



ثانياً : عرض التقرير والتحليل المالي للفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ إلى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م			
رقم الجلسة	السادسة والعشرون	المكان	مقر الجمعية
اليوم/التاريخ	الأحد ٢٦ / ١١ / ٢٠١٧ م الموافق ٠٨ / ٠٣ / ١٤٣٩ هـ	الوقت	٥:١٥ م
عرض مدير عام الجمعية التقرير المالي للايرادات و النفقات و المصروفات خلال الفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ م إلى ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م.			
التوصية			
			
			
			
			
			
			
			



تحليل التقارير المالية

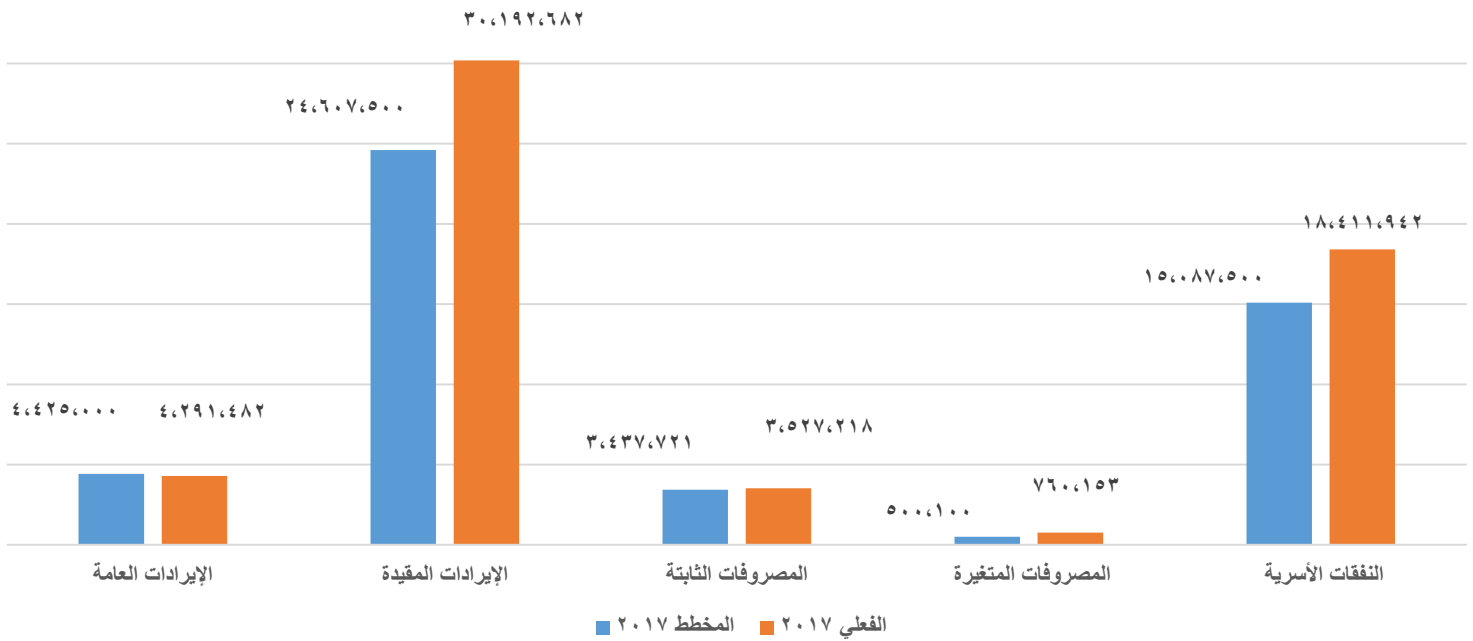
عنوان التقرير :	تحليل التقرير المالي
فترة التقرير :	١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
معد التقرير :	معاذ الدحيم
تاريخ التقرير :	٢٠١٧/١٠/١٦
التوقيع :	

السيولة النقدية بالبنوك

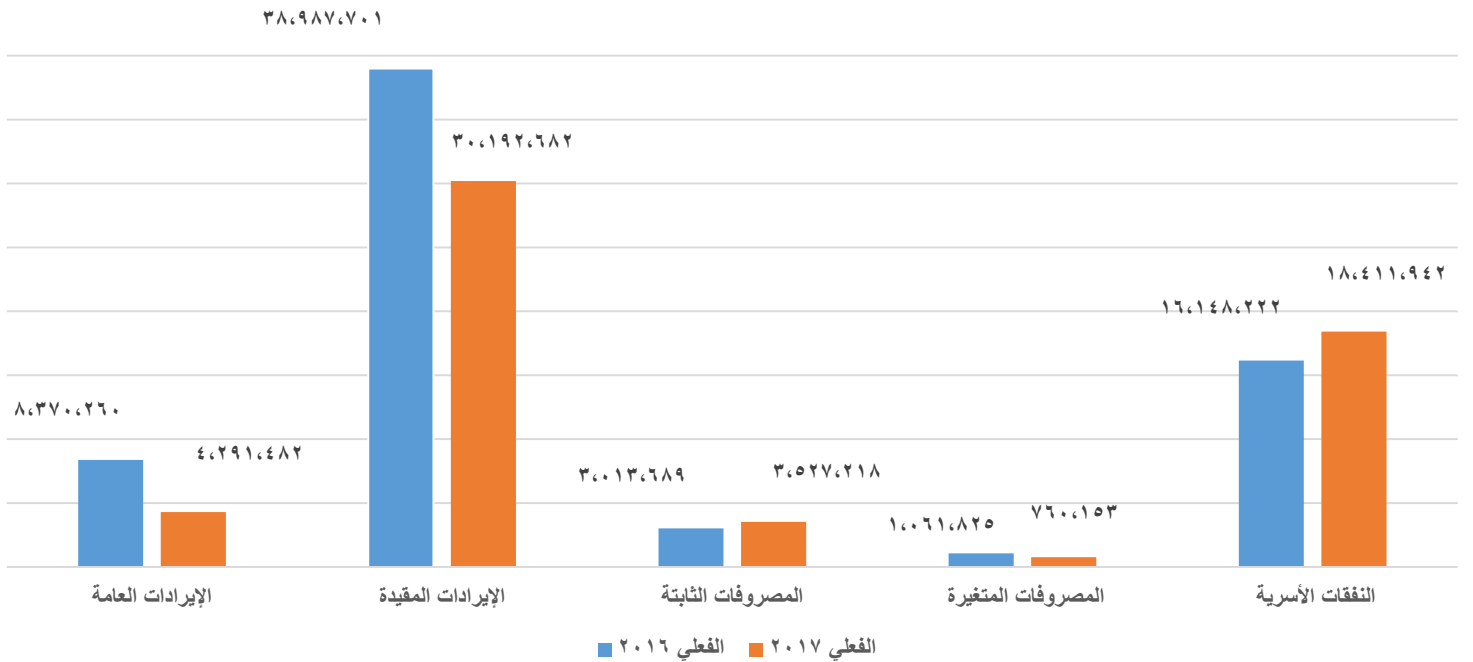
السيولة	البند
22,120,335	النفقات الاسرية
16,694,427	الوقف
8,737,654	الايرادات العامة
47,552,416	اجمالي السيولة
(21,694,427)	المخصص (وقف 16,694,427 ، الاحتياطي 5,000,000)
25,857,989	الصافي بعد تجنيب الاحتياطي والوقف

بلغت السيولة النقدية لدى البنوك وفق الكشوفات البنكية والتقارير المالية بنهاية
2017/09/30 م مبلغ (25,857,989) خمسة وعشرون مليون وثمانمائة وسبعة وخمسون ألف
وتسعمائة وتسعة وثمانون ريال وفق البيانات أعلاه

مخطط يوضح مقارنة الفعلي والمخطط للفترة من شهر ١ - ٩ من العام ٢٠١٧ م



مخطط يوضح مقارنة بين عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لـ ٩ أشهر





تحليل التقرير المالي للفترة من ٠١/٠١/٢٠١٧ الى ٣٠/٠٩/٢٠١٧ مقارنة بالفترة السابقة (٢٠١٦):

أولاً : الإيرادات :

• أولاً المقارنة بين الإيرادات الفعلية والمخطط لها خلال الفترة ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

بلغت الإيرادات الفعلية خلال الفترة مبلغ (34,484,164) أربعة وثلاثون مليون وأربعمائة وأربعة وثمانون ألف ومئة وأربعة وستون ريال وهي تمثل (119%) من التقديري، حيث أن التقديري لنفس الفترة مبلغ (29,032,500) تسعة وعشرون مليون واثنان وثلاثون ألف وخمسمائة ريال .

وقد بلغ إجمالي الإيرادات العامة خلال الفترة (4,291,482) أربعة ملايين ومئتان واحد وتسعون ألف وأربعمائة واثنان بينما كان المخطط لنفس الفترة (4,425,000) أربعة ملايين وأربعمائة وخمسة وعشرون ألف ريالاً مما يدل على أن هناك نقص بالإيرادات الفعلية عن المتوقعة بنسبة (3%) ويعود ذلك الى انخفاض نسبة التبرعات العامة النقدية عن المتوقع ، وكذلك وجود دعم من صندوق تنمية الموارد البشرية أقل من المتوقع ، كما يلاحظ وجود دعم للوزارة خلال الفترة بمبلغ 33750 ريال.

وبلغ إجمالي الإيرادات المقيدة خلال الفترة (30,192,682) ثلاثون مليون ومئة اثنان وتسعون ألف وستمائة واثنان وثمانون ريال بينما كان المخطط لنفس الفترة (24,607,500) أربعة وعشرون مليون وستمائة وسبعة ألف وخمسمائة ريال مما يدل أن هناك زيادة بالإيرادات الفعلية عن المتوقعة بنسبة (23%) .

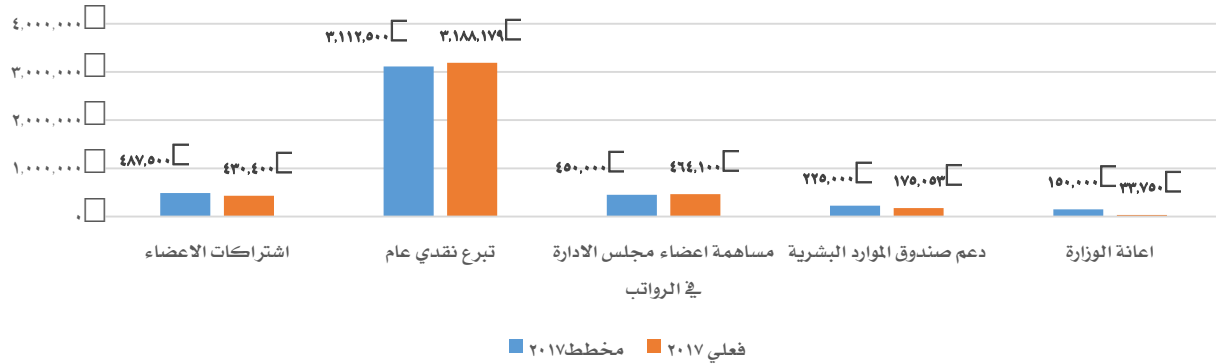
١. انخفاض دعم صندوق الموارد البشرية عن دعم عام ٢٠١٦ بنسبة (40%)

٢. انخفاض اشتراكات الاعضاء الفعلي عن اشتراكات ٢٠١٦ بنسبة (43%)

٣. انخفاض اعانة الوزارة الفعلي عن اعانة ٢٠١٦ بنسبة (55%)

٤. انخفاض التبرع النقدي العام عن مثيله عام ٢٠١٦ بنسبة (53%).

مخطط يوضح مقارنة الإيرادات العامة بين المخطط والفعلي



ثانياً : المصروفات الادارية :

- أولاً المقارنة بين المصروفات الفعلية والمخطط لها خلال الفترة ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م بلغ اجمالي المصروفات التشغيلية الثابتة خلال الفترة (3,527,218) ثلاثة مليون وخمسمائة وسبعة وعشرون ألف ومئتان وثمانية عشر ريال، بينما كان المخطط لنفس الفترة (3,437,721) ثلاثة مليون وأربعمائة وسبعة وثلاثون ألف وسبعمائة وواحد وعشرون ريالاً مما يدل على أن هناك زيادة المصروفات التشغيلية الفعلية عن المتوقعة بنسبة (3%)، ويعود ذلك الى زيادة نسبة الرواتب والاجور عن المتوقع بنسبة (5%) ، وكذلك زيادة في ايجارات الجمعية عن المتوقع بنسبة (13%).

وبلغ اجمالي المصروفات التشغيلية المتغيرة (760,153) سبعمائة وستون ألف ومئة وثلاثة وخمسون ريال بينما كان المخطط لنفس الفترة (500,100) خمسمائة ألف ومائة ريال ، مما يدل على ارتفاع المصروفات التشغيلية عن المخطط لها بنسبة (52%) تقريباً وهذا يعود للأسباب التالية :

١. ارتفاع مصروف العلاقات العامة والاعلام عن المخطط له بنسبة (270%)، بناء على دعم سمو رئيس مجلس الادارة للحملة الاعلامية للجمعية مع شركة سماعات بمبلغ (250,000) مئتان وخمسون ألف ريال، لحملة تسويق رقم (5151) والذي حقق ايراد بمبلغ (611,067) ستمائة واحد عشر ألف وسبعة وستون ريال ، اضافة الى حملة المسكن الامن لشراء المنازل بالشراكة مع وزارة الاسكان والتي بلغت ايراداتها (3,534,136) ثلاثة مليون وخمسمائة وأربعة وثلاثون ألف ومئة وستة وثلاثون ريال.

ثانياً المقارنة بين عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧م

بلغ اجمالي المصروفات التشغيلية الثابتة خلال الفترة (3,527,218) ثلاثة مليون وخمسمائة وسبعة وعشرون ألف ومئتان وثمانية عشر، بينما كانت في نفس الفترة من العام ٢٠١٦م (3,013,698) ثلاثة ملايين وثلاثة عشر ألف وستمائة وثمانية وتسعون ريال ، ريال مما يدل على ارتفاع مصروفات العام ٢٠١٧م عن مصروفات نفس الفترة من العام ٢٠١٦م بنسبة (9%) تقريباً وهذا يعود للأسباب التالية :

١. ارتفاع مصروف ايجارات الجمعية في عام ٢٠١٧ عن عام ٢٠١٦ وذلك لافتتاح فرع الدمام الجديد.
٢. ارتفاع الاجور والرواتب في عام ٢٠١٧ عن عام ٢٠١٦ وذلك لقرار مجلس الادارة بزيادة الرواتب بنسبة 3%.

وبلغ اجمالي المصروفات التشغيلية المتغيرة (760,153) سبعمائة وستون ألف ومئة وثلاثة وخمسون ريال بينما كانت في نفس الفترة من العام ٢٠١٦م (1,061,825) مليون وواحد وستون ألف وثمانمائة وخمسة وعشرون ريال مما يدل على انخفاض المصروفات التشغيلية المتغيرة لعام ٢٠١٧م عن مصروفات نفس الفترة من العام ٢٠١٦م بنسبة (28%) تقريباً.

ثالثاً : النفقات الاسرية :

- أولاً المقارنة بين النفقات الفعلية والمخطط لها خلال الفترة ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
بلغ اجمالي النفقات الاسرية خلال الفترة (18,411,942) ثمانية عشر مليون وأربعمائة واحد عشر ألف وتسعمائة واثنان وأربعون ريالاً بينما كان المخطط لنفس الفترة (15,087,500) خمسة عشر مليون وسبعة وثمانون ألف وخمسمائة ريالاً مما يدل على أن هناك زيادة بالنفقات الفعلية عن المتوقعة بنسبة (22%) وتمثلت هذه الزيادة في البنود التالية :

١. زياده في ايجارات المنازل الفعلي عن المخطط بمبلغ (729,130) أي بنسبة (65%) وقد تم التنسيق مع ادارة تنمية الموارد المالية لتحصيل تبرعات اضافية لتغطية هذا المبلغ.
٢. زياده في ترميم المنازل الفعلي عن المخطط بمبلغ (345,650) أي بنسبة (922%) ، بناء على دعم مصرف الراجحي للجمعية بمبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال لترميم 10 منازل.
٣. زيادة في بند تأثيث المنازل الفعلي عن المخطط بمبلغ (71,400) اي بنسبة 48% ، بناء على دعم مصرف الراجحي للجمعية بمبلغ (400,000) اربعمائة ألف ريال لتأثيث 20 منزل.

تفصيلي الإيرادات عن الفترة من 2017/01/01 الى 2017/09/30 مقارنة بالفترة السابقة (2016)

الإيرادات العامة		مخطط		فعلي		مخطط		البند
عام 2016		عام 2017		نسبة انحراف		انحراف		
487,500	754,000	487,500	266,500	55%	266,500	487,500	57,100	-12%
1,590,000	6,736,463	3,112,500	3,188,179	324%	5,146,463	75,679	75,679	2%
450,000	512,000	450,000	464,100	14%	62,000	14,100	14,100	3%
225,000	292,797	225,000	175,053	30%	67,797	49,947	49,947	-22%
150,000	75,000	150,000	33,750	-50%	-75,000	116,250	116,250	-78%
2,902,500	8,370,260	4,425,000	4,291,482	188%	5,467,760	133,518	133,518	-3%
مخطط		مخطط		نسبة انحراف		مخطط		البند
فعلي		فعلي		نسبة انحراف		انحراف		
5,550,000	7,702,039	6,750,000	7,416,773	39%	2,152,039	666,773	666,773	10%
540,000	109,220	225,000	93,860	-80%	-430,780	131,140	131,140	-58%
1,500,000	5,212,862	3,750,000	4,763,877	248%	3,712,862	1,013,877	1,013,877	27%
300,000	54,650	570,000	5,475,171	-82%	-245,350	4,905,171	4,905,171	861%
1,500,000	1,178,210	750,000	780,400	-21%	-321,790	30,400	30,400	4%
0	0	0	0		0	0	0	
350,000	823,681	400,000	731,638		473,681	331,638	331,638	83%
1,500,000	1,749,000	1,350,000	1,834,000		249,000	484,000	484,000	36%
3,375,000	5,342,960	5,250,000	3,494,471	58%	1,967,960	1,755,529	1,755,529	-33%
375,000	1,719,496	225,000	34,777	359%	1,344,496	190,223	190,223	-85%
975,000	538,450	750,000	432,067	-45%	-436,550	317,933	317,933	-42%
118,080	118,080	150,000	1,021,460		118,080	871,460	871,460	581%
450,000	579,100	400,000	434,769		129,100	34,769	34,769	
50,000	178,000	150,000	229,500		128,000	79,500	79,500	
120,000	217,050	125,000	200,000		97,050	75,000	75,000	
206,250	200,490	187,500	80,758		-5,760	106,742	106,742	
280,000	664,500	300,000	458,100		384,500	158,100	158,100	
708,650	708,650	637,500	400,000		708,650	237,500	237,500	
2,031,500	10,843,241	1,737,500	1,228,435	434%	8,811,741	509,065	509,065	-29%
2,250,000	1,048,023	900,000	1,082,627	-53%	-1,201,977	182,627	182,627	20%
21,352,750	38,987,701	24,607,500	30,192,682	134%	28,570,471	5,585,182	5,585,182	23%
24,255,250	47,357,961	29,032,500	34,484,164	140%	34,038,232	5,451,664	5,451,664	19%

تفصيلي المصاريف العمومية عن الفترة من 2017/01/01 الى 2017/09/30 مقارنة بالفترة السابقة(2016)

عام 2017				عام 2016				
نسبة انحراف	انحراف	فعلي	مخطط	نسبة انحراف	انحراف	فعلي	مخطط	البند
-5%	-128,390	2,857,664	2,729,275	8%	253,880	2,745,980	2,999,860	الاجور والرواتب
11%	15,487	119,513	135,000	100%	135,000		135,000	التامين الطبي
-13%	-58,853	523,853	465,000	54%	284,396	244,354	528,750	ايجارات الجمعية
-5%	-1,188	26,188	25,000	-56%	-8,364	23,364	15,000	تأمين سيارات
100%	83,446	0	83,446		0			مكافاة نهاية الخدمة
-3%	-89,498	3,527,218	3,437,721	18%	664,912	3,013,698	3,678,610	اجمالي المصاريف العمومية الثابتة
نسبة انحراف	انحراف	فعلي	مخطط	نسبة انحراف	انحراف	فعلي	مخطط	المصاريف العمومية المتغيرة
	0	0	0		-41,100	41,100		مكافآت تشجيعية
-39%	-7,224	25,974	18,750	-24%	-4,429	23,179	18,750	م.ضيافة
-5%	-6,597	127,947	121,350	-44%	-34,838	114,338	79,500	قواتير خدمات
-6%	-1,165	19,915	18,750	15%	2,912	16,588	19,500	قرطاسية وم.مكتبية
28%	31,917	80,583	112,500	76%	111,349	34,901	146,250	مطبوعات
-270%	-202,400	277,400	75,000	-199%	-299,119	449,119	150,000	علاقات عامة واعلام
26%	1,551	4,449	6,000	-159%	-9,548	15,548	6,000	مصاريف سفر وانتقال
48%	10,850	11,650	22,500	-158%	-142,007	232,007	90,000	مصاريف تدريب وتأهيل الموظفين
-12%	-3,636	33,636	30,000	21%	8,059	29,441	37,500	صيانة عامة
40%	4,540	6,710	11,250	21%	2,383	8,867	11,250	محروقات وصيانة سيارات
-14%	-6,610	54,610	48,000	-13%	-5,940	50,940	45,000	عمولات ومصاريف بنكية
-33%	-750	3,000	2,250			11,707		رسوم تجديد الإقامة
		6,631						رسوم حكومية
-31%	-6,872	29,372	22,500	-37%	-6,334	23,584	17,250	مواد نظافة
-596%	-67,027	78,277	11,250	#DIV/0!	-645	645		مصروفات اخرى
	0	0	0		-9,860	9,860		مصروفات سنوات سابقة
-52%	-260,053	760,153	500,100	-71%	-440,825	1,061,825	621,000	اجمالي المصاريف العمومية المتغيرة
-9%	-349,551	4,287,372	3,937,821	5%	224,087	4,075,523	4,299,610	اجمالي المصاريف العمومية
		1,301,661				143,699		مبادرة بناء القدرات

تفصيلي النفقات الاسرية عن الفترة من 2017/01/01 الى 2017/09/30 مقارنة بالفترة السابقة(2016)

البند	عام 2016				عام 2017			
	مخطط	فعلي	انحراف	نسبة انحراف	مخطط	فعلي	انحراف	نسبة انحراف
كفالات ايتام (نقدية)	3,150,000	3,089,064	60,936	2%	3,150,000	3,393,853	-243,853	-8%
كفالات ايتام (غذاء)	1,800,000	1,712,662	87,338	5%	2,250,000	2,014,522	235,478	10%
كفالات ايتام (كساء)	450,000	616,304	-166,304	-37%	675,000	677,556	-2,556	0%
كفالة ارملة	1,650,000	1,701,970	-51,970	-3%	1,800,000	1,912,900	-112,900	-6%
ايجار منازل	1,125,000	1,462,483	-337,483	-30%	1,125,000	1,854,130	-729,130	-65%
ترميم منازل	75,000	48,238	26,762	36%	37,500	383,150	-345,650	-922%
شراء اثاث	225,000	132,700	92,300	41%	150,000	221,400	-71,400	-48%
نفقات صحية					3,000			
تأمين طبي (كف)	1,500,000	1,753,000	-253,000	-17%	1,350,000	1,373,250	-23,250	-2%
اجهزة كهربائية	450,000	259,610	190,390	42%	300,000	560,277	-260,277	-87%
برامج وحفلات وانشطة	1,350,000	794,527	555,473	41%	600,000	953,606	-353,606	-59%
تدريب وتأهيل(تعليمية)	587,250	585,755	1,495	0%	487,500	163,846	323,654	66%
تدريب وتأهيل(مواصلات)	37,500	23,400	14,100	38%	37,500	66,159	-28,659	-76%
مشروع البنك الاهلي (اهالينا)	975,000	317,553	657,447	67%	750,000	533,340	216,660	29%
تدريب وتأهيل - الاسر المنتجة		517,650	517,650		300,000	528,311	-228,311	-76%
حقيبة مدرسية		0	0		250,000	249,000	1,000	0%
كسوة العيد	550,000	473,750	-76,250		400,000	428,350	-28,350	-7%
هدية العيد	220,000	408,920	-188,920		200,000	360,108	-160,108	-80%
مساعدة زواج	112,500	35,000	77,500	69%	37,500	42,500	-5,000	-13%
السلة الرمضانية	400,000	561,300	-161,300		400,000	651,600	-251,600	-63%
زكاة الفطر	200,000	301,875	-101,875		200,000	348,389	-148,389	-74%
الاضاحي	150,000	164,390	-14,390		150,000	224,400	-74,400	-50%
الحج	280,000	671,544	-391,544		300,000	502,635	-202,635	-68%
العمرة	125,000	295,100	-170,100		125,000	88,221	36,779	29%
باقي اعانات الاسر	18,750	221,426	-202,676		12,500	877,439	-864,939	-6920%
اجمالي	15,431,000	16,148,222	-717,222	-5%	15,087,500	18,411,942	-3,324,442	-22%

اجمالي السيولة النقدية بالبنوك مبلغ 47.552.416 ريال عبارة عن مال عام 8,737,654 ريال - اسرية 22,120,335 ريال - وقف 16,694,427 ريال