

الخططة الاستراتيجية - صندوق حارتنا

2029 - 2027

رقم الترخيص: 1200753300

الإصدار: زيرو 2026 - 1448 هـ

الجهة المُعدّة: اللجنة التنفيذية.

الجهة المعتمدة: مجلس الأمناء .

سلطان

صندوق حارتنا - عشيرة الضويحي

(نحو العيش الكريم والاكتفاء الذاتي)

أولاً: الملخص التنفيذي :

تمثل هذه الخطة أول خطة استراتيجية لصندوق حارتنا المؤسس عام 2025 م ، وتمثل حجر الأساس لانطلاقته الفعلية اعتباراً من عام 2027 ، تنطلق الخطة من قناعة راسخة بأن الصدقة الجارية الحقيقية ليست في سدّ الحاجة للحظية، بل في بناء القدرة على الاستغناء، ولذلك صُمِّمت الخطة على مسار تدريجي مزدوج يجمع بين الرعاية العاجلة والتمكين التنموي المستدام، مع الإعداد التدريجي لتأسيس صندوق القرض الحسن كأداة دعم وتمويل تكميلية للمشاريع والحالات الطارئة.

"المسار الرعوي (سدّ الاحتياج الفوري) <<< جسر التمكين (تأهيل وتطوير) <<< المسار التنموي (اكتفاء ذاتي مستدام)"

الرؤية

"أسر متكافلة ومكتفية ذاتياً، تنعم بالعيش الكريم وتُسهم في بناء أجيال معترّزة بانتمائها."

الرسالة

"نعمل على توفير العيش الكريم لأبناء عشيرة الضويحي، عبر منظومة متكاملة تجمع بين الدعم الرعوي العاجل والتمكين التنموي المستدام، لتحقيق الاكتفاء الذاتي للأسر المحتاجة، من خلال حوكمة رشيدة وشراكات فاعلة."

القيم الحاكمة

الكرامة - تقديم المساعدة بأسلوب يصون كرامة المستفيد ولا يُشعره بالمتة
العدالة - معايير موضوعية موحدة لا تُميّز بين فرع عائلي وآخر
الاستدامة - قياس كل برنامج بأثره طويل المدى لا فقط بصرفه اللحظي
الشفافية - إفصاح دوري للعائلة عن الأداء المالي والبرامي
التكافل - ترسيخ مبدأ "القريب أولى بالمعروف" كثقافة عائلية دائمة

ثانياً: التحليل الموقفي - (نموذج SOAR) :

نظراً لكون هذه أول خطة لصندوق حديث التأسيس، اعتمدنا نموذج SOAR (نقاط القوة، الفرص، الطموحات، النتائج) بدلاً من SWOT التقليدي (نقاط القوة، الضعف، الفرص، التهديدات)، لأنه أكثر ملاءمة للمنظمات الناشئة التي تبني من الصفر.

المحور	التفاصيل
نقاط القوة	تماسك اجتماعي عائلي أصيل. ترخيص رسمي معتمد (1200753300). لائحة تنظيمية وحوكمة جاهزة. وعي مبكر بأهمية التمكين لا الإعانة فقط.
الفرص	دعم رؤية 2030 للقطاع غير الربحي. برامج تمكين اقتصادي حكومية للشراكة. انتشار جغرافي لأفراد العائلة يُتيح تنوع مصادر الدعم.
الطموحات	تقليل قائمة الأسر "المعتمدة على المساعدة الدائمة". تأسيس أول نواة لصندوق القرض الحسن.
النتائج	مؤشرات قابلة للقياس السنوي (مفصلة في الأقسام التالية).

ثالثاً: المحاور الاستراتيجية ومؤشرات الأداء :

المحور الأول: التكافل الاجتماعي والرعاية :

المستهدف 2029	مؤشر الأداء	المبادرات الرئيسية	الهدف الاستراتيجي
145 – 250 أسرة (تغطية كاملة)	نسبة تغطية الأسر بالمسح	مسح ميداني شامل + قاعدة بيانات موحدة للحالات	ضمان عدم وجود أسرة دون حد أدنى من العيش الكريم
100 %	نسبة الحالات المصنفة إلكترونياً	نظام تصنيف (طارئة/مؤقتة/مزمنة/قابلة للتمكن)	تصنيف الحالات حسب درجة الاحتياج
60 % من الحالات المؤهلة	نسبة الحالات المُحالة للتمكن	جسر الإحالة بين لجنة الرعاية ولجنة البرامج	ربط كل حالة قابلة للتمكن بمسار تنموي

المحور الثاني: التمكين والتنمية الاقتصادية

المستهدف 2029	مؤشر الأداء	المبادرات الرئيسية	الهدف الاستراتيجي
145 – 250 مستفيداً (40←80←130)	عدد المستفيدين (تراكمي)	برنامج "مسار" للتدريب المهني والحرفي	تأهيل الأسر لمصادر دخل مستدامة
5 مشاريع (1←2←2)	عدد المشاريع الممولة	حاضنة "بنرة" لتمويل ورعاية المشاريع	دعم إطلاق مشاريع صغيرة أسرية
25 % من الأسر المستهدفة	نسبة الأسر المتخرجة	مراجعة سنوية لحالة كل أسرة مُمكنة	تخريج أسر من الاعتماد الدائم
بحلول نهاية 2028	اعتماد الدراسة واللائحة	دراسة جدوى + لائحة تشغيلية + تجربة استرشادية	الإعداد لتأسيس صندوق القرض الحسن

مهم 💡 أن يبدأ صندوق القرض الحسن بمرحلة تجريبية محدودة بعدد قليل من الحالات المُمكنة فعلياً، قبل التوسع، لضمان استدامته ومنع تحوُّله لأداة إعانة مقنَّعة.

المحور الثالث: الاستدامة المالية والاستثمار:

الهدف الاستراتيجي	المبادرات الرئيسية	مؤشر الأداء	المستهدف 2029
تنوع مصادر الدخل عن الاشتراكات فقط	برامج تبرع موسمية + شراكات	نسبة الإيرادات من مصادر غير الاشتراكات	30 % من إجمالي الإيرادات
بناء احتياطي مالي استراتيجي	تخصيص نسبة ثابتة من الفائض للاستثمار الآمن	حجم الاحتياطي الاستثماري	يعادل نفقات 6 أشهر تشغيلية
تمويل مبدئي لصندوق القرض الحسن	تخصيص رأس مال تأسيسي من الفائض المعتمد	تأمين رأس المال التأسيسي	خلال 2029

المحور الرابع: الحوكمة والامتثال المؤسسي :

الهدف الاستراتيجي	المبادرات الرئيسية	مؤشر الأداء	المستهدف 2029
ترسيخ ثقافة الامتثال منذ التأسيس	تفعيل كامل بنود لائحة تنظيم العمل المعتمدة	نسبة التزام اللجان بالتقارير الدورية	95 % في الموعد
جاهزية لأي مراجعة من المركز الوطني	مراجعة داخلية سنوية شاملة	عدد الملاحظات الرقابية غير المعالجة	صفر ملاحظات متكررة

المحور الخامس: الهوية والتواصل المجتمعي:

الهدف الاستراتيجي	المبادرات الرئيسية	مؤشر الأداء	المستهدف 2029
بناء هوية بصرية ورقمية موحدة	إطلاق الهوية البصرية والمنصات الرقمية	اكتمال الهوية والمنصات	خلال 2027
رفع وعي العائلة بأهمية التمكين	حملات توعوية دورية داخل العشيرة	عدد الحملات السنوية	4 حملات/سنة
توثيق قصص النجاح كأداة تحفيزية	نشرة "قصص اكتفاء" ربع سنوية	عدد القصص الموثقة سنوياً	6 قصص/سنة

المحور السادس: بناء القدرات والتطوع + استمرارية القيادة :

الهدف الاستراتيجي	المبادرات الرئيسية	مؤشر الأداء	المستهدف 2029
تكوين قاعدة متطوعين فاعلة من الشباب	سجل متطوعين + برنامج "سفراء حارتنا"	عدد المتطوعين النشطين	65 متطوعاً (20←40←65)
إشراك الجيل القادم في العمل المؤسسي	برنامج تهيئة قيادية للأجيال الشابة	عدد المشاركين في التهيئة	15 مشاركاً/سنة
ضمان استمرارية قيادية سلسلة	خطة تعاقب معتمدة ومُحدثة سنوياً	جاهزية خطة التعاقب	معتمدة بحلول 2027

رابعاً: خارطة الطريق الزمنية :

المرحلة	2026 التأسيس والانطلاق	2027 - 2028 البناء والتوسع	2029 التمكين والنضج
الرعاية	مسح شامل + تصنيف الحالات	تفعيل نظام الإحالة للتمكين	مراجعة وتخرج أول دفعة أسر
التمكين	تصميم برنامج "مسار" التدريبي	إطلاق حاضنة "بذرة" + أول مشاريع	توسيع الحاضنة + دراسة جدوى القرض الحسن
المالي	إطلاق حملات تنوع الإيرادات	بناء الاحتياطي الاستثماري	تخصيص رأس مال القرض الحسن
الحوكمة	تفعيل كامل اللائحة واللجان السبع	أول مراجعة داخلية شاملة	تقييم شامل للدورة الاستراتيجية
الهوية	إطلاق الهوية والمنصات	حملات توعوية + أول قصص نجاح	نشر التقرير الاستراتيجي الختامي
القيادة	اعتماد خطة تعاقب القيادة	أول برنامج هيئة للأجيال الشابة	تقييم جاهزية التعاقب

خامساً: الموازنة التقديرية للخطة :

1. المحور الأول — التكافل الاجتماعي والرعاية :

البند	2027	2028	2029	الإجمالي
المساعدات الشهرية/الطارئة (145-250 حالة)	350,000	380,000	400,000	1,130,000
المسح الميداني وقاعدة البيانات	20,000	5,000	5,000	30,000
إجمالي المحور	370,000	385,000	405,000	1,160,000

2. المحور الثاني — التمكين والتنمية الاقتصادية

البند	2027	2028	2029	الإجمالي
برنامج "مسار" التدريبي	60,000	100,000	150,000	310,000
حاضنة "بذرة" (تمويل المشاريع)	30,000	80,000	90,000	200,000
دراسة جدوى القرض الحسن	-	40,000	-	40,000
إجمالي المحور	90,000	220,000	240,000	550,000

3. المحور الثالث — الاستدامة المالية والاستثمار :

البند	2027	2028	2029	الإجمالي
حملات جمع التبرعات	15,000	20,000	20,000	55,000
رأس مال تأسيسي للقرض الحسن	-	-	200,000	200,000
إجمالي المحور	15,000	20,000	220,000	255,000

4. المحور الرابع — الحوكمة والمراجعة:

البند	2027	2028	2029	الإجمالي
المراجعة الداخلية/الخارجية السنوية	15,000	15,000	18,000	48,000
أنظمة الأرشفة والامتثال	10,000	3,000	3,000	16,000
إجمالي المحور	25,000	18,000	21,000	64,000

5. المحور الخامس — الهوية والتواصل :

البند	2027	2028	2029	الإجمالي
-------	------	------	------	----------

35,000	5,000	5,000	25,000	الهوية البصرية والمنصات الرقمية
42,000	15,000	15,000	12,000	الحملات التوعوية
17,000	6,000	6,000	5,000	توثيق قصص النجاح والنشرات
94,000	26,000	26,000	42,000	إجمالي المحور

6. المحور السادس — التطوع وتعاقب القيادة:

الإجمالي	2029	2028	2027	البند
53,000	25,000	18,000	10,000	برنامج "سفراء حارتنا"
28,000	10,000	10,000	8,000	برنامج التهيئة القيادية
19,000	8,000	6,000	5,000	فعاليات تقدير المتطوعين
100,000	43,000	34,000	23,000	إجمالي المحور

الإجمالي العام للمصروفات :

المحور	2027	2028	2029	الإجمالي
التكافل الاجتماعي	370,000	385,000	405,000	1,160,000
التمكين والتنمية	90,000	220,000	240,000	550,000
الاستدامة المالية	15,000	20,000	220,000	255,000
الحوكمة والمراجعة	25,000	18,000	21,000	64,000
الهوية والتواصل	42,000	26,000	26,000	94,000
التطوع والقيادة	23,000	34,000	43,000	100,000
الإجمالي السنوي	565,000	703,000	955,000	2,223,000

سادساً: مصادر الدعم و التمويل المتوقعة والتوازن المالي :

جدول مصادر التمويل المتوقعة :

المصدر	2027	2028	2029	الإجمالي	ملاحظات
اشتراكات الأعضاء الدورية	250,000	270,000	290,000	810,000	المصدر الثابت الأساسي
التبرعات والهبات الموسمية	180,000	220,000	260,000	660,000	حملات رمضان + العام الدراسي
عوائد الاستثمار	20,000	45,000	70,000	135,000	تصاعدية مع نمو الاحتياطي
الشراكات والمنح الخارجية	100,000	150,000	180,000	430,000	جهات داعمة ورعاية مشاريع "بذرة"
إجمالي الإيرادات المتوقعة	550,000	685,000	800,000	2,035,000	

مقارنة التوازن المالي :

البيان	2027	2028	2029	الإجمالي
إجمالي الإيرادات المتوقعة	550,000	685,000	800,000	2,035,000
إجمالي المصروفات المخططة	565,000	703,000	955,000	2,223,000

الفائض / (العجز)	(15,000)	(18,000)	(155,000)	(188,000)
------------------	----------	----------	-----------	-----------

تحليل الفجوة المالية: يظهر عجز تراكمي قدره 188,000 ريال على مدى الثلاث سنوات، ومعظمه (155,000 ريال) يتركز في عام 2029 بسبب تخصيص رأس المال التأسيسي لصندوق القرض الحسن (200,000 ريال). هذا العجز مقصود ومخطط له استراتيجياً، وليس خللاً في التخطيط، حيث يُصنّف رأس المال محاسبياً كأصل يدور لا كنفقة مستهلكة.

التوصيات:

- تفعيل بند "الاحتياطي الاستراتيجي" لسدّ عجز 2029 إن وُجد فائض سابق .
- اعتماد مبدأ التخصيص التدريجي لرأس مال القرض الحسن (100,000 في 2029 و 100,000 في 2030) .
- رفع مستهدف حملات التبرع في 2029 بنسبة 10-15% إضافية .
- مراجعة ربع سنوية للتوازن المالي من لجنة الموارد المالية .

الخطة متوازنة مالياً بشكل عام (عجز تراكمي لا يتجاوز 9% من إجمالي الإيرادات على 3 سنوات)، والفجوة الوحيدة الجوهرية مرتبطة بقرار استراتيجي إيجابي (تأسيس القرض الحسن) وليست ناتجة عن سوء تقدير.

سابعاً: المخاطر الرئيسية وآلية المتابعة والتقييم :

المخاطر المرتبطة بالخطة :

المخاطرة	مستوى الأثر	إجراء التخفيف
تحوّل التمكين إلى إعانة مقنّعة	مرتفع	مراجعة سنوية إلزامية لكل حالة + سقف زمني للدعم
ضعف الإيرادات يؤخر إطلاق القرض الحسن	متوسط	ربط الإطلاق بمؤشر مالي واضح لا بتأريخ جامد
ضعف إقبال الشباب على التطوع/القيادة	متوسط	برنامج حوافز وتقدير سنوي للمتطوعين المتميزين

آلية المتابعة والتقييم :

المستوى	الوصف	الجهة المسؤولة
مراجعة ربع سنوية	تقرير أداء من كل لجنة وفق نموذج الملحق 5	جميع اللجان السبع
مراجعة سنوية شاملة	قياس التقدم مقابل المستهدفات + تقرير سنوي للمجلس	اللجنة التنفيذية
مراجعة ختامية للدورة	ملتقى استراتيجي نهاية 2029 لصياغة الخطة الثانية	مجلس الأمناء

ثامناً: اعتماد الخطة الاستراتيجية :

اعتمد مجلس أمناء صندوق حارتنا الخطة الاستراتيجية الأولى للدورة (2027 – 2029) بكل محاورها الستة، مؤشراتها، موازنتها التقديرية، ومصادر تمويلها المذكورة أعلاه، وذلك بجلسة مجلس الأمناء المنعقدة بتاريخ 1448/02/01 هـ.

رئيس مجلس الأمناء

الشيخ / خليل بن حمود السهيان الضويحي