



بسمه تعالی

عنوان:

برنامه سال ۱۴۰۳

موسسه خیریه نورالزهرا (س)

بهار ۱۴۰۳

فهرست مطالب

۳مقدمه
۳منابع و مصارف
۳ ✓ هزینه‌های اداری
۳ ✓ هزینه‌های حقوق
۳ ✓ پرداختی به مددجویان
۳ ✓ تعهدات موسسه
۳ ✓ ذخیره
۴منطق افزایش سال ۱۴۰۳
۹اطلاعات بیشتر

۱- مقدمه

پیش‌بینی مصارف و آینده‌نگری سبب می‌شود تا برنامه‌ریزی استراتژیک منطبق با اهداف و ویژگی‌های سازمان انجام شود. در این گزارش، منابع و مصارف موسسه به همراه پیش‌بینی سال ۱۴۰۳ ارائه می‌شوند.

۲- منابع و مصارف

کلیه منابع و مصارف موسسه به شرح زیر در ۵ سرفصل خلاصه می‌شود:

سرفصل‌های مصارف	
۱) هزینه‌های اداری	شامل هزینه‌های مرتبط با حفظ دفاتر اداری و ملزومات اداری، حمل و نقل، خدمات پستی و تلفن، تأمین نیازهای تکنولوژی اطلاعات و ارتباطات، تبلیغات و بازاریابی، تدارکات و تجهیزات اداری، انرژی الکتریکی، نگهداری سیستم‌های اداری و سایر هزینه‌های ثابت و متغیر مرتبط با اداره سازمان، حفظ و نگهداری ۳ ساختمان درویش، صفی، خراسان و...
۲) حقوق و مزایا	حقوق و مزایای پرداختی به کارکنان، عیدی و مزایای سالیانه، طرح‌های جبران و پاداش برای افراد ارزنده و پرتلاش، آموزش و توسعه حرفه‌ای کارکنان، سنوات، عیدی طبق قانون تامین اجتماعی
۳) پرداختی به مددجویان	خدمات بیمه بازنشستگی، خدمات درمانی و توزیع اقلام دارویی، دندانپزشکی، خدمات مالی برای بازمانده از تحصیل، کمک‌های نقدی، کمک‌های غیرنقدی (برای خانواده‌های خاص) و قرض الحسنه (ودیعه مسکن و اشتغال)
۴) تعهدات موسسه	مبالغی که موسسه متعهد به پرداخت آن‌ها می‌باشد (رهن آپارتمان‌های موسسه).
۵) ذخیره	ذخیره تا سقف ۲ الی ۳ ماه

منابع و مصارف موسسه به تفکیک هر بخش از تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در جدول شماره ۱ آورده شده است.

هزینه‌های خیریه از تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱,۹۴۷,۲۰۵,۶۱۹	هزینه‌های اداری
۷,۲۷۴,۲۲۷,۰۶۲	هزینه‌های حقوق
۱۴,۰۱۰,۱۹۴,۷۴۳	پرداختی به مددجویان
۱۳,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات موسسه
۲,۳۲۴,۶۶۶,۴۴۴	ذخیره
۳۸,۶۰۶,۹۹۳,۸۶۸	دریافتی موسسه

جدول شماره ۱: هزینه‌های خیریه در سال ۱۴۰۲.

۳- منطق افزایش سال ۱۴۰۳

وبگاه خبری تحلیلی «عصر ایران»، سوم فروردین ۱۴۰۳، در گزارشی به نقل از مرکز آمار ایران اعلام کرد که در سال ۱۴۰۲ در ایران، نرخ تورم ۴۱ درصد بوده است. برای پیش‌بینی سال ۱۴۰۳، تعداد ۱۵۴ کارشناس بازار سرمایه در یک نظرسنجی به این سوال، در پایگاه خبری «فردای اقتصاد»، پاسخ دادند. ۴۴ درصد از این کارشناسان معتقدند تورم ۱۴۰۳ در محدوده‌ای بین ۴۰ تا ۵۰ درصد خواهد بود و ۳۶ درصد کارشناسان، تورم ۳۰ تا ۴۰ درصدی را محتمل می‌دانند.

تورم سال ۱۴۰۳ از نگاه ۱۵۴ کارشناس بازار سرمایه در نظرسنجی فردای اقتصاد



شکل شماره ۱: پیش‌بینی تورم سال ۱۴۰۳ از دید کارشناسان رشته اقتصاد.

یکی از سوالاتی که ممکن است در این گزارش پیش بیاید عدم انطباق تورم اعلام شده توسط نهادهای آماری با نرخ تورم احساس شده توسط افراد جامعه می باشد که در سال های اخیر تشدید شده است. براساس افکارسنجی انجام شده در مرکز پژوهش های مجلس در مردادماه ۱۴۰۱ میان نرخ تورم احساس شده توسط مردم ۸۶ درصد بوده است. این درحالی است که بانک مرکزی و مرکز آمار، نرخ تورم نقطه به نقطه این ماه را به ترتیب ۴۶ و ۵۱ درصد اعلام نموده اند. تفاوت در نرخ تورم احساس شده و نرخ تورم اعلامی نهادهای رسمی در میان مدت به آمارهای رسمی کشور خدشه وارد می کند. هم چنین با توجه به آن که مطالعات مختلف نشان می دهد که انتظارات تورمی شکل گرفته افراد متأثر از درک افراد از تورم گذشته است سیاستگذار پولی برای اجرای سیاست پولی باید نرخ تورم احساس شده افراد را به طور مستمر رصد نماید. الگوهای متفاوت مصرف افراد و گروه های جمعیتی، نحوه محاسبه شاخص و ذهنیت متفاوت درخصوص نحوه لحاظ رشد قیمت مسکن در شاخص قیمت مصرف کننده از مهم ترین دلایل فنی تفاوت هستند. هم چنین در نظر گرفتن اقلام خریداری شده روزمره به جای کل سبد توسط افراد و لحاظ وزن بالاتر برای قیمت های افزایشی از مهمترین علل رفتاری این تفاوت می باشند.

با این حال، با فرض آن که تورم ۴۱ درصدی اعلام شده صحیح باشد، میانگین نظر اکثریت کارشناسان برای سال ۱۴۰۳ نیز از ۳۵ درصد کمتر نمی باشد. بنابراین، پیش بینی بودجه تخصیصی به هزینه های موسسه در سال ۱۴۰۳ به ازای افزایش ۳۵ درصدی تمامی موارد در ادامه محاسبه شده است. علت افزایش ۳۵ درصدی با وجود تورم فعلی ۴۱ درصدی نیز این است که موسسه در دریافتی خود دچار مشکل نشود و در هیچ کدام از موارد فوق ملزم به کاهش تعهدات نگردد. قابل ذکر است که در سال ۱۴۰۳ ارائه خدمات به مددجویان عینا مشابه سال ۱۴۰۲ می باشد.

به نقل از خبرگزاری «انتخاب»، کارشناسان اقتصادی، نرخ تورم در سه سال آینده را به این صورت برآورد کرده اند که اگر نتوانیم تورم را کنترل کنیم و به اعداد بالاتر برسیم، در سه سال، آن چیزی که تحت عنوان تورم صد درصد است در چرخه اقتصاد ایران می دانیم، اتفاق می افتد. اگر تورم در ایران حدود ۵۰ درصد باشد و آمریکا هم تورم ۵ درصدی داشته باشد، در سال ۱۴۰۳ متوسط رشد دلار ۴۵ درصد خواهد بود درحالی که متوسط ارزش ریال در میانگین ۱۴۰۱ حدود ۳۵ هزار تومان بوده است. در واقع، در سال ۱۴۰۲ نزدیک ۴۵ درصد افزایش رشد دلار و ریزش ریال خواهیم داشت. کاهش ارزش ریال در طولانی مدت بدون تغییر در سیاست های بانک مرکزی و رشد اقتصادی، هم چنان تداوم خواهد شد، منتهی سرعت آن فرق می کند.

به گزارش «سایت دیده‌بان ایران»، نرخ تورم ۵ سال اخیر از سال ۱۳۹۷ تا سال ۱۴۰۱ به محدوده ۴۸۷ درصد رسید نمودار کامودیتی از وقوع زلزله‌ای مخرب در سبد معیشت خانوارهای ایرانی حکایت دارد. تورم ۵ سال گذشته، بدترین شوک معیشتی است که خانوارهای ایرانی دست‌کم در ۱۰۰ سال اخیر تحمل کرده‌اند.



شکل شماره ۲: افزایش ۴۸۷ درصدی نرخ تورم در ۵ سال.

با این تفاسیر و با نظر به این نکته که موسسه در هیچ‌کدام از موارد تعهدی نباید دچار کاهش تعهد گردد، برآورد هزینه‌های موسسه در سال ۱۴۰۳ به‌ازای افزایش ۱۰ درصدی، ۲۰ درصدی، ۳۰ درصدی و ۳۵ درصدی تمامی موارد (به میزان تورم مورد انتظار)، پیش‌بینی شده است.

پیش‌بینی هزینه‌های موسسه در سال ۱۴۰۳ با افزایش ۳۵ درصدی تمام موارد	
۲,۶۲۸,۷۲۷,۵۸۶	هزینه‌های اداری
۹,۸۲۰,۲۰۶,۵۳۴	هزینه‌های حقوق
۱۸,۹۱۴,۷۰۷,۹۰۳	پرداختی به مددجویان
۱۷,۶۱۷,۵۰۰,۰۰۰	تعهدات موسسه
۵,۲۲۷,۲۷۳,۶۷۰	ذخیره
۵۴,۲۰۸,۴۱۵,۶۹۳	دریافتی موسسه

جدول شماره ۲: پیش‌بینی هزینه‌های موسسه در سال ۱۴۰۳ با افزایش ۳۵ درصدی تمام موارد.

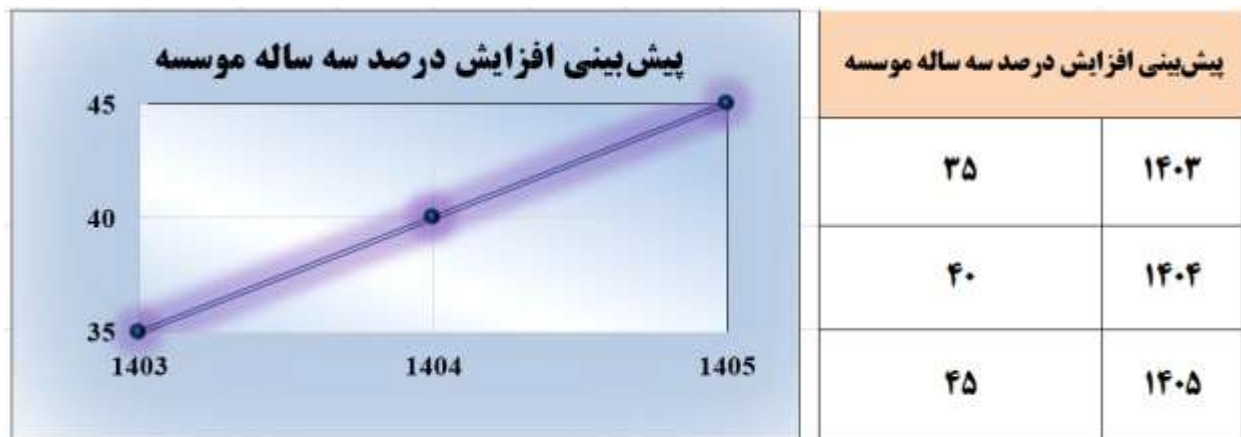
توضیحات:

- ذخیره موسسه به ازای مجموع ۲ ماه هزینه‌های اداری، حقوق و پرداختی مددجویان پیش‌بینی شده است.
- پیشنهاد مدیریت، افزایش ۳۵ درصدی با منطق تورم می‌باشد. با این حال، بسته به نظر هیئت مدیره، این پیش‌بینی به ازای افزایش ۱۰ درصدی، ۲۰ درصدی و ۳۰ درصدی تمام موارد نیز محاسبه شده است.

مبلغ	درصد افزایش دریافتی
۴۴,۱۶۹,۸۲۰,۱۹۴	۱۰
۴۸,۱۸۵,۲۵۸,۳۹۳	۲۰
۵۲,۲۰۰,۶۹۶,۵۹۳	۳۰
۵۴,۲۰۸,۴۱۵,۶۹۳	۳۵

جدول شماره ۳: پیش‌بینی هزینه‌های موسسه در سال ۱۴۰۳ با افزایش ۱۰، ۲۰، ۳۰ و ۳۵ درصدی.

جدول شماره ۴، پیش‌بینی افزایش درصد هزینه‌های موسسه در سال ۱۴۰۳، ۱۴۰۴ و ۱۴۰۵ را با همین منطق نمایش می‌دهد. جدول شماره ۵ نیز پیش‌بینی افزایش آمار خانواده‌ها و افراد تحت پوشش در سال ۱۴۰۳ را نمایش می‌دهد.



جدول شماره ۴: پیش‌بینی افزایش درصد مصارف موسسه با نگاه مثبت به رشد تورم در سال ۱۴۰۳، ۱۴۰۴ و ۱۴۰۵.

جدول شماره ۵: پیش‌بینی افزایش آمار خانواده‌ها و افراد تحت پوشش در سال ۱۴۰۳.

آمار خانواده‌ها و نفرات تحت پوشش تا پایان سال ۱۴۰۲	
خانواده	افراد
۲۳۱	۵۳۶
رشد قابل انتظار خانواده‌ها و نفرات در سال ۱۴۰۳	
خانواده	افراد
۲۵۰	۶۲۰

۴- اطلاعات بیشتر

تنها پشتوانه مددجو که دائماً به آن افزوده خواهد شد یک مهارت است. مهارت برای مددجو یک سرمایه‌ای است که روز به روز این سرمایه افزایش پیدا می‌کند. برای این منظور، تعداد ۱۱ محور پیش‌بینی شده است. این محورها حاصل ۲۸ سال تجربه موسسه می‌باشد که حلقه‌های مفقوده تهران بزرگ می‌باشد و ممکن است در شهرستان‌ها جواب ندهد. از آنجائی که ظرفیت‌های خالی در تهران بزرگ جهت آموزش مهارت‌ها وجود دارد، لذا با تفکر ستادی همه این محورها برون‌سپاری می‌شوند.

آمار توانمندسازی سال ۱۴۰۲				
عنوان	تعداد	در حال ورود	آموزش	اشتغال
۱) آی تی محور	۳۴ نفر	۷ نفر	۱۲ نفر	۱۵ نفر
۲) حسابداری	۲ نفر	۲ نفر	۰	۰
۳) فرد محور	۲۴ نفر	۵ نفر	۰	۱۹ نفر
۴) گروه محور	۰	۰	۰	۰
۵) حمایت محور	۱۲۹ نفر	۰	۰	۱۲۹ نفر
۶) توصیه محور	۷۵ نفر	۰	۰	۷۵ نفر
۷) مهارت محور	۸ نفر	۰	۰	۸ نفر
۸) مدرسه محور	۱۲ نفر	۷ نفر	۵ نفر	۰
۹) بورسیه محور	۱۳ نفر	۲ نفر	۵ نفر	۶ نفر
۱۰) بازمانده از تحصیل	۰	۰	۰	۰
۱۱) بیمه محور	۲۳ نفر	۲ نفر	۰	۲۱ نفر
جمع کل	۳۲۰ نفر	۲۵ نفر	۲۲ نفر	۲۷۳ نفر

جدول شماره ۶: آمار توانمندسازی سال ۱۴۰۲.

توضیحات:

- محورهای حسابداری و بازمانده از تحصیل در مرحله پیش از اقدام قرار دارند.
- هزینه مورد نیاز برای پیاده‌سازی محورهایی که در مرحله پیش از اقدام قرار دارند به همراه مسیر سایر محورها با توجه به تورم موجود و پیش‌بینی سال آینده برابر یک میلیارد تومان برآورد شده است.
- آمار مورد انتظار سال ۱۴۰۳ (طبق برآورد هزینه صورت‌گرفته) در جدول شماره ۷ پیش‌بینی شده است.

آمار مورد انتظار توانمندسازی سال ۱۴۰۳

عنوان	تعداد
۱) آی تی محور	۴۰ نفر
۲) حسابداری	۱۰ نفر
۳) فرد محور	۲۵ نفر
۴) گروه محور	۱۰ نفر
۵) حمایت محور	۱۵۰ نفر
۶) توصیه محور	۷۵ نفر
۷) مهارت محور	۱۰ نفر
۸) مدرسه محور	۲۰ نفر
۹) بورسیه محور	۳۰ نفر
۱۰) بازمانده از تحصیل	۲۰ نفر
۱۱) بیمه محور	۳۰ نفر
جمع کل	۴۲۰ نفر

جدول شماره ۷: آمار مورد انتظار توانمندسازی در سال ۱۴۰۳.

موسسه حامیان آسیب دیدگان بینایی با شماره ثبت ۵۲۱۸۳ و پروانه ۹۵۷۱۲ از وزارت کشور به عنوان یک سازمان مردم نهاد با هدف ارائه خدمات توانبخشی نابینایی و کم بینایی به کودکان و با شعار ایجاد زندگی بهتر با وجود نقص بینایی در زمینه های سنجش، حفظ و نگهداری در گروه های سنی نوزادان، اطفال و کودکان کم بینا و نیز آموزش مهارت های روزمره زندگی، تحرک و جهت یابی، توانبخشی چندمعلولیتی بینایی باقی مانده، مشاوره مناسب سازی منزل و مشاوره روانشناسی فعالیت می نماید.

موسسه نورالزهرا (س) فضایی به ابعاد ۸۰ متر مربع در اختیار این موسسه قرار داده است تا در ثواب این مهم شریک باشد. لازم به ذکر است این اقدام برای موسسه هیچ هزینه ای ندارد.

خدمات رایگان موسسه حامیان آسیب دیدگان بینایی

وضعیت	بزرگسال	کودک	جمع	مبلغ معادل
ویزیت	۳۶۶	۳۱۸	۶۸۴	۱,۰۲۶,۰۰۰,۰۰۰
عینک	۱۷۵	۱۲۰	۲۹۵	۲,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مشاوره	۱۲	۸	۲۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰