

البيان	رقم الصفحة
.....
..... كلمة رئيس مجلس الإدارة ٣
..... كلمة المدير التنفيذي ٥
..... المؤشرات الرئيسية للبنك ٦
..... البيئة الإقتصادية اليمنية ١٣
..... الإداء العملياتي ١٤
..... إنتاجية التمويلات ١٤
..... حسابات الادخار ٢١
..... التوسع والإنتشار ٢٣
..... حالات التكافل ٢٥
..... البناء والتطوير المؤسسي ٢٧
..... الشراكات المحلية والدولية ٣٢
..... بيئة الرقابة ٣٧
..... الإنجازات والجوائز التي حققها البنك ٤٠
..... قصص نجاح لعملاء البنك ٤١

قائمة الجداول

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
٦	المؤشرات الرئيسية للبنك للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م	١
٧	مؤشرات الأداء الاجتماعي في البنك للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م	٢
١١	أسماء المساهمين من القطاع الخاص	٣
١١	أعضاء مجلس إدارة البنك	٤
١٢	أبرز المحطات التاريخية في حياة البنك	٥
١٥	عدد وحجم الطلبات لكل من عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	٦
١٦	حجم وعدد القروض الموزعة لكل من عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	٧
١٧	عدد وحجم محفظة القروض النشطة للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م مقارنة بالمخطط	٨
٢٠	حصة البنك في سوق التمويل الأصغر	٩
٢٢	عدد وحجم محفظة الإيداع للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م	١٠
٢٤	عدد العملاء المخدومين وعدد الفروع وعدد الموظفين للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	١١
٢٤	بعض الفروع التي تم تدشينها خلال العامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	١٢
٢٦	بعض الحالات التي تم تعويضها من قبل صندوق التكافل للعام ٢٠١٠م	١٣
٢٨	عدد وحجم محفظة صناديق الإستثمار للعام ٢٠١٠م	١٤
٢٩	الأدلة التي تم تطويرها من قبل بعض الإدارات	١٥
٣١	الدورات والبرامج التدريبية التي أقيمت خلال العام ٢٠١٠م	١٦
٣٤	المؤسسات والمنظمات الداعمة لبنك الأمل	١٧
٣٦	الجهات التي قدم لها البنك دعم فني خلال العام ٢٠١٠م	١٨
٣٨	نشاط إدارة المراجعة خلال العام ٢٠١٠م	١٩
٣٩	بعض المعايير التي استند لها تقرير التفتيش للبنك المركزي خلال العام ٢٠١٠م	٢٠

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
١٥	حجم وعدد طلبات التمويلات خلال العامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	٢،١
١٦	عدد وحجم المبالغ الموزعة للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م مقارنة بالمخطط	٤،٣
١٧	عدد ومحفظة القروض النشطة للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م مقارنة بالمخطط	٦،٥
١٨	النمو في عدد العملاء النشطين خلال العام ٢٠١٠م	٧
١٨	نمو محفظة التمويلات النشطة خلال العام ٢٠١٠م	٨
١٩	نمو عدد العميلات النشطة خلال العام ٢٠١٠م	٩
١٩	توزيع القروض النشطة بحسب القطاعات خلال العام ٢٠١٠م	١٠
٢٠	سقوف التمويلات الموزعة خلال العام ٢٠١٠م	١١
٢٠	الحصة السوقية من قطاع التمويل الأصغر في العام ٢٠١٠م	١٢
٢٢	عدد وحجم محفظة الإيداع للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م	١٤،١٣
٢٤	عدد العملاء المخدومين وعدد الفروع وعدد الموظفين للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م	١٧،١٦،١٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لكم الإصدار الثاني من التقرير السنوي لبنك الأمل للتمويل الأصغر للسنة المالية المنتهية ٢٠١٠ م.

لقد أصبح بنك الأمل للتمويل الأصغر اليوم بفضل الجهود المبذولة صرحاً اقتصادياً شامخاً يحظى بسمعة طيبة على مستوى الوطن والمنطقة والعالم حيث دأب البنك منذ تأسيسه وانطلاق أنشطته أعماله في مطلع العام ٢٠٠٩ على الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات المالية الإسلامية المقدمة لشريحة واسعة من المجتمع اليمني التي تأتي ملبية لإحتياجاتهم المالية المختلفة بما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني ومواكبة التطورات والتغيرات الحاصلة في قطاع التمويل الأصغر والوضع الاقتصادي المحلي والإقليمي، وقد مثل العام ٢٠١٠م محطة جديدة من العمل الجاد والالتزام لمواصلة مسيرة النجاح والتفوق .

عمل البنك خلال العام ٢٠١٠ على تحقيق مؤشرات مالية ساعدت بصفة أساسية على تعزيز المركز التنافسي والحصة السوقية للبنك والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة للعملاء الأمر الذي أدى الى تبوء البنك المركز الأول ضمن المؤسسات المالية العاملة في مجال التمويل الأصغر في اليمن رغم حداثة عمره .

وقد سعينا وسعت الإدارة التنفيذية للبنك على تنفيذ السياسات واللوائح المقررة من مجلس الادارة الرامية إلى الارتقاء بالعنصر البشري لتطوير الأعمال وتحقيق أهداف البنك عن طريق التدريب والتأهيل و تطوير عدد من سياسات تقييم وإدارة الأداء كما عمل البنك خلال الفترة على استقطاب الموظفين المؤهلين لشغل العديد من الوظائف التي تتناسب مع الخطة التوسعية الطموحة للبنك ، وقد شهد البنك خلال العام ٢٠١٠ نجاحات شهدت بها كافة المنظمات والمؤسسات الاقليمية والدولية والتي تكللت بحصول البنك على جائزتين دوليتين جائزة جرامين جميل في الابداع وجائزة التحدي في التمويل الاصغر الإسلامي ولم يكن البنك ليحصل على هذه الجوائز لولا الجهود الجبارة التي تبذلها إدارة البنك .

أخيراً، أود أن أتوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالبنك على جهودهم الكبيرة وإخلاصهم وتفانيهم في العمل الذي أوصل البنك الى مكانة مرموقة في قطاع التمويل الأصغر في اليمن والوطن العربي، وأؤكد هنا أنه بجهود الموظفين والعمل بروح الفريق الواحد سوف يتم تحقيق الخطة الاستراتيجية الطموحة للبنك وستتمكن بمشيئة الله تعالى من المضي قدماً في تحقيق المزيد من الإنجازات التي سوف تعود بالفائدة والنعف على الفئة المستهدفة في كافة مناطق اليمن الريفية والحضرية وتجعل من بنك الأمل إنموذج يحتذى به في مجال التمويل الأصغر .



أ.عمر عبدالرحمن باجرش

كلمة المدير التنفيذي

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٠م في ثاني إصدار له حيث أنه بفضل الله تعالى وتضاني موظفي وموظفات البنك ودعم مجلس الإدارة والمساهمون والحكومة والمنظمات والهيئات الدولية أستطاع بنك الأمل للتمويل الأصغر تحقيق العديد من الإنجازات في عامه التشغيلي الثاني ٢٠١٠م على الرغم من الصعوبات والتحديات التي تواجه قطاع التمويل الأصغر في اليمن.

لقد استمر البنك في تطوير السياسات واللوائح والأنظمة المسيرة لنشاطه وعمل على تنفيذ خطته التشغيلية والتي وصلت الى ٩٨,٢٢٪ الامر الذي أحتل بموجيها المرتبة الاولى بين مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن من حيث عدد العملاء ونسبة النمو ، وسعى البنك الى تنويع خدماته ومنتجاته المالية حيث أصبح المزود الاكبر للخدمات المالية التي يقدمها لأصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر واعتبر البنك بذلك واحدة من أسرع المؤسسات المالية نمواً على المستوى العربي.

وإيماناً من العاملين في بنك الأمل بأن هناك التزاماً اجتماعياً وأخلاقياً ملقى على عاتقهم متمثلاً بالعمل على تحقيق الأهداف الاجتماعية والاقتصادية التي أنشئ من أجلها البنك والمساهمة الفعالة في تطوير وتحسين المستوى المعيشي للأسر اليمينية إستطاع البنك توسيع عملية استهداف شريحتي النساء والشباب كونهما الشريحتين الأكثر حرماناً من الخدمات المالية في المجتمع اليمني.

لقد شهد العام ٢٠١٠م تتويج البنك بجائزتين من أهم الجوائز في مجال التمويل الأصغر عربياً وعالمياً .. الأولى تمثلت بجائزة الإبداع والابتكار لأفضل مؤسسة عربية تقدم خدمات مالية بمنهجيات علمية وفعالة والتي ترعاها وتمولها مؤسسة جرامين جميل .. والجائزة الأخرى والأكبر هي حصول البنك على جائزة تحديات التمويل الأصغر الإسلامي من بين ١٣٢ مؤسسة مالية من أكثر من ٤٣ دولة في العالم .

على الصعيد الدولي شهدت علاقات البنك تطور كبير مع الهيئات والمنظمات الدولية العاملة في مجال التنمية تلقى البنك من خلالها دعم فني ومالي من أعرق بيوت الخبرة العالمية لتعزيز البنى المؤسساتية والقدرات الفنية والمالية للبنك وزيادة الفاعلية بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. ختاماً أكرر شكري الجزيل لكل من ساهم في الوصول بالبنك إلى هذه المرتبة العالمية المرموقة متمنيا استمرار ذلك الدعم لتحقيق خطة البنك الطموحة للعام ٢٠١١م بشكل يجعل الرؤية في توفير الخدمات المالية لكل اليمنيين أمراً ممكناً .



أ. محمد صالح اللاعي

جدول رقم (١) يوضح المؤشرات الرئيسية للبنك للعامين ٢٠١٠-٢٠٠٩م

نسبة النمو	٢٠١٠	٢٠٠٩	البيان
التوسع			
%٨٣	١١	٦	عدد الفروع
%٤١	١٣٠	٩٢	عدد الموظفين
الميزانية العمومية			
% ١٦٥	٣,٣٥٩	١,٢٦٧	إجمالي الموجودات (مليون ريال)
%١٣	٥٢	٤٦	الأصول الثابتة - صافي (مليون ريال)
%٢٣٧	٥٥٦	١٦٥	المحفظة القائمة (مليون ريال)
%٣,١٢٦	١,٠٩٧	٣٤	إجمالي الودائع (مليون ريال)
%٣٥٠	١٨٠	٤٠	إجمالي القروض طويلة الأجل
الإنتاجية			
%٢١١	١٧,٥٦٥	٥,٦٥٦	عدد القروض الموزعة
%٢١١	٨٨٥	٢٨٤	قيمة القروض الموزعة (مليون ريال)
% ٢٠٨	١٤,٧٢٢	٤,٧٨٧	عدد المقترضين النشطين
%١٠٨	٢٢٠	١٠٦	القروض القائمة لكل مستؤل إقراض
%٢٩١	١٨,٥٩٤	٤,٧٥٦	عدد حسابات الإيداع
%٣٩١	٨,٤٩٢	١,٧٣٠	عدد المدخرات النساء
%٣٦٢	٧,٧١٤	٦٦٧.١	عدد المدخرين الاطفال
الاستدامة			
%٩٦	%٥٣	%٢٧	الاستدامة التشغيلية
%١٥٠	%٣٠	%١٢	الاستدامة المالية

جدول رقم (٢) يوضح مؤشرات الأداء الاجتماعي في البنك للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م

نسبة النمو	٢٠١٠	٢٠٠٩	البيانات	
			عدد	
%٢٥٦	٩,٥٥٠	٢,٦٨٥	عدد	النساء النشيطات
%١٦	%٦٥	%٥٦	الى اجمالي عدد المقترضين	
%١٠١	٧,٥٦١	١,٢٤٤	عدد	عدد الشباب المقترضون-نشط
%٩٦	%٥١	%٢٦	الى اجمالي عدد المقترضين	
---	٥٠,٤٥٤	٥٠,٥٨٠	ريال	متوسط التمويل المصروف
--	٢٣٦	٢٥٣	دولار	
%٩,٦	٣٧,٧٦٧	٣٤,٤٥١	ريال	متوسط رصيد القرض القائم
%٣	١٧٦	١٧٢	دولار	
%٢٤٩	٩,٩٣١	٢,٨٤٠	عدد	عدد فرص العمل التي تم توفيرها
%٢١١	٨٧,٨٢٥	٢٨,٢٨٠	عدد	عدد المستفيدين××

× كل ٥٠٠ دولار توفر ١,٢ فرصة عمل .

×× متوسط عدد أفراد الأسرة اليمينية يساوي ه أفراد.

من بين ١٣٠ مؤسسة مالية وبنك من ٤٣ دولة

بنك الأمل للتمويل الأصغر

يتوج بالجائزة الكبرى لتحديات التمويل الأصغر الإسلامي ٢٠١٠م

Islamic Microfinance Challenge 2010

نبذة عن الجائزة :

يرعاها وتمولها المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء CGAP ، دوتش بنك Deutsche ، جرامين جميل Grameen-Jameel وتهدف إلى تشجيع البنوك ومؤسسات التمويل الأصغر على الإبداع والابتكار في الخدمات المالية المقدمة لأصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر بشكل يتناسب مع احتياجاتهم المالية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويحقق إستدامة للمؤسسة .
تبلغ قيمة الجائزة ١٠٠٠٠٠ دولار ، بالإضافة دعم فني لتعزيز قدرة البنك على تقديم الخدمات المالية ومنحه شهادة الريادة في تقديم الخدمات المالية الإسلامية .

بنك الأمل للتمويل الأصغر

تأسس بنك الأمل للتمويل الأصغر بالشراكة بين الحكومة اليمنية ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية (SFD) وبرنامج الخليج العربي للتنمية (AGFUND) والقطاع الخاص اليمني والسعودي ، ويخضع لرقابة وإشراف مباشر من البنك المركزي اليمني ، ويقدم خدماته المالية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويحظى بدعم وتقدير الحكومة والهيئات والمنظمات الدولية العاملة في مجال التنمية في بلادنا .
يهدف البنك الى تقديم وتطوير خدمات مالية شاملة ومستدامة (إقتراض ، إيدار ، تحويلات مالية ، تأمين ... الخ) تلبي احتياجات العملاء من ذوي الدخل المحدود ، وتحقيق إنتشار واسع في كافة مناطق اليمن (الحضرية والريفية) من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة ، وأن يكون مؤسسة مالية مستدامة ورائدة .

عامان ونصف من التميز :

استطاع البنك في عامين ونصف العام من تحقيق عدة نجاحات جعلته يتربع على عرش صناعة التمويل الأصغر محلياً مما جعل البنك مزوداً رئيساً لمهارات ومعارف صناعة التمويل الأصغر عربياً وعالمياً ، ومن أبرز مؤشرات التميز :-

- حصوله على جائزة الإبتكار والإبداع ٢٠١٠م على مستوى الوطن العربي .
- إختيار بنك الأمل للتمويل الأصغر كثناني أفضل تجربة في العالم في تمويل ودعم الشباب في المؤتمر الدولي الرابع لتمويل الشباب الذي عقد في واشنطن في سبتمبر ٢٠١٠م .
- صرف أكثر من ٢٥ الف تمويل بحافظة مالية تقدر بأكثر من ٦ مليون دولار .
- يخدم البنك حالياً أكثر من ٣٥ الف عميل .
- يستحوذ البنك على ٢٦% من الحصة السوقية لسوق التمويل الأصغر في اليمن .
- يبلغ عدد المدخرين أكثر من ١٩ الف مدخر .
- تبلغ نسبة النساء ٢٢% من إجمالي العملاء المقترضين .
- تحقيق البنك لنسبة إنجاز فعلي ٩٨,٢٠% من الخطة التشغيلية للعام ٢٠١٠م .

(توجه بدعم الجمعيات الحرفية والأسر المنتجة اليمنية عبر بنك الأمل للتمويل الأصغر ... فالיום أصبح لدينا بنك الأمل الذي كما فهمت يعتبر من النجاح البنوك ، وعلى الحكومة دعم مثل هذا البنك)



علي عبدالله صالح - رئيس الجمهورية

" فكرة بنك الأمل هي اول فكرة لبنوك الفقراء في الوطن العربي ، وقد حقق البنك أهدافه التي أنشئ من أجلها بدعم من القيادة والحكومة في اليمن الشقيق ونعمل حالياً على تعميم هذا النموذج في البلدان العربية"



صاحب السمو الملكي / الاميرطلال بن عبد العزيز
رئيس منظمة الخليج العربي للتنمية

" إن انشاء بنك الأمل للتمويل الأصغر يعكس التوجهات الجادة للحكومة لحد من معدلات البطالة وتخفيف نسب الفقر، ورغم حداثة بنك الامال فقد استطاع أن يصل إلى أرقام عالية في دعم أصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر"



عبدالكريم إسماعيل الأحمدي
نائب رئيس الوزراء - وزير التخطيط والتعاون الدولي

" الشكر الجزيل لبنك الأمل الذي منح الأمل للكثير "



صاحبة السمو الشيخة / موزة بنت ناصر المسند
حرم سمو أمير دولة قطر

" لقد تشرفتُ اليوم بزيارة بنك الأمل الذي اوجد الأمل لكثير من النساء والشباب والذي سوف نرى نتائجه على هذه الشريعة الهامة من المجتمع خلال السنوات القادمة بإذن الله "



المهندس / عبدالله أحمد بقرشان
عضو الجمعية العمومية للبنك

" ما أذهلني هو معرفة البنك لإحتياجات عملائه وتقديم خدمات إسلامية يتقبلها الشعب اليمن المحافظ "



الدكتور / محمود محي الدين
المدير التنفيذي للبنك الدولي

" إنما يقوم به بنك الأمل عمل جيد وسوف يكون له انعكاساته الإيجابية على تحسين الوضع الإقتصادي والإجتماعي لذوي الدخل المحدود في اليمن "



ديرك نبيب
وزير التخطيط والتعاون الدولي الأثاني

" يسعدني كثيراً زيارة بنك الأمل والإستماع إلى مبادراتكم الجيدة ونجاحاتكم المتواصلة ونحن في منظمة الإيفاد نتطلع للعمل معكم من خلال فتح علاقات تعاون جديدة لتحقيق نتائج فعلية في المستقبل القريب "



يوكيو أمورا
نائبية رئيس منظمة الإيفاد

بنك الأمل للتمويل الأصغر ... بنك من لا بنك له

نبذه عن البنك

تأسس بنك الأمل للتمويل الأصغر بموجب القانون رقم ٢٣ لسنة ٢٠٠٢ م ، كأول بنك للتمويل الأصغر في الشرق الاوسط وشمال أفريقيا .

وقد جاء تأسيسه تنويجاً لجهود الحكومة اليمنية ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية و منظمة الخليج العربي للتنمية وبمساهمة ودعم من القطاع الخاص اليمني والسعودي.

في يناير ٢٠٠٩م بدأ البنك بمزاولة نشاطه رسمياً وفق خطة إستراتيجية لخمس سنوات ٢٠٠٩-٢٠١٣م .

البنك مؤسسة غير ربحية ، يسعى الى تقديم خدمات مالية مستدامة للأسر اليمنية ذات الدخل المحدود والمنخفض وخصوصاً أصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى التي تدر دخلاً على ذويها ، من خلال تقديم خدمات مالية شاملة (تمويلات، إيدار، تأمين، تحويلات ..الخ).

الرؤية

يطمح بنك الأمل للتمويل الأصغر أن تتوفر خدمات مالية شاملة لكل اليمنيين.

الرسالة

يسعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية للأسر ذوي الدخل المنخفض والمحدود في اليمن وخصوصاً أصحاب المشاريع الصغرى والصغيرة من خلال توفير خدمات مالية متميزة وأن يصبح البنك مؤسسة مالية مستدامة ورائدة.

الغايات

- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات العملاء من ذوي الدخل المنخفض والمحدود.
- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق اليمن (الحضرية والريفية) من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة.
- أن يكون البنك مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية متطورة وفعالة قادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به عند التأسيس مليارين ريال يمني وهو ما يعادل (٩,٣) مليون دولار أمريكي، وقد بلغ رأس مال المدفوع حتى نهاية عام ٢٠١٠م (١,٥٣) مليار ريال يمني وهو ما يعادل (٧,١٦) مليون دولار.

توزع نسب المساهمة في رأس المال بين المساهمين على الشكل التالي :-

٤٥% الحكومة اليمنية - ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية SFD.

٣٥% منظمة الخليج العربي للتنمية - AGFUND.

٢٠% القطاع الخاص اليمني والسعودي.

١) الحكومة اليمنية - الصندوق الاجتماعي للتنمية

أنشئ الصندوق الاجتماعي للتنمية بموجب القانون رقم "١٠" لعام ١٩٩٧ كإحدى أدوات شبكة الأمان الاجتماعي للتخفيف من الآثار الجانبية الناجمة عن برامج الإصلاح الاقتصادي للحكومة اليمنية والتي يُمكن أن تؤثر سلباً على الفئات "الضعيفة" في المجتمع، وخصوصاً الفقيرة منها .

والصندوق مؤسسة مستقلة مالياً وإدارياً، يقوم بإدارتها والإشراف عليها مجلس إدارة يرأسه رئيس مجلس الوزراء، ويضم في عضويته ممثلين عن الحكومة، والمنظمات غير الحكومية، والقطاع الخاص، ويتخذ من صنعاء مقراً له، وله فروع في المدن الرئيسية في الجمهورية اليمنية.

٢) منظمة الخليج العربي للتنمية AGFUND

برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) هو عبارة منظمة إقليمية تنموية غير ربحية تأسست عام ١٩٨٠م بمبادرة من صاحب السمو الملكي الأمير طلال بن عبد العزيز آل سعود، وبدعم وتأييد من قادة دول الخليج العربية التي تشكل عضويته ويساهم في ميزانيته، ويتخذ من الرياض مقراً له .

يعنى أجفند بدعم جهود التنمية البشرية المستدامة الموجهة للفئات الأكثر احتياجاً في الدول النامية، خاصة النساء والأطفال، وذلك من خلال الإسهام في دعم الجهود التي تؤثر بشدة في العملية التنموية، متضمنة تحسين المستوى التعليمي والنهوض بالصحة ودعم برامج محاربة الفقر والبنيات المؤسسية، وذلك بالتعاون مع المنظمات الأممية والدولية والإقليمية والجمعيات الأهلية والمؤسسات الأخرى العاملة في مجال التنمية، دون أي تمييز بسبب اللون أو الجنس أو العقيدة أو الانتماء السياسي.

٣) القطاع الخاص

يتمثل القطاع الخاص بالمؤسسات التجارية العاملة في اليمن سواء كانت شركات او بنوك تجارية كما يضم رجال أعمال يمنيون وسعوديون ويبلغ عدد المساهمين من القطاع الخاص ١٣ مساهم .

والجدول التالي يوضح اسماء المساهمين من القطاع الخاص .

جدول رقم (٣) يوضح أسماء المساهمين من القطاع الخاص

الصفة	اسم المساهم	الصفة	اسم المساهم
عضو جمعية عمومية	عمر عبد الرحمن باجرش	عضو جمعية عمومية	الشيخ عبد الله احمد بقشان
عضو جمعية عمومية	بنك اليمن والكويت	عضو جمعية عمومية	الشيخ عبد الله باحمدان
عضو جمعية عمومية	بنك اليمن والخليج	عضو جمعية عمومية	مجموعة هائل سعيد انعم
عضو جمعية عمومية	توفيق محمد الخامري	عضو جمعية عمومية	البنك التجاري اليمني
عضو جمعية عمومية	الشركة الوطنية للتأمين	عضو جمعية عمومية	البنك الأهلي اليمني
عضو جمعية عمومية	شركة عذبان	عضو جمعية عمومية	أبو بكر عمر بازرة
		عضو جمعية عمومية	البنك الوطني [*]

× لقد أعلن البنك الوطني إفلاسه في ديسمبر ٢٠٠٧ وهو الآن تحت التصفية

جدول رقم (٤) يوضح أعضاء مجلس إدارة البنك

م	الاسم	الجهة	الصفة
١	عمر عبد الرحمن باجرش	ممثل القطاع الخاص	رئيس مجلس الإدارة
٢	ناصر بكر القحطاني	ممثل أجفند	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	جبرين الجبري	ممثل أجفند	عضواً
٤	باسم خنفر	ممثل أجفند	عضواً
٥	محمد عبده سعيد	ممثل القطاع الخاص	عضواً
٦	محمد المؤيد	ممثل الحكومة	عضواً
٧	جليلة شجاع الدين	ممثل الحكومة	عضواً
٨	وسام قائد	ممثل الحكومة	عضواً
٩	أسامة الشامي	ممثل الحكومة	عضواً

جدول رقم (٥) يوضح أبرز المحطات التاريخية في حياة البنك

التاريخ	الحدث
٢٠ مارس ١٩٩٦م	إعلان سمو الأمير طلال بن عبد العزيز آل سعود مبادرته لإنشاء بنوك الفقراء .
٢٠ يوليو ٢٠٠٢م	صدور قرار جمهوري بالقانون رقم ٢٣ لسنة ٢٠٠٢ بتأسيس بنك الأمل .
١١ يوليو ٢٠٠٧م	الإعلان عن وظيفة المدير التنفيذي كوظيفة شاغرة في موقع الصندوق الاجتماعي وسنابل
١٥ يوليو ٢٠٠٧م	الإعلان عن مسابقة لتصميم شعار لبنك الأمل.
١٥ أغسطس ٢٠٠٧م	صدور رخصة مزاولة المهنة بقرار مجلس الوزراء رقم ٣٣٢ لسنة ٢٠٠٧م.
١ يناير ٢٠٠٨م	تعيين الأستاذ /محمد صالح اللاعي مدير تنفيذي للبنك .
مايو - يونيو ٢٠٠٨م	إعداد الخطة الإستراتيجية لخمس سنوات ٢٠٠٩-٢٠١٣ م .
٢٤ أغسطس ٢٠٠٨	افتتاح اول فرع للبنك- فرع بغداد - أمانة العاصمة .
٣ سبتمبر ٢٠٠٨م	صرف أول قرض.
٤ فبراير ٢٠٠٩	إنعقاد الإجتماع الأول لأعضاء مجلس الإدارة وإقرار الأدلة والسياسات .
٦ مايو ٢٠٠٩	الوصول الى أول ١,٠٠٠ عميل نشط في البنك.
يناير ٢٠١٠م	صدور اول تقرير تفتيش سنوي من قبل البنك المركزي على البنك
مارس ٢٠١٠م	إصدار القوائم المالية المدققة للعام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ م من قبل شركة دلويت اند دوتش .
مايو ٢٠١٠	حصول البنك على جائزة الابداع من مؤسسة جرامين جميل.
يوليو ٢٠١٠	وصول البنك الى ١٠ الف عميل.
ديسمبر ٢٠١٠	تتويج البنك بجائزة التحدي الإسلامي في التمويل الاصغر ٢٠١٠م .



البيئة الإقتصادية في اليمن

منذ العام ٢٠٠٠ وحتى العام الحالي ٢٠١٠ حققت اليمن تقدماً ملموساً في العديد من مجالات تنفيذ الإصلاحات الاقتصادية والتشريعية والإدارية الأمر الذي هيئها لأن تخطو خطوات جيدة وأن تحقق تقدماً كبيراً في مسيرة التنمية الشاملة، وبالرغم من ذلك فإن الجمهورية اليمنية لازالت تمتلك مؤشرات متدنية على المستوى الاقتصادي. إذ كان معدل النمو الاقتصادي أقل بكثير مما تم تحديده وهو ٧٪ في المتوسط الأمر الذي أدى إلى انخفاض مستوى الدخل الفردي.

وبالرغم من التحسين الذي طرأ على السياسة الاقتصادية الكلية نتيجة تطبيق برنامج الإصلاح الاقتصادي والإداري والمالي، إلا أنها برزت بعض المشاكل وأبرزها ارتفاع نسبة الفقر والبطالة وارتفاع معدل التضخم وعودة العجز المالي إلى الارتفاع بالإضافة إلى النضوب السريع لأهم موردين يعتمد عليهما النمو الاقتصادي وهما موردي البترول والمياه الجوفية، هذا كله بالإضافة إلى وجود معدل عالي في نمو عدد السكان هو الأكبر في المنطقة بلغ عدد سكان اليمن عام ٢٠١٠ ما تعداد ٢٣,٦ مليون نسمة يعيش ٤٧,٦٪ منهم تحت خط الفقر وتبلغ نسبة السكان في المناطق الريفية حوالي ٧٣٪ من إجمالي السكان.

يعتبر القطاع المالي في اليمن قطاع غير متطور بشكل عام، حيث أن الخدمات المالية متوفرة لعدد محدود من الناس بدليل أن هناك حوالي ٢٠٠ فرعاً فقط لجميع البنوك بنهاية عام ٢٠١٠، معظمها موجودة في مراكز المدن الرئيسية وبشكل عام فإن أصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر لا يستفيدون من خدماتها المالية، كما لا يستطيع معظم سكان الأرياف والمدن الحصول على خدمات الإقراض والادخار، وهذا يعني أن على الأغلبية الساحقة من السكان أن يعتمدوا على الوسائل غير الرسمية، كما يعتمدون لإشباع احتياجاتهم الائتمانية على الأسرة والأصدقاء.

تبين كثير من دراسات قطاع المشاريع الصغيرة في اليمن أن دخل هذه المنشآت يمثل المصدر الأساسي لمعيشة أغلبية الأسر وأن نسبة (٢٢٪) من المنشآت تشغل جزءاً من منزل الأسرة، وأكثر من نصفها تستخدم مواد خام محلية، وتصنف أغلب المنشآت بأنها جزء من القطاع غير الرسمي وتلعب دور إيجابي في تحسين الظروف الاقتصادية لأصحابها وكتسبهم قدرة أكبر على توفير وشراء حاجيات الأسرة من الغذاء والملابس وعلى دفع فواتير المياه والكهرباء، وتوفير مصاريف دراسة أبناء الأسرة.

ويعتبر قطاع التمويل الأصغر من أكثر القطاعات حداثة في اليمن والتي من خلاله أدركت الحكومة اليمنية أهميته كواحدة من أفضل الطرق المتبعة والمجربة عالمياً في التخفيف من الفقر وتحسين مستوى المعيشة للأسر الفقيرة وأصبح محل إجماع من قبل الهيئات والمنظمات الدولية العاملة في مجال التنمية لتوفير فرص لأصحاب المنشآت الصغيرة والأصغر للحصول على تمويلات تساعدهم على إقامة أنشطة مدرة للدخل أو توسيع القائم منها بغرض زيادة دخلهم وخلق فرص عمل جديدة وتنشيط حركة السوق من خلال تدوير الأموال.

نشاط التمويل الأصغر في اليمن لا يزال يواجه الكثير من التحديات التي مازالت تحول دون اتساع نشاطه على رغم رقة الفقر الكبيرة التي تعد أهم حافز لانتشار وتوسع نشاط مؤسسات وبرامج التمويل الأصغر، يرجع ذلك إلى عدم الوعي بأهمية هذه الصناعة في التطور والنمو الاقتصادي والاجتماعي الأمر الذي أسهم بشكل كبير في إضعاف الوعي لدى الفئات المستهدفة فيما يتعلق بثقافة السداد وسياسات التمويل الأصغر ناهيك عن المعتقدات الدينية وانتشار الأمية وعدم وجود تشريعات كافية لمؤسسات وبرامج التمويل الأصغر.



الأداء العملياتي للعام ٢٠١٠م

إنتاجية التمويلات

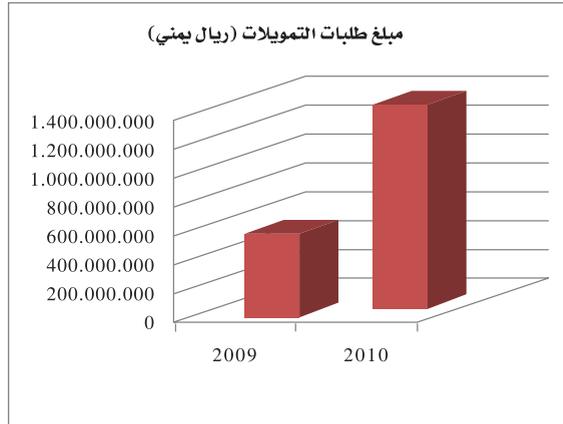
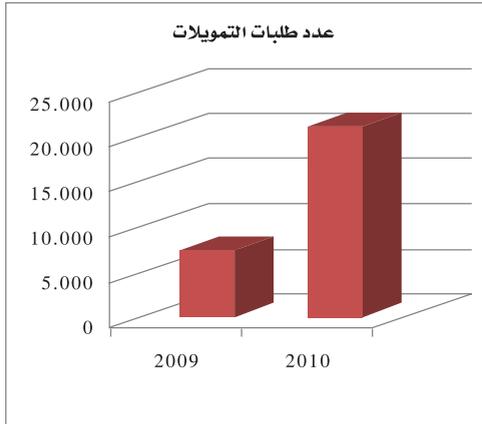
١-١ - طلبات التمويل

تلقى البنك خلال العام ٢٠١٠م (٢١,٢٢١) طلب تمويل بإجمالي مبلغ (١,٤) مليار ريال يمني وهو ما يعادل (٦,٥) مليون دولار أمريكي، وقد بلغت نسبة النمو ١٨٢٪ عن عدد الطلبات التي تلقاها البنك خلال العام ٢٠٠٩م.

جدول رقم (٦) يوضح عدد وحجم الطلبات لكل من عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م

البيان	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة النمو
عدد الطلبات	٧,٥٢٢	٢١,٢٢١	٪١٨٢
حجم الطلبات (ريال يمني)	٥١٣,٣٢٧,٠٠٠	١,٣٩٣,٧٩٤,٨٤٠	٪١٧٢
حجم الطلبات (دولار أمريكي)	٢,٥٦٦,٦٣٥	٦,٥١٣,٠٦٠	٪١٥٤

والشكلان (١، ٢) يوضحان حجم وعدد طلبات التمويل خلال العامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م



٢-١ : القروض الموزعة

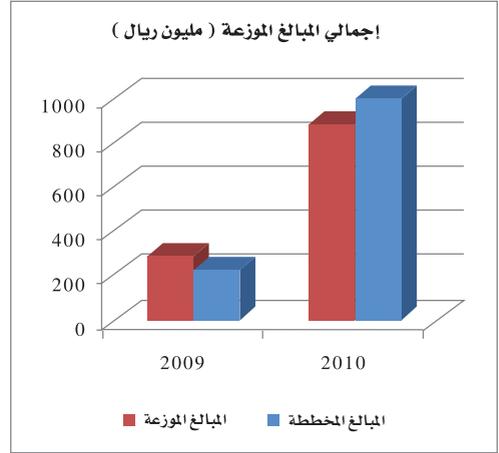
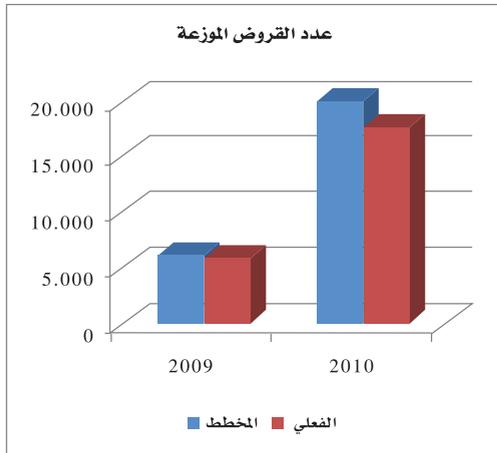
أستطاع البنك خلال العام ٢٠١٠م من توزيع (١٧,٥٦٦) تمويل بإجمالي مبلغ يساوي ٨٨٥ مليون ريال يمني وهو ما يعادل (٤.١٤) مليون دولار أمريكي، بمتوسط رصيد يساوي ٥٠,٤٣٨ ريال يمني اي ما يعادل ٢٣٦ دولار أمريكي. ومقارنة بالعام ٢٠٠٩م فقد حقق البنك خلال عام ٢٠١٠م نسبة نمو في عدد وحجم القروض الموزعة تصل الى ٣٠٠٪، وتعتبر هذه النسبة كبيرة مقارنة بنسبة نمو مؤسسات وبرامج التمويل الاصغر العاملة في اليمن.

جدول رقم (٧) يوضح حجم وعدد القروض الموزعة لكل من عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ م

نسبة النمو ×	٢٠١٠			٢٠٠٩			البيان
	الإنجاز	فعلي	مخطط	الإنجاز	فعلي	مخطط	
%٣٠٠	%٨٨	١٧,٥٦٦	٢٠,٠٠٠	%٩٣	٥,٦٥٦	٦,١١٢	عدد القروض الموزعة
%٢٩٩	%٨٩	٨٨٥	١,٠٠٠	%١٢١	٢٨٤	٢٣٥	إجمالي القروض الموزعة (مليون ريال)
----	%٨٩	٤,١٤	٤,٦٧	%١١٠	١,٣	١,١٨	إجمالي القروض الموزعة (مليون دولار أمريكي)
----	%١٠٠	٥٠,٤٣٨	٥٠,٠٠٠	%١٣٠	٥٠,١٥٠	٣٨,٤٤٩	متوسط القرض الموزع (ريال يمني)
----	%١٠٠	٢٣٦	٢٣٤	%١٣٠	٢٥٠	١٩٢	متوسط القرض الموزع (دولار أمريكي)

× نسبة النمو تم احتسابها بناء على إجمالي عدد التمويلات الموزعة في نهاية كل من عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ م (تراكمي).

الشكلان (٤,٣) يوضحان عدد وحجم المبالغ الموزعة للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ مقارنة بالمخطط



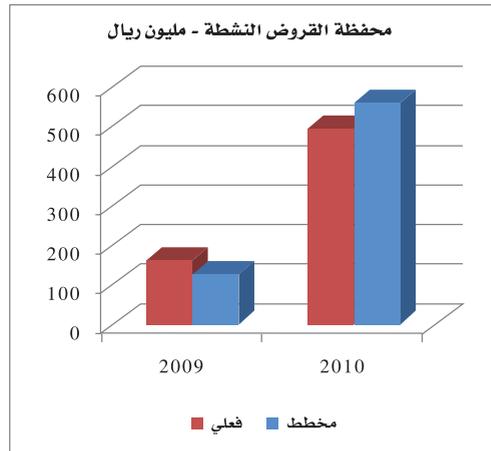
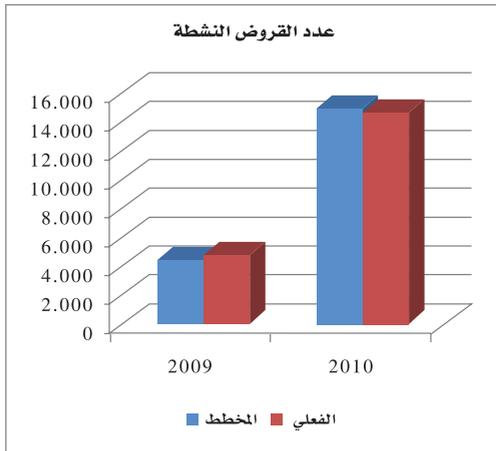
٣-١ القروض النشطة

وصل عدد العملاء المقترضين النشطين في نهاية عام ٢٠١٠م الى (١٤,٧٢٢) عميل نشط مقارنة بـ ٤,٧٨٧ عميل نشط نهاية عام ٢٠٠٩م، وبنسبة نمو تقارب الـ ٢٠٨٪، وقد تمكن البنك من تحقيق نسبة إنجاز خلال العام وصلت الى ٩٨,٢٪. في حين وصل إجمالي محفظة القروض القائمة في نفس الفترة مبلغ (٥٥٦) مليون ريال يمني و بما يعادل (٢,٦) مليون دولار أمريكي وبمتوسط قرض قائم يساوي (٣٧,٧٦٧) ريال يمني بما يعادل ١٧٦ دولار أمريكي.

جدول رقم (٨) يوضح عدد وحجم محفظ القروض النشطة للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م مقارنة بالمخطط

نسبة النمو	٢٠١٠			٢٠٠٩			البيان
	الإنجاز	فعلي	مخطط	الإنجاز	فعلي	مخطط	
٢٠٨٪	٩٨٪	١٤,٧٢٢	١٥,٠٠٠	١٠٨٪	٤,٧٨٧	٤,٤٣٢	عدد القروض النشطة
٢٣٧٪	١١١٪	٥٥٦	٥٠٠	١٣٩٪	١٦٥	١١٩	محفظة القروض النشطة (مليون ريال)
-----	١١٣٪	٢,٦	٢,٣	١٣٨٪	٠,٨٣	٠,٦٠	محفظة القروض النشطة (مليون دولار)
-----	١١٣٪	٣٧,٧٦٧	٣٣,٣٣٣	١٢٨٪	٣٤,٤٥١	٢٦,٨٥٠	متوسط رصيد القرض النشط (ريال يمني)
-----	١١٩٪	١٧٦	١٥٦	١٢٨٪	١٧٢	١٣٤	متوسط رصيد القرض النشط (دولار أمريكي)

الشكلان (٦٠٥) يوضحان عدد ومحفظة القروض النشطة للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠م مقارنة بالمخطط

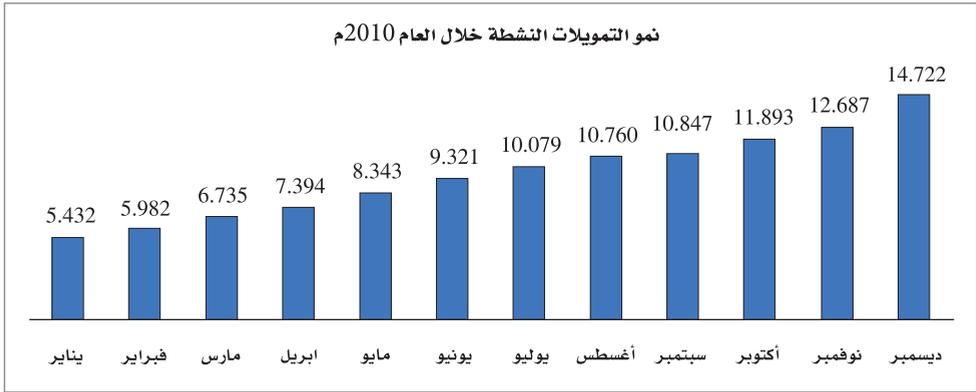


١-٣-١ نمو المحفظة النشطة خلال العام ٢٠١٠م

١-٣-١ نمو عدد العملاء النشطين

الشكل أدناه يوضح النمو المتزايد والسريع في عدد العملاء النشطين إبتداءً من يناير وحتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م ، حيث أرتفع عدد العملاء النشطين من (٤,٧٨٧) عميل في بداية يناير ٢٠١٠م الى (١٤,٧٢٢) عميل في نهاية العام ٢٠١٠م أي بزيادة قدرها (٩,٩٣٥) عميل، وبنسبة نمو تساوي ٢٠٨ .%

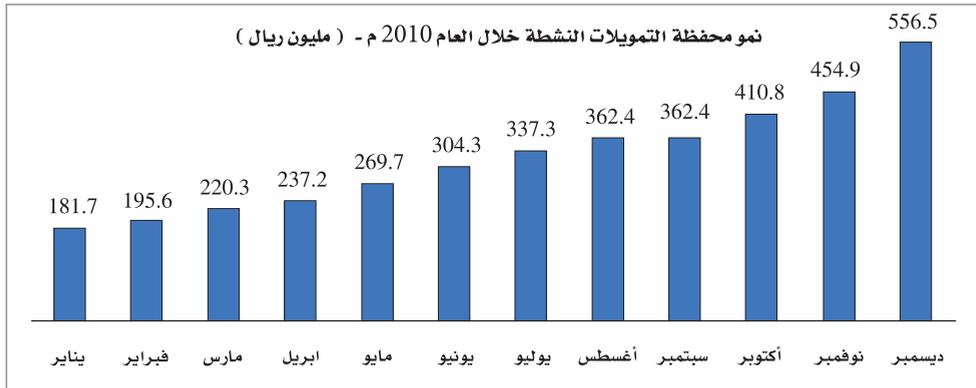
شكل رقم (٧) يوضح النمو في عدد العملاء النشطين خلال العام ٢٠١٠م



٢-١-٣-١ نمو محفظة القروض النشطة

الشكل أدناه يوضح نمو محفظة التمويلات النشطة خلال العام ٢٠١٠م بالتوازي مع عدد العملاء ، إذ أرتفعت المحفظة من (١٦٥) مليون ريال يمني في بداية يناير ٢٠١٠م حتى (٥٥٦,٥) مليون ريال يمني في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م بزيادة قدرها (٣٩١,٥) مليون ريال وبنسبة نمو خلال العام بلغت ٢٣٧ .%

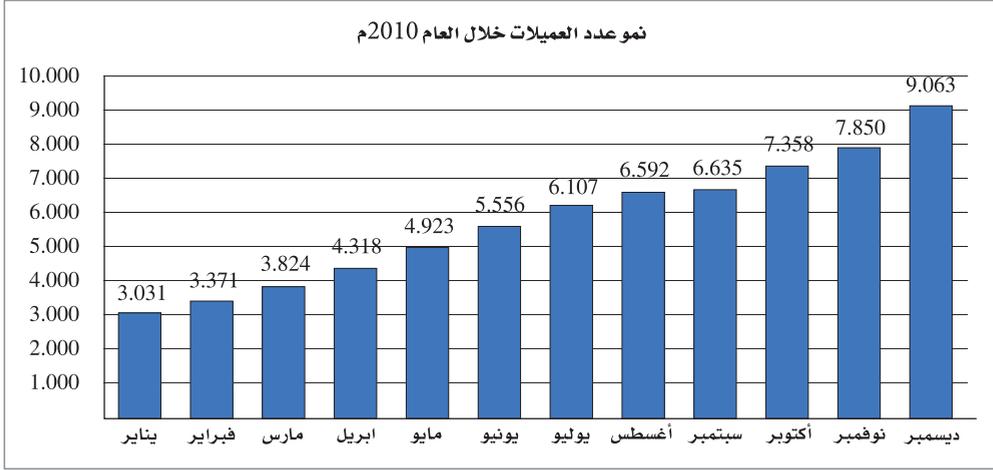
شكل رقم (٨) يوضح نمو محفظة التمويلات النشطة خلال العام ٢٠١٠م



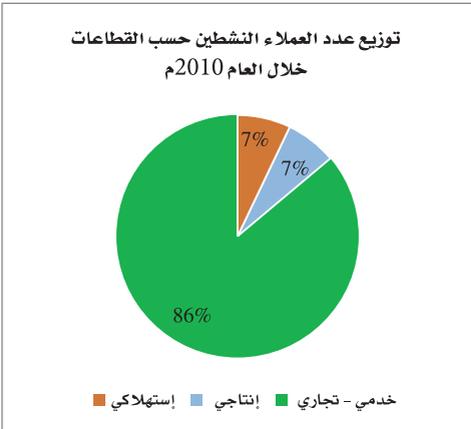
٣-١-٣-١ نمو عدد التمويلات النسائية

تشكل المرأة نسبة كبيرة من الفئة المستهدفة في البنك حيث بلغت نسبة النساء المقترضات ٦٢٪ من إجمالي عدد المقترضين النشطين، وعند ملاحظة نمو هذا العدد من بداية يناير ٢٠١٠م الى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م، سيتضح بأن عدد النساء ارتفع من (٢,٦٨٥) في بداية يناير ٢٠١٠م الى (٩,٠٦٣) عميلة في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م، بزيادة قدرها (٦,٣٧٨) عميلة خلال العام ٢٠١٠م ونسبة نمو بلغت ٢٣٧٪.

شكل رقم (٩) يوضح نمو عدد العميلات النشطة خلال العام ٢٠١٠م



شكل رقم (١٠) يوضح توزيع القروض النشيطة بحسب القطاعات خلال العام ٢٠١٠م



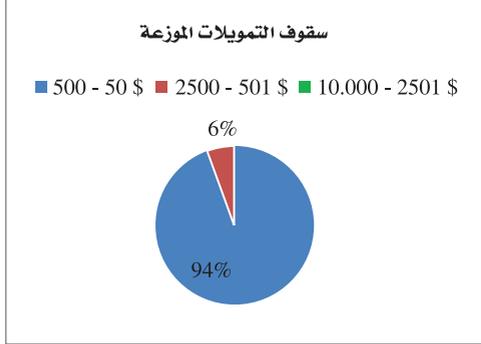
٣-١-٣-١-٤ توزيع التمويلات النشيطة حسب القطاعات

يقوم البنك بتمويل الأنشطة التجارية والخدمية والإنتاجية، وقد قام بتمويل أنشطة إستهلاكية في العام ٢٠١٠، بسبب وجود طلب عليها ولما لها من علاقة في تحقيق اهداف ورسالة البنك، وتمثل الأنشطة الخدمية والتجارية ما نسبته ٨٦٪ من عدد العملاء النشطين خلال العام، و ٧٪ لكل من الإنتاجي والإستهلاكي.

٥-١-٣-١ توزيعات التمويلات بحسب المبالغ

يتضح من الشكل أدناه أن ٩٤٪ من عدد التمويلات الموزعة خلال العام ٢٠١٠م، هي لتمويلات ما بين ٥٠ و ٥٠٠ دولار ، وان مانسبته ٦٪ هي لتمويلات ما بين ٥٠١ و ٢٥٠٠ دولار ، وهناك تمولات تزيد عن ٢٥٠٠ دولار لكن نسبتها لا تكاد تصل الى ١٪ ، الامر الذي يعني أن البنك يستهدف عمق الفقر .

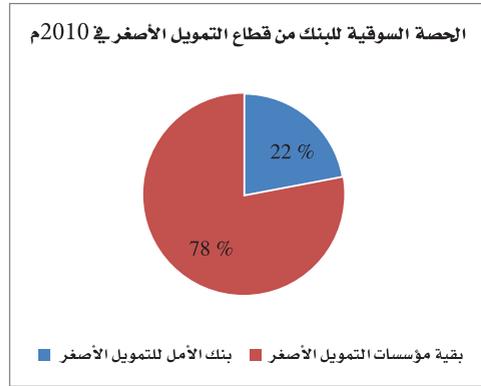
شكل رقم (١١) يوضح سقفوف التمويلات الموزعة خلال العام ٢٠١٠م



٧-١-٣-١ الحصة السوقية

أستطاع البنك وفي خلال عامين من تحقيق نسبة إختراق كبيرة في سوق التمويل الاصغر وأصبح يسيطر على ٢٢٪ من سوق التمويل الاصغر في اليمن .

شكل رقم (١٢) يوضح نسبة الحصة السوقية للبنك في سوق التمويل الأصغر



جدول رقم (٩) يوضح نسبة حصة البنك في سوق التمويل الأصغر

البيان	٢٠١٠	٢٠٠٩
التمويلات النشطة	٦٦,٤١٩	٤٠,٣٤٢
عدد التمويلات الجديدة في الصناعة	٢٦,٠٧٧	٦,٠٧١
التمويلات النشطة في بنك الأمل	١٤,٧٢٢	٤,٧٨٧
حصة البنك في سوق التمويل الاصغر	٢٢٪	١١,٨٪



حسابات الادخار

استطاع البنك تحقيق رقم قياسي في منتج الإيداع، ويظهر ذلك من ارتفاع عدد حسابات الإيداع من (٤,٧٥٦) عميل في نهاية عام ٢٠٠٩م إلى (١٨,٥٩٤) عميل في نهاية عام ٢٠١٠م، بمحفظة تساوي (١,١٠) مليار ريال يمني، أي ما يعادل (٥,١٢) مليون دولار أمريكي وبنسبة نمو سنوية وصلت إلى ٣,١٢٦٪ عن العام ٢٠٠٩م، ويرجع سبب الزيادة الكبيرة في رصيد الودائع إلى إطلاق منتج صناديق الاستثمار الذي يعتبر الأول من نوعه في صناعة التمويل الأصغر عالمياً حيث وصل رصيد تلك الصناديق إلى (١,٠٤) مليار ريال خلال العام ٢٠١٠م.

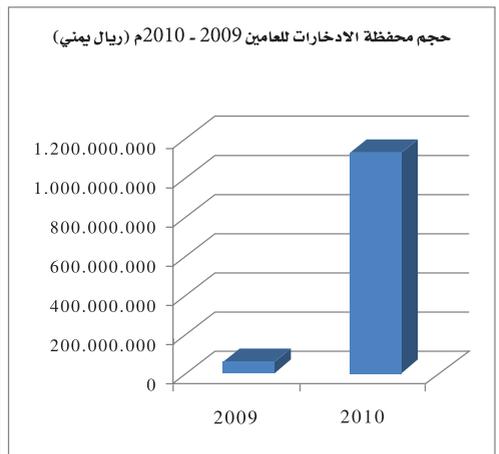
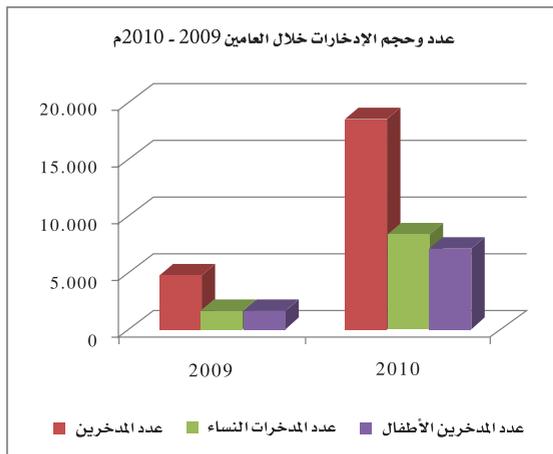
هذا وقد ارتفع عدد حسابات الإيداع من النساء والأطفال إلى (٨,٤٩٢)، (٧,٧١٤) حساب في نهاية عام ٢٠١٠م، ونسبة نمو ٣٩١٪، ٣٦٢٪ على التوالي.

والجدير بالذكر بأن البنك أصبح عضواً في مؤسسة ضمان الودائع التي تم تأسيسها مؤخراً والتي تضمن ودائع العملاء في كافة البنوك إلى (٢) مليون ريال يمني كحد أعلى، الأمر الذي يعني أن مايقارب ٩٩٪ من عدد عملاء الإيداع لدينا ودائعهم مضمونة.

جدول رقم (١٠) يوضح عدد وحجم محفظة الإيداع للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م

البيان	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة النمو
عدد المدخرين	٤,٧٥٦	١٨,٥٩٤	٢٩١٪
عدد المدخرات النساء	١,٧٣٠	٨,٤٩٢	٣٩١٪
عدد المدخرين الاطفال	١,٦٦٧	٧,٧١٤	٣٦٢٪
صناديق الإستثمار (مليون ريال)	٠	١,٠٤٨	---
محفظة الادخارات	٣٤	١,٠٩٧	٣,١٢٦٪
	٠,١٧	٥,١٢	---
	مليون ريال		
	مليون دولار		

الشكلان (١٤,١٣) يوضحان عدد وحجم محفظة الإيداع للعامين ٢٠٠٩-٢٠١٠م





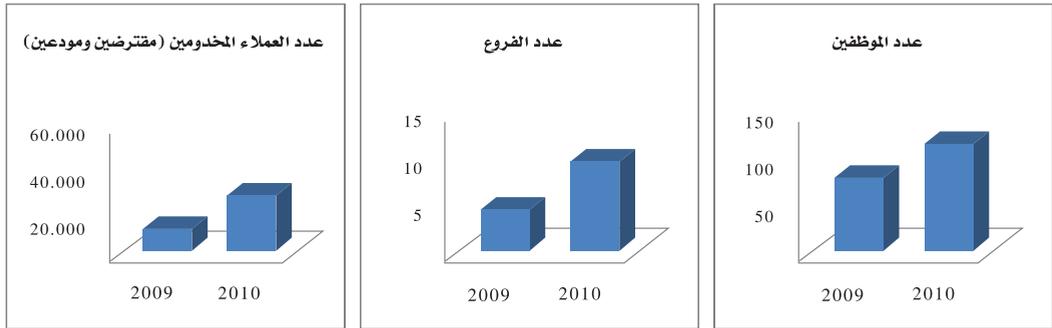
التوسع والإنتشار

خلال العامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ تمكّن البنك من تحقيق نسبة جيدة في سوق التمويل الاصغر رغم قصر الفترة ، وقد استطاع البنك خدمة أكثر من ثلاثة وثلاثون الف عميل حتى نهاية عام ٢٠١٠ م بزيادة إجمالية بلغت (٢٢,٨٧٣) عميل مقترض ومدخر عن العام ٢٠٠٩ م ، وبنسبة نمو بلغت ٢١٩٪ ، علماً بأن خدمة الادخار طوعية للعملاء المقترضين في بنك الامل . وقد شهد البنك توسعاً كبيراً في العام الحالي ، إذ قام بفتح (٥) فروع جديدة ، بمحافظتين جديدتين هي عدن والحديدة ، وأصبح البنك يغطي (٦) محافظات رئيسية من خلال (١١) فرعاً . ومن حيث الموظفين فقد قام البنك بتوظيف عدد كبير من الموظفين من مختلف التخصصات وقد ارتفع عدد الموظفين من (٩٢) موظف في العام ٢٠٠٩ م الى (١٣٠) موظف في العام ٢٠١٠ م ، بزيادة ٣٨ موظف .

جدول رقم (١١) يوضح عدد العملاء المخدومين وعدد الفروع وعدد الموظفين للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ م

البيان	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة النمو
عدد العملاء المخدومين (مقترضين ومودعين)	١٠,٤٤٣	٣٣,٣١٦	٢١٩٪
عدد الفروع	٦	١١	٨٣٪
عدد الموظفين	٩٢	١٣٠	٤١٪

الاشكال (١٥، ١٦، ١٧) يوضح عدد العملاء المخدومين وعدد الفروع وعدد الموظفين للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ م



جدول رقم (١٢) يوضح عدد الفروع التي تم افتتاحها في عامي ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ م

٢٠١٠		٢٠٠٩	
المحافظة	اسم الفرع	المحافظة	اسم الفرع
محافظة صنعاء	دار سلم	بغداد	أمانة العاصمة
عدن	الشيخ عثمان	التحرير	أمانة العاصمة
عدن	كريتر	شعوب	أمانة العاصمة
تعز	تعز ٢٢ مايو	شميلة	أمانة العاصمة
الحديدة	الحديدة	تعز ٢٦ سبتمبر	تعز
		إب	إب



حالات التكافل

يقدم البنك خدمة التكافل الإسلامي ومن خلالها يتم تعويض العميل المقترض في حالة الوفاة او في حال حدوث العجز الكلي ، ويتمثل حجم تعويض حالات التكافل بسداد أصل التمويل المتبقي و رسوم المراجعة بالإضافة الى المشاركة بمراسيم الدفن وتقديم معونة مالية لعائلة المتوفي بمبلغ (٢٠,٠٠٠) ريال يمني .
وقد حدثت خلال العام ٢٠١٠م حالات أقتضي من البنك قيامه بتعويض المتضررين بموجب دليل منتج التكافل ومن هذه الحالات :-

جدول رقم (١٣) يوضح بعض الحالات التي تم تعويضها من قبل صندوق التكافل للعام ٢٠١٠م

اسم العميل	وصف الحالة	مبلغ التكافل ريال	مبلغ المواساة	وصف الحالة
عبد الواحد صالح متاش	وفاة	١١٣,٧٥٠	٢٠,٠٠٠	عوض المذكور بسداد أصل التمويل مع رسوم المراجعة المتبقي والبالغ (١١٣,٧٥٠) ريال بالإضافة الى صرف مبلغ (٢٠,٠٠٠) مقابل مراسيم دفن بحسب دليل التكافل .
سعود عبده محمد صالح	وفاة	٣٥,١٠٠	٢٠,٠٠٠	عوض المذكور بسداد أصل التمويل مع رسوم المراجعة المتبقي والبالغ (٣٥,١٠٠) ريال بالإضافة الى صرف مبلغ (٢٠,٠٠٠) مقابل مراسيم دفن بحسب دليل التكافل
عادل صالح عبيد الدهيلي	وفاة	١٩,٠٥٠	٢٠,٠٠٠	عوض المذكور بسداد أصل التمويل مع رسوم المراجعة المتبقي والبالغ (١٩,٠٥٠) ريال بالإضافة الى صرف مبلغ (٢٠,٠٠٠) مقابل مراسيم دفن بحسب دليل التكافل
علياء ناصر محمد سعيد	وفاة	٩,٥٢٥	٢٠,٠٠٠	عوضت المذكورة بسداد أصل التمويل مع رسوم المراجعة المتبقي والبالغ (٩,٥٢٥) ريال الى زوج العميلة بالإضافة الى صرف مبلغ (٢٠,٠٠٠) مقابل مراسيم دفن بحسب دليل التكافل .
نبيل فاضل صالح الشعبي	وفاة	٥٩,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	عوض المذكور بسداد أصل التمويل مع رسوم المراجعة المتبقي والبالغ (٥٩,٥٠٠) ريال بالإضافة الى صرف مبلغ (٢٠,٠٠٠) مقابل مراسيم دفن بحسب دليل التكافل .



احدى حالات التكافل التي تم تعويضها من صندوق التكافل



البناء والتطوير المؤسسي

إن المتتبع لأداء البنك وإنجازاته خلال العامين الماضيين ، سيلاحظ وبشكل واضح الدور الكبير التي لعبته عملية البناء المؤسسي والتطوير في تحقيق هذه الإنجازات ، وخلال العام ٢٠١٠م تم إحداث تطورات نوعية على صعيد تطوير المنتجات ، تطوير الأدلة والسياسات ، إستحداث وظائف جديدة في الهيكل التنظيمي الخ .وتفاصيلها كما يلي :-

١-٥ تطوير المنتجات

سعيًا من البنك لتحقيق واحدة من أهدافه الرئيسية المتمثل بتقديم منتجات متنوعة تلبي احتياجات الفئات المستهدفة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وبناءً عليه فقد قام البنك خلال عام ٢٠١٠ بتطوير التالي :-

١-١-٥ صناديق الاستثمار

تعتبر صناديق الاستثمار نوع من أنواع الودائع التي تستهدف رجال الأعمال والميسورين ذوي المسؤولية الاجتماعية، وبعتبر هذه المنتج الاول من نوعه في سوق التمويل الاصغر في العالم العربي ، يتم من خلاله تجميع الايداعات من المشاركين في الصناديق واستثمارها من قبل البنك في تمويل المشاريع الصغيرة (النشاط الأساسي لبنك الأمل) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويتم منح العميل أرباح سنوية مقاربة لأسعار السوق ، ومدة الإستثمار في الصندوق ٣ سنوات توزع فيه الارباح بشكل سنوي. تم إطلاق هذا المنتج في مارس ٢٠١٠م في ورشة حضر فيها كبار رجال الأعمال ولقى المنتج قبول الحاضرين من رجال المال والاعمال اليمنيين والسعوديين وقد أستطاع البنك تجميع أكثر من مليار ريال يماني..

جدول رقم (١٤) يوضح عدد وحجم محفظة صناديق الإستثمار للعام ٢٠١٠ م

المبلغ	البيان
٤	عدد الصناديق
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال الصندوق (ريال يماني)
١,١٦٨,٢٢٤	رأس مال الصندوق (دولار امريكي)
١,٠٤٨,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس مال صناديق الإستثمار (ريال يماني)
٤,٨٩٧,١٩٦	إجمالي رأس مال صناديق الإستثمار في نهاية عام ٢٠١٠م (دولار)

٢-١-٥ قروض السكن

حرصاً من البنك على تلبية إحتياجات الفئات المستهدفة ، فقد قام بتطوير منتج قروض السكن بعد تقدير حجم الطلب عليه والتأكد من تطابقها مع الأهداف التي يسعى البنك الى تحقيقها، ومن خلال هذا المنتج يستطيع العميل صيانة مسكنه ويساعد بشكل او بأخر في تحسين وضعه المعيشي والاجتماعي وقد تم صرف عدد (١,٦٦٢) تمويل في هذا المنتج بمبلغ يساوي (٨٥) مليون ريال يماني وبماباعدل (٤٠٠,٠٠٠) دولار خلال العام ٢٠١٠م .

٣-١-٥ قروض صيانة وشراء السيارات

قام البنك بتطوير منتج قروض السيارات ، وهو منتج يستطيع من خلاله العميل الإستفادة منه في شراء السيارات او المركبات التي تدر دخلاً ، وقد حقق هذا المنتج نجاحاً كبيراً خلال هذا العام اذا وصل عدد القروض المصروفة الى (٤٩٣) قرض مصروف بمبلغ تجاوز (٣٥) مليون ريال يماني وبماباعدل (١٧٠,٠٠٠) دولار خلال العام ٢٠١٠م.

٢-٥ تطوير الأدلة والسياسات

شهد العام ٢٠١٠م تطور نوعي في حقل تطوير وبناء السياسات والأنظمة المالية والإدارية والعملياتية ، التي ساعدت البنك على تسهيل وتسريع بيئة العمل التي تتوافق مع توجهات البنك نحو إيجاد وسائل أسرع لإيصال الخدمات المالية للعملاء . والجدول التالي يوضح بعض الأدلة والأنظمة التي تم تطويرها في بعض الإدارات خلال العام ٢٠١٠م

جدول رقم (١٥) يوضح بعض الأدلة التي تم تطويرها من قبل بعض الإدارات

الإدارة المنفذه	الدليل	البيان
إدارة العمليات	نظام الحوافز	تم تطوير نظام الحوافز الذي يتوافق مع توجهات البنك المستقبلية ويتوافق مع توقعات الموظفين ويعتبر هذا النظام من أفضل أنظمة الحوافز المطبقة.
	دليل منتج السكن ومنتج تمويل شراء وصيانة سيارات	تم تطوير دليل منتج صيانة السكن إضافة إلى دليل منتج شراء السيارات
الإدارة المالية	نظام التكاليف (ABC)	تم تطوير نظام التكاليف والذي يعد أول نظام تكاليف في مؤسسات التمويل الأصغر في الوطن العربي بالإضافة إلى تطوير دليل لائحة الحسابات المحاسبية والموازنات التقديرية لتصبح ملائمة لأفضل الممارسات المتبعة في صناعة التمويل الأصغر
إدارة النظم	نظام صناديق الإستثمار	تم تصميم شاشات وتقارير ووظائف نظام صناديق الإستثمار
	نظام الأرشفة الالكترونية	تطوير الأرشفة الإلكترونية بموجبه أصبحت كافة وثائق البنك الكترونية
	تركيب نظام 2x Application	تركيب وتفعيل هذا النظام الذي أدى الى تسريع عملية نقل البيانات من وإلى الفروع بشكل جيد والتخلص من بطء ومشاكل الاتصالات
إدارة الموارد البشرية	دليل الموارد البشرية	تم إجراء تعديلات نوعية في دليل الموارد البشرية بناء على التطور الذي يشهده البنك مثل تعديل الدرجات والمستويات الوظيفية وتعديل هيكل الأجور بما يتناسب مع الأوضاع الحالية ومتطلبات الخطة الإستراتيجية للبنك

٣-٥ استحداث وظائف جديدة في الهيكل التنظيمي

نظرا للنمو المتسارع الذي شهده البنك خلال العام ٢٠١٠م في نشاطه، فقد تحتم عليه إستحداث بعض الوظائف الضرورية التي تتلاءم ومعدلات النمو آخذاً بعين الإعتبار البعد المستقبلي ، ومن أهم الوظائف التي تم استحداثها خلال العام ٢٠١٠م هي :-

١-٣-٥ إدارة التدريب والدعم الفني

حرصت إدارة البنك على تأسيس إدارة التدريب والدعم الفني إهتماماً منها ببناء الكادر البشري في المرحلة القادمة بإعتبار تأهيل الموظفين إستثمار بشري طويل الاجل ، وتكمن مهمة هذه الإدارة في تزويد الموظفين بالمهارات والمعارف في مجال التمويل الأصغر وفي المجالات الأخرى ذات العلاقة إضافة إلى إعتزام البنك تقديم الدعم الفني والاستشارات المالية والإدارية لمؤسسات وبرامج التمويل الأصغر المشابهة محلياً وإقليمياً .

٣-٥ وحدة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

في إطار حرص البنك على العمل وفقاً لأفضل المعايير الدولية والتزامه بالعمل وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والمنظمات الدولية ذات الصلة وخاصة FATF 40 Recommendations⁹ ، فقد قام البنك بتأسيس وحدة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال والتي تعنى بالتأكد من الإلتزام بتطبيق السياسات واللوائح والأنظمة والتأكد من مدى ملاءمتها مع القوانين والتعليمات الحكومية والدولية إضافة إلى تطبيق الإجراءات اللازمة عند التعامل مع العملاء بهدف مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، علماً بأن هذه الوحدة هي أول وحدة من هذا النوع تستحدث في بنك تمويل أصغر على المستوى المحلي والإقليمي.

٣-٥ تأسيس إدارة المراجعة الداخلية

بهدف ضمان تطبيق السياسات والإجراءات فقد تم إنشاء إدارة المراجعة الداخلية بتمويل ودعم من قبل الـ GTZ وقد قامت شركة AFC بتطوير دليل لإدارة المراجعة ونظام الودائع وفقاً لأفضل الممارسات المطبقة في مؤسسات التمويل الأصغر وتعتبر AFC واحدة من أفضل الشركات الألمانية خبرة في هذا المجال ، وقد قامت إدارة المراجعة بعد ذلك بتطوير الدليل وفقاً لمتطلبات العمل وقامت باستقدام وتدريب الكادر الخاص بها ووضع الخطط اللازمة للإدارة هذا فضلاً عن تطوير شاشات في النظام الآلي تلبية لمتطلبات الفحص والتدقيق .

٤-٥ التدريب والتأهيل

إيماناً بأن التدريب والتأهيل هو استثمار لا يقل أهمية عن الاستثمارات المالية الأخرى وفي إطار السعي إلى تزويد موظفي البنك بالمعارف والمهارات اللازمة في مختلف الأنشطة ، فقد قام البنك خلال العام بتأسيس إدارة التدريب والدعم الفني وتنفيذ برامج تدريبية متعددة سواء داخلية أو خارجية وتفاصيلها كالتالي:-

٤-٥-١ التدريب والتأهيل الداخلي

قام البنك خلال العام ٢٠١٠م بتنفيذ دورات تأهيلية لموظفيه وأشركهم في برامج تدريبية أقيمت محلياً في مختلف الأنشطة، ومن أهم البرامج التدريبية التي شهدتها العام ٢٠١٠ م هي دورة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتي تم تنفيذها من قبل خبراء من فرانكفورت سكوول والتي شارك فيها أكثر من ٣٠ موظف من موظفي الفروع والإدارة العامة ، وفرانكفورت سكوول تعد واحدة من أشهر الجامعات الألمانية والتي قامت بتنفيذ مشروع تأسيس وحدة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

ومن أهم الدورات التأهيلية الأخرى التي شارك فيها الموظفين

خلال العام ٢٠١٠م



ورشة غسل الأموال التي انعقدت في الإدارة العامة للبنك في ديسمبر ٢٠١٠م والتي نفذت من قبل فرانكفورت سكوول.

الدورة أو البرنامج	
مكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب	مهارات الرد على إعتراضات العملاء
المحاسبة في التمويل الأصغر	إعداد القوائم المالية وفقاً لظومات سيب
دراسة الجدوى	الترويج والتسويق .
التسويق الاستراتيجي	الشفافية
التحليل المالي	مهارات التفاوض .

٥-٤-٢ التدريب وتكريم للعملاء



تكريم أحد عملاءنا على هامش اجتماع وزراء العمل في مجلس التعاون الخليجي بحضور الأستاذ / عبدالرحمن العطية - الأمين العام لمجلس التعاون الخليجي الذي انعقد في الكويت عام ٢٠١٠م

قام البنك خلال العام ٢٠١٠م بتوقيع اتفاقية تفاهم مع منظمة صلتك القطرية الداعمة للشباب و وكالة تنمية المنشآت الصغيرة SMEPS التابعة للصندوق الإجتماعي للتنمية ، بهدف إقامة برامج تأهيلية للشباب الذين يمتلكون مشاريع بهدف مساعدتهم على تطوير مهاراتهم التسويقية والإدارية والمالية ، ليتمكنوا بنجاح من إدارتها ، وتعطى هذه البرامج للعملاء برسوم مخفضه تصل الى ٣٠ دولار ويغطي باقي المبلغ والبالغ ٩٠ دولار من الوكالة ، وقد تم إرسال العديد من العملاء للحضور مثل هذه البرامج من قبل البنك ، هذا وقد تم تخصيص ١٢٠٠ مقعد لعملاء بنك الامل في العام ٢٠١١م .

كما قام البنك خلال العام ٢٠١٠م بتكريم عدد من العملاء الذين يمثلون قصص نجاح بعد حصولهم على تمويلات من بنك الامل وتمكنوا من الاستفادة من هذه التمويلات وساعدت في تطور مشاريعهم ، ومن أبرز من تم تكريمهم هذا العام العميل (عبدالرحمن القاضي) الذي تم تكريمه في الكويت من قبل أمين عام مجلس التعاون الخليجي ووزراء الشؤون الإجتماعية في دول الخليج .

٥-٤-٣ الزيارات الإستكشافية



موظفي البنك في زيارة إستكشافية لبنك راكيات الاندونيسي في يوليو ٢٠١٠م

نظم البنك زيارة إستكشافية لبنك الشعب الاندونيسي (RAKYAT BANK) والذي يعتبر واحداً من أكبر بنوك التمويل الاصغر في العالم ، وقد شارك في هذه الزيارة الإستكشافية ٥ موظفين من الادارة العليا والوسطى منهم مدير إدارة العمليات ومدير إدارة البحوث والتطوير ، و ٢ من مدراء الفروع ومستول التواصل الدولي ، وقد تعرف الموظفون على تجربة بنك الشعب في التمويل الاصغر ومنتجاته والانشطة التي يقوم بها في المناطق الريفية والحضرية ، وقد انعكست هذه الزيارة إيجاباً على مجمل خدمات البنك .



الشراكات المحلية والدولية

١-٦ الشراكات المحلية

بهدف توسيع نطاق تقديم خدماته المالية لأكبر عدد من العملاء المستهدفين فقد قام البنك بتطوير شراكاته الداخلية مع المؤسسات الحكومية إضافة الى الدخول في شراكات جديدة مع القطاع الخاص .
ومن أهم وأبرز الشراكات التي تم تطويرها ، الشراكة مع المؤسسة العامة للتوفير البريدي وصندوق الرعاية الاجتماعية ، والتي اثمرت هذه الشراكة في عام ٢٠١٠م عن منح قروض لأكثر من (٦٠٠٠) مستفيد من مستفيدي صندوق الرعاية الاجتماعية الذين يتم تحويل رواتبهم عن طريق البنك وقد أصبح عدد كبير منهم يتعامل بشكل منتظم مع البنك من خلال حسابات الإدخار.
وهناك إتفاقات جديدة تم توقيعها مع جهات حكومية خلال العام ومنها المؤسسة العامة للكهرباء ، المؤسسة العامة للإتصالات ووزارة الصحة والسكان وتهدف هذه الإتفاقات الى تقديم تمويلات الى منتسبي هذه الجهات لتطوير مشاريعهم والتحسين من أوضاعهم .

٢-٦ الشراكات الدولية

١-٢-٦ الدعم الفني والإتفاقيات الموقعة

شهد العام ٢٠١٠م تطوراً كبيراً على مستوى العلاقات الدولية مع المنظمات والهيئات الدولية العاملة في مجال التنمية بهدف تعزيز القدرات الداخلية للبنك وتمويل أنشطته والاستفادة من تجارب المؤسسات التي سبقت البنك في هذا المجال



مؤتمر إطلاق الشراكة بين صلتك وبنك الأمل للتمويل الأصغر على هامش زيارة الشقيقة موزة الى اليمن في مارس ٢٠١٠م

جدول رقم (١٧) يوضح المؤسسات والمنظمات الداعمة لبنك الامل

المؤسسة المانحة	المؤسسة المنفذة	نوع الدعم	قيمة الدعم	الإدارة المستهدفة	الحالة	نوع الإتفاقيات الموقعة
 بالتعاون مع  الصندوق الاجتماعي للتنمية	MEDA	فني	١٦٦,٠٠٠ دولار	تطوير الإدارة المالية	أُستكمل	تقديم الدعم الفني للإدارة المالية وإدارة البحوث والتطوير، بمشاركة مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بهذه المنحة وبمساهمة منه بنسبة ٣١٪
				تطوير إدارة البحوث والتسويق	جاري العمل	
 AGENCE FRANÇAISE DE DÉVELOPPEMENT	Frankfurt School	فني	٤٥,٠٠٠ يورو	تطوير إجراءات مكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب	أُستكمل	إتفاقية لتطوير دليل إجراءات غسل الاموال
	CIDR	فني	١٥٠,٠٠٠ يورو	تنفيذ دراسة سوقية للمناطق الريفية لغرض تصميم منتجات ملائمة	لم يتم بعد	إتفاقية للدعم الفني في تنفيذ دراسة سوق سوقية للمناطق الريفية
	AFD	قرض	٨٠٠,٠٠٠ يورو	تمويل محفظة التموليلات	تحت التفاوض	إتفاقية تمويل بالعملة المحلية، طويل الاجل
 Oulatech	صلتك	مالي	٢٠٠,٠٠٠ دولار	تأسيس صندوق الابداع الاجتماعي SIF، إضافة الى تطوير خدمات مالية للشباب.	تم	إتفاقية لتدريب موظفي وعملاء بنك الأمل بالتعاون مع مؤسسة صلتك و وكالة تنمية المنشآت الصغيرة
	صلتك	قرض	١,٠٠٠,٠٠٠ دولار	تمويل قروض للشباب	تم	إتفاقية مالية .
 KfW ENTWICKLUNGSBANK		فني	٥٠٠,٠٠٠ يورو	مراجعة المنتجات وتطوير المراجعة الداخلية ونظم المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة الخزينة والإستثمار	قيد التوقيع	اتفاقية دعم فني
		مالي	٢,٧٠٠,٠٠٠ يورو	قرض مساند لحين الموافقة على الدخول كمساهمين	مرحلة التفاوض	اتفاقية دخول في راس المال
 giz	AFC	فني	٢٠٠,٠٠٠ يورو	تطوير إدارة المراجعة الداخلية و تطوير نظام الإدخارات	أُستكمل	اتفاقية دعم فني
		فني		توقيع مذكرة تفاهم تقضي بموجبها حصول البنك على الدعم الفني في جوانب مختلفة بعد تنفيذ التقييم بمشاركة البنك بنسبة ٣٥٪.	أُستكمل	توقيع مذكرة تفاهم

بسبب النجاحات الكبيرة التي حققها البنك خلال العامين الماضيين فقد تمكن البنك من كسب سمعة وبعده دولي وإقليمي ، وقد حظي البنك بزيارة شخصيات دولية ومحلية ذات مستويات عالية ومن أبرز الشخصيات والوفود التي زارت البنك خلال العام هي :-



زيارة سمو الشيخة / موزة بنت ناصر المسند الى بنك الأمل وبحضور عضو الجمعية العمومية ورئيس مجلس إدارة البنك والمدير التنفيذي

سمو الشيخة موزة بنت ناصر المسند

في مايو ٢٠١٠م قامت صاحبة السمو الشيخة موزة بنت ناصر المسند حرم أمير قطر ورئيسة مجلس إدارة منظمة صلتك بزيارة للبنك وأثناء الزيارة أطلعت على تجربة بنك الأمل الرائدة في دعم الشباب بالتعاون مع منظمة صلتك القطرية ، وقد أثارت تجربة البنك إعجاب صاحبة السمو ودعشتها ، وقد نتج عن هذه الزيارة مساهمة الشيخة موزة في صندوق الاستثمار بمبلغ (٢) مليون دولار . كان في استقبال صاحبة السمو في مقر البنك الدكتورة أمة الرزاق علي حمد وزيرة الشؤون الاجتماعية والعمل والمهندس عبدالله بقشان - عضو الجمعية العمومية في البنك ورئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي للبنك.



السيدة / يوكيكو أمورا نائبة رئيس منظمة الإيفاد في اجتماع مع المدير التنفيذي لبنك الأمل

زيارة نائبة رئيسة منظمة الإيفاد

قامت السيدة يوكيكو أمورا نائبة رئيس منظمة الإيفاد بزيارة لبنك الأمل للتعرف على الأنشطة التي يقوم بها البنك و أنواع المنتجات التي يقدمها والمناطق التي يغطيها وذلك للدفع بالشراكة المستقبلية بين البنك والمنظمة لاستهداف الريف اليمني . السيدة نائبة رئيس الإيفاد اكدت على حرصه منظمته توسيع نطاق الشراكة بين الجانبين لخدمة اصحاب المشاريع الصغيرة والاصغر وذلك من خلال صندوق الفرص الاقتصادية المنشئ حديثاً من قبل الإيفاد وبعض المنظمات الدولية.



المدير التنفيذي للبنك الدولي امام محل لبيع العقيق اليماني تم تمويله من قبل بنك الأمل

زيارة المدير التنفيذي للبنك الدولي

أثناء زيارته لليمن في ديسمبر ٢٠١٠م ، قام د. محمود محي الدين المدير التنفيذي للبنك الدولي بزيارة الى مشاريع العملاء الذين تم تمويلهم من قبل بنك الأمل في باب اليمن ، وأطلع الضيف الزائر على نماذج من المشروعات الصغيرة التي تم تمويلها من قبل البنك والتي تعمل في الأنشطة التقليدية ، وقد أبدى المدير التنفيذي للبنك الدولي إعجابه بتجربة بنك الأمل وطرق تقديمه للخدمات المالية التي تلبي احتياجات عملاءه.

كما زار البنك خلال عام ٢٠١٠م العديد من المنظمات والمؤسسات الدولية منها: (USAID ، AFD ، Grameen-Jameel ، GTZ ، KFW ، Silatech) وغيرها .

٢-٦-٣ المشاركات الخارجية

- خلال العام ٢٠١٠م شارك البنك في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية ، وقد كان في معظمها متحدثاً رسمياً، وقد تم تمثيل البنك في هذه المشاركات خير تمثيل من قبل المشاركين ، ومن أبرز المشاركات الخارجية هي :-
- ١- المؤتمر الرابع Making Cent الذي أقيم في واشنطن في أكتوبر من العام ٢٠١٠م والذي أختير فيه بنك الأمل كثنائي أفضل تجربة لدعم الشباب في العالم .
 - ٢- حضور إجتماع القمة العالمية للتمويل الاصغر في كينيا .
 - ٣- حضور مؤتمر سنابل السنوي السابع المنعقد في العاصمة السورية دمشق.
 - ٤- حضور إجتماع مؤسسة صلتك والوكالة الأمريكية للتنمية بالقاهرة.
 - ٥- حضور إجتماع مؤسسة التمويل الدولية بالقاهرة.
 - ٦- حضور افتتاح بنك الإبداع في البحرين+ تكريم عميلين من عملاء بنك الأمل في دولة البحرين.

٢-٦-٤ الدعم الفني المقدم لمؤسسات مشابهة

تمكن البنك خلال فترة قصيرة لا تتجاوز العامين من فرض موقعه الريادي محليا وإقليميا وقد أصبح نموذج يشهد بنجاحاته الكثير من المنظمات والمؤسسات الصديقة والشقيقة بفضل الرؤية التي يحملها والتي جعلته مرجعاً ومصدراً للمعرفة في التمويل الاصغر في العالم العربي والإسلامي ، وقد بدأ البنك بتزويد المعرفة في مجال التمويل الأصغر في المنطقة ، وقد تلقى دعوات عديدة لتقديم خدمات الدعم الفني في أكثر من بلد . حيث قام البنك بتقديم عدد من أنشطة الدعم كما هو موضح في الجدول التالي :-

جدول رقم (١٨) يوضح الجهات التي قدم لها البنك دعم فني خلال العام ٢٠١٠م

نوع الدعم	الدولة	الجهة
تدريب واستشارات في مجال الإدارة المالية	البحرين	بنك الإبداع
المشاركة في تأسيس البنك فنياً بالإضافة الى تدريب وتقديم إستشارات متنوعة وتطوير إجراءات العمل في كل من ادارة الموارد البشرية وإدارة العمليات والادارة المالية وإدارة الأنظمة	سيراليون	بنك الإبداع

بالإضافة الى ذلك فقد تم توقيع عدد من الاتفاقيات مع منظمة الخليج العربي للتنمية تقضي بتقديم بنك الأمل لدعم فني في كل من بنك الإبداع سوريا في بناء النظام المالي ، وتدريب وتقديم الإستشارات المالية لتأسيس جمعيتين تمويل اصغر في كل من جيزان في السعودية وجيبوتي والتي سيتم تقديمها في بداية العام ٢٠١١م .



بيئة الرقابة

حرص البنك خلال العام ٢٠١٠م على تعزيز بيئة الرقابة الداخلية بهدف تقديم خدمة متميزة للعملاء متوافقة مع الاهداف المرسومة للبنك وفي هذا الصدد فقد حرصت الادارة العليا في البنك على انتظام عملية المراجعة الداخلية والتقييد التام بكافة متطلبات البنك المركزي اليميني والمعايير والاجراءات الدولية المنظمة للاعمال المالية .

١-٧ إدارة المراجعة الداخلية

بعد تأسيس إدارة المراجعة وتعيين مسئول لها في أبريل من العام ٢٠١٠م ، تم تعيين ثلاثة مراجعين داخليين وبدأت إدارة المراجعة بالقيام بجولات تفتيشية خلال العام ٢٠١٠م في مختلف الفروع بالإضافة الى قيامها بعمل مصادقات لعدد كبير من العملاء ميدانياً. وتخضع كافة تقارير المراجعة لنقاش عام بحضور المدير التنفيذي ومدراء الادارات في الادارة العامة وموظفي الفروع ذوي العلاقة بهدف تحليل الانحرافات وايجاد الحلول المناسبة لها.

جدول رقم (١٩) يوضح نشاط إدارة المراجعة خلال العام ٢٠١٠م

البيانات	العدد
عدد الزيارات التي تم تنفيذها	١٢ زيارة
عدد التقارير الرقابية التي تم رفعها	١٤ تقرير
عدد الفروع التي تم زيارتها	٩ فروع
عدد العملاء الذين تم مصادقة تمويلاتهم ميدانياً	١٣٢١ عميل وعميلة
نسبة العملاء التي تم المصادقة على تمويلاتهم	٩%

٢-٧ المراجع الخارجي

يقوم البنك بانتظام بتعيين محاسب خارجي لتدقيق حساباته وإعداد القوائم المالية له ويحرص البنك عند اختيار شركة مراجعة خارجية على الاختيار من بين كبريات الشركات العالمية ذات السمعة الدولية الكبيرة ، فخلال فترة التأسيس تم تعيين شركة (Deloitte) بتدقيق الحسابات وإعداد القوائم المالية للعامين ٢٠٠٨م و٢٠٠٩م. وعملاً بتوصيات البنك المركزي القاضي بتغيير شركة المراجعة الخارجية بين كل فترة وأخرى فقد قام البنك بتعيين (جرانت ثورنتون) وهي واحدة من أقوى شركات التدقيق الخارجية بهدف تدقيق الحسابات وإعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٠م وفقاً للمعايير الدولية ذات الصلة .

٣-٧ تقرير البنك المركزي

خضع بنك الامل لأول زيارة تفتيشية من قبل البنك المركزي اليمني في يناير عام ٢٠١٠م، وتعد هذه الزيارة اول زيارة تفتيشية لبنك تمويل أصغر في اليمن والمنطقة، وقد كانت نتائج الزيارة التفتيشية إيجابية جداً ومن أبرز نتائج تقرير التفتيش (تقرير عام ٢٠٠٩م) ما يلي :-

جدول رقم (٢٠) يوضح بعض نتائج تقرير التفتيش للبنك المركزي خلال العام ٢٠١٠م

المعيــــــــار	البيــــــــان
تقييم رأس المال	<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة رأس المال الى إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر (٢٥٥%) وهذه النسبة تعتبر أكثر من كافية وتفوق الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي (١٢%). • بلغ إجمالي القروض المصنفة / إجمالي رأس المال (٠,٠٢%) وهي نسبة جيدة جدا تعكس مدى جودة محفظة قروض البنك.
تقييم الأصول	<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة الأصول المحققة للإيراد الى إجمالي الأصول ٨٩%. • بلغت نسبة الأصول المصنفة الى اجمالي الاصول (٠%). • بلغت نسبة مخصص الديون المشكوك فيها الى اجمالي المطلوب تكويته ١١٩%.
تقييم الربحية	<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة صافي الايراد الى اجمالي الاصول (٠,٦%) وهي نسبة جيدة مقارنة بعمر البنك
تقييم السيولة	<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة السيولة في تأريخ التفتيش ٧٧٧%.

٤-٧ وحدة الإلتزام ومكافحة غسل الاموال

بدأت وحدة غسل الاموال في تطبيق المعايير الدولية المتعلقة بمكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب بعد تلقيها للدعم الفني، وقد أصبح هناك تعاون كبير بين وحدة غسل الاموال في البنك وبين وحدة جمع المعلومات في البنك المركزي وقد تم البدء بتطوير وتعديل بعض النماذج الداخلية لتتلاءم مع التوصيات الاربعين + ٩ الصادرة عن ال FATF، مثل نموذج إعرف عميلك Know Your Customer بالإضافة الى تغيير نموذج فتح الحساب وفقاً لتلك التوصيات و تطوير شاشات في النظام الآلي للبنك وتصميم تقارير تخدم هذه الوحدة ونشاطها.

الإنجازات والجوائز التي حققها البنك في العام ٢٠١٠

تتويج البنك بالجائزة الكبرى لتحديات التمويل الإسلامي ٢٠١٠ م .

من بين ١٣٠ مؤسسة في أكثر من ٤٣ دولة ، توج بنك الامل بالجائزة الكبرى والوحيدة في تحديات التمويل الاصغر الإسلامي ، وتبلغ قيمة الجائزة ١٠٠ الف دولار بالإضافة الى منحة دعم فني لبناء البنك . نظراً لما يلعبه البنك من دور في دعم أصحاب المنشآت الصغرى والصغيرة خلال عامين في تقديم خدمات مالية إسلامية تتلاءم مع احتياجات الفئات المستهدفة تتميز بالابتكار والإبداع والاستدامة .

يرعى هذه الجائزة ويمولها المجموعة الاستشارية لدعم الفقراء ودوتشه بنك ، البنك الإسلامي للتنمية وجرامين جميل وتهدف الى تشجيع تطوير وابتكار منتجات إسلامية ناجحة ومستدامة .



Deutsche Bank

حصول البنك على جائزة الإبداع والابتكار في المنتجات

حصل البنك على جائزة الإبداع والابتكار في منتجات التمويل الأصغر في الوطن العربي ، والتي يرعاها وتمولها مؤسسة جرامين جميل وتبلغ قيمة الجائزة ١٠ الف دولار أمريكي



حصول البنك على الشهادة الفضية للشفافية من سوق تبادل المعلومات MIX



اختيار بنك الأمل كثاني أكبر مؤسسة تمويل أصغر في العالم في دعم الشباب في المؤتمر
الرابع الذي عقد في واشنطن في أكتوبر ٢٠١٠ م



قصص نجاح

لعملاء من البنك



معلومات العميل

اسم العميل :- عادل وردة

الحالة الاجتماعية :- متزوج

النشاط :- مقهى وكباب

مبلغ التمويل :

أربعة تمويلات بقيمة ٨٠,٠٠٠ - ١٢٠,٠٠٠ - ١٥٠,٠٠٠ - ١٥٠,٠٠٠ ريال.

المعادل بالدولار 373 \$ — 561 \$ — 701 \$ — 701 \$ سعر صرف الدولار = ٢١٤ ريال

أثر التمويل

ورث العميل النشاط عن والده ، وكان يملك فقط مقهى شاي وبعد أخذه للتمويلات الأربعة من البنك استطاع أن يطور مشروعه ويفتح محل كباب بجانب المقهى ، وقد زاد دخله الأمر الذي ترك أثراً إيجابياً على ظروف حياته

هذا الرجل الخمسيني الذي لا تفارق الابتسامة محياه على امتداد رحلة حياته ، بكل مناخاتها ، كذلك عرفه أبناء حارة محمود الواقعة في صنعاء القديمة . من قلب حارته (حارة محمود) سجل غير مكتوب بالكلمات بيد انه محفور في زوايا كل الأمكنة ، هنا كانت طفولته وصباه في هذه الزاوية كان يمارس الألعاب الشعبية ، وفي تلك بدأت دقات قلبه تعزف ألحان العشق والغرام تزوج وفي ذلك المكان أتته بشارة مولوده البكر عادل لا يعرف ولا يحب أن يحيا في غير مسرحه وجنته (حارة محمود) ، تتزاحم عليه ظروف الحياة لا سيما بعد أن وصل عدد الأولاد فقط إلى أحد عشر نسمة ومع عددهم - ما شاء الله - تزداد الاحتياجات وتشكل بتشكيل جنسهم وأعمارهم ولا حيلة لعادل غير محل صغير لا يكاد يسد حاجته فكيف باحتياجات الأولاد ؟ - حمل أثقل كاهله..... انه يكتوي بنارين نار الدافور الغازي التي توقظه بلفحها كلما شرد في التفكير ، ونار ظروفه التي تشتعل في أعماقه..... طرق كثيراً من الأبواب التي أتاحت له علته يحظى بمن يحن عليه فيقرضه بعض المال ليخرج من أزمتته ومحنته ولم يتوقف لكن بارقة الأمل يلوح له ، فتبعث في أعماقه فرحة كانت نائمة في كهف مظلم اسمه الظروف ، فتعود إشراقة الابتسامة على شفتيه بعد أن كادت تتلاشى انه إعلان بنك الأمل لذوي المشاريع الصغيرة، بنك من لا بنك له

يتابع صحيفة الثورة الصحفية الرسمية وفي ذات صفحة يقرأ إعلانا لبنك الأمل ، فيطير فرحاً وأملاً في أن حاله سيتغير ثم ينطلق نحو فرع التحرير فيتمكن من اخذ الأوراق الرسمية الخاصة بالتمويل ويتوقف في الموافقة على منحه تمويلاً قدره (٨٠ ألف ريال) استفاد منه في الوفاء بالتزامات الإيجار وزيادة رأس ماله في عمل الكباب البلدي، فجدد القرض للمرة الثانية والثالثة والرابعة بمبلغ (١٢٠ الف ريال) و(١٥٠ الف ريال) ، يتدفق الزبائن لديه، تشتهر سمعته ، يزداد دخله فيتمكن من سداد الأقساط بالأوقات المحددة، وخلال ستة أشهر يكسب ثقة البنك ، ولأنه من العملاء النشطين والذين يروجون لخدمات بنك الأمل وإجرااته الميسرة التي تسند ذوي المشاريع الصغيرة وتحولهم إلى منتجين لا تعرف البطالة طريقاً لهم ، فقد تحمس لدفع أمثاله لأخذ تمويلات تدعم مشاريعهم .



معلومات العميل

اسم العميل :- عبدالرحمن القاضي

الحالة الاجتماعية :- متزوج ولديه ٤ أطفال .

النشاط :- بهارات .

مبلغ التمويل :

أربعة تمويلات بقيمة - ٣٠٠,٠٠٠ - ٣٠٠,٠٠٠ - ٤٠٠,٠٠٠ - ٤٠٠,٠٠٠ ريال .

المعادل بالدولار 1402 \$ — 1402 \$ — 1869 \$ — 1869 \$ سعر صرف الدولار = ٢١٤ ريال

أثر التمويل

استخدم العميل التمويل في شراء مزيداً من الأصناف التي يتاجر بها وتطور نشاطه وأصبح موزعاً للمطاعم ومحلات البهارات الأخرى وبدأ بالانتقال من بائع مفرد الى بائع تجزئة.

علاقته بالبهارات علاقة، عشق قديم، نما لصيقاً بها فلم يخنها جهداً ، تعلم من عبقها الفواح كيف يطلق طموحه ليتجاوز أرجاء المكان والزمان .. آمن بكينونة الغد واثقاً بناته فخطا أولى خطوات رحلة المستقبل المهني .

من بوابة التاريخ. باب اليمن. حيث محل (أبو هاني) للبهارات تبدأ قصة نجاح عبدالرحمن القاضي برأس مال لم يتجاوز حينها المليون والنصف .

مضى عامان وهو يعمل بجهد منقطع النظير وخبرة تفسر لنا القدرة المهنية العالية لديه، لم يكن ثمة ما يعيق انطلاقه عبداً لرحمن غير محدودية رأس ماله. فكر .. بحث عن مصدر تمويل ليضاعف به رأس ماله حتى لاحت بارقة الأمل تشع من بوابة الأمل له ولأمثاله .. بنك الأمل لتمويل المشاريع الصغيرة مطلع العام ٢٠٠٩م ، فكان من أوائل الوافدين إليه ...

قرأ البنك في عيونه بريق الجدية والنجاح فوافق على منحه قرصاً أولياً قدره (٣٠٠ ألف ريال) كانت له كالغيث المدرار الذي روى شجرة طموحه فأثمرت بهارات ذات عبق فريد .. خمسة أشهر مضت هي نصف الفترة المحددة للسداد تجاوزها ولم يبق عليه شي من الأقساط .

وتكريماً لوفائه وتشجيعاً لنشاطه وافق البنك على منحه قرصاً ثانياً بمبلغ (٣٠٠ الف ريال) وثالثاً ورابعاً بمبلغ (٤٠٠ ألف ريال) فتحت أمامه أبواب نجاح جديدة ممتدة نحو الأفاق مكنته من الوفاء بالأقساط خلال عشرة أشهر فقط. فاستحق أن ينال الثقة والتشجيع بمنحه قرصاً ثالثاً قدره أربعمئة ألف ريال نقلته لتجاحات أوسع ومكسب أوفر ...

لقد بلغ رأس ماله ثلاثة ملايين ريال ما يمثل ضعف رأس ماله السابق هذا التنامي والنجاح فتح أمامه مجالاً أوسع ودفعه إلى الاتصال لمن هم مثله ليدفعهم إلى بنك الأمل ليتجاوزوا العثرات المادية التي تعيق تحولهم الاقتصادي كما تمكن من التسديد للأقساط خلال الفترة المحددة ... لم يسدل الستار على قصة نجاحه عند هذا المشهد ، بل يمتد لمشهد تكريمه من قبل البنك في الكويت كأحد نماذج النجاح ، ليعود بعد ذلك حاملاً درع التكريم وشهادة تقدير يضيئان له درياً جديداً في حاضر أيامه وغده الواعد الذي نقرأ نباشيره من وحي اللحظة ، فهو عازم على أن يتحول إلى تاجر جملة فلسفته تؤمن بأن المستقبل مرآة الحاضر ومن مشى على الدرب وصل.



معلومات العميل

اسم العميل :- احمد لطف العزيري

الحالة الاجتماعية :- متزوج ولديه ثمانية اطفال

النشاط :- صناعة الجنابي

مبلغ التمويل :

تمويلين بقيمة ، ٤٠,٠٠٠ - ٩٠,٠٠٠ ريال

المعادل بالدولار \$ 187 — \$ 421

سعر صرف الدولار = ٢١٤ ريال

أثر التمويل

استخدم العميل التمويل في شراء مواد لإستخدامها في تصنيع الجنابي الشعبية وتطور نشاط العميل بشكل واضح وأثر إيجاباً على دخله.

نما وترعرع في سوق الجنابي الواقع في قلب صنعاء القديمة، تشكلت ثقافته بتشكّل التراث والفلكلور، لكن العامل الأكثر تأثيراً يظل هو الجنبية.....
كان كلما مرت أمام بصره جنبية ، أو وقعت في يده جنبية ذات قيمة تاريخية أضافت إلى نفسه شغفاً ، وهوساً فريداً ما يزيد من تشكيل هوايته وهويته
(لطف محمد العزيري) رجل تقراً - دون عناء - في تقاسيم وجهه عمره، وعلاقته بالمهنة نظرت له للجنبية تحاكي عمق العلاقة الروحية بها، وذلك الامتداد الزمني .. هو سليل أسرة احترفت هذه المهنة ثم أورتها للأبناء والأحفاد لما للجنبية من أثر في ثقافة أبناء اليمن..... مضى في درب الجنبية ولم يخذلها يوماً ، أوتخذ له..... لكن الظرف العصيب قد عيق خطى الاثنيين لكن (لطف العزيري) عندما تهب عليه رياح الظروف ، فتحاول ثني زورقه عن مواصلة الإبحار عبر شاطئ التراث والفلكلور مجدداً بالجنبية يتشبث بالأمل ولا يستسلم، يجدف بما يملك من خبرة وثقافة في هذا اليم إلى أن يرمي له بنك الأمل فرع التحرير طوق النجاة بتمويل قدره (٤٠ ألف ريال) يستلمه دون عناء ، فيوظفه في مضاعفة رأس ماله في دكانه الصغير فيتحسن دخله ويتمكن من سداد الأقساط خلال الفترة المحددة وبالالتزام جيد تقدم بأخذ تمويل آخر قدره (٩٠ ألف ريال) وافق له البنك فاستلمه وذهب يوظفه في توسيع مجال عمله وزيادة رأس ماله أكثر وأكثر فيتجاوز كل الظروف والعوقات ويتواصل بسداد الأقساط خلال الفترة المحددة..... يمارس الآن مهنته بأريحية، ولا يتجاهل الترويج للبنك والدفع بأصحاب المشاريع الصغيرة لأخذ تمويلات تزيح عن كواهلهم قسوة الظروف ، ليتحولوا إلى منتجين.....
(العزيري) نموذج جيد للعميل الملتزم ، والنشط في عمله ، لذلك لم يجد عناء في دخله بعد ذلك وتسديد ما عليه من أقساط ، وكسب ثقة البنك .



معلومات العميل

اسم العميل :- شوعية بلال

الحالة الاجتماعية :- متزوجة ولديها ٦ أطفال .

النشاط :- بيع لحوح

مبلغ التمويل :

تمويلين بقيمة ٣٠,٠٠٠ - ٣٠,٠٠٠ ريال .

المعادل بالدولار 140 \$ — 140 \$ سعر صرف الدولار = ٢١٤ ريال

أثر التمويل

بعد أخذ التمويلات من البنك بدأت العملية بشراء حبوب وكل المواد اللازمة لصنع اللحوح واصبحت تنتج من هذا المنتج كميات كبيرة وتقوم بتوزيعها على المحال التجارية، وقد أدى ذلك الى زيادة دخلها وحسن كثيراً من مستوى معيشتها .

تميزت منذ صغرها بالنشاط ومهارة اليد، أبية شامخة كشموخ جبال حجة فهي التي شكلت ملامح شخصيتها..... لم تنحن، ولم تطمس ضباب الظروف المعيشية ملامح طريقها، تجاوزت وهي لم تزل طفلة أخاديد الجبال والآكام فكانت الغلبة لها دائماً، وحين تتغير لديها وجهة الرحلة مع امتداد العمر وتبديل لديها خارطة الطريق الحياتية فتصير زوجة وأما، ولا عائل للأسرة سواها في مجتمع يعاني الكثير من أفراده معاناتها تبقى (شوعية ناصر بلال) القادمة من حجة والتي استقر بها المطاف في حارة مذبح في بيت متواضع وظروف قاسية هي من يجب عليه أن يسجل المثل الأروع والقدوة الحسنة لمحيطها الاجتماعي من ديמתها الصغيرة ومن فوق ملحتها العتيقة انطلقت شرارة الفكرة.... ترقص في مخيلتها على صدى صوت اللحوح، فيتصاعد الأمل لديها نحو استقرار معيشي أفضل، بعد أن كادت تتلاشى بفعل الظروف كتلاشي الدخان..... فكرة أخذ تمويل من بنك الأمل ترسخت لديها لبساطتها وواقعيتها، فالتمويل لمشروع بيع اللحوح بكميات أكبر هو الذي سيحول نار الحطب الملتهبة برداً وسلاماً على شوعية.

أمنت بالفكرة وترجمتها سلوكاً حقق النجاح وتمكنت من أخذ تمويلين مبلغ كل واحد منهما (٣٠ ألف ريال) استفادت منه في شراء قمح وذرة وشعير، وملحة كبيرة الحجم ومضت تسابق الزمن تصنع اللحوح وتبيع... ازداد لديها الطلب فتمكنت من تسديد الأقساط في تاريخها المحدد دون تأخير وخلال ثمانية أشهر استطاعت أن تفي بالتزاماتها، ثم جددت القرض، لتتوسع في ربحها وتمكن من تحقيق ربح أكثر ومع توسع المكسب تضيق دائرة ظروفها القاسية، تتمكن من الوفاء بالتزامات البيت وتزوج ابنتها الأكبر.

تشئني على سياسة البنك وترى أنها نعم الحل الصائب في دعم من لا دعم له، ولا تنسى أو تتوانى يوماً عن نشر ثقافة التمويل بين أقرانها والترويج للبنك، وفلسفتها في الحياة هي أن مسيرة الألف ميل تبدأ بخطوة.



معلومات العميل

اسم العميل :- هيام السلامي

الحالة الاجتماعية :- عازية .

النشاط :- صناعة البخور .

مبلغ التمويل :

تمويل واحد بقيمة : ٥٠,٠٠٠ ريال

المعادل بالدولار \$ 234

سعر صرف الدولار = ٢١٤ ريال

أثر التمويل

أستطاعت ان توفر لها مصدر دخل لها ولعمتها التي تعيش معها اضافة الى أن هذا التمويل ساعدها على الالتحاق

بالجامعة لإستكمال دراستها .

لازمت عمتها كائلا ، ما يدل على علاقة فريدة تختلف وتتميز عن باقي علاقاتها بأفراد الأسرة ، ولم تدرك هيام عبدالكريم السلامي سر ذلك الحب إلا

مؤخرا وهي تجني ثمار النجاح في حي بشارع هائل في أمانة العاصمة

تأصلت علاقاتها بالطيب منذ كانت طفلة تلازم عمتها في مدينة لحج محافظة الرواح والعطور والفل والزهور وثقت (هيام عبدالكريم السلامي) ذلك التمازج

بين وجدانها والطيب بإتقانها صناعة البخور والزبد بمهارة لا تضاهى..... بخور لحجي تصنعه أنامل هيام الساحرة يجعل روائح الطبيعة تغار منه.....

يتسلل الى الأنوف بخفاء من مسافات بعيدة ويتمادي فتجد نفسك دونما إدراك أسير عمقه الذاوي..... وإن كانت هيام قد أجلت طبخاتها المبتكرة والمسماة (

لبن العصفور) إلى حين أن يأتي المال ليكشف عنها الستار وينقل هيام إلى ذوي الدخل فقد كان لبنك الأمل هذا الشرف وهذا السبق ، وكان للإعلانات

الأثر البالغ في ذلك

تدق ابواب بنك الأمل فتحصل على تمويل قدره (٥٠ ألف ريال) وظفته في زيادة رأس المال بشرائها مواد الصناعة تتمكن من توسع مجال عملها ، تحقق

الأرباح والمكاسب وتتمكن من تسديد الأقساط في مواعيدها دون تأخير ، تروج لمنتجات البنك بين زميلاتنا ومعارفها ، وتنشط في دفعهم لتبني مشاريع تساهم

في حل مشاكلهم عبر تمويلات بنك الأمل .

تطمح في اخذ تمويل ثان وثالث لتدعم مشروعها الربحي ، فهي طموحة ونشيطة وجادة وقد ساعدها هذا التمويل في أن تستكمل دراستها الجامعية في كلية

التجارة والاقتصاد ، انها تحقق نجاحات وتكتسب شهرة على نطاق واسع يوسع ربحها ، تشارك في معارض حرفية ، فتتال اعجاب الآخرين وتحقق مراكز أولى ،

وتتني على خدمات البنك ودوره الاقتصادي في صنع تحول حقيقي لدى المنتجين وأصحاب المشاريع الصغيرة.