



# گزارش بخشندگی ۲۰۲۳

ترجمه توسط اطلس خیرایران



FIDELITY Charitable®



## نامه‌ای از رئیس مجموعه

در سال بی‌ثباتی اقتصادی، Fidelity Charitable، مانند کارن لانگ، شکاف‌های مهمی را پر کردند؛ شکاف‌هایی می‌توانستند منجر به سقوط جمعیت‌های آسیب‌پذیر شوند. خانم لانگ، مشاور مدرسه‌ای بازنشسته در اوکلند، حمایت خود را بر برنامه محققین مؤسسه رنسانس افزایش داد؛ تا یک بورس تحصیلی وقفی برای دانشجویان دانشگاه ایالتی کالیفرنیا ایجاد کند. تا به امروز، حمایت‌های او به ۱۸ دانش‌آموز کمک کرده است و این حمایت‌ها همچنان ادامه داشته است. در چند سال گذشته، دانش‌آموزانی بودند که منابع مالی محدودی داشتند و چالش‌هایی مانند تورم مانعی جدی بر سر راه تکمیل دوره تحصیلی‌شان بود؛ اما کمک‌کنندگانی مانند خانم لانگ به از بین بردن آن چالش‌ها کمک می‌کنند.

وقتی به سالی که گذشت، یعنی اولین سالی که حضور خود را در Fidelity Charitable جشن گرفتیم، فکر می‌کنم، از بسیاری از خیرین مانند خانم لانگ الهام می‌گیرم؛ که در مواقع دشوار راهی برای حمایت از جامعه خود پیدا می‌کنند. این تعهد به سخاوت‌مندی، به نتایج باورنکردنی‌ای در سال ۲۰۲۲ منجر شد و Fidelity Charitable را به دستاوردهای جدیدی در اعطای کمک مالی سوق داد: ۲/۲ میلیون خیر کمک‌های بلاعوضی به مبلغ ۱۱/۲ میلیارد دلار اهدا کردند که یک میلیارد دلار بیشتر از سال قبل است. این کمک‌ها به ۱۸۹۰۰۰ سازمان غیرانتفاعی مستقل سود رساند و بستری برای پیشروی آن‌ها فراهم ساخت.

اگر شرایط سال گذشته را در نظر آوریم، این نتایج حیرت‌آورتر هم می‌شوند. به زبان ساده، سال ۲۰۲۲ سال سختی بود. درگیری نظامی روسیه و اوکراین باعث یک بحران انسانی عظیم شد. بلایای طبیعی اینجا و در سراسر جهان بسیاری از جوامع را به سمت سروسامان دادن به اوضاع خود سوق داد. نوسانات بازار و تورم فزاینده باعث نگرانی اقتصادی گسترده شد و هر یک از ما را وادار کرد که در بودجه خانوار خود تجدیدنظر کنیم. اما من از نزدیک شاهد مقاومت و دلسوزی کمک‌کنندگان Fidelity Charitable در مواجهه با این مشکلات بودم؛ که همچنان بر آنچه در امر کمک‌رسانی قادر به انجام بودند متمرکز ماندند؛ یعنی علاوه بر حمایت از موسسات خیریه قدیمی و موردعلاقه‌شان، برای کمک به افرادی که از بحران‌های منطقه‌ای و سراسر جهان آسیب دیده‌اند صدها میلیون دلار سرمایه‌گذاری انجام دادند.

رویدادهای سال ۲۰۲۲ قدرت سرمایه‌هایی را که خیرین و اهداکنندگان، در زمان عدم اطمینان اقتصادی، برای کمک به حفظ بشردوستی اختصاص داده بودند تقویت کرد. همان‌طور که بودجه مصرف‌کنندگان کمتر می‌شود، بسیاری از سازمان‌های غیرانتفاعی، که به حمایت‌های خیرخواهانه خصوصی وابسته هستند نیز در معرض خطر از دست دادن بودجه حیاتی قرار می‌گیرند. اما با وجود وجوهی که قبلاً به امور خیریه اختصاص داده شده بود، خیرین توانستند به سرعت به نیازهای فوری پاسخ دهند و منبعی پایدار از بودجه برای مؤسسات خیریه فراهم کنند؛ حتی زمانی که فشارهای اقتصادی کمک‌های مالی خودجوش را کمتر می‌کرد.

همان‌طور که به سمت سال ۲۰۲۳ حرکت می‌کنیم، به ایجاد برنامه‌ها و خدمات نوآورانه برای حمایت از خیرین، مشاوران، شرکت‌ها و سازمان‌های غیرانتفاعی متعهد هستیم. ما به گسترش اجتماع نیکوکاری با ایجاد ارتباط با خیرین جوان‌تر و متنوع‌تر متعهد هستیم. ما بیش از هر زمان دیگری به مأموریت خود متعهد هستیم: رشد سنت آمریکایی نیکوکاری با ارائه برنامه‌هایی که کمک‌های خیریه را در دسترس، ساده و مؤثر می‌کند. ما امیدواریم که شما به ما بپیوندید و با هم برای ایجاد دنیایی سخاوتمندانه‌تر تلاش کنیم.



جیکوب پرویت  
رئیس مجموعه  
Fidelity Charitable

## فهرست

خلاصه اجرایی

سرمایه اختصاص داده شده توسط خیرین چیست؟

درباره خیرین Fidelity Charitable

حمایت خیرین از خیریه‌ها

کمک مالی خیرین

چگونه Fidelity Charitable تفاوت‌ها را شکل می‌دهد؟

## خلاصه اجرایی

در پس‌زمینه نوسانات اقتصادی و ترس از رکود، Fidelity Charitable ۱۱/۲ میلیارد دلار در زمینه فعالیت‌های خیرخواهانه در سال ۲۰۲۲ اعطا کرد. این رکوردشکنی، نتیجه سخاوت جمعی بیش از ۳۰۰۰۰۰ خیر است؛ که Fidelity Charitable را، علی‌رغم شرایط دشوار بازار، به نیرویی پایدار برای نیکوکاری تبدیل کرد.

تورم سرسام‌آور، نگرانی‌های ژئوپلیتیکی و عوامل دیگر در کنار یکدیگر شرایط اقتصادی وحشیانه‌ای را در سال ۲۰۲۲ ایجاد کردند. شاخص اس‌اند‌پی<sup>۳</sup> ۵۰۰ نزدیک به ۲۰ درصد سقوط کرد؛ که سال ۲۰۲۲ را به بدترین سال از زمان رکود بزرگ در سال ۲۰۰۸ تبدیل کرد. علی‌رغم جریان‌های مخالف، خیرین به اهداف موردعلاقه خود متعهد ماندند و کمک‌های بلاعوض را در مجموع یک میلیارد دلار بیشتر از سال قبل توصیه کردند. این کمک‌ها از ۱۸۹۰۰۰ سازمان خیریه در هر ایالت و در سراسر جهان حمایت کرد.

<sup>۳</sup> فهرستی از ۵۰۰ سهام برتر در بازار بورس سهام نیویورک و نزدک است. از این فهرست جهت قیاس در معاملات، خرید و فروش سهام و نیز جهت ارزیابی عملکرد شرکت‌های بزرگ استفاده می‌شود.

همان‌طور که بودجه مصرف‌کنندگان کمتر می‌شود، بسیاری از سازمان‌های غیرانتفاعی که به حمایت‌های خیرخواهانه خصوصی وابسته هستند نیز در معرض خطر از دست دادن بودجه حیاتی قرار دارند؛ درحالی‌که بسیاری از آن‌ها از منابعی استفاده کردند که در سال‌های گذشته به بودجه توصیه شده توسط خیرین اختصاص داده شده بود.

- خیرین ۲/۲ میلیون کمک بلاعوض ارائه کردند که مجموعاً ۱۱/۲ میلیارد دلار بود. کمک‌های مالی به ۱۸۹۰۰۰ سازمان منحصر به فرد بزرگ و کوچک داده شد و به گروه‌های محلی، ملی و بین‌المللی رسید.
- از زمان آغاز به کار، Fidelity Charitable از ۳۸۲۰۰۰ سازمان غیرانتفاعی با نزدیک به ۷۳ میلیارد دلار حمایت کرده است.
- خیرین Fidelity Charitable در اهدای کمک‌های خیرخواهانه فعال و درگیر هستند. به‌طور متوسط، سه چهارم کمک‌های مالی اهداشده توسط خیرین، ظرف پنج سال پس از دریافت، اعطا می‌شود.

**خیریه‌ها از وجوه توصیه شده توسط خیرین به‌مثابه «ذخیره آماده» برای پاسخگویی به موقعیت‌های اضطراری استفاده کردند.**

- درگیری نظامی روسیه و اوکراین در اوایل سال ۲۰۲۲ شوک عجیبی را به سراسر جهان وارد کرد و به‌شدت بر روند فعالیت‌های اعطایی تأثیر گذاشت. فهرست محبوب‌ترین سازمان‌های غیرانتفاعی سال شامل سازمان‌هایی است که داخل و اطراف اوکراین فعالیت می‌کنند.
- با این حال، شکل کلی اهدای خیرین نسبت به سال گذشته نسبتاً ثابت باقی مانده است. حوزه‌های مربوط به منافع جامعه و آموزش از نظر کمک‌های مالی بلاعوض و حوزه مذهبی از نظر حجم، بخش‌های برتر هستند. هفتاد و هفت درصد کمک‌های بلاعوض به مؤسسات خیریه‌ای تعلق گرفت که خیرین قبلاً هم از آن‌ها حمایت کرده بودند.

**علی‌رغم بی‌ثباتی اقتصادی، بسیاری از خیرین تعهدی پایدار به امور خیرخواهانه نشان دادند، و از دارایی‌های ارزشمند بلندمدت برای تأمین مالی حساب‌های جدید و یا از پیش موجود استفاده کردند.**

- در سال ۲۰۲۲، ۵۷ درصد از کمک‌های مالی، به Fidelity Charitable، به‌صورت دارایی‌های غیرنقدی مانند سهام بوده است. علی‌رغم بازار پرنوسان در طول سال، بسیاری از خیرین اوراق بهاداری را انتخاب کردند که طی دهه گذشته و در زمان رشد اقتصادی به میزان قابل توجهی افزایش یافته بود.
- مشارکت دارایی‌های غیرعمومی، مانند سهام محدود، سهام خصوصی، و سهام مشارکت محدود، در سال ۲۰۲۲ بالغ بر ۱/۴ میلیارد دلار بود. حوزه تخصص داخلی Fidelity Charitable به خیرین کمک می‌کند تا هوشمندانه‌ترین دارایی‌ها را شناسایی و به‌سرعت آن‌ها را به پول نقد و در دسترس برای اعطا تبدیل کند.

## صندوق سرمایه توصیه شده توسط خیرین چیست؟

سرمایه توصیه شده توسط خیرین، یک حساب خیریه است، که توسط یک مؤسسه خیریه عمومی حمایت می‌شود و خیرین از آن برای پشتیبانی کمک‌های خیریه خود استفاده می‌کنند. صندوقی که خیرین توصیه می‌کنند، به نام ارائه حساب در Fidelity Charitable، برنامه‌ریزی کمک‌های مالی و اقدامات استراتژیک را برای خیرین آسان‌تر می‌کند و سخاوت آن‌ها را به حداکثر می‌رساند. خیرین می‌توانند انواع مختلفی از دارایی‌ها را به اشتراک بگذارند؛ ما را راهنمایی کنند که چگونه آن دارایی‌ها در جهت رشد و توسعه سرمایه‌گذاری استفاده می‌شوند؛ و چگونه می‌توانند در طول زمان حمایت بیشتری از خیریه‌ها ارائه دهند.

### ایجاد و استفاده از یک صندوق توصیه شده با مشورت خیرین

#### خیرین کمک مالی را با کسر مالیات انجام دهند،

خیرین می‌توانند پول نقد، سهام یا دارایی‌های غیرعمومی را به Fidelity Charitable یا یک مؤسسه خیریه عمومی دیگر، که حامی برنامه صندوق توصیه شده توسط خیرین است، بدهند. خیریه صندوقی به نام خیرین ایجاد می‌کند و فرد خیر می‌تواند در هر زمانی که می‌خواهد مجدداً به همان صندوق کمک بکند.



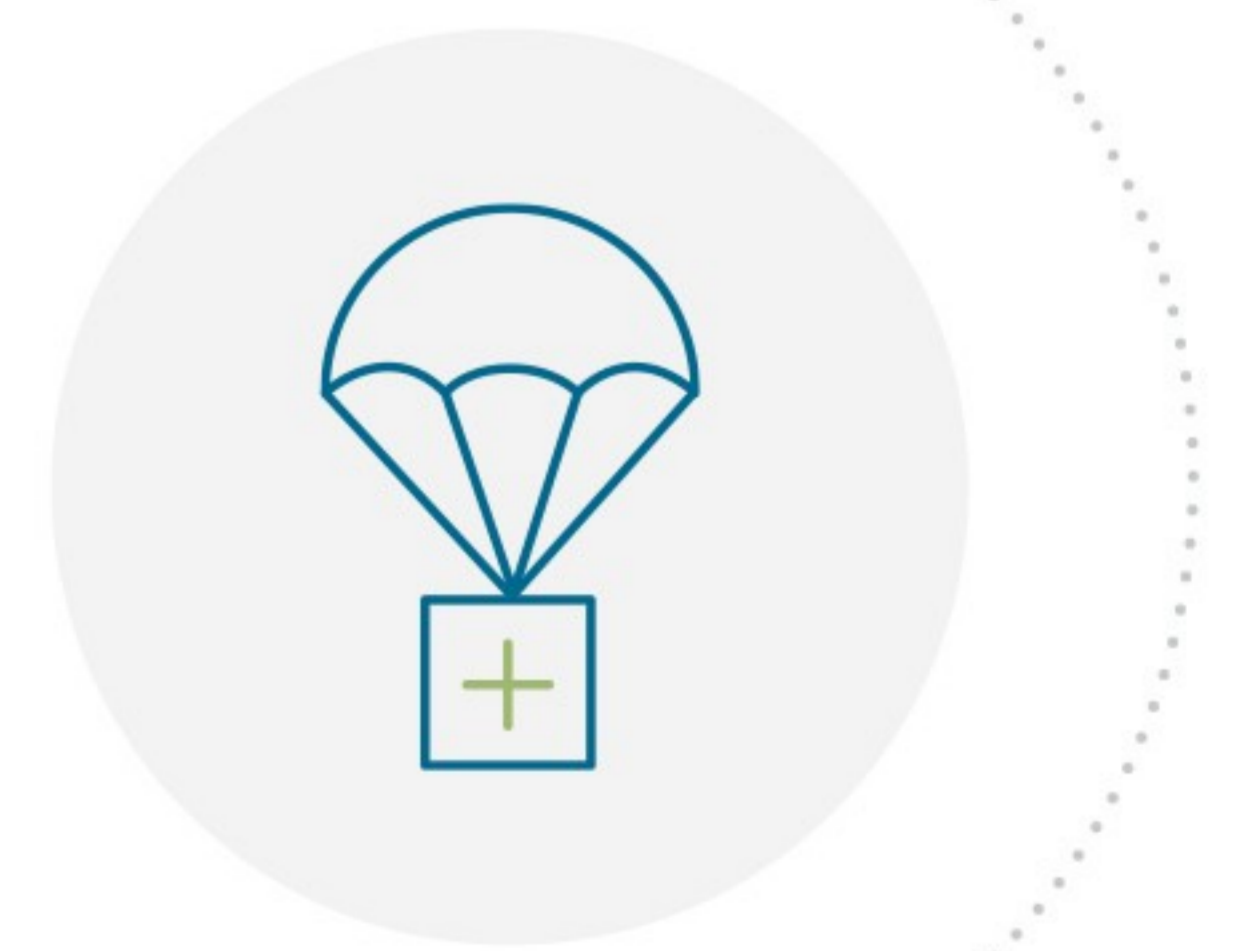
#### ... کمک‌های مالی بدون مالیات را افزایش می‌دهند،

در حالی که خیرین تصمیم می‌گیرند از کدام مؤسسه‌های خیریه حمایت کنند، کمک‌های مالی آن‌ها به‌طور بالقوه می‌تواند براساس نحوه سرمایه‌گذاری آن‌ها افزایش یابد. در Fidelity Charitable، خیرین می‌توانند یک استراتژی سرمایه‌گذاری را انتخاب کنند که با اهداف و افق‌های زمانی آن‌ها برای اعطا و اهدا از طریق سرمایه‌گذاری‌های حساب شده یا حساب‌های مدیریت شده، توسط مشاور سرمایه‌گذاری، هماهنگ باشد.



#### ... و از خیریه‌ها حمایت می‌کنند.

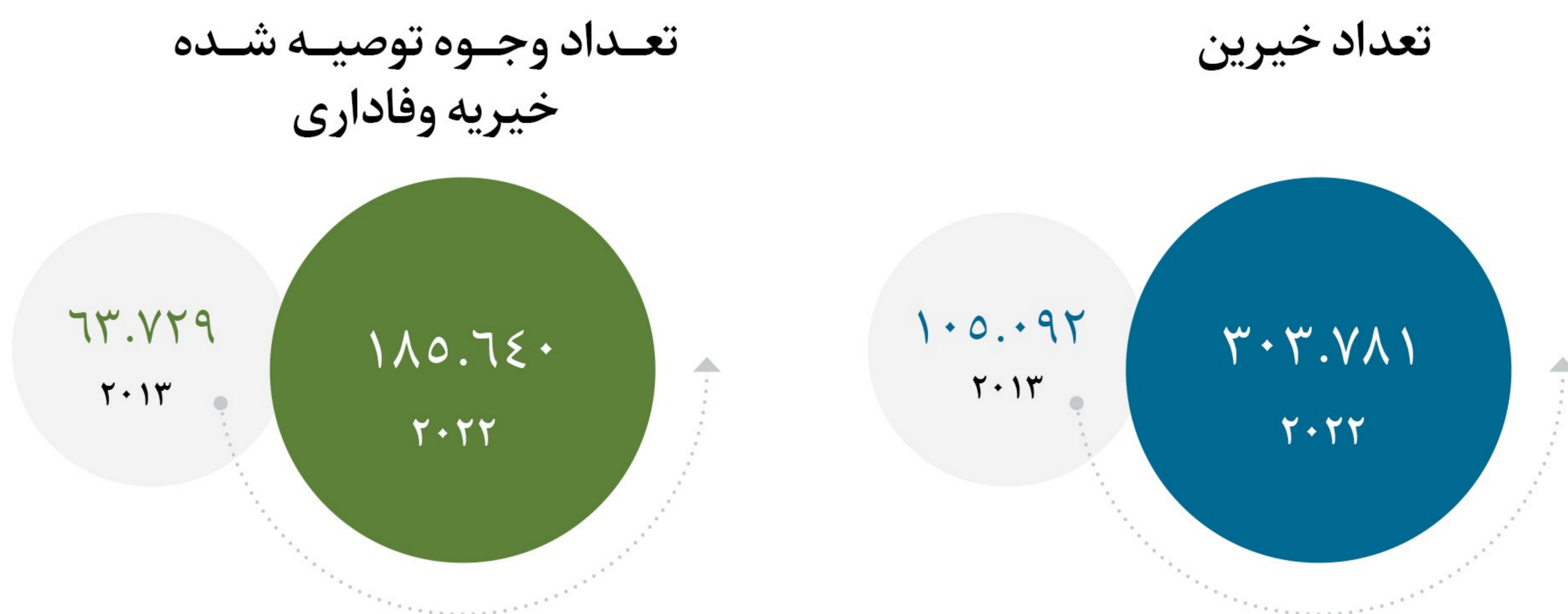
خیرین می‌توانند با پولی که در صندوق‌های توصیه شده توسط خیرین ارائه می‌شود، از خیریه‌های عمومی واجد شرایط وزارت دارایی آمریکا حمایت کنند. Fidelity Charitable، قبل از اعطای کمک‌هزینه، بررسی‌های لازم را در مورد توصیه‌ها انجام می‌دهد تا اطمینان حاصل شود که وجوه برای اهداف خیریه استفاده می‌شود.



## درباره خیرین Fidelity Charitable

Fidelity Charitable با بیش از ۳۰۰۰۰۰۰ خیر در سال ۲۰۲۲ به گسترش خود ادامه می‌دهد.

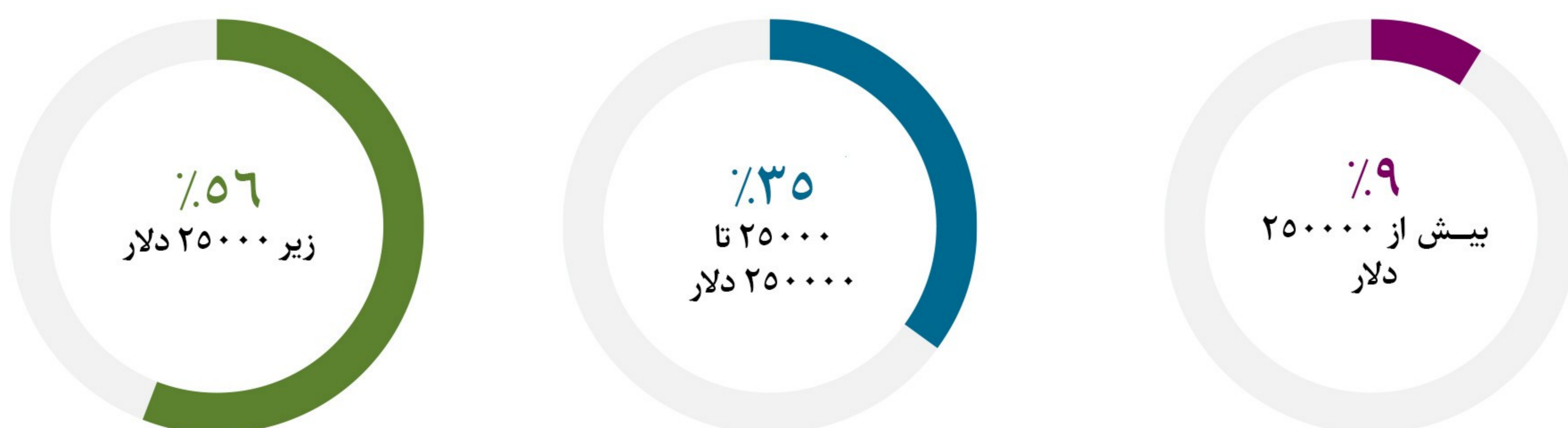
در سالی که تورم بالا بود، بیش از هر زمان دیگر، هر واحد کمک مالی اعطاشده به خیریه مهم بود. خیرین به‌طور فزاینده‌ای به صندوق توصیه شده توسط خیرین روی می‌آورند تا کمک‌های خود را برنامه‌ریزی کنند و تأثیر خیرخواهانه خود را به حداکثر برسانند.



توازن موجودی‌های ارائه حساب، منعکس‌کننده طیف وسیعی از خیرین است.

خیرین با هر طیفی از بهره‌مندی مالی با هزینه‌های اداری پایین نسبت به سایر امکانات مؤسسات اهدایی - و بدون نیاز به حداقل (هزینه پیش‌پرداخت) برای افتتاح حساب - از حساب اهدایی برای دستیابی به اهداف خیریه خود استفاده می‌کنند. بیشتر موجودی حساب‌ها کمتر از ۲۵۰۰۰ دلار است؛ فقط ۹٪ بیشتر از ۲۵۰۰۰۰ دلار است.

### توازن موجودی‌های ارائه حساب



۱۹,۴۴۲ دلار  
میانگین موجودی حساب

# حمایت خیرین از خیریه‌ها

سخت‌ترین منجر به تغییر نتایج رکورد اعطا در سال ۲۰۲۲ شد - ۲/۲ میلیون کمک بلاعوض و در مجموع ۱۱/۲ میلیارد دلار - و خیریه وفاداری را به نیروی پایدار برای نیکوکاری در سالی پر نوسان تبدیل کرد.

سال ۲۰۲۲ با بالاترین هزینه اقتصادی همراه بود؛ اما همچنان کمک‌های اهدایی توصیه شده به دستاوردهایی رسید که نزدیک به ۱ میلیارد دلار از مجموع سال قبل فراتر رفت. کمک‌های مالی فردی ۱ میلیون دلاری یا بیشتر، در سال گذشته، به ۱/۴۰۷ افزایش یافت که ۱۹ درصد بیشتر بود.

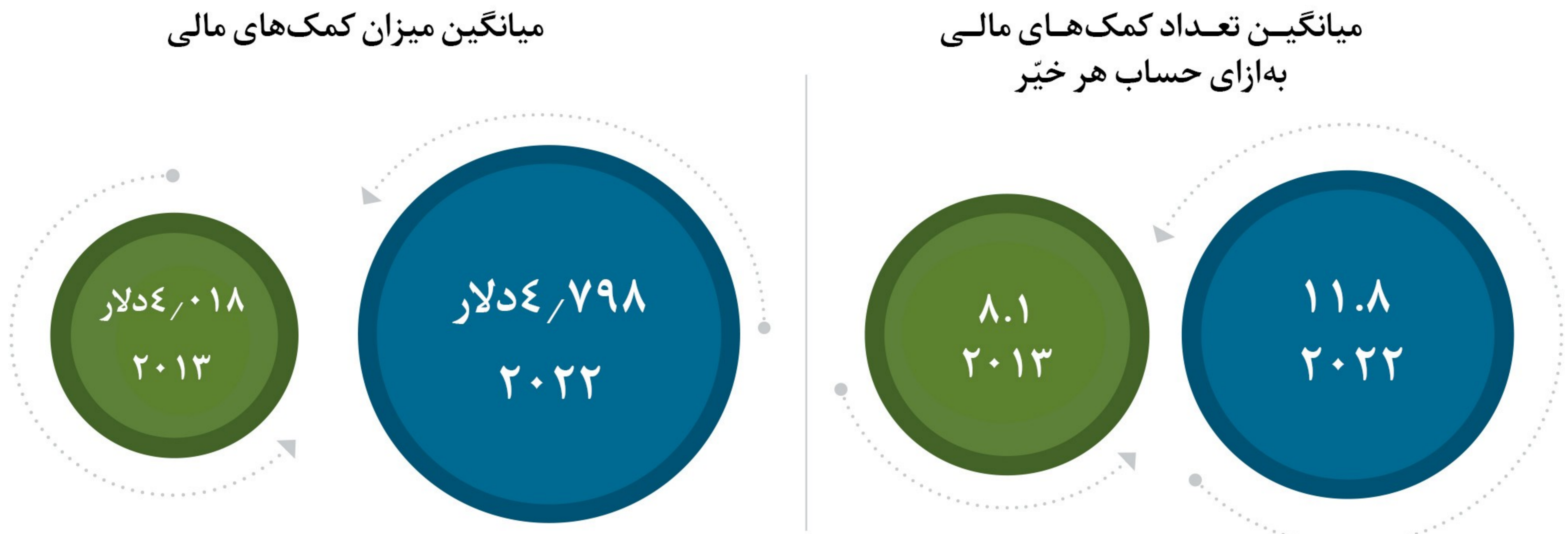
مجموع کمک‌های مالی دلاری و حجم آن‌ها، براساس سال





## خیرین در مقوله اعطا کردن فعال و درگیر هستند.

در دهه گذشته، خیرین به طور فزاینده‌ای نسبت به اهداف مورد علاقه خود سخاوتمند شده‌اند و حجم و اندازه کمک‌های مالی توصیه شده خود را افزایش داده‌اند. میانگین مقدار کمک‌های مالی همچنان در حال افزایش است، در حالی که میانگین تعداد کمک‌های بلاعوض به‌ازای هر حساب اعطاکننده از ۱۲/۴ در سال ۲۰۲۱ به ۱۱/۸ در سال ۲۰۲۲ کاهش یافته است. در مجموع، ۸۸ درصد از صندوق‌های خیریه Fidelity Charitable، در سال ۲۰۲۲، حداقل یک کمک مالی توصیه شده داشته‌اند.



بیش از سه‌چهارم کمک‌های مالی به خیریه‌هایی تعلق می‌گیرد که قبلاً از آن‌ها حمایت شده بود.

با نشان دادن تعهد خیرین به مؤسسات خیریه مورد علاقه خود، ۷۷ درصد کمک‌های بلاعوض در سال ۲۰۲۲ به خیریه‌هایی تعلق گرفت که فرد خیر قبلاً از آن‌ها حمایت کرده بود. از هر ۱۰ کمک مالی، سه کمک مالی از قبل برنامه‌ریزی شده یا تکراری بوده است که نشان می‌دهد این کمک‌کنندگان به جای کمک‌های یکباره یا خودجوش، حمایت‌ها و کمک‌های خود را از قبل برنامه‌ریزی کرده‌اند. تعهد بلندمدت یک خیر منبع ثبات و پایداری برای سازمان‌های غیرانتفاعی است، که سازمان را قادر می‌سازد درآمد مورد انتظار را بادقت بیشتری پیش‌بینی کند و براساس آن برنامه خود را طرح‌ریزی کند.

### کمک‌های مالی براساس نوع توصیه



۷۷ درصد کمک‌های بلاعوض به سازمان‌هایی تعلق گرفته است که خیرین قبلاً از آن‌ها حمایت کرده بودند.

خیرین ترجیح می‌دهند که تقریباً دوسوم کمک‌های بلاعوض «در جاهایی که بیشتر موردنیاز است» استفاده شود.

قدرت تعیین «جایی که بیشتر موردنیاز است» به سازمان‌های غیرانتفاعی انعطاف‌پذیری می‌دهد؛ تا از این سرمایه‌ها برای مهم‌ترین اولویت‌های مأموریت خود استفاده کنند. درحالی‌که خیرین این گزینه را دارند که کمک مالی خود را به یک صندوق خاص، کمپین یا استفاده‌های دیگر اختصاص دهند، اکثریت ترجیح می‌دهند کمک‌های بلاعوض را به مؤسسات خیریه‌ای که از آن‌ها حمایت کرده‌اند، اهدا کنند.



۶۳ درصد  
از توصیه کمک مالی به «جایی که بیشتر موردنیاز بود» اختصاص یافت.

اکثر خیرین نام و آدرس خود را در کمک‌های مالی قید می‌کنند.

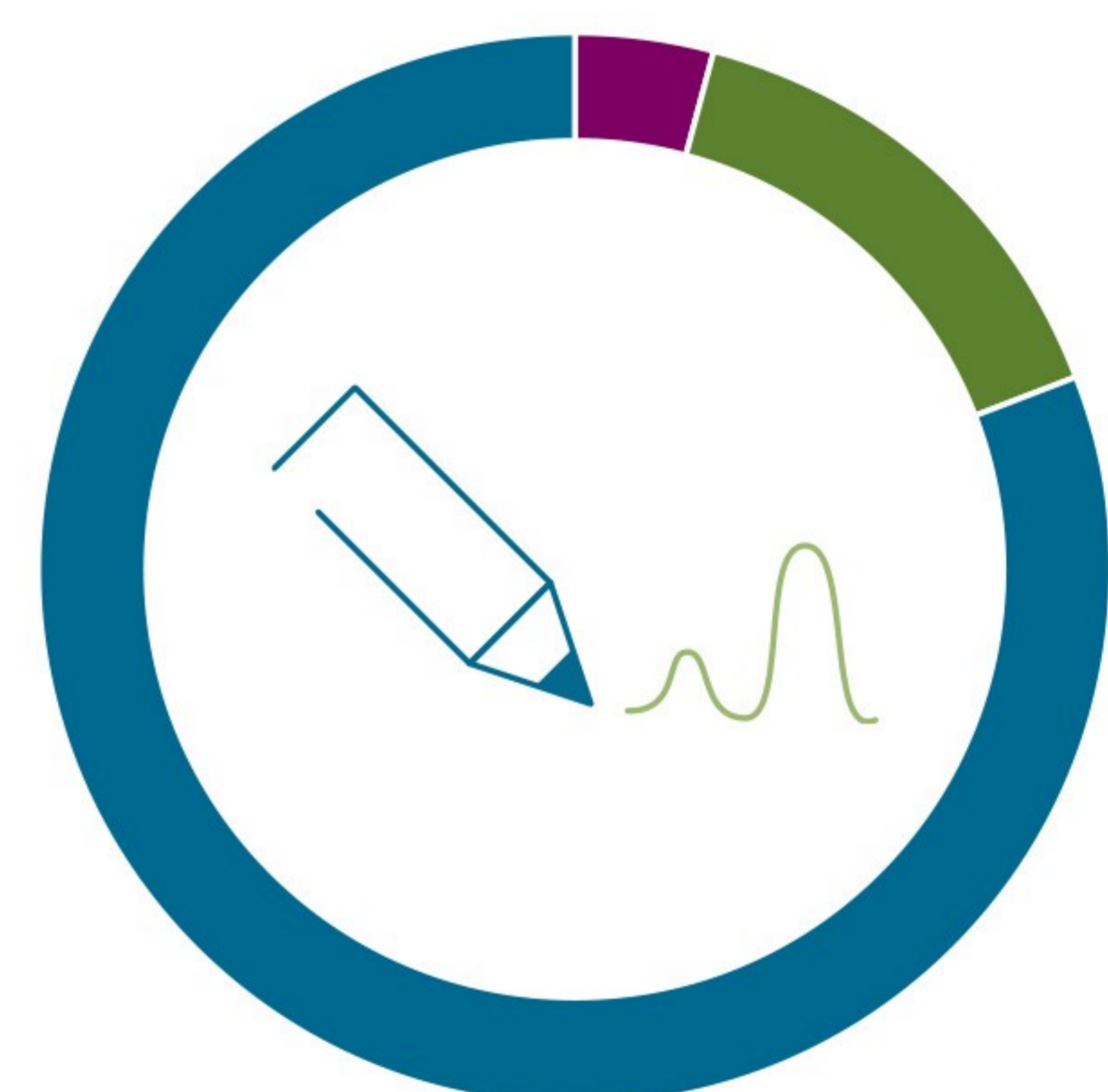
بیشتر کمک‌های مالی شامل نام و آدرس خیرین است تا سازمان دریافت‌کننده بتواند خیر مربوطه را بشناسد و از وی قدردانی کند. از نام صندوق‌های ارائه حساب خیرین، تعداد انگشت شماری به اشتراک گذاشته می‌شود، این امر در حالی است که تنها ۴٪ از خیرین کاملاً ناشناس هستند.

#### اطلاعات شناسایی کمک‌ها

● ۱۵ درصد فقط نام

● ۸۱ درصد شامل نام و آدرس خیر

● ۱۵ درصد ناشناس

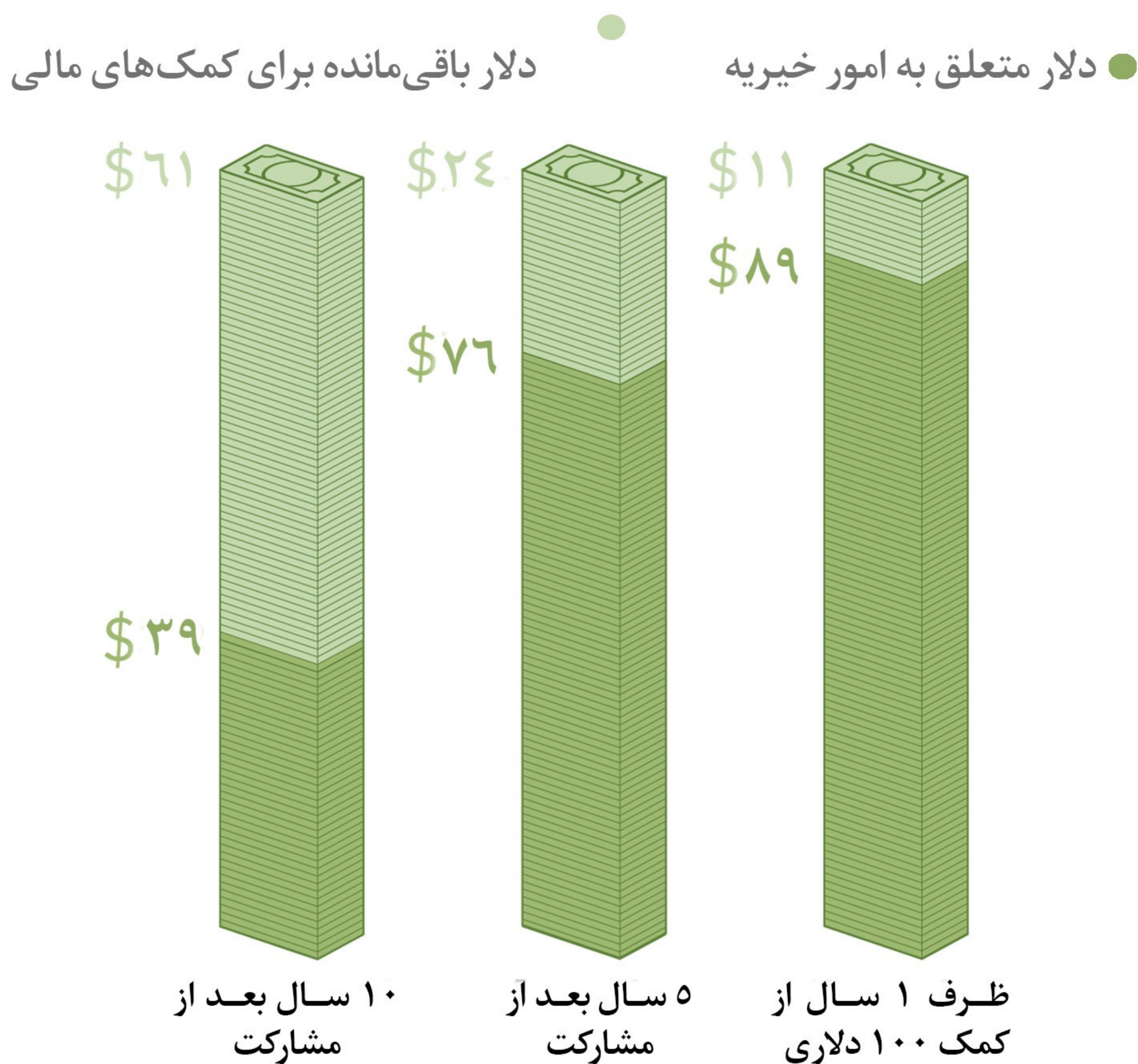


۶ درحالی‌که دریافت‌کنندگان کمک هزینه باید از کمک‌های بلاعوض برای اهداف خیریه و مطابق با خط‌مشی‌های مؤسسه وفاداری و قوانین قابل اجرا استفاده کنند، اهداف ویژه‌ای برای دریافت‌کنندگان کمک به مثابه توصیه، نه محدودیت، ارائه می‌شود

### سه چهارم کمک‌های مالی اهدایی خیرین، در طی پنج سال، بین خیریه‌ها توزیع می‌شود.

خیرین به‌طور فعال و پیوسته کمک‌های مالی به خیریه را توصیه می‌کنند. یک تحلیل ابتدایی و اولیه از کمک‌ها و دلارهای کمک مالی نشان می‌دهد که طی پنج سال از ۱۰۰ دلار کمک به Fidelity Charitable، ۷۴ دلار به خیریه‌ها اعطا شده است. پس از ۱۰ سال، ۸۹ دلار به خیریه‌ها اختصاص یافته و تنها ۱۱ دلار باقی مانده است. این جریان مستمر کمک‌های مالی به مؤسسات خیریه سال به سال ثابت است، و نشان‌دهنده حمایت ثابت از سمت خیرین و وجوه توصیه شده آن‌هاست، که به بخش خیر خواهانه ارائه می‌شود.

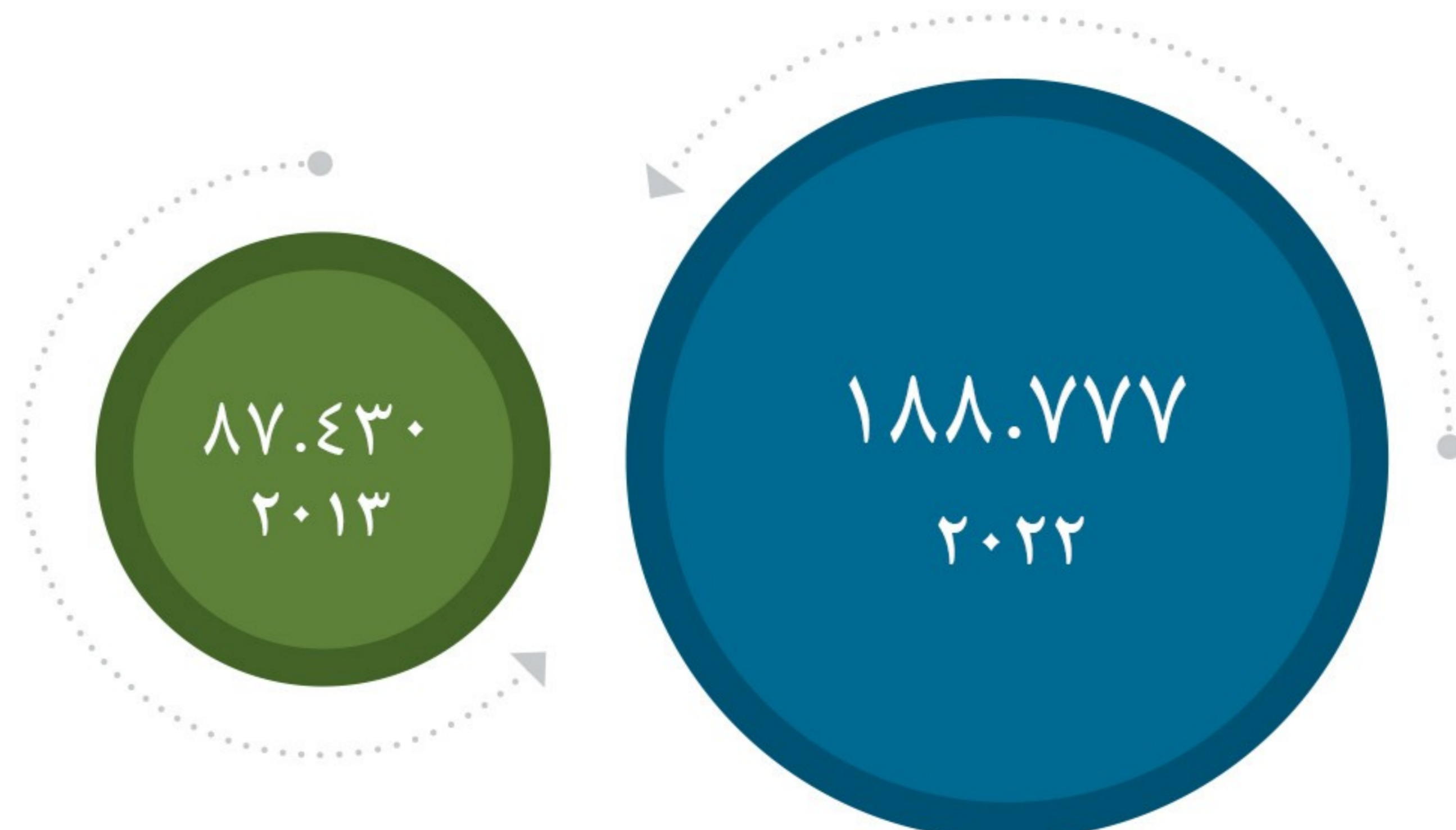
#### سرعت کمک‌های اعطایی به امور خیریه



### خیرین از نزدیک به ۲۰۰۰۰۰۰ سازمان غیرانتفاعی منحصر به فرد در سال ۲۰۲۲ کمک کرده‌اند.

با حمایت خیرین به‌طور گسترده، در طیف وسیعی از سازمان‌های غیرانتفاعی؛ که از نظر وسعت، موقعیت جغرافیایی و مأموریت‌های خیری‌ای متنوع هستند؛ ردپای Fidelity Charitable در بخش خیر خواهانه همچنان در حال گسترش است. از زمان شروع، Fidelity Charitable از ۳۸۲۰۰۰ خیریه مجزا با کمک‌های مالی توصیه شده توسط خیرین حمایت کرده است.

#### تعداد خیریه‌های حمایت شده



## موضوعات کلی در کمک‌های خیرین نسبت به سال قبل ثابت مانده است.

در حالی که فهرست ما از محبوب‌ترین مؤسسات خیریه منعکس کننده رویدادهای بزرگ‌سال است، دسته‌بندی‌های گسترده‌ای که خیرین از آن‌ها حمایت می‌کنند، در هر سال، هم در کمک‌های مالی خیریه و هم در حجم کمک‌هزینه فقط اندکی متفاوت است. علاوه بر بخش امور بین‌الملل، بسیاری از سازمان‌هایی که به اوکراین کمک می‌کنند، در بخش خدمات انسانی و منافع جامعه قرار می‌گیرند؛ که باعث افزایش جزئی درصد دلارهای کمک مالی در این بخش‌ها شده است.

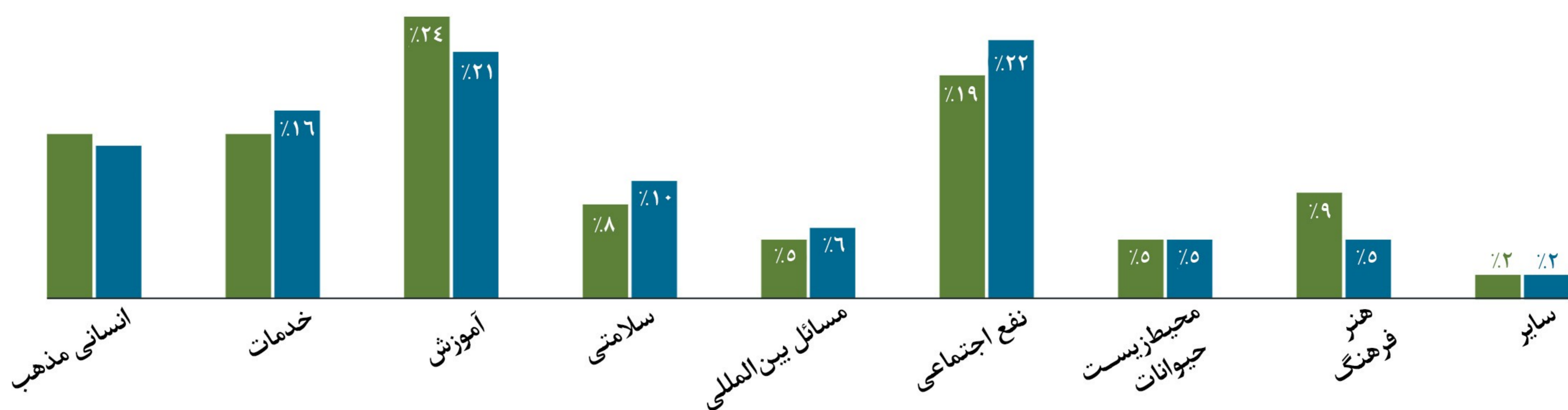
درصد حجم کمک‌های مالی، براساس حوزه‌های متنوع خیریه

● ۲۰۲۲ ● ۲۰۲۱



درصد دلارهای کمک‌هزینه، بر اساس حوزه‌های متنوع خیریه

● ۲۰۲۲ ● ۲۰۲۱



# رتبه‌بندی محبوب‌ترین مؤسسات خیریه در سال ۲۰۲۳<sup>۷</sup>



پزشکان بدون  
مرز آمریکا

تغییر از ۲۰۲۱: ۰



بیمارستان تحقیقاتی  
کودکان سنت جود

تغییر از ۲۰۲۱: ۰



آشپزخانه مرکزی  
جهانی

تغییر از ۲۰۲۱: ۲۳+

۴. صلیب سرخ ملی آمریکا  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۱-

۵. ارتش نجات  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۱-

۶. فدراسیون تنظیم خانواده آمریکا  
تغییر از ۲۰۲۱: ۰

۷. زیستگاه برای بشریت  
تغییر از ۲۰۲۱: ۲-

۸. صندوق ایالات متحده برای یونیسف  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۱۴+

۹. راه متحد  
تغییر از ۲۰۲۱: ۲-

۱۰. حفاظت از طبیعت  
تغییر از ۲۰۲۱: ۲-

۱۱. انجمن الزایمر  
تغییر از ۲۰۲۱: ۲-

۱۲. فدراسیون نجات کودکان  
تغییر از ۲۰۲۱: ۲۵+

۱۳. کمیته بین‌المللی نجات  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۶+

۱۴. سبد خیریه  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۶+

۱۵. چالش پن - مَس  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۱+

۱۶. انجمن سرطان آمریکا  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۶-

۱۷. بنیاد ویکی مدیا  
تغییر از سال ۲۰۲۱: ۴-

۱۸. مرکز حقوقی فقر جنوب  
تغییر از ۲۰۲۱: ۷-

۱۹. آزادی‌های مدنی آمریکایی  
بنیاد اتحادیه  
تغییر از ۲۰۲۱: ۷-

۲۰. تعاونی برای کمک و امداد در همه جا  
تغییر از ۲۰۲۱: ۷۷+

فهرست محبوب‌ترین مؤسسات غیرانتفاعی Fidelity Charitable براساس تعداد وجوه اعطایی که از یک مؤسسه خیریه فردی حمایت می‌کنند رتبه‌بندی می‌شود و شامل ۲۰ مؤسسه خیریه محبوب بر مبنای صندوق ارائه حساب است. پزشکان بدون مرز ایالات متحده آمریکا از بیش از ۱۲۰۰۰ صندوق کمک مالی دریافت کرده‌اند. بیمارستان تحقیقاتی کودکان سنت جود هم از بیش از ۹۰۰۰ صندوق، کمک مالی دریافت کرده است، در حالی که آشپزخانه مرکزی جهانی از طرف بیش از ۷۵۰۰ صندوق اهدایی حمایت شده است. سایر مؤسسات خیریه موجود در این لیست از ۳۰۰۰ تا ۷۵۰۰ مؤسسه کمک مالی دریافت کردند.



## شرایط اضطراری در سرتاسر جهان، با پیش‌گامی بحران انسانی اوکراین، بر سرفصل‌های اخبار تسلط یافت و خیرین را به اقدام تشویق کرد.

هنگامی که درگیری‌های نظامی روسیه و اوکراین در مرزها آغاز شد، میلیون‌ها اوکراینی برای فرار از خشونت گریختند و این امر بحرانی گسترده و طولانی‌مدت برای پناهندگان ایجاد کرد. روزهای پرهرج‌ومرج اولیه جنگ، توجه آمریکا را به خود جلب کرد و الهام‌بخش بسیاری از کمک‌کنندگان برای حمایت از سازمان‌هایی بود که در داخل و اطراف اوکراین کار می‌کردند. استقبال مردم به حدی زیاد بود که تعدادی از این سازمان‌ها در بین ۲۰ مؤسسه خیریه محبوب سال ۲۰۲۲ قرار گرفتند، از جمله: صندوق ایالات متحده برای یونیسف، بنیاد نجات کودکان، کمیته بین‌المللی نجات و غیره.

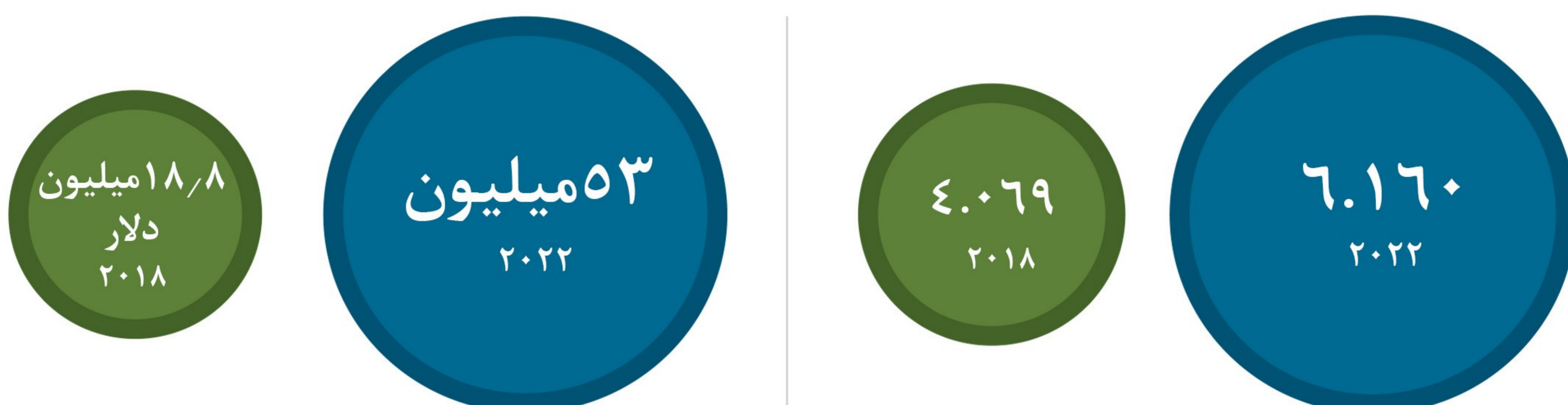
علاوه بر این، چندین مؤسسه خیریه امدادی در حوزه بلایای طبیعی به بحران‌ها در چندین منطقه به‌طور هم‌زمان پاسخ دادند، از جمله مؤسسه آشپزخانه مرکزی جهانی و سبد خیریه. تلاش‌های آن‌ها، علاوه بر کارشان در اوکراین، با نزدیک‌تر شدن فاجعه‌هایی مانند سیل در کنتاکی و طوفان ایان در فلوریدا - به افزایش محبوبیت آن‌ها در میان خیرین کمک کرد.

وای‌ام‌سی‌ای، پروژۀ جنگجوی زخمی، انجمن قلب آمریکا و تغذیه آمریکا هر کدام در لیست محبوب‌ترین مؤسسات خیریه قرار گرفتند. در حالی که اعطای کمک‌های مالی به این سازمان‌ها همچنان پر قدرت بود، افزایش فوق‌العاده خیرین در حمایت از سازمان‌هایی که نیازهای منحصربه‌فرد سال ۲۰۲۲ را برآورده می‌کردند، منجر به تغییر چینش بین سازمان‌های غیرانتفاعی برتر شد.

## خیرین حمایت خود را بر مؤسسات سرمایه‌گذاری غیرانتفاعی تأثیرگذار حفظ می‌کنند.

سرمایه‌گذاری تأثیرگذار به این معنا است که سازمان‌ها یا ابزارهای مالی نه تنها بازده مالی، بلکه مزایای اجتماعی نیز ایجاد می‌کنند. همچنین، سرمایه‌گذاری تأثیرگذار شامل توصیه‌های اعطایی به سازمان‌هایی است که برای حمایت از سرمایه‌گذاری‌های خود در سازمان‌ها و پروژه‌های اجتماعی - مانند شرکت‌های اجتماعی، تأمین مالی خرد، یا توسعه جامعه - کمک‌های مالی خیریه جمع‌آوری می‌کنند. بازده تولید شده سازمان‌هایی که در آن‌ها سرمایه‌گذاری می‌شود را سازمان‌های غیرانتفاعی بازیافت می‌کنند تا سرمایه‌گذاری‌های جدید در آینده امکان‌پذیر شود. پیشنهاد کمک‌های بلاعوض یک خیر می‌تواند به این سازمان‌های غیرانتفاعی کمک کند؛ که روشی ساده و کارآمد برای حمایت از شرکت‌های اجتماعی و سازمان‌های غیرانتفاعی در مناطقی است که آن خیر به آن‌ها اهمیت می‌دهد.

میزان اعطای دلار (کمک مالی) و حجم آن برای تأثیرگذاری بر مؤسسات سرمایه‌گذاری غیرانتفاعی



خیرین اعطای نزدیک به ۱۲ میلیون دلار کمک‌های مالی قابل بازیافت را به خیریه توصیه می‌کنند.

کمک‌های مالی قابل بازیافت به سازمان این امکان را می‌دهد که قبل از بازگرداندن وجوه به Fidelity Charitable، برای توصیه کمک‌های مالی آینده، به نقاط عطف مورد توافق دست یابد. در سال ۲۰۲۲، خیرین کمک‌های مالی توصیه شده قابل بازیافت را به مبلغ نزدیک به ۱۲ میلیون دلار اعطا کردند

۱۱٫۸ میلیون دلار  
کل دلارهای کمک مالی  
قابل بازیافت

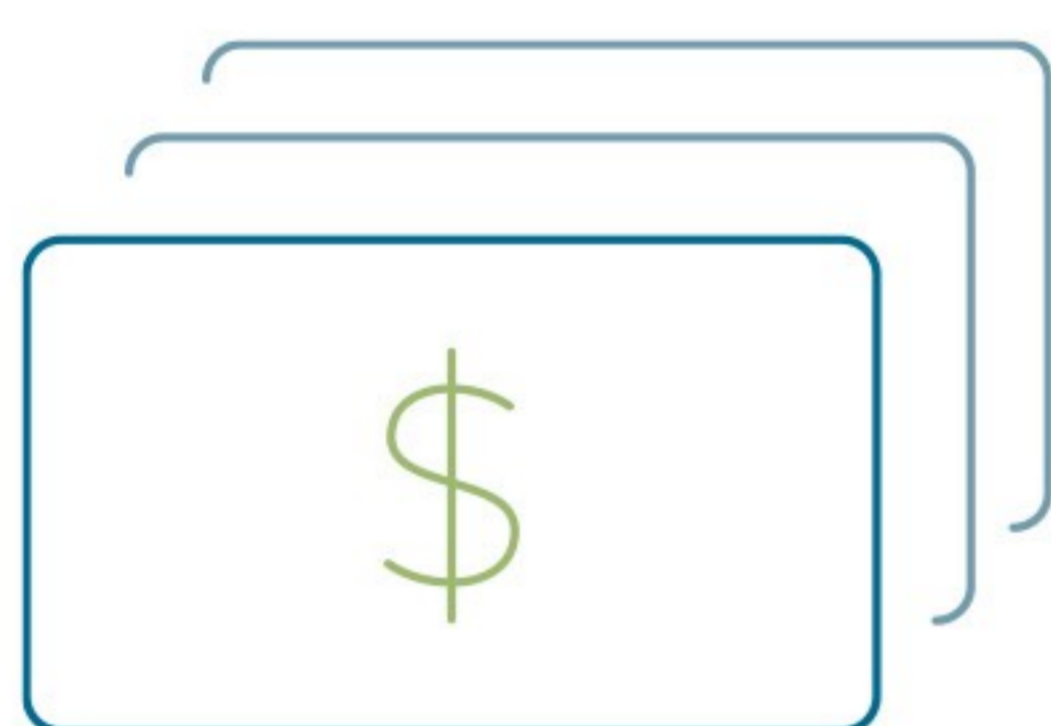
# کمک مالی خیرین

در سال ۲۰۲۲، نزدیک به ۶۰ درصد از کمک‌ها دارایی‌های غیرنقدی بود که می‌تواند به خیرین کمک کند تا مزایای مالیاتی بر عایدی سرمایه را به حداکثر برسانند و به‌طور بالقوه بیشتر به امور خیریه کمک کنند.

با وجود بی‌ثباتی بازار سهام در سال ۲۰۲۲، بسیاری از خیرین دارایی‌هایی را ارائه کردند که به‌نوعی قدردانی از رشد اقتصادی پر قدرت دهه قبل تلقی می‌شد. در حالی که بیشتر کمک‌های خیریه در ایالات متحده به‌صورت نقدی، چک یا با کارت اعتباری انجام می‌شود، ۵۷ درصد از کمک‌های Fidelity Charitable در قالب دارایی‌های غیرنقدی انجام شده است. اهدای اوراق بهادار با ارزش بلندمدت به خیریه، به‌طور مستقیم، ممکن است به خیرین این امکان را بدهد که مالیات بر عایدی سرمایه را برای قدردانی از اوراق بهادار حذف کنند؛ و به آن‌ها این امکان را می‌دهد که بیشتر از فروش دارایی‌ها و اهدای درآمد کمک کنند. این پس‌اندازهای مالیاتی به منبع مستقیم بودجه جدید برای اهداف خیریه تبدیل می‌شوند.

Fidelity Charitable طیف وسیعی از دارایی‌ها را می‌پذیرد، از جمله اوراق بهادار قابل معامله عمومی (سهام، اوراق قرضه و صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک) و دارایی‌های غیرعمومی (سهام خصوصی، سهام محدود و منافع مشارکت محدود).

درصد انواع دارایی‌های اهداشده در سال ۲۰۲۲، براساس دلار



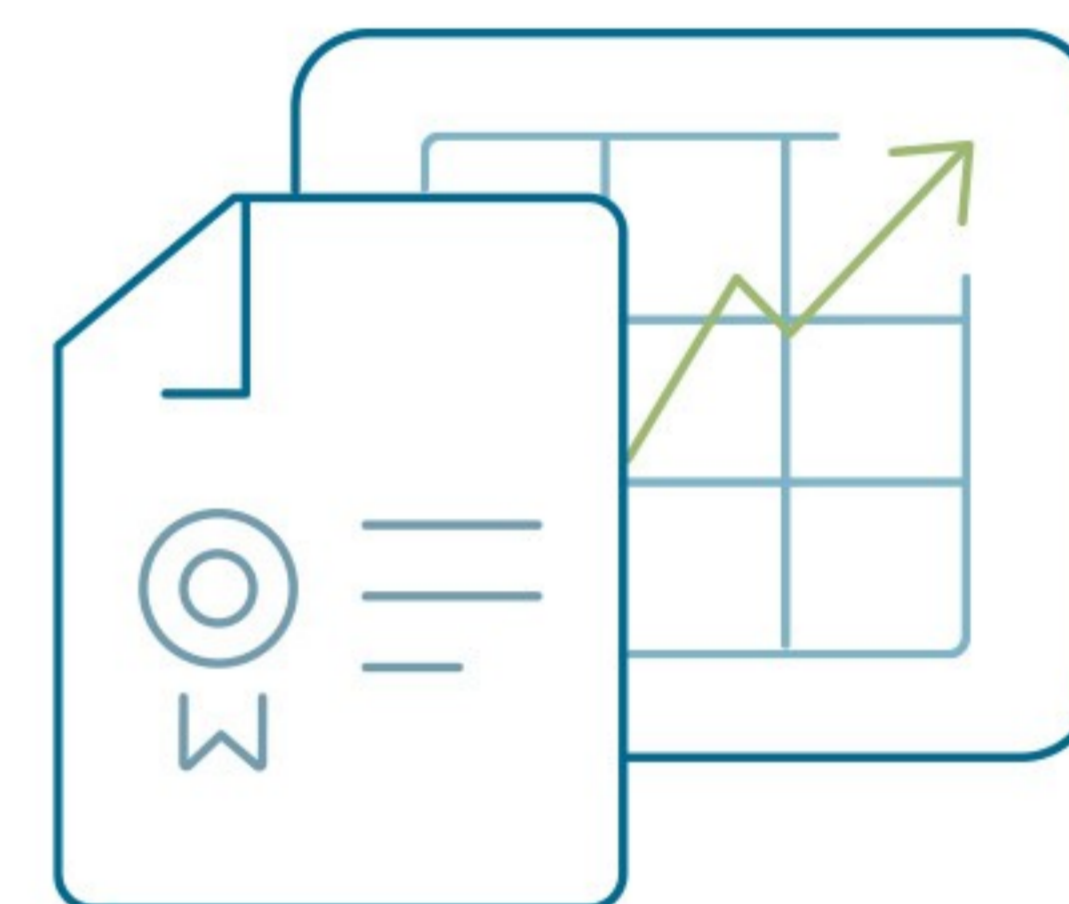
۴۳٪

۴۳٪ نقد



۱۲٪

۱۲٪ دارایی‌های غیرعمومی



۴۵٪

۴۵٪ اوراق بهادار عمومی



کمک‌های دارایی‌های غیرعمومی، دارایی‌هایی را که به‌سختی اهدا می‌شود به دلار برای امور خیریه تبدیل می‌کند.

دارایی‌های غیرعمومی، که بخش قابل‌توجهی از ثروت در ایالات متحده را نشان می‌دهند، درعین‌حال تا حد زیادی منبعی دست‌نخورده برای تأمین مالی خیرخواهانه است؛ تا حدی به این دلیل که پذیرش این دارایی‌ها، مانند سهام خصوصی، سود مشارکت محدود یا ارز دیجیتال، می‌توانند هم برای افراد و هم برای برخی از سازمان‌های غیرانتفاعی پیچیده باشد. Fidelity Charitable نقش منحصربه‌فردی را در این بخش ایفا می‌کند: با تخصص داخلی که مشارکت در این دارایی‌های پیچیده را آسان‌تر می‌سازد، تبدیل سریع آن دارایی‌ها به پول نقد و در دسترس برای اعطا و به‌حداقل‌رساندن بار مالیاتی خیر.

برای مثال، توانایی Fidelity Charitable برای پذیرش کمک‌های ارزهای دیجیتال به خیرین این امکان را می‌دهد تا مالیات بر عایدی سرمایه بر دارایی‌های دیجیتال را به حداقل برسانند، مالیاتی که ممکن است پس از رشد قابل توجه در سال ۲۰۲۱ بسیار مورد استقبال قرار بگیرد. خیرین در سال ۲۰۲۲، ۳۸ میلیون دلار در دارایی‌های ارزهای دیجیتال به Fidelity Charitable کمک کردند و از زمانی که این مؤسسه شروع به پذیرش این دارایی‌ها در سال ۲۰۱۵ کرد، کمک‌های ارز دیجیتال از ۵۰۰ میلیون دلار در مجموع فراتر رفت. مؤسسه Fidelity Charitable از زمان تأسیس، نزدیک به ۱۲ میلیارد دلار از کل دارایی‌های غیرعمومی را، برای امور خیریه، به دلار تبدیل کرده است.

#### مشارکت دارایی‌های عمومی بر حسب دلار



## رشد سرمایه‌گذاری دلاری و مالی خیریه نشان‌دهنده یک سال نوسان در بازار است.

پس از انجام یک مشارکت، در حالی که خیر همچنان تصمیم می‌گیرد از کجا حمایت کند، دارایی‌های صندوق ارائه حساب می‌تواند سرمایه‌گذاری شود و بدون مالیات رشد کند. خیرین Fidelity Charitable می‌توانند از میان گزینه‌های مختلف سرمایه‌گذاری انتخاب کنند و سیاست‌گذاری را پیشنهاد کنند که با اهداف خیریه و چارچوب‌های زمانی خودشان همسو باشد. خیرین می‌توانند یک حساب مدیریت شده توسط مشاور سرمایه‌گذاری یا بسترهای سرمایه‌گذاری Fidelity Charitable انتخاب کنند؛ از یک بستر درآمد محافظه‌کارانه گرفته تا سرمایه‌گذاری‌های جدی‌تر.

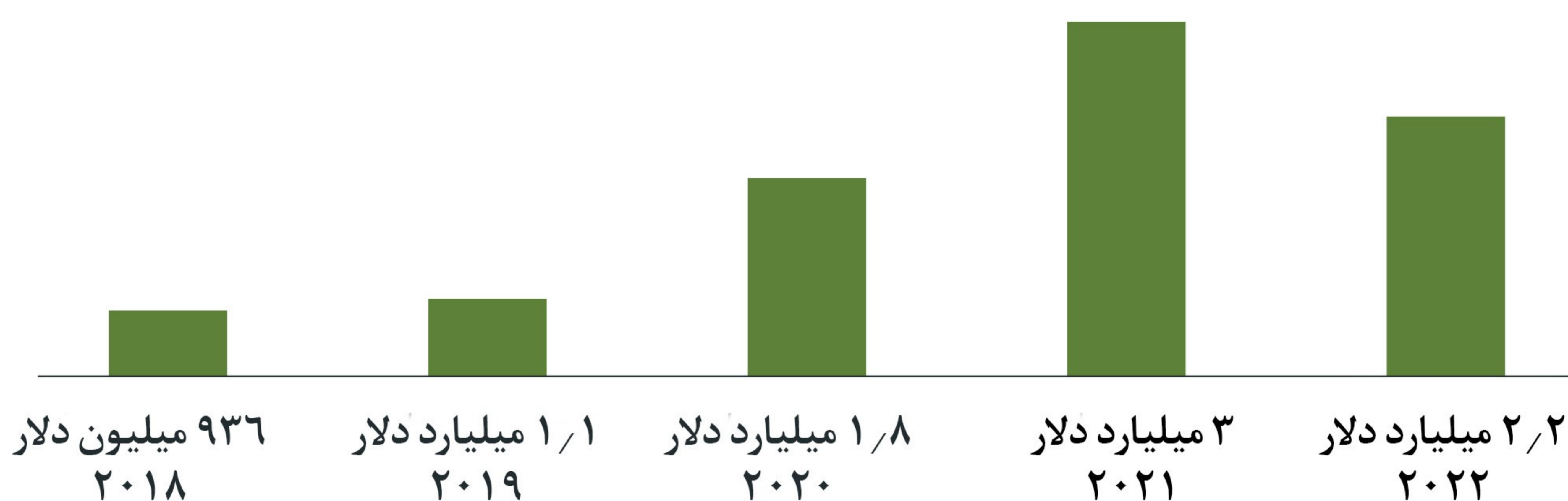
پس از ۱۰ سال رشد اقتصادی قوی، سال ۲۰۲۲ شاهد یک بازار پر نوسان بود؛ به طوری که در این سال شاخص اس‌اند‌پی ۵۰۰ نزدیک به ۲۰٪ کاهش یافت. در حالی که مازاد و سود مالی حاصله از طریق رشد سرمایه‌گذاری وجوه خیریه از اوج خود در سال ۲۰۲۱ فاصله گرفت، اما همچنان بالاتر از سطوح قبل از همه‌گیری است و کمک‌های مالی بیشتری را برای حمایت از سازمان‌های غیرانتفاعی در زمان تداوم تورم و نوسانات بازار فراهم می‌کند. رشد سرمایه‌گذاری Fidelity Charitable ۱۵ میلیارد دلار بودجه اضافی برای اهداف خیریه ایجاد کرده است.

### رشد سرمایه‌گذاری بر مبنای سال<sup>۹</sup>



بیش از ۲ میلیارد دلار از وجوه صندوق ارائه حساب برای تأثیرگذاری بر سرمایه‌گذاری‌ها تخصیص داده می‌شود، زیرا خیرین به دنبال هماهنگ کردن انتخاب‌های سرمایه‌گذاری خود با ارزش‌هایشان هستند.

سرمایه‌گذاری تأثیرگذار به این معنی است که سازمان‌ها یا ابزارهای مالی نه تنها می‌توانند بازده مالی ایجاد کنند، بلکه مزایای اجتماعی نیز ایجاد می‌کنند. محبوبیت فزاینده سرمایه‌گذاری تأثیرگذار در سال‌های اخیر نشان‌دهنده حرکت این سیاست‌گذاری از یک مفهوم نسبتاً خاص به روندی است که در بین خیرین فردی، در همه سطوح، مورد حمایت قرار می‌گیرد. در حالی که حمایت خیرین از سرمایه‌گذاری تأثیرگذار همچنان قوی است، سرمایه‌گذاری‌های تأثیرگذار همان رکود اقتصادی را تجربه کردند که بازار کلی در سال ۲۰۲۲ داشت.





## چگونه Fidelity Charitable از خیرین برای ایجاد تأثیر حمایت می‌کند

Fidelity Charitable همچنان به حمایت از خیرین، در جهت تبدیل آن‌ها به نیکوکاران تأثیرگذار، حمایت می‌کند. از آنجایی که اعطای پیشنهادی خیرین در سال ۲۰۲۲ به رکورد جدیدی رسید، ما به کار خود در پشت‌صحنه ادامه دادیم تا خیرین بیشتری را قادر و توانمند سازیم تا از فداکاری هوشمندانه استقبال کنند و از این راه به رشد کل بخش خیرخواهانه کمک کردیم. این‌ها تنها چند مورد از روش‌های خیریه وفاداری هستند که کمک‌های خیریه را روزبه‌روز ساده‌تر، مؤثرتر و از لحاظ دسترسی آسان‌تر می‌سازد:

کار ما فراتر از ارائه دسترسی به برنامه صندوق توصیه شده توسط خیرین بدون حداقل مشارکت است؛ ما منابع رایگان قوی را در اختیار عموم مردم و جمعیت خیرین خود قرار می‌دهیم تا کمک‌های خیرخواهی هوشمندانه‌تر را تقویت کنیم. رویدادهای آموزشی، وبینارها، ابزارها و ماشین‌حساب‌های ما از خیرین حمایت می‌کنند تا بتوانند در اهدا و اعطای خود متفکر و مؤثر باشند. ما همچنین خیرینی را که می‌خواهند در مواقع بلایای طبیعی یا بحران انسانی کمک کنند، راهنمایی می‌کنیم. در سال ۲۰۲۲، علاوه بر طوفان ایان، راهنمایی‌هایی درباره نیازهای زمینی مربوط به درگیری نظامی روسیه و اوکراین ارائه کردیم.

Fidelity Charitable همچنین تعدادی از کارکنان خود را به ارائه راهنمایی‌های تخصصی برای اهدای هوشمندانه اختصاص داده است. از طریق برنامه مشاوره‌ای مدیریت عمل و همچنین گروهی از مشاوران حوزه برنامه‌ریزی خیریه در منطقه، فرصت‌های آموزشی بر حسب تقاضا و پشتیبانی مشاوره انفرادی را برای مشاوران مالی که به مشتریان خیرخواهانه خدمت می‌کنند، ارائه می‌کنیم. علاوه بر این، طراحان متعهد نیکوکاری ما با سخاوتمندترین خیرین ما همکاری می‌کنند تا فرصت‌های تحقیق و مشارکت در اعطای کمک‌هزینه شخصی را کشف کنند.

بیشتر توصیه کمک‌های مالی - ۹۶٪ - سال گذشته به صورت دیجیتالی ارائه شد. از این تعداد، نزدیک به ۵۰۰۰۰ مورد از طریق برنامه آیفون ما شروع شد که امکانات متفاوت کمک مالی را در اختیار خیرین قرار می‌دهد.

هدف ما ارائه تجربه کار خیر بدون محدودیت و به‌نحو فعال است. سال گذشته، ما روزانه و به‌طور متوسط ۶۰۰۰ توصیه کمک مالی را بررسی کردیم تا اطمینان حاصل کنیم که وجوه، به‌سرعت و به‌صورت کارآمد، به مؤسسات خیریه واجد شرایط آی‌آراس برای اهداف خیریه هدایت می‌شود.

دریافت پشتیبانی سریع و ایمن، از سازمان‌های غیرانتفاعی، اولویت ماست. ما در ارتباط با سازمان‌های غیرانتفاعی به استفاده از برنامه انتقال الکترونیکی وجوه (EFT) که سریع‌ترین و ایمن‌ترین راه برای توزیع وجوه است، ادامه دادیم. بیش از ۵۰٪ از کمک‌های مالی ما اکنون از طریق همین برنامه، بدون هیچ هزینه‌ای برای سازمان غیرانتفاعی یا فرد خیر، توزیع می‌شود.

همان‌طور که ما به دنبال مشارکت جوامع جدید در کار خیر هستیم، مجموعه نیکوکاری توکن غیرقابل تعویض (NFT) به نام «هنر سخاوتمندی» را راه‌اندازی کردیم که آثار هنری ۱۲ هنرمند متفکر را به نمایش می‌گذاشت و به شرکت‌کنندگان این فرصت را می‌داد تا ۵۰۰۰۰ دلار کمک مالی به مؤسسات خیریه واجدین شرایط اهدا کنند. در نهایت، بیش از ۶۲۰۰۰ شرکت‌کننده، ۱۱۸۰۰۰ دلار به خیریه‌ها اهدا کردند که آن را به بزرگ و گسترده‌ترین مبلغ اهداشده مرتبط با کمک‌های خیریه تبدیل کرد.

## روش شناسی

اکثر داده‌های این گزارش از پایگاه داده ارائه گزارش داخلی خیریه وفاداری به دست آمده است. سایر منابع، داده‌ها و ارقام در سراسر گزارش ذکر شده است. این گزارش به فعالیت خیریه وفاداری در سال ۲۰۲۲ نگاه می‌کند و سال‌های قبلی را برای بررسی روندها در نظر می‌گیرد. در جایی که ارقام یک «تصویر» را نشان می‌دهند، مقادیر مربوط به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ (و پایان سال قبلی) هستند. برای مثال، وقتی می‌گوییم Fidelity Charitable دارای ۱۸۵۶۴۰ وجوه کلی است که توسط خیرین توصیه شده است، این تعداد نمایانگر تصویری از حساب‌های مالی تأمین شده در پایان سال ۲۰۲۲ است، و قابل درک است که این تعداد به‌طور طبیعی در طول سال نوسان داشته است.

در سراسر گزارش، «خیرین» به دارنده حساب اصلی یا مخاطب اصلی شرکت متصل به حساب اعطاکننده اشاره دارد. هر حساب اعطایی یک نفر را دارد که در مقام دارنده حساب اصلی (یا در مورد حساب‌های شرکتی، مخاطب اصلی شرکت) تعیین شده است، اگرچه هر حساب اعطایی ممکن است بیش از یک دارنده حساب مرتبط با آن (یعنی فردی با امتیازات مشاوره، از جمله توانایی توصیه کمک‌های مالی) داشته باشد. استثنائاتی در استفاده از عبارت «خیر» وجود دارد که صرفاً به دارنده حساب اصلی در یک حساب خیر اشاره دارد. آمار کل خیرین - که در صفحه ۷ است - شامل همه دارندگان حساب (دارنده اولیه و گاهی حساب چندگانه ثانویه) و همه مخاطبین شرکتی (یعنی دارنده اصلی و گاهی اوقات چند دارنده ثانویه) می‌شود. در این گزارش، عبارات «خیر» و «کار خیر» به هیچ شخص ثالثی اطلاق نمی‌شود.

تجزیه و تحلیل خاصی که برای نمودار در صفحه ۱۱ انجام شده است، اعطای کمک‌های مالی مشارکت در حساب‌های اعطایی را با استفاده از روش اولین ورودی، اولین خروجی بررسی می‌کند. این تجزیه و تحلیل هر سال کمک‌های خیرین را مطالعه و سپس توصیه‌های کمک مالی مرتبط با این کمک‌ها را در سال‌های بعدی تجزیه و تحلیل می‌کند. تعداد محدودی از حساب‌ها با فعالیت قابل توجه انتقال از تجزیه و تحلیل حذف شدند.

یک کمک بلاعوض بیش از ۵۰۰ میلیون دلار، از محاسبات در بخشی از صفحه ۱۲ حذف شد؛ برای این که به متوسط کمک مالی براساس تجزیه و تحلیل صورت گرفته دست یابیم.

تجزیه و تحلیل رشد سرمایه‌گذاری تجمعی که برای نمودار صفحه ۱۸ انجام شد، با کم کردن کل مشارکت‌های خالص خیریه، از زمان شروع، از مجموع مانده حساب‌های اهدایی محاسبه شد. اعداد مربوط به ۳۱ دسامبر هر سال است. از سال ۲۰۱۹، دارایی‌ها شامل تعدیل کمک‌های دریافتی تا ۳۱ دسامبر است؛ اما پس از ۳۱ دسامبر تسویه شده است. نتایج تاریخی بر این اساس مرتب شده است.

## درباره Fidelity Charitable

Fidelity Charitable یک مؤسسه خیریه عمومی مستقل است که به خیرین کمک کرده است از نزدیک به ۳۸۲۰۰۰ سازمان غیرانتفاعی، با نزدیک به ۷۳ میلیارد دلار کمک مالی، حمایت کنند. Fidelity Charitable که در سال ۱۹۹۱ تأسیس شد، اولین برنامه ملی صندوق کمک‌های مالی را راه‌اندازی کرد. مأموریت این سازمان رشد سنت آمریکایی نیکوکاری با ارائه برنامه‌هایی است که کمک‌های خیریه را در دسترس، ساده و مؤثر می‌کند.

## سخنی بی‌رودر بایستی

Fidelity Charitable نام تجاری صندوق هدایای Fidelity Charitable است، یک برنامه صندوق خیریه عمومی مستقل که توسط خیرین توصیه می‌شود. شرکت‌های مختلف Fidelity خدماتی را به Fidelity Charitable ارائه می‌دهند. نام و لوگوی Fidelity Charitable و شرکت وفاداری علائم خدمات ثبت شده FMR LLC هستند که توسط Fidelity Charitable تحت مجوز استفاده می‌شوند. صندوق ارائه حساب یک برند ثبت شده در حوزه خدماتی است که از Fidelity Charitable به امانت گرفته شده است.

اطلاعات ارائه شده، ماهیتی کلی و آموزشی دارد و نباید به‌مثابه مشاوره حقوقی یا مالیاتی تلقی شود. Fidelity Charitable مشاوره حقوقی یا مالیاتی ارائه نمی‌دهد. محتوای ارائه شده فقط به مالیات در سطح فدرال مربوط می‌شود؛ و در دسترس بودن برخی از کسورات مالیاتی، بر درآمد فدرال، به این بستگی دارد که آیا کسرها را جزئی می‌کنید یا خیر. قوانین و مقررات مربوط به کسر مالیات برای کمک‌های خیریه در سطح ایالت متفاوت است و قوانین یک ایالت خاص یا قوانین مربوط به یک موقعیت خاص ممکن است بر کاربرد، صحت یا کامل بودن اطلاعات ارائه شده تأثیر بگذارد. سود سرمایه‌ای کمک‌های خیریه که بیش از یک سال نگهداری می‌شود، معمولاً به اندازه ارزش منصفانه بازار کسر می‌شود. کسر اموال به سود سرمایه که برای یک سال یا کمتر نگهداری می‌شود معمولاً به قیمت تمام شده محدود می‌شود. در مورد وضعیت خاص حقوقی یا مالیاتی خود با یک وکیل یا مشاور مالیاتی مشورت کنید.

دریافت‌کنندگان واجد شرایط کمک‌هزینه Fidelity Charitable شامل مؤسسات خیریه عمومی واجد شرایط آی‌آراس است که در بخش ۵۰۱(c)(۳) به‌مثابه کد درآمد داخلی توضیح داده شده‌اند، به‌استثنای انواع خاصی از سازمان‌ها، برای مثال، سازمان‌های حمایت‌کننده نوع ۳، که از نظر عملکردی یکپارچه شده‌اند.

همه کمک‌های مالی توصیه شده، از جمله کمک‌های مالی برنامه ریزی شده، در معرض بازبینی شرکت Fidelity هستند. علائم شخص ثالث متعلق به صاحبان مربوطه است. تمام علائم دیگر متعلق به FMR LLC هستند.



# گزارش بخشندگی ۲۰۲۳

ترجمه توسط اطلس خیر ایران

 FIDELITY Charitable®