

الموازنة التقديرية لعام 2026م



j.zod2021



jzod2021



j.zod2021@gmail.com



0553645378

الموازنة التقديرية لعام 2026م

تم إعداد الموازنة التقديرية لجمعية زود لتنمية ذوي الدخل المحدود لعام 2026 م، استنادًا إلى الخطة التشغيلية المعتمدة، وبناءً على الموارد المالية المتوقعة من المنح والدعم والشراكات المجتمعية.

وقد روعي في إعداد هذه الموازنة تحقيق التوازن المالي وفق معايير الحوكمة والسلامة المالية، من خلال تخصيص النسبة الأكبر للبرامج والأنشطة التنموية مقارنة بالمصاريف التشغيلية، مع العمل على تغطية جزء من المصاريف التشغيلية عبر الدعم والمنح التشغيلية.

المصاريف التشغيلية

تمثل المصاريف التشغيلية الحد الأدنى اللازم لتشغيل الجمعية، وقد تم تقديرها بناءً على التكاليف الفعلية.

جدول المصاريف التشغيلية:

م	جدول	المبلغ	مصادر التمويل المتوقعة
01	الرواتب والمكافآت	84.000 ريال	برامج الدعم الحكومي، شركات الاستثمار الاجتماعي
02	إيجار المقر	25.300 ريال	رجال الأعمال، دعم تشغيلي
03	تأثيث وتجهيز المقر	15.000 ريال	دعم عيني، رعايات
04	كهرباء وخدمات	6.000 ريال	دعم تشغيلي
05	إنترنت واتصالات	3.000 ريال	دعم تشغيلي
06	محاسب قانوني	5.750 ريال	دعم تشغيلي
07	مصاريف إدارية وتشغيلية	5950 ريال	موارد عامة
		الإجمالي الفعلي	145.000 ريال

ملاحظة:

من المتوقع تغطية جزء من المصاريف التشغيلية من خلال برامج الدعم الحكومي والمنح التشغيلية، بما يشمل الرواتب وتجهيز المقر والخدمات الأساسية.

إضافة إلى الشراكات المجتمعية ودعم المؤسسات المانحة والرعايات، مما يسهم في تعزيز كفاءة الاستدامة المالية وتقليل العبء المالي المباشر على ميزانية الجمعية.

البرامج والأنشطة التنموية

تمثل البرامج جوهر عمل الجمعية، وتعتمد على مصادر تمويل متوقع من الجهات الداعمة، وتم توزيع ميزانية البرامج وفق أولويات الأثر التنموي وربطها بمصادر التمويل المتوقعة.

جدول البرامج والأنشطة التنموية:

م	البرنامج	الوصف	التكلفة	مصادر التمويل المتوقعة
01	التدريب المنتهي بالتوظيف (مسار)	برنامج تدريبي يستهدف تأهيل المستفيدين لسوق العمل من خلال التدريب المنتهي بالتوظيف، بالشراكة مع الجهات التدريبية والقطاع الخاص.	بدون تكلفة مباشرة (شراكات)	الشراكات مع الجهات التدريبية والقطاع الخاص
02	ريادة الأعمال لذوي الدخل المحدود (تمكين)	برنامج استراتيجي يهدف إلى تمكين المستفيدين اقتصاديًا وتحويل مهاراتهم إلى مشاريع إنتاجية مستدامة	146.000 ريال	مؤسسة الملك خالد الخيرية المؤسسات المانحة الأهلية صندوق دعم الجمعيات
03	مهارة	يشمل مجموعة من البرامج قصيرة المدى المُدرجة ضمن الخطة التشغيلية، وهي البرامج التالية : (ماهر، اصنع، احترافي، نسق).	45.000 ريال	منصة إحسان المؤسسات المانحة الأهلية رجال الأعمال وكافة أفراد المجتمع
04	انطلاقة	برنامج يجمع بين التدريب التقني وريادة الأعمال المُدرجة ضمن البرامج قصيرة المدى في الخطة التشغيلية، وهي : (انطلق بمشروعك، التدريب التقني)	54.000 ريال	منصة إحسان المؤسسات المانحة الأهلية رجال الأعمال وكافة أفراد المجتمع
05	وعي	برنامج يهدف إلى تعزيز الوعي المالي والتعليمي لدى المستفيدين، من خلال تدريبهم على إدارة الميزانية الشخصية والأسرية (أدر)، وتنمية مهارات القراءة والكتابة والتمكين التعليمي (نور).	5.000 ريال	منصة إحسان المؤسسات المانحة الأهلية رجال الأعمال وكافة أفراد المجتمع
المبلغ الإجمالي لكافة البرامج (مسار، تمكين، مهارة، انطلاقة، وعي)			250.000 ريال	

الإجمالي العام للموازنة التقديرية

م	البند	القيمة
01	المصاريف التشغيلية	145.000 ريال
02	البرامج والأنشطة	250.000 ريال
	إجمالي الموازنة التقديرية	390.000 ريال

مقارنة الإيرادات بالمصروفات

م	بيان	القيمة
01	اجمالي الإيرادات المتوقعة	395.000 ريال
02	اجمالي المصروفات المتوقعة	395.000 ريال
	الفائض / العجز	0 ريال (توازن)

الاستدامة المالية وتنمية الإيرادات

تم إعداد الموازنة التقديرية بما يُحقق التوازن المالي بين الإيرادات والمصروفات، مع السعي إلى تحقيق فائض تشغيلي يُعزز استدامة الجمعية وقدرتها على التوسع في برامجها التنموية. وتعتمد الجمعية في ذلك على تنمية الإيرادات، وتنويع مصادر التمويل من خلال:

01

التقديم على برامج الدعم الحكومي، مثل صندوق دعم الجمعيات (بمستهدف لا يقل عن مبلغ 100.000 ريال).

02

الاستفادة من المنصات الوطنية، مثل منصة إحسان، في دعم المشاريع والبرامج التنموية (بمستهدف لا يقل عن مبلغ 100.000 ريال، مع إمكانية الوصول إلى مبلغ 200.000 ريال وفق نتائج المشاريع المرفوعة على المنصة).

03

التقديم على الجهات والمؤسسات المانحة الأهلية لدعم البرامج والمبادرات التنموية (بمستهدف لا يقل عن مبلغ 50.000 ريال، مع إمكانية الزيادة وفق ما يتم اعتماده من منح ومشاريع).

04

بناء شراكات مجتمعية فاعلة مع القطاع الخاص (بمستهدف لا يقل عن 80.000 ريال).

05

تفعيل قنوات التبرع النظامية الرسمية التابعة للجمعية، بما يشمل التبرعات الفردية والرعايات المجتمعية، إلى جانب الوسائل الرقمية مثل المتجر الإلكتروني، ورسائل التبرع الـ "SMS"، ونقاط البيع "POS" (بمستهدف لا يقل عن 65.000 ريال).

بما يُساهم في تحقيق الاستقرار المالي للجمعية، وتعزيز قدرتها على الاستدامة والتوسع، ورفع كفاءة الأثر التنموي للبرامج والمبادرات المُنفذة، كما تعمل الجمعية على تعظيم كفاءة الإنفاق وترشيد المصاريف من خلال تفعيل الرعايات العينية للبرامج والأنشطة، بما يشمل توفير الاحتياجات التشغيلية والتنفيذية من خلال الشركاء والداعمين، مما يُساهم في خفض التكاليف المباشرة، إضافة إلى الاستفادة من آليات الاسترداد الضريبي وفق الأنظمة المعمول بها، بما يُعزز كفاءة استخدام الموارد المالية، ويدعم الاستدامة المالية للجمعية.

الخاتمة

تبلغ إجمالي الموازنة التقديرية للجمعية لعام 2026 م
395.000 ريال

وقد تم إعدادها بناءً على البرامج والمبادرات الواردة في الخطة التشغيلية، مع مراعاة تخصيص النسبة الأكبر للبرامج والأنشطة التنموية مقارنة بالمصاريف التشغيلية، بما يتوافق مع معايير الحوكمة والسلامة المالية.

كما تُعد هذه الموازنة تقديرية وتعتمد هذه الموازنة على مصادر التمويل المتوقع، وهي قابلة للتحديث والتعديل وفق ما يتحقق من موارد مالية خلال العام، بما يضمن استدامة تنفيذ البرامج وتحقيق الأثر التنموي المستهدف.

تم إعداد الموازنة التقديرية من قبل المدير التنفيذي بالجمعية

جمعية زود
لتنمية ذوي الدخل المحدود

الموازنة التقديرية لعام 2026م



j.zod2021



jzod2021



j.zod2021@gmail.com



0553645378