



نمكّن الفرد لينمو المجتمع
empowering individuals to develop the society

الموازنة التقديرية العام المالي 2026

المسودة الأولى - ديسمبر 2025

02	1. الملخص التنفيذي
04	2. الأداء المالي الفعلي للثلاث سنوات السابقة
05	3. قائمة الدخل التقديرية للعام المالي 2026
	4. الإيضاحات المتممة للموازنة التقديرية للعام المالي 2026:
06	(1) التبرعات النقدية
06	(2) اشتراكات الأعضاء
06	(3) الإيرادات العقارية
06	(4) الإيرادات الاستثمارية
06	(5) الزكاة
06	(6) التبرعات العينية
06	(7) إيرادات أخرى
07	(8) الدعم الحكومي
07	(9) دعم منصة إحسان
07	(10) ريع الأوقاف
07	(11) المصروفات التشغيلية
08	(12) مصروفات تنمية الموارد المالية (جمع الأموال)
09	(13) مصروفات الاستدامة
09	(14) مصروفات الحوكمة
09	(15) المصروفات العمومية والإدارية
11	(16) الأصول الثابتة والإهلاك
12	(17) تبرعات أصول الصندوق الوقفي
13	5. تطبيق معيار السلامة المالية المحدث على الموازنة التقديرية لعام 2026
15	6. منهجية الإعداد

الملخص التنفيذي

تم إعداد الموازنة التقديرية لعام 2026 لتحقيق التوازن المالي بين الإيرادات والمصروفات، حيث تشير التقديرات إلى تحقيق فائض نقدي يبلغ 620,795 ريال مقارنة بفائض تشغيلي متوقع حتى نهاية العام 2025 قدره 80,395 ريال (باستثناء الإيرادات الوقفية). وبلغت الإيرادات المتوقعة للعام 2026 نحو 10,641,403 ريال بانخفاض 1% عن فعلي 2025 والذي بلغ 10,715,728 ريال، مقابل مصروفات مقدرة للعام 2026 بقيمة 10,020,608 ريال بانخفاض 6% عن الفعلي المتوقع حتى نهاية العام 2025 والذي بلغ 10,635,333 ريال، بما يعكس تعزيز كفاءة الصرف وتحسين الإدارة المالية.

كما تم مراعاة في بناء الموازنة مواءمتها مع الخطة الاستراتيجية 2023-2027، عبر التركيز على الأدوار الأربعة التي تمثل جوهر أثر جمعية ماجد في القطاع التنموي؛ وهي: القيام بدور حلقة الوصل بين المستفيدين وسوق العمل، وابتكار مبادرات نوعية في التمكين الاقتصادي للأفراد، ونشر الوعي التنموي لدى المنظمات المجتمعية، وتعزيز ثقافة العمل التطوعي. وقد أسهم هذا الارتباط الاستراتيجي في صياغة تقديرات مالية تدعم تحقيق أثر مستدام وتوجه مالي رشيد.

نبذة مختصرة عن التغييرات في الإيرادات والمصروفات للعام المالي 2026 تتمثل في التالي:

1. تعزيز مصادر التبرعات: تم بناء تقديرات التبرعات لعام 2026 على أساس الحفاظ على مستوى الزيادة المحدقة خلال عام 2025، مع العمل على تنمية قاعدة الداعمين عبر استهداف شرائح جديدة من المانحين المحتملين لرفع كفاءة تنويع مصادر الإيراد.
2. نمو مستهدف في إيرادات العضوية: تم احتساب مستهدفات رسوم العضوية للعام 2026 وفق متوسط الأداء الفعلي لثلاث سنوات سابقة، إضافةً إلى إدراج أربعة أعضاء ماسيين جدد ضمن خطط الاستقطاب، بما يسهم في تحقيق نسبة نمو متوقعة بنسبة 16% في إيرادات العضوية.
3. تنمية عوائد الاستثمار: تم تقدير إيرادات الاستثمار للعام 2026 بالاعتماد على:
 - أ. متوسط أداء صندوق الإنماء للاستثمار بالمرابحة في العام السابق بنسبة عائد تقريبي 5%.
 - ب. إيرادات الربط البنكي للوديعة السنوية البالغة 10 ملايين ريال وفق متوسط عائد سنوي مماثل (5%). وذلك بما يحقق نسبة نمو مستهدفة تبلغ 45% في عوائد الاستثمار.
4. ارتفاع في توزيعات ريع الصندوق الوقفي: تم توقع تحقيق زيادة ملحوظة في توزيعات ريع الصندوق الوقفي عبر منصة إحسان مقارنة بما كان عليه في الفترة السابقة مع شركة الخبير المالية، اعتماداً على متوسط أداء صندوق إحسان الوقفي خلال عام 2025.
5. رفع كفاءة الصرف على البرامج والأنشطة: تم خفض مصروفات البرامج والأنشطة بنسبة 11% نتيجة إعادة ضبط مستهدفات بعض المبادرات، مع التركيز على تحسين الجودة ورفع الأثر التنموي بدلاً من زيادة الكميات، كما تمت المحافظة على المستهدفات السنوية لأعداد المستفيدين المعتمدة ضمن الخطة الاستراتيجية للخمس سنوات بمعدل 6 الاف مستفيد سنوي مستهدف.
6. تعزيز مصروفات تنمية الموارد المالية: تمت زيادة مصروفات تنمية الموارد المالية لضمان تحقيق مستهدفات الخطة التشغيلية للموارد الداعمة للأهداف الاستراتيجية المالية، وبما يسهم في الوصول

- إلى الاستدامة المالية في 2027، مع الالتزام بعدم تجاوز معيار مكين (5%) الخاص بمصرفات جمع الأموال إلى إجمالي المصرفات.
7. رفع كفاءة الاستثمارات واستغلال الأصول: تحديد مستهدفات جديدة لبند مصرفات الاستثمارات والاستدامة بهدف تعظيم العائد المستقبلي عبر تحسين توظيف الأصول العقارية غير المدرة للدخل ورفع كفاءتها الاستثمارية.
8. تعزيز متطلبات الحوكمة والامتثال: شهد بند مصرفات الحوكمة زيادة ملحوظة نتيجة البدء في احتساب العائد الاقتصادي للساعات التطوعية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة، تماشياً مع التحديثات الجديدة الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والمتعلقة بحوكمة الجمعيات الأهلية.
9. ضبط المصرفات العمومية والإدارية: تم الحفاظ على ثبات المصرفات العمومية والإدارية خلال 2026 مع الالتزام بعدم تجاوز معيار مكين للسلامة المالية الخاص بنسبة (15%) من إجمالي المصرفات، بما يحقق الاستقرار التشغيلي دون توسع غير مبرر في المصرفات الإدارية.
10. الالتزام بمعايير مكين لتوزيع المصرفات: جرى تأكيد التقيد الكامل بنسب توزيع المصرفات على مختلف البنود وفق معيار مكين للسلامة المالية، بما يعزز سلامة هيكل المصرفات وامتثال الجمعية للمعايير الرقابية والمالية المعتمدة.
- مع ضمان تحقيق نسبة عالية في مؤشرات السلامة المالية بنسبة 96% (في مستوى الأداء الممتاز).

الأداء المالي الفعلي للثلاث سنوات السابقة (ر.س)

2025			2024			2023			البيان
نسبة الانحراف	فعلي مدقق	تقديري	نسبة الانحراف	فعلي مدقق	تقديري	نسبة الانحراف	فعلي مدقق	تقديري	
1%	10,715,728	10,575,913	-17%	8,635,787	10,360,687	-7%	10,360,687	11,086,490	الإيرادات
3%	10,635,333	10,334,227	-8%	8,397,031	9,152,509	-11%	9,152,509	10,307,970	المصرفوات
-67%	80,395	241,686	-80%	238,755	1,208,177	55%	1,208,177	778,520	فائض/عجز

الإيضاحات:

في عام 2023:

حقق الأداء المالي للعام 2023 مستوى أداء جيد مقارنة بالموازنة التقديرية، حيث حققت الإيرادات المستهدفة بنسبة 93% دون احتساب الإيرادات الوقفية، والسبب في عدم تحقيق الإيراد بالشكل المطلوب هو عدم تفعيل اتفاقية دعم بنك التنمية الاجتماعية لدعم مبادرة المقصف والمقدرة بقيمة 2,400,000 ريال للعام 2023 بالإضافة لانسحاب بعض المانحين الأفراد/ الجهات لسبب غير مبرر بعد، مع العمل خلال العام على تفعيل عدة جوانب لاستقطاب الداعمين الجدد ومصادر دخل متنوعة بنجاح، في حين تحقيق الإيرادات بعد احتساب الإيرادات الوقفية بنسبة 112%، يعود إلى استلام مبلغ بقيمة 4 مليون ريال من منصة إحسان لدعم رأس مال الصندوق الوقفي يفوق المتوقع للعام 2023، كما حققت المصرفوات بنسبة 79% وهي نسبة جيدة جداً مقارنة بحجم الإيرادات المستلمة للعام 2023 مع الترشيح في المصرفوات العمومية والإدارية بنسبة 33%.

في عام 2024:

حقق الأداء المالي للعام 2024 مستوى أداء متوسط مقارنة بالموازنة التقديرية، حيث تم تحقيق الإيرادات بنسبة 83%، والسبب يعود إلى انخفاض التبرعات النقدية عن المتوقع خلال العام لانسحاب بعض الداعمين / تأخير في تفعيل الاتفاقيات / خفض قيمة الدعم السنوي، على الرغم من العمل على استقطاب عدد جيد من المتبرعين والمؤسسات المانحة الجديدة خلال العام 2024 كما حققت المصرفوات بنسبة 92% وهي نسبة جيدة مقارنة بحجم الإيرادات المستلمة خلال العام 2024 وبفائض نقدي بقيمة 238,755 ريال، مع الترشيح في المصرفوات العمومية والإدارية وعدم تجاوز الميزانية وتحقيق نسبة مؤشرات السلامة المالية 99%.

في عام 2025:

حقق الأداء المالي لعام 2025 نتائج متميزة مقارنة بالموازنة المعتمدة، حيث حققت الإيرادات نسبة 101% من الإيرادات المستهدفة نتيجة نجاح جهود استقطاب داعمين جدد وتنمية الموارد المالية خلال العام. كما حققت المصرفوات بنسبة 103% وهي نسبة تُعد جيدة في ضوء حجم الإيرادات المتوقع تحصيلها، مع تحقيق فائض تشغيلي يبلغ 80,395 ريال. وقد جاء ذلك بالتوازي مع تطبيق سياسات ترشيح فعّالة في المصرفوات العمومية والإدارية دون تجاوز الميزانية المعتمدة، مما ساهم في تحقيق نسبة 98% في مؤشر مكين للسلامة المالية بما يعكس سلامة الإدارة المالية وكفاءة الإنفاق.

قائمة الدخل التقديرية للعام المالي 2026

النسبة	موازنة	فعلي	فعلي	فعلي	إيضاح	البيان
الانحراف	2026	2025	2024	2023		
عن فعلي						
2025						
						الإيرادات
-6%	6,334,000	6,267,927	4,711,630	5,595,339	(1)	التبرعات النقدية
16%	500,000	431,000	461,500	441,000	(2)	اشتراكات الأعضاء
0%	0	0	0	0	(3)	إيراد عقارات
45%	714,000	493,244	380,329	498,290	(4)	إيراد استثمارات
1%	178,000	176,666	177,290	205,384	(5)	زكاة
-12%	1,515,403	1,720,963	1,066,941	1,628,140	(6)	التبرعات العينية
-8%	100,000	109,174	124,837	40,062	(7)	إيرادات متنوعة
-100%	0	40,002	36,000	117,000	(8)	الدعم الحكومي
3%	1,000,000	971,170	1,388,630	1,710,000	(9)	دعم منصة إحسان
2735%	300,000	10,582	288,630	125,472	(10)	ربع الأوقاف
-1%	10,641,403	10,715,728	8,635,787	10,360,687		مجموع الإيرادات
						المصروفات
-11%	8,121,818	9,161,531	7,046,634	7,813,198	(11)	مصروفات تشغيلية (برامج وأنشطة)
72%	512,695	297,399	246,230	325,517	(12)	مصروفات تنمية موارد مالية
469%	259,226	45,537	49,824	30,333	(13)	مصروفات الاستدامة
27%	100,000	78,856	40,828	21,429	(14)	مصروفات الحوكمة
-3%	913,760	946,051	850,634	802,756	(15)	مصروفات عمومية وإدارية
7%	113,110	105,959	162,880	159,276	(16)	إهلاك الأصول الثابتة
-6%	10,020,608	10,635,333	8,397,031	9,152,509		مجموع المصروفات
1117%	620,795	80,395	238,755	1,208,177		(فائض/ عجز)
44344%	1,000,000	2,250	2,009,967	4,048,597	(17)	تبرعات أصول الصندوق الوقفي
-100%	0	1,728,029	0	0		إيرادات بيع أصول ثابتة
-6%	11,641,403	12,416,632	10,645,753	14,409,284		إجمالي الموارد المالية
-10%	1,620,795	1,810,674	2,248,722	5,256,774		(فائض/ عجز) بعد تبرعات الأصول المقيدة

الإيضاحات المتممة للموازنة التقديرية للعام المالي 2025

(1) التبرعات النقدية:

- تم تقدير التبرعات النقدية والدعم الاستراتيجي بناء على قيمة الدعم الفعلي خلال الثلاث سنوات السابقة والمتوقع استلامه بناء على الدعم المتوقع لعام 2026 لتغطية المصاريف البرامج والمبادرات والمصروفات التشغيلية، مع الحفاظ على الداعمين الحاليين واستقطاب فئة جديدة منهم.

(2) اشتراكات الأعضاء:

- تم بناء مستهدفات رسوم العضويات بناء على قائمة أعضاء الجمعية ومتوسط ما تم تحقيقه للثلاث أعوام السابقة لعدد 70 عضو مشترك، بالإضافة إلى التسويق واستهداف شريحة جديدة إضافية خلال العام 2026 (متوقع استقطاب عدد 4 أعضاء ماسيين جدد)

(3) الإيرادات العقارية:

- يتم احتساب إيرادات العقارات سنوياً بناءً على عقود الإيجار القائمة للعقارات، والتي لم يتم تأجيرها حتى تاريخه، لذلك لم توضع لها مستهدفات للعام 2026، مع العمل المستمر على وضع خطة لاستثمار العقارات خلال العام 2026.

(4) الإيرادات الاستثمارية:

- تم تقدير قيمة إيرادات الاستثمارات من:
 - أ. صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي: استثمار فائض السيولة النقدي الاحتياطي بناء على متوسط الأداء للعام الماضي والتي لا تتجاوز 5%
 - ب. استثمار مبلغ تعويض عقار غليل بقرار من مجلس الإدارة في ودائع مرابحات إسلامية التي يتم ربطها بشكل شهري، نصف سنوي، سنوي باحتساب أفضل عائد للفترة والتي تقدر بقيمة 10 مليون ريال.

(5) زكاة:

- إيرادات الزكاة تم بنائها بناء على متوسط قيمة الزكاة التقديرية من الأفراد سنوياً والتي تصرف على مستحقيها (مستفيدي مبادرات الضمان الاجتماعي).

(6) التبرعات العينية:

- الدعم العيني تم تقديره بناء على الخطة التشغيلية للعام 2026 حيث تشمل على: الاستشارات التطوعية، دعم الضيافة الشهري المقدم من مجموعة محمد يوسف ناغي، ودعم مبادرة السلال الغذائية خلال شهر رمضان المبارك بدعم مقدم من مؤسسة حسن طاهر الخيرية لعدد 250 سلة، وقيمة الدعم التقديري للمتدربين على رأس العمل المقدم من برنامج تمهير التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (هدف) لعدد 4 موظفين بقيمة 3,000 ريال شهرياً لكل متدرب.
- بالإضافة لتقدير قيمة الجهود والخصم المكتسب من الجهات المنفذة للمبادرات والمشاريع (مزودي الخدمات) كمسئولية اجتماعية وبأسعار رمزية للجمعية والتي تقدر بمبلغ إجمالي 900,000 ريال للعام 2026.

(7) إيرادات أخرى:

- الإيرادات المتنوعة تشمل:

- تأجير مساحات عمل الجمعية (زوايا) بقيمة تقديرية 80,000 ريال لإقامة الدورات التدريبية الخاصة ببرامج ومبادرات الجمعية.
- رسوم التسجيل تفرض على المسجلين في المبادرات ذات التكاليف العالية والخدمات المميزة مثل: مبادرة متجري برسوم بقيمة 200 ريال/ للمستفيد، ومبادرة جدة دو كس برسوم بقيمة 500 ريال/ للمستفيد، سعياً للوصول لقيمة الهدف الاستراتيجي المالي (الرسوم المالية المحصلة لتحقيق استدامة مالية من المبادرات التنموية المبتكرة بقيمة 150,000 ريال سنوياً).
- رسوم الشهادات: تم فرض رسوم رمزية على الشهادات المقدمة في الدورات التدريبية بحيث يدفع المستفيد مبلغ رمزي حدد بقيمة 30 ريال كنوع من التحفيز لحضور الدورة وأيضا كمصدر دخل إضافي للجمعية.

(8) الدعم الحكومي:

لم يتم تقدير أي إيراد من الدعم الحكومي خلال العام 2026 نظرا لعدم تحقق مستهدفات العام 2025 والمتعلقة بدعم صندوق هدف لتنمية الموارد البشرية للتوظيف (3,000 ريال شهريا لكل موظف جديد لمدة 24 شهر) بناء على خلل لديهم وتأخير في الصرف غير مبرر ولم يعالج حتى تاريخه.

(9) دعم منصة إحسان:

تم بناء مستهدفات دعم منصة إحسان بناء على اليه الصرف التي واجهتنا خلال العام 2025 والتي من المتوقع ان لا تتجاوز اجماليها عن مليون ريال خلال العام 2026.

(10) ريع الأوقاف:

تم بناء مستهدفات ريع الأوقاف والمتعلقة بصندوق احسان الوقفي بناء على توقعات بصرف أرباح تقدر بقيمة 2% من اجمالي الأصول الوقفية للصندوق باحتساب متوسط أداء العام 2025 المتوقع.

(11) المصروفات التشغيلية:

تقديري 2026	فعلي 2025	البيان
3,557,886	3,573,232	برنامج مهارات
4,455,428	4,406,303	برنامج وصول
108,504	84,197	برنامج الوعي
0	1,097,799	المبادرات الموسمية
8,121,818	9,161,531	الإجمالي

- تشمل المصروفات التشغيلية كافة المصروفات المباشرة للمبادرات حيث تتضمن كلا من: مواد مباشرة، إيجارات قاعات، تدريب، حقائب، تسويق، الرواتب والأجور وما في حكمها للعاملين على النشاط والمحملة على النشاط من التشغيلي، صيانة وإهلاكات وغيرها.
- تم تصنيف المبادرات التشغيلية على محفظة البرامج (Portfolio Programs) والتي تضع إطار واضح لمبادرات الجمعية، حيث تعمل الجمعية بأسلوب البرامج، لكل برنامج أثر محدد يتم تحقيقه من خلال مبادرات متنوعة

تشمل جميع مجالات التمكين الاقتصادي، والتي تتوافق مع أهداف رؤية المملكة 2023 لتحقيق اقتصاد مزدهر ومجتمع حيوي

- مراعاة تصنيف المبادرات وفق للبرامج الاستراتيجية المحدثة للأعوام 2023-2027 على النحو التالي:
 - (1) برنامج مهارات: مبادرات التمكين طويلة المدى (معسكر أصحاب الأعمال/ جدة دو كس/ التحول الرقمي / ملتقى تمكين/ إنطلق)
 - (2) برنامج الوصول: مبادرات التمكين قصيرة المدى (التوطين/ متجري/ الأزياء/ مبادرون السعودية/ أكشاك الأس)
 - (3) برنامج الوعي: وتشمل مبادرات وبرامج الوعي بمفهوم التنمية بالتمكين (النقل المعرفي/ سفراء ماجد/ على كرسي ماجد)
- إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اعداد المستفيدين بناء على الاتفاقيات الموقعة مع الجهات المانحة لدعم مبادرات عام 2026
- مثل عدد المستفيدين المقدر لعام 2026 (6,500 مستفيد) انخفاض وقدره 18% عن المحقق خلال العام 2025، بما يتوافق مع توجه الجمعية نحو رفع جودة الخدمات وتعزيز الأثر التنموي بدلاً من التركيز على التوسع الكمي. وقد روعي في هذا التعديل المحافظة على المستهدفات السنوية المعتمدة ضمن الخطة الاستراتيجية حتى عام 2027، مما يضمن استمرار تحقيق الأثر المخطط له على مدى السنوات الخمس مع تحسين كفاءة التنفيذ وجودة المخرجات.
- ليصبح عدد المستفيدين المباشر لمبادرات التمكين على النحو التالي:

عدد المستفيدين تقديري 2026	عدد المستفيدين فعلي 2025	عدد المستفيدين فعلي 2024	البيان
5,500	6,741	5,692	برنامج مهارات
1,000	928	989	برنامج الوصول
6,500	7,669	6,681	الإجمالي

وعدد المستفيدين غير المباشر من برنامج الوعي على النحو التالي:

عدد المستفيدين تقديري 2026	عدد المستفيدين فعلي 2025	عدد المستفيدين فعلي 2024	البيان
400,000	609,721	197,823	برنامج الوعي

(12) مصروفات تنمية موارد مالية (جمع الأموال):

- مصروفات تنمية الموارد المالية تشمل المصروفات المباشرة للإدارة المختصة بجمع التبرعات من: رواتب وأجور وما في حكمها، رسوم منصة جمع التبرعات إلكترونياً، والصيانة وإهلاك الأصول الثابتة التي تخص إدارة تنمية الموارد المالية.
- مصروفات خطة تنمية الموارد المالية لتحقيق الإيرادات المتوقعة للعام 2026.
- تسويق وإعلانات وأخبار صحفية متمثلة في حملات (رمضان - الحج - عاشوراء - برامج الجمعية).
- تحقيق مؤشرات قياس العائد من الاستثمار في خطة تنمية الموارد والتسويق:
 1. زيادة عدد الداعمين
 2. زيادة عدد المتابعين وعدد الزيارات للموقع ووسائل التواصل الاجتماعي ميدياً

3. زيادة عدد المستفيدين من المبادرات
4. نشر أهداف الجمعية بين أكبر فئة في المجتمع

(13) مصروفات الاستدامة:

تم تحديد مستهدفات جديدة ضمن الموازنة التقديرية لبند الاستثمارات والاستدامة بهدف تعزيز كفاءة توظيف الأصول العقارية غير المدرة للدخل ورفع العائد المستقبلي للجمعية. وتشمل هذه المستهدفات ما يلي:

أ. تحديث صكوك الأراضي الاستثمارية: يهدف هذا الإجراء إلى توثيق الوضع النظامي للأراضي ذات الصكوك الغير محدثة (بعدد 2) وتحسين جاهزيتها للاستثمار، بما ينعكس إيجاباً على قيمتها السوقية وفرص استثمارها مستقبلاً.

ب. تطوير أرض ثول: يتضمن ذلك تسوير الأرض وتركيب لوحة إعلانية بغرض تشغيلها كأصل مدّر للإيرادات خلال السنوات القادمة.

ت. معالجة غياب الإيرادات من العقارات سابقاً: تأتي هذه المبادرات نتيجة عدم توليد أي إيرادات عقارية خلال الـ 4 سنوات الماضية بسبب محدودية الإنفاق على تطوير تلك الأصول، الأمر الذي يجري تصحيحه عبر الاستثمار الحالي لخلق مصادر دخل مستدامة.

(14) مصروفات الحوكمة:

تشمل المصروفات المباشرة للحوكمة (اجتماعات مجلس الإدارة واللجان) مع زيادة ملحوظة في تلك المصروفات نتيجة للبدء في احتساب العائد الاقتصادي للساعات التطوعية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له بناء على التحديثات الجديدة لحوكمة الجمعيات الأهلية الصادرة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، بالإضافة إلى جميع تكاليف انعقاد اجتماعات الجمعية العمومية العادية لعام 2025.

(15) المصروفات العمومية والإدارية:

البيان	فعلي 2025	تقديري 2026
رواتب وأجور وما في حكمها	727,193	620,640
أتعاب استشارية	37,500	10,000
تدريب و انتداب	900	22,000
التسويق	30,141	22,000
رسوم حكومية	14,259	30,460
تأمين سيارات و مباني	3,570	5,905
مصاريف السيارات	1,698	9,100
صيانة و ترميم	58,745	79,137
قرطاسية وأدوات مكتبية	3,548	13,000
هاتف و كهرباء	15,885	54,550
ضيافة و ترفيه	26,149	32,568
مصروفات متنوعة	26,465	14,400
الإجمالي	946,051	913,760

1. الرواتب والأجور وما في حكمها تشمل الرواتب الشهرية ونهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والتأمين الطبي للإدارات المساندة بعد تحميل النسب المتعلقة بالبرامج والأنشطة على المصروفات التشغيلية، إضافة إلى متوسط العلاوات السنوية المقدرة بنسبة 5% ومكافآت تقييم الأداء السنوي للموظفين بناءً على سياسة الموارد البشرية المعتمدة.
2. أتعاب الاستشارات للعام 2026 متمثلة عن أتعاب المراجع الخارجي للقوائم المالية.
3. التدريب والانتدابات تم اختصارها على المصاريف المتعلقة بالتدريب السنوي للموظفين والانتدابات الداخلية للفريق والمتعلقة بتحقيق أهداف الجمعية وخطتها السنوية.
4. مصاريف التسويق هي المصاريف التسويقية العامة للجمعية والتي تشمل: المطبوعات ومصاريف اشتراكات سائل التواصل الاجتماعي وإعلانات وبرامج تصاميم بالإضافة إلى الزيادة المترتبة على تحسين الصورة الذهنية مثل إضافة الأخبار الصحفية.
5. الرسوم الحكومية تتضمن التأشيرات للموظفين لغير السعوديين بالإضافة إلى الرسوم البنكية للحوالات للمستفيدين ومزودي الخدمات ورسوم أجهزة نقاط البيع.
6. مصروفات التأمين والصيانات والهاتف والكهرباء لعام 2026 بناءً على معطيات الفواتير للخدمات العامة، والعقود وبوالص التأمين للعام 2026.
7. إضافة بند الثريات (مصروفات متنوعة) كاحتياطي لعهدة الصندوق يتم الصرف منها بناءً على الالتزامات الضرورية العرضية.

(16) الأصول الثابتة وبيان استهلاكه

يتم استهلاك الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت وذلك بغرض إهلاك قيمتها الدفترية وعلى أساس العمر الافتراضي المتوقع لها بموجب النسب التالية والواردة باللائحة الأساسية لنظام الجمعيات الخيرية:
المباني 5% - السيارات 20% - الأثاث 20% - الديكورات 10% - أجهزة الحاسب الآلي 25% - الأجهزة الكهربائية 10% - علامات تجارية 10%.

البيان	تكلفة الاصول في 01-01-2026	إضافات خلال العام	تكلفة الاصول التقديرية لعام 2026	مجمع الإهلاكات في 01-01-2026	إهلاكات العام 2026	مجمع الإهلاكات في 12-31-2026	صافي قيمة الأصول في 31-12-2026	صافي قيمة الأصول في 31-12-2025
اراضي	18,097,130	0	18,097,130	0	0	0	18,097,130	18,097,130
مباني	1,668,410	0	1,668,410	1,668,410	0	1,668,410	0	0
سيارات	127,300	0	127,300	101,130	25,460	126,590	26,170	710
*اثاث	503,964	0	503,964	391,683	64,716	456,399	112,281	47,565
ديكورات	440,147	100,000	540,147	301,183	49,738	350,921	138,964	89,226
**اجهزة الكترونية وبرامج	796,919	18,000	814,919	559,634	128,012	687,646	237,284	109,272
أجهزة تكييف (مكيفات)	152,750	0	152,750	108,202	11,215	119,417	44,548	33,333
أجهزة نظام صوتي وأدوات وأجهزة العرض	14,809	0	14,809	6,723	1,481	8,203	8,086	6,605
علامة تجارية	21,525	0	21,525	13,372	2,153	15,525	8,153	6,000
الإجمالي	21,822,953	118,000	21,940,953	3,150,337	282,774	3,433,111	18,672,616	18,389,842

الإضافات خلال العام تشمل كلا من:

- تحسينات وديكورات: تم تقدير تكلفة الأعمال التحسينية على المبنى الرئيسي للجمعية لاستيفاء متطلبات أعمال الدفاع المدني لإصدار الرخصة، كما تتضمن التقديرات إدراج التحسينات اللازمة لمعالجة ملاحظات البلدية على القاعة الرئيسية.
- أجهزة الكترونية وبرامج: تم تقدير تكلفة تجديد أربعة أجهزة حاسب آلي مخصّصة للموظفين الذين تستدعي مهامهم تحديث الأجهزة. كما يجري التنسيق مع عدد من الداعمين المحتملين للمساهمة في توفير هذه

الأجهزة، ومنهم مؤسسة مسك وشركة STC، وذلك بهدف تخفيف العبء المالي وتحسين البنية التقنية الداعمة لعمليات الجمعية.

(17) تبرعات أصول الصندوق الوقفي:

تم بناء مستهدفات تبرعات أصول الصندوق الوقفي والمتعلقة بالصندوق الوقفي بناء على متوسط أداء الأعوام الماضية 2022-2025 والمتوقع استلامه للعام القادم 2026 وتشمل: تبرعات الداعمين لزيادة أصل الصندوق الوقفي بطريقة مباشرة عبر الجمعية، خطابات موجة مباشرةً للداعمين، إعلانات ترويجية للصندوق، منصة إحسان.

تطبيق معيار السلامة المالية (المحدث) على الموازنة التقديرية لعام 2026

استناداً إلى مبادرة مكين لحوكمة الجمعيات الأهلية لتحقيق الاستدامة المالية تم استحداث معيار السلامة المالية والذي يعتمد على تحليل القوائم المالية السنوية للجمعيات وفقاً للتوضيح التالي:

الدرجة المرصودة للمؤشر الرئيسي	وزن المؤشر التحليلي	المستهدف	المؤشر التحليلي	المؤشر الرئيسي
20%	80%	أقل من 15%	نسبة المصاريف الإدارية إلى إجمالي المصاريف	المصاريف الإدارية
	20%	100% فأكثر	نسبة تغطية الاستدامة للمصاريف الإدارية	
45%	50%	أكبر من 80%	نسبة مصاريف البرامج إلى إجمالي المصاريف	مصاريف البرامج والأنشطة
	50%	أقل من 15%	المصاريف الإدارية للنشاط/ إجمالي مصاريف النشاط	
10%	30%	أقل من 5%	مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف	الاستدامة (أوقاف واستثمارات)
	30%	أقل من 10%	مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة	
	40%	أكبر من 7.5%	عائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة	
10%	50%	أقل من 5%	مصرفات جمع الأموال إلى إجمالي المصرفات	جمع الأموال والتبرعات (تنمية الموارد المالية والتسويق)
	50%	أقل من 10%	مصرفات جمع الأموال إلى إجمالي التبرعات	
15%	70%	أكبر من 100%	النقد + الاستثمارات المقيدة / صافي الأصول المقيدة + نقدية الأوقاف	قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها
	30%	أكبر من 12 شهر	صافي النقد والاستثمارات المتداولة غير المقيدة/ المصاريف الإدارية	

الدرجة النهائية للجمعية في مؤشرات السلامة المالية:

بناء على الموازنة التقديرية للعام 2025 تم العمل على مؤشرات السلامة المالية لتصبح كالتالي:

الدرجة المقدرة حتى تاريخه لفعلي 2025	الدرجة المحققة لتقديري 2026	الدرجة المرصودة للمؤشر الرئيسي	نسبة تحقق المؤشر الرئيسي	التقييم الموزون	نسبة التقييم	المحقق	مستهدف	المؤشر الرئيسي
18%	19%	20%	97%	80.0%	100%	9%	أقل من 15%	المصاريف الإدارية
				16.5%	83%	83%	100% فأكثر	
45%	45%	45%	100%	50.0%	100%	93%	أكبر من 80%	مصاريف البرامج والأنشطة
				50.0%	100%	13%	أقل من 15%	
10%	7%	10%	70%	30.0%	100%	3%	أقل من 5%	الاستدامة (أوقاف واستثمارات)
				0.0%	0%	26%	أقل من 10%	
				40.0%	100%	14%	أكبر من 7.5%	
10%	10%	10%	99%	48.8%	98%	5%	أقل من 5%	جمع الأموال والتبرعات (تنمية الموارد المالية والتسويق)
				50.0%	100%	6%	أقل من 10%	
15%	15%	15%	100%	70.0%	100%	104597 %	أكبر من 100%	قدرة الجمعية على تغطية التزاماتها
				30.0%	100%	106	أكبر من 12 شهر	
98%	96%	ممتاز		النتيجة النهائية للأداء المالي				

تقدير النتيجة النهائية للأداء المالي المقدر لعام 2026:

ممتاز	جيد جدا	جيد	متوسط	ضعيف
من 90 إلى 100%	من 80 إلى 89%	من 70 إلى 79%	من 50 إلى 69%	أقل من 50%

بلغ متوسط نسبة الكفاءة المالية المقدرة للعام 2026 نسبة 96% إي في مستوى الأداء الممتاز بانخفاض بسيط عن العام السابق، نتيجة وضع مستهدفات جديدة ضمن الموازنة التقديرية لبند الاستثمارات والاستدامة بهدف تعزيز كفاءة توظيف الأصول العقارية غير المدرة للدخل ورفع العائد المستقبلي للجمعية.

منهجية الإعداد

تم إعداد الموازنة التقديرية لعام 2026 باعتبارها خطة مالية وتشغيلية تستند إلى برمجة الأنشطة المتوقعة للجمعية خلال العام، مع تحديد الكميات والتكاليف المرتبطة بها. وتشمل الموازنة جميع الإيرادات والمصروفات المتوقعة اللازمة لتحقيق المستهدفات التشغيلية، وبما يتوافق مع متطلبات الخارطة الاستراتيجية للخمس سنوات (2023-2027)، إضافة إلى توضيح الآليات والوسائل المعتمدة لتحقيق هذه المستهدفات.

واعتمد إعداد موازنة عام 2026 على نتائج الأداء المالي لعام 2025، مع التوسع والتنوع في المبادرات والبرامج الداعمة للهدف الرئيس الذي أنشئت من أجله الجمعية، والمتمثل في تمكين الأفراد للوصول إلى سوق العمل وتحقيق الكفاية المالية. كما استندت المنهجية إلى الخطط التشغيلية المرتبطة بالأهداف الاستراتيجية المحدثة لماجد خلال الفترة 2023-2027، مع التركيز على الحفاظ على استقرار مؤشرات (مكين) للسلامة المالية وضمان استمرارها في مستوى الدرجة الممتازة.

اهم الأسس التي تم الاعتماد عليها في إعداد الموازنة التقديرية للعام المالي 2026:

1. مراعاة محفظة المبادرات التنموية المتوائمة مع الخطة الاستراتيجية المحدثة (2023-2027)، وتقسيمها وفق الأثر المجتمعي إلى ثلاثة أنواع رئيسية:
 - أ. مبادرات تركز على المهارات المهنية التخصصية لرفع كفاءة المستفيدين في مجالات محددة.
 - ب. مبادرات تمكّن المستفيد من امتلاك مهنة أو حرفة تتيح له دخول سوق العمل بشكل سريع.
 - ت. مبادرات ذات أثر طويل المدى تعزز الاستقلالية وتقلل الحاجة إلى الدعم المستمر، مثل تمكين المستفيد من مهارة تقنية عالية مقارنة بتوفير منفذ بيع بعائد منخفض.
2. تقسيم المبادرات التنموية بما يحقق أهداف الجمعية وأهداف الداعمين ضمن ثلاثة برامج رئيسية:
 - أ. برنامج مهارات: مبادرات التمكين طويلة المدى (معسكر أصحاب الأعمال، جدة دوكس، التحول الرقمي، ملتقى تمكين، انطلق).
 - ب. برنامج الوصول: مبادرات التمكين قصيرة المدى (توطين، متجري، الأزياء، مبادرون السعودية، أكشاك الأس).
 - ج. برنامج الوعي: مبادرات وبرامج الوعي التطوعي لتعزيز مفهوم التنمية بالتمكين (النقل المعرفي، سفراء ماجد، على كرسي ماجد).
3. استقطاب شريحة جديدة من الداعمين من الأفراد، والمؤسسات المانحة، وبرامج المسؤولية الاجتماعية للشركات، بهدف تنويع مصادر التمويل وتعزيز الاستدامة المالية.
4. تعزيز كفاءة توظيف الأصول العقارية غير المدرة للدخل من خلال تطويرها ورفع قدرتها على تحقيق عائد مستقبلي مستدام للجمعية.
5. تسكين الوظائف الشاغرة بما يضمن توفر الكفاءات اللازمة لتحقيق المستهدفات التشغيلية والالتزام بمتطلبات الخطة الاستراتيجية (2023-2027).
6. تضمين تكاليف قياس الأثر ومتابعة تنفيذ الخطة الاستراتيجية المحدثة (2023-2027) لضمان جودة الأداء وفعالية المبادرات وتحقيق القيمة المجتمعية المتوقعة.

خطوات إعداد الموازنة التقديرية:

1. أصدرت الإدارة التنفيذية التعليمات الواجب إتباعها لإعداد الموازنة التقديرية بالاعتماد على إعداد خطط تشغيلية تحقق الأهداف الاستراتيجية 2023-2027 وتضمن تحقيق مؤشرات مكن للسلامة المالية.

2. تم إعداد الموازنة التقديرية لجميع الإدارات وفقا للخطة التشغيلية التقديرية لعام 2026 وخطة تنمية الموارد المالية 2026.
3. مناقشة الإدارة المالية للموازنة التقديرية مع جميع الإدارات الداخلية والعمل على تعديل بعض البنود وإعادة ضبطها لتتواءم مع مؤشرات السلامة المالية.
4. الانتهاء من المسودة الأولى للموازنة التقديرية لاعتمادها من مجلس الإدارة والجمعية العمومية.