مؤسسة الملك خالد
KING KHALID FOUNDATION

آفـــــاق القطـــــاع غيـــر الربحـــــي

رحلـــة الريـــال إلـــى الـ

مليـــــــــــار

2025 م

رحلة التقرير

من الريال إلى الـ **100 مليار**

أبرز الحقائق 4

الافتتاحية 10

المشهد 12

المال 20

العطاء 38

النمو 46

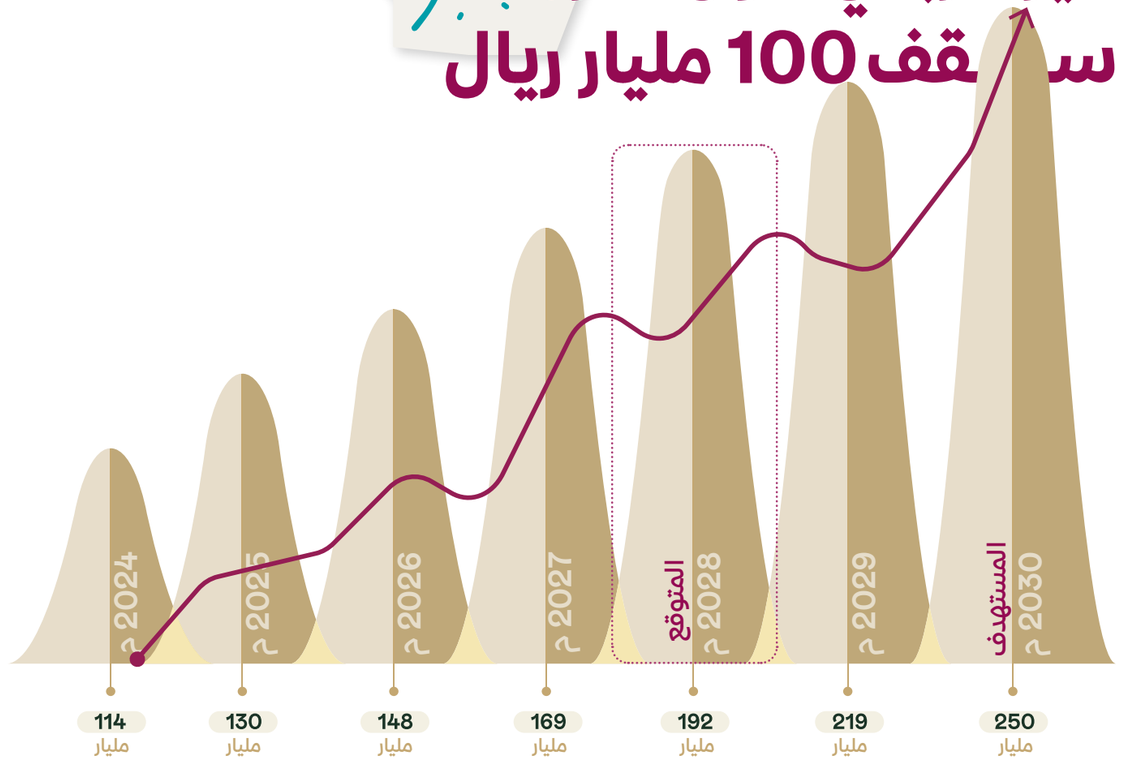
الناس 48

السمعة 56

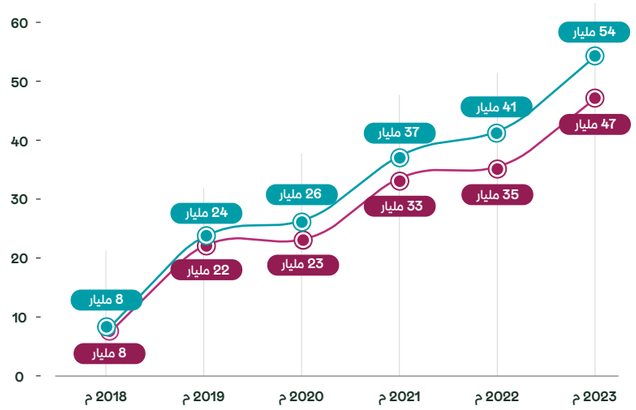
الطموح 60

أبرز الحقائق

اخترق القطاع غير الربحي لأول مرة سقف 100 مليار ريال

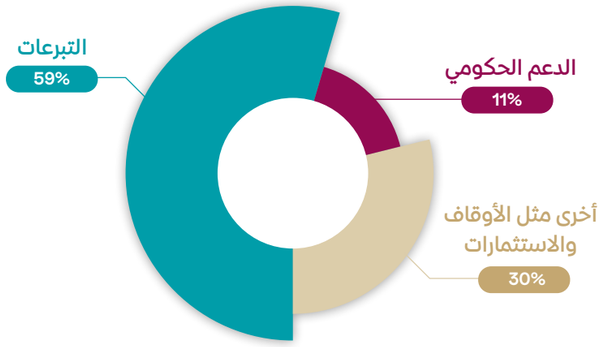


في المساهمة الاقتصادية تعادل 3.3% من الناتج المحلي الإجمالي، ويُتوقع أن يحقق القطاع مستهدف رؤية السعودية 2030 قبل موعده بعامين بالوصول إلى 5% من الناتج المحلي الإجمالي. وذلك بعد أن تجاوز القطاع غير الربحي رسمياً خلال عام 2024م مؤشر الوصول إلى مليون متطوع قبل ست أعوام من موعده.



تصدرت منظمات التعليم والأبحاث حجم الإيرادات بأكثر من 19 مليار ريال

بينما تصدرت منظمات الصحة حجم الإنفاق بـ15 مليار ريال، وذلك بفضل تحويل مجموعة من الأصول الحكومية في قطاعي الصحة والتعليم إلى كيانات غير ربحية. في حين تصدرت منظمات الثقافة والترفيه ومنظمات الخدمات الاجتماعية نسب التوظيف. ولا تزال منظمات البيئة ومنظمات دعم التطوع والعمل الخيري ضمن الأقل حجماً في القطاع غير الربحي.

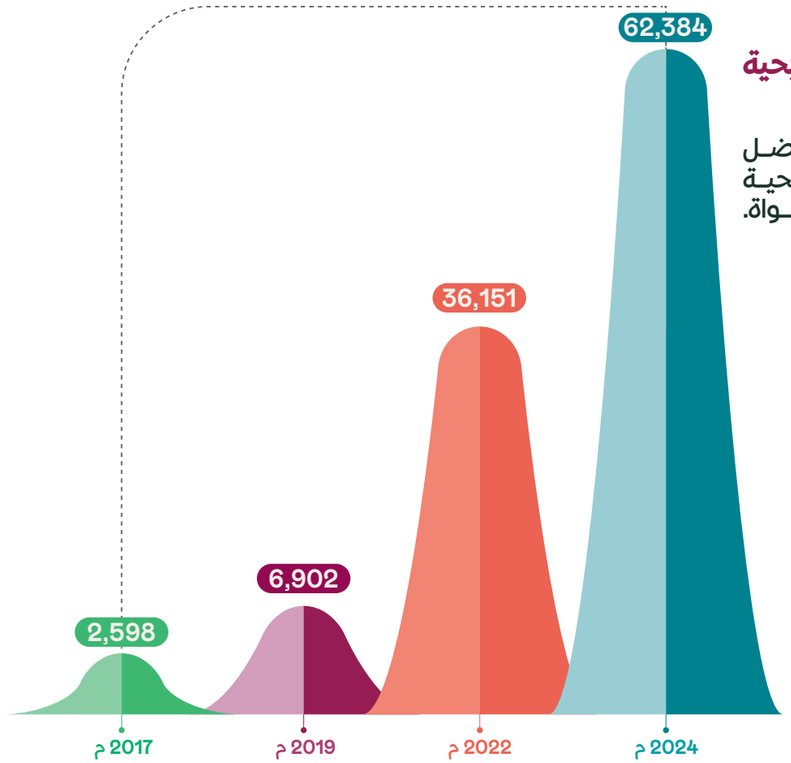


يشكل الدعم الحكومي 11% من إيرادات الجمعيات الأهلية، بقيادة صندوق دعم الجمعيات الذي يضخ 481 مليون ريال. لكن حصة الدعم الحكومي آخذة في التناقص من 27% من الإيرادات في عام 2016م، إلى 13% في عام 2021م، حتى 11% في عام 2022م.

أبرز الحقائق

تخطى عدد المنشآت غير الربحية 62 ألف منظمة

بمعدل نمو سنوي بلغ 57%، بفضل ارتفاع عدد الشركات غير الربحية والأوقاف والجمعيات وأندية الهواة.



الأجـــور

يتفوق القطاع غير الربحي على القطاع الخاص في معدل توطين الوظائف ومتوسطات الأجور، حيث وصلت نسبة السعودة 59% في القطاع غير الربحي بمتوسط أجور 8,670 ريال للسعوديين مقارنة بنسبة سعودة 21% في القطاع الخاص ومتوسط أجور 7,700 للسعوديين.

القطاع الحكومي
14400 ﷼

جمعية
8670 ﷼

القطاع الخاص
7699 ﷺ

حققت منصات التبرع الرقمية أفضل أداء خلال عام 2024م بالوصول إلى أكثر من 15 مليار ريال من التبرعات

تتصدرها منصة إحسان للعمل الخيري، كانت فيها المساهمة الأكبر للمتبرعين بمبالغ صغيرة (مثل ريال، و10﷼، و100﷼)، بينما بلغت مساهمة كبار المحسنين (أكثر من 100 ألف) 26% من التبرعات.

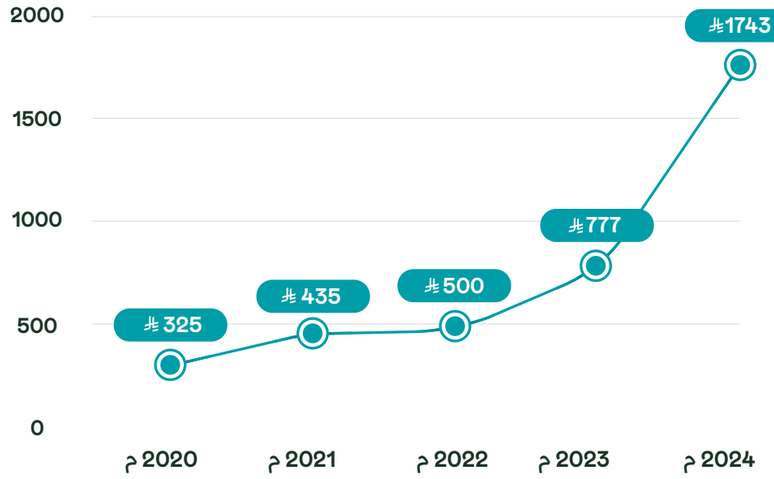
26% كبار المحسنين

74% باقي المتبرعين

أبرز الحقائق

وصلت قيمة أصول الصناديق الاستثمارية الوقفية إلى أكثر من 1,7 مليار ريال بنهاية عام 2024م.
وستعيد الصناديق تشكيل مستقبل الاستدامة المالية في القطاع عندما تصل إلى معدل توزيعات يغذي هيكل الإيرادات، وهو ما سيتحقق عند وصول الصناديق إلى 100 مليار ريال من الأصول مع استمرار زخم النمو بحلول عام 2038م.

الأصول بملايين الريالات



مستويات الثقة في القطاع غير الربحي بين السعوديين

86%

ارتفع معدل ثقة المجتمع في القطاع غير الربحي ليصل إلى 86% من السعوديين. بينما انخفض مؤشر انعدام الثقة من 27% في 2017م إلى 14% في عام 2024م.

يمارس 23% من السعوديين التطوع بينما قام 47% من السعوديين بالتبرع خلال عام 2024م.

لكن الأرقام انعكست بشكل أقل في منصة العمل التطوعي ومنصات التبرع نتيجة تفضيل نسبة كبيرة من السعوديين للتبرع لأشخاص يعرفونهم بشكل مباشر وممارسة التطوع بشكل غير رسمي خارج المنصات. ولذلك، تم توثيق 53 مليون ساعة تطوعية من أصل 150 مليون ساعة تطوع تقدر بـ5 مليار ريال كقيمة اقتصادية.

معدل التطوع في المجتمع السعودي

23%

معدل التبرع في المجتمع السعودي

47%

الافتتاحية

في النسخة الرابعة من آفاق القطاع غير الربحي نشهد اختراق القطاع لسقف 100 مليار ريال كمساهمة اقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي، مع توقع تحقيق مستهدف رؤية المملكة 2030 بالوصول لـ5% في عام 2028م- وقبل الموعد المحدد بعامين. ويرسم التقرير ملامح رحلة الوصول لهذا المستهدف بفعل عدد من العوامل المسرعة والتي أحدثت فرقاً كبيراً في حجم القطاع ومساهمته الاقتصادية.

أولها الريال الذي يبذله المتبرع، والساعة التي يبادر بها المتطوع.

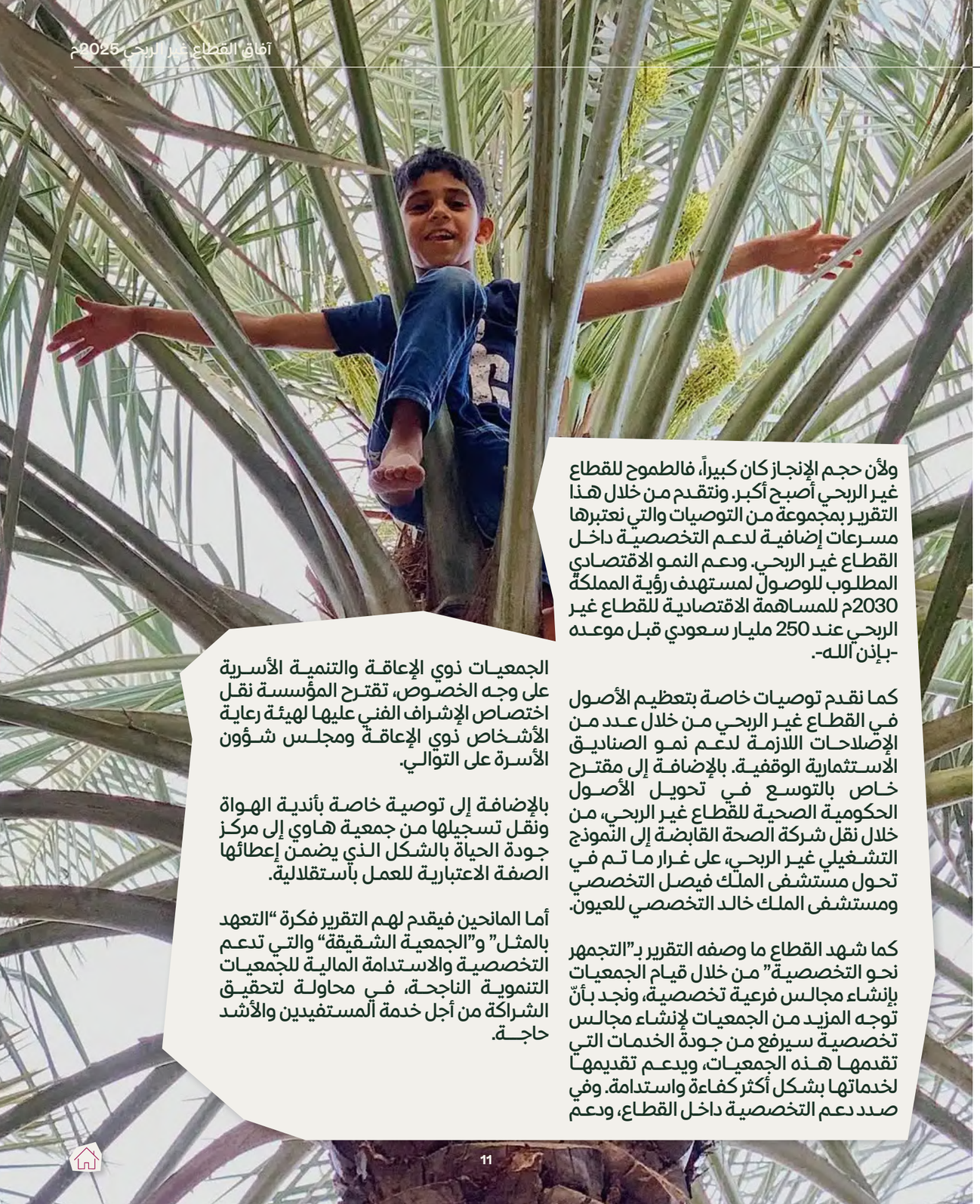
حيث نجحت موجة التبرعات التي قادتها منصات التبرع الرسمية، والتي تعد من أهم الابتكارات لتعظيم الأثر الاجتماعي التي تقدمت بها رؤية المملكة 2030 وبرامجها التنفيذية. وسيبقى هذا التحول من أهم التغيرات التي أعادت تشكيل آفاق جديدة وواعدة للقطاع غير الربحي السعودي، وسابقة تاريخية نسردها للعالم وللأجيال القادمة كنموذج مبتكر لتحويل عطاء المحسن الصغير لتدفقات بمليارات الريالات داخل القطاع غير الربحي في فترة وجيزة.

أما هدف الرؤية الذي تم تحقيقه في عام 2024م فهو منجز الوصول لمليون متطوع، حيث سجل برنامج التحول الوطني الوصول لهذا المستهدف قبل موعده في عام 2030م- مما أيضاً قاد نمو المساهمة الاقتصادية للقطاع غير الربحي لتصل مساهمة التطوع إلى 5 مليار ريال سعودي.

ولعل أبرز المتغيرات التي قادت المساهمة الاقتصادية للقطاع هو تحويل أصول حكومية ضخمة في الصحة والتعليم إلى نموذج تشغيلي غير ربحي، في إشارة إلى الثقة بالنموذج غير الربحي في دعم الابتكار والكفاءة في هذه المجالات التنموية الملحة.

ويظهر تقرير هذا العام التنوع في الكيانات غير الهادفة للربح، وتداعيات صدور نظام الشركات الجديد والبدء بتسجيل الشركات غير الربحية، لتصبح الشركة غير الربحية الكيان المتصدر في القطاع غير الربحي متبوعاً بالأوقاف.

ويناقش التقرير الوضع الراهن لصناديق الاستثمار الوقفية والدور المعول عليها في قيادة مزيد من النمو والاستدامة المالية للكيانات غير الربحية. حيث بلغت قيمة أصول الصناديق الوقفية الاستثمارية أكثر من 1,7 مليار ريال بنهاية عام 2024م بمتوسط نمو سنوي بلغ 65% لآخر خمس سنوات. ونعول على هذه الصناديق وتحسن أدائها بفعل حزمة من المحفزات لدفع نمو القطاع غير الربحي لتحقيق مستهدف الـ5% بحلول عام 2028م، بالإضافة إلى تبني مستهدف الوصول إلى أصول بقيمة 100 مليار ريال في الصناديق الوقفية الاستثمارية لتكون رافداً مستداماً لتغذية إيرادات القطاع غير الربحي على المدى الطويل.



ولأن حجم الإنجاز كان كبيراً، فالطموح للقطاع غير الربحي أصبح أكبر. ونتقدم من خلال هذا التقرير بمجموعة من التوصيات والتي نعتبرها مسرعات إضافية لدعم التخصصية داخل القطاع غير الربحي. ودعم النمو الاقتصادي المطلوب للوصول لمستهدف رؤية المملكة 2030م للمساهمة الاقتصادية للقطاع غير الربحي عند 250 مليار سعودي قبل موعده -بإذن الله-.

كما نقدم توصيات خاصة بتعظيم الأصول في القطاع غير الربحي من خلال عدد من الإصلاحات اللازمة لدعم نمو الصناديق الاستثمارية الوقفية. بالإضافة إلى مقترح خاص بالتوسع في تحويل الأصول الحكومية الصحية للقطاع غير الربحي، من خلال نقل شركة الصحة القابضة إلى النموذج التشغيلي غير الربحي، على غرار ما تم في تحول مستشفى الملك فيصل التخصصي ومستشفى الملك خالد التخصصي للعيون.

كما شهد القطاع ما وصفه التقرير بـ"التجمهر نحو التخصصية" من خلال قيام الجمعيات بإنشاء مجالس فرعية تخصصية، ونجد بأنّ توجه المزيد من الجمعيات لإنشاء مجالس تخصصية سيرفع من جودة الخدمات التي تقدمها هذه الجمعيات، ويدعم تقديمها لخدماتها بشكل أكثر كفاءة واستدامة. وفي صدد دعم التخصصية داخل القطاع، ودعم الجمعيات ذوي الإعاقة والتنمية الأسرية على وجه الخصوص، تقترح المؤسسة نقل اختصاص الإشراف الفني عليها لهيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة ومجلس شؤون الأسرة على التوالي.

بالإضافة إلى توصية خاصة بأندية الهواة ونقل تسجيلها من جمعية هاوي إلى مركز جودة الحياة بالشكل الذي يضمن إعطائها الصفة الاعتبارية للعمل بأستقلالية.

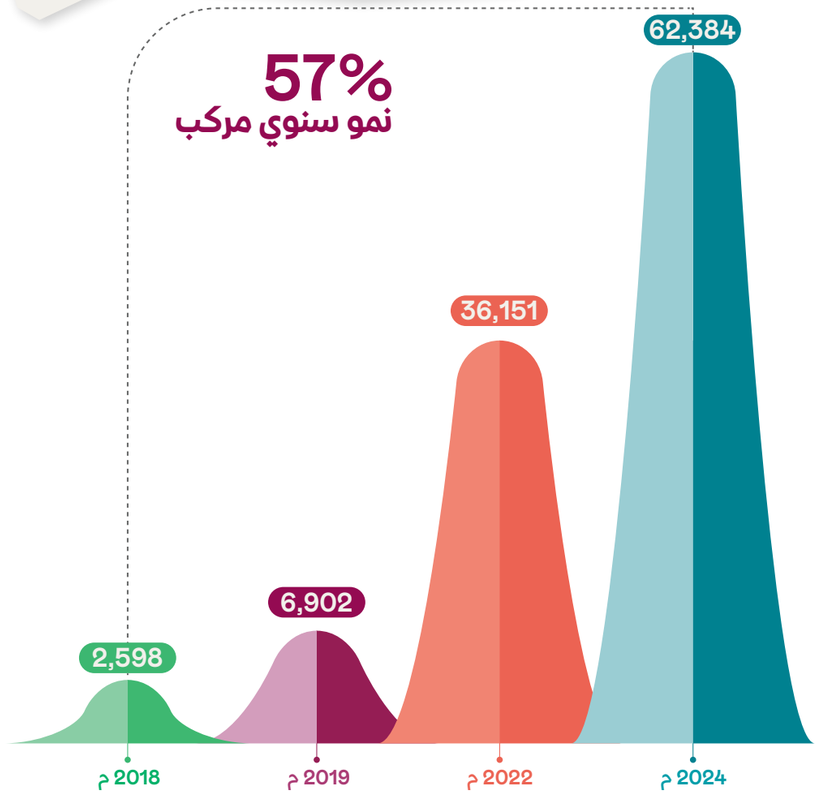
أما المانحين فيقدم لهم التقرير فكرة "التعهد بالمثل" و"الجمعية الشقيقة" والتي تدعم التخصصية والاستدامة المالية للجمعيات التنموية الناجحة، في محاولة لتحقيق الشراكة من أجل خدمة المستفيدين والأشد حاجة.

المشهد

بلغ إجمالي عدد المنشآت غير الربحية بنهاية عام 2024م أكثر من 62,000 منظمة غير ربحية وبارتفاع يقدر بنسبة 73% عن عام 2022م. ويظهر أن الزيادة في عدد الكيانات غير ربحية يقوده إنشاء الشركات غير الربحية والأوقاف، في إشارة واضحة على الإقبال الكبير لتأسيس هذا النوع من الكيانات غير الربحية.

كما أن كافة أشكال المنظمات غير الربحية مستمرة في نمو سنوي مطرد بنسبة 57% سنوياً منذ أول تقرير لآفاق القطاع غير الربحي عام 2018م.

عدد المنشآت غير الربحية للفترة من 2018م - 2024م



المشهد

توزيع عدد الكيانات غير الربحية بحسب الشكل القانوني

الشركات غير الربحية 45.5%

الأوقاف 26.2%

الجمعيات الأهلية 17.2%

أندية الهواة 4.3%

الصناديق العائلية 2.2%

المؤسسات الأهلية 1.7%

الجمعيات التعاونية 1.6%

الجمعيات العلمية 0.7%

جمعيات التخصصات الصحية 0.3%

المنظمات غير الربحية الصادرة بموافقة ملكية 0.1%

الهيئات المهنية والغرف التجارية 0.1%

الجامعات والمدارس غير الربحية 0.1%

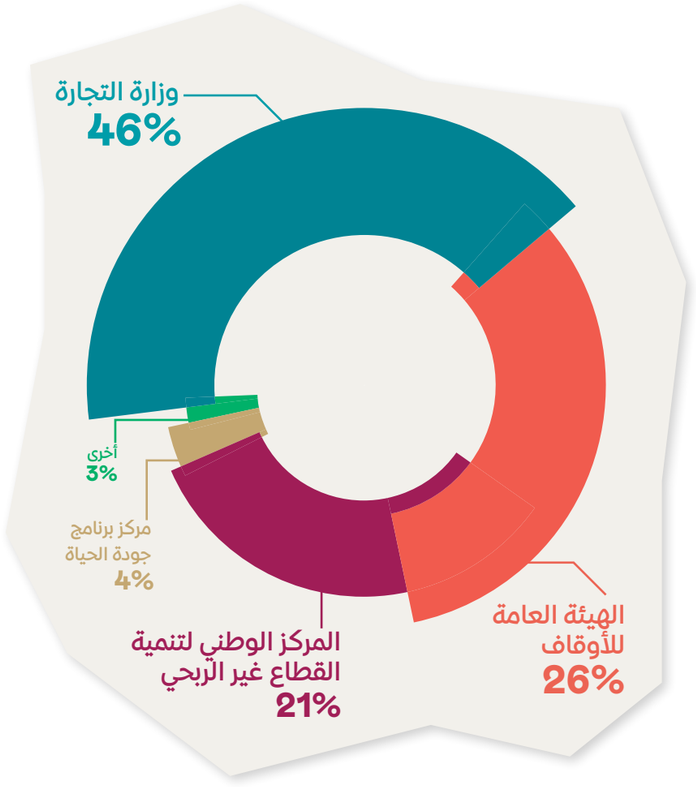
* التوزيع لا يشمل جمعيات الملاك.

توزيع المنظمات غير الربحية بحسب جهة التسجيل

يشرف على القطاع غير الربحي 26 جهة حكومية تقوم بتقديم خدمات التسجيل، والرقابة الإدارية والمالية والفنية بحسب اختصاصاتها.

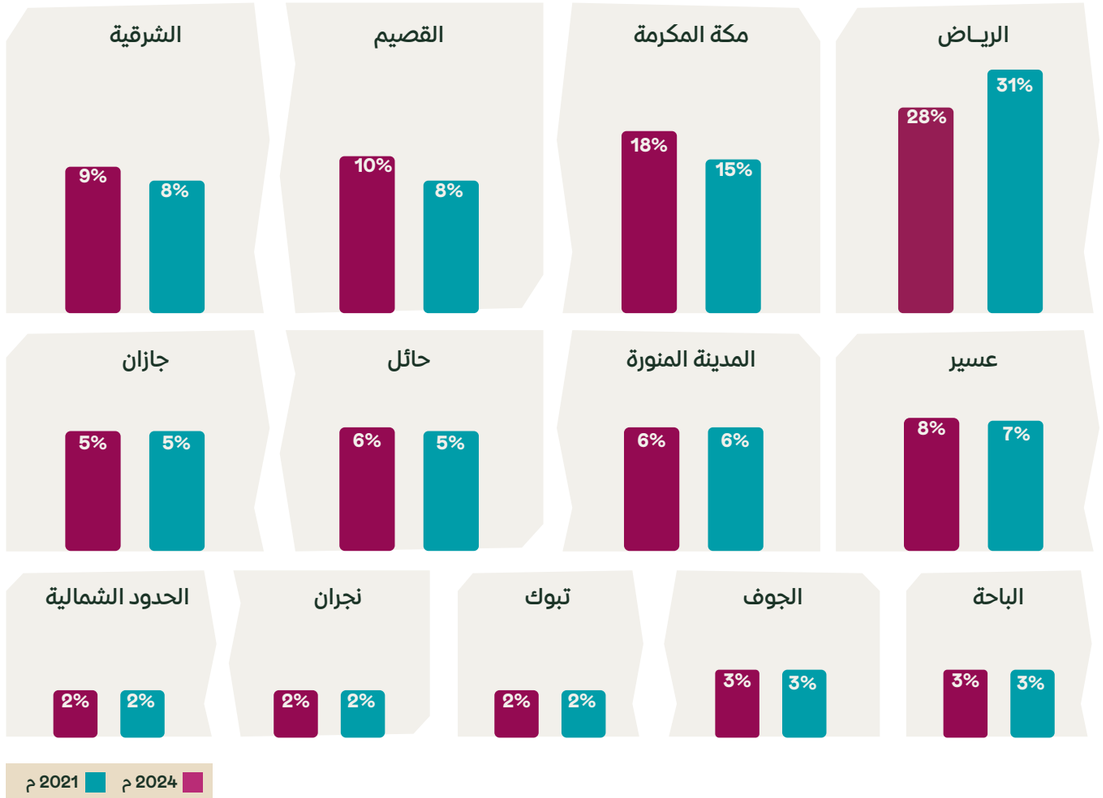
وعند توزيع المنظمات غير الربحية على جهات التسجيل تتصدر وزارة التجارة في التسجيل تقريباً بـ46% من المنظمات غير الربحية، وعلى وجه الخصوص الشركات غير الربحية، والتي شهدت نمواً مطرداً منذ صدور نظام الشركات الجديد في عام 2023م، حيث شرّع النظام بإنشاء الشركات غير الربحية. ووصل حجم الشركات غير الربحية المسجلة قرابة 12 ألف شركة غير ربحية.

وتأتي الهيئة العامة للأوقاف في المرتبة الثانية من حيث حجم المنظمات غير الربحية التي تقع تحت إشرافها بنسبة 26% تقريباً من القطاع غير الربحي، ثم المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بنسبة 21%.



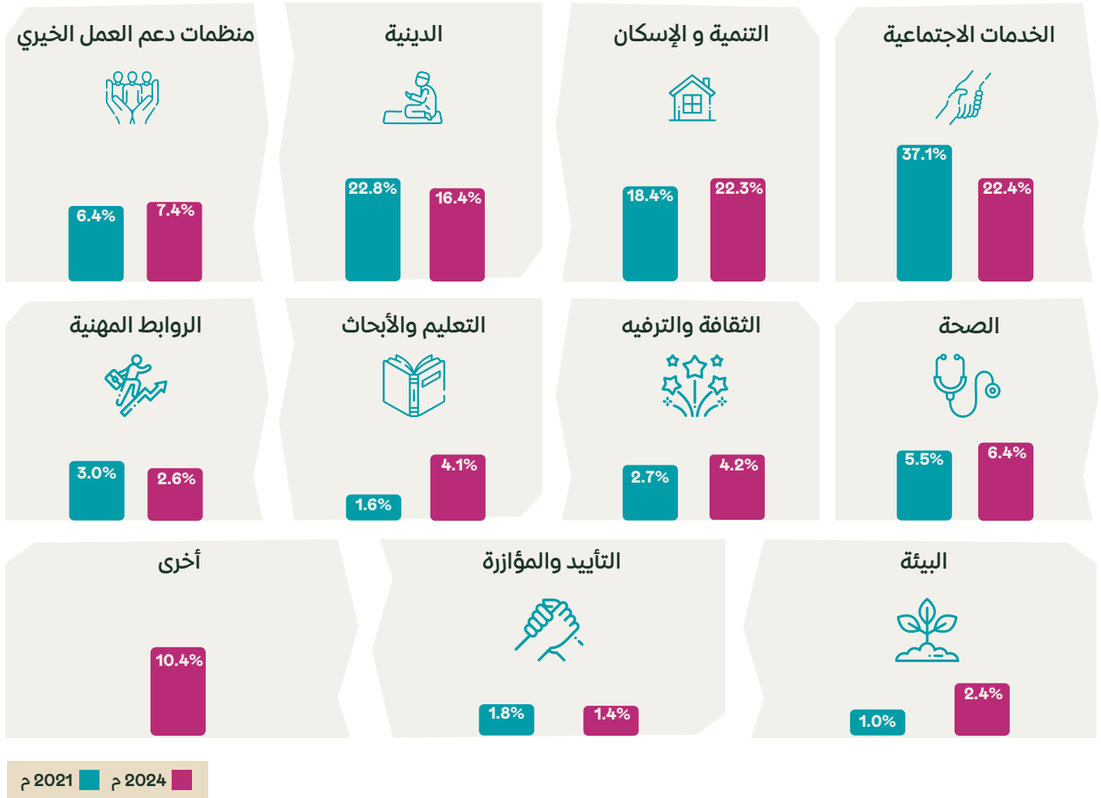
توزيع المنظمات غير الربحية بحسب المناطق

يستمر تمركز المنظمات غير الربحية في المناطق الرئيسية للمملكة، مع ارتفاع مُلاحظ بالمقارنة مع عام 2021م لكل من حصة مناطق مكة المكرمة والقصيم والشرقية وعسير وحائل.



المصدر:
مقارنة بيانات دليل الكيانات غير الربحية من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مع بيانات إصدار آفاق القطاع غير الربحي لعام 2023م.

توزيع الجمعيات بحسب الأنشطة غير الربحية



المشهد

تحويل الأصول الحكومية للقطاع غير الربحي لتقديم خدمات الصحة والتعليم

ونعتقد بأن مساهمة القطاع الحكومي في القطاع غير الربحي من خلال تحويل الأصول الحكومية إلى نموذج العمل غير الربحي، كان له أثر اقتصادي كبير سيتناوله التقرير في قسم النمو، إلا أن الأثر الأكبر هو في دعم الأنشطة غير الربحية في مجالي الصحة والتعليم، وهي من المجالات غير المخدومة بشكل كافٍ سابقاً. فتحويل جامعات حكومية مثل جامعة الملك سعود إلى نموذج تشغيلي غير ربحي بالإضافة إلى تحويل مستشفى الملك فيصل التخصصي -المستشفى الرائد عالمياً في الابتكار-، هو شهادة ثقة في سلامة الإجراءات في القطاع غير الربحي، وإيمان بأهمية التحول إلى النموذج غير الربحي لتجويد الخدمة والكفاءة وتعزيز التطوير والابتكار في مجالات الصحة والتعليم.

ولذلك فإنّ النظر لواقع الأنشطة من منظور الجمعيات والمؤسسات الأهلية وأنشطتها لوحدها لا يعطي صورة متكاملة عن واقع باقي أنشطة الكيانات غير الربحية. ويفسر ذلك حجم النمو الهائل للمنظمات غير الربحية خارج نطاق الجمعيات والمؤسسات الأهلية، والتي أصبحت تشكل حصة أكبر من أشكال الكيانات غير الربحية. حيث هيمنت الشركات غير الربحية والأوقاف على القطاع غير الربحي من حيث العدد. وبالنظر لواقع الأصول المالية كما سيظهر الملخص المالي للقطاع غير الربحي في فصل المال، نجد تعاظم وتصدر إيرادات أنشطة الصحة والتعليم متبوعة بالثقافة والترفيه من حجم الإيرادات غير الربحية.

«نحن ننظر إلى القطاع غير الربحي بأنه قطاع مهم في دعم مسيرة التعليم ومسيرة الثقافة وفي قطاع الصحة وفي القطاع البحثي، وسنعتمد على القطاع غير الربحي بشكل رئيس جدًا»

صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

التجمهر نحو التخصصية:

وتجدر الإشارة إلى النمو الملحوظ للمجالس التخصصية للجمعيات من مجلسين تخصصيين (لجمعيات الأيتام ولجمعيات الصحة) حتى وصلت إلى 6 مجالس تخصصية اليوم في إشارة إلى التوجه نحو مزيد من مظلات التعاون الطوعية ومزيد من التخصص. وترى المؤسسة بأنّ هذا التطور قد دعم الجمعيات المتخصصة في أداء أعمالها بشكل أكثر احترافية، ووفرت المجالس مساحات ودية لتبادل الخبرات وأفضل الممارسات، بالإضافة إلى تجويد خدمات مستفيدي هذه الجمعيات.

المجلس الفرعي التخصصي لجمعيات الأيتام
Specialized Council for Orphan Associations

يضم المجلس جمعيات الأيتام حول المملكة، واستطاع المجلس تقديم تأمين صحي للأيتام من خلال التفاوض بشكل جماعي مع شركات التأمين الصحي.

المجلس الفرعي التخصصي لجمعيات الإسكان
Specialized Council of Housing NGOs

تؤدي جمعيات الإسكان أدواراً تنموية ملحة في تلبية احتياج السكن حول المملكة وتقديم مشاريع ترميم المنازل بدعم من مؤسسة سكن ومركز جود الأعمال.

المجلس الفرعي التخصصي لجمعيات ذوي الإعاقة

بالرغم من أن عدداً من جمعيات ذوي الإعاقة من الجمعيات العريقة، نشهد مؤخراً إنشاء مزيداً من الجمعيات ليصل إجمالي الجمعيات المتخصصة بذوي الإعاقة 64 جمعية.

المجلس التخصصي للجمعيات الصحية

الجمعيات الصحية تؤدي أدواراً تنموية وتوعوية ومن الأفضل أداء في منصات التبرع كما سيظهر فصل العطاء في هذا التقرير.

المجلس الفرعي التخصصي لجمعيات التنمية الأسرية

الجمعيات الأسرية تحافظ على تماسك النسيج المجتمعي وتشكل مستقبل الأجيال القادمة، ولذلك نجد أهمية أن يشرف مجلس شؤون الأسرة فنياً على هذه الجمعيات.

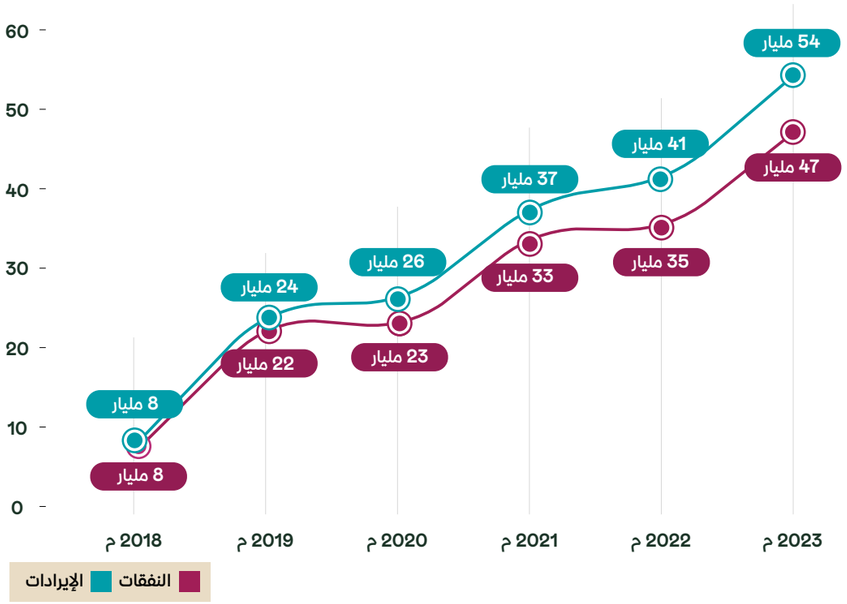
المـــال

الوضع المالي والاستثماري للقطاع غـــير الربحي

تشـير بيانـات الهيئـة العامـة للإحصـاء إلى وصـول إيـرادات القطـاع غيـر الربحـي فـي عـام 2023م إلى مـا يقـارب 55 مليـار ريـال، بارتفـاع نسـبته 33% مقارنـة بعـام 2022م، وبمتوسـط نمـو 23% لآخـر خمـس أعـوام منـذ 2019م.

بينمـا وصـل إجمالـي نفقـات القطـاع غيـر الربحـي إلى 47 مليـار ريـال، بارتفـاع نسـبته 33% عـن عـام 2022م، ومتوسـط نمـو بلـغ 20% لآخـر خمـس أعـوام.

إيرادات ونفقات القطاع غير الربحي حتى 2023م (مليار)



المال

أعلى التخصصات إيراداً

يستمر تمركز المنظمات غير الربحية في المناطق الرئيسية للمملكة، مع ارتفاع مُلاحظ بالمقارنة مع عام 2023م لكل من حصة مناطق مكة المكرمة والقصيم والشرقية وعسير وحائل.

أعلى التخصصات إيراداً

التصنيف	النفقات
التعليم والأبحاث	**19.3** مليار
الصحة	**14.1** مليار

أقل التخصصات إيراداً

التصنيف	النفقات
البيئة	**0.18** مليار
دعم التطوع والعمل الخيري	**0.26** مليار

أعلى التخصصات إنفاقاً

التصنيف	النفقات
الصحة	**14.9** مليار
التعليم والأبحاث	**11.5** مليار

أقل التخصصات إنفاقاً

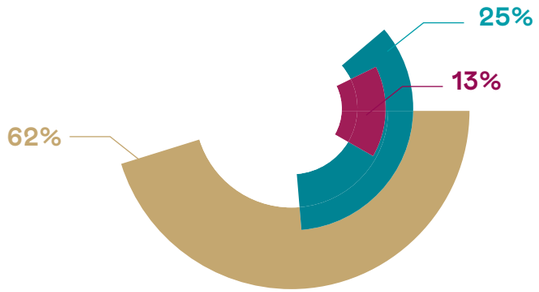
التصنيف	النفقات
البيئة	**0.17** مليار
دعم التطوع والعمل الخيري	**0.19** مليار

المصدر:
مسح منشآت القطاع غير الربحي 2023م - الهيئة العامة للإحصاء.

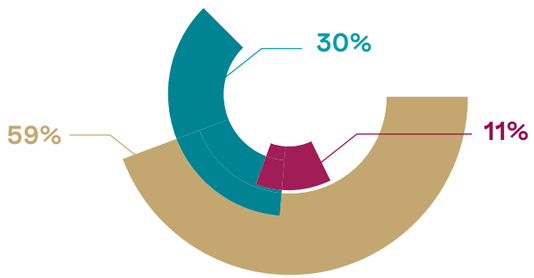
الموارد المالية للقطاع غير الربحي

نمت إيرادات الجمعيات الأهلية من الأوقاف والاستثمارات والموارد الأخرى بشكل مطرد لتصل إلى 30% من الدخل، بينما استمرت التبرعات في ضخ الحصة الأكبر من الدخل لتشكل 59% من مجموع دخل الجمعيات الأهلية.

2016 م



2021 م



2022 م

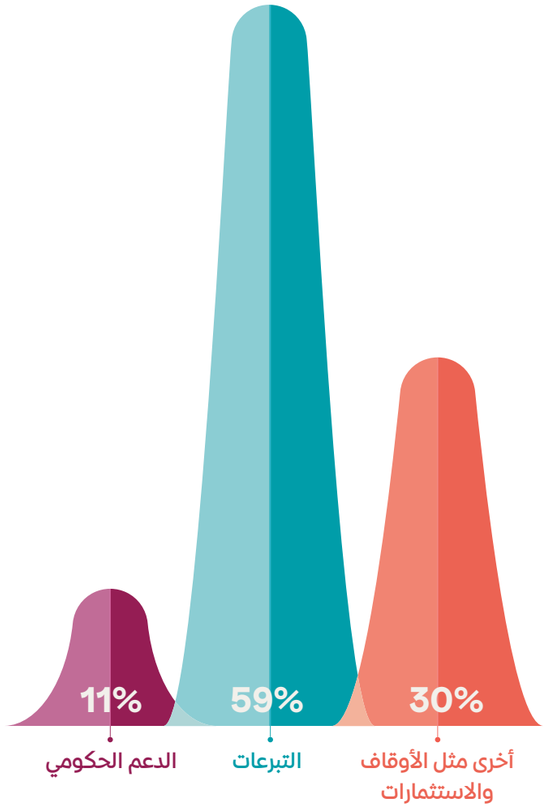
الدعم الحكومي | التبرعات | أخرى

المال

في حين شكل الدعم الحكومي 11% من إيرادات الجمعيات الأهلية، بقيادة صندوق دعم الجمعيات الذي يضخ 481 مليون ريال تقريباً. لكن حصة الدعم الحكومي آخذة في التناقص من 27% من الإيرادات في عام 2016م أمام نمو نسبة إيرادات القطاع من التبرعات والإيرادات الأخرى التي تشمل محفظة الاستدامة والأوقاف، والتي تشكل المحرك الأكبر في النمو. لكن الدعم الحكومي لغير الجمعيات الأهلية بدأ في النمو بمعدل كبير على شكل إعانات تقدمها الدولة للمؤسسات غير الخاصة المنشأة بموافقة ملكية والمؤسسات غير الربحية التي أنشأتها الجهات الحكومية وللكيانات العامة التي تم تحويلها من نموذج العمل الحكومي إلى نموذج العمل غير الربحي مثل بعض الجامعات الحكومية، ومستشفى الملف فيصل التخصصي، ومستشفى الملك خالد التخصصي للعيون؛ وهي تشكل حصة ضخمة من حجم نمو الإيرادات، خصوصاً في فترة ما بعد عام 2022م مع التوسع في تخصيص الأصول الحكومية لصالح القطاع غير الربحي.

ويوضح الملخص المالي التالي أحجام النمو في الإيرادات والنفقات للمنظمات غير الربحية العاملة في مجالات الصحة والتعليم والأبحاث، مدفوعة بسياسة تحويل الأصول الحكومية إلى منظمات غير ربحية ودعمها بالإعانات الحكومية الموجهة.

مصادر إيرادات الجمعيات الأهلية 2022م



المصدر:
التقرير السنوي 2023 وتقرير أبرز مؤشرات أداء الجمعيات الأهلية 2022م من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مقارنة بالتقرير السنوي لوزارة العمل والتنمية الاجتماعية (سابقاً) لعام 2016م.

الملخص المالي للقطاع غير الربحي

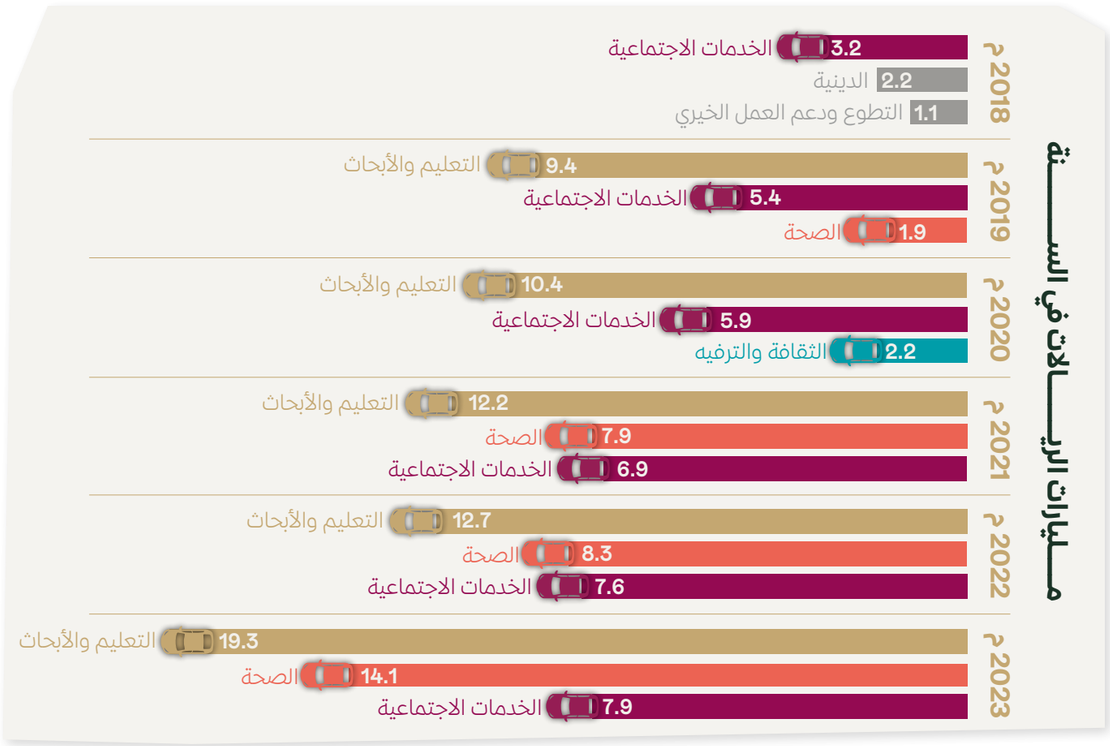
مقارنة الموقف المالي بين عامي 2018م و 2023م

	2018 م	2023 م	النمو
الإيرادات	8 مليار	54 مليار	575%
التعليم والأبحاث	0.1 مليار	19.3 مليار	
الصحة	0.4 مليار	14.1 مليار	
الخدمات الاجتماعية	3.2 مليار	7.9 مليار	
الثقافة والترفيه	0.1 مليار	5.3 مليار	
التنمية والإسكان	0.8 مليار	2.7 مليار	
الدينية	2.2 مليار	1.8 مليار	
أخرى	1.2 مليار	2.9 مليار	
النفقات	7.5 مليار	47 مليار	527%
التعليم والأبحاث	0.1 مليار	11.5 مليار	
الصحة	0.3 مليار	14.9 مليار	
الخدمات الاجتماعية	2.9 مليار	6.8 مليار	
الثقافة والترفيه	0.1 مليار	6.7 مليار	
التنمية والإسكان	0.8 مليار	2.2 مليار	
الدينية	2.1 مليار	2.0 مليار	
أخرى	1.2 مليار	2.9 مليار	
الفائض	0.5 مليار	7 مليار	1300%

المصدر:
مسح منشآت القطاع غير الربحي 2023 م - الهيئة العامة للإحصاء.

سباق التخصصات الأعلى إيراداً

مقارنة أعلى 3 تخصصات متصدرة في الإيرادات بين عامي 2018م و 2023م



تصدرت تخصصات التعليم والأبحاث، متبوعة بتخصصات الصحة، حصص الإيرادات بالمقارنة بباقي منظمات القطاع غير الربحي. بعد أن تراجعت حصة الخدمات الاجتماعية إلى المركز الثالث، وتلحقها تخصصات الثقافة والترفيه التي نافست على المركز الثالث في عام 2020م ثم تراجعت للمركز الرابع.

وقد كانت التخصصات الدينية ومنظمات دعم التطوع والعمل الخيري (مثل المؤسسات المانحة) في المركز الثاني والثالث في عام 2018م، إلا أنهما تراجعا عن المراكز الأولى رغم استمرار نمو إيراداتهم لكن بمعدلات أقل من غيرهم.

صدارة النمو في الإيرادات:

01 التعليم والأبحاث

02 الصحة

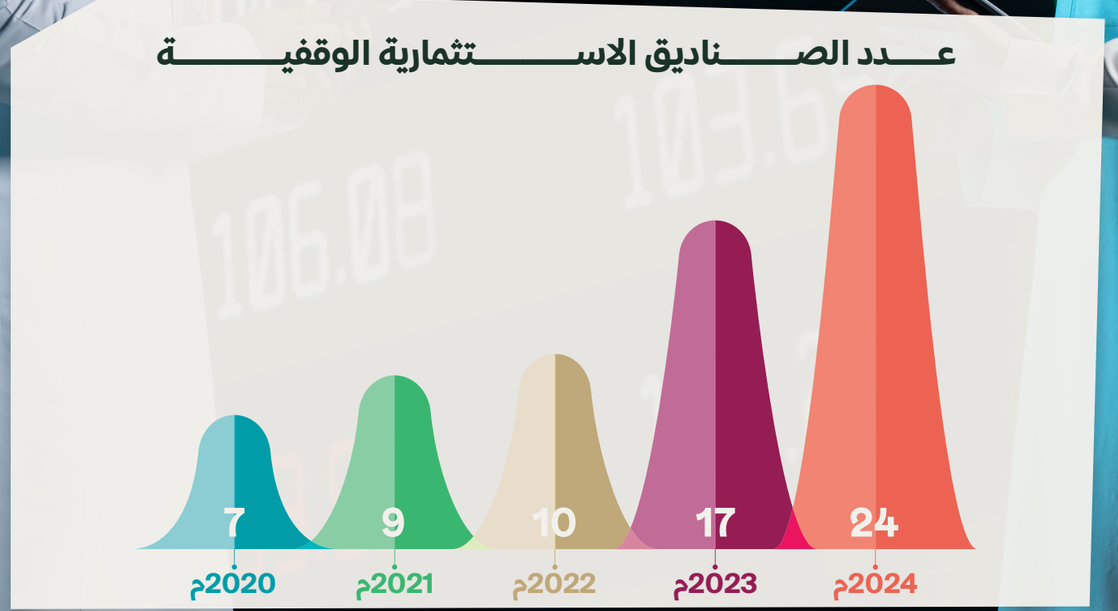
03 الخدمات الاجتماعية

04 الثقافة والترفيه

طفرة الصناديق الاستثمارية الوقفية

أدرجت هيئة السوق المالية بالتعاون مع الهيئة العامة للأوقاف 24 صندوقاً استثمارياً وقفياً حتى اليوم. حيث وجد النموذج رواجاً كبيراً بين المانحين والجمعيات الأهلية ومنصات التبرعات الحكومية لكونه أنموذجاً حديثاً للاستدامة المالية الاحترافية، التي تجمع بين الإدارة المهنية للمؤسسات المالية المرخصة، واستدامة الريع لتلبية الاحتياجات التنموية للجهات المستفيدة، مع تقليل مخاطر الاستثمار وتنويعه بأقل تكلفة وأعلى عائد.

عدد الصناديق الاستثمارية الوقفية

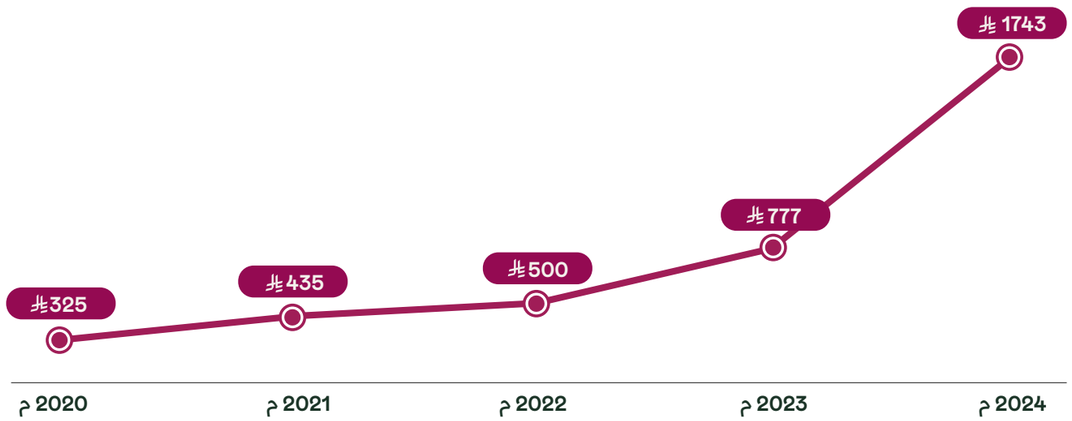


المال

نمو الأصول والمشتركين في الصناديق الاستثمارية

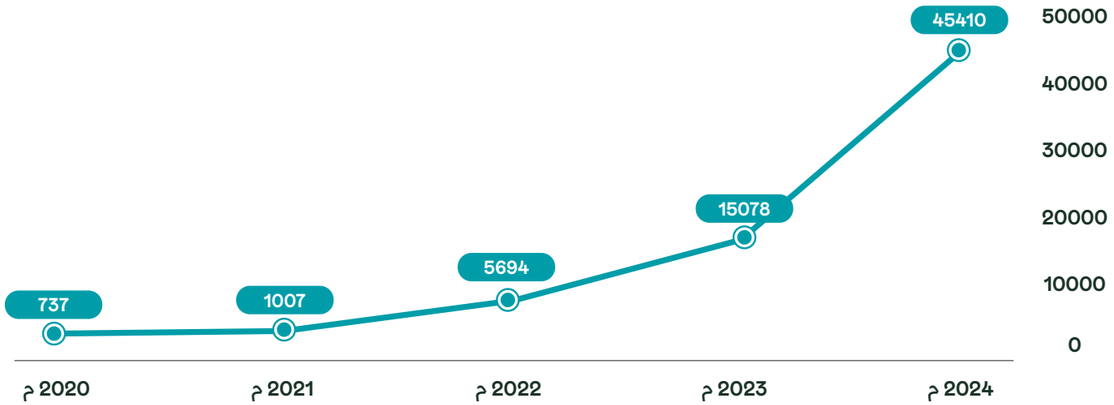
حيث بلغت قيمة أصول الصناديق الوقفية الاستثمارية أكثر من 1,7 مليار ريال بنهاية عام 2024م بارتفاع نسبته 40% عن العام السابق، وبمتوسط نمو سنوي بلغ 65% لآخر خمس سنوات.

الأصول بملايين الريالات

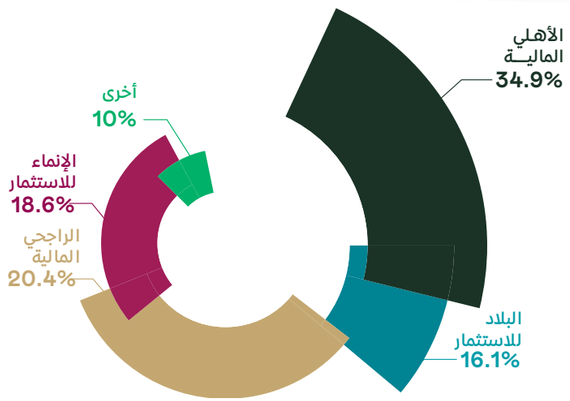


كما استقطبت الصناديق أعداداً متزايدة من المشتركين، بفضل جاذبيتها وتسويقها بين المستثمرين، لتصل إلى أكثر من 45 ألف مشترك.

عدد المشتركين



أكبر مديري الصناديق من حيث الأصول الاستثمارية الوقفية



ولا تزال تجربة الصناديق جديدة على القطاع غير الربحي في المملكة، إلا أنها ظاهرة آخذة في النمو والتوسع بشكل كبير، ولا زال أمامها أفق واسع للنمو حتى تشكل مصدراً مستداماً للإيرادات في القطاع غير الربحي.

وتستحوذ 4 شركات مالية على أغلب الصناديق الوقفية الاستثمارية حتى اليوم، ولا يزال هناك متسع من المجال لاستقطاب عدد أكبر من مديري الصناديق والمستثمرين والجهات المستفيدة لتعظيم الاستفادة من نموذج الصناديق الوقفية.

المصدر:
البيانات المفتوحة - هيئة السوق المالية وشركة تداول.

ورغم أن الأصول الوقفية في المملكة تقدر بأكثر من 430 مليار ريال، إلا أنها تعاني من تحديات هيكلية متعلقة بإدارة الاستثمار، والتي أدت إلى تدن ملحوظ في العوائد وصلت إلى 1.9% من إجمالي الأصول. لكن التحديات كانت أكثر وضوحاً بين الأوقاف المجتمعية التي تملكها الجهات الوقفية والجمعيات والمؤسسات الأهلية، والتي وصل أداؤها إلى أقل من 1%.

حجم الأصـــول الوقفية بالمملـكة

430 مليار

لكـــــن بعوائد متـدنية عند 1.9%

الأداء الاستثماري للأوقاف في المملكة

5.20%
الصناديق الاستثمارية الوقفية

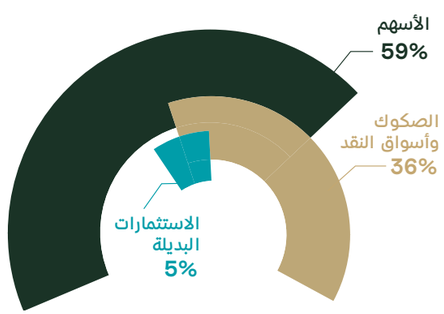
5.0%
الأوقاف الحكومية

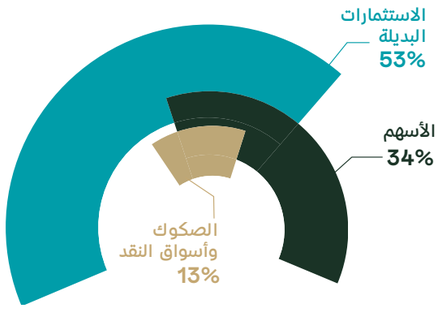
0.77%
الأوقاف المجتمعية

متوسط تخصيص الأصول بين الصناديق الوقفية في المملكة وأمريكا

ويدل ذلك على الحذر المفرط من المخاطرة المدروسة والإدارة الاستثمارية بين نُظّار الأوقاف، وهو ما قد يكون السبب وراء تعرض عدد ضخم من الأصول الوقفية إلى الإهمال والتعثر في شكل أراضي عقارية مهدرة وغير مستغلة. وهو ما أدى إلى ارتفاع نسبة الأصول غير المدرة للعائد، وتركز أغلب الأصول في استثمارات عقارية معرضة لمعدلات إهلاك مرتفعة، وقلة الصيانة اللازمة، وعدم وجود رأس مال كافٍ لتأهيلها وتحديثها.

وتحقق الصناديق الاستثمارية الوقفية أفضل أداء استثماري بين فئات الأوقاف، لكن تخصيص الأصول في الصناديق الوقفية السعودية لا يزال أكثر تقليدية وتحفظاً مقارنة بصناديق الأوقاف غير الربحية الأمريكية، حيث استطاعت الأوقاف الأمريكية رفع حصة الاستثمارات البديلة إلى 53% اليوم، بينما لا تزال حصة الاستثمارات البديلة في الصناديق الوقفية السعودية عند 5%.





المصدر:
تقرير "الاستثمار المستدام للقطاع الوقفي - تحديات وحلول" جدوى للاستثمار ومركز ريادة الوقفي - 2024م.
ودراسة NACUBO لخمسين عام للأوقاف الأمريكية.

تعليمات الترخيص لصناديق الاستثمار الوقفية

تحدد الهيئة العامة للأوقاف مجموعة من الشروط في تعليمات الترخيص للصناديق الاستثمارية الوقفية، تشمل العديد من اشتراطات الحوكمة والإفصاح والمساءلة، وتشترط حد أدنى من التوزيعات ورأس المال وتوزيع الاستثمارات كالتالي:

1 الحد الأدنى لتأسيس الصندوق

يجب أن لا يقل المبلغ المطلوب لتأسيس الصندوق عن 10 مليون ريال سعودي.

2 سياسة الاستثمار

يجب أن لا تقل قيمة استثمارات الصندوق عن 75% من إجمالي أصوله وفقًا لأخر قوائم مالية مدققة.

3 التوزيعات

يجب أن لا تقل نسبة الأرباح الموزعة على الجهة المستفيدة عن 50% سنويًا من صافي أرباح الصندوق القابلة للتوزيع.

وقد استحوذت 3 صناديق وقفية على 60% من قيمة الأصول بمبلغ 1 مليار ريال، بينما ترتفع النسبة إلى 83% من الأصول لصالح أكبر 10 صناديق وقفية بمبلغ 1.5 مليار ريال، وهو ما يدل على استحواذ مجموعة محدودة من الصناديق على حصة سوقية كبيرة. ومن الممكن أن يكون شرط الـ10 مليون ريال كحد أدنى أحد أسباب تركز الحصص السوقية، وهو ما أدى إلى شح عدد الصناديق الصغيرة.

مجموع أصول الصناديق الاستثمارية الوقفية	1.7 مليار
أكبر 10 صناديق	1.5 مليار
أكبر 5 صناديق	1.2 مليار
أكبر 3 صناديق	1 مليار

المصدر:
موقع الهيئة العامة للأوقاف - منصة شركة تداول.

المال

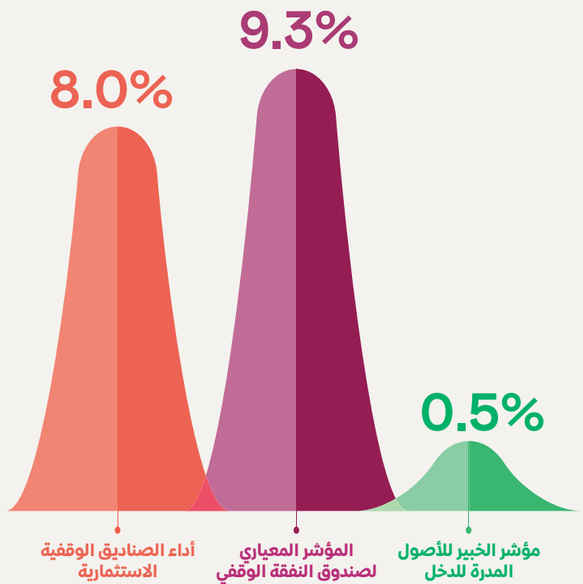
الأداء الاستثماري للصناديق الوقفية

حققت الصناديق الوقفية الاستثمارية عائداً إيجابياً بمقدار 6.4% لمتوسط ثلاث سنوات (2021-2023م)، ويرتفع الأداء إلى 8% بالمتوسط عند استبعاد أقل الصناديق أداءً.

وبالمقارنة بالمؤشرات المعيارية -مع ملاحظة عدم وجود مؤشر استرشادي معتمد- نجد أن الأداء كان أدنى بشكل طفيف من المؤشر المعتمد معيارياً في صندوق النفقة الاستثماري الوقفي، وأعلى من أداء مؤشر الخبير للأصول المدرة للدخل (المعتمد معيارياً في صندوق الخبير الوقفي) لمتوسط ثلاث سنوات. وتراوحت أغلب الصناديق في الأداء بين المؤشرين المعياريين.

الأداء الاستثماري للأوقاف في المملكة

لثلاث أعوام



حيث أن معيار مؤشر صندوق النفقة الوقفي موزون على التوزيع الاستراتيجي بناء على وزن كل فئة أصول مثل الأسهم المحلية والعالمية والملكية الخاصة والريت وأسواق النقد والصكوك. بينما يعد مؤشر الخبير للأصول المدرة للدخل موزوناً بأداء صناديق الريت السعودية والصكوك العالمية.

أفضل الصناديق الوقفية أداءً

تفوقت صناديق عناية الوقفي، ووريف الوقفي، والصندوق الوقفي لرعاية الأيتام، وصندوق النفقة الوقفي في الأداء لمتوسط 3 أعوام حتى نهاية 2023م بعوائد تراوحت بين 10.2% و9%. إلا أن أغلب الصناديق الوقفية حققت أداءً إيجابياً خلال نفس الفترة، مما جعل متوسط أدائها 6.5% لكافة الصناديق أو 8% بعد استبعاد الأقل أداءً.

ولا زالت تجربة الصناديق الوقفية في بداياتها، وستتضح صورة الأداء الاستثماري بشكل أشمل خلال الأعوام القادمة مع بدء تسجيل أداء الصناديق حديثة الإنشاء، ونضج التجربة لتشكيل متوسطات أداء أكثر دقة لفترة 3 و5 و10 سنوات. كما أن تحسن توزيع الأصول سينعكس بشكل أفضل على الأداء الاستثماري مع دخول عدد أكبر من مدراء الصناديق باستراتيجيات استثمارية أكثر تنوعاً مع إدارة المخاطرة بالتوازي مع نمو حجم المشتركين والأصول المتوقع خلال الأعوام القادمة.

إلا أن المؤشرات الاسترشادية لا يمكن أن تعكس بدقة عادلة أداء الصناديق بسبب اختلاف توزيع الأصول بين المؤشرات الاسترشادية وواقع الصناديق الاستثمارية الوقفية. وسيتطلب ذلك مزيداً من الشفافية والإفصاح من الصناديق لإعلان أدائها بشكل دوري ونشر مستويات الأداء المقارنة مع المؤشرات الاسترشادية المختارة والملائمة لها.

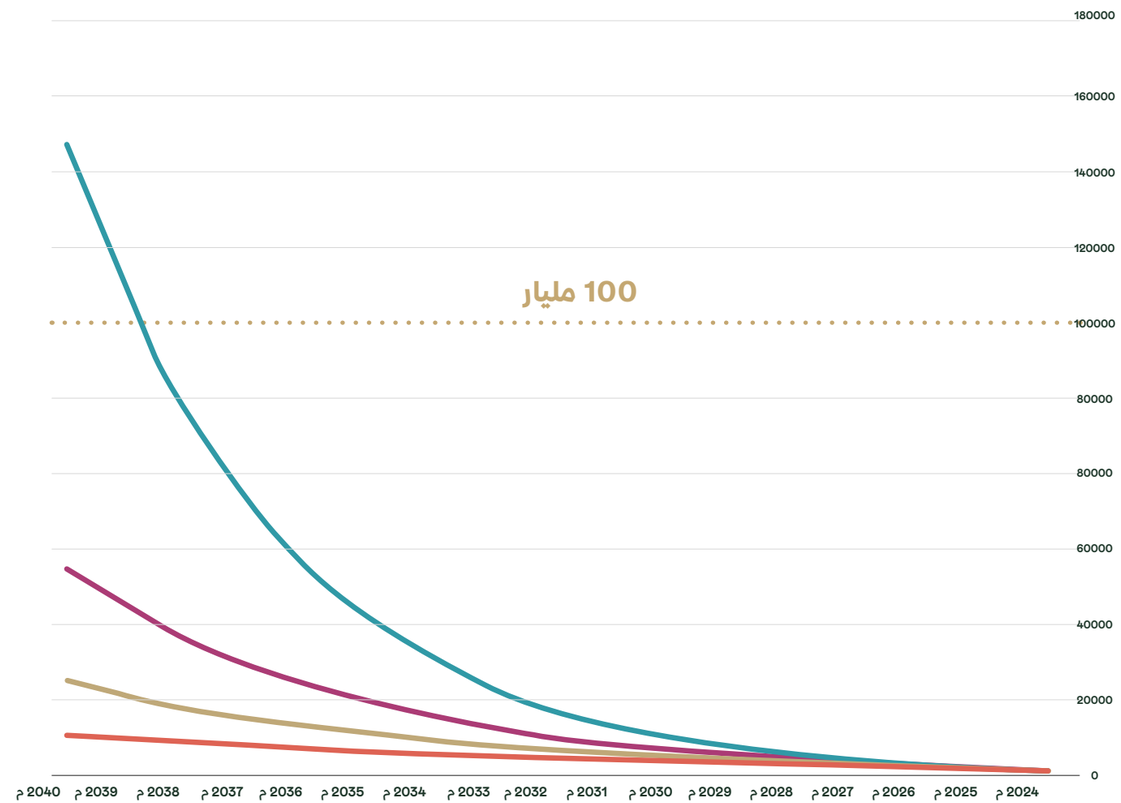
المال

آفاق النمو في قطاع الصناديق الاستثمارية الوقفية

يتوقع أن تساهم الصناديق الوقفية الاستثمارية في إطلاق العنان لمستويات نمو طموحة ومستدامة في القطاع غير الربحي السعودي، لكن أثرها سيكون مرهوناً بنمو حجم الأصول لمستويات تكون عنده التوزيعات مغذية لهيكل إيرادات القطاع غير الربحي.

ولتقدير ذلك، أعد فريق البحث مجموعة من سيناريوهات النمو التي تسلط الضوء على الفرص الممكنة بحلول عام 2040م و 2050م في حال استمرار معدلات النمو الحالية، بهدف تخطي حاجز الـ100 مليار في أقرب وقت ممكن، لتكون الإيرادات المحتملة عندها ما يقارب 3 مليار ريال، تعادل 6% من إيرادات القطاع اليوم تقريباً.

سيناريوهات نمو أصول الصناديق الوقفية الاستثمارية المحتملة (بملايين الريالات)



سيناريوهات النمو المحتملة		موعد الوصول إلى أصول بـ100 مليار
1. السيناريو المتحفظ (استمرار العوامل):	نمو **12%** سنوياً بناءً على متوسط النمو الربعي لآخر خمس سنوات في أصول الصناديق	عام 2059م
2. السيناريو المتوقع (تحسن العوامل):	نمو **18%** سنوياً بناءً على متوسط النمو الربعي لآخر سنتين في أصول الصناديق	عام 2048م
3. السيناريو المتفائل (نمو العوامل):	نمو **24%** بناءً على متوسط نمو آخر أربع أرباع في أصول الصناديق	عام 2042م
4. السيناريو المدفوع بالابتكار (استمرار الزخم):	نمو **33%** بناءً على معدل النمو السنوي 2023م لأحدث إحصاء إيرادات للقطاع الغير ربحي	عام 2038م

المصدر:
تقديرات مؤسسة الملك خالد بناءً على سيناريوات النمو المعتمدة على فرضيات قائمة على متوسطات النمو الحقيقية.

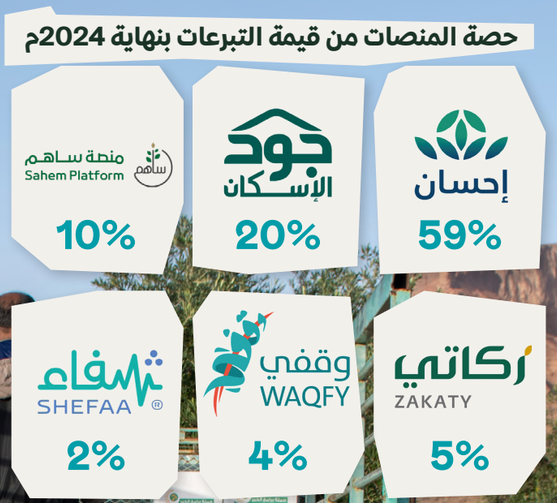
العطاء

منصات جمع التبرعات الرسمية

شهدت الأعوام الخمسة الماضية نمواً كبيراً في دور منصات التبرع الحكومي كأحد أدوات تسهيل رحلة المتبرع للوصول إلى فرص التبرع، وكأحد شرايين الإيرادات للقطاع غير الربحي.

حيث جمعت منصات التبرع منذ إنشائها أكثر من 15 مليار ريال، وقد كان عام 2024م الأعلى نشاطاً بقيمة 5 مليار ريال. استحوذت إحسان على الحصة الأكبر من قيمة وعدد عمليات التبرعات.

حصة المنصات من قيمة التبرعات بنهاية 2024م

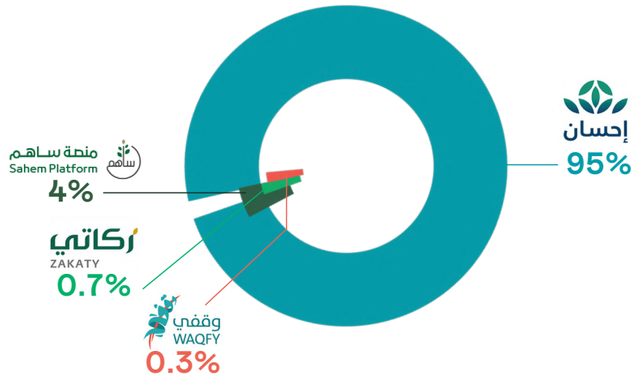


بينما استحوذت منصة إحسان على 95% من عمليات التبرع بسبب كثافة المتبرعين، واشتركت باقي المنصات في 5% المتبقية من العمليات، أعلاها كان لمنصة ساهم.

ومن حيث قيمة عملية التبرع، جاءت منصة وقفي في المرتبة الأولى بحدود 15 ألف ريال للعملية الواحدة بالمتوسط، تليها منصة زكاتي بـ2700 ريال تقريباً ثم منصة ساهم بحوالي 110 ريال.

وبسبب كثافة العمليات، نجد أن منصة إحسان كانت الأقل من حيث متوسط قيمة عملية التبرع الواحدة بمبلغ أقل من 50 ريال للعملية، وهو ما يدل على تأثير الأعداد الضخمة من صغار المحسنين على أحجام السيولة.

حصة المنصات من عدد عمليات التبرع



متوسط قيمة التبرع بالريال لكل عملية

وقفي WAQFY	ركاتي ZAKATY	منصة ساهم Sahem Platform	إحسان
14595 ﷼	2773 ﷼	111 ﷼	46 ﷼

المصدر:
تحليلات مؤسسة الملك خالد للبيانات المفتوحة في منصات التبرع.

تحليل تدفقات السيولة في منصات جمع التبرعات

وتشير تحليلات مؤسسة الملك خالد إلى أن صغار المحسنين هم الأعلى مساهمة في مجموع قيمة التبرعات، حيث يساهم كبار المحسنين (الذين تم حصر تبرعاتهم بمبالغ تفوق 100 ألف ريال) في منصة إحسان بـ26% فقط من التبرعات. بينما يساهم باقي المتبرعين بـ74% من التبرعات.

وبين كبار المحسنين، يساهم المتبرعون بـ10 مليون ريال فأكثر (وهم أقل من 50 فرد أو كيان) بنسبة 19% من إجمالي التبرعات. ووصل إجمالي تبرعات كبار المحسنين إلى 2.2 مليار ريال في منصة إحسان من أصل 8.6 مليار ريال تقريباً بنهاية عام 2024م.

حجم عمليات التبرع عبر المنصات بالنسبة لقيمة العملية الواحدة لـعام 2024م

في حين استحوذت العمليات الصغيرة على الحصة الأضخم من عمليات أغلب المنصات، حيث تعد المساهمات بقيمة 10 ريال هي الأكثر انتشاراً من إجمالي عمليات منصات التبرع (بنسبة 35% تقريباً من العمليات) وبقيمة 1 ريال كذلك (25% تقريباً من العمليات) لتكون 80% من العمليات بقيمة 10 ريال فأقل.

المصدر:
تحليلات مؤسسة الملك خالد للبيانات المفتوحة في منصات التبرع.

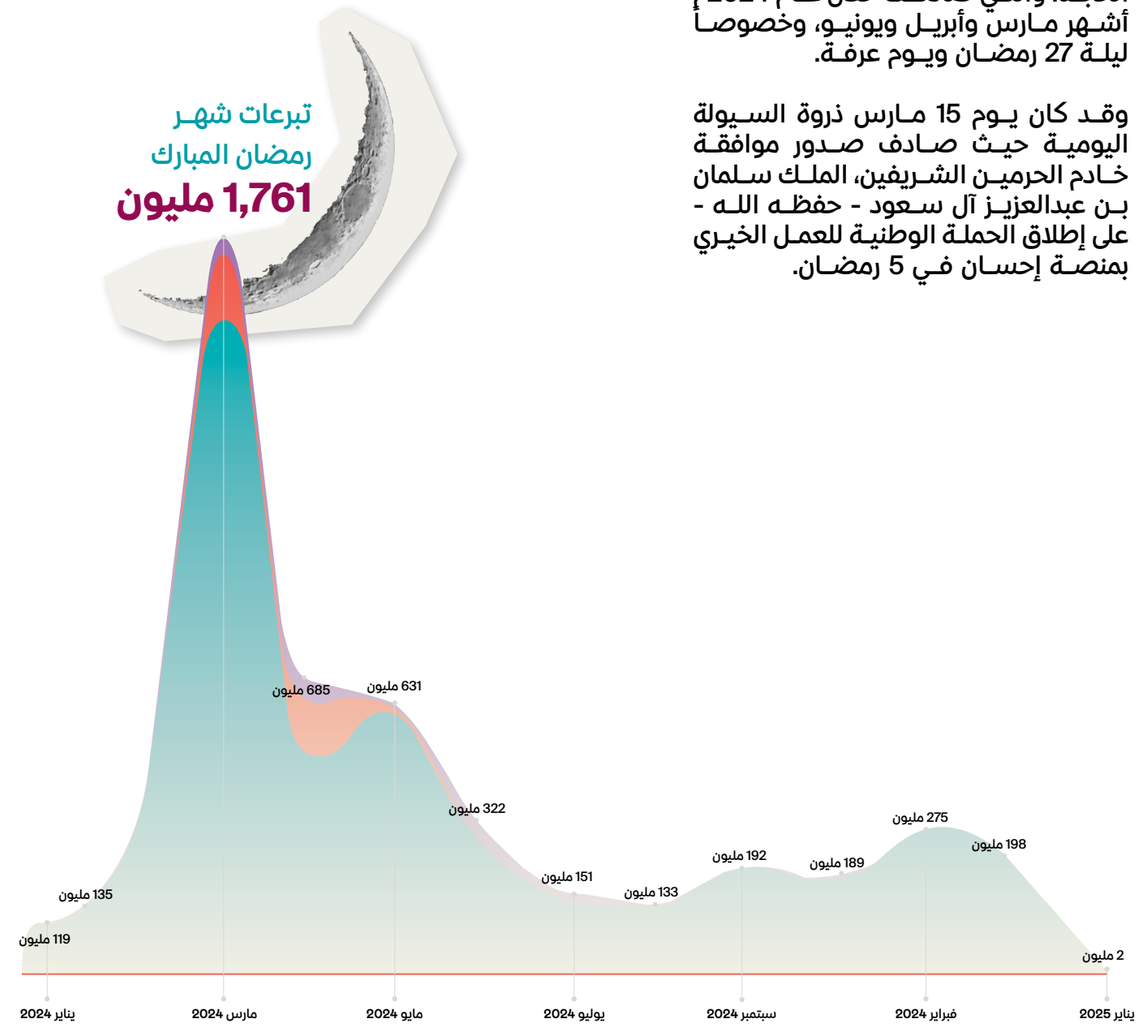
العطاء

تحليل سلوك المتبرع في منصات جمع التبرعات

كما تشير التحليلات إلى تركز أغلب التبرعات خلال فترات المواسم الدينية مثل شهر رمضان المبارك وأيام عشرة ذي الحجة، والتي صادفت خلال عام 2024م أشهر مارس وأبريل ويونيو، وخصوصاً ليلة 27 رمضان ويوم عرفة.

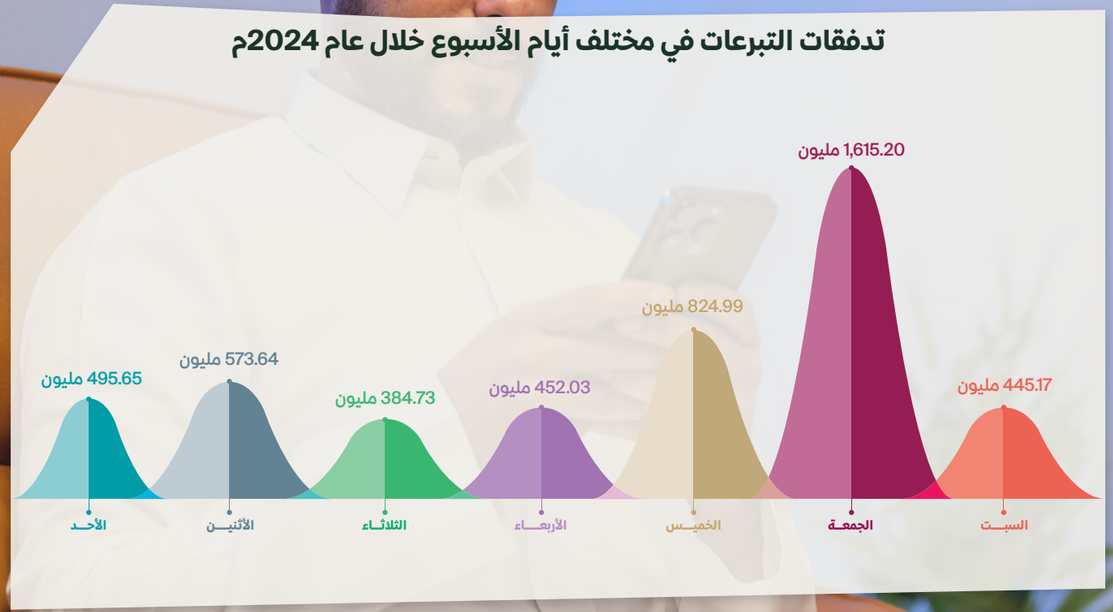
وقد كان يوم 15 مارس ذروة السيولة اليومية حيث صادف صدور موافقة خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - على إطلاق الحملة الوطنية للعمل الخيري بمنصة إحسان في 5 رمضان.

تبرعات شهر رمضان المبارك
1,761 مليون



تدفقات التبرعات في مختلف أيام الأسبوع خلال عام 2024م

وقد كانت أيام الجمعة الأعلى نشاطاً على المنصات، متبوعة بأيام الاثنين والخميس، وهو ما قد يدل على اهتمام المتبرعين باستغلال الأوقات الفضيلة للتبرعات في أيام الصيام وتحري أوقات استجابة الدعاء، مثل آخر ساعة من نهاية يوم الجمعة. حيث تشير التحليلات إلى أن أكثر الساعات نشاطاً كانت في مساء يوم الجمعة.



المصدر:
تحليلات مؤسسة الملك خالد للبيانات المفتوحة في منصات التبرع.

تحليل تفضيلات المتبرع في منصات جمع التبرعات

وبتحليل الفرص المكتملة، نجد أن متوسط إغلاق الفرصة واكتمال التبرعات لها يستغرق 12 يوماً في منصة إحسان، وعادة ما تكون بقيمة 200 ألف ريال تقريباً في المتوسط، وتخدم ما متوسطه 5500 مستفيد؛ مما رفع عدد المستفيدين في المنصة إلى 3 مليون مستفيد.

كما انتشر توزيع المشاريع في أغلب مناطق المملكة بالشراكة مع أكثر من 2300 جمعية، لكن أعلاها كان في الرياض ثم مكة المكرمة ثم المدينة المنورة ثم جدة ثم جازان ثم الدمام. بينما كان أكبر عدد للمستفيدين في مكة المكرمة، ثم المدينة المنورة، ثم جدة، ثم الرياض. ويظهر من ذلك نمو أعداد المستفيدين من ضيوف الرحمن المعتمرين والحجاج والخدمات المقدمة لهم من الجمعيات الأهلية.

وبتحليل محتوى الفرص المكتملة الأسرع إغلاقاً، نجد أن مشاريع كفالة الأيتام، والسقيا، وخدمة ضيوف الرحمن، والعمليات الصحية، وتفريج الكرب، وتفطير الصائمين، والعناية بالمساجد كانت الفرص الأعلى طلباً. في حين استحوذت الأيام العشر الأواخر من رمضان وعشر ذي الحجة على أسرع الأيام إغلاقاً للفرص.

وقد تنوعت الجمعيات الأكثر تلقياً للتبرعات بحسب تفضيلات المتبرعين، لكن الأعلى أداءً كانت جمعيات العناية بالمساجد مثل جمعية العناية بمساجد الطرق وجمعية عمارة المساجد، وكذلك الجمعيات الصحية مثل جمعية عناية الصحية وجمعية أطباء طيبة الخيرية (حياة) وجمعيات رحماء الصحية وصندوق الوقف الصحي، ثم جمعيات الأيتام مثل الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالمدينة المنورة (تكافل)، وجمعيات السقيا مثل الجمعية الخيرية لخدمات المياه الصالحة للشرب (إرواء). لكن تفضيلات المتبرعين لا تكفي لضمان نجاح عملية جمع التبرعات، وإنما يحكمها أيضاً قدرة الجمعيات على هندسة الفرص وإدراجها وتحقيق متطلبات الحوكمة والإنجاز، وعدد الجمعيات في كل مدينة.

الفرص الأعلى طلباً للمتبرعين

(الأسرع إغلاقاً)

المصدر:
تحليلات مؤسسة الملك خالد للبيانات المفتوحة للفرص المكتملة في منصة إحسان.

ممارسات العطاء بين أفراد المجتمع السعودي

وبحسب نتائج المسح الذي أجرته مؤسسة الملك خالد وبتمويل مشترك مع مؤسسة صالح بن عبدالله كامل الإنسانية بالتعاون مع شركة غالوب للأبحاث على عينة ممثلة لكافة مناطق المملكة بواقع 6,600 مشارك، فإن نصف السعوديين أفادوا بالتبرع خلال الشهر الماضي، وهي بيانات تم جمعها في سبتمبر 2024م خارج فترات المواسم الدينية لفهم أدق حول سلوكيات التبرع. كما تشمل البيانات أوجه العطاء غير الرسمي - مثل التبرع للمحتاجين مباشرة كأشخاص أو أسر، مقارنة بالتبرع الرسمي من خلال منصة أو جمعية. وحصل التبرع غير الرسمي والتبرع للمنصات الرقمية على النسبة الأعلى من بين الجهات المتلقية للتبرعات.

نسبة السعوديين الذين قاموا بالتبرع خلال الشهر الماضي

47%

التوزيع بحسب الجهات التي تم التبرع لها

منصة تبرع حكومية	60.38%
لشخص أو أسرة	60.37%
مسجد	51.60%
جمعية	49.08%

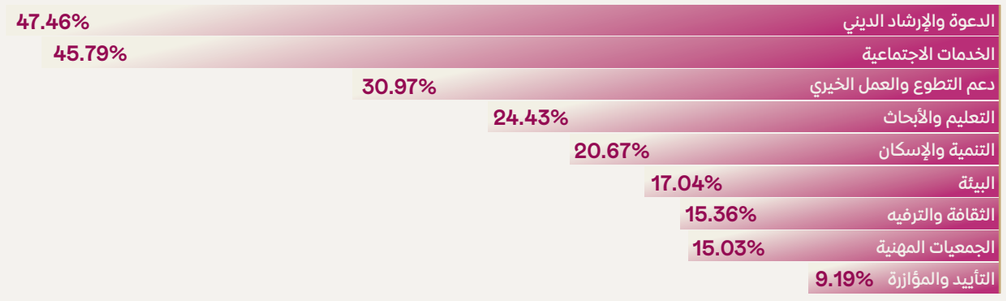
* يسمح المؤشر باختيار أكثر من جهة لكل متبرع

وعند سؤال أفراد العينة من المجتمع السعودي عن المجالات التي تبرعوا لها، نجد بأن القضايا الأقرب إلى اهتمام السعوديين هي المجالات الدينية (كالدعوة والإرشاد)، والخدمات الاجتماعية. بينما حصلت المجالات المهنية والتأييد والمؤازرة على أدنى الاهتمامات.

وتجدر الإشارة إلى أن تفضيلات المتبرعين لم تؤثر بشكل مفرط على هيكل إيرادات القطاع، لأن مداخيل القطاع تبدو أكثر تنوعاً وأقل اعتمادية على التبرعات الفردية، مع استمرار النمو والنضج في الإيرادات، وتأثير الإعانات الحكومية - التي عادة ما تكون موجهة للقطاعات ذات الأولوية مثل الصحة والتعليم والثقافة والترفيه -. ولذلك، نجد أن إيرادات الثقافة والترفيه أتت بالمرتبة الثالثة رغم تراجعها في تفضيلات المتبرعين.

توزيع التبرعات حسب المجالات في المجتمع السعودي

القضايا الأقرب إلى اهتمام السعوديين



المصدر:
تحليلات مؤسسة الملك خالد.

النمو

المساهمة الاقتصادية للقطاع

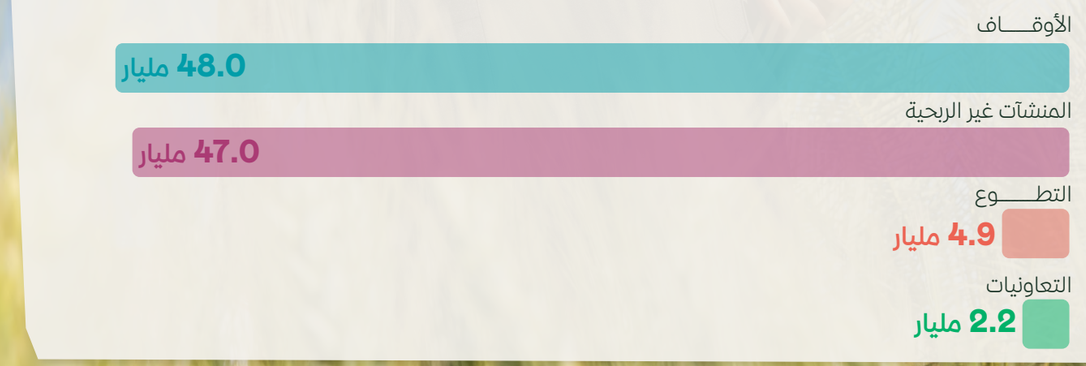
+100 مليار

تشكل 3.3% من الناتج المحلي الإجمالي

وصلت المساهمة الاقتصادية للقطاع غير الربحي السعودي إلى 102 مليار ريال، تعادل 3.3% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2023م.

حيث ساهم قطاع الأوقاف بـ48 مليار ريال وفقاً للهيئة العامة للأوقاف، بينما ساهم القطاع غير الربحي بإنفاق 47 مليار ريال بحسب الهيئة العامة للإحصاء، وأضاف التطوع 5 مليار ريال بحسب تقديرات مؤسسة الملك خالد، وساهمت الجمعيات التعاونية بمبلغ 2 مليار ريال بحسب بيانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

المساهمة الاقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي
(مليار)



2028 م

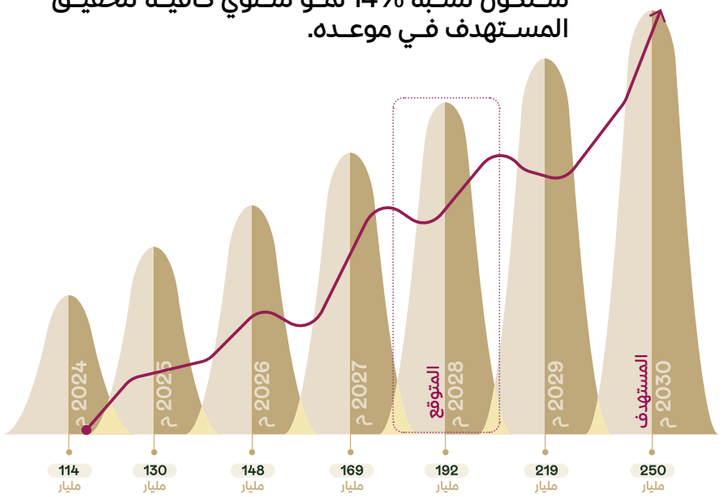
الموعد المتوقع لتحقيق هدف رؤية السعودية 2030

بالوصول إلى 5% من الناتج المحلي الإجمالي

وبذلك، يكون القطاع غير الربحي قد دخل مرحلة جديدة في الحجم الاقتصادي، مرتفعاً بشكل كبير عن المساهمة التي رصدها تقرير آفاق القطاع غير الربحي السابق عند 1.2% من الناتج المحلي الإجمالي، ومتفوقاً على عدد من القطاعات الاقتصادية الأخرى مثل قطاع الزراعة وقطاع الكهرباء والغاز والمياه.

كما جاء نمو القطاع غير الربحي أسرع من باقي القطاعات الاقتصادية في المملكة، نتيجة القفزات التي حققتها التحولات الجذرية في هيكل القطاع، وخصوصاً عملية نقل الأصول الحكومية، ونمو منصات التبرعات الحكومية، بالإضافة إلى عدد من الممكنات التنظيمية مثل صدور نظام جمع التبرعات، وبدء الترخيص للشركات غير الربحية، ونضج تجربة إسناد الخدمات وترسية عقود المناقصات الحكومية على القطاع غير الربحي.

وبافتراض ثبات معدلات النمو الحالية، البالغة 20% سنوياً بالمتوسط، يُتوقع أن يحقق القطاع هدفه في رؤية المملكة 2030 بحلول عام 2028م - قبل سنتين من الموعد المستهدف. بينما ستكون نسبة 14% نمو سنوي كافية لتحقيق المستهدف في موعده.

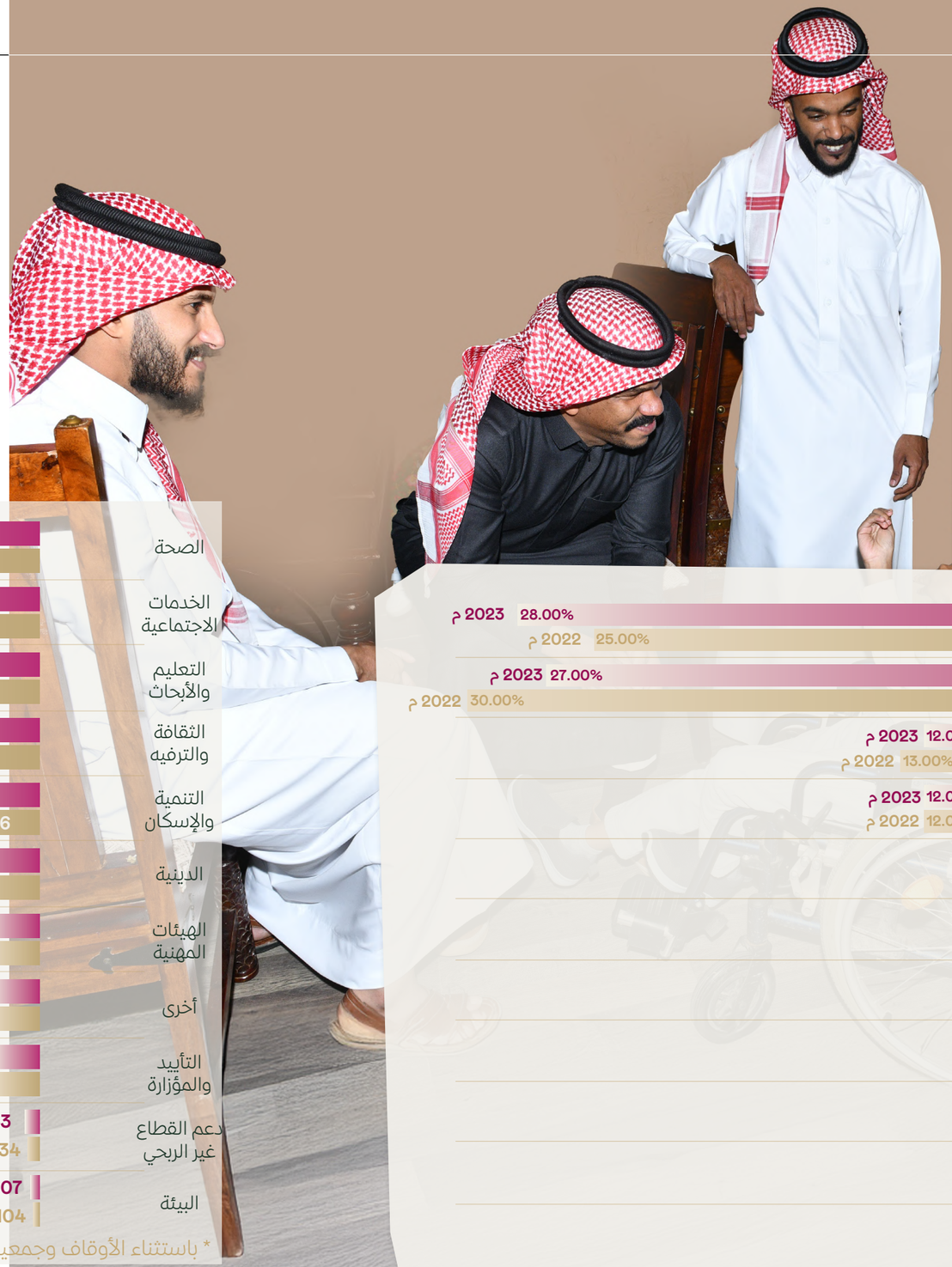


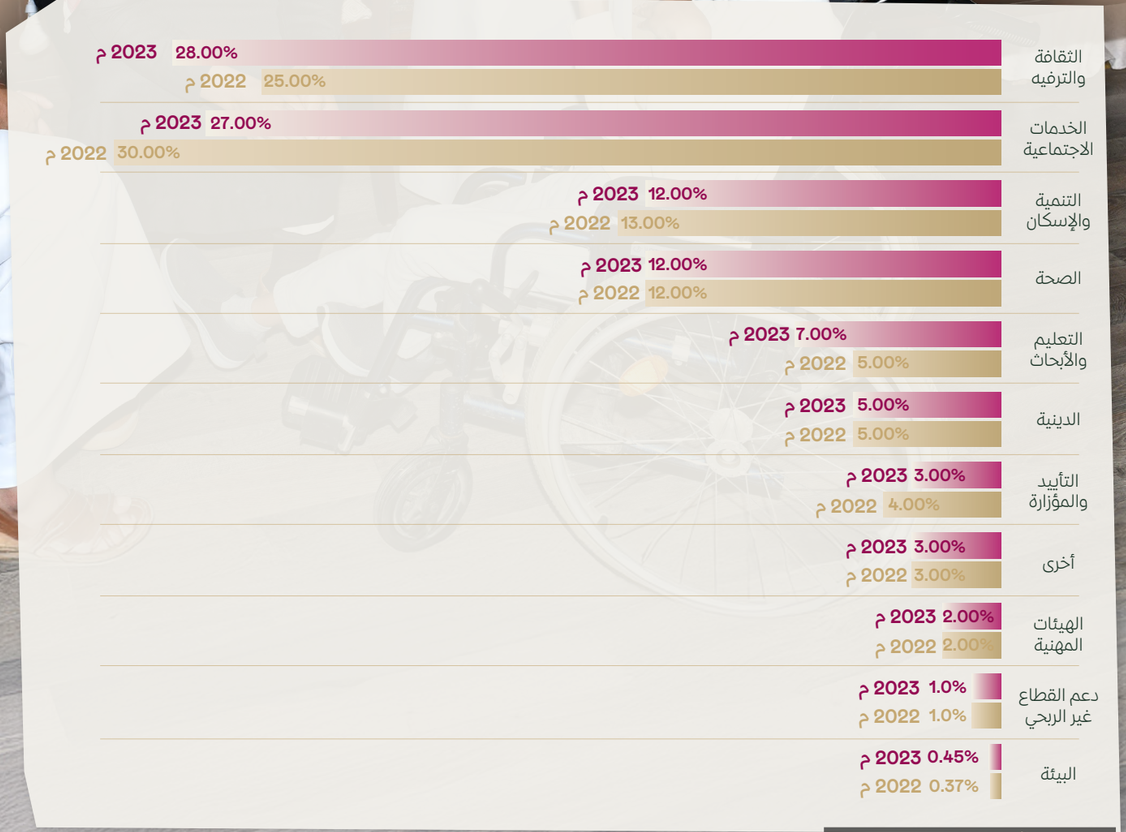
تم تقدير المساهمة الاقتصادية بحسب منهجية الأمم المتحدة لقياس أثر القطاع غير الربحي في الناتج المحلي الإجمالي، من خلال حجم الإنفاق (بحسب بيانات الهيئة العامة للإحصاء لعام 2023م)، ومساهمة القطاع الوقفي (بحسب بيانات الهيئة العامة للأوقاف 2023م)، ومساهمة قطاع التعاونيات (بحسب بيانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية 2023م) والقيمة التقديرية للعمل التطوعي (من خلال ضرب قيمة أجر الساعة في سوق العمل السعودي 32,7 ريال بعدد ساعات التطوع الرسمي وغير الرسمي البالغة 150,2 مليون ساعة تطوعية- من واقع متوسط ساعات التطوع للفرد (52.2 ساعة) بحسب نتائج مسح التطوع للهيئة العامة للإحصاء 2018م مضروباً بعدد المتطوعين السعوديين، والذين تم احتسابهم من خلال معدل التطوع بين السعوديين 23.47% كنسبة من تعداد 2022م للبالغين السعوديين 12,26 مليون بالغ)

النـــــــاس

توزيع العاملين بحسب النشاط غير الربحي

بحسب مسح منشآت القطاع غير الربحي 2023م من الهيئة العامة للإحصاء تفوق نشاط الثقافة والترفيه في نسب التوظيف على كافة أنشطة القطاع غير الربحي، متفوقاً على الخدمات الاجتماعية والتنمية والإسكان. بينما استمرت نسب التوظيف في أنشطة البيئة ودعم التطوع والعمل الخيري في أدنى التخصصات من حيث عدد العاملين.

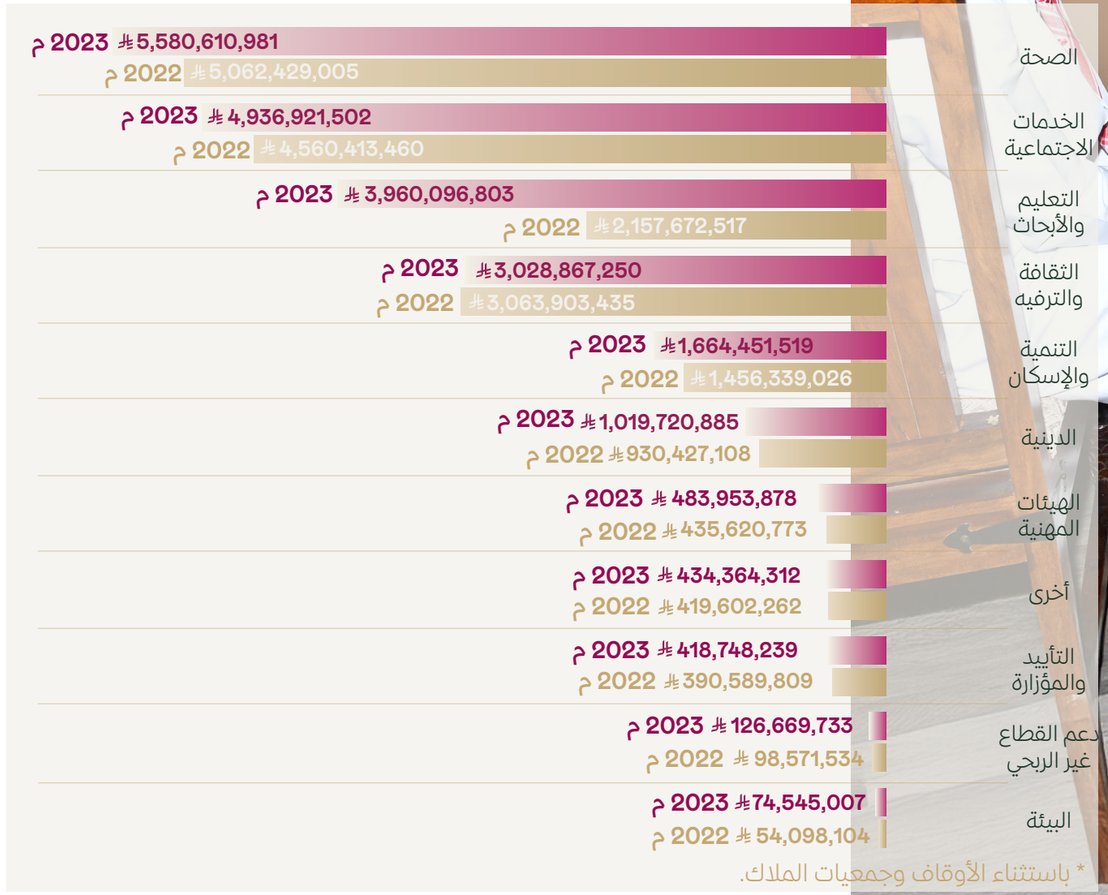




* باستثناء الأوقاف وجمعيات الملاك.

ميزانية تعويضات العاملين في القطاع غير الربحي بحسب النشاط

بحسب مسح منشآت القطاع غير الربحي 2023م من الهيئة العامة للإحصاء
تفوقت المنظمات الصحية في حجم ميزانيات الرواتب على كافة منظمات القطاع غير الربحي، متفوقةً على الخدمات الاجتماعية والتعليم والأبحاث. بينما استمرت تعويضات العاملين في أنشطة البيئة ودعم التطوع والعمل الخيري في أدنى الأنشطة من حيث مخصصات تعويضات العاملين.



* باستثناء الأوقاف وجمعيات الملاك.

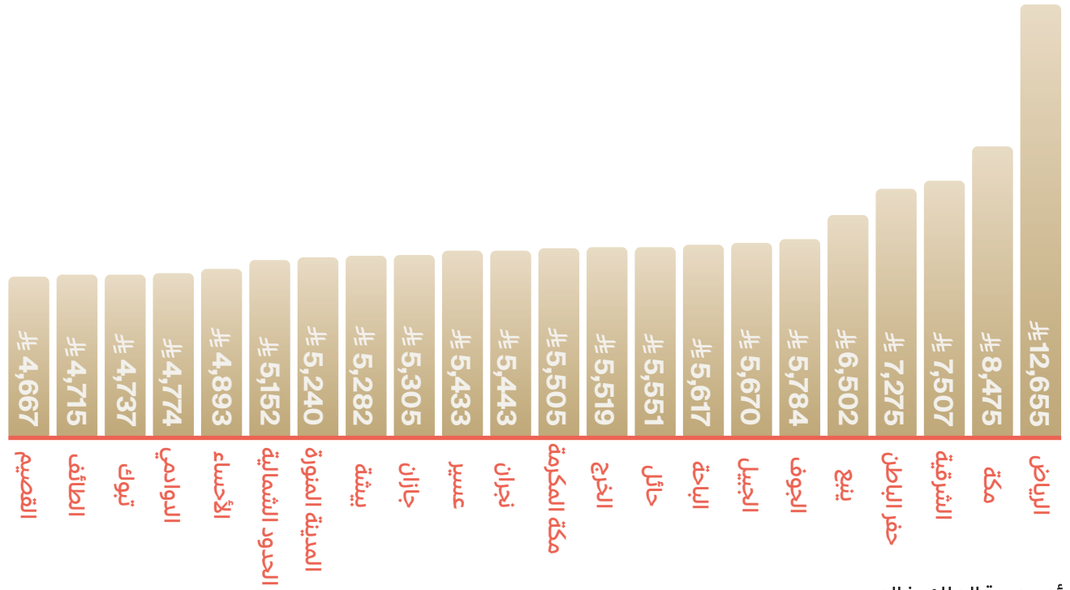
متوسط الأجـــور في القطـــاع غير الربحي

بحسب البيانـــات المفتوحـــة للربـع الثـالـث مـــن عـــام 2024م مـــن المؤسســـة العامـــة للتأمينـــات الاجتماعيـة للمشتغليـن السـعوديين. استمر القطاع غير الربحي في توفير الأجور اللائقة للموظفين بالمقارنة مع متوسط الأجور في القطاع الخاص.

متوسط الأجور الشهرية في القطاع غير الربحي مقارنة بالقطاعين الحكومي والخاص (ريال سعودي)

متوسط الأجور في القطاع غير الربحي بين مكاتب التأمينـــات الاجتماعيـــة في المناطـــق والمحافظات

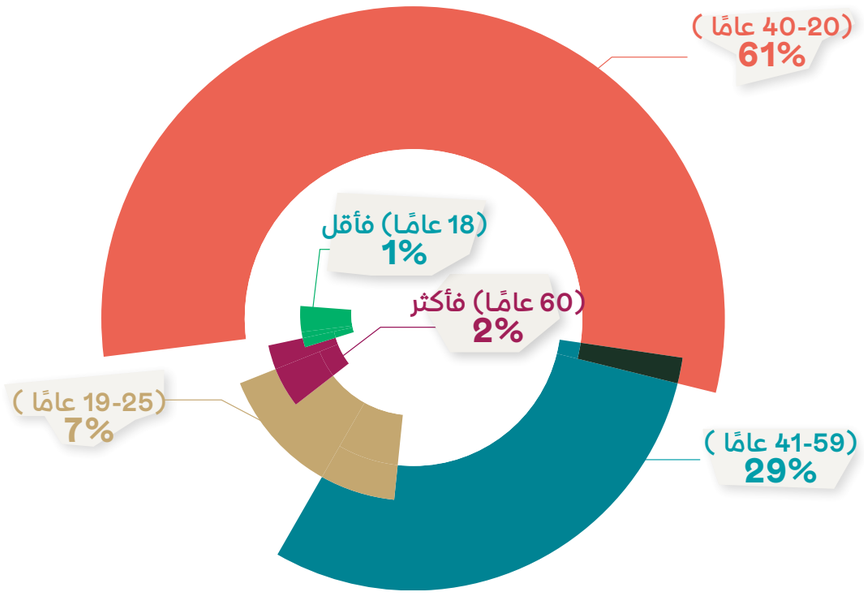
يصل متوسط الرواتب في القطاع غير الربحي أقصاه في الرياض قرابة 13 ألف ريال وأدناه في القصيم عند 4700 آلاف ريال تقريباً.



أعمار العامليـــن في القطـــاع غير الربحـــي

بحسب البيانـــات المفتوحـــة للربـع الثـالـث مـــن عـام 2024م مـن المؤسســـة العامـــة للتأمينـــات الاجتماعيـة للمشتغلين الســـعوديين. 61% مـن العامليـن فـي القطـاع غيـر الربحي في سن (20-40) مشكلين بذلك الغالبيـة العظمـى، يليهـم العامليـن فـي الفئة العمرية (41-59) عام بنسبة 29%. بينما يشـكل الشـباب وكبـار السـن 10% مـن العامليـن.

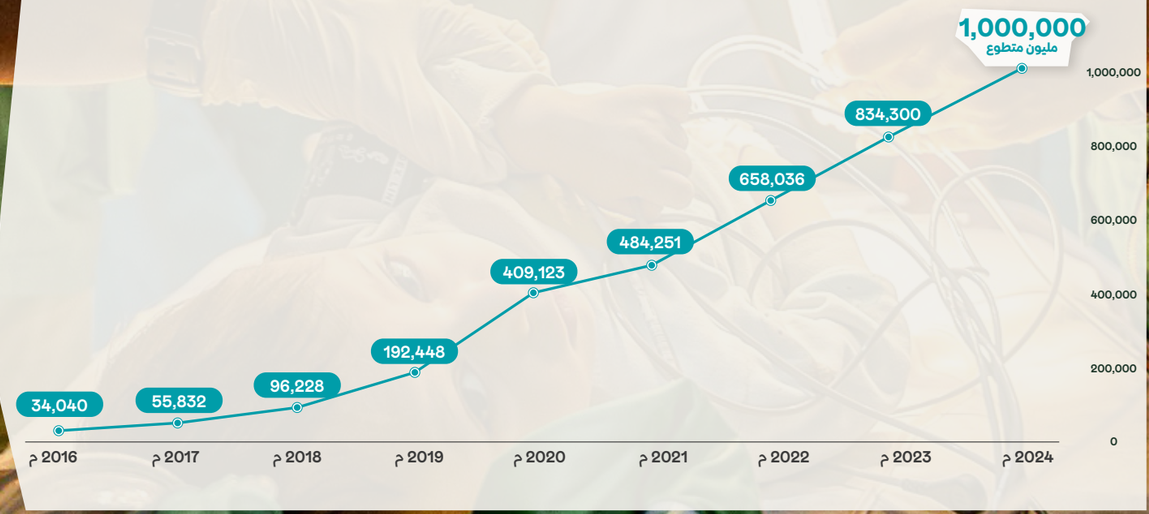
ويتفـوق القطـاع الخـاص على القطـاع غيـر الربحـي فـي معـدل توظيـف الشـباب، وقـد يكـون هـذا أحـد تفسيرات تفـاوت معـدلات الأجـور بيـن السـعوديين فـي القطاعيـن، حيـث يعمـل الشـباب بمعـدلات أكبـر فـي القطـاع الخـاص، ويعمـل فـي القطـاع غيـر الربحـي نسـبة أكبـر مـن البالغيـن.



المتطوعون

استطاع المتطوعون بهمتهم وعزيمتهم تجاوز مستهدف رؤية المملكة 2030 في الوصول لمليون متطوع في عام 2024م بحسب بيانات المنصة الوطنية للعمل التطوعي. وجدير بالذكر أن هذه الأرقام متحفظة بسبب عدم رصدها للتطوع غير الرسمي خارج منصات التطوع الرسمي. ولذلك، نؤكد على أهمية استكمال بيانات القطاع غير الربحي من خلال إعادة تنفيذ مسح التطوع، والذي تم إجراءه مرة واحدة في عام 2018م من قبل الهيئة العامة للإحصاء.

عدد المتطوعين للفترة 2016م - 2024م



المتطوعون: أبطال القطاع غير الربحي

+53

مليون ساعة تطوعية تم توثيقها عبر المنصة الوطنية للعمل التطوعي

5

من كل 20 سعودي تطوع بشكل رسمي وغير رسمي داخل وخارج المنصات بنهاية 2024م

المصدر:
التقارير السنوية لبرنامج التحول الوطني.

النـــاس

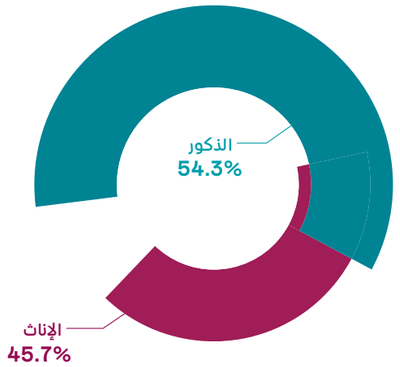
وقد قامت مؤسسة الملك خالد بتمويل مشترك مع مؤسسة صالح كامل الإنسانية وبالتعاون مع شركة Gallup العالمية لاستطلاعات الرأي بمحاولة فهم سلوكيات التطوع لدى السعوديين من خلال إجراء مسح في عام 2024م.

وأظهر هذا المسح مستويات عالية من الترابط الاجتماعي للمجتمع السعودي، حيث بلغت نسبة الذين قاموا بمساعدة شخص غريب عنهم خلال الـ12 شهراً الماضية 61%.

نسبة السعوديين الذين قاموا بمساعدة شخص غريب خلال الشهر الماضي

61%

نسبة السعوديين الذين قاموا بمساعدة شخص غريب خلال الشهر الماضي بحسب الجنس



نسبة السعوديين الذين قاموا بمساعدة شخص غريب خلال الشهر الماضي بحسب مستوى الدخل

ومن الملفت تفوق الأقل دخلاً في تقديم المساعدة للآخرين بالمقارنة مع بقية فئات الدخل. في إشارة إلى تأصل قيمة العطاء وعمل الخير لدى المجتمع السعودي.

نسبة التطوع خلال 12 شهراً الماضية للسعوديين

23%

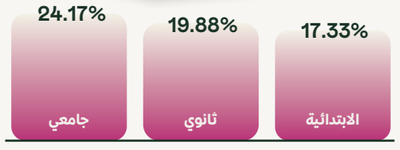
من السعوديين تطوع خلال عام 2024م

نسبة التطوع خلال 12 شهراً الماضية للسعوديين بحسب الفئات العمرية

تفوق كبار السن في العمل التطوعي

نسبة التطوع خلال 12 شهراً الماضية للسعوديين بحسب المستوى التعليمي

زيادة معدلات التطوع بزيادة التحصيل العلمي

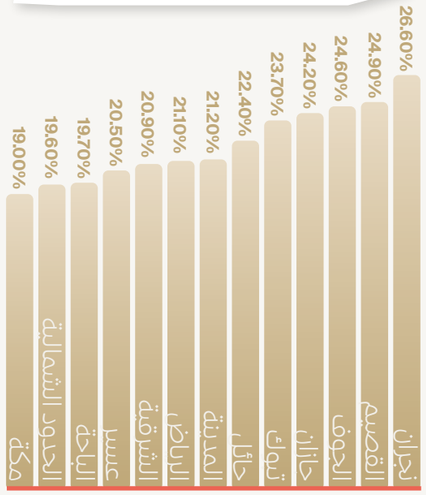


نسبة التطوع خلال 12 شهراً الماضية للسعوديين بحسب مستوى الدخل

تساوى مستوى التطوع لدى الفئة الأقل دخلاً والأكثر دخلاً

توزيع نسبة التطوع خلال 12 شهراً الماضية بحسب المناطق

تفوق المناطق في العمل التطوعي

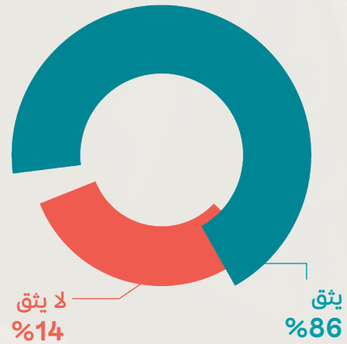


السمعـــة

تقـوم المؤسسـة بشـكل دوري بقيـاس مسـتوى ثقـة المجتمـع فـي القطـاع غيـر الربحـي منـذ عـام 2017م والـذي وصلـت حينهـا إلى 73%. ورصـدت المؤسسـة فـي عـام 2024م ارتفاعـاً فـي مسـتويات الثقـة عنـد 86%.

مستويات الثقة في القطاع غير الربحي بين السعوديين

86%



نسبة السعوديين الذين لا يثقون بالقطاع غير الربحي في عام 2024م

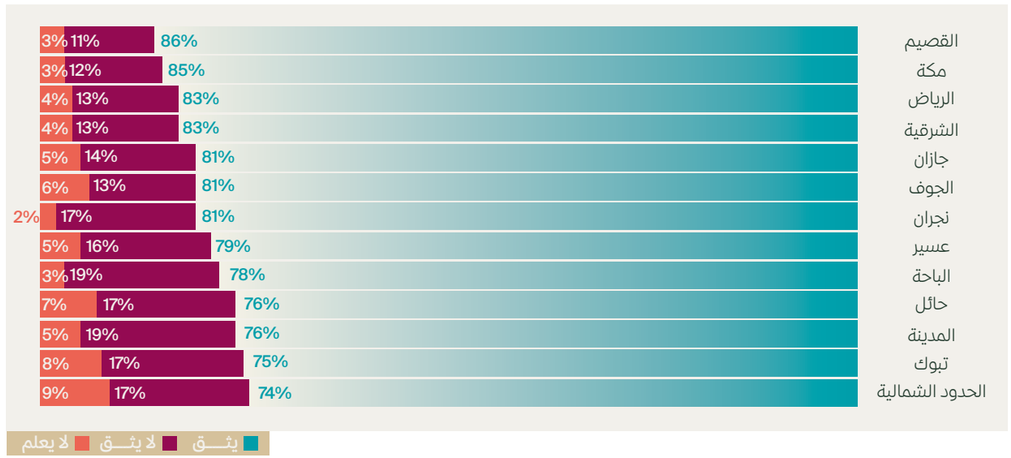
14%

نسبة نمو ثقة المجتمع في القطاع غير الربحي

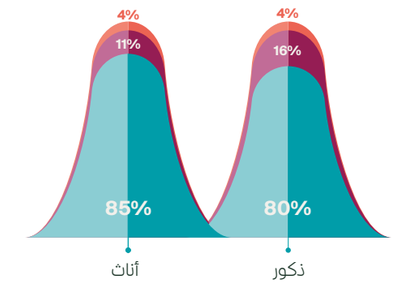
في الفترة ما بين 2017م إلى 2024م

18%

الثقة في القطاع بحسب مناطق المملكة



الثقة في القطاع بحسب الجنس

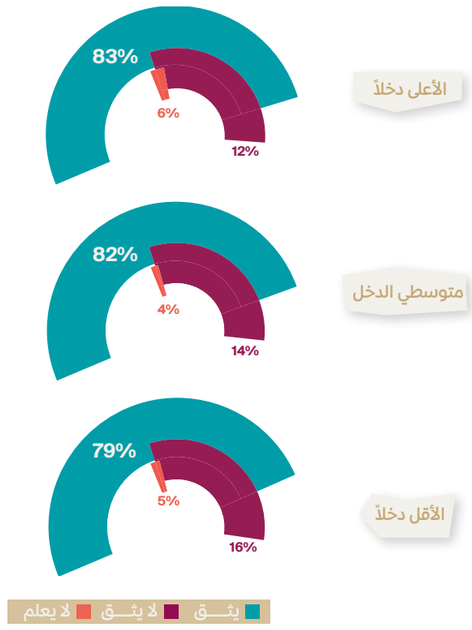


الثقة في القطاع بحسب العمر

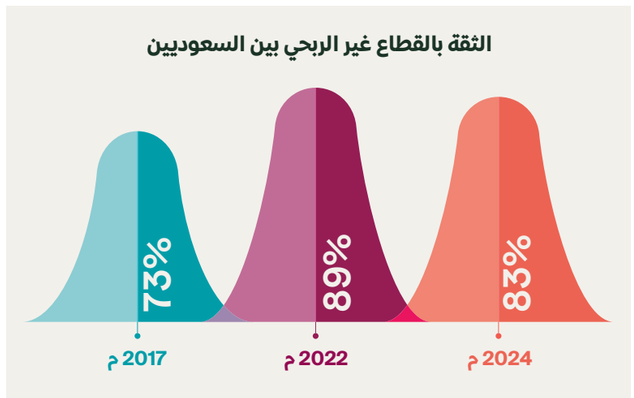
ازدياد عدم الثقة لدى الفئات العمرية الأصغر

الثقة في القطاع بحسب مستوى الدخل

ارتفاع عدم الثقة لدى الفئة الأقل دخلاً مقارنة ببقية فئات الدخل



وبالرغم من الازدياد في الثقة، إلا أنه من الملاحظ وجود انخفاض طفيف في مستويات الثقة بين الفترة ما بين 2022م و2024م.



ورصدنا من خلال أدوات الاستماع الاجتماعي (Social Listening) على منصات التواصل الاجتماعي عدداً من الجوانب الملفتة للانتباه في آراء الناس وتعاطيهم مع الأنشطة غير الربحية، حيث تم الوقوف على النبرة الإيجابية تجاه القطاع والنظرة السلبية على النحو التالي:

تفاوت الآراء حول القطاع

- الفخر بالمساعدات الإنسانية التي تقدمها المملكة للدول المجاورة عبر مركز الملك سلمان الإغاثي.
- الشغف والرغبة في تقديم الأعمال التطوعية والبحث عن هذه الفرص.

- اتهام بعض الجمعيات بتقديم الخدمة للأقارب.
- تشكيك باستفادة الجمعيات من أموال التبرعات لمنسوبيها.
- تساؤلات حول الحالات المطروحة على منصات التبرع الخاصة بقضايا فرجت.
- مطالبات للجمعيات بتقديم خدمات أفضل.
- هجوم على تسويق الأفراد لفرص التبرع على المنصات واتهامات بالمتاجرة بهذه الفرص من قبل المسوقين والمؤثرين.

الطموح

يمر القطاع غير الربحي في السعودية بمراحل نمو تاريخية رصدتها النسخ المختلفة لتقرير آفاق القطاع غير الربحي. وتسجل نسخة عام 2025م من التقرير تفوقاً ضخماً للقطاع غير الربحي في نمو آفاقه لمتسويات لم يكن من المتوقع الوصول لها بهذه السرعة وقبل الموعد المستهدف في عام 2030م.

طموحنا لعام 2030م أن يكون القطاع غير الربحي السعودي الأكبر على مستوى الشرق الأوسط، ومنافساً على مستوى القارة الآسيوية والعالم، وهو الطموح الذي بدأت تتشكل ملامحه وإمكانيته بكسر حاجز الـ100 مليار ريال كمساهمة اقتصادية.

ونتقدم في هذا التقرير بجملة من التوصيات لدعم تحقيق استدامة مالية أكبر للقطاع غير الربحي، بالإضافة إلى دعم آفاق التخصص التي شهدها القطاع خلال العامين الماضيين، والحد من بعض الممارسات التي تسيء لسمعة الأنشطة غير الربحية وتؤثر على معدلات الثقة في القطاع بين أفراد المجتمع.

1.

تعظيم الأثر للصناديق الاستثمارية الوقفية باستهداف 100 مليار ريال ككجم أصول إجمالي بحلول عام 2040م من خلال:

أ- إلغاء شرط الـ10 مليون ريال كحد أدنى لتأسيس الصناديق الاستثمارية الوقفية الوارد في تعليمات الترخيص الصادرة عن الهيئة العامة للأوقاف.

ب-تبني ممارسة التعهد بالمثل (match funding) من قبل صندوق دعم الجمعيات والهيئة العامة للأوقاف والمؤسسات المانحة لتحفيز تسويق الصناديق الوقفية من الجهة المستفيدة ومدراء الصناديق.

ج- اقتراح قيام البنك المركزي السعودي بدراسة فكرة تحويل رصيد الحسابات المتروكة المنقطع أصحابها عنها (abandoned) إلى صناديق استثمارية وقفية يعود ريعها للجمعيات الأهلية.

د- إلزام مجالس نظارة العقارات الوقفية المهملة وغير المطورة باستثمارها وتحقيق غرضها خلال فترة محددة أو عرضها للشراكة في تأسيس صناديق استثمارية لتطويرها بالتعاون مع الشركات المالية المرخصة، مع احتفاظ الوقف بملكيته كنسبة من الصندوق الاستثماري بما يوازي القيمة العادلة للعقار.

الطموح

.2

تشجيع قادة الجمعيات الأهلية
على إنشاء المزيد من المجالس التخصصية للجمعيات في مجالات: البر، والمياه، وخدمة ضيوف الرحمن، والبيئة، دعماً لخدمة المستفيدين من هذه الجمعيات، وفرص تبادل الخبرات والمعرفة، وتعظيماً لأثر الأعمال والأنشطة؛ على غرار المجالس التخصصية القائمة لمجالات الصحة، والشباب، والإسكان، والتنمية الأسرية، والأيتام، وذوي الإعاقة.

.3

تشجيع المؤسسات المانحة على دعم تقديم منحة "الجمعية الشقيقة"
والتي تدعم تأسيس فروع لجمعيات ناجحة في مدن جديدة. وتأسيس الجمعيات ذات التخصصات المتعددة لجمعيات منفصلة جديدة أحادية الاختصاص في مدنها، بما يزيد من التخصصية ويعظم الأثر والوصول، ويساهم في تلبية الاحتياجات التنموية المتنوعة في المدن والمحافظات،

.4

نقل الإشراف الفني
على جمعيات التنمية الأسرية إلى مجلس شؤون الأسرة، وعلى جمعيات ذوي الإعاقة إلى هيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة.

.5

النظر في تعديل النظام الأساس
لشركة الصحة القابضة لتعمل وفق النموذج غير الربحي، على غرار أنظمة الأساس لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، ومستشفى الملك خالد للعيون ومركز الأبحاث؛ دون المساس بملكية الدولة للشركة وآلية عملها وفق أُسس تجارية.

.6

نقل تسجيل أندية الهواة
من جمعية هاوي إلى مركز برنامج جودة الحياة؛ بما يضمن إعطاء غطاء رسمي وقانوني للأندية لتكون شخصيات اعتبارية قادرة على العمل باستقلالية.

والله الموفق

1438
ريال واحد
1
ONE RIYAL
KINGDOM OF SAUDI ARABIA
2016