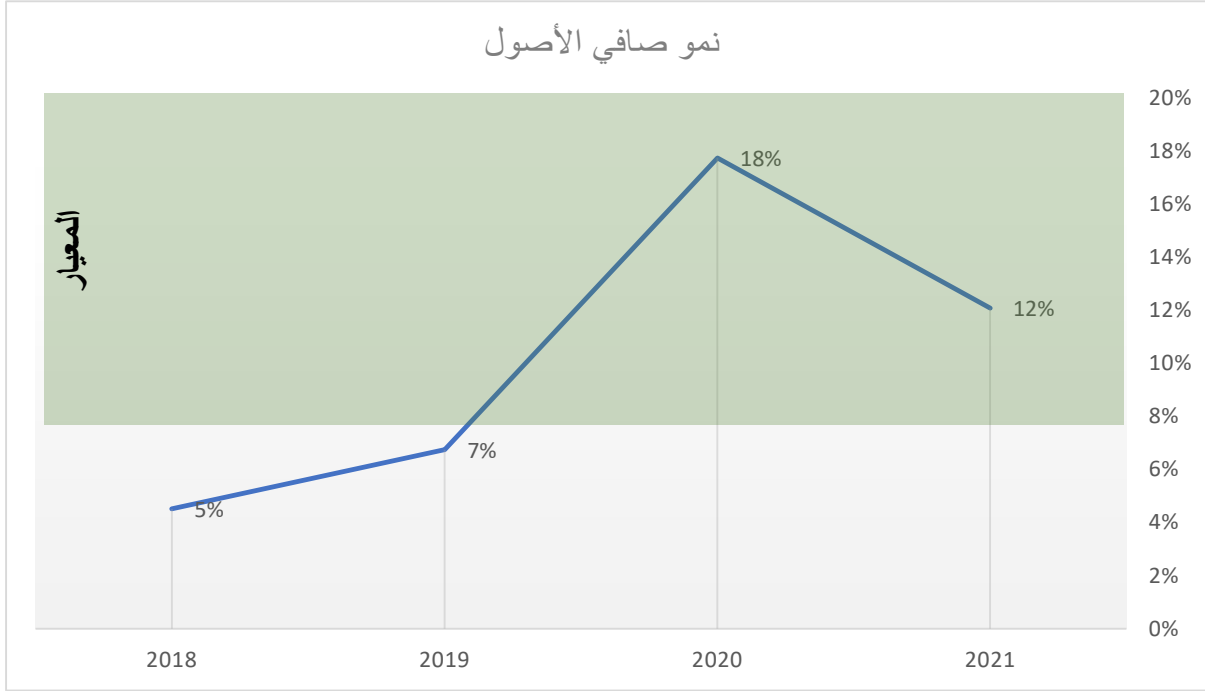
يقيس المؤشر نسبة النمو السنوي لإنفاق الجمعية على البرامج والأنشطة، وذلك لمعرفة مدى استمرار الجمعية وتوسعها في خدمة أهدافها التي أنشئت من أجلها. وكما يظهر فإن نسبة نمو الإنفاق على البرامج والأنشطة متوسط أربع سنوات هو 1% وهي نسبة منخفضة بشكل عام عن المعيار وهي 8% فأكثر.



يحقق الإنفاق على البرامج نمواً كبيراً في السنة الأخيرة يصل إلى 6% وهو تغير جوهري وكبير في نمو الإنفاق على أهداف الجمعية.

7. نمو صافي أصول للجمعية

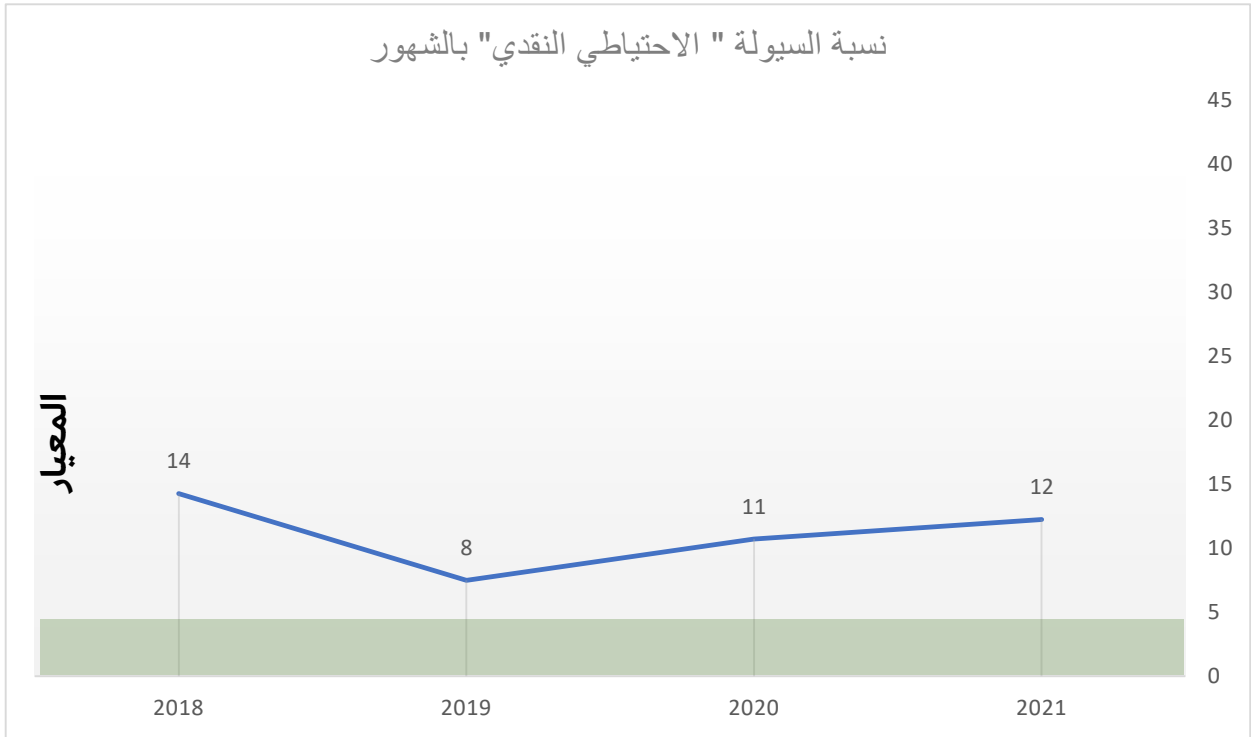
يقيس المؤشر نسبة النمو السنوي لصافي أصول للجمعية (ممتلكاتها) خلال فترة معينة؛ وينتج هذا النمو بشكل رئيسي من فائض الإيرادات السنوية عن المصروفات، وكلما نمت الجمعية كانت أقدر على الاستمرار في خدمة أهدافها.



حققت نسبة نمو مقبولة في صافي أصولها خلال السنتين الأولى ودون المعدل <8%، ثم تحسن ممتاز في السنتين الأخيرة والتأثير الأكبر لهذا الارتفاع بسبب إعادة تقييم الأصول الوقفية.

8. نسبة السيولة " الاحتياطي النقدي ":

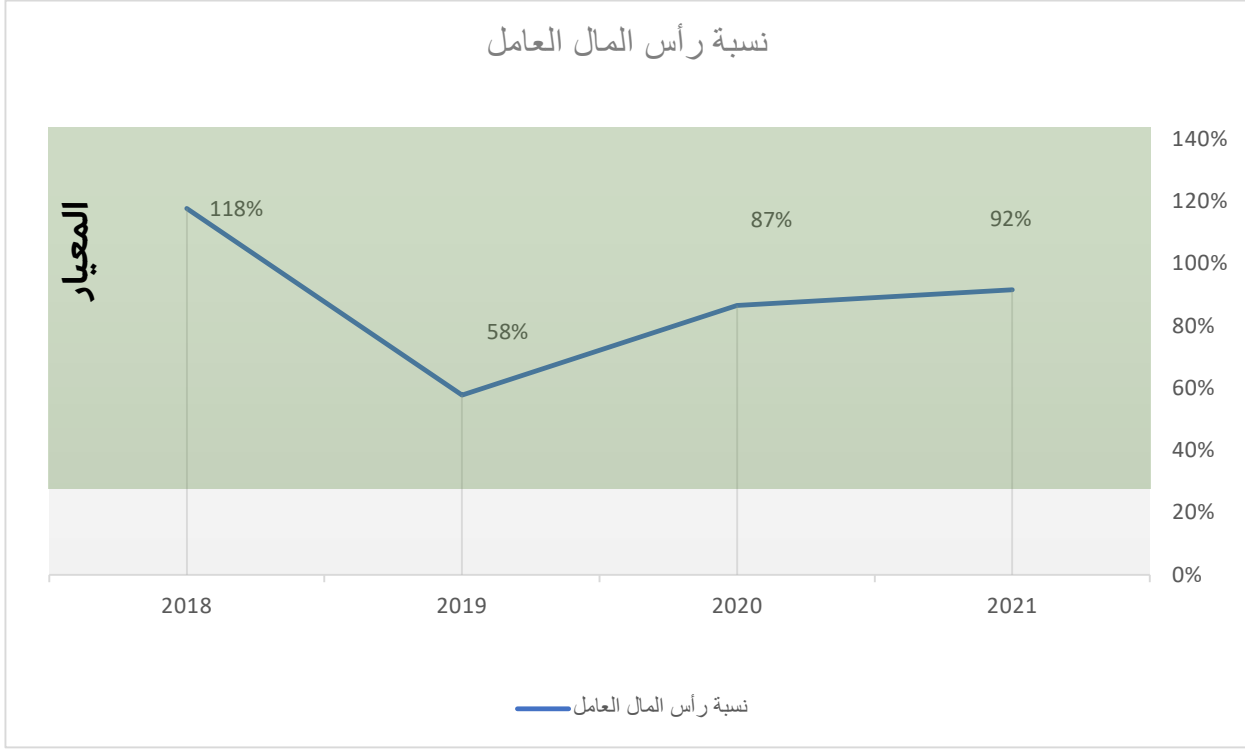
ويحدد هذا المؤشر عدد الشهور التي تستطيع الجمعية فيها تغطية مصروفاتها الأساسية بالنقد الموجود لديها دون الحصول على موارد مالية جديدة. ويعتبر توفير نقد لتغطية فترة 4 شهر أكثر ملائمة لحجم الجمعية، ويقدر حسب حجم مصروفات الجمعية وتدفق الموارد لديها.



يظهر من خلال الرسم البياني أعلاه أن هناك سيولة نقدية مرتفعة وحيث إن الفائض النقدي في 2021 لديها يكفي لتغطية مصروفات 12 شهراً؛ وهذا المؤشر يوضح القدرة المالية للجمعية وارتفاع حجم السيولة.

9. نسبة رأس المال العامل

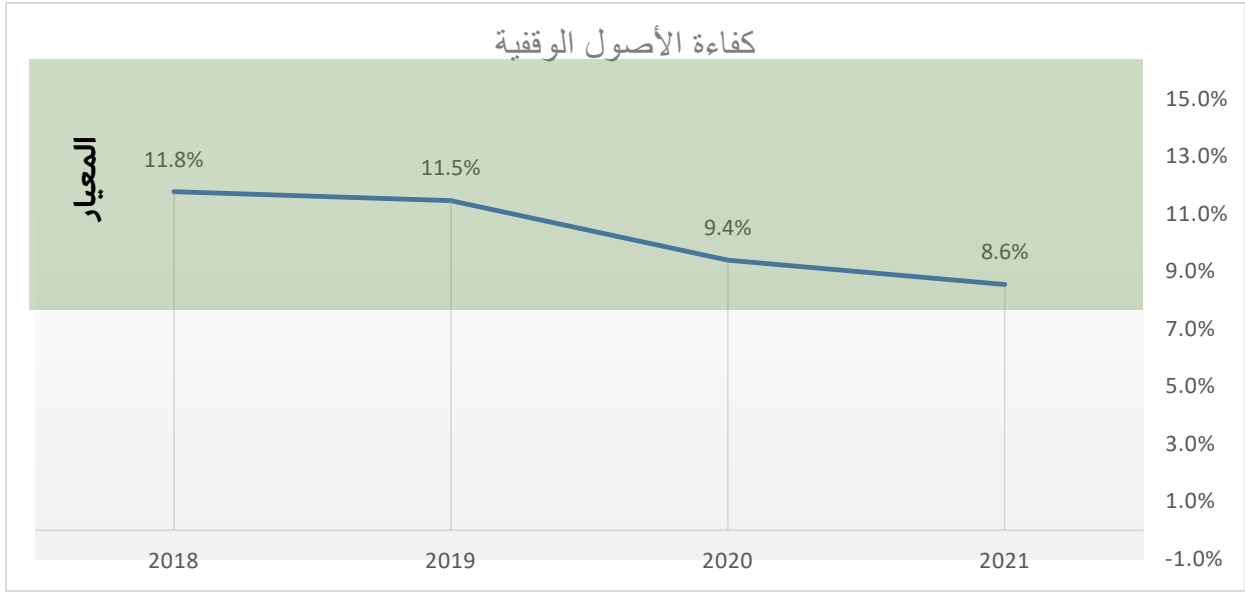
يقيس المؤشر قدرة الجمعية مالياً للحفاظ على مستوى الإنفاق على مصروفاتها من صافي الأصول المتداولة المتوفرة لديها، دون الحاجة لدعم إضافي.



ظهر أن الجمعية لديها أصول متداولة كبيرة لتغطية نفقاتها وبرامجها، ومتوسط 88% خلال الأربع سنوات تعتبر ممتازة وتساهم في ضمان استمراريته وقدرتها.

10. كفاءة الأصول الوقفية (العائد على الأصول)

هذا المعدل يقيس مدى قدرة الجمعية على تحقيق أرباح من الأصول المستثمرة فيها أو مدى فعاليتها استخدام الموارد المتاحة (الأصول) في توليد الدخل ملائم يضمن الاستقرار والاستدامة.



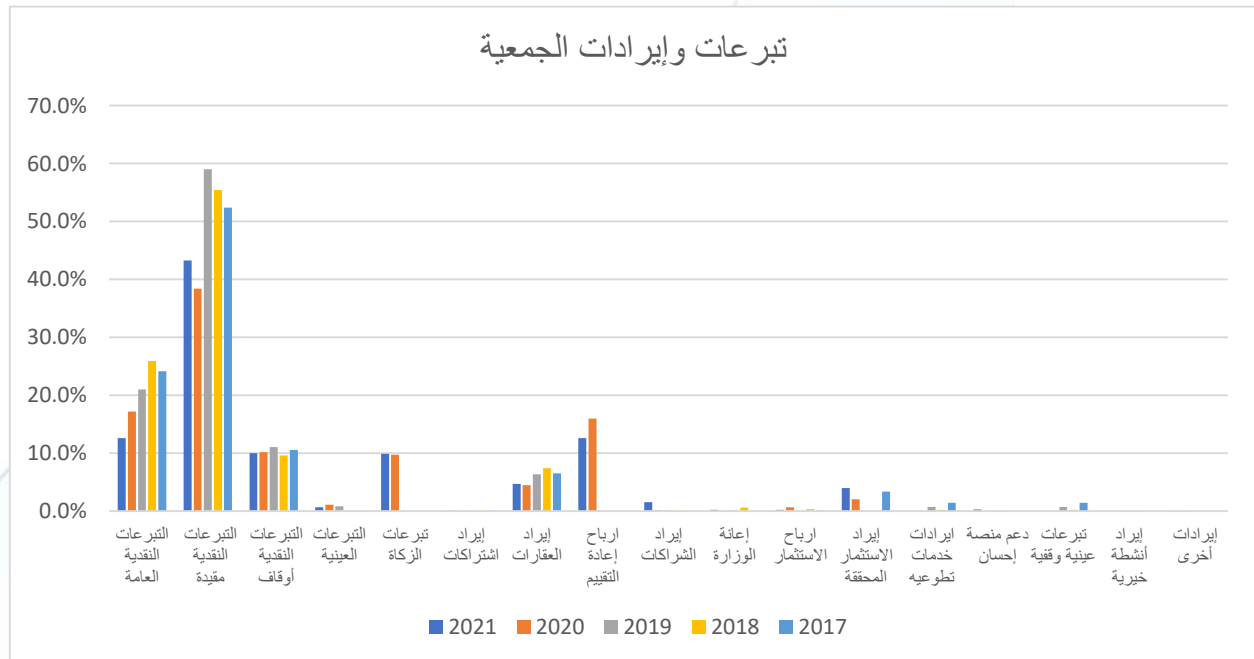
نعتبر 7.5% فأكثر هي القيمة العادلة للعائد على الأصول والمخصصة للجمعية، بالنظر إلى متوسط 4 سنوات من العوائد تعادل 10.3% وهي نسبة ممتازة إلا من الملاحظ أن هناك انخفاض في السنتين الأخيرة إلا أنها ضمن المعدل المقبول.

تحليل إيرادات ومصاريف الجمعية

الجمعية عملت في نشاط دعم الأيتام في منطقة الرياض بشكل ممتاز خلال الخمس سنوات والجدول التالي يوضح ملخص الفترة:

نسبتها إلى الإيراد	2017 - 2021	ملخص الأنشطة لـ 5 سنوات
	2,025,138,529	إجمالي التبرعات والإيرادات
66%	1,337,068,730	مصاريف النشاط
1%	24,479,495	مصاريف تنمية الموارد
8%	168,670,279	المصاريف العمومية والإدارية
2%	38,715,964	مصاريف الاوقاف
77%	1,568,934,468	إجمالي المصاريف
23%	456,204,061	صافي الأصول

حققت الجمعية تبرعات وإيرادات تعادل 2 مليار خلال الفترة، 50% منها هي تبرعات مقيدة و20% تبرعات غير مقيدة و10% تبرعات أوقاف و6% ريع وقفي و 2% إيراد استثمارات ومع ملاحظة دخولها وتوسعها في مجالات تبرع خلال السنتين تمثلت في الزكاة وأرباح إعادة التقييم ودعم منصة إحسان وإيراد الشركاء.

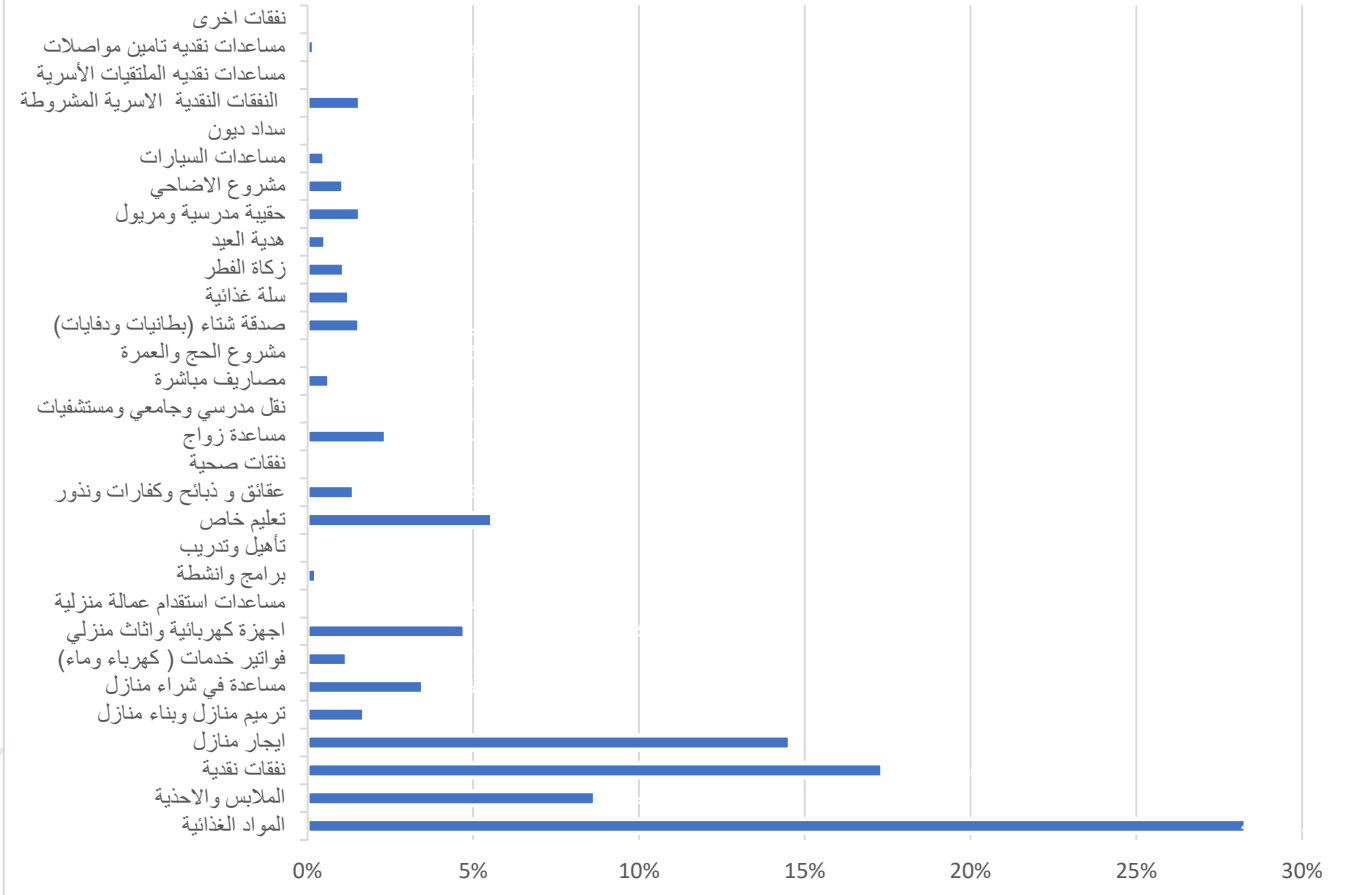


تحليل مصاريف الأنشطة

نسبته إلى الإجمالي	2017 - 2021	ملخص المساعدات والأنشطة لـ 5 سنوات
96.85%	1,294,948,439	المساعدات النقدية
0.28%	3,747,343	المساعدات العينية
0.07%	1,000,000	تبرعات وهبات منح للغير
0.03%	376,448	مصاريف زكاة
2.77%	36,996,500	مصاريف النشاط
	1,337,068,730	إجمالي

يظهر من نتائج تحليل مصاريف الأنشطة أن المساعدات النقدية إلى الأعلى وتمثل 96.8% من إجمالي نفقات الأنشطة وتشمل ما يقارب 25 برنامج مختلف، ثم 2.7 في مصاريف النشاط ثم المساعدات العينية ثم التبرعات والهبات وأخيراً الزكاة .

تفاصيل المساعدات النقدية في عام 2021



تفاصيل السنوات لقائمة الأنشطة

النسبة	مجموع	2017	2018	2019	2020	2021	قائمة الأنشطة
	2,025,138,529	366,575,984	347,142,782	383,267,236	486,652,018	441,500,509	إجمالي التبرعات والإيرادات
66%	1,337,068,730	269,684,062	259,226,383	259,617,412	265,454,469	283,086,404	مصاريف النشاط
1%	24,479,495	2,748,593	4,277,319	5,440,544	5,490,506	6,522,533	مصاريف تنمية الموارد
8%	168,670,279	33,600,836	35,953,299	33,841,901	34,388,730	30,885,513	المصرفات الإدارية
2%	38,715,964	8,355,275	8,740,263	9,308,181	10,963,467	1,348,778	مصرفات اوقاف
77%	1,568,934,468	314,388,766	308,197,264	308,208,038	316,297,172	321,843,228	إجمالي المصاريف
23%	456,204,061	52,187,218	38,945,518	75,059,198	170,354,846	119,657,281	صافي الأصول
النسبة	مجموع	2017	2018	2019	2020	2021	المساعدات ونفقات الأنشطة
96.85%	1,294,948,439	269,684,062	259,045,383	259,460,796	245,569,887	261,188,311	المساعدات النقدية
0.28%	3,747,343	-	181,000	156,616	3,409,727	-	المساعدات العينية
0.07%	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	تبرعات وهبات منح للغير
0.03%	376,448	-	-	-	273,860	102,588	مصاريف زكاة
2.77%	36,996,500	-	-	-	16,200,995	20,795,505	مصاريف النشاط
	1,337,068,730	269,684,062	259,226,383	259,617,412	265,454,469	283,086,404	إجمالي

مؤشرات مكيين

2019					2020					2021					المستهدف للمؤشر التحليلي	وزن المؤشر	المؤشر الرئيسي
الدرجة المتحققة	تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم موزون	نسبة التقييم	المتحقق	الدرجة المتحققة	تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم موزون	نسبة التقييم	المتحقق	الدرجة المتحققة	تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم موزون	نسبة التقييم	المتحقق			
19%	95%	80%	100.0	11 %	20.00%	100%	80%	100.0	11 %	20%	100%	80%	100.0	10 %	أقل من 15%	20%	المصاريف الإدارية
		15%	74.6	75 %			20%	100.0	105 %			20%	100.0	131 %	100% فأكثر		
45%	100%	60%	100.0	84 %	45%	100%	60%	100.0	84 %	45%	100%	60%	100.0	88 %	أكبر من 75%	45%	مصاريف البرامج والأنشطة
		40%	100.0	0%			40%	100.0	0%			40%	100.0	0%	أقل من 15%		
5%	53%	0%	0.0	1%	9%	94%	30%	100.0	1%	9.6%	96%	30%	100.0	0%	أقل من 5%	10%	الاستدامة المالية
		22%	73.0	13 %			26%	85.3	11 %			30%	100.0	3%	أقل من 10%		

		31%	76.9	6%			38%	95.0	7%			36%	90.8	7%	أكثر من %7.5	نسبة العائد من الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة			
10%	100%	50%	100.0	2%	10%	100%	50%	100.0	2%	10%	100%	50%	100.0	2%	أقل من %5	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي المصاريف	10%	جمع الأموال والتبرعات	
		50%	100.0	2%			50%	100.0	1%			50%	100.0	2%	أقل من %10	نسبة مصاريف جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات			
15.00%	100%	70%	100.0	611 %	15.00%	100%	70%	100.0	806 %	15%	100%	70%	100.0	964 %	أكثر من %100	نسبة النقد وما في حكمه إلى (صافي الأصول المقيدة + صافي أصول الأوقاف النقدية).	15%	قدرة الجمعية على تغطية التزامات المستقبلية	
		30%	100.0	13			30%	100.0	14			30%	100.0	16	أكثر من 12 شهر	نسبة صافي النقد والاستثمارات المتداولة إلى المصاريف الإدارية التقديرية.			
94%	الدرجة	ممتاز			99.4%	الدرجة	ممتاز			99.6%	الدرجة	ممتاز							

المرئيات والتوصيات:

نقاط القوة

- لدى الجمعية ملاءة مالية وأصول متداولة ممتازة تجعل تحدي السيولة منخفض.
- التركيز على الإنفاق لخدمة أهدافها عالي ومرتفع.
- الإنفاق الإداري منخفض إلى إجمالي المصاريف

نقاط التحسين

- المحافظة على نمو الإنفاق على البرامج والأنشطة والتوسع في خدمة أهداف الجمعية.
- زيادة حجم الاعتماد على الإيرادات والتبرعات ذات الاستدامة والديمومة.

الفرص

- الاستفادة من خصومات كبيرة أو الدخول في شراكات مع جهات توريد الخدمات لمستفيدي الجمعية من أجل زيادة حجم المستفيدين وتحسين جودتها.
- النشاط جاذب للمتبرعين وتحتاج إلى تكوين علاقات جيدة معهم لزيادة استقرار المتبرع وزيادة الإيرادات.

التحديات

- التأثير الاقتصادي للمتبرعين وعدم قدرتهم على الانتظام والتبرع.
- الاعتماد في جمع أغلب التبرعات على علاقات المدراء ومعارفهم وخاصة الفروع الأكبر.
- ضعف كفاءة موظفي جمع الأموال أو الإدارية وارتفاع رواتبهم.

عوامل النجاح

- تدريب إدارة جمع الأموال والعلاقات العامة والمحافظة على أداء عالي لديهم.
- تطوير إدارة موردي الخدمات للأيتام وفتح مجالات جديدة والدخول معهم في شراكات وتطويرها.
- نمو التوسعات الرأسمالي في الأوقاف والاستثمار.

الميزة التنافسية

- نشاط جاذب ومرغب للمتبرعين وكذلك الموردين والعاملين وجميع أطراف المجتمع.
- إقبال المتطوعين بشكل كبير على هذا المجال.
- أداء مالي مميز يطمئن المتبرع والمستفيد.

تحليل السلامة المالية الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام | إنسان



المسارات الرائدة
للاستشارات الإدارية وتقنية المعلومات
ALMASARAT ARRAEDAH

