



ريادة
صندوق التنمية و التشغيل

[التقرير السنوي]
٢٠١٧

www.def.gov.jo



من اقوال جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله

"على الحكومة الاستمرار في تنفيذ برامج تنمية وإنتاجية على المستوى المحلي تشمل كل المحافظات، مستندة إلى تصور تنموي مستدام لها، وعبر زيادة الموارد المتاحة أمام المشاريع الصغيرة والمتوسطة خاصة للشباب الريادي في المحافظات ودعم بيئة الأعمال وإيلاء جذب الاستثمار الخارجي والعربي ودعم الاستثمار الوطني الأهمية التي يستحقها"

كتاب التكليف السامي للدكتور هاني المقتي لتشكيل حكومة جديدة

عمان في ٢٣ ذو الحجة ١٤٣٧ هجرية

الموافق ٢٥ أيلول ٢٠١٦ ميلادية



صاحب السمو الملكي الامير حسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

يعد صندوق التنمية والتشغيل احد الادوات الحكومية في التصدي لظاهرتي الفقر والبطالة في الاردن حيث ساهم الصندوق على مدى السنوات الماضية في تقديم التمويل اللازم لعشرات الالاف من المشاريع الصغيرة عبر مسيرته التي بدأت مع بدايات برامج التصحيح الاقتصادي في بداية التسعينات من القرن الماضي، عبر مسارين للتمويل هما الاقراض المباشر والذي يقدم من مقر الصندوق وفروعه ونوافذه الاقراضية، أو الاقراض غير المباشر عبر مؤسسات وسيطة من مؤسسات التمويل الميكروي والهيئات التطوعية والاهلية التي اعتمدها الصندوق لتقديم التمويل نيابة عنه.

كما يقدم الصندوق إضافة الى التمويل المساعدة الفنية اللازمة لاصحاب هذه المشاريع من تدريب واستشارات ميدانية كان لها الاثر في بروز العديد من هذه المشاريع كقصص نجاح على المستوى الوطني، وساهمت في تحقيق التنمية في العديد من المناطق، وقد وفرت هذه المشاريع العديد من فرص العمل الدائمة والمؤقتة.

حصل الصندوق على جائزة الملك عبدالله الثاني لتميز الاداء الحكومي والشفافية اكثر من مرة لريادته وتميزه في الخدمات المقدمة لجميع المستهدفين من برامجه .

- حصل الصندوق على المركز الاول في المرحلة البرونزية فئة المؤسسات المشاركة لأكثر من مرة- الدورة السابعة (٢٠١٤-٢٠١٥).
- حاز الصندوق على ختم التميز في المرحلة البرونزية فئة المؤسسات المشاركة لأكثر من مرة- الدورة الخامسة (٢٠١٠-٢٠١١).
- حصل الصندوق على المركز الاول في المرحلة البرونزية فئة المؤسسات المشاركة لأكثر من مرة- الدورة الرابعة (٢٠٠٨-٢٠٠٩).

اليوم يقدم الصندوق تقريره السنوي للعام ٢٠١٧ ليضيف الى إنجازاته المتراكمة بعد حزمة من الاصلاحات والتطوير لبرامجه الاقراضية الموجهة لفئات الشباب والمرأة والباحثين عن العمل.

الصفحة	الموضوع
٥	كلمة المدير العام
٦	أعضاء مجلس الإدارة
الفصل الأول : النشأة والاهداف والتوجهات المستقبلية	
٨	نبذه عن الصندوق وتطوره
٩	مصادر التمويل
١٠	الموارد البشرية
١٢	الرؤيا والرسالة والقيم الجوهرية
١٣	الاهداف الاستراتيجية للصندوق
١٣	الخطة المستقبلية
١٤	الوصول للفئات المستهدفة
١٥	استراتيجية رفع كفاءة وفاعلية الرقابة والتدقيق الداخلي وادارة المخاطر
١٥	نظم المعلومات الادارية
١٦	الحاكمية المؤسسية
١٦	تطوير الاداء المؤسسي
الفصل الثاني : الاقراض والمتابعة والتحصيل	
١٩	الاقراض المباشر وغير المباشر
٢٠	الاقراض المباشر
٢١	تحليل نتائج الاقراض المباشر للعام ٢٠١٧
٢٨	النشاط الاقراضي للفروع في المحافظات
٣٩	تطوير المنتجات الاقراضية
٣٠	الاقراض غير المباشر
٣١	تحصيل القروض
الفصل الثالث : الخدمات غير المالية المقدمة للمستهدفين	
٣٣	الخدمات غير المالية
٣٣	الابحاث والدراسات
٣٤	جلسات التوعية والتحفيز على العمل الحر وريادة الاعمال
٣٤	التدريب والتأهيل لفئات المستهدفة
٣٤	التشبيك مع الشركاء
الفصل الرابع : التحليل المالي	
٣٦	التحليل المالي
الفصل الخامس : الشركاء الاستراتيجيين والتعاون الدولي	
٤٠	الشركاء الاستراتيجيين
الفصل السادس : الملاحق	
٤٦	اثرنا

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لصندوق التنمية والتشغيل لعام ٢٠١٧ ، والذي يبين أهم الانجازات والتطلعات والمشاريع المستقبلية الذي يعمل الصندوق على تنفيذها في إطار الرؤى الملكية والسياسات والبرامج الحكومية والاهداف الاستراتيجية للصندوق.

وقد قام الصندوق باجراءات اصلاحية شاملة خلال العام ٢٠١٧، لتطوير منتجاته الاقراضية بهدف تحقيق استراتيجيته وتلبية احتياجات وتوقعات العملاء الاقتصادية والاجتماعية.

اتقدم بالشكر الجزيل لمجلس ادارة الصندوق برئاسة معالي وزير العمل على دعمه الكامل، كما اشكر كافة العاملين في الصندوق على الجهود المخلصة التي بذلوها من أجل الارتقاء بمستوى أداء الصندوق وتقديم أفضل الخدمات لعملائه.

وفقنا الله جميعاً لخدمة مؤسستنا الرائدة ووطننا الغالي في ظل قيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

فاروق عبدالحليم الحديدي

أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء الحكوميون

رئيس المجلس / معالي وزير العمل / علي ظاهر
الغزاوي



نائب رئيس المجلس / عطوفة مدير عام الصندوق /
فاروق عبدالحليم الحديدي



عطوفة امين عام وزارة التخطيط بالوكالة /
زياد احمد عبيدات / عضو



عطوفة امين عام وزارة المالية /
عزالدين كناكريه / عضو



عطوفة امين عام وزارة التنمية الاجتماعية /
عمر احمد الزبط / عضو



الأعضاء غير الحكوميين

ممثل القطاع التجاري / سعادة السيد جمال محمد فريز
/ عضو



ممثل القطاع الصناعي / سعادة السيد عدنان احمد ابو
الراغب / عضو



ممثل القطاع التربوي / سعادة الدكتور ه اخلاص خلف
الحجوج / عضو



ممثل القطاع الاجتماعي والجمعيات / سعادة السيدة /
سماح فوزي مسنات / عضو



• النشأة والاهداف
والتوجهات المستقبلية

الفصل الاول

تأسس صندوق التنمية والتشغيل عام ١٩٨٩، وبأشر عملياته عام ١٩٩١ كمؤسسة حكومية ذات إستقلال مالي وإداري تعنى بتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة، ولمواكبة التطورات الإجتماعية والإقتصادية فقد تم إصدار قانون صندوق التنمية والتشغيل لسنة ١٩٩٢.

يتولى إدارة شؤون الصندوق مجلس إدارة يترأسه معالي وزير العمل، ينوب عنه المدير العام للصندوق وهناك ثلاثة ممثلين لوزارات التخطيط والتعاون الدولي والمالية والتنمية الاجتماعية، كما يضم المجلس اربعة من القطاع الخاص يمثلون القطاع التجاري، الصناعي، والتربوي إضافة الى ممثل عن القطاع الاجتماعي والتطوعي.

يهدف الصندوق إلى: تمكين الأفراد والأسر والجماعات الفقيرة أو المتدنيه الدخل أو تلك العاطلين عن العمل من ممارسة العمل والإنتاج وذلك من أجل الإسهام في محاربة الفقر والبطالة .

يعتمد الصندوق على مبدأ التشغيل الذاتي والريادة واستثمار قدرات الأفراد المستهدفين وتطوير مهاراتهم التي تمكنهم من خلق فرص عمل لهم، أو البدء في استحداث وإدارة مشاريعهم الخاصة في العديد من القطاعات الاقتصادية والمهنية.

كما يوفر الصندوق خدمات غير مالية مثل التدريب في مجال ادارة المشاريع والتدريب على المهن والحرف وتكنولوجيا المعلومات.

يخدم الصندوق عملاءه عن طريق المركز الرئيسي في مدينة عمان بالإضافة الى (١٢) فرع منتشره في جميع محافظات المملكة، وكذلك قام الصندوق بافتتاح (٧) نوافذ إقراضية تقدم خدماتها في المناطق المستهدفة.

مصادر التمويل للصندوق

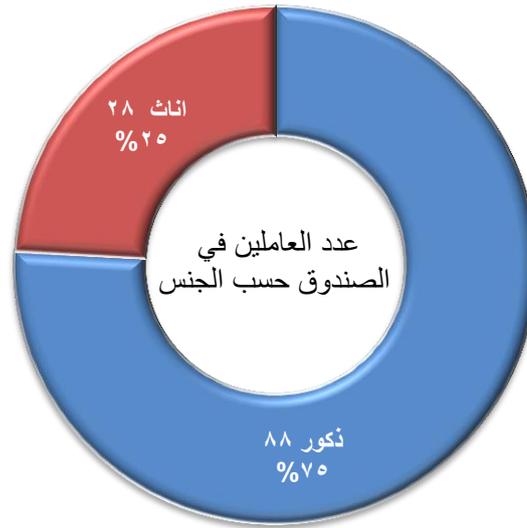
أولاً: المساهمات والمنح

القيمة بالدينار	الاعوام	المشروع	جهة التمويل
١٤,١٢٥,٠٠٠	١٩٩٧-١٩٩١	دعم الخزينة	خزينة المملكة الاردنية الهاشمية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	دعم برنامج التشغيل الذاتي الجماعي	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩٧-١٩٩١	منحة فرق فوائد قرض بنك الاعمار الالمانى	منحة بنك الاعمار الالمانى
٢,٠١٥,٥٢٧	٢٠٠٣-١٩٩٥	المساعدات الفنية	دعم المجموعة الاوربية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧-٢٠٠٢	برنامج تعزيز الانتاجية (المشاريع الريادية)	وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠-٢٠٠٩	برنامج تعزيز الانتاجية (جيوب الفقر)	وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١	دعم جيوب الفقر	وزارة المالية
٢,٤٩٥,٥٠٠	٢٠١٧-٢٠١١	برنامج تعزيز الانتاجية (الجمعيات)	وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٤-٢٠١٢	برنامج تعزيز الانتاجية (معان التنمية)	وزارة التخطيط والتعاون الدولي
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	دعم منطقة معان التنمية	وزارة المالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧-٢٠١٤	برنامج تعزيز الانتاجية (برنامج الشباب الباحثين عن عمل)	وزارة التخطيط والتعاون الدولي
٥٩,١٣٦,٠٢٧		المجموع	

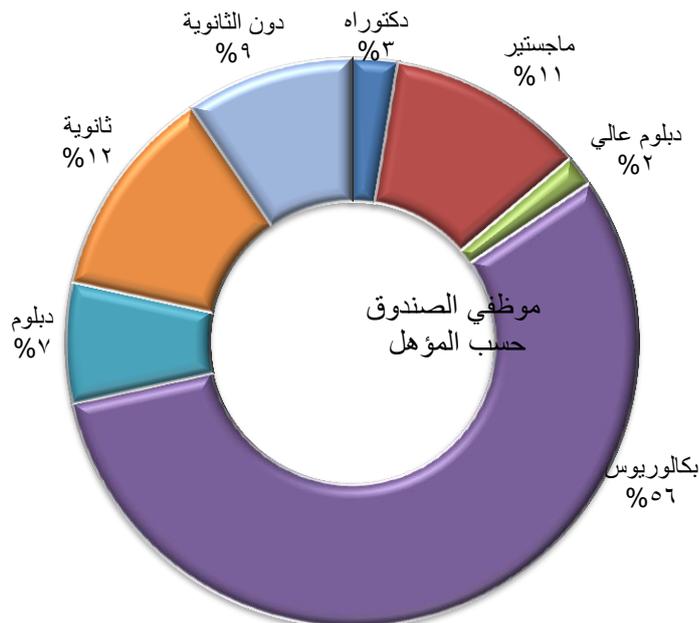
ثانياً : القروض

القيمة بالدينار	الاعوام	جهة التمويل
٣٧٨,٠٠٠	٢٠٠٨	قرض دوار دائرة الشؤون الفلسطينية
٦,٧١٦,٦٠٠	٢٠٠٩	قرض البنك الاسلامي للتنمية / جدة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي / القرض الاول
٧,١٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي/ القرض الثاني
٣٥,٤٩٤,٦٠٠		المجموع
٩٤,٦٣٠,٦٢٧		المجموع الكلي لمبالغ مصادر التمويل

يعمل في الصندوق حالياً ما مجموعه (١١٦) موظفاً وموظفة، موزعين بين الإدارة العامة والفروع والنوافذ المختلفة للصندوق في كافة محافظات المملكة موزعين حسب الجنس كما يلي :



وقد أولى الصندوق أهمية لنوعية رأس المال البشري لديه وبما ينسجم مع أهدافه الاستراتيجية، لذا يركز على اختيار الكفاءات وتأهيلها، حيث يحمل حوالي ٧٢% من موظفي الصندوق الشهادات الجامعية.



يسعى الصندوق منذ نشأته إلى تعزيز قدرات ومهارات الموظفين وتمكينهم من خلال الاتي :

- ✓ توفير ما يلزم لضمان صحّة وسلامة ورفاه الموظفين.
- ✓ اشراك الموظفين في الدورات التدريبية وورش العمل والمؤتمرات الوطنية والإقليمية والدولية التي لها علاقة مباشرة في مجال عمل الصندوق.
- ✓ جعل الصندوق بيئة تعلم من خلال توفير كافة المعلومات والبيانات لمختلف الموظفين في مختلف المستويات الادارية.
- ✓ ربط الحوافز المادية والمعنوية للموظفين بانجازاتهم لحثهم على العمل والابداع .



قيمنا

- التميز المؤسسي.
- المصداقية والشفافية.
- الريادة في تقديم الخدمات.
- الشراكة مع القطاعين العام والخاص ومع مؤسسات المجتمع المدني.
- الانتماء.
- العدالة وتكافؤ الفرص.



رسالتنا

تقديم القروض الميسرة والدعم الفني والإداري للفئات الفقيرة والعاطلين عن العمل، وتمكينهم من إقامة مشاريع صغيرة ومتوسطة توفر لهم ولغيرهم فرص عمل مستدامة



رؤيتنا

الريادة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة للفقراء والعاطلين عن العمل من كلا الجنسين

الأهداف الاستراتيجية للصندوق

- التوسع في محفظة القروض الصغيرة والمتوسطة من خلال عمليات الاقراض المباشر وغير المباشر للعملاء مع بقاء الصندوق كمؤسسة مظله للاقراض غير المباشر.
- تقديم الخدمات غير المالية للفئات المستهدفة وفق الممارسات الفضلى.
- تعزيز الشراكة بين القطاع العام والخاص ومنظمات المجتمع المدني لتحسين حاكمية قطاع التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني من خلال تنفيذ استراتيجية تنمية الموارد البشرية وخطة التحفيز الاقتصادي.
- ضمان تطبيق معايير الجودة وتحسين وتطوير الأداء المؤسسي لرفع جودة الخدمات المقدمة.
- تعزيز اللامركزية من خلال الفروع وتفويض الصلاحيات.

الخطة المستقبلية

- ولضمان تحسين الاداء المستمر بما يتلاءم مع متطلبات القطاع، طور الصندوق خطة عمل للفترة (٢٠١٦-٢٠٢٠)، ويتم مراجعة هذه الخطة بشكل دوري وتحديثها ضمن المعطيات التي تستجد في القطاع والصندوق. وترتكز هذه الخطة على المحاور التالية:
- الموائمة والتنسيق مع الاستراتيجية الوطنية للتمويل الميكروي والاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي.
 - اعادة النظر في اهمية واولويات الفئات المستهدفة للصندوق.
 - استغلال الميزة التنافسية للصندوق .
 - تطوير وتحسين البرامج التمويلية بما يخدم مصالح واحتياجات الصندوق والفئات المستهدفة.
 - اعادة النظر في هيكله الفروع ودورها ومسؤولياتها وآليات تشغيلها، لضمان فاعلية عملياته وتطبيقا لثقافة ادارة المخاطر.
 - تطوير سياسات وآليات التسويق والاعلام المعتمدة حاليا بما يضمن تحسين الاداء وتمكين الصندوق من تحقيق اهدافه، كما سيعمل على تعزيز وبناء قدرات العاملين في الاقسام والدوائر المعنية بما يضمن قيامهم بمهامهم بفعالية.
 - التوسع في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتنفيذ التزاماته بتحقيق مؤشرات الاستراتيجية الوطنية لتطوير قطاع التمويل الميكروي.

- يقوم الصندوق بتبني ثقافة ادارة المخاطر في كافة الاجراءات التشغيلية وانشاء قسم متخصص لادارة المخاطر بدعم من بعثة الاتحاد الاوروبي في الاردن ومن خلال الوكالة الالمانية للتنمية الدولية GIZ.
- سيستمر الصندوق باتخاذ الاجراءات الكفيلة بتحسين جودة المحفظة وادارة القروض المتعثرة وفقا للممارسات الفضلى في قطاع التمويل الميكروي والصغير والمتوسط.
- لتحقيق خطة العمل المستقبلية، سيعمل الصندوق على ملاءمة سياساته واجراءاته التنظيمية والتشغيلية وموارده المختلفة وبنية التحتية ونظم معلوماته الادارية.

الوصول للفئات المستهدفة

قام الصندوق بالتعاون مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) بتنفيذ دراسة سوق من خلال فروع صندوق التنمية والتشغيل في جنوب، ووسط وشمال المملكة في شهر كانون الأول من العام ٢٠١٧ تم على اثرها وضع خطة للترويج تتلخص فيما يلي :

- اعادة النظر في المطبوعات والبرشورات التي تلخص عمل الصندوق وتشرح المنتجات الاقراضية وتوزيعها خلال حملات التوعية للفئات المستهدفة.
- نشر اعلانات قصيرة عن خدمات الصندوق المختلفة بواسطة الاذاعة كونها وسيلة ناجعة لاستقطاب جمهور كبير.
- نشر اعلانات عن خدمات الصندوق الاقراضية بواسطة مواقع التواصل الاجتماعي (Facebook, LinkedIn, Bayt,...etc) والتي تتصف بانتشارها الواسع بين مختلف فئات المجتمع وخاصة الرياديين.
- المشاركة بالمعارض الصناعية والتجارية المقامة في الاردن للتعريف بخدمات الصندوق.
- اقامة معرض سنوي للترويج لمنتجات المقترضين، واستغلالها كذلك لترويج خدمات الصندوق.
- تحفيز المقترضين من خلال جائزة الملك عبدالله الثاني للعمل الحر والريادة.
- تطوير وتحديث الموقع الالكتروني للصندوق ليساهم في نشر الوعي حول دور الصندوق وترويج خدماته.
- عقد لقاءات توعوية مع القطاعات والفئات المستهدفة لتوضيح اهداف الصندوق وبرامجه الاقراضية وذلك بالشراكة مع اللاعبين الرئيسيين في تلك القطاعات، مثل النقابات وغرف التجارة والصناعة والجمعيات والاتحادات ومؤسسات المجتمع المدني.
- استخدام التقرير السنوي وتقرير المسؤولية الاجتماعية للصندوق كأداة ترويجية.
- تصريحات وتقارير صحفية دورية عن طريق الصحف المطبوعة والالكترونية والمجلات المختصة والتلفزيون والاذاعة.

استراتيجية رفع كفاءة وفاعلية الرقابة والتدقيق الداخلي وادارة المخاطر

قام الصندوق في عام ٢٠١٧ بإعادة هيكلة الإجراءات والسياسات المتبعة في وحدة الرقابة والتدقيق الداخلي بهدف تحسين أداء الوحدة مهنيا وفقا لأفضل الممارسات العالمية، حيث تم انجاز ما يلي:

١. اعتماد ميثاق وحدة الرقابة والتدقيق الداخلي ودليل الإجراءات من قبل مجلس إدارة الصندوق .
٢. تنفيذ برامج التأهيل لموظفي وحدة الرقابة والتدقيق النظرية والعملية في الربع الاول من عام ٢٠١٨.

يواجه الصندوق انواعا مختلفة من المخاطر التي قد تؤثر سلبا على عمله، لذا يعمل الصندوق على تبني ثقافة ادارة المخاطر بمعايير تتماشى مع الممارسات الفضلى ومع التشريعات الناظمة، بالإضافة الى تطوير السياسات والاجراءات والاليات التنظيمية والادارية والتشغيلية الداخلية، وعليه فقد قام الصندوق بالاجراءات التالية:

- تشكيل لجنة لادارة المخاطر تجتمع دوريا، ولغايات تطوير الاداء.
- موافقة مجلس الادارة في عام (٢٠١٧) على اعتماد وثيقة "سياسة ادارة المخاطر".
- التزام الصندوق بتنفيذ المؤشر الثامن لمنحة الاتحاد الاوروبي والمتعلقة باستراتيجية قطاع التمويل الميكروي وذلك بانشاء وحدة تنظيمية خاصة لادارة المخاطر.
- يقوم الصندوق بتطوير بنيته المعلوماتية وانظمة تكنولوجيا المعلومات الحالية والسياسات والاجراءات الخاصة بذلك بطريقة تساعد في انجاح ادارة المخاطر، وذلك من خلال تقديم آليات الرقابة والتحكم، وقواعد البيانات، وادوات الاتصال وغيرها.
- ارساء ثقافة ادارة المخاطر من خلال التدريب والاتصال واليات التحفيز.

نظم المعلومات الادارية MIS

قام الصندوق باتخاذ العديد من الاجراءات التي تتماشى مع الوصول الى حكومة بلا ورق (Paperless-Government) من جهة وكمسرع لتحقيق التوجهات الملكية والمتمثلة بانجاز برنامج الحكومة الالكترونية بشكل كامل بحلول عام ٢٠٢٠، وبشكل يعزز التطور الاداري ويحسن الاداء ونوعية الخدمة المقدمة للمواطن والزائر والمستثمر من جهة اخرى، لأن الوصول الى الحكومة الالكترونية (e-Government) اصبح ضرورة لتقديم خدمة فعالة وشفافة وميسرة للمواطن، وبناء عليه بادر الصندوق بتحقيق مجموعة من الإنجازات خلال عام ٢٠١٧ تمثلت في ما يلي:

- اطلق صندوق التنمية والتشغيل خدمة (اي فواتيركم) بهدف توفير الكثير من التكاليف والوقت والجهد على الفئات المستهدفة من المستفيدين من خدمات الصندوق.
- قام صندوق التنمية والتشغيل بعقد عدة إجتماعات تفاوضية مع شركة من شركات مشغلي خدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال وأنظمة التسوية "شركة دينارك" وذلك بهدف الإستفادة من هذه الخدمات والوصول الى أكبر شريحة ممكنة من العملاء والفئات المستهدفة .
- التحديث المستمر على الانظمة الالكترونية بما يتوافق مع متطلبات العمل في الصندوق.

الحاكمية المؤسسية

ان للصندوق مجموعة منتظمة من العلاقات مع مجلس الإدارة والشركاء الخارجيين وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة ، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية الصندوق والاستراتيجية الوطنية لقطاع التمويل الميكروي والوسائل اللازمة لتنفيذ اهدافه، وضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية والمعاملة العادلة القائمة على المساواة بين العملاء ، كما يهتم بجميع العملاء الذين حددهم القانون، و يؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول أنشطة الصندوق وهذه الممارسات ينظمها دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في الصندوق والموافق عليه من قبل مجلس الادارة.

تطوير الاداء المؤسسي

يعمل الصندوق بشكل مستمر للارتقاء بالاداء العام في كافة انشطته التي يقوم بها خدمة لفئاته المستهدفة، وذلك بالانتقال من الادارة التقليدية الى الادارة الاستراتيجية وبمفهوم عصري، بحيث يتم التركيز على استثمار الطاقات البشرية ونتاج نظم ادارية متطورة ومتكاملة وعالية الجودة لتحقيق الريادة والتفوق من خلال :

١. التنسيق مع وزارة تطوير القطاع العام لتوفير متطلبات نظام تطوير الخدمات الحكومية رقم (١٥٦) لسنة ٢٠١٦، حيث تم تزويد الوزارة بالخطة التنفيذية للعام ٢٠١٧، وتم تنفيذ العديد من بنودها.
٢. يولي الصندوق اهتماماً كبيراً للتحويل للتعاملات الإلكترونية الحكومية، بهدف تحسين مستوى الخدمات، ورفع الانتاجية والعائد على الاستثمار، وضمان دقة المعلومات، عن طريق تطوير مهارات الموظفين، وتوفير البنية التحتية والتكنولوجية اللازمة لعملية التحويل الالكتروني.
٣. يتلقى الصندوق دعماً فنياً من خلال الوكالة الألمانية للتنمية (GIZ)، ضمن اتفاقية الاردن مع الاتحاد الاوروبي "الاشتمال المالي من خلال تطوير حاكمية وانتشار التمويل الميكروي في

الأردن" لبرنامج دعم الخزينة، حيث يترتب على الصندوق تحقيق مجموعه من المؤشرات، وقد سعى الصندوق الى مراجعة ادائه وتطويره بشكل يتناغم مع الاهداف المرسومة في تلك الاستراتيجية.

٤. نتيجة للدعم المقدم من الاتحاد الاوروبي ووزارة التخطيط والتعاون الدولي فقد تم استقدام خبراء للقيام بتحليل مؤسسي شامل اظهر نقاط القوة ومواطن التحسين قياسا على الممارسات الفضلى وعلى اهداف الاستراتيجية الوطنية الميكروية، بالاضافة الى قيامهم بتنفيذ العديد من الدراسات والبرامج والادلة في مجالات مختلفة بهدف تطوير الاداء المؤسسي للصندوق، وهي كالاتي:

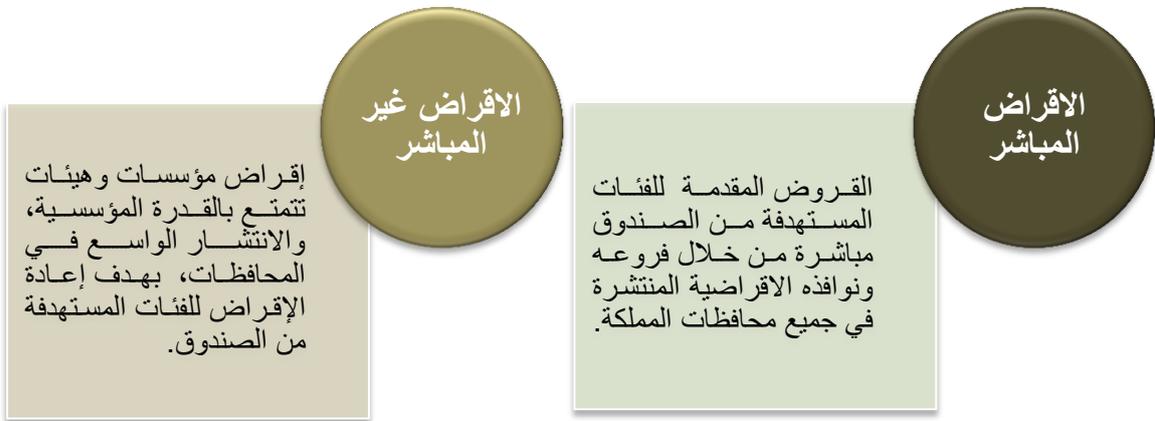
- دليل اجراءات العمل القياسية لعمليات الاقراض المباشر.
- دليل خدمات الصندوق.
- تحليل الفجوات في السياسات والاجراءات المتعلقة بالإقراض المباشر والتوصيات الخاصة بالسياسات المقترحة الهادفة لتجسيروها.
- تحديد الاحتياجات التدريبية واعداد خطة تدريبية للفترة (٢٠١٦-٢٠١٨).
- منهجية برنامج المديرية المتميزة/ اجراءات العمل المعيارية.
- اسس ومعايير صرف المكافآت والحوافز لموظفي الصندوق.
- البدء في بناء قدرات موظفي الصندوق في المركز الرئيسي والفروع حول مواضيع التدقيق الداخلي، والرقابة الداخلية وتحليل المخاطر لعمليات الإقراض المباشر.

- الأقراض
- المتابعة والتحصي

الفصل الثاني

الإقراض المباشر وغير المباشر

يقدم الصندوق التمويل اللازم لإنشاء وتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال مسارين.



يقدم الصندوق الاقراض المباشر من خلال مجموعة من البرامج التمويلية التي تلبي احتياجات الفئات المستهدفة وتحفز الشباب للانخراط بالعمل الحر وهي :

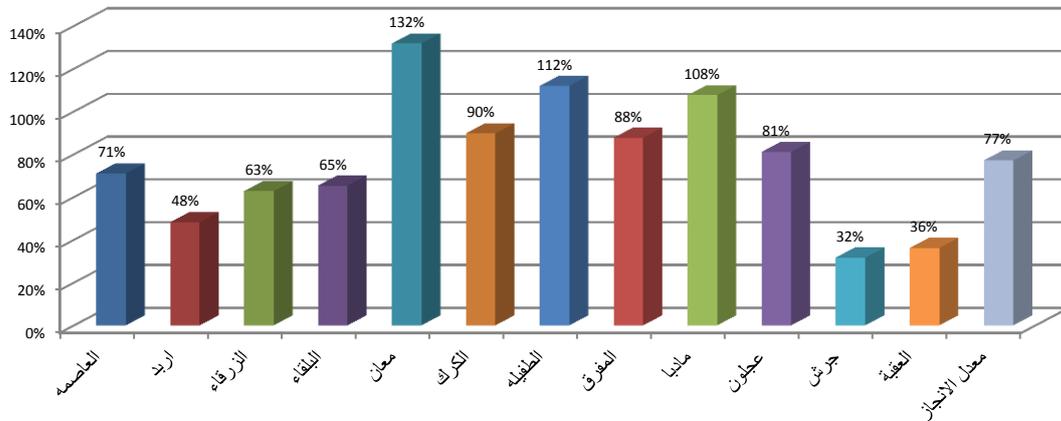
• برنامج تمويلي يستهدف تمويل انشاء المشاريع الجديدة في مختلف مناطق المملكة، وفي مختلف القطاعات الاقتصادية باستثناء المشاريع الزراعية بحد اعلى ٢٠ الف دينار	تمويل المشاريع الجديدة
• برنامج تمويلي يستهدف تطوير المشاريع القائمة في مختلف مناطق المملكة ومختلف القطاعات الاقتصادية عدا الزراعية بهدف ديمومتها وزيادة تنافسيتها بحد اعلى ١٥ الف دينار.	تمويل المشاريع القائمة
• برنامج لتمويل المشاريع الريادية والتي تأتي بفكرة جديدة او توفر مجموعة من فرص العمل او تخدم قطاع من القطاعات الاقتصادية المهمة (كالسياحة مثلا) بحد اعلى ٧٥ الف دينار	تمويل المشاريع الريادية
• برنامج لتمويل الاقساط الجامعية وتكاليف الدراسة للطلاب في الجامعات الاردنية الرسمية والخاصة في التخصصات المهنية والتطبيقية والهندسية	تمويل الاقساط الجامعية
• برنامج يهدف الى تقديم التمويل الميسر للشباب الباحثين عن عمل والمتعلمين من حملة الشهادات الجامعية ودبلوم كليات المجتمع من اجل خلق فرص عمل وبت روح المبادرة لديهم .	تمويل الشباب الباحثين عن عمل
• يهدف هذا البرنامج لتمويل مشاريع الجمعيات الخيرية والتعاونية في مختلف مناطق المملكة بهدف استحداث فرص عمل والمساهمة في التنمية.	برنامج تمويل الجمعيات الخيرية والتعاونية
• برنامج اطلقت الصندوق عام ٢٠١٧ يستهدف الشباب خريجي مؤسسة التدريب المهني والكليات التقنية وخريجي الهندسة والمنقطعين عن الدراسة ولديهم مهنة او حرفة.	برنامج مشروع مهني
• برنامج موجه للجمعيات والمؤسسات التعليمية الخاصة.	البرنامج الوطني لرياض الاطفال
• برنامج موجه لجميع المتقاعدين	برنامج تمويل المتقاعدين
• تمويل وسائط النقل العام (وسائل النقل العمومي، نقل مشترك والتوزيع)	تمويل وسائل النقل

تحليل نتائج الاقراض المباشر للعام ٢٠١٧

حقق الصندوق نتائج جيدة على الرغم من تأثر الاقتصاد المحلي بالعوامل الناتجة من استمرار الأوضاع السياسية والأمنية المضطربة في عدد من الدول المحيطة بالاردن. بلغ حجم النشاط الاقراضي للصندوق حوالي (٢٤) مليون دينار للعام ٢٠١٧، ويعزى انخفاض النشاط الاقراضي مقارنة مع المستهدف ضمن الخطة لعام ٢٠١٧ الى الانتهاء من تمويل قروض برنامج التشغيل الذاتي الجماعي وتوقف الاقراض خلال اشهر حزيران، تموز وآب في الصندوق لنقص السيولة، والجدول التالي يبين مقارنة بين الخطة السنوية والانجاز الفعلي للصندوق في عام ٢٠١٧.

المحافظة	الخطة السنوية / دينار	الانجاز الفعلي / دينار	نسبة الانجاز
العاصمة	٤.٧٩٦.٣٦٩	٣.٤٠٥.١٣١	٧١%
اربد	٤.٤١٩.١٣٤	٢.١٣٠.٦٣١	٤٨%
الزرقاء	٢.٣٠٦.٦١٣	١.٤٤٧.٢٣٤	٦٣%
البلقاء	٢.٠٧٢.٥٨٠	١.٣٥٤.١٦٣	٦٥%
معان	٢.٢٨٢.٨٥٠	٣.٠٠٨.٧٠٠	١٣٢%
الكرك	٢.٧٠٣.٠٥٨	٢.٤٢٦.٣٤٢	٩٠%
الطفيلة	٢.٣١٧.٨٩٨	٢.٥٩٥.٤٤٢	١١٢%
المفرق	٢.٣٨٠.٧٠٩	٢.٠٨٨.١٥٥	٨٨%
مادبا	٢.٣٩٤.٩٣٠	٢.٥٧٦.٥٨٨	١٠٨%
عجلون	٢.٠٠٩.٧٦٩	١.٦٢٩.٦٩٥	٨١%
جرش	١.٨٤١.٤٨٣	٥٨٣.٢٣٥	٣٢%
العقبة	١.٥٦٩.٥٣٣	٥٦٧.٧٧٦	٣٦%
المجموع	٣١.٠٩٤.٩٣٢	٢٣.٨١٣.٠٩٢	٧٧%

نسب الانجاز من الخطة السنوية

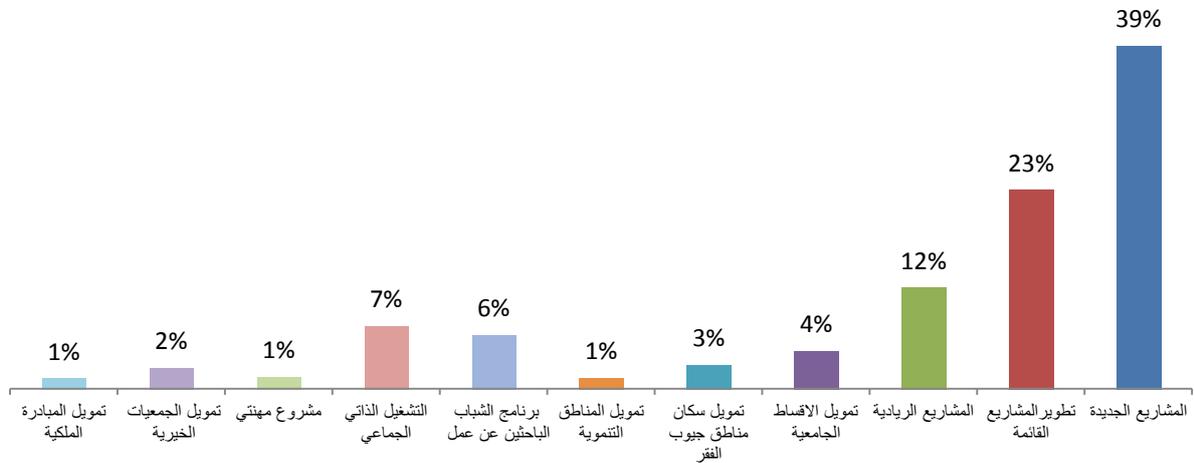


استحوذ برنامج المشاريع الجديدة على النصيب الاكبر من حجم التمويل وقد بلغت النسبة ٣٩%، حيث نجد ان هنالك إقبال كبير على الاستفادة من برنامج تمويل المشروعات الجديدة (قروض تأسيس) عند الذكور والإناث على حد سواء، يليه برنامج تطوير المشاريع القائمة بنسبة ٢٣%، ثم برنامج المشاريع الريادية بنسبة ١٢%، وجاءت هذه النسب متقاربة لنتائج الدراسة الاستشارية " أثر الخدمات التمويلية وغير التمويلية التي يقدمها صندوق التنمية والتشغيل على مستوى المستفيدين".

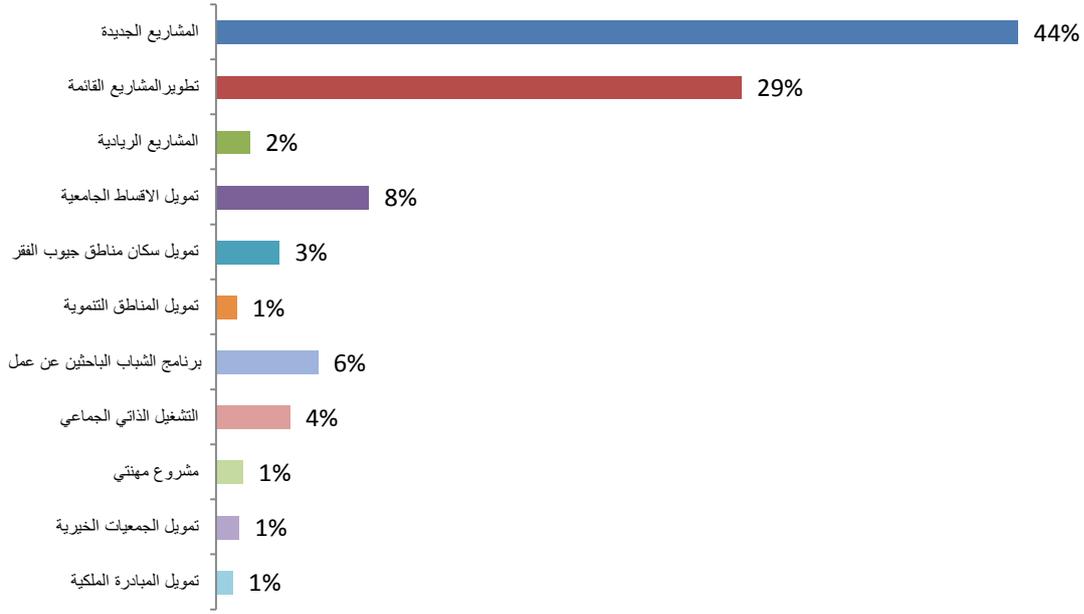
توزيع القروض الجديدة لعام ٢٠١٧ حسب البرنامج الاقراضي

البرنامج	عدد المشاريع	النسبة	قيمة التمويل	النسبة	فرص العمل
المشاريع الجديدة	١٠٣٧	٤٤%	٧٤٤٠٦١٧	٣٩%	١٨٥٧
تطوير المشاريع القائمة	٦٧٩	٢٩%	٤٣٠٨٣٣٠	٢٣%	١٤٣٦
المشاريع الريادية	٤٣	٢%	٢١٨٨٨٢٤	١٢%	٤٧٠
تمويل الاقساط الجامعية	١٩٧	٨%	٨٢٤٢١٨	٤%	٠
تمويل سكان مناطق جيوب الفقر	٨١	٣%	٥١٤٧٥٠	٣%	١٦٠
تمويل المناطق التنموية	٢٦	١%	٢٢٤٢٠٠	١%	٦٣
برنامج الشباب الباحثين عن عمل	١٣١	٦%	١١٥١٨٠٠	٦%	٣٠١
التشغيل الذاتي الجماعي	٩٥	٤%	١٣٥١٥٠٠	٧%	٣٩٦
مشروع مهنتي	٣٤	١%	٢٤٩٨٠٠	١%	٥٦
تمويل الجمعيات الخيرية	٢٩	١%	٤٥٤٧٠٠	٢%	٥٧
تمويل المبادرة الملكية	٢١	١%	٢١٦٥٠٠	١%	٥٠
المجموع	٢٣٧٣	١٠٠%	١٨٩٢٥٢٣٩	١٠٠%	٤٨٤٦

نسبة قيمة المشاريع الممولة حسب البرنامج الى اجمالي التمويل

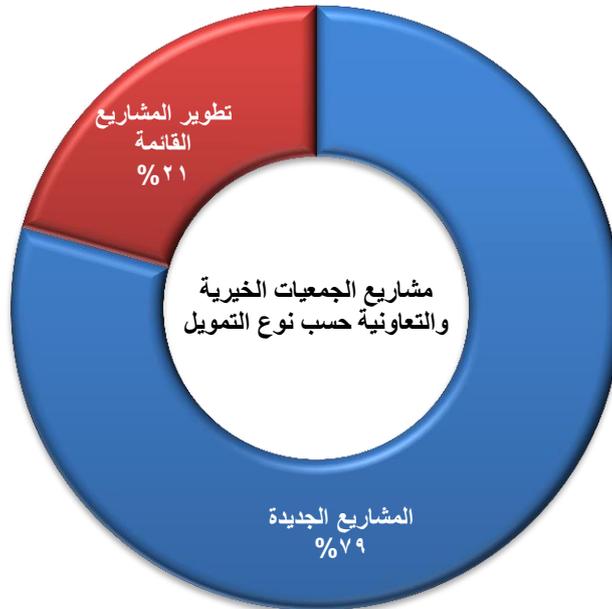


نسبة عدد المشاريع الممولة حسب البرنامج الى اجمالي عدد المشاريع



القروض المقدمة للجمعيات الخيرية والتعاونية خلال عام ٢٠١٧

نوع التمويل	عدد	النسبة	قيمة التمويل / دينار
المشاريع الجديدة	٢٣	٧٩%	٣٧٤٨٠٠
تطوير المشاريع القائمة	٦	٢١%	٧٩٩٠٠
الاجمالي	٢٩	١٠٠%	٤٥٤٧٠٠

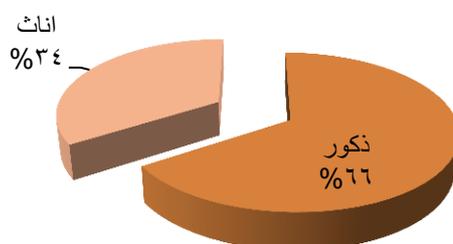


نلاحظ ان نسبة تمويل النساء بلغت النسبة ٣٤% في العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧، وذلك نتيجة الانسحاب التدريجي للصندوق من التمويل الميكروي (حسب الاستراتيجية الوطنية لقطاع التمويل الميكروي) والذي كانت معظم منتجاته الاقراضية تستهدف قطاع المرأة، أما القطاع التجاري فقد استحوذ على النصيب الأكبر من حجم التمويل بنسبة ٦٧% بزيادة تصل الى ١٠% عن السنة السابقة، يليه قطاع الخدمات بنسبة ٢٤%، وجاء ثالثا القطاع السياحي بنسبة ٧%.

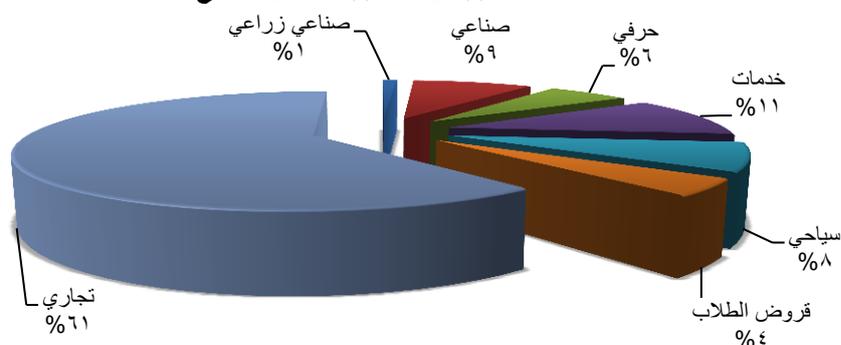
توزيع القروض المقدمة حسب القطاع والجنس لعام ٢٠١٧

القطاع	ذكور			اناث			المجموع	
	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف
صناعي	٩	١٤٠,٣٠٠	٣٢	٢	٤١,٠٠٠	٣	١١	١٨١,٣٠٠
زراعي	١١٩	١,٢٦٧,٠٠٨	٣٢٤	١٥	١٩٩,٦٨٠	٣٩	١٣٤	١,٤٦٦,٦٨٨
صناعي	١١٢	١,١٣٢,٤٥٠	٢٦٦	١٨	١٨٩,٤٠٠	٥٠	١٣٠	١,٣٢١,٨٥٠
حرفي	١١٥	١,٥٤١,١٤٤	٣٣٦	١٠٦	٧٨٩,٩٥٠	٢٥١	٢٢١	٢,٣٣١,٠٩٤
خدمات	١٠١	١,١٨٩,٠٥٠	٤٥١	٣٠	٣٦١,٤٥٠	١٣٥	١٣١	١,٥٥٠,٥٠٠
سياحي	١١٨	٦٢٣,٢٤٣	٧٩	٧٩	٣٨٢,٠٦٧	١٩٧	١٩٧	١,٠٠٥,٣١١
قروض الطلاب	٨٩٢	٩,٧٨٥,٦٥٥	١٧٥٩	٦٥٧	٦,١٧٠,٦٩٥	١٢٠٠	١٥٤٩	١٥,٩٥٦,٣٥٠
تجاري	١,٤٦٦	١٥,٦٧٨,٨٥٠	٣,١٦٨	٩٠٧	٨,١٣٤,٢٤٢	١,٦٧٨	٢,٣٧٣	٢٣,٨١٣,٠٩٣
المجموع								٤,٨٤٦

نسبة القروض المصروفة حسب الجنس



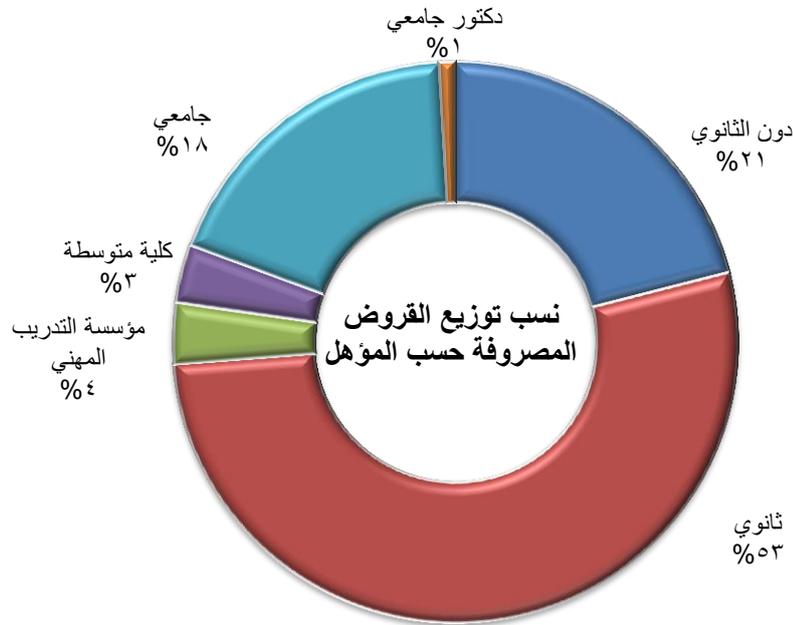
نسب القروض المصروفة حسب القطاع



اما بخصوص توزيع القروض المصروفة حسب المؤهل العلمي فتشير الاحصائيات كما في الجدول التالي ان نسبة التمويل لحملة الثانوية العامة فما دون تبلغ ٧٣%، وهي أعلى من نسب تمويل حاملي الشهادات الجامعية والمتوسطة.

توزيع القروض المقدمة حسب المؤهل العلمي لعام ٢٠١٧

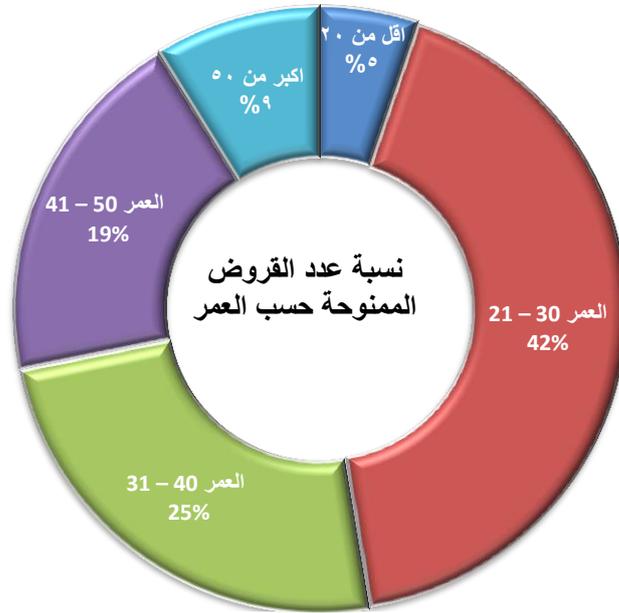
الجنس	ذكور			اناث			المجموع		المؤهل العلمي
	العدد	المصروف	فرص العمل	العدد	المصروف	فرص العمل	العدد	المصروف	
دون الثانوي	٢٩٤	٣٤٤٧٨٢١	٥٨٠	١٨٥	١٥٥٣٤٩٩	٣١٢	٤٧٩	٥٠٠١٣٢٠	٨٩٢
ثانوي	٨٠٥	٧٩٨٣٤١٦	١٥٩٩	٥١٠	٤٥٨٨٥٢١	٩٩٦	١٣١٥	١٢٥٧١٩٣٨	٢٥٩٥
مؤسسة التدريب المهني	٦٩	٧٩٧٦٥٠	١٩٣	٧	٣٤١٠٠	١٣	٧٦	٨٣١٧٥٠	٢٠٦
كلية متوسطة	٣٨	٣٨٣٤٥٠	٩٤	٤٤	٤١٤١٥٠	٩٣	٨٢	٧٩٧٦٠٠	١٨٧
جامعي	٢٥٠	٢٨٦٣٦٠٤	٦٦٧	١٦١	١٥٣٣٩٧٣	٢٦٤	٤١١	٤٣٩٧٥٧٨	٩٣١
دكتور جامعي	١٠	٢٠٢٩٠٨	٣٥		١٠٠٠		١٠	٢١٢٩٠٨	٣٥
المجموع	١٤٦٦	١٥٦٧٨٨٤٩	٣١٦٨	٩٠٧	٨١٢٥٢٤٢	١٦٧٨	٢٣٧٣	٢٣٨١٣٠٩٣	٤٨٤٦



اما فيما يتعلق بتوزيع التمويل حسب الفئة العمرية فتشير البيانات ان الفئات العمرية ما بين ٢٠ - ٥٠ سنة حازت على النصيب الأكبر من التمويل، وانحصرت اقل نسبة في الفئة العمرية التي تقل عن ٢٠ سنة.

توزيع القروض المقدمة حسب الفئة العمرية لعام ٢٠١٧

الفئة العمرية	ذكور			اناث			المجموع		
	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف	فرص العمل
اقل من ٢٠	٩١	٨٠٠٢٩٦	١٩٤	٣٢	١٧١٤٢٢	٤١	١٢٣	٩٧١٧١٧	٢٣٥
٢١ - ٣٠	٦٢٦	٦٨٦٥٨١١	١٢٨٩	٣٧٥	٣٣٠٤٣٤٨	٥٧٩	١٠٠١	١٠١٧٠١٥٩	١٨٦٨
٣١ - ٤٠	٣١٩	٤٠١١٩٤٩	٧١٨	٢٦١	٢٥٥١٣٩٣	٥١٨	٥٨٠	٦٥٦٣٣٤٢	١٢٣٦
٤١ - ٥٠	٢٨٩	٢٧٩٦٠٥٠	٦٧٧	١٧١	١٤٤٠١٣٠	٣٢٨	٤٦٠	٤٢٣٦١٨٠	١٠٠٥
اكبر من ٥٠	١٤١	١٢٠٤٧٤٤	٢٩٠	٦٨	٦٦٦٩٥٠	٢١٢	٢٠٩	١٨٧١٦٩٤	٥٠٢
المجموع	١٤٦٦	١٥٦٧٨٨٥٠	٣١٦٨	٩٠٧	٨١٣٤٢٤٢	١٦٧٨	٢٣٧٣	٢٣٨١٣٠٩٢	٤٨٤٦



اما فيما يخص توزيع المشاريع الممولة حسب مستوى الدخل، يلاحظ من الجدول التالي أن المقترضين الذين يتراوح دخول اسرهم ما بين (٢٠٠-٣٠٠) و (٣٠٠-٤٠٠) حازوا على النصيب الأكبر من قيمة التمويل بنسبة ٣٩% و ٢٦% على التوالي.

توزيع القروض المقدمة حسب دخل الاسرة لعام ٢٠١٧

المجموع			اناث			ذكور			شريحة الدخل
فرص العمل	المصرف	العدد	فرص العمل	المصرف	العدد	فرص العمل	المصرف	العدد	
٣١٥	٩٩٠٣٧٥,٣	٦٨	١٦	١١٨٤٠٠	١٠	٢٩٩	٨٧١٩٧٥,٢٥	٥٨	٠ - ١٠٠
٣٥٤	١٤٥٤٦٨٦	٢٠٤	١٢٣	٤٩٤٣١٧	٧٤	٢٣١	٩٦٠٣٦٩,١	١٣٠	١٠٠ - ٢٠٠
١٦٩٨	٩٣٩١١٣٠	٩٤٢	٧١٣	٣٦٩٩٠١١	٤١٥	٩٨٥	٥٦٩٢١١٩	٥٢٧	٢٠٠ - ٣٠٠
١١١٧	٦١٤٠٦٢٩	٦٠٦	٤٠١	٢٢٠٠٩٤٨	٢٤٠	٧١٦	٣٩٣٩٦٨٢	٣٦٦	٣٠٠ - ٤٠٠
٨٤١	٣٣٩٩٣٦٧	٣٦١	٢٥٦	٩٩٣١٩١	١١٩	٥٨٥	٢٤٠٦١٧٦,١	٢٤٢	٤٠٠ - ٥٠٠
٥٢١	٢٤٣٦٩٠٤	١٩٢	١٦٩	٦٢٨٣٧٥	٤٩	٣٥٢	١٨٠٨٥٢٨,٧	١٤٣	٥٠٠ <
٤٨٤٦	٢٣٨١٣٠٩٢	٢٣٧٣	١٦٧٨	٨١٣٤٢٤٢	٩٠٧	٣١٦٨	١٥٦٧٨٨٥٠	١٤٦٦	المجموع



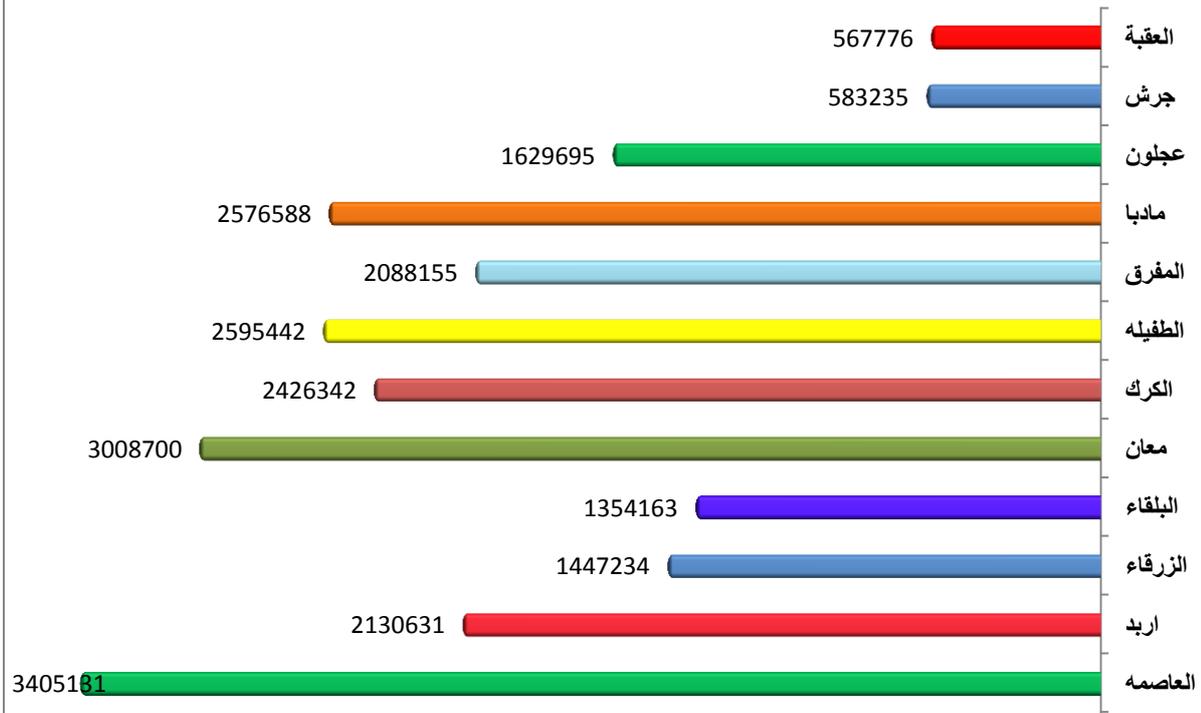
■ 0 - 100 ■ 100 - 200 ■ 200 - 300 ■ 300 - 400 ■ 400 - 500 ■ 500 <

النشاط الاقراضي للفروع في المحافظات

يتبين من الجدول التالي ان فرع العاصمة قام بتمويل اكبر عدد من المشاريع وبنسبة ١٤% من قيمة التمويل الاجمالية، يليه فرع معان بنسبة ١٣% ، أما فرع العقبة فقد مول اقل عدد من المشاريع بنسبة ٢% من قيمة التمويل الاجمالي.

المحافظة	ذكور			اناث			المجموع		
	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف	فرص العمل	العدد	المصرف	فرص العمل
العاصمة	٢٥٧	٢٣٤٥٥٠٧	٦٥٥	١٤٦	١٠٥٩٦٢٤	٢٥٥	٤٠٣	٣٤٠٥١٣١	٩١٠
اربد	١٦٩	١٦٢٥٢١٠	٣٧١	٦٩	٥٠٥٤٢١	١٢٧	٢٣٨	٢١٣٠٦٣١	٤٩٨
الزرقاء	١٤٤	١١٧٨٤٦٥	٣٣٧	٤٣	٢٦٨٧٦٩	٨٣	١٨٧	١٤٤٧٢٣٤	٤٢٠
البلقاء	١٠٦	٨٧٣٠٢٩	٢٠٧	٥٩	٤٨١١٣٤	١٠٨	١٦٥	١٣٥٤١٦٣	٣١٥
معان	١٢١	٢٠٩٨١٠٠	٢٨٢	٦٣	٩١٠٦٠٠	١٣٩	١٨٤	٣٠٠٨٧٠٠	٤٢١
الكرك	١٢٥	١٢٠٣٥٤٥	٢٤٩	١٤٣	١٢٢٢٧٩٧	٣٢٣	٢٦٨	٢٤٢٦٣٤٢	٥٧٢
الطفيلة	١٢٥	١٦٣٢٣٢٢	٢٢٢	٩٠	٩٦٣١٢٠	١٥٠	٢١٥	٢٥٩٥٤٤٢	٣٧٢
المفرق	١٤٧	١٠٥٩٥٦٣	٢٥٩	١٤٧	١٠٢٨٥٩٢	٢٤٣	٢٩٤	٢٠٨٨١٥٥	٥٠٢
مادبا	٥٣	١٧٥٨٤١٢	١١٢	٣٥	٨١٨١٧٦	٣١	٨٨	٢٥٧٦٥٨٨	١٤٣
عجلون	١٢٢	١١٢٤٠٣٠	٢٦٢	٦١	٥٠٥٦٦٥	١٢٠	١٨٣	١٦٢٩٦٩٥	٣٨٢
جرش	٧٣	٤٣٢٤١٧	١٥٢	٣١	١٥٠٨١٨	٥٧	١٠٤	٥٨٣٢٣٥	٢٠٩
العقبة	٢٤	٣٤٨٢٥٠	٦٠	٢٠	٢١٩٥٢٦	٤٢	٤٤	٥٦٧٧٧٦	١٠٢
المجموع	١٤٦٦	١٥٦٧٨٨٥٠	٣١٦٨	٩٠٧	٨١٣٤٢٤٢	١٦٧٨	٢٣٧٣	٢٣٨١٣٠٩٢	٤٨٤٦

النشاط الاقراضي للفروع في المحافظات (٢٠١٧)



شهد النصف الثاني من عام ٢٠١٧، قيام الصندوق باستحداث برامج ومنتجات إقراضية جديدة تم تصميمها بناء على احتياجات الفئة المستهدفة وتفعيلاً لدوره التشاركي في تنفيذ الاستراتيجيات الوطنية والتركيز على الشباب المتعلمين والمتدربين (مهنيًا وتقنيًا) وخاصة خريجي التدريب المهني كمقترضين رئيسيين من الصندوق والتنسيق مع مزودي الخدمات التدريبية لهذا الغرض والبدء بتنفيذ برنامج لتشبيك خريجي برامج الشركة الوطنية للتشغيل والتدريب ومؤسسة التدريب المهني مع برامج الصندوق التمويلية والإقراضية، حيث تم تصميم منتجات جديدة تلبي احتياجات ومتطلبات الشباب العاطلين عن العمل، وفيما يلي البرامج التمويلية التي استحدثها الصندوق.

استهداف خريجي مراكز التعليم والتدريب المهني والتقني، والكليات الجامعية المتوسطة والجامعات بتخصصات هندسية، وفئة الشباب المنقطعين عن الدراسة قبل المرحلة الثانوية ولديهم مهنة أو حرفة، وحملة الشهادة الثانوية من التخصصات المهنية والصناعية. وتتراوح قيمة مبلغ القرض (٥ الاف - ٢٠ الف) دينار، ونسبة مرابحة ٣%.

برنامج تمويل "مشروع مهنتي"

استهداف اصحاب المهن الباحثين عن عمل لإنشاء مشاريع جديدة في محافظة جرش، بسقف ١٥ الف دينار ومرابحة (٠%).

برنامج "المبادرة الملكية لمحافظة جرش"

يهدف الى توفير تمويل ميسر للشباب من كلا الجنسين المتعطلين عن العمل من خلال شركات التمويل الاصغر، مبلغ القرض يتراوح ما بين (١٠٠٠-٥٠٠٠)، ومرابحة ٦%، وقد تم توفير مبلغ (١) مليون دينار لاقراض الشركة النموذجية الاسلامية لتمويل المشاريع الصغيرة لتقوم باعادة اقراضة للفئة المستهدفة.

برنامج "عملي من منزلي"

اضافة الى هذه البرامج المستحدثة قام مجلس ادارة صندوق التنمية والتشغيل بالموافقة على العديد من القرارات التي تهدف الى تشجيع الشباب للإقبال على العمل الحر والريادة وهي كمايلي:

- تخفيض رسوم طلب الاقتراض لجميع البرامج التمويلية المعتمدة من الصندوق ليصبح (٥) دنانير بدلا من (١٠) دنانير.
- توحيد رسوم بدل الإدارة لتصبح (١,٥%) على جميع برامج التمويل بدلا من (٢%) أو (٢,٥%) لبعض البرامج.
- التنسيق مع الجهات الاقراضية الحكومية لاستحداث نوافذ ارشادية للبرامج التمويلية المختلفة في المملكة.

ثانياً : الاقتراض غير المباشر

يعتبر الاقتراض غير المباشر أحد برامج الصندوق الإقراضية الذي يعمل على إقراض مؤسسات وهيئات تتمتع بالقدرة المؤسسية، والانتشار الواسع في المحافظات بالإضافة إلى السيرة الإئتمانية الجيدة، بهدف إعادة الإقراض للفئات المستهدفة من الصندوق في مناطق عمل هذه الهيئات، وتصبح هذه المؤسسات الوسيطة كأذرع مساندة لتحقيق أهداف الصندوق، وعبر هذا المسار قدم الصندوق منذ تأسيسه ما مقداره (٢٧,١٩٣,٠٤٨) ديناراً، قدمت على شكل قروض للمؤسسات التالية :

- البنك الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة
- الشركة الاردنية لتمويل المشاريع الصغيرة
- الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة
- صندوق اقراض المرأة
- اتحاد الجمعيات الخيرية
- مؤسسة نور الحسين
- الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية
- الشركة النموذجية الاسلامية لتمويل المشاريع الصغيرة
- بعض الجمعيات الخيرية

قام الصندوق في عام ٢٠١٧ بإعادة هيكلة الإجراءات والعمليات في الصندوق ومن ضمنها عمليات مديرية المتابعة والتحصيل بهدف تحسين أداء المديرية مهنيًا وفقًا لأفضل الممارسات العالمية، وحسب البرنامج التنفيذي لخطة الانتقال المقترحة من قبل الوكالة الألمانية للتنمية الدولية GIZ، وقد بلغت نسبة التسديد الاجمالية لعام ٢٠١٧ م ٩٥% .

ومن اهم انجازات المديرية في العام ٢٠١٧ ما يلي :

- تدريب موظفي الفروع على التحصيل والمتابعة.
- نقل مهام الجدولة والحجوزات والسداد بالكامل لمديرية المتابعة والتحصيل.
- نقل مهام التأمين على حياة المقترضين لمديرية المتابعة والتحصيل.
- البدء باجراءات الحجز الالكتروني بالتعاون مع البنوك على ارسدة المتخلفين على السداد.

نسب التسديد حسب الفروع في المحافظات (٢٠١٧)

نتيجة لتطبيق اللامركزية في المتابعة والتحصيل بحيث اصبح جزء من عمليات التحصيل تتم بواسطة فروع الصندوق، فقد حقق فرعي العاصمة و البلقاء اعلى نسبة تسديدات حيث بلغت ١٠٥%، يليهم فرع الزرقاء بنسبة ١٠٣% ، وكانت اقل نسبة تسديد لدى فرع الطفيلة حيث بلغت ٨٠%، والجدول التالي يوضح نسب التسديد حسب الفروع في المحافظات :

المحافظة	استحقاقات	تسديدات	%
العاصمة	٥٨٦٩٨١٨	٦١٣٤٧٨١	١٠٥%
اربد	٤٤٤٤٠٩٠	٤٠٧١٢٤٠	٩٢%
الزرقاء	١٩٢١٦٦٢	١٩٧٠٩٩٥	١٠٣%
البلقاء	٢٢٢٤٦٧٤	٢٣٣٦٧٦٦	١٠٥%
معان	١٨٤٩٦٣٦	١٥٨٣٩٧٠	٨٦%
الكرك	٢٥٤٣٦٧٢	٢٢٦٨٤٣١	٨٩%
الطفيلة	١٩٩٦٥٠٩	١٥٩٥٩٨٣	٨٠%
المفرق	٢٢٦٨٤٦٨	٢٠٢٧٧٢٠	٨٩%
مادبا	٢١١٥٩٧٢	١٨٧١٢٩٢	٨٨%
عجلون	١٩٤٠٩٥٩	١٩٧٠٠٣٣	١٠١%
جرش	١٢٧٨١٦٥	١٢٨٩٦٠٥	١٠١%
العقبة	٧٠٧٧٨٩	٦٩٨٩٧٨	٩٩%
المجموع	٢٩١٦١٤١٤	٢٧٨١٩٧٩٤	٩٥%

• الخدمات غير المالية
المقدمة للمستهدفين

الفصل الثالث

يبدل الصندوق جهود كبيرة لدعم وتعزيز نجاح مقترضيه، من خلال تقديم خدمات غير التمويلية إلى جانب نطاق عمله الاقراضي، حيث يقدم الصندوق مجموعة من الخدمات غير المالية هدفها الاساسي دعم وتمكين المقترضين ماليا واداريا مع نقلهم الى مرحلة متقدمه في مجال اعمالهم، وهي كالآتي:

- الابحاث والدراسات التي تعزز الحاجات الفعلية للمستهدفين.
- جلسات التوعية والتحفيز للشباب للتوجه نحو العمل الحر وريادة الاعمال.
- دورات تدريبية متخصصة في المجالات ذات الصلة بالمشاريع الصغيرة كاختيار فكرة المشروع، تحديد نموذج العمل التجاري، خطة العمل للمشروع والتسويق واية مواضيع اخرى.
- خلق شراكات مع الجهات الداعمة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة هدفها زيادة الاستفادة من هذه الجهات في دعم المشاريع الممولة من الصندوق.
- تخصيص جائزة سنوية باسم " جازر الملك عبدالله الثاني بن الحسين للعمل الحر والريادة " هدفها التشجيع على العمل الحر والريادة وخلق روح من التنافس الايجابي بين اصحاب المشاريع الممولة من الصندوق.

- قام الصندوق بتنفيذ دراسة تحليل الواقع الحالي لعملاء صندوق التنمية والتشغيل في محافظة اربد عن طريق برنامج "زيادة فرص العمل (EPP)" والذي يتم تنفيذه من قبل وكالة الانماء الالمانية للتعاون الدولي (GIZ) بالتعاون مع وزارة العمل.
- الانتهاء من تنفيذ الدراسة الاستشارية "أثر الخدمات التمويلية وغير التمويلية التي يقدمها صندوق التنمية والتشغيل على مستوى المستفيدين" بالتعاون مع المعهد العربي للتخطيط/ الكويت.
- اعداد دراسة احتياجات تدريبية واقراضية لمنطقة الاغوار الجنوبية، ولواء البادية الشمالية.
- اعداد ورقة عمل بعنوان " دور صندوق التنمية والتشغيل في تشجيع الاعمال الريادية – المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر".

جلسات التوعية والتحفيز على العمل الحر وريادة الاعمال

نقد الصندوق (٧٢) جلسة توعية خاصة بالتعريف بخدمات الصندوق الاقراضية والتدريبية والتحفيز على العمل الحر وريادة الاعمال حضرها حوالي (١١٧٠) مشارك من الجنسين من مختلف محافظات المملكة حيث نفذت هذه الجلسات من خلال :

- مراكز التدريب المهني والجامعات والجمعيات الخيرية في مختلف مناطق المملكة .
- متدربين من برنامج USAID - LENS .

التدريب والتأهيل للفئات المستهدفة

• قام الصندوق بعقد دورات في عدة مجالات خلال العام ٢٠١٧ كما في الجدول التالي:

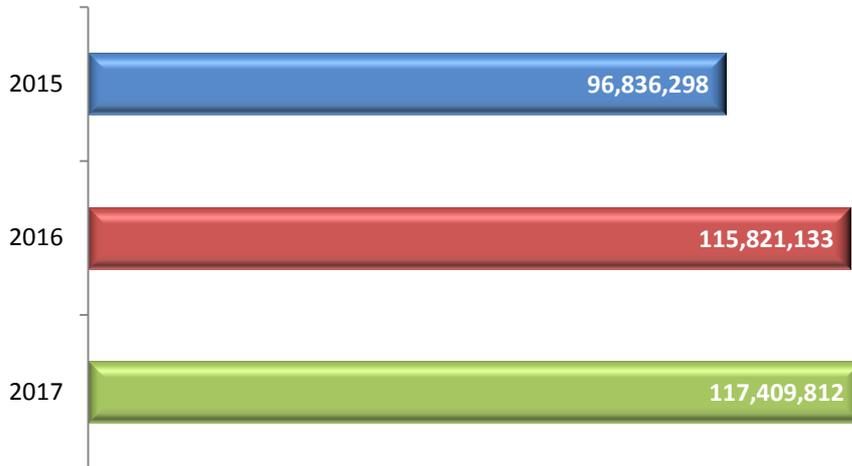
اسم الدورة	عدد الذكور	عدد الإناث	المجموع
إعداد وتقييم دراسات الجدوى للمشاريع الصغيرة	٣٥	٣٨	٧٣
الدعم المؤسسي و تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	٢٣	٢١	٤٤
سياسات و برامج التشغيل و تخفيف الفقر	٣٣	٣٠	٦٣
مهارات اعداد الاستبانات و جمع وتحليل البيانات	٣٢	١٩	٥١

التشبيك مع الشركاء

تم عمل برنامج زيارات ميدانية للمؤسسات المزودة لخدمة التدريب المهني من القطاعين العام والخاص وذلك بغرض التشبيك معهم ضمن مذكرات تفاهم تهدف الى الوصول للمستفيدين من هذه البرامج وتقديم برامج توعية لهم عن اهمية العمل الذاتي كخيار وعن خدمات الصندوق المالية وغير المالية، وكذلك تصميم برامج تدريبية بناء على احتياجاتهم.

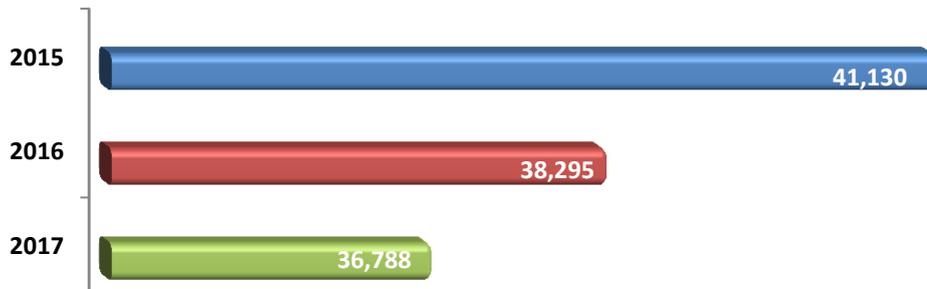


إجمالي محفظة القروض بالدينار الاردني



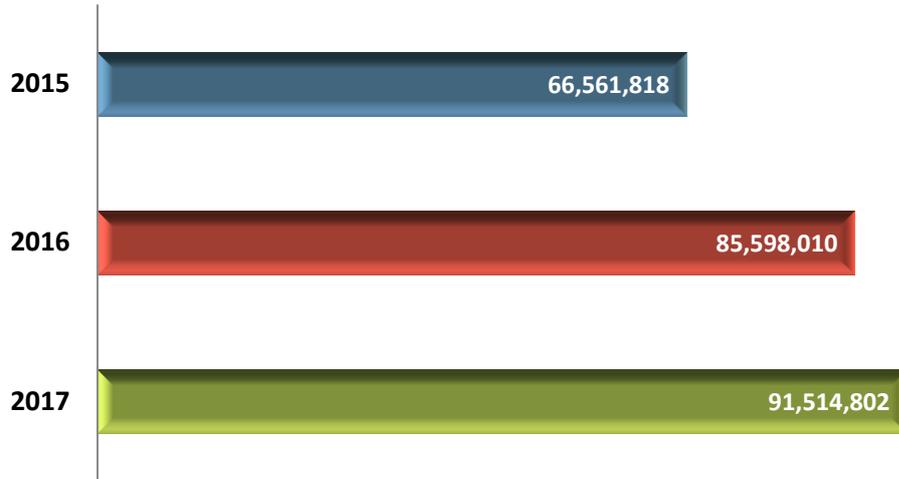
نتيجة الحصول على تمويل خارجي ومنح من الشركاء (وزارة التخطيط والتعاون الدولي) وفتح برامج تمويلية جديدة وتعظيم الإيرادات الذاتية والمتمثلة بالتسديدات تمكن الصندوق من زيادة إجمالي محفظته الائتمانية بنسبة ١,٤% عن العام ٢٠١٦ .

عدد العملاء النشطين

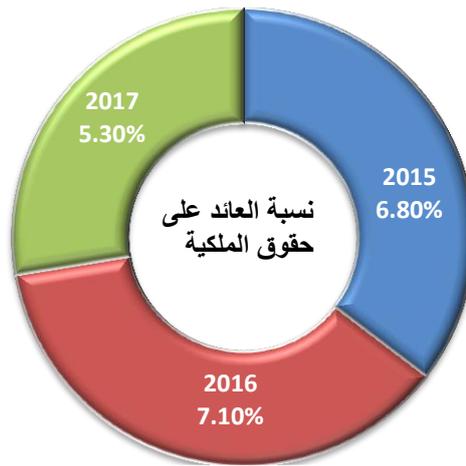


انخفض عدد العملاء النشطين (القروض التي ما تزال تحت التسديد بشكل تراكمي) بسبب انسحاب الصندوق من التمويل الميكروي واصبح التركيز على التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

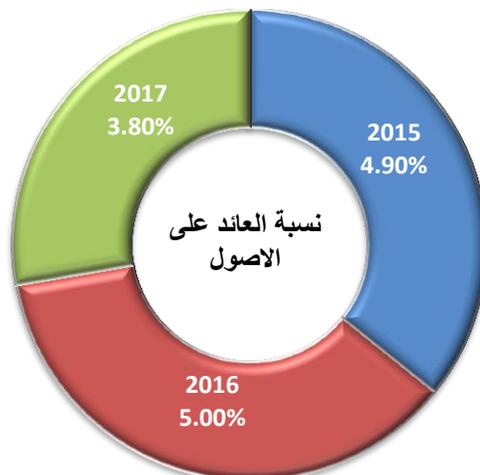
حقوق الملكية بالدينار الاردني



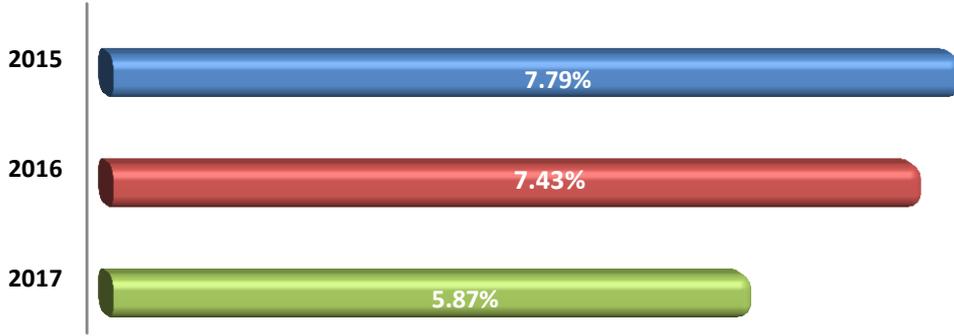
العائد على حقوق الملكية



العائد على الاصول



نسبة ربحية المحفظة



انخفضت نسبة العائد على حقوق الملكية، العائد على الاصول ونسبة ربحية المحفظة نتيجة انخفاض الايرادات بسبب تخفيض سعر المربحة لبعض البرامج التمويلية مثل برنامج المشاريع الريادية خارج العاصمة من ٥% إلى ٤% وكذلك تخفيض سعر المربحة إلى ٤% أو ٣% لبعض البرامج مثل برنامج الشباب العاطلين عن العمل وبرنامج التشغيل الذاتي الجماعي بسعر مربحة ٢%.

• الشركاء الاستراتيجيين
والتعاون الدولي

الفصل الخامس

أولاً: الشركاء الاستراتيجيين



١ - الديوان الملكي الهاشمي العامر

قام صندوق التنمية والتشغيل وبالتعاون مع الديوان الملكي الهاشمي العامر وكذلك المؤسسات ذات العلاقة في محافظة جرش بتنفيذ مبادرة ملكية تهدف إلى تنفيذ رؤيا جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم لإنشاء مشاريع صغيرة ومتوسطة لأبناء محافظة جرش ، وذلك من خلال تغيير نمط تفكير الشباب ونبذ ثقافة العيب وغرس مفاهيم الريادة وحب العمل لديهم وتوفير التمويل اللازم للشباب لإقامة مشاريعهم في عدد من القطاعات التي يحتاجها سوق العمل الأردني ومنها القطاع الصناعي والحرفي والخدمي، حيث يركز المشروع على قطاعي الزراعة والسياحة وخريجي برامج التعليم والتدريب المهني والتقني في المحافظة من خلال تزويد الشباب بالمهارات الادارية والمهنية والتقنية المتخصصة، وسقف التمويل يبلغ نحو ١٥ ألف دينار وبدون عوائد او مرابحة.

٢- وزارة التخطيط والتعاون الدولي

تقوم وزارة التخطيط والتعاون الدولي بدعم جهود التنمية المحلية الموجهة نحو تعزيز إنتاجية المجتمعات المحلية، من خلال برنامج تمويلية يتم تنفيذها مع صندوق التنمية والتشغيل من اجل مساعدة الفئات المستهدفة وقد تلخصت هذه الشراكة والتعاون بمايلي:

■ فتح برامج اقراضية للشباب الباحثين عن العمل في مختلف محافظات المملكة، بشروط ميسرة لغايات تمكينهم من الحصول على القروض اللازمة لتنفيذ المشاريع الريادية الخاصة بهم في مناطق تواجدهم والاستفادة من التسهيلات المتعلقة بخفض نسبة المرابحة على هذه القروض، كما وفرت برنامج تمويلي للجمعيات الخيرية والتعاونية.

■ تعاون الصندوق مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي في تنفيذ برنامج للتوعية والتعريف بالنوافذ الاقراضية والتمويلية والاستشارية المتاحه والموجهة لدعم الافراد وهيئات المجتمع المحلي وتشجيع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ويجرى العمل على استحداث مكتب موحد يكون جهة ارشادية متكاملة في كل محافظة.

■ تشييك خريجي برامج الشركة الوطنية للتشغيل والتدريب ومؤسسة التدريب المهني بالبرامج الاقراضية والتمويلية والاستشارية لتنفيذ مشاريع انتاجية صغيرة ومتوسطة خاصة بالفتيات والشباب الباحثين عن العمل.

٣- وزارة العمل

وتلخصت اوجه التعاون والشراكة ما بين وزارة العمل وصندوق التنمية والتشغيل بما يلي:..

■ يقوم الصندوق بالتعاون والتنسيق مع وزارة العمل في تنفيذ الاستراتيجية الوطنية للتشغيل، حيث يشارك الصندوق كعضو في اللجنة التنفيذية للاستراتيجية، وتقوم الوزارة بادارة ومتابعة المشاريع المطروحة قيد التنفيذ.

■ يقوم الصندوق بالتعاون والتنسيق مع وزارة العمل بتنفيذ دراسة واقع حال الصناديق التمويلية العامة العاملة في المملكة.

■ يقوم الصندوق بالتعاون مع وزارة العمل بتنفيذ البرامج الخاصة بتنمية البادية الاردنية فيما يخص محوري برنامج مكافحة الفقر في البادية الاردنية، والعمل والتشغيل والتدريب المهني والتقني.

■ يقوم الصندوق بالتعاون والتنسيق مع وزارة العمل لتنفيذ "البرنامج الوطني للتمكين والتشغيل"، ويشتمل البرنامج على اجراءات حكومية لزيادة تشغيل الاردنيين في ستة قطاعات رئيسية مستهدفة ضمن

البرنامج وهي السياحة والصناعة والتشييد والبناء والزراعة والخدمات (الحضانات) والطاقة (محطات بيع المحروقات) .

٤- مراكز تعزيز الانتاجية (ارادة)

ان برنامج "إرادة" يعمل على تقديم الخدمات الاستشارية والفنية والتدريبية ومساعدة صغار المستثمرين على اتخاذ القرار الاستثماري الصحيح وتطوير مهاراتهم وقدراتهم الفنية والإدارية والتي من شأنها تعظيم فرص نجاح المشاريع، وذلك من خلال (٢٨) مركزاً أنشأتها وزارة التخطيط والتعاون الدولي تنتشر في كافة أنحاء المملكة، حيث تقوم المراكز بتقديم الدعم الفني والاستشاري لأصحاب المشاريع الممولة من الصندوق، وخلال عام ٢٠١٧ ، قامت مراكز ارادة باعداد (٤٤٨) دراسة جدوى لمشاريع ممولة من الصندوق قيمة التمويل الاجمالية لها حوالي (٩) ملايين دينار، بالاضافة الى زيارة (١١٠٨) مشروع تم تمويلها من الصندوق من خلال برنامج التشغيل الذاتي الجماعي.

٥- برنامج زيادة فرص العمل (EPP)

بموجب الاتفاق المبرم بين حكومة جمهورية ألمانيا الاتحادية وحكومة المملكة الأردنية الهاشمية، فإن برنامج زيادة فرص العمل (EPP) والذي يتم تنفيذه من قبل " المؤسسة الألمانية للتعاون الدولي " (GIZ) وبالتعاون مع وزارة العمل، يركز في مجال نشاطه على تعزيز وبناء القدرات اللازمة للشباب الاردني بهدف ايجاد فرص عمل للأفراد الباحثين عن عمل في مناطق وقطاعات مختارة. فقد تم اختيار صندوق التنمية والتشغيل- فرع محافظة اربد- لإجراء دراسة، تم فيها اختيار عينة عشوائية ركزت على فئة الشباب من العمر (١٨-٤٠) سنة، لبحث أهم التحديات والصعوبات التي يتم مواجهتها من قبل أصحاب المشاريع الصغيرة من كلا الجنسين بشكل عام، وذلك للعمل على تقديم المقترحات للحد من تلك الصعوبات وتطوير العمل في قطاع المشاريع الصغيرة مستقبلاً.

لضمان نجاح المبادرة الملكية الخاصة بإنشاء مشاريع صغيرة ومتوسطة لأبناء محافظة جرش ، قام صندوق التنمية والتشغيل وبالتعاون مع الوكالة الألمانية للتنمية والتشغيل متمثلة في برنامج زيادة فرص العمل (EPP) بتنفيذ دورة تدريبية في مجال الريادة وادارة المشاريع الصغيرة للفئة المستهدفة عن طريق استخدام المنهجية التفاعلية وكذلك لتقديم الاقتراحات اللازمة التي من شأنها نجاح واستمرارية المبادرة. وقد هدفت المبادرة الى خدمة الفئة العمرية من ١٨ ولغاية ٣٥ عام من أبناء محافظة جرش من خريجي مراكز التعليم والتدريب المهني والتقني (مراكز التدريب المهني

وخريجي الشركة الوطنية للتدريب والتشغيل)، إضافة الى المهنيين والتقنيين من خريجي الكليات المتوسطة ليتمكنوا من انشاء مشاريع صغيرة ومتوسطة لهم.

٦- الدعم الفني المقدم للصندوق من الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ)

■ تم اعداد وتطوير وثيقة "سياسة الخدمات غير المالية للصندوق" والتي تعنى بقيام الصندوق بتقديم خدمات شمولية الى عملائه، حيث تضمنت آلية الصندوق المقترحة بتقديم خدمات مالية وغير مالية الى العملاء من خلال الفروع، الامر الذي سيعود بالفائدة على العملاء من ناحية نجاح واستدامة مشاريعهم، وكذلك سيعود بالنفع على الصندوق من ناحية تقليل التعثر في السداد.

■ العمل على تقديم الدعم الفني لتفعيل اللامركزية في الصندوق، والعمل على تعزيز القدرة المؤسسية لفروع الصندوق المنتشرة في جميع محافظات المملكة من اجل التميز في تقديم الخدمات للفئات المستهدفة.

■ دعم الصندوق لتنفيذ استراتيجيات التحول من الاقراض المباشر للمشاريع الميكروية (قروض اقل من ٥٠٠٠ دينار) الى الاقراض المباشر للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (القروض من ٥٠٠١ الى ١٠٠٠٠٠ دينار) في المناطق غير المخدومة، وذلك تنفيذا لتوصيات دراسة « تقييم الأثر المحتمل لانسحاب صندوق التنمية والتشغيل من الاقراض الميكروي (أقل من ٥٠٠٠ دينار) والتي اعدتها خبراء (GIZ).

■ قامت الوكالة الألمانية للتعاون الدولي بالتعاقد مع خبير بهدف تحليل الوضع القائم للصندوق والخروج بتوصيات تعزز تحقيق أهداف الصندوق الإستراتيجية.

■ قامت الوكالة الألمانية للتعاون الدولي بالتعاقد مع خبير متخصص لتدريب موظفي الصندوق من المدراء ورؤساء الاقسام على مواضيع التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية وادارة المخاطر.

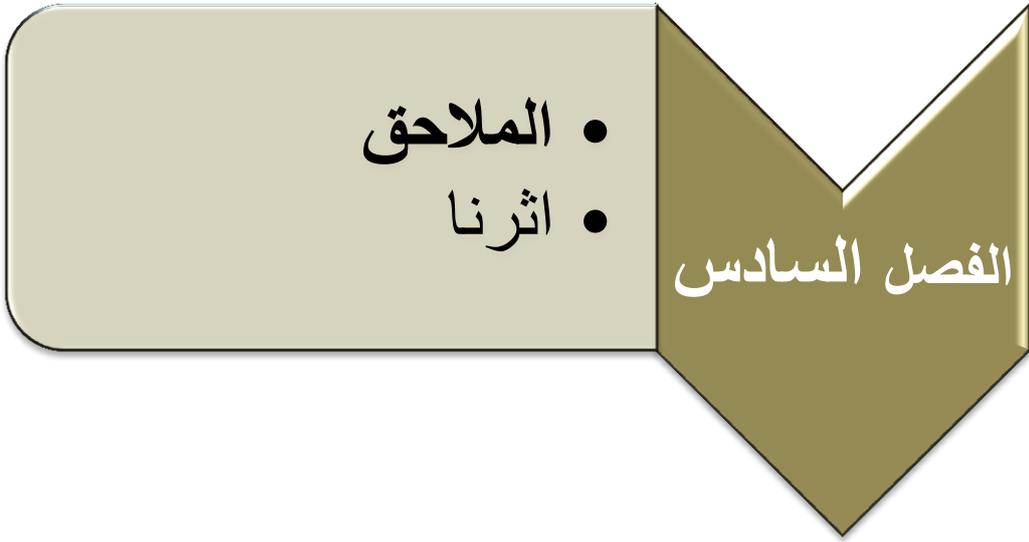
٧- الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي

يُعرف الاشتغال المالي بأنه "الحالة التي يتاح فيها لجميع البالغين في سن العمل الوصول إلى خدمات القروض والمدخرات والمدفوعات والتأمين من مؤسسات رسمية لتقديم الخدمات المالية"، ويستهدف البنك المركزي الأردني بشكل خاص ضمن استراتيجيته رفع نسب الشمول المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة، أي زيادة نسبة الوصول المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ان دور هذه المشاريع في الاردن كبير في تعزيز التنمية الشاملة، حيث يشكل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ما يزيد عن ٩٥% من قطاع الشركات العاملة في الأردن، ويلعب هذا القطاع دوراً حيوياً في دعم النمو الاقتصادي وخفض معدلات الفقر والبطالة، حيث يقوم بتوفير ٧٠% من فرص العمل المستحدثة

في القطاع الخاص، وعند دراسة واقع الحال في قطاع المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الأردن يتضح الدور الكبير لصندوق التنمية والتشغيل في دعمه للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة على حد سواء، من خلال الإقراض المباشر لهذه المشاريع، وبشكل غير مباشر من خلال القروض المقدمة إلى مؤسسات التمويل المتناهية الصغر والصغيرة . وعليه فان الصندوق يتواجد في عضوية اللجنة التوجيهية المعنية باستراتيجية الاشتغال المالي، وتم تعيينه عضوا في الفرق التالية:

- أ- فريق عمل تعزيز فرص الوصول للتمويل للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.
- ب- فريق عمل حماية المستهلك المالي.



يحرص الصندوق وبشكل مستمر على دراسة وتقييم أداءه الإقراضي ودوره التنموي ببعديه الاقتصادي والاجتماعي، وتحديد أثر الخدمات التي يقدمها على مختلف المستويات، وبناء على طلب الصندوق المقدم إلى معالي وزير التخطيط والتعاون الدولي، قام المعهد العربي للتخطيط/الكويت من خلال مركز المشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة التابع له باعداد الدراسة الاستشارية " أثر الخدمات التمويلية وغير التمويلية التي يقدمها صندوق التنمية والتشغيل على مستوى المستفيدين" ونشرها في أيلول/٢٠١٧، وفيما يلي بعض أهم النتائج التي خلصت إليها الدراسة:

- حرص الصندوق على تقديم مجموعة من الخدمات التمويلية وغير التمويلية التي تساعد في تحقيق رؤيته وأهدافه، وتمكن من الوصول إلى الفئات المستهدفة.
- قام الصندوق بتطوير آلية العمل وتعزيز مستوى الانتشار في مختلف محافظات المملكة للوصول إلى الفئات المستهدفة في أماكنهم.
- هناك شمولية في الفئات المستهدفة على المستوى الجغرافي، حيث استهدف العاطلين عن العمل والمتقاعدين والفقراء والنساء والأشخاص ذوي الإعاقة وأبناء الشهداء في مختلف المدن والقرى والتجمعات السكنية البسيطة والمخيمات والبادية.
- حقق الصندوق درجة عالية من الانسجام بين الفئات المستهدفة والخدمات المقدمة مما يعكس دقة في تحديد الاحتياجات التمويلية وتلبيتها بكفاءة.
- تشير قيمة مؤشر الرضا لجميع المستجيبين إلى أن مستوى الرضا كان جيداً، وان هناك تقارب كبير بين مستوى رضا كل من الذكور والإناث وهناك تقارب في قيم مؤشر الرضا حسب القطاع، إلا أن قيمة المؤشر كانت الأعلى في قطاع الخدمات وكانت الأقل في القطاع الزراعي. أما حسب المحافظة، هناك ارتفاع في مؤشر الرضا في محافظة عجلون، تليها محافظة جرش، ثم محافظة الزرقاء.
- هناك إقبال كبير على الاستفادة من برنامج تمويل المشروعات الجديدة (قروض تأسيس) عند الذكور والإناث على حد سواء، يليه برنامج تمكين المرأة الريفية، ثم برنامج تطوير المشاريع القائمة (قروض التطوير).
- أدت الخدمات التمويلية " القروض" التي منحها الصندوق إلى آثار اقتصادية إيجابية كبيرة أعلى من (جيد) على المستفيدين.

- كانت الآثار الاقتصادية للقروض التي قدمها الصندوق في محافظة جرش هي الأعلى، يليها محافظة المفرق، ثم محافظة الزرقاء. أما الآثار الاقتصادية لهذه القروض فقد كان الأقل في محافظة العقبة ثم محافظة أربد.
- كانت المشروعات التي استفادت من برنامج تمويل المشروعات الريادية ذات أكبر أثر على أصحابها، وتليها المشروعات التي استفادت من برنامج تمويل المشروعات الجديدة، ثم برنامج تطوير المشروعات القائمة.
- كانت القروض الممنوحة للمشروعات الخدمية ذات الأثر الأكبر على صاحب المشروع، تلتها القروض الممنوحة للقطاع الصناعي، وجاءت المشروعات التجارية في المرتبة الثالثة.
- ساهمت المشروعات الممولة من قبل الصندوق بالدرجة الثانية في زيادة دخل الأسرة غير صاحب المشروع، ورفع مستوى الاستهلاك للأسرة، وفي تقليل فرص تعرض الأسرة لمخاطر الفقر.
- كان مؤشر الآثار الاقتصادية للمشروعات المملوكة من قبل الإناث أعلى من نظيره للمشروعات المملوكة للذكور.