



الموازنة التقديرية لعام 2026

قراءة تحليلية استراتيجية للأداء المالي وتوجيه الموارد

إجمالي الإيرادات المتوقعة

832,250 ريال

إجمالي التدفق النقدي المطلوب

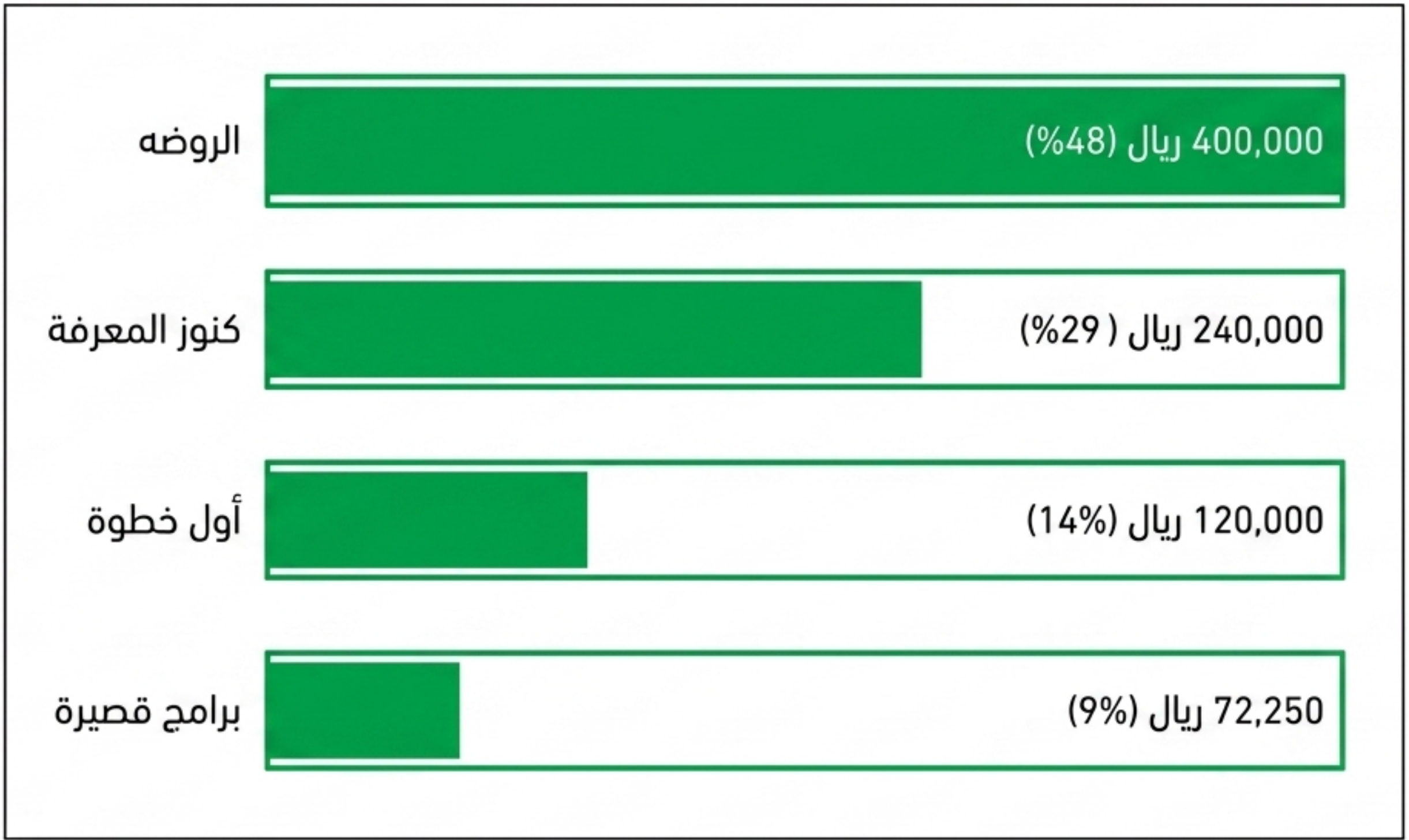
988,778 ريال

العجز المالي المتوقع

-156,528 ريال

تكشف الموازنة التقديرية لعام 2026 عن فجوة تمويلية تتطلب تدخلاً استراتيجياً، حيث تتجاوز المصروفات التشغيلية والإدارية حجم الإيرادات المستهدفة بنسبة 19%.

مصادر الإيرادات: القوة الدافعة للجمعية



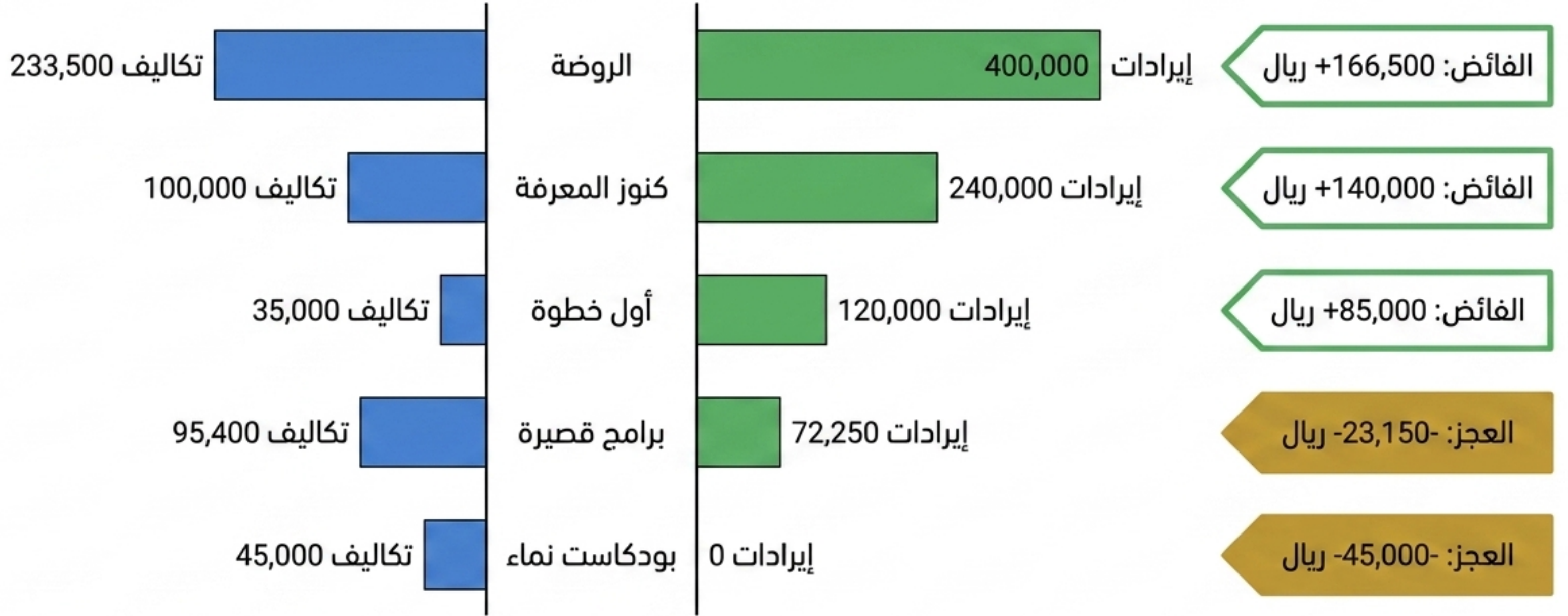
يمثل برنامج "الروضه" الركيزة المالية الأساسية للجمعية، حيث يساهم بقرابة نصف الإيرادات المتوقعة، يليه برنامج "كنوز المعرفة".

هيكل المصروفات: توزيع التدفقات النقدية



تتوزع المصروفات بشكل شبه متقارب بين المشاريع، الرواتب، والتشغيل الإداري، بإجمالي يبلغ 988,778 ريال.

تحليل ربحية البرامج (Program ROI)



البرامج الأساسية (الروضة، كنوز، أول خطوة) تحقق فوائد مالية ممتازة تغطي تكاليفها المباشرة بكفاءة عالية.

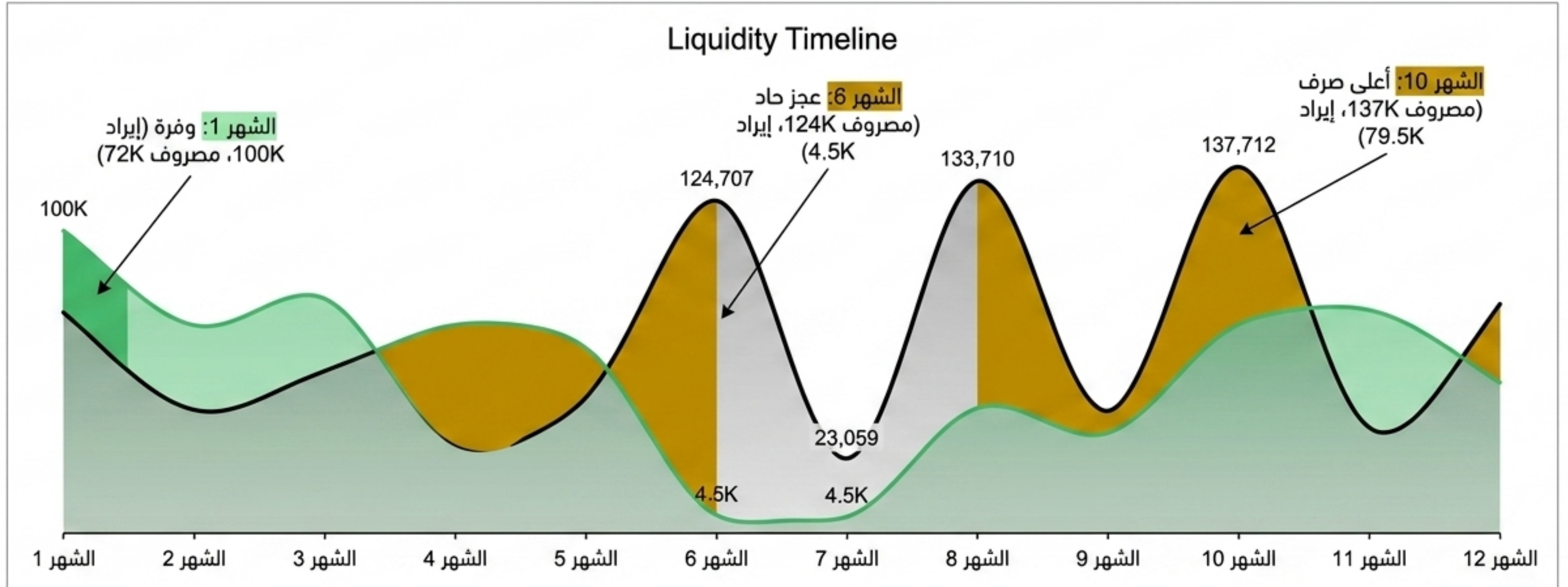
المحرك الرئيسي للعجز: التركيز على المصروفات الإدارية

إجمالي المصروفات الإدارية: 291,278 ريال



تشكل "الإيجارات المستحقة" 84% من إجمالي المصروفات الإدارية. لولا هذا البند تحديداً، لحققت الجمعية فائضاً مالياً إجمالياً لعام 2026. هذا البند هو التحدي الاستراتيجي الأول.

خارطة التدفق النقدي: تحديد نقاط الاختناق المالي



التحدي ليس فقط في إجمالي العجز، بل في تركيز المصروفات في أشهر الصيف (الشهر 6 و 7) التي تشهد انخفاضاً حاداً في الإيرادات، مما يتطلب توفير احتياطي نقدي مسبق.

التوجهات الاستراتيجية المقترحة لمجلس الإدارة

معالجة بند الإيجارات

التفاوض لإعادة جدولة أو تخفيض الإيجارات الإيجارات المستحقة (245,000 ريال) لأنها السبب الجذري للعجز الإجمالي.

تعزيز البرامج الربحية

توجيه الدعم التسويقي لبرامج "الروضة" و"كنوز المعرفة" لكونها المولد الأساسي الأساسي للسيولة والفائض التشغيلي.

إدارة السيولة الموسمية

بناء احتياطي نقدي في الربع الأول لمواجهة "عنق الزجاجة" المالي المتوقع التنبأ به في الشهرين السادس والسابع.