

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

النشأة : تأسس صندوق التنمية والتشغيل عام 1989، وبأشروعاته الاقراضية عام 1991 كمؤسسة حكومية ذات استقلال مالي وإداري يعنى بتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر (الميكروية) من خلال إيراداته الذاتية، ويتمتع الصندوق بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري ويهدف الصندوق بشكل أساسي إلى تمكين الأفراد والأسر والجماعات الفقيرة أو المتدنية الدخل أو العاطلين عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج وذلك من أجل الإسهام في محاربة الفقر والبطالة ويكون المركز الرئيسي للصندوق في مدينة عمان وله أن ينشئ فروعاً ومكاتب له في داخل المملكة بقرار من المجلس.

الرؤية : المؤسسة الأقدر على تحقيق أكبر نسبة مساهمة في الحد من ظاهرتي الفقر والبطالة.

الرسالة : تعزيز ثقافة العمل الحر والتشغيل الذاتي وريادة الأعمال لإنشاء وتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم الخدمات التمويلية وغير التمويلية.

الاطار القانوني : قانون صندوق التنمية والتشغيل رقم (33) لسنة 1992 وتعديلاته.

الأولويات والنتائج المستهدفة ضمن السقوف المحددة للسنوات 2025 - 2027 :

الأولوية الأولى :

- التوسع في التحول الرقمي في تقديم خدمات الصندوق.

أبرز الاجراءات لتحقيق الأولوية الاولى :

- توفير التمويل اللازم بصورة مباشرة أو غير مباشرة للأفراد والأسر والجماعات الفقيرة من الفئات المنتفعة بشروط ميسرة.
- التأهيل وإعادة التأهيل لإحتراف مهن لم يسبق الإعداد لها أو صقل المهارات وتحسين الأداء في المهن التي ينتسب المنتفع إليها.
- مساعدة الأفراد والجمعيات والمؤسسات الأهلية التطوعية على تطوير قدرتها لتحديد وتحضير المشاريع الصغيرة الموجهة للفئات المنتفعة من الصندوق.

نتائج الأولوية الأولى :

- إنشاء وتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة بشكل متوازن بين جميع المحافظات على اسس تتمتع بالمساواة بين المستفيدين من خدمات الصندوق المالية وغير المالية .
- المساهمة في توفير فرص عمل للشباب الباحثين عن عمل قائمة على أساس العدالة والمساواة للجميع.

البرنامج المرتبط بالأولوية الاولى :

- التمويل

الأولوية الثانية :

- توسعه الشراكه والتشبيك والتعاون مع الشركاء المحليين والاقليميين والدوليين.

أبرز الاجراءات لتحقيق الأولوية الثانية :

- تنسيق الجهود مع المؤسسات العاملة في ميادين العمل الاجتماعي بما يؤدي إلى منع الازدواجية في التمويل وإقامة المشاريع.
- إجراء البحوث العلمية والدراسات الميدانية للتعرف على المشاريع التي تمكن المنتفع من تحقيق الأهداف المتعلقة بالصندوق وواجه نشاطه.

نتائج الأولوية الثانية :

- خفض مستويات الفقر والبطالة وبناء نظام حماية اجتماعي.
- زيادة وعي الجهات المعنية (مؤسسات و أفراد) والفئات المستفيدة من خدمات الصندوق حول أهمية العمل الحر والتشغيل الذاتي وتعزيز ريادة الأعمال وما يترتب عليها من مكاسب وطنية من خلال المشاركة في عملية التنمية الاقتصادية.

البرنامج المرتبط بالأولوية الثانية :

- التمويل

الأولوية الثالثة :

- التوسع في التحول الرقمي في تقديم خدمات الصندوق.

أبرز الاجراءات لتحقيق الأولوية الثالثة :

- تنفيذ مشاريع تطوير خدمات الصندوق.

- تعزيز البنية التحتية للتحول الرقمي.

نتائج الأولوية الثالثة :

- رفع عدد الخدمات المقدمه الكترونيا.

- رفع عدد الشركاء الذين تم ربطهم الكترونيا.

البرنامج المرتبط بالأولوية الثالثة :

- الادارة والخدمات المساندة

الأولوية المتعلقة بالنوع الاجتماعي والشباب والأشخاص ذوي الإعاقة :

- تعزيز مفهوم ريادة الأعمال لدى الشباب لتحفيزهم على الإبداع والابتكار للوصول الى انتاجية مرتفعة.

- المساهمة في رفع نسبة المشاركة الإقتصادية للإناث.

- تمويل المشاريع الخاصة بالأشخاص ذوي الإعاقة.

أبرز الاجراءات لتحقيق الأولوية المتعلقة بالنوع الاجتماعي والشباب والأشخاص ذوي الإعاقة :

- استحداث منتجات تمويلية جديدة مثل برنامج تمكين المرأة والهدف منها زيادة نسبة مشاركة المرأة اقتصاديا.

- المساهمة في توفير فرص عمل للشباب والاشخاص ذوي الاعاقة الباحثين عن عمل قائمة على اساس العدالة والمساواة للجميع.

يتوقع تحقيق النتائج التالية للأولوية المتعلقة بالنوع الاجتماعي والشباب والأشخاص ذوي الإعاقة :

- رفع نسبة الشباب الرياديين المستفيدين من خدمات الصندوق التمويلية وغير التمويلية.

- رفع نسبة الإناث المستفيدات من خدمات الصندوق التمويلية وغير التمويلية.

- توفير وتسهيل الحصول على تمويل للمشاريع الخاصة بالأشخاص ذوي الإعاقة.

البرنامج المرتبط بالأولوية المتعلقة بالنوع الاجتماعي والشباب والأشخاص ذوي الإعاقة :

- الادارة و الخدمات المساندة

- التمويل

الأولوية المتعلقة بالتغير المناخي :

- القدرة على مواجهة أي تغييرات مناخية وجعل جميع الظروف مناسبة وجاذبة للمستفيدين من خدمات الصندوق.

أبرز الاجراءات لتحقيق الأولوية المتعلقة بالتغير المناخي :

- تمويل العديد من المشاريع الصديقة للبيئة (الخضراء) .

يتوقع تحقيق النتائج التالية للأولوية المتعلقة بالتغير المناخي :

- تشجيع وتحفيز الرياديين على إقامة المشاريع الصديقة للبيئة (الخضراء) والتي تخفف من أثر التغيرات المناخية.

البرنامج المرتبط بالأولوية المتعلقة بالتغير المناخي :

- التمويل

مهام الوزارة / الدائرة :

- توفير التمويل اللازم بصورة مباشرة أو غير مباشرة للأفراد والأسر والجماعات من الفئات المنتفعة بشروط ميسرة.
- التأهيل وإعادة التأهيل لإحتراف مهن لم يسبق الإعداد لها أو صقل المهارات وتحسين الاداء في المهن التي ينتسب المنتفع إليها.
- مساعدة الأفراد والجمعيات والمؤسسات الأهلية التطوعية المحلية على تطوير قدرتها لتحديد وتحضير المشاريع الصغيرة الموجهة للفئات المنتفعة من الصندوق.
- إجراء البحوث العلمية والدراسات الميدانية للتعرف على المشاريع التي تمكن المنتفع من تحقيق الأهداف المتعلقة بالصندوق وأوجه نشاطه.
- تنسيق الجهود مع المؤسسات العاملة في ميادين العمل الإجتماعي الإنتاجي بما يؤدي الى منع الإزدواجية في التمويل وإقامة المشاريع.

الاهداف الوطنية التي تسهم الوزارة / الدائرة في تحقيقها :

- المساهمة في خفض معدلات الفقر والبطالة.
- تحسين مستوى الخدمات التمويلية وغير التمويلية وتقديمها للمواطنين بعدالة ومساواة.
- تمكين الشباب في كافة المجالات لتنمية وتعزيز مهاراتهم وقدراتهم وصقل مواهبهم.
- تمكين المرأة وزيادة مساهمتها في سوق العمل لتفعيل مشاركتها الإقتصادية.

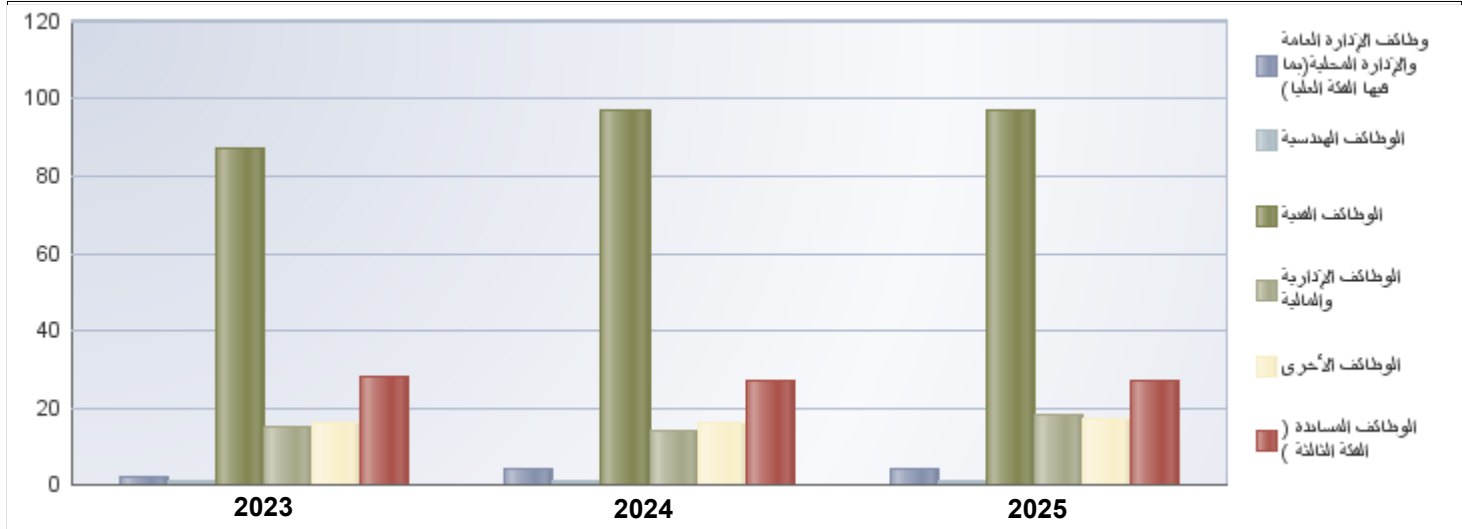
أهم القضايا والتحديات التي تواجه الوزارة / الدائرة :

- تراجع معدلات النمو الإقتصادي مما يؤثر سلبا على أداء المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتحقيق أهداف الصندوق.
- استمرار تداعيات جائحة كورونا يؤثر سلبا على التوسع في عمل الصندوق وكذلك على الفئات المستفيدة والمستهدفة من خدماته.
- الثقافة المالية للفئات المستهدفة تتجه للغايات الإستهلاكية مما يشكل عبئا على الصندوق بتغيير هذه الثقافة وبالتالي التأثير السلبي على نسبة المشاريع القائمة.
- ارتفاع نسب التعثر للعديد من المشاريع الممولة.
- الطلب المتزايد على خدمات الصندوق مما يشكل ضغطا متزايدا على أموال الصندوق وبالتالي عدم تمكن الصندوق من تلبية جميع احتياجات الفئات المستهدفة والتوسع في المحفظة التمويلية.
- محدودية القدرة على استقطاب الكفاءات واستحداث شواغر وظيفية جديدة.
- ارتفاع التكاليف التشغيلية للمشاريع مما ينعكس سلبا على قدرتها بالمنافسة والاستمرار.

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

الأهداف الإستراتيجية للوزارة / الدائرة / الوحدة و مؤشرات قياس الاداء									
القيمة المستهدفة			تقييم ذاتي اولى	القيمة المستهدفة	القيمة الفعلية	القيمة	سنة الأساس	مؤشر قياس الاداء	الهدف الإستراتيجي
3405	3180	2750	2420	2420	1,425	1836	2019	1	1 - تمكين الفئات المستهدفة من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية وغير المالية بشكل متوازن بين جميع محافظات المملكة.
32	30	26	22	22	16.2	15.5	2019	2	عدد المشاريع الممولة.
5100	4800	4150	3590	3590	2,535	3440	2019	3	حجم التمويل (بالمليون دينار).
%47	%45	%43	%41	%41	%39	%36	2019	4	عدد فرص العمل من المشاريع الممولة.
%75	%70	%58	%53	%53	%45	%34	2019	1	نسبة الإناث المستفيدات من المشاريع الممولة.
%95	%94	%93	%92	%92	%93	%91	2019	2	نسبة المشاريع القائمة من إجمالي عدد القروض السارية.
								2	2 - تحسين ورفع جودة المحفظة التمويلية.
									نسبة التحصيل السنوية.

أعداد الكوادر البشرية في الوزارة / الدائرة / الوحدة										
اولى 2025			2024			2023			الوظيفة	المجموعة
المجموع	أنثى	ذكر	المجموع	أنثى	ذكر	المجموع	أنثى	ذكر		
4	1	3	4	1	3	2	0	2	رئيس الهيئة ونائب رئيس الهيئة	وظائف الإدارة العامة والإدارة المحلية (بما فيها الفئة العليا)
1	1	0	1	1	0	1	1	0	مهندس/ مهندس مشارك	الوظائف الهندسية
97	32	65	97	31	66	87	27	60	مدير / رئيس قسم/ مبرمج/ ضابط	الوظائف الفنية
18	8	10	14	6	8	15	7	8	محاسب/ اداري	الوظائف الإدارية والمالية
17	4	13	16	3	13	16	3	13	محلل/ احصائي مساعد	الوظائف الأخرى
27	1	26	27	1	26	28	1	27	مراسل/ طابع/ سائق/ فني/ مأمور	الوظائف المساندة (الفئة الثالثة)
164	47	117	159	43	116	149	39	110	المجموع	
1818000	502841	1315159	1742000	481895	1260105	1656666	457953	1198713	كلفة الرواتب	



أبرز المعلومات عن الوزارة / الدائرة / الوحدة						
الرقم	الوصف	2021	2022	2023	2024	2025
1	عدد القروض	414	840	2200	2420	2750
2	حجم التمويل/بالمليون دينار	4.1	12.3	20	22	26
3	فرص العمل (التشغيل)	792	2209	3250	3590	4150
4	عدد الفروع والنوافذ الإفراسية	15	15	15	15	15
5	عدد البرامج التمويلية	15	16	20	20	20

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

مخصصات الأنشطة الجارية حسب البرنامج							
تأشيرى	تأشيرى	مقدر	اعادة تقدير	مقدر	فعلي	الأنشطة	البرنامج
2027	2026	2025	2024	2024	2023		
1041000	1028000	1018000	939000	979000	904562	الإدارة و الخدمات المساندة	8361
1041000	1028000	1018000	939000	979000	904562	مجموع البرنامج	601
1609000	1606000	1608000	1499000	1541000	1476036	التمويل	8362
1609000	1606000	1608000	1499000	1541000	1476036	مجموع البرنامج	601
2650000	2634000	2626000	2438000	2520000	2380598	المجموع	

مخصصات المشاريع الرأسمالية حسب البرنامج							
تأشيرى	تأشيرى	مقدر	اعادة تقدير	مقدر	فعلي	المشاريع	البرنامج
2027	2026	2025	2024	2024	2023		
100000	100000	100000	75000	100000	137209	تعزيز القدرات المؤسسية	8361
100000	100000	100000	75000	100000	137209	مجموع البرنامج	004
100000	100000	100000	75000	100000	137209	المجموع	

الخلاصة الاجمالية لنفقات الفصل 8122- صندوق التنمية والتشغيل

للسنوات 2023 - 2027

(بالدينار)

تأشيرى		الفرق بين مقدر 2025 والمعاد تقديره 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2024	مقدر 2024	فعلي 2023	الوصف
2027	2026						
2,650,000	2,634,000	188,000	2,626,000	2,438,000	2,520,000	2,380,598	النفقات الجارية
100,000	100,000	25,000	100,000	75,000	100,000	137,209	النفقات الرأسمالية
2,750,000	2,734,000	213,000	2,726,000	2,513,000	2,620,000	2,517,807	مجموع النفقات الجارية و الرأسمالية

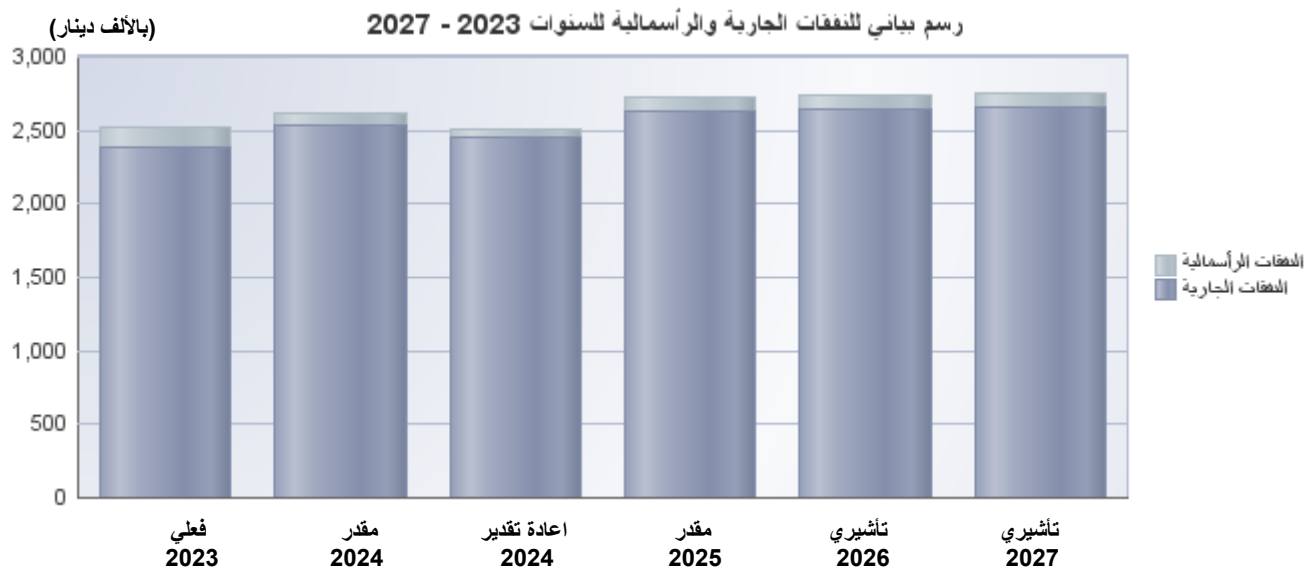
أبرز الفروقات بين المخصصات المقدرة لعام 2025 والمعاد تقديره 2024

النفقات الجارية :

- ارتفعت النفقات الجارية بمقدار (188) ألف دينار وعلى النحو التالي:
- تعويضات العاملين: تم زيادتها بمبلغ (149) ألف دينار، وركزت في الزيادة الطبيعية للرواتب والاجور والعلاوات وكلفة الشواغر والاحداثات الجديدة.
- النفقات التشغيلية: تم زيادتها بمبلغ (37) ألف دينار، وتمثلت في زيادة مختلف بنود النفقات التشغيلية.
- النفقات الاخرى: تم زيادتها بمبلغ (2) الف دينار، وذلك بصورة رئيسة محصلة لانخفاض الفوائد الخارجية بمبلغ (20) الف دينار وزيادة بند البعثات العلمية والدورات التدريبية بمبلغ (20) الف دينار.

النفقات الرأسمالية :

- تم زيادتها بمبلغ (25) الف دينار، وتمثلت في مشروع تعزيز القدرات المؤسسية.



خلاصة موازنة

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

تأشيرتي 2027	تأشيرتي 2026	مقدر 2025	اعادة تقدير 2024	مقدر 2024	فعلي 2023	البيان
الإيرادات						
5900000	5800000	5700000	5400000	5664000	5295122	141 إيرادات دخل الملكية
10000	10000	10000	10000	10000	10015	142 إيرادات بيع السلع والخدمات
5910000	5810000	5710000	5410000	5674000	5305137	مجموع الإيرادات
النفقات						
أ - النفقات الجارية						
1662000	1642000	1622000	1487000	1550000	1475293	211 الرواتب والأجور والعلوات
201000	199000	196000	182000	192000	181373	212 مساهمات الضمان الاجتماعي
435000	431000	426000	389000	398000	343783	221 استخدام السلع والخدمات
290000	300000	320000	340000	340000	350000	241 الفوائد الخارجية
62000	62000	62000	40000	40000	30149	282 نفقات اخرى متنوعة
2650000	2634000	2626000	2438000	2520000	2380598	مجموع النفقات الجارية
ب - النفقات الرأسمالية						
100000	100000	100000	75000	100000	137209	202001 رأسمالية - تمويل داخلي
100000	100000	100000	75000	100000	137209	مجموع النفقات الرأسمالية
2750000	2734000	2726000	2513000	2620000	2517807	اجمالي النفقات
3160000	3076000	2984000	2897000	3054000	2787330	العجز/ الوفر قبل التمويل
موازنة التمويل						
أ - الإستخدامات						
2300000	2430000	1700000	2800000	2800000	4180753	5111002 تسديد أقساط القروض الخارجية المستحقة
2887000	2027000	1381000	97000	254000	0	5119007 احتياطات لتسديد التزامات
5187000	4457000	3081000	2897000	3054000	4180753	مجموع الاستخدامات
ب - المصادر						
3160000	3076000	2984000	2897000	3054000	2787330	4113001 وفر الموازنة قبل التمويل
2027000	1381000	97000	0	0	0	4119004 استخدام احتياطات لتسديد التزامات
0	0	0	0	0	1393423	4119012 تسديدات المقرضين
5187000	4457000	3081000	2897000	3054000	4180753	مجموع المصادر
0	0	0	0	0	0	العجز/ الوفر بعد التمويل

الإيرادات

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

رقم المادة الرئيسية	المادة البند	الوصف	فعلي 2023	مقدر 2024	اعادة تقدير 2024	مقدر 2025	تأشير 2026	تأشير 2027
1411		الفوائد						
	901	فوائد مستلمة من قبل الوحدات الحكومية						
	002	الفوائد البنكية	11276	6000	6000	6000	6000	6000
	004	فوائد القروض التمويلية	5283846	5658000	5394000	5694000	5794000	5894000
		مجموع المادة	5295122	5664000	5400000	5700000	5800000	5900000
		المجموع	5295122	5664000	5400000	5700000	5800000	5900000
1421		مبيعات الوحدات الحكومية السوقية						
	019	الإيرادات الجارية لصندوق التنمية والتشغيل						
	999	إيرادات متفرقة	10015	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	10015	10000	10000	10000	10000	10000
		المجموع	10015	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع الإيرادات	5305137	5674000	5410000	5710000	5810000	5910000

الخلاصة الإجمالية للنفقات الجارية للسنوات 2027 - 2023

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

المجموعة	المادة	الوصف	فعلي 2023	مقدر 2024	إعادة تقدير 2024	مقدر 2025	تأشيرتي 2026	تأشيرتي 2027
21		تعويضات العاملين						
2111		الرواتب والأجور والعلاوات						
102		الموظفون غير المصنفين	184760	184000	174000	178000	175000	171000
103		الموظفون بعقود شاملة	80742	88000	83000	85000	0	0
105		علاوة غلاء المعيشة الشخصية	198328	210000	198000	202000	200000	195000
106		علاوة غلاء المعيشة العائلية	19742	22000	20000	21000	21000	21000
110		علاوة العمل الإضافي	0	10000	10000	20000	20000	20000
111		العلاوة الإضافية	181496	195000	184000	188000	185000	183000
112		علاوات اخرى	252916	260000	247000	252000	252000	252000
113		علاوة النقل	43821	46000	45000	51000	53000	55000
114		بدل تنقلات	10562	11000	10000	12000	12000	12000
116		مكافآت الموظفين	351775	360000	360000	400000	400000	400000
120		الموظفون بعقود	151151	164000	156000	158000	160000	162000
121		الموظفون بعقود محددة المدة	0	0	0	55000	164000	191000
		المجموع	1475293	1550000	1487000	1622000	1642000	1662000
2121		مساهمات الضمان الاجتماعي						
301		الضمان الاجتماعي	181373	192000	182000	196000	199000	201000
		المجموع	181373	192000	182000	196000	199000	201000
22		استخدام السلع والخدمات						
2211		استخدام السلع والخدمات						
201		الإيجارات	89657	95000	95000	100000	100000	100000
202		خدمات الاتصالات	21497	27000	27000	30000	32000	34000
203		الماء	2970	3000	3000	4000	4000	4000
204		الكهرباء	37130	39000	39000	40000	41000	42000
205		المحروقات	24994	27000	27000	28000	29000	30000
206		صيانة الآلات والأثاث ولوازمها	28974	30000	30000	32000	32000	32000
207		صيانة السيارات والآليات ولوازمها	9957	10000	10000	10000	10000	10000
208		صيانة وإصلاحات الأبنية ولوازمها	4721	5000	5000	5000	5000	5000
209		قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية	14453	15000	15000	16000	16000	16000
211		التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات	67523	69000	69000	75000	75000	75000
212		التأمين	6757	8000	7000	7000	8000	8000
213		السفر في المهام الرسمية	3422	4000	4000	6000	6000	6000
214		مصروفات سلع وخدمات	31728	66000	58000	73000	73000	73000
		المجموع	343783	398000	389000	426000	431000	435000
24		الفوائد						
2411		الفوائد الخارجية						
307		الفوائد الخارجية	350000	340000	340000	320000	300000	290000
		المجموع	350000	340000	340000	320000	300000	290000
28		نفقات أخرى						
2821		نفقات اخرى جارية						
302		المساهمات	17321	20000	20000	22000	22000	22000
303		البعثات العلمية والدورات التدريبية	3402	10000	10000	30000	30000	30000
305		مكافآت لغير الموظفين	9426	10000	10000	10000	10000	10000
		المجموع	30149	40000	40000	62000	62000	62000
		مجموع الفصل	2380598	2520000	2438000	2626000	2634000	2650000

الخلاصة الاجمالية للنفقات الرأسمالية للسنوات 2023 - 2027

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

تأشيرتي 2027	تأشيرتي 2026	مقدر 2025	اعادة تقدير 2024	مقدر 2024	فعلي 2023	الوصف	المادة	المجموعة
						النفقات		
						نفقات أخرى		28
						نفقات أخرى رأسمالية		2822
10000	10000	10000	5000	5000	0	دراسات وأبحاث واستشارات	504	
10000	10000	10000	5000	5000	0	المجموع		
						اصول ثابتة		
						اصول غير مالية		31
						أجهزة واليات ومعدات		3112
55000	55000	55000	35000	45000	53475	معدات وآلات وأجهزة	505	
25000	25000	25000	25000	40000	78750	مركبات وآليات	506	
80000	80000	80000	60000	85000	132225	المجموع		
						اصول ثابتة اخرى		3113
10000	10000	10000	10000	10000	4984	تجهيز وتأثيث	511	
10000	10000	10000	10000	10000	4984	المجموع		
100000	100000	100000	75000	100000	137209	مجموع الفصل		

المخصصات الموجهة للإناث والطفل حسب الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

2027	2026	2025	2024	2023	البيان
515,306	509,138	502,841	481,895	457,953	اناث
0	0	0	0	0	طفل
					مخصصات موزعة حسب مؤشر السكان
416,890	419,710	426,760	412,660	404,736	اناث
319,320	321,480	326,880	316,080	310,011	طفل
932,196	928,848	929,601	894,555	862,689	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
319,320	321,480	326,880	316,080	310,011	مجموع المخصصات الموجهة للطفل

8361 برنامج الإدارة و الخدمات المساندة

هدف البرنامج :

يهدف هذا البرنامج إلى تحسين القدرات الإدارية لكافة الوحدات الإدارية في الصندوق وتحسين إدارة البرامج والمشاريع التي ينفذها الصندوق.

الهدف الإستراتيجي المرتبط بالبرنامج :

تحسين ورفع جودة المحفظة التمويلية.

المديرية المرتبطة بالبرنامج :

- مديرية الموارد البشرية والخدمات المساندة.
- مديرية الشؤون المالية.
- وحدة تكنولوجيا المعلومات.
- مديرية التخطيط والتميز المؤسسي.
- وحدة العلاقات العامة والإعلام.
- وحدة الرقابة والتدقيق الداخلي.

الخدمات التي يقدمها البرنامج :

- توفير الدعم لأنشطة الصندوق المختلفة.
- توفير البنية التحتية الإدارية (كالحوسبة ووسائل النقل الإداري وتوفير الأثاث).
- صرف رواتب الموظفين وعلاواتهم.
- تدريب وتأهيل الكوادر العاملة في الصندوق.

المخرجات والنتائج الرئيسية للبرنامج خلال السنوات (2025 - 2027):

- ادامة تشغيل الصندوق.
- تهيئة البنية التحتية للصندوق.
- اعداد دراسات السوق للصندوق.

التحديات التي يواجهها البرنامج :

- توفير عدد الكادر المناسب والمدرّب.
- وجود فروع للصندوق في كافة محافظات المملكة.

الإجراءات الهادفة الى معالجة التحديات وتحسين الخدمات المقدمة :

- اعادة ترتيب الأولويات.
- التوظيف على الشواغر وتدريب الموظفين.
- توفير البنية التحتية المناسبة لإدارة مركز الصندوق وكافة الفروع في المحافظات.

النوع الاجتماعي :

يراعي برنامج الإدارة والخدمات المساندة النساء من خلال توفير المرافق المناسبة لهم في المركز والفروع في المحافظات.

الكوادر العاملة بالبرنامج :

ينفذ البرنامج من خلال كادر وظيفي يقدر في عام 2024 بنحو (50) موظفا منهم (35) ذكور و (15) إناث .

(بالدينار)

مخصصات موجهة للإناث والطفل

2027	2026	2025	2024	2023	البيان
255,600	252,000	249,300	239,400	225,336	إناث
0	0	0	0	0	طفل
					مخصصات موجهة حسب مؤشر السكان
135,830	135,360	134,890	132,070	136,606	إناث
104,040	103,680	103,320	101,160	104,634	طفل
391,430	387,360	384,190	371,470	361,942	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
104,040	103,680	103,320	101,160	104,634	مجموع المخصصات الموجهة للطفل

مؤشرات قياس أداء البرنامج

القيمة المستهدفة			تقييم ذاتي اولي	القيمة المستهدفة	القيمة الفعلية	سنة الاساس	مؤشر قياس الأداء
2027	2026	2025	2024	2024	2023	القيمة	
%50	%45	%40	%35	%40	%30	%62	2019
%96	%95	%94	%95.8	%93	%95	%80	2019

1 نسبة الموظفين الحاصلين على دورات تدريبية.

2 نسبة رضا متلقي الخدمة.

8361 برنامج الإدارة و الخدمات المساندة

مخصصات 8361 برنامج الإدارة و الخدمات المساندة حسب الأنشطة والمشاريع						
(بالدينار)						
تأشيري		مقدر	إعادة تقدير	مقدر	فعلي	الأنشطة و المشاريع
2027	2026	2025	2024	2024	2023	
1,041,000	1,028,000	1,018,000	939,000	979,000	904,562	النفقات الجارية
1,041,000	1,028,000	1,018,000	939,000	979,000	904,562	601 الإدارة و الخدمات المساندة
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	137,209	النفقات الرأسمالية
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	137,209	004 تعزيز القدرات المؤسسية
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	137,209	البرنامج
1,141,000	1,128,000	1,118,000	1,014,000	1,079,000	1,041,771	مجموع البرنامج

النفقات الجارية حسب البرنامج والانشطة للسنوات 2023 - 2027

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

						البرنامج	8361	الإدارة و الخدمات المساندة
						النشاط	601	الإدارة و الخدمات المساندة
تأشيرى 2027	تأشيرى 2026	مقدر 2025	اعادة تقدير 2024	مقدر 2024	فعلى 2023	المادة / البند	الوصف	المجموعة
							تعويضات العاملين	21
							الرواتب والاجور والعلوات	2111
81000	84000	86000	84000	89000	87922		الموظفون غير المصنفين	102
0	0	39000	38000	40000	32816		الموظفون بعقود شاملة	103
80000	84000	85000	83000	88000	80553		علاوة غلاء المعيشة الشخصية	105
10000	10000	10000	9000	10000	9276		علاوة غلاء المعيشة العائلية	106
10000	10000	10000	5000	5000	0		علاوة العمل الاضافى	110
83000	85000	87000	85000	90000	84842		العلاوة الاضافية	111
110000	110000	110000	108000	113000	109190		علاوات اخرى	112
30000	29000	28000	25000	26000	23996		علاوة النقل	113
7000	7000	7000	6000	7000	5925		بدل تنقلات	114
195000	195000	195000	175000	175000	172818		مكافآت الموظفين	116
69000	68000	67000	66000	70000	65062		الموظفون بعقود	120
89000	71000	21000	0	0	0		الموظفون بعقود محددة المدة	121
764000	753000	745000	684000	713000	672400		المجموع	
							مساهمات الضمان الاجتماعى	2121
88000	87000	86000	80000	85000	78720		الضمان الاجتماعى	301
88000	87000	86000	80000	85000	78720		المجموع	
							استخدام السلع والخدمات	22
							استخدام السلع والخدمات	2211
45000	45000	45000	45000	45000	43000		الاجارات	201
10000	9000	8000	7000	7000	5344		خدمات الاتصالات	202
1000	1000	1000	1000	1000	996		الماء	203
18000	18000	18000	18000	18000	17559		الكهرباء	204
11000	11000	11000	11000	11000	8998		المحروقات	205
3000	3000	3000	3000	3000	1500		التنقىة 001	
5000	5000	5000	5000	5000	4498		سيارات الصالون 002	
3000	3000	3000	3000	3000	3000		مركبات النقل والايات الثقيلة 003	
11000	11000	11000	10000	10000	9993		صيانة الآلات والاثاث ولوازمها	206
2000	2000	2000	2000	2000	1987		صيانة السيارات والايات ولوازمها	207
2000	2000	2000	2000	2000	1889		صيانة وإصلاحات الابنية ولوازمها	208
5000	5000	5000	5000	5000	4820		قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية	209
15000	15000	15000	14000	14000	13890		التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات	211
3000	3000	3000	3000	3000	2895		التامين	212
2000	2000	2000	2000	2000	1700		السفر فى المهمات الرسمية	213
43000	43000	43000	38000	44000	26795		مصروفات سلع وخدمات	214
3000	3000	3000	3000	3000	2955		الحفلات والضيافة 001	
20000	20000	20000	17000	17000	12240		عقود خدمات وأمن وحراسة 013	
20000	20000	20000	18000	24000	11600		نفقات لاتعاب مهنية 028	
168000	167000	166000	158000	164000	139866		المجموع	
							نفقات أخرى	28
							نفقات أخرى جارية	2821
11000	11000	11000	10000	10000	8520		المساهمات	302
5000	5000	5000	2000	2000	433		البعثات العلمية والدورات التدريبية	303
5000	5000	5000	5000	5000	4623		مكافآت لغير الموظفين	305
21000	21000	21000	17000	17000	13576		المجموع	
1041000	1028000	1018000	939000	979000	904562		مجموع النشاط	
1041000	1028000	1018000	939000	979000	904562		مجموع البرنامج	

النفقات الرأسمالية حسب البرنامج والمشاريع للسنوات 2023 - 2027

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

البرنامج : 8361 الادارة و الخدمات المساندة

المشروع : 004 تعزيز القدرات المؤسسية

مصدر التمويل : 202001 رأسمالية - تمويل داخلي

المجموعة	المادة / البند	الوصف	فعلي 2023	مقدر 2024	اعادة تقدير 2024	مقدر 2025	تأشير 2026	تأشير 2027
28		نفقات أخرى						
2822		نفقات أخرى رأسمالية						
504		دراسات وأبحاث واستشارات						
024		دراسات السوق	0	5000	5000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	0	5000	5000	10000	10000	10000
31		اصول غير مالية						
3112		أجهزة واليات ومعدات						
505		معدات وآلات وأجهزة						
001		أجهزة حاسوب وتوابعه	28980	25000	20000	35000	35000	35000
003		أجهزة ومعدات مكتبية	24495	20000	15000	20000	20000	20000
		مجموع المادة	53475	45000	35000	55000	55000	55000
506		مركبات وآليات						
001		سيارات صالون	78750	0	0	0	0	0
003		سيارات بك أب	0	40000	25000	25000	25000	25000
		مجموع المادة	78750	40000	25000	25000	25000	25000
3113		اصول ثابتة اخرى						
511		تجهيز وتثبيت						
009		اثاث و اجهزة مكتبية	4984	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	4984	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المشروع	137209	100000	75000	100000	100000	100000
		مجموع البرنامج	137209	100000	75000	100000	100000	100000
		مجموع الفصل	137209	100000	75000	100000	100000	100000

8362 برنامج التمويل

هدف البرنامج :

يهدف هذا البرنامج الى توفير التمويل اللازم للمستفيدين من خدمات الصندوق المالية وغير المالية لإقامة مشاريعهم الجديدة أو تطوير مشاريعهم القائمة.

الهدف الإستراتيجي المرتبط بالبرنامج :

تمكين الفئات المستهدفة من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية وغير المالية بشكل متوازن بين جميع محافظات المملكة.

المديرية المرتبطة بالبرنامج :

- مديريات الفروع في المركز والمحافظات.
- مديرية التدريب والتمكين.
- مديرية الشؤون القانونية.
- مديرية المتابعة والتحصيل.
- مديرية الإقراض غير المباشر.

الخدمات التي يقدمها البرنامج :

1. توفير التمويل اللازم لإقامة المشاريع الجديدة أو تطوير المشاريع القائمة بشكل عادل.
2. توفير فرص عمل للباحثين عن العمل عن طريق إقامة مشاريع مدرة للدخل.
3. عقد جلسات التوعية وتقديم الدعم والخدمات النوعية للمستفيدين من خدمات الصندوق.
4. تدقيق ومتابعة وتحصيل المستحقات المترتبة على المقترضين.
5. زيارة المشاريع لغايات المسوحات الميدانية.
6. عقد دورات تدريبية للفئات المستهدفة.

المخرجات والنتائج الرئيسية للبرنامج خلال السنوات (2025 - 2027):

- تقديم التمويل المناسب والموجه.
- تدريب اصحاب المشاريع الممولة.
- تحصيل اقساط القروض الممولة.

التحديات التي يواجهها البرنامج :

- الاوضاع الاقتصادية نتيجة الظروف الراهنة.

الإجراءات الهادفة الى معالجة التحديات وتحسين الخدمات المقدمة :

- تشجيع التمويل وافتتاح مشاريع جديدة.
- تحسين اجراءات التحصيل.

النوع الاجتماعي :

يخدم هذا البرنامج النساء من خلال توفير التمويل لكلا الجنسين دون تمييز بالاضافة تمويل المشاريع النسائية المنزلية.

الكوادر العاملة بالبرنامج :

ينفذ البرنامج من خلال كادر وظيفي يقدر في عام 2024 بنحو (109) موظفا منهم (81) ذكور و (28) إناث .

(بالدينار)

مخصصات موجهة للإناث والطفل

2027	2026	2025	2024	2023	البيان
259,706	257,138	253,541	242,495	232,617	إناث
0	0	0	0	0	طفل
					مخصصات موجهة حسب مؤشر السكان
281,060	284,350	291,870	280,590	268,130	إناث
215,280	217,800	223,560	214,920	205,376	طفل
540,766	541,488	545,411	523,085	500,747	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
215,280	217,800	223,560	214,920	205,376	مجموع المخصصات الموجهة للطفل

مؤشرات قياس أداء البرنامج

مؤشر قياس الأداء	سنة الأساس	القيمة	القيمة الفعلية 2023	القيمة المستهدفة 2024	تقييم ذاتي اولى 2024	القيمة المستهدفة		
						2025	2026	2027
1 عدد المشاريع الممولة.	2019	1836	1425	2420	2420	2750	3180	3405
2 حجم التمويل (بالمليون دينار).	2019	15.5	16.2	22	22	26	30	32
3 عدد فرص العمل من المشاريع الممولة.	2019	3440	2535	3590	3590	4150	4800	5100
4 نسبة الإناث المستفيدات من المشاريع الممولة.	2019	36%	32%	41%	41%	43%	45%	47%
5 نسبة المشاريع القائمة من إجمالي عدد القروض السارية	2019	34%	45%	53%	53%	58%	70%	75%
6 نسبة التحصيل السنوية	2019	91%	93%	92%	92%	93%	94%	95%

8362 برنامج التمويل

مخصصات 8362 برنامج التمويل حسب الأنشطة والمشاريع (بالدينار)						
تأشيري		مقدر	إعادة تقدير	مقدر	فعلي	الأنشطة و المشاريع
2027	2026	2025	2024	2024	2023	
1,609,000	1,606,000	1,608,000	1,499,000	1,541,000	1,476,036	النفقات الجارية
1,609,000	1,606,000	1,608,000	1,499,000	1,541,000	1,476,036	601 التمويل
0	0	0	0	0	0	النفقات الرأسمالية
0	0	0	0	0	0	البرنامج
1,609,000	1,606,000	1,608,000	1,499,000	1,541,000	1,476,036	مجموع البرنامج

النفقات الجارية حسب البرنامج والانشطة للسنوات 2023 - 2027

(بالدينار)

الفصل : 8122 صناديق التنمية والتشغيل

						التمويل	8362	البرنامج
						التمويل	601	النشاط
تأشيرتي 2027	تأشيرتي 2026	مقدر 2025	اعادة تقدير 2024	مقدر 2024	فعلي 2023	الوصف	المادة / البند	المجموعة
						تعويضات العاملين		21
						الرواتب والاجور والعلاوات		2111
90000	91000	92000	90000	95000	96838	الموظفون غير المصنفين		102
0	0	46000	45000	48000	47926	الموظفون بعقود شاملة		103
115000	116000	117000	115000	122000	117775	علاوة علاء المعيشة الشخصية		105
11000	11000	11000	11000	12000	10466	علاوة علاء المعيشة العائلية		106
10000	10000	10000	5000	5000	0	علاوة العمل الاضافي		110
100000	100000	101000	99000	105000	96654	العلاوة الاضافية		111
142000	142000	142000	139000	147000	143726	علاوات اخرى		112
25000	24000	23000	20000	20000	19825	علاوة النقل		113
5000	5000	5000	4000	4000	4637	بدل تنقلات		114
205000	205000	205000	185000	185000	178957	مكافآت الموظفين		116
93000	92000	91000	90000	94000	86089	الموظفون بعقود		120
102000	93000	34000	0	0	0	الموظفون بعقود محددة المدة		121
898000	889000	877000	803000	837000	802893	المجموع		
						مساهمات الضمان الاجتماعي		2121
113000	112000	110000	102000	107000	102653	الضمان الاجتماعي	301	
113000	112000	110000	102000	107000	102653	المجموع		
						استخدام السلع والخدمات		22
						استخدام السلع والخدمات		2211
55000	55000	55000	50000	50000	46657	الاجارات		201
24000	23000	22000	20000	20000	16153	خدمات الاتصالات		202
3000	3000	3000	2000	2000	1974	الماء		203
24000	23000	22000	21000	21000	19571	الكهرباء		204
19000	18000	17000	16000	16000	15996	المحروقات		205
7000	7000	7000	7000	7000	6997	سيارات الصالون	002	
12000	11000	10000	9000	9000	8999	مركبات النقل والاليات الثقيلة	003	
21000	21000	21000	20000	20000	18981	صيانة الآلات والأثاث ولوازمها		206
8000	8000	8000	8000	8000	7970	صيانة السيارات والاليات ولوازمها		207
3000	3000	3000	3000	3000	2832	صيانة وإصلاحات الأبنية ولوازمها		208
11000	11000	11000	10000	10000	9633	قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية		209
60000	60000	60000	55000	55000	53633	التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات		211
5000	5000	4000	4000	5000	3862	التأمين		212
4000	4000	4000	2000	2000	1722	السفر في المهام الرسمية		213
30000	30000	30000	20000	22000	4933	مصرفات سلع وخدمات		214
8000	8000	8000	5000	5000	4933	الاعلانات والإشتراكات	008	
10000	10000	10000	5000	5000	0	فضايا واتعاب	108	
12000	12000	12000	10000	12000	0	جائزة الملك عبدالله الثاني للعمل الحر و الريادة	193	
267000	264000	260000	231000	234000	203917	المجموع		
						الفوائد		24
						الفوائد الخارجية		2411
290000	300000	320000	340000	340000	350000	الفوائد الخارجية	307	
290000	300000	320000	340000	340000	350000	قوائد القروض الخارجية	001	
290000	300000	320000	340000	340000	350000	المجموع		
						نفقات أخرى		28
						نفقات اخرى جارية		2821
11000	11000	11000	10000	10000	8801	المساهمات		302
25000	25000	25000	8000	8000	2969	البعثات العلمية والدورات التدريبية		303
5000	5000	5000	5000	5000	4803	مكافآت لغير الموظفين		305
41000	41000	41000	23000	23000	16573	المجموع		
1609000	1606000	1608000	1499000	1541000	1476036	مجموع النشاط		
1609000	1606000	1608000	1499000	1541000	1476036	مجموع البرنامج		
2650000	2634000	2626000	2438000	2520000	2380598	مجموع الفصل		