

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

النشأة : تأسس صندوق التنمية والتشغيل عام 1989، وباشر عملياته الإقراضية 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 2026 - 2028 :

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 اساس 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 الإنتاجي 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 الإقتصادية.

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 المقدمة إلكترونيا.

- رفع عدد الشركاء الذين تم ربطهم إلكترونيا.

البرنامج المرتبط بالأولوية الثالثة :

- الادارة والخدمات المساندة.

الأولوية المتعلقة باحتياجات كلا الجنسين 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 باحتياجات كلا الجنسين 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 باحتياجات كلا الجنسين 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 باحتياجات كلا الجنسين 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.

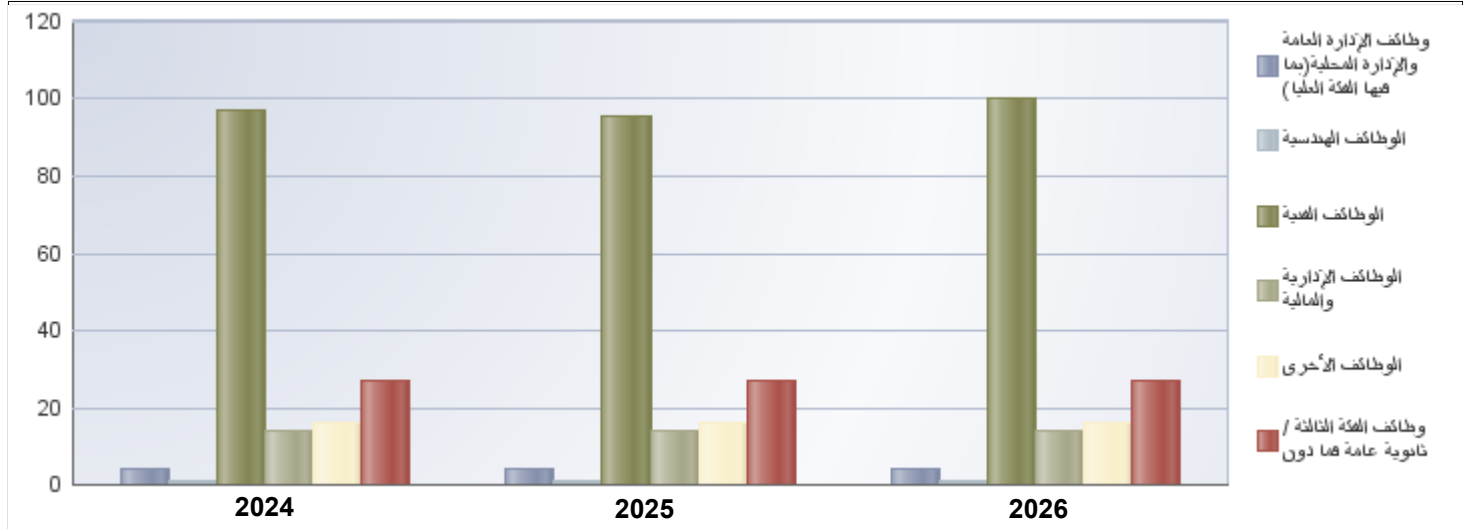
أهم القضايا والتحديات التي تواجه الوزارة / الدائرة :

- 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 اولي	القيمة المستهدفة	القيمة الفعلية	سنة الأساس	مؤشر قياس الأداء	الهدف الإستراتيجي		
										2028
2560	2435	2320	1640	2750	1596	1425	2023	عدد المشاريع الممولة.	1	1 - تمكين الفئات المستهدفة من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية وغير المالية بشكل متوازن بين جميع محافظات المملكة.
29.7	28.3	27	22.2	26	20.8	16.2	2023	حجم التمويل (بالمليون دينار) .	2	
4360	4150	3940	3000	4150	3242	2535	2023	عدد فرص العمل من المشاريع الممولة.	3	
%45	%45	%45	%39	%43	%44	%39	2023	نسبة الإناث المستفيدات من المشاريع الممولة.	4	
%73	%72	%70	%50	%58	%48	%45	2023	نسبة المشاريع القائمة من إجمالي عدد القروض السارية.	1	2 - تحسين ورفع جودة المحفظة التمويلية.
%95	%94.5	%94	%93	%93	%94	%93	2023	نسبة التحصيل السنوية.	2	

أعداد الكوادر البشرية / وظائف في الوزارة / الدائرة / الوحدة								
المجموعة	الوظيفة	2024			2025			اولى 2026
		المجموع	أنثى	ذكر	المجموع	أنثى	ذكر	المجموع
وظائف الإدارة العامة والإدارة المحلية (بما فيها الفئة العليا)	رئيس الهيئة ونائب رئيس الهيئة	4	1	3	4	1	3	4
الوظائف الهندسية	مهندس/ مهندس مشارك	1	1	0	1	1	0	1
الوظائف الفنية	مدير / رئيس قسم/ مبرمج/ ضابط	97	31	66	95	30	65	100
الوظائف الإدارية والمالية	محاسب/ اداري	14	6	8	14	6	8	14
الوظائف الأخرى	محلل/ احصائي مساعد	16	3	13	16	3	13	16
وظائف الفئة الثالثة / ثانوية عامة فما دون	مراسل/ طابع/ سائق/ فني/ مأمور	27	1	26	27	1	26	27
المجموع		116	43	159	115	42	157	162
كلفة الرواتب		1190352	447908	1638260	1319644	498356	1818000	532242
		1947000					1414758	



أبرز المعلومات عن الوزارة / الدائرة / الوحدة					
الرقم	الوصف	2022	2023	2024	2025
1	عدد القروض	414	840	2200	2420
2	حجم التمويل/بالمليون دينار	4.1	16.2	20.8	22.2
3	فرص العمل (التشغيل)	792	2535	3242	3000
4	عدد الفروع والنوافذ الإقراضية	15	15	15	15
5	عدد البرامج التمويلية	15	16	20	20

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

مخصصات الأنشطة الجارية حسب البرنامج							
البرنامج	الأنشطة		فعلي	مقدر	اعادة تقدير	مقدر	تأشير
			2024	2025	2025	2026	2027
2028			2024	2025	2025	2026	2027
8361	601	الإدارة و الخدمات المساندة	897943	1016000	981000	1058000	1071000
		مجموع البرنامج	897943	1016000	981000	1058000	1071000
8362	601	التمويل	1291317	1593000	1541000	1665000	1655000
		مجموع البرنامج	1291317	1593000	1541000	1665000	1655000
		المجموع	2189260	2609000	2522000	2723000	2726000

مخصصات المشاريع الرأسمالية حسب البرنامج							
البرنامج	المشاريع		فعلي	مقدر	اعادة تقدير	مقدر	تأشير
			2024	2025	2025	2026	2027
2028			2024	2025	2025	2026	2027
8361	004	تعزيز القدرات المؤسسية	23135	100000	75000	100000	100000
		مجموع البرنامج	23135	100000	75000	100000	100000
		المجموع	23135	100000	75000	100000	100000

الخلاصة الاجمالية لنفقات الفصل 8122- صندوق التنمية والتشغيل

للسنوات 2024 - 2028

(بالدينار)

الوصف	فعلي 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	الفرق بين مقدر 2026 والمعاد تقديره 2025	تأشيري 2027	تأشيري 2028
النفقات الجارية	2,189,260	2,609,000	2,522,000	2,723,000	201,000	2,726,000	2,730,000
النفقات الرأسمالية	23,135	100,000	75,000	100,000	25,000	100,000	100,000
مجموع النفقات الجارية و الرأسمالية	2,212,395	2,709,000	2,597,000	2,823,000	226,000	2,826,000	2,830,000

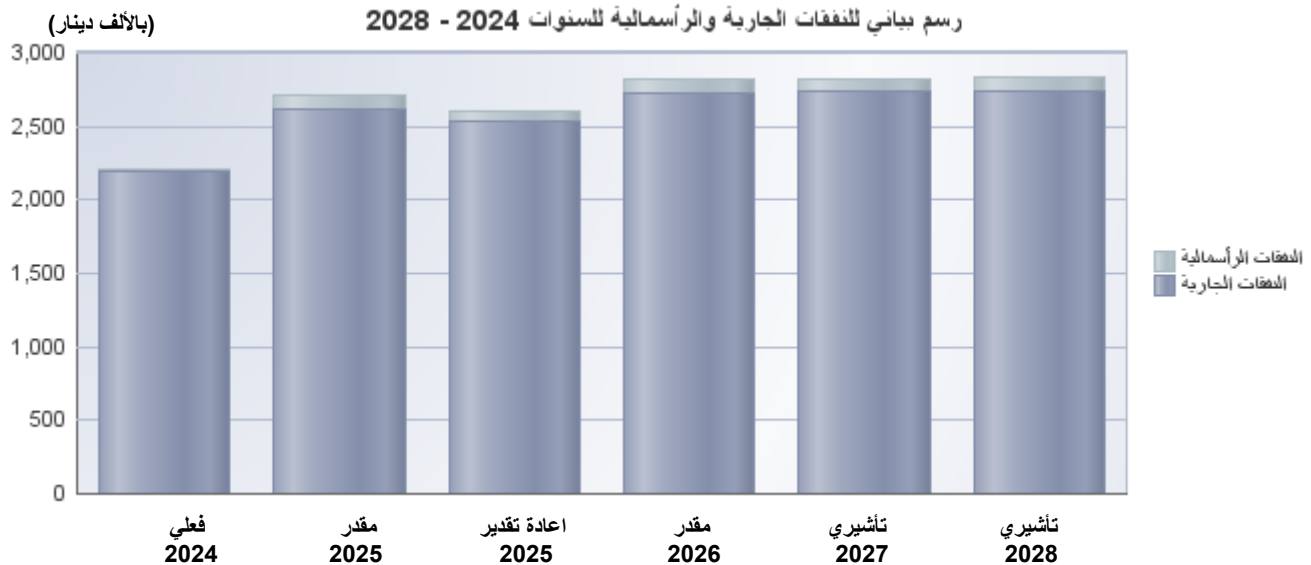
أبرز الفروقات بين المخصصات المقدرة لعام 2026 والمعاد تقديره 2025

النفقات الجارية :

- ارتفعت النفقات الجارية بمقدار (201) ألف دينار وعلى النحو التالي:
- تعويضات العاملين: تم زيادتها بمبلغ (205) ألف دينار، وتركزت في الزيادة الطبيعية للرواتب والاجور والعلاوات وكلفة الشواغر والاحداثات الجديدة.
- النفقات التشغيلية: تم زيادتها بمبلغ (12) ألف دينار، وتمثلت في زيادة معظم بنود النفقات التشغيلية.
- النفقات الاخرى: انخفضت بمبلغ (16) ألف دينار، وذلك بصورة رئيسة محصلة لانخفاض الفوائد الخارجية بمبلغ (37) ألف دينار وزيادة بند البعثات العلمية والدورات التدريبية بمبلغ (20) ألف دينار.

النفقات الرأسمالية :

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



الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

البيرــــــــــــان							فعلي 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	تأشيري 2027	تأشيري 2028	
الإيرادات													
141		ايرادات دخل الملكية						4881172	5700000	5400000	5708000	5758000	5808000
142		ايرادات بيع السلع والخدمات						11860	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع الإيرادات						4893032	5710000	5410000	5718000	5768000	5818000
النفقة													
أ - النفقات الجارية													
211		الرواتب والأجور والعلوات						1460958	1622000	1555000	1737000	1756000	1776000
212		مساهمات الضمان الاجتماعي						177302	196000	187000	210000	213000	216000
221		استخدام السلع والخدمات						352011	442000	431000	443000	449000	455000
241		الفوائد الخارجية						168643	287000	287000	250000	225000	200000
282		نفقات أخرى متنوعة						30346	62000	62000	83000	83000	83000
		مجموع النفقات الجارية						2189260	2609000	2522000	2723000	2726000	2730000
ب - النفقات الراسمالية													
202001		راسمالية - تمويل داخلي						23135	100000	75000	100000	100000	100000
		مجموع النفقات الرأسمالية						23135	100000	75000	100000	100000	100000
		اجمالي النفقات						2212395	2709000	2597000	2823000	2826000	2830000
		العجز/ الوفر قبل التمويل						2680637	3001000	2813000	2895000	2942000	2988000
موازنة التمويل													
أ - الإستخدامات													
5111002		تسديد أقساط القروض الخارجية المستحقة						2759248	1700000	1700000	2430000	2430000	2430000
5119007		احتياطيات لتسديد التزامات						0	1398000	1113000	1578000	2090000	2648000
		مجموع الاستخدامات						2759248	3098000	2813000	4008000	4520000	5078000
ب - المصادر													
4113001		وفر الموازنة قبل التمويل						2680637	3001000	2813000	2895000	2942000	2988000
4119004		استخدام احتياطيات لتسديد التزامات						0	97000	0	1113000	1578000	2090000
4119012		تسديدات المقترضين						78611	0	0	0	0	0
		مجموع المصادر						2759248	3098000	2813000	4008000	4520000	5078000
		العجز/ الوفر بعد التمويل						0	0	0	0	0	0

الإيرادات

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

رقم المادة الرئيسية	المادة البند	الوصف	فعلي 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	تأشير 2027	تأشير 2028
1411		الفوائد						
	901	فوائد مستلمة من قبل الوحدات الحكومية						
	002	الفوائد البنكية	10515	6000	6000	8000	8000	8000
	004	فوائد القروض التمويلية	4870657	5694000	5394000	5700000	5750000	5800000
		مجموع المادة	4881172	5700000	5400000	5708000	5758000	5808000
		المجموع	4881172	5700000	5400000	5708000	5758000	5808000
1421		مبيعات الوحدات الحكومية السوقية						
	019	الإيرادات الجارية لصندوق التنمية و التشغيل						
	999	إيرادات متفرقة	11860	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	11860	10000	10000	10000	10000	10000
		المجموع	11860	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع الإيرادات	4893032	5710000	5410000	5718000	5768000	5818000

الخلاصة الاجمالية للنفقات الجارية للسنوات 2028 - 2024

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

المجموعة	المادة	الوصف	فعلي 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	تأشيري 2027	تأشيري 2028
21		تعويضات العاملين						
2111		الرواتب والأجور والعلاوات						
102		الموظفون غير المصنفين	182547	178000	174000	172000	170000	168000
103		الموظفون بعقود شاملة	87374	85000	83000	0	0	0
105		علاوة غلاء المعيشة الشخصية	197309	202000	196000	195000	194000	193000
106		علاوة غلاء المعيشة العائلية	19341	21000	20000	20000	20000	20000
110		علاوة العمل الاضافي	0	20000	20000	20000	20000	20000
111		العلاوة الاضافية	183665	188000	183000	182000	181000	180000
112		علاوات اخرى	225886	252000	224000	221000	220000	218000
113		علاوة النقل	44980	51000	48000	52000	53000	54000
114		بدل تنقلات	10581	12000	10000	12000	12000	12000
116		مكافآت الموظفين	369898	400000	400000	425000	425000	425000
120		الموظفون بعقود	139377	158000	147000	150000	155000	160000
121		الموظفون بعقود سنوية	0	55000	50000	288000	306000	326000
		المجموع	1460958	1622000	1555000	1737000	1756000	1776000
2121		مساهمات الضمان الاجتماعي						
301		الضمان الاجتماعي	177302	196000	187000	210000	213000	216000
		المجموع	177302	196000	187000	210000	213000	216000
22		استخدام السلع والخدمات						
2211		استخدام السلع والخدمات						
201		الايارات	87457	100000	95000	100000	100000	100000
202		خدمات الاتصالات	25648	62000	62000	30000	31000	32000
203		الماء	2689	4000	4000	5000	6000	7000
204		الكهرباء	38897	37000	37000	42000	43000	44000
205		المحروقات	20926	28000	25000	28000	29000	30000
206		صيانة الآلات والأثاث ولوازمها	29959	32000	32000	35000	35000	35000
207		صيانة السيارات والآليات ولوازمها	8570	10000	10000	10000	10000	10000
208		صيانة وإصلاحات الأبنية ولوازمها	4888	5000	5000	6000	6000	6000
209		قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية	11793	16000	16000	19000	19000	19000
211		التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات	68497	71000	70000	80000	80000	80000
212		التأمين	4817	7000	7000	7000	7000	7000
213		المسفر في المهمات الرسمية	7771	6000	6000	7000	7000	7000
214		مصروفات سلع وخدمات	40099	64000	62000	74000	76000	78000
		المجموع	352011	442000	431000	443000	449000	455000
24		الفوائد						
2411		الفوائد الخارجية						
307		الفوائد الخارجية	168643	287000	287000	250000	225000	200000
		المجموع	168643	287000	287000	250000	225000	200000
28		نفقات أخرى						
2821		نفقات اخرى جارية						
302		المساهمات	17371	22000	22000	23000	23000	23000
303		البعثات العلمية والدورات التدريبية	4166	30000	30000	50000	50000	50000
305		مكافآت لغير الموظفين	8809	10000	10000	10000	10000	10000
		المجموع	30346	62000	62000	83000	83000	83000
		مجموع الفصل	2189260	2609000	2522000	2723000	2726000	2730000

الخلاصة الاجمالية للنفقات الرأسمالية للسنوات 2024 - 2028

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل						(بالدينار)	
المجموعة	المادة	الوصف	فعلي 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	تأشير 2027
		النفقات					تأشير 2028
28		نفقات أخرى					
2822		نفقات أخرى رأسمالية					
504		دراسات وأبحاث واستشارات	0	10000	5000	10000	10000
		المجموع	0	10000	5000	10000	10000
		اصول ثابتة					
31		اصول غير مالية					
3112		أجهزة واليات ومعدات					
505		معدات وآلات وأجهزة	23135	55000	35000	55000	55000
506		مركبات وآليات	0	25000	25000	25000	25000
		المجموع	23135	80000	60000	80000	80000
3113		اصول ثابتة أخرى					
511		تجهيز وتآثيث	0	10000	10000	10000	10000
		المجموع	0	10000	10000	10000	10000
		مجموع الفصل	23135	100000	75000	100000	100000

المخصصات الموجهة للإناث والطفل حسب الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

(بالدينار)

2028	2027	2026	2025	2024	البيان
544,455	538,270	532,242	498,356	447,908	اناث
0	0	0	0	0	طفل
					مخصصات موزعة حسب مؤشر السكان
393,860	402,790	411,720	418,770	269,843	اناث
301,680	308,520	315,360	320,760	206,689	طفل
938,315	941,060	943,962	917,126	717,751	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
301,680	308,520	315,360	320,760	206,689	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 (2026-2028):

- 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 الاولويات.
- التوظيف على الشواغر وتدريب الموظفين.
- توفير البنية التحتية المناسبة لادارة مركز الصندوق وكافة الفروع في المحافظات.

إحتياجات كلا الجنسين :

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

الكوادر العاملة بالبرنامج :

ينفذ البرنامج من خلال كادر وظيفي يقدر في عام 2025 بنحو (50) موظفا منهم (35) ذكور و (15) إناث .

(بالدينار)

مخصصات موجهة للإناث والطفل

2028	2027	2026	2025	2024	البيان
263,100	260,700	257,700	249,300	217,241	اناث
0	0	0	0	0	طفل
					مخصصات موجهة حسب مؤشر السكان
143,350	141,940	140,530	133,950	92,562	اناث
109,800	108,720	107,640	102,600	70,899	طفل
406,450	402,640	398,230	383,250	309,803	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
109,800	108,720	107,640	102,600	70,899	مجموع المخصصات الموجهة للطفل

مؤشرات قياس أداء البرنامج

القيمة المستهدفة			تقييم ذاتي اولي	القيمة المستهدفة	القيمة الفعلية	القيمة	سنة الاساس	مؤشر قياس الأداء
2028	2027	2026	2025	2025	2024			
%50	%45	%40	%36	40%	%35	%62	2019	1 نسبة الموظفين الحاصلين على دورات تدريبية.
%98	%97	%96	%94	%94	%95.8	%80	2019	2 نسبة رضا متلقي الخدمة.

8361 برنامج الإدارة و الخدمات المساندة

مخصصات 8361 برنامج الإدارة و الخدمات المساندة حسب الأنشطة والمشاريع (بالدينار)						
تأشيرتي 2028 2027		مقدر 2026	إعادة تقدير 2025	مقدر 2025	فعلي 2024	الأنشطة و المشاريع
1,082,000	1,071,000	1,058,000	981,000	1,016,000	897,943	النفقات الجارية
1,082,000	1,071,000	1,058,000	981,000	1,016,000	897,943	601 الإدارة و الخدمات المساندة
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	23,135	النفقات الرأسمالية
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	23,135	004 تعزيز القدرات المؤسسية
100,000	100,000	100,000	75,000	100,000	23,135	البرنامج
1,182,000	1,171,000	1,158,000	1,056,000	1,116,000	921,078	مجموع البرنامج

النفقات الجارية حسب البرنامج والأنشطة للسنوات 2024 - 2028

(بالدينار)

الفصل : 8122 صندوق التنمية والتشغيل

البرنامج 8361 الإدارة و الخدمات المساندة						المادة / البند	المجموعة
النشاط 601 الإدارة و الخدمات المساندة							
تأشير 2028	تأشير 2027	مقدر 2026	إعادة تقدير 2025	مقدر 2025	فعلي 2024	الوصف	
						تعويضات العاملين	21
						الرواتب والأجور والعلوات	2111
81000	82000	83000	84000	86000	87966	الموظفون غير المصنفين	102
0	0	0	38000	39000	39709	الموظفون بعقود شاملة	103
81000	82000	82000	82000	85000	78924	علاوة غلاء المعيشة الشخصية	105
10000	10000	10000	10000	10000	7736	علاوة غلاء المعيشة العائلية	106
10000	10000	10000	10000	10000	0	علاوة العمل الإضافي	110
83000	84000	84000	85000	87000	80774	العلوة الإضافية	111
95000	96000	96000	98000	110000	90354	علاوات أخرى	112
31000	30000	29000	26000	28000	25223	علاوة النقل	113
7000	7000	7000	6000	7000	6791	بدل تنقلات	114
195000	195000	195000	195000	195000	179988	مكافآت الموظفين	116
68000	66000	64000	62000	67000	55751	الموظفون بعقود	120
124000	116000	109000	19000	21000	0	الموظفون بعقود سنوية	121
785000	778000	769000	715000	745000	653216	المجموع	
						مساهمات الضمان الاجتماعي	2121
92000	91000	90000	82000	86000	70921	الضمان الاجتماعي	301
92000	91000	90000	82000	86000	70921	المجموع	
						استخدام السلع والخدمات	22
						استخدام السلع والخدمات	2211
45000	45000	45000	45000	45000	45000	الإيجارات	201
7000	7000	7000	7000	7000	7000	خدمات الاتصالات	202
4000	3000	2000	1000	1000	945	الماء	203
19000	19000	19000	18000	18000	17959	الكهرباء	204
11000	11000	11000	10000	11000	7870	المحروقات	205
2000	2000	2000	2000	3000	0	001 التدفئة	
6000	6000	6000	5000	5000	4931	002 سيارات الصالون	
3000	3000	3000	3000	3000	2939	003 مركبات النقل والآليات الثقيلة	
11000	11000	11000	11000	11000	10000	صيانة الآلات والأثاث ولوازمها	206
2000	2000	2000	2000	2000	2000	صيانة السيارات والآليات ولوازمها	207
3000	3000	3000	2000	2000	1978	صيانة وإصلاحات الأبنية ولوازمها	208
7000	7000	7000	5000	5000	4480	قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية	209
18000	18000	18000	15000	15000	14000	التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات	211
3000	3000	3000	3000	3000	1927	التأمين	212
3000	3000	3000	2000	2000	6943	السفر في المهمات الرسمية	213
50000	48000	46000	42000	42000	38293	مصروفات سلع وخدمات	214
4000	4000	4000	3000	3000	2960	001 الحفلات والضيافة	
26000	24000	22000	20000	20000	23733	013 عقود خدمات وأمن وحراسة	
20000	20000	20000	19000	19000	11600	028 نفقات لاتعاب مهنية	
183000	180000	177000	163000	164000	158395	المجموع	
						نفقات أخرى	28
						نفقات أخرى جارية	2821
12000	12000	12000	11000	11000	9231	المساهمات	302
5000	5000	5000	5000	5000	1666	البعثات العلمية والدورات التدريبية	303
5000	5000	5000	5000	5000	4514	مكافآت لغير الموظفين	305
22000	22000	22000	21000	21000	15411	المجموع	
1082000	1071000	1058000	981000	1016000	897943	مجموع النشاط	
1082000	1071000	1058000	981000	1016000	897943	مجموع البرنامج	

النفقات الرأسمالية حسب البرنامج والمشاريع للسنوات 2024 - 2028

(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 2024	مقدر 2025	اعادة تقدير 2025	مقدر 2026	تأشير 2027	تأشير 2028
28		نفقات أخرى						
2822		نفقات أخرى رأسمالية						
504		دراسات وأبحاث واستشارات						
024		دراسات السوق	0	10000	5000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	0	10000	5000	10000	10000	10000
31		اصول غير مالية						
3112		أجهزة واليات ومعدات						
505		معدات وآلات وأجهزة						
001		أجهزة حاسوب وتوابعه	13275	35000	20000	35000	35000	35000
003		أجهزة ومعدات مكتبية	9860	20000	15000	20000	20000	20000
		مجموع المادة	23135	55000	35000	55000	55000	55000
506		مركبات وآليات						
003		سيارات بك أب	0	25000	25000	25000	25000	25000
		مجموع المادة	0	25000	25000	25000	25000	25000
3113		اصول ثابتة أخرى						
511		تجهيز وتاثيث						
009		اثاث و اجهزة مكتبية	0	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المادة	0	10000	10000	10000	10000	10000
		مجموع المشروع	23135	100000	75000	100000	100000	100000
		مجموع البرنامج	23135	100000	75000	100000	100000	100000
		مجموع الفصل	23135	100000	75000	100000	100000	100000

8362 برنامج التمويل

هدف البرنامج :

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

الهدف الإستراتيجي المرتبط بالبرنامج :

تمكين الفئات المستهدفة من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية و غير 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 (2026 - 2028):

- 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.

إحتياجات كلا الجنسين :

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

الكوادر العاملة بالبرنامج :

ينفذ البرنامج من خلال كادر وظيفي يقدر في عام 2025 بنحو (107) موظفا منهم (80) ذكور و (27) إناث .

(بالدينار)

مخصصات موجهة للإناث والطفل

2028	2027	2026	2025	2024	البيان
281,355	277,570	274,542	249,056	230,667	إناث
0	0	0	0	0	طفل
مخصصات موجهة حسب مؤشر السكان					
250,510	260,850	271,190	284,820	177,281	إناث
191,880	199,800	207,720	218,160	135,790	طفل
531,865	538,420	545,732	533,876	407,948	مجموع المخصصات الموجهة للإناث
191,880	199,800	207,720	218,160	135,790	مجموع المخصصات الموجهة للطفل

مؤشرات قياس أداء البرنامج

القيمة المستهدفة			تقييم ذاتي أولي	القيمة المستهدفة	القيمة الفعلية	القيمة القياسية	سنة الاساس	مؤشر قياس الأداء
2028	2027	2026	2025	2025	2024			
2560	2435	2320	1640	2750	1596	1425	2023	1 عدد المشاريع الممولة.
29.7	28.3	27	22.2	26	20.8	16.2	2023	2 حجم التمويل (بالمليون دينار).
4360	4150	3940	3000	4150	3242	2535	2023	3 عدد فرص العمل من المشاريع الممولة.
%45	%45	%45	%39	%43	%44	%39	2023	4 نسبة الإناث المستفيدات من المشاريع الممولة.
%73	%72	%70	%50	%58	%48	%45	2023	5 نسبة المشاريع القائمة من إجمالي عدد القروض السارية
%95	%94.5	%94	%93	%93	%94	%93	2019	6 نسبة التحصيل السنوية

8362 برنامج التمويل

مخصصات 8362 برنامج التمويل حسب الأنشطة والمشاريع						
(بالدينار)						
تأشيرتي		مقدر	إعادة تقدير	مقدر	فعلي	الأنشطة و المشاريع
2028	2027	2026	2025	2025	2024	
1,648,000	1,655,000	1,665,000	1,541,000	1,593,000	1,291,317	النفقات الجارية
1,648,000	1,655,000	1,665,000	1,541,000	1,593,000	1,291,317	601 التمويل
0	0	0	0	0	0	النفقات الرأسمالية
0	0	0	0	0	0	البرنامج
1,648,000	1,655,000	1,665,000	1,541,000	1,593,000	1,291,317	مجموع البرنامج

النفقات الجارية حسب البرنامج والأنشطة للسنوات 2024 - 2028

(بالدينار)

الفصل : 8122 صناديق التنمية والتشغيل

						التمويل	البرنامج
						601	8362
						التمويل	النشاط
تأشيرى 2028	تأشيرى 2027	مقدر 2026	اعادة تقدير 2025	مقدر 2025	فعلى 2024	الوصف	المادة / البند
						تعويزات العاملين	21
						الرواتب والاجور والعلاوات	2111
87000	88000	89000	90000	92000	94581	الموظفون غير المصنفين	102
0	0	0	45000	46000	47665	الموظفون بعقود شاملة	103
112000	112000	113000	114000	117000	118385	علاوة غلاء المعيشة الشخصية	105
10000	10000	10000	10000	11000	11605	علاوة غلاء المعيشة العائلية	106
10000	10000	10000	10000	10000	0	علاوة العمل الاضافي	110
97000	97000	98000	98000	101000	102891	العلاوة الاضافية	111
123000	124000	125000	126000	142000	135532	علاوات اخرى	112
23000	23000	23000	22000	23000	19757	علاوة النقل	113
5000	5000	5000	4000	5000	3790	بدل تنقلات	114
230000	230000	230000	205000	205000	189910	مكافآت الموظفين	116
92000	89000	86000	85000	91000	83626	الموظفون بعقود	120
202000	190000	179000	31000	34000	0	الموظفون بعقود سنوية	121
991000	978000	968000	840000	877000	807742	المجموع	
						مساهمات الضمان الاجتماعي	2121
124000	122000	120000	105000	110000	106381	الضمان الاجتماعي	301
124000	122000	120000	105000	110000	106381	المجموع	
						استخدام السلع والخدمات	22
						استخدام السلع والخدمات	2211
55000	55000	55000	50000	55000	42457	الاجارات	201
25000	24000	23000	55000	55000	18648	خدمات الاتصالات	202
3000	3000	3000	3000	3000	1744	الماء	203
25000	24000	23000	19000	19000	20938	الكهرباء	204
19000	18000	17000	15000	17000	13056	المحروقات	205
7000	7000	7000	6000	7000	5077	سيارات الصالون	002
12000	11000	10000	9000	10000	7979	مركبات النقل والآليات الثقيلة	003
24000	24000	24000	21000	21000	19959	صيانة الآلات والأثاث ولوازمها	206
8000	8000	8000	8000	8000	6570	صيانة السيارات والآليات ولوازمها	207
3000	3000	3000	3000	3000	2910	صيانة وإصلاحات الأبنية ولوازمها	208
12000	12000	12000	11000	11000	7313	قرطاسية ومطبوعات و لوازم مكتبية	209
62000	62000	62000	55000	56000	54497	التنظيفات ولوازمها - منها عقود التنظيفات	211
4000	4000	4000	4000	4000	2890	التأمين	212
4000	4000	4000	4000	4000	828	السفر فى المهمات الرسمية	213
28000	28000	28000	20000	22000	1806	مصروفات سلع وخدمات	214
8000	8000	8000	5000	5000	1806	الإعلانات والإشتراكات	008
10000	10000	10000	5000	5000	0	قضايا واتعاب	108
10000	10000	10000	10000	12000	0	جائزة الملك عبدالله الثاني للعمل الحر و الريادة	193
272000	269000	266000	268000	278000	193616	المجموع	
						الفوائد	24
						الفوائد الخارجية	2411
200000	225000	250000	287000	287000	168643	الفوائد الخارجية	307
200000	225000	250000	287000	287000	168643	فوائد القروض الخارجية	001
200000	225000	250000	287000	287000	168643	المجموع	
						نفقات أخرى	28
						نفقات أخرى جارية	2821
11000	11000	11000	11000	11000	8140	المساهمات	302
45000	45000	45000	25000	25000	2500	البعثات العلمية والدورات التدريبية	303
5000	5000	5000	5000	5000	4295	مكافآت لغير الموظفين	305
61000	61000	61000	41000	41000	14935	المجموع	
1648000	1655000	1665000	1541000	1593000	1291317	مجموع النشاط	
1648000	1655000	1665000	1541000	1593000	1291317	مجموع البرنامج	
2730000	2726000	2723000	2522000	2609000	2189260	مجموع الفصل	