

الرقم :

التاريخ / / ١٤٤٤ هـ

المرفقات :



المملكة العربية السعودية
جمعية عمارة بيوت الله
ترخيص وزارة الموارد البشرية رقم 2154

التقرير المالي لجمعية عمارة بيوت الله للنصف الأول من العام المالي ٢٠٢٢ م



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :



الجمهورية العربية السورية
الجمعة العامة بيوت الله
ترخيص وزارة الموارد البشرية رقم 2154

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :

التاريخ

المرفقات :



المملكة العربية السعودية
جمعية عمارة بيوت الله
ترخيص وزارة الموارد البشرية رقم 2154

مقدمة

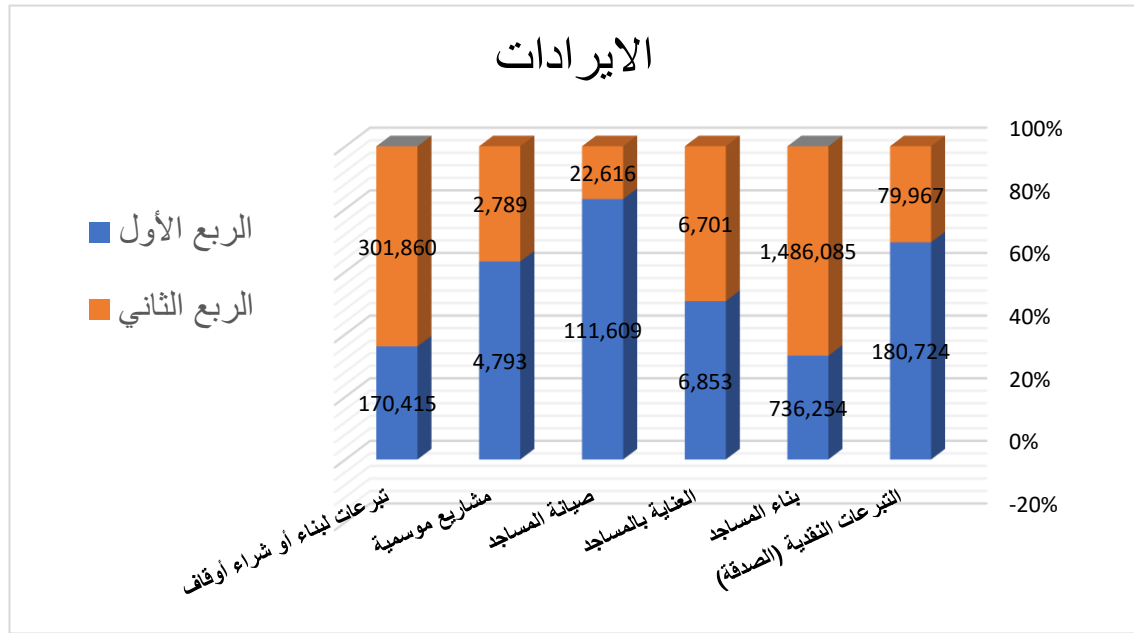
هذا التقرير يعبر عن الأداء المالي لجمعية عمارة بيوت الله من ٢٠٢٢/٠١/٠١ إلى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م ويظهر نتائج وكفاءة وفعالية المصروفات والإيرادات من خلال التحليل المالي باستخدام المقارنة الزمنية ومؤشرات مالية متعارف عليها دولياً وذلك لتقييم الأداء المالي للمنشأة بشكل عام ومعرفة مواطن القوة والضعف ومساعدة الإدارة العليا والإدارة التنفيذية في اتخاذ القرارات المالية والإدارية المستقبلية.

ملخص الأداء المالي للجمعية للعام المالي ٢٠٢٢ م

أولاً: الإيرادات

م	البيان / الفترة	الربع الأول	الربع الثاني	نسبة النمو
٢	التبرعات النقدية	١٨٠,٧٢٤	٧٩,٩٦٧	-٥٦%
٣	بناء المساجد	٧٣٦,٢٥٤	١,٤٨٦,٠٨٥	١٠٢%
٤	العناية بالمساجد	٦,٨٥٣	٦,٧٠١	-٢%
٥	صيانة المساجد	١١١,٦٠٩	٢٢,٦١٦	-٨٠%
٦	مشاريع موسمية	٤,٧٩٣	٢,٧٨٩	-٤٢%
٧	تبرعات لبناء أو شراء أوقاف	١٧٠,٤١٥	٣٠١,٨٦٠	٧٧%
الإجمالي		١,٢١٠,٦٤٩	١,٩٠٠,٠١٨	٥٧%

الإيرادات

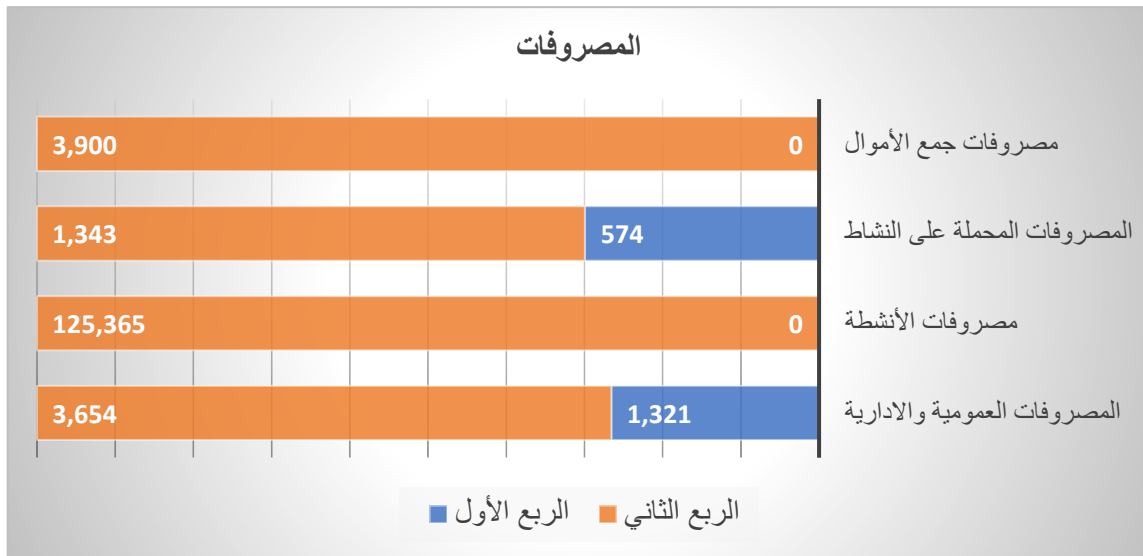


التحليل المالي للإيرادات:

- نلاحظ انخفاض بنسبة ٥٦% في إيرادات التبرعات النقدية وتبرعات صيانة المساجد بنسبة ٨٠% مقارنة بالربع الأول حيث من المتوقع زيادة نسبة التبرعات النقدية نظراً لإمكانية وجود تبرعات نقدية في شهر رمضان المبارك حيث الشهر يكون ضمن الربع الثاني، وقد لاحظنا ذلك في تبرعات بناء المساجد وتبرعات الأوقاف حيث زادت بنسبة ممتلئة.
- لا وجود للتبرعات العينية في الربع الثاني من العام ٢٠٢٢ م.
- هناك زيادة بشكل عام للإيرادات بنسبة ٥٧% وهذا مؤشر جيد جداً

ثانياً: المصروفات

م	البيان / العام	الربع الأول	الربع الثاني	نسبة المصروفات إلى الإجمالي
١	المصروفات العمومية والإدارية	١,٣٢١	٣,٦٥٤	٣٪
٢	مصروفات الأنشطة	٠	١٢٥,٣٦٥	٩٣٪
٣	المصروفات المحملة على النشاط	٥٧٤	١,٣٤٣	١٪
	مصروفات جمع الأموال	٠	٣,٩٠٠	٣٪
	الإجمالي	١,٨٩٤	١٣٤,٢٦٢	١٠٠٪

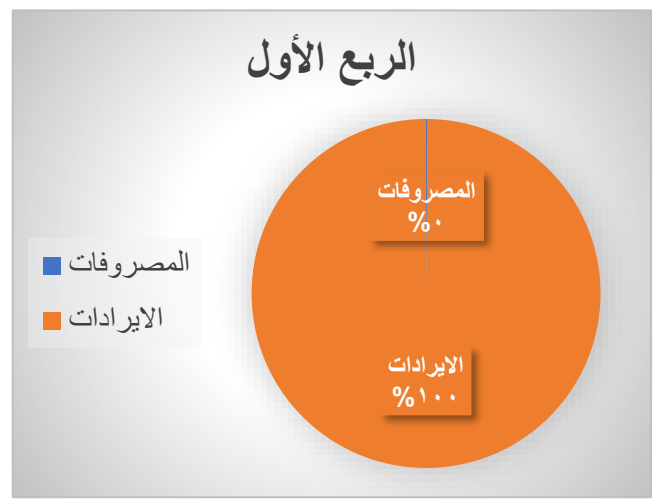
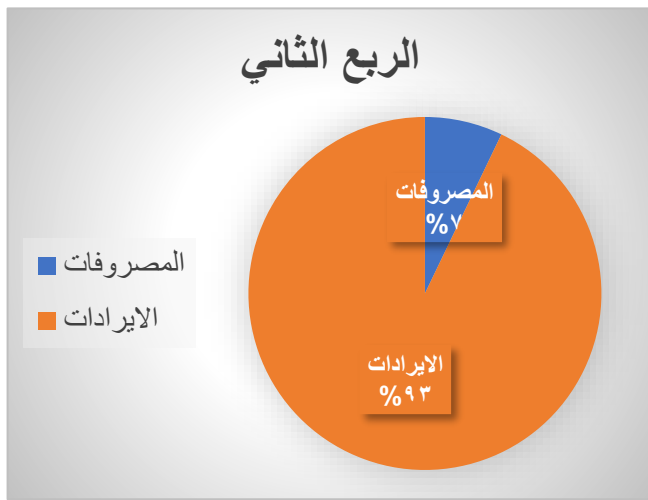


التحليل المالي للمصروفات:

- نلاحظ زيادة نسبة المصروفات العمومية والإدارية ٣٪ وارتفاع في مصروفات الأنشطة بنسبة ٩٣٪ ويعود ذلك إلى بدء نشاط الجمعية فعياً خلال بداية الربع الثاني.
- ارتفاع نسبة مصروفات الأنشطة دليل واضح على أن الجمعية تعمل على النشاط الذي أسست من أجله.
- من المتوقع زيادة المصروفات المحملة على النشاط خلال العام ٢٠٢٢م بما يتوافق مع النسب المئوية المستهدفة من الوزارة.
- بلغت نسبة المصروفات العمومية والإدارية ٣٪ وهذه نسبة ممتازة من إجمالي المصروفات ويقتد هذه المؤشر نسبة تغطية الجمعية لمصروفاتها الإدارية من مواردها الذاتية المتمثلة في عوائد الاستدامة المالية غير المقيدة، حيث أن النسبة المستهدف من قبل الوزارة ١٥٪

ثالثاً: اجمالي المصروفات والايرادات

م	البيان / العام	الربع الأول	الربع الثاني	نسبة النمو
١	المصروفات	١,٨٩٤	١٣٤,٢٦٢	٪٦٩٨٧
٢	الايرادات	١,٢١٠,٦٤٩	١,٩٠٠,٠١٨	٪٥٧
	الاجمالي	١,٢٠٨,٧٥٤	١,٩٠٠,٠١٨	٪٦٨



- التحليل المالي للإيرادات والمصروفات:
- نلاحظ ان هناك زيادة في المصروفات عموماً بنسبة عالية جداً وهذا أمر طبيعي في بداية ممارسة الجمعية نشاطها.
- زيادة الإيرادات بشكل عام في بداية نشاط الجمعية دليل جيد على استدامة الجمعية بمشيئة الله.
- تعتبر الزيادة في صافي إيرادات الجمعية بنسبة ٦٨ ٪ مقارنة بارتفاع المصروفات بنسبة عالية مؤشراً جيداً على كفاءة الاستدامة المالية في الجمعية.

تفاصيل الأداء المالي للجمعية

أولاً: فعالية تنمية الإيرادات	نسبة نمو الإيرادات	٥٧٪
	نسبة التداول	١٠٠٪

ثانياً: كفاءة إدارة المصروفات	نسبة المصروفات العمومية والإدارية الى اجمالي المصروفات	٣٪
	نسبة مصروفات الأنشطة الى اجمالي المصروفات	٩٣٪
	نسبة المصروفات المحملة على النشاط الى اجمالي المصروفات	١٪
	نسبة مصروفات جمع الأموال الى اجمالي المصروفات	٣٪

ثالثاً: نتائج الاستثمار في الجمعية

ثالثاً: كفاءة إدارة الإيرادات	نسبة نمو صافي إيرادات الجمعية	٦٨٪
-------------------------------	-------------------------------	-----

تحليل السيولة المالية للجمعية وإمكانية استثمارها:

السيولة في البنوك في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م	٣,١٢٧,٥١١
يخصم	
التبرعات النقدية المقيدة	٢,٣٧٧,٧٠٠
نقدية لبناء أو شراء أوقاف	٤٧٢,٢٧٦
صافي الأصول المقيدة بداية العام	١٢,٨٨٥
المصروفات التشغيلية ومصروفات البرامج التقديرية للعام ٢٠٢٢ م	٠
إجمالي الخصم	(٢,٨٦٢,٨٦١)
صافي السيولة المتاحة للاستثمار (النقدية غير المقيد)	٢٦٤,٦٥٠

تحليل حسابات البنوك في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م:

م	البنك	الحسابات					
		الحساب العام	بناء المساجد	الوقف	صيانة المساجد	العناية بالمساجد	مشاريع موسمية
١	الراجحي	٣٦٤,٦٥٠	٢,٢٣٢,٤٣٩	٤٧٢,٢٧٦	٣٤,٢٢٥	١٥,٢٥١	٨,٦٧٠
	الإجمالي	٣٦٤,٦٥٠	٢,٢٣٢,٤٣٩	٤٧٢,٢٧٦	٣٤,٢٢٥	١٥,٢٥١	٨,٦٧٠
		٣,١٢٧,٥١١					

مؤشرات الأداء المالي

أولاً: نسبة المصروفات الإدارية

ويقاس هذا المؤشر نسبة المصروفات الإدارية مقارنة بإجمالي مصاريف الجمعية خلال العام المالي.

$$\text{نسبة المصروفات الإدارية} = \frac{\text{المصروفات الإدارية}}{\text{إجمالي مصاريف الجمعية}} = \frac{3.654}{145.963} = 0.025\%$$

وبهذه النسبة ٠,٢٪ وبالرجوع إلى جدول المؤشرات المالية حيث تتم طريقة حساب المؤشر كما يلي:

النسبة	أقل من ١٥٪	من ١٥٪ إلى ٢٥٪	أكبر من ٢٥٪
الدرجة	١٠٠	(النسبة - ١٥) * ٢,٥	صفر

وتكون درجة الجمعية: ١٠٠ - {١٠ * (١٥ - ٠,٢)} = ١٦٠ إذا درجة الجمعية ١٠٠ درجة من ١٠٠

ثانياً: نسبة مصاريف البرامج والأنشطة

ويقاس هذا المؤشر نسبة مصاريف البرامج والأنشطة بما فيها المصاريف الإدارية المحملة عليها ومقارنته بإجمالي مصاريف الجمعية.

$$\text{نسبة مصاريف البرامج والأنشطة} = \frac{\text{إجمالي مصاريف الأنشطة}}{\text{إجمالي مصاريف الجمعية}} = \frac{125.365}{134.262} = 93\%$$

وبهذه النسبة ٨٦٪ وبالرجوع إلى جدول المؤشرات المالية حيث تتم طريقة حساب المؤشر كما يلي:

النسبة	أكبر من ٨٠٪	من ٤١٪ إلى ٨٠٪	أقل من ٤١٪
الدرجة	١٠٠	١٠٠ - {(النسبة - ١٥) * ١٠}	صفر

إذاً تكون درجة الجمعية (٨٦ - ٤٠) * ٢,٥ = ١١٥ وتكون درجة الجمعية ١٠٠ درجة من ١٠٠

ثالثاً: نسبة مصاريف الاستدامة المالية

ويقاس هذا المؤشر المصاريف الإدارية التي تم صرفها على مشاريع الاستدامة المالية ومقارنتها بإجمالي مصاريف الجمعية

$$\text{نسبة مصاريف الاستدامة المالية} = \frac{\text{المصاريف الإدارية المنفقة على جمع الأموال}}{\text{إجمالي مصاريف الجمعية}} = \frac{3.900}{145.963} = 3\%$$

وبالرجوع إلى جدول المؤشرات المالية حيث تتم طريقة حساب المؤشر كما يلي:

النسبة	أقل من ٥٪	من ٥٪ إلى ١٠٪	من ١٠٪ وأكبر
الدرجة	١٠٠	١٠٠ - {(النسبة - ٥) * ٢٠}	صفر

وحيث أن نسبة المصاريف الإدارية المحملة على جمع الأموال تمثل ٣٪ من إجمالي المصاريف وهي نسبة ضمن الحدود المسموح بها وهي أقل من ٥٪ ولذا تكون الدرجة ١٠٠ درجة من ١٠٠

فعالية تغطية بالالتزامات:

بلغت نسبة التداول ١٠٠٪ وتمثل هذه النسبة قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها وهي نسبة عالية جداً إذ ما اخذنا بالاعتبار أن المستهدف عادة ٣٪ أي أن أصول الجمعية المتداولة بعد استبعاد الأصول المقيدة (الوقف، البناء،...) تغطي التزاماتها بما نسبته ١٠٠٪ ويعود سبب هذه النسبة العالية الى عدم وجود التزامات على الجمعية

إدارة المصروفات:

- نسبة المصروفات العمومية والإدارية الى إجمالي المصروفات ٣٪ للربع الثاني من العام ٢٠٢٢ م وهذه النسبة ممتازة حيث أنها ضمن النسبة المستهدفة من قبل الوزارة (وهو شرط لدعم الجمعيات)

التوصيات:

- تنمية حساب الوقف لدى الجمعية خلال الفترة القادمة وذلك بتكثيف الحملات الموسمية لتمكين الجمعية من شراء وقف بمشيئة الله خلال السنوات القادمة، حيث بلغ رصيد النقدية المقيد لبناء أو شراء وقف مبلغ وقدره (٤٧٢,٢٧٦) ريال خلال فترة وجيزة والله الحمد.
- الاستمرار في السياسة المتبعة في توزيع التكاليف حسب كل نشاط وإدارة.
- ابتكار اليات جديدة لزيادة التبرعات النقدية والعينية وتكثيف الحملات التسويقية طوال العام وخصوصاً في شهر رمضان المبارك وحملات الحج.
- بلغت نسبة تغطية الإيرادات للمصروفات ٩٣٪ وهذه النسبة ممتازة جداً.
- من المتوقع بمشيئة الله تعالى نجاح الجمعية واستمرارها نتيجة النمو في الاستدامة المالية.
- قبل نهاية العام المالي الحالي ٢٠٢٢ م يجب عمل موازنة تقديرية للمصروفات والإيرادات للعام المالي ٢٠٢٣ م والعمل بموجبها لتحسين عمليات الصرف ضمن الخطة التشغيلية للجمعية.

والله ولي التوفيق.

المشرف المالي عضو مجلس الإدارة

فيصل محمد مسلم الجهني