

2011 التقرير السنوي ANNUAL REPORT



بنك الأمل

للمصرف
Al-Amal Microfinance Bank

بنك من لا بنك له







مجلس إدارة البنك



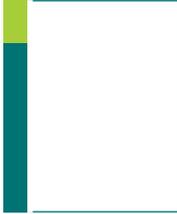
عمر عبد الرحمن باجرش
ممثل القطاع الخاص
رئيس مجلس الإدارة



جبرين الجبرين
ممثل أجفند
عضواً



محمد عبده سعيد
ممثل القطاع الخاص / عضواً



جليلة شجاع الدين
ممثل الحكومة / عضواً



وسام قائد
ممثل الحكومة / عضواً



ناصر بكر القحطاني
ممثل أجفند
نائب رئيس مجلس الإدارة



باسم خنفر
ممثل أجفند / عضواً



محمد المؤيد
ممثل الحكومة / عضواً



أسامة الشامي
ممثل الحكومة / عضواً

الإدارة التنفيذية



محمد صالح اللاعي
المدير التنفيذي



مهند علي المقطري
مدير إدارة العمليات



غمدان عبده عون
مدير الإدارة المالية



نبيل علي الشهائي
مدير إدارة البحوث والتطوير



رشاد العبيدي
مدير إدارة نظم المعلومات



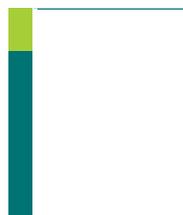
عبده علي حُميد
مدير إدارة التدريب والدعم الفني



علي جبران العنسي
مدير إدارة الموارد البشرية



سامح الحكيمي
مساعد مدير العمليات



وضاح حامد الأصبحي
مسئول قسم المراجعة الداخلية

جدول المحتويات

صفحة	البيان	م
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة	١
٩	كلمة المدير التنفيذي	٢
١٢	المؤشرات الرئيسية للبنك	٣
١٣	المنتجات التي يقدمها البنك	٤
١٤	نبذه عن البنك	٥
٢٠	أثار الأزمة على قطاع التمويل الأصغر في اليمن	٦
٢٥	التقرير العملياتي	٧
٣٢	الأداء الاجتماعي	٨
٤٥	الجوائز	٩
٥١	البناء المؤسسي	١٠
٥٧	الشراكات	١١



يمكن للتمويل الأصغر
أن يرسم ابتسامة لمئات
الآلاف من هؤلاء

كلمة رئيس مجلس الإدارة



باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الأمل للتمويل الأصغر أقدم لكم الإصدار الثالث من التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية ٢٠١١ م .

وانه لفخر كبير لي بأن أرى ما قد وصل إليه بنك الأمل من نجاح وازدهار على مدى السنوات الماضية حيث واصل البنك سعيه لتحقيق التميز في جميع جوانب عملياته التشغيلية والمالية . واليوم أصبح لاعباً معترفاً به وأصبح من البنوك الرائدة في قطاع التمويل

الأصغر على المستوى الإقليمي والدولي على الرغم من الظروف التي مرت بها البلاد في الفترة الماضية .

إن المكانة التي وصل إليها بنك الأمل يومنا هذا تمكنه من لعب دور حيوي وأساسي في النمو الاقتصادي في اليمن بشكل عام حيث أننا نؤمن إيماناً راسخاً بالدور الذي يلعبه البنك في مجال تنمية وتحسين المستوى المعيشي للأفراد والمساهمة في نمو البلد بشكل عام .

ومن جهة أخرى فإن دعم أصحاب المشاريع الصغيرة وذوي الدخل المحدود وضمان مستقبل أكثر إشراقاً للشباب في اليمن هو الدور الرئيسي الذي يلعبه البنك وعلينا تقع مسؤولية كبيرة تجاههم ونحن ندرك ذلك تماماً وعلينا بذل الجهود لنكون في موقف يسمح لنا أن نرقى إلى مستوى تلك المسؤولية ونسعى إلى تحقيق أهدافنا التي تم وضعها .

نحن فخورون أنه خلال الأحداث الأخيرة التي مرت على اليمن أن جميع فروعنا وموظفينا بذلوا جهوداً استثنائية لضمان سلامة وأمن البنك وعملائه والحفاظ على مكانته كأكبر مؤسسة مالية في قطاع التمويل الأصغر في اليمن ونتفهم أن الفترة المقبلة مليئة بالتحديات الاقتصادية والاجتماعية ونحن واثقون تماماً من أن لدينا الأدوات اللازمة لتجاوز هذا التحدي من خلال مواردنا البشرية التي تتميز بالتفاني في خدمة أصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر على أعلى مستوى من المهنية والأداء ومن خلال دعم العديد من الجهات والمنظمات التي تؤمن برسالة البنك ودورة في تنمية المجتمع .

أخيراً أتوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وكافة موظفي وموظفات البنك الذين لهم الفضل في تحقيق الإنجازات العظيمة لبنك الأمل .

عمر عبدالرحمن باجرش

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير التنفيذي



يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي الثالث لبنك الأمل للتمويل الأصغر والذي يستعرض أهم الإنجازات خلال العام ٢٠١١.

لقد شكل العام ٢٠١١ نقطة فاصلة في حياة البنك لما أفرزته تداعيات الأزمة اليمنية وما تشعب عنها من تدهور للأوضاع المالية والاقتصادية والتي لازالت تداعياتها حتى اللحظة فكان بحق عاماً استثنائياً في مسار بنك الأمل للتمويل الأصغر.

وفيما كان من الصعب التنبؤ في مطلع العام بما ستسير إليه الأمور في ظل حالات الغموض وعدم الوضوح وفي ظل التوقف أو شبه التوقف لكافة المؤسسات المالية في اليمن فإنه نتيجة للجهود الهائلة لجميع الموظفين والموظفات استطاع بنك الأمل تجاوز المحنة بنجاح واستطاع الحفاظ على مكانته كمؤسسة مالية هي الأولى في مجال التمويل الأصغر في اليمن وعزز ذلك من خلال تميز البنك في تقديم الخدمات المالية للعملاء وتطوير وتحديث عدد من المنتجات المالية الجديدة لتبلي احتياجات عدد كبير من العملاء بالإضافة إلى العمل المستمر على تحديث النظم المالية والإدارية والآلية ليتمكن البنك من تقديم أفضل الخدمات لعملائه.

لقد عمل البنك خلال العام المنصرم ٢٠١١م وفقاً لخطة طوارئ تم إعدادها كبديل عن الخطة الإستراتيجية لمواجهة الأزمة بما يتوافق مع سياسات ولوائح البنك وبما يضمن ويعزز سلامة موظفي البنك وعملائه وسلامة وجودة المحفظة الموزعة وقد حقق خلالها البنك نسبة إنجاز تجاوزت ٧٩٪ من خطته التشغيلية وسيطر على نسبة محفظة في خطر لا تتعدى ٢٪ وعزز فيها من الشراكات الإستراتيجية مع العديد من المنظمات والجهات المحلية والدولية والتي يتوقع أن تسهم بشكل فعال بالدفع بعملية التنمية في البلاد .

وعلى الصعيد الخارجي فقد نال بنك الأمل للتمويل الأصغر العديد من الجوائز العالمية التي ساهمت في تعزيز السمعة الدولية للبنك والتي كانت ثمرة لجهود البنك على كافة الأصعدة كان أبرز هذه الجوائز حصول البنك على الجائزة الكبرى لتحديات التمويل الأصغر الإسلامي وتوجيهه بجائزة تقييم الممولة من منظمة صلتك القطرية ومنظمة العمل الدولية ILO بالإضافة إلى حصول البنك على الشهادة العالمية لأفضل ابتكار في المنتجات في جنيف - سويسرا وحصوله على جائزة Hanson wade للإبداع .

ختاماً أود أن أعتزم هذه الفرصة بالتذكير بالتحدي الذي سيواجهه البنك خلال العام ٢٠١٢م بغرض التخلص من الآثار التي سببتها الأزمة وكي ثقة بأن البنك بكادره القوي والمؤمن برسائلته وأهدافه قادر على تذييل الصعاب ومواجهة هذه التحديات وصنع غد أفضل للفقراء من أصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر.

محمد صالح اللاعي

المدير التنفيذي



بنك الأهلي

بنك التمويل الأصغر
Al-Ahli Microfinance Bank

بنك من بنك له

الإدارة العامة

شارع بغداد – أمام المعهد الأمريكي بالي
تلفون: ٠١٤٤٩٧٣١ فاكس: ٠١٤٤٩٧٣١

فرع بغداد

شارع بغداد – أمام المعهد الأمريكي بالي
تلفون: ٠١٤٥٠٨١٣ فاكس: ٠١٤٥٠٨١٣

فرع الثورة

شارع شيراثون تقاطع شارع مأرب
تلفون: ٠١ ٢٥٥٥٧٦ فاكس: ٠١ ٢٥٥٥٧٦

فرع الوحدة

شارع تعز – مقابل للشارقة مول
تلفون: ٠١ ٦٠٢٤٦٢ فاكس: ٠١ ٦٠٢٤٦٢

فرع التحرير

التحرير بجانب جريدة ٢٦ سبتمبر (دائرة التوجيه المعنوي)
تلفون: ٠١ ٢٩٤٥٧٧ فاكس: ٠١ ٢٩٤٥٧٧

فرع ٢٦ سبتمبر - تعز

النقطة الرابعة- شارع القيادة جوار مستشفى السعيد
تلفون: ٠٤ ٢٢٢٤٩٤ فاكس: ٠٤ ٢٢٢٤٩٤

فرع ٢٢ مايو - تعز

شارع جمال – أمام فتحة وادي القاضي
تلفون: ٠٤ ٢٥٢١٧٧ فاكس: ٠٤ ٢٥٢١٧٧

فرع ١٤ أكتوبر - تعز

مفرق الحويان جوار شركة MTN
تلفون: ٠٤ ٢٨٨٨٤٥ فاكس: ٠٤ ٢٨٨٨٤٥

فرع إب

شارع المحافظة جوار فندق فلسطين جوار مبنى المحافظة .
تلفون: ٠٤ ٤٠٨٠٠٢ فاكس: ٠٤ ٤٠٨٠٠٢

فرع الشيخ عثمان - عدن

الشيخ عثمان – شارع القاهرة امام مبنى البريد .
تلفون: ٠٢ ٢٩٨١٦٦ فاكس: ٠٢ ٢٩٨١٦٦

فرع كريتر - عدن

كريتر- الميدان جوار سوق البلدية
تلفون: ٠٢ ٢٦٤٣٠٧ فاكس: ٠٢ ٢٦٤٣٠٧

فرع الجديدة

الجديدة- شارع النخيل – جوار فندق جوهرة الجديدة
تلفون: ٠٢ ٢١١٧٥٩ فاكس: ٠٢ ٢١١٧٥٩

فرع المكلا

شارع باجممان جوار محلات باطاهر
تلفون: ٠٥ ٢٥٢٩٢١ فاكس: ٠٥ ٢٥٢٩٢١

فرع المطار - صنعاء

خط المطار جوار سوق دارس
تلفون: ٠١ ٢٤٢٩٤٢ فاكس: ٠١ ٢٤٢٩٤٢



تمويلات.. ودائع
صرافة.. حوالات

المؤشرات الرئيسية للبنك للعامين 2009-2011م

2011	2010	2009	البيان
التوسع			
13	11	7	عدد الفروع
135	130	92	عدد الموظفين
الميزانية العمومية			
3,978	3,359	1,413	إجمالي الموجودات (مليون ريال)
80	66	46	الأصول الثابتة - صافي (مليون ريال)
534	556	165	المحفظة القائمة (مليون ريال)
1,120	1,102	36	إجمالي الودائع (مليون ريال)
الإنتاجية			
12,507	17,565	5,858	عدد القروض الموزعة
635	885	296	قيمة القروض الموزعة (مليون ريال)
15,945	14,730	4,787	عدد العملاء النشطين
203	295	165	عدد القروض القائمة لكل مسؤل إقراض
الربحية والاستدامة			
67%	53%	27%	الاستدامة التشغيلية
42%	34%	27%	الاستدامة المالية
%-5,4	%-8,8	%-17,7	العائد على حقوق الملكية
%-3	%-5	-13.80%	العائد على الاصول



التمويلات

الأمل مجموعة :

هو عبارة عن تمويلات تمنح لمجموعة من النساء المتعارفات والمتقاربات في المستوى الاقتصادي ذوات سكن متقارب في (منطقة واحدة) ويقمن بإدارة أنشطة صغيرة تدر عليهن الدخل ، ويبلغ حجم التمويل ما بين ١٠٠٠٠ و ٢٠٠٠٠٠ ريال.

الأمل فردي :

هو عبارة عن منتج يستهدف الافراد من أصحاب المشروعات الصغيرة والأصغر ويبلغ حجم هذا التمويل ما بين ٢٠٠٠٠٠-٢٠٠٠٠٠٠٠ ريال

الأمل رعاية :

هو عبارة عن منتج يستهدف مستفيدي صندوق الرعاية الاجتماعية الذين يحصلون على مساعدات ربع سنوية من الحكومة ، اذ يقوم البنك بمنحهم تمويلات لتأسيس مشاريع صغيرة مدرة للدخل ويبلغ حجم هذا التمويل ما بين ٣٥٠٠٠٠-٧٠٠٠٠٠٠٠ ريال .

الأمل شراكات :

هو منتج موجه للموظفين العاملين في القطاع العام والخاص والمختلط (ذوي الدخل الثابت) لتمويل كافة الاحتياجات التمويلية والاستهلاكية الخاصة بهم، ويبلغ حجم هذا التمويل من ١٠٠٠٠ وحتى ٥٠٠٠٠٠٠ ريال .

التأمين الإسلامي

منتج التكافل :

هذه الخدمة عبارة عن تأمين إسلامي داخلي للتمويلات التي تمنح للعملاء حيث يتم إضافة مبلغ رمزي الى مبلغ التمويل ويقسط على مدته ، وفي حالة العجز الكلي او الوفاة للعميل يتم سداد التزاماته القائمة إضافة الى دفع مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ ريال يعني كمراسيم دفن لعميل البنك .

الإدخارات

إدخار الأمل :

هو حساب إدخاري يستهدف فئة الرجال والنساء ممن تجاوزوا السن القانونية (١٨ عام) بهدف تكوين رؤوس أموال خاص بهم لمساعدتهم في تحسين مستوى معيشتهم والاعتماد على مصادرهم الذاتية .

ادخار اطفال الامل :

هو عبارة عن منتج يستهدف الأطفال ممن لم يتجاوزوا سن ١٨ سنة ويشجعهم على الادخار ورسم طموحاتهم المستقبلية وتكون هذه الحسابات بإشراف ولي الأمر حتى بلوغ الطفل السن القانونية .

الحساب الجاري :

هو عبارة عن منتج يخدم كافة العملاء النساء منهم والرجال الذين يرغبون بالتعامل مع البنك واستخدام حسابهم في السحب والايداع وسداد اقساط التمويلات.

الوديعة الثابتة :

هو عبارة عن منتج موجه للعملاء الراغبين في استثمار ايداعاتهم في البنك حسب اختيار العميل (٢-٦-٩-١٢) شهر حيث يقوم البنك باستثمار هذه الأموال وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ويتم توزيع الارباح في نهاية الفترة المتفق عليها.

صناديق الاستثمار:

هو عبارة عن منتج موجه لرجال الأعمال والمستثمرين والمسورين الذين تشكل المسؤولية الاجتماعية لديهم جانباً كبيراً، وتهدف هذه الصناديق إلى مشاركة البنك في توفير فرص العمل وخفض معدلات الفقر والبطالة من خلال دعم المشاريع الصغيرة.

بيع العملات الأجنبية

الصرافة :

هي عبارة عن خدمة تقدم لعملاء البنك الراغبين باستبدال وتغيير العملات الأجنبية الى عملة محلية او العكس ، نقدا او التحويل بين الحسابات .

نبذة عن البنك ..

تأسس بنك الأمل للتمويل الأصغر بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ٢٠٠٢ م ، كأول بنك للتمويل الأصغر في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا . وقد جاء تأسيسه لتتويجاً لجهود الحكومة اليمنية ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية و منظمة الخليج العربي للتنمية وبمساهمة ودعم من القطاع الخاص اليمني والسعودي.

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

والبنك 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

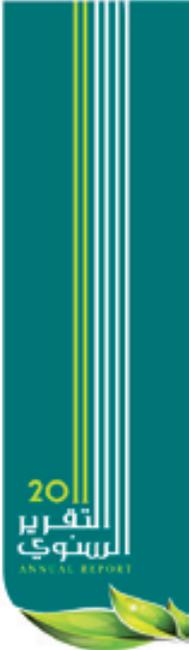
يطمح بنك الأمل للتمويل الأصغر أن تتوفر خدمات مالية شاملة لكل اليمنيين.

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 (٣,٩) مليون دولار أمريكي، وقد بلغ رأس مال المدفوع حتى نهاية عام ٢٠١٠م (٨,١ مليار يمني) وهو ما يعادل (٢٠,٧ مليون دولار).

وتوزع 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 يمكن أن تؤثر سلباً على الفئات «الضعيفة» في المجتمع، وخصوصاً الفقيرة منها، ويتخذ من صنعاء مقراً له، وله فروع في المدن الرئيسية في الجمهورية اليمنية.

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.

ويسعى الصندوق للمساهمة بفعالية في التخفيف من الفقر من خلال تحسين الظروف المعيشية، وتوفير فرص العمل والأنشطة المدرة للدخل للفئات الفقيرة في المجتمع.

٢. منظمة الخليج العربي للتنمية AGFUND

برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) هي 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 عضويتها وتساهم في ميزانيتها، وتتخذ من الرياض مقراً لها .

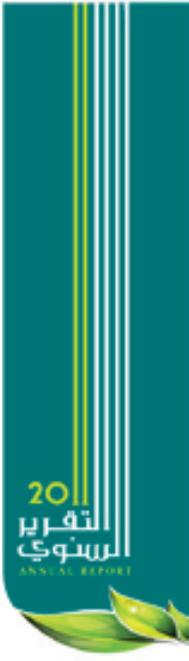
وتعنى أجفند بدعم جهود التنمية البشرية المستدامة الموجهة للفئات الأكثر احتياجاً في الدول النامية، خاصة النساء والأطفال، وذلك من خلال الإسهام في دعم الجهود التي تؤثر بشدة في العملية التنموية، متضمنة تحسين المستوى التعليمي والنهوض بالصحة ودعم برامج محاربة الفقر والبنيات المؤسسية، وذلك بالتعاون مع المنظمات 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

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

جدول يبين أسماء المساهمين من القطاع الخاص

الصفة	اسم المساهم	الصفة	اسم المساهم
عضو جمعية عمومية	البنك الوطني	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 التجاري
عضو جمعية عمومية	شركة عذبان	عضو جمعية عمومية	أبو بكر عمر بازرة
		عضو جمعية عمومية	عمر عبد الرحمن باجرش



جدول 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 ٢٢ لسنة ٢٠٠٢ بتأسيس بنك الأمل .
١٥ يوليو ٢٠٠٧م	الإعلان عن مسابقة لتصميم شعار لبنك الأمل.
١٥ أغسطس ٢٠٠٧م	صدور رخصة مزاولة المهنة بقرار مجلس الوزراء رقم ٣٢٢ لسنة ٢٠٠٧م.
١ يناير ٢٠٠٨م	تعيين مدير تنفيذي للبنك - الأستاذ /محمد صالح اللاعي .
مايو - يونيو ٢٠٠٨م	إعداد الخطة الإستراتيجية لخمس سنوات ٢٠٠٩-٢٠١٣م .
٢٤ أغسطس ٢٠٠٨م	افتتاح اول فرع للبنك- فرع بغداد - أمانة العاصمة .
٣ سبتمبر ٢٠٠٨م	صرف أول قرض.
٦ مايو ٢٠٠٩م	الوصول الى أول ١,٠٠٠ عميل نشط في البنك.
٤ أكتوبر ٢٠٠٩م	عقد الاجتماع الاول لأعضاء مجلس الإدارة وإقرار الأدلة والسياسات.
يناير ٢٠١٠م	صدور اول تقرير تفتيش سنوي من قبل البنك المركزي على البنك
مارس ٢٠١٠م	إصدار القوائم المالية المدققة للعام ٢٠٠٩م من قبل شركة دلويت اند دوتش .
مايو ٢٠١٠م	حصول البنك على جائزة الابداع من مؤسسة جرامين جميل.
أكتوبر ٢٠١٠م	وصول البنك الى ١٠ الف عميل.
يناير ٢٠١١م	إعلان فوز البنك بجائزة التحدي في التمويل الأصغر الإسلامي .
يوليو ٢٠١١م	تتويج البنك بالجائزة الأولى في الابتكار في منتجات التمويل الأصغر على مستوى العالم .
أكتوبر ٢٠١١م	تتويج البنك بجائزة الابتكار في الشرق الاوسط وشمال افريقيا .



Handwritten notes on a grid paper:

1. The company's performance has been poor since the market...

Year	Q1	Q2	Q3	Q4
2014	10	12	15	18
2015	12	15	18	22
2016	15	18	22	25
2017	18	22	25	28
2018	22	25	28	32
2019	25	28	32	35
2020	28	32	35	38
2021	32	35	38	42
2022	35	38	42	45
2023	38	42	45	48
2024	42	45	48	52
2025	45	48	52	55



أزمة طاحنة .. وخيارات صعبة

لقد حققت اليمن تقدماً ملموساً في العديد من مجالات تنفيذ الإصلاحات الاقتصادية والتشريعية والإدارية خلال العقد الأول من هذا القرن وطراً تحسن على السياسة الاقتصادية الكلية نتيجة تطبيق نظام الإصلاح الاقتصادي والإداري والمالي الأمر الذي هباً اليمن لأن تخطو خطوات بإتجاه تحقيق تقدماً ملموساً في مسيرة التنمية الشاملة وقد نتج عن ذلك انخفاض تدريجي لنسب الفقر ومعدلات البطالة الى حد ما .

الآن الأزمة التي عصفت بالبلاد منذ فبراير ٢٠١١ جاءت لتقضي على كافة الجهود التي بذلت خلال العقد المنصرم للدفع بعملية التنمية في اليمن ، وقد بدأت مؤشرات الأزمة السياسية في اليمن في العام ٢٠٠٦ وتطورت بشكل كبير في بداية العام ٢٠١١ ووصلت الى مرحلة الصدام المسلح وقد كانت اليمن على مشارف حرب أهلية ، وبالإضافة الى كونها أزمة سياسية فقد أضحت أزمة اقتصادية لم تشهدا اليمن منذ سنوات ونتيجة لذلك فقد توقفت عجلة التنمية وتجمدت الأنشطة التجارية والاستثمارية وحسب الدراسات والابحاث فقد تأثرت هذه الأنشطة بنسبة ٧٠٪ وتم تسريح ما يزيد عن ٦٠٪ من العاملين في السوق اليمني بسبب اغلاق او توقف عدد كبير من المشاريع والمهن الصغيرة في القطاع المنظم وغير المنظم ، كل هذه التداعيات ادت الى ارتفاع كبير في معدلات البطالة ونسب الفقر حيث وصل عدد الفقراء في نهاية العام ٢٠١١ الى ١٢ مليون شخص .

لذلك كله ، حذر عدد من الخبراء من حجم هذه الكارثة وما يمكن ان تحدثه على الأمن والسلم الاجتماعي في اليمن والمنطقة بسبب فقدان كثير من العاملين لوظائفهم وعدم تمكنهم من الحصول على قوت يومهم بسبب ارتفاع أسعار المواد الأساسية .

اليمن ليست كتونس أو مصر!

لم تستمر الأزمة في تونس ومصر أكثر من شهرين في حين ان الأزمة في اليمن أستمرت تقريبا العام ولا زالت مستمرة ، كما أن أماكن الاحتجاجات في مصر وتونس كانت قد اقتصرت على العواصم ومناطق محدودة ، في حين أن في اليمن امتدت الأحداث إلى معظم محافظات الجمهورية .

إضافة إلى ذلك فإن صناعة التمويل الأصغر في هاتين الدولتين تعتبر أقدم من الصناعة في اليمن ، وفي اليمن لازالت الصناعة حديثة عهد وبالتالي فمن الطبيعي بأن قطاع التمويل الأصغر في اليمن سيكون تأثره أكبر وأعمق من تأثر الصناعة في مصر وتونس.

أثر الأزمة على قطاع التمويل الأصغر في اليمن

يلعب التمويل الأصغر دوراً كبيراً في تحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية لأصحاب المشاريع الصغيرة وتعتبر المشروعات الصغيرة أحد أركان وأعمدة التنمية في أي مجتمع وخصوصاً المجتمعات النامية التي تعتمد في بناء اقتصادياتها من القاعدة الى القمة ، وقد شهد قطاع التمويل الأصغر في اليمن تطوراً ملحوظاً خلال السنوات الماضية من حيث التوسع والانتشار ووصول عدد العملاء المخدومين الى ٦٦ الف عميل ، وبسبب الأزمة السياسية التي عاشتها اليمن خلال العام ٢٠١١ وما خلفته من أثار وخسائر إقتصادية فادحة ولكون قطاع التمويل الأصغر جزء لا يتجزأ من الاقتصاد الوطني فقد كان أكثر المتأثرين جراء هذه الأزمة مقارنة بالآثار التي لحقت بالقطاع المصرفي والقطاعات الأخرى لاسباب عديدة منها :

١- إن صناعة التمويل الأصغر في اليمن لازالت حديثة وبنيتها التحتية لاتزال ضعيفة الى حد كبير مقارنة بالصناعة في بلدان أخرى ، ويحدث أزمة هذا العام قد قضت على كثير من الجهود التي بذلت لتطوير هذه الصناعة .

٢- إن وجود خمسة مليارات كمحفظة قائمة في سوق التمويل الأصغر بضمانات لا تكاد تذكر يشكل خطورة كبيرة على الصناعة وخاصة في حال امتناع عدد كبير من العملاء عن سداد الاقساط المستحقة عليهم وتزداد درجة هذه الخطورة كلما زاد عدد المتخلفين او الممتنعين عن السداد .

٣- تخدم صناعة التمويل الأصغر مشاريع وأنشطة صغيرة وفي العادة لا تستطيع هذه الأنشطة الصمود طويلاً في حال حدوث اي أزمة او هزة مالية بسبب إمكانيتها المحدودة ، وقد أثر طول هذه الأزمة كثيرا على المشاريع الصغيرة وشهد القطاع إغلاق لكثير من هذه المشاريع.

٤- يعتمد قطاع التمويل الأصغر بشكل عام على ثقافة ومفاهيم تشكل أساساً لنهوض وتطور التمويل الأصغر ، ونتيجة لهذه الأزمة فإن معظم هذه المفاهيم قد تأثرت وقد يحتاج القطاع وقت طويل لإستعادة مثل هذه المفاهيم.

ومن المتوقع أن يشهد قطاع التمويل الأصغر مزيداً من التأثير اذا ما استمرت الأزمة حتى العام ٢٠١٢م الأمر الذي يقلق المهتمين والعاملين في التمويل الأصغر رغم الجهود الدولية والإقليمية التي تبذل للوصول الى حل يجنب البلاد مزيداً من الإنهيار.



عند حدوث الازمة في فبراير ٢٠١١، عقدت الادارة العليا سلسلة اجتماعات طارئة لدراسة الخيارات المتاحة للبنك التي يجب عليها اتباعها بهدف الخروج بأقل الأضرار في ظل هذه الأزمة العنيفة التي تمر بها البلاد وبعد الدراسة والتحليل برزت للبنك ثلاثة خيارات وهي :

١- الاستمرار في عملية النمو وصرف التمويلات وتنفيذ خطة العام ٢٠١١ م وكان يتوقع أن ينتج عن هذا الخيار الآتي :

١. زيادة عدد وحجم القروض النشيطة.
٢. زيادة عدد وحجم القروض الموزعة.
٣. زيادة عدد الفروع والموظفين وبالتالي زيادة حجم النفقات التشغيلية.
٤. زيادة حجم الإيرادات من المحفظة.
٥. توقع ارتفاع مستوى الخطر لتشمل المحفظة كاملة .

٢- التوقف تماماً في صرف التمويلات وتجميد تنفيذ خطط العام ٢٠١١ م وكان يتوقع أن ينتج عن هذا الخيار الآتي :

١. إيقاف منح القروض وبالتالي تراجع الدور الاجتماعي للبنك .
٢. خفض تدريجي لعدد وحجم القروض النشيطة.
٣. خفض تدريجي لعدد وحجم القروض الموزعة.
٤. التوقف عن التوسع وافتتاح فروع .
٥. تسريح تدريجي للموظفين وبالتالي تخفيض جزء من النفقات التشغيلية .
٦. انخفاض حجم الإيرادات من المحفظة.
٧. ارتفاع نسبة المخاطرة بالمحفظة نتيجة توقف عملية الاقراض .

٣- الإستمرار في صرف القروض بتحفظ وتنفيذ ما يمكن تنفيذه من خطط ٢٠١١ ومسايرة الأزمة بحسب تطوراتها والعمل وفقاً لخطة طوارئ وكان يتوقع أن ينتج عن هذا الخيار الآتي :

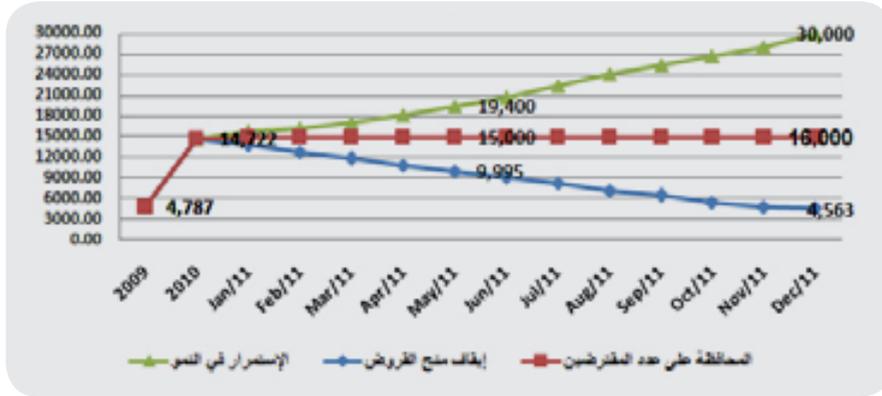
١. ثبات عدد وحجم القروض النشيطة.
٢. الاستمرار في الإقراض عن طريق تعويض المتخرجين عدد ومحفظة.
٣. توسع وانتشار محدود في مناطق آمنة.
٤. عدم تسريح الموظفين .
٥. ثبات نسبة التغطية التشغيلية.
٦. زيادة محدودة في حجم النفقات التشغيلية.
٧. ثبات حجم الإيرادات من المحفظة.
٨. السيطرة على نسبة المحفظة في خطر.

وقد توجه البنك بالأخذ بالخيار الثالث كونه الخيار الأنسب والذي سيساعده على المضي قدماً للعمل وفقاً لخطة متحفظة تسير الأزمة وتواكب تطوراتها .

وبسبب الفترة التي قضاها البنك لأكثر من تسعة أشهر في تطبيق هذا السيناريو فقد ظهر لديه أسلوب جديد في إدارة الأزمات وهو ما سمي ال (VAR) Value at Risk ، ويعني هذا المصطلح العمل وفق منظومة من الإجراءات التحوطية التي تساعد المؤسسة على الإستمرار في نشاطها في حدودها الدنيا وكسب عوائد في ظل المخاطر التي تحيط بالبيئة الداخلية والخارجية .

والشكل التالي يوضح أثر السيناريوهات الثلاثة على عدد التمويلات النشطة للبنك

السيناريوهات الثلاثة المتاحة أمام البنك وأثرها على عدد التمويلات النشطة



في السيناريو الأول يمكن أن يصل البنك الى ٣٠٠٠٠ عميل وفي السيناريو الثاني يمكن أن ينخفض عدد التمويلات القائمة لتصل الى ٤٥٦٣ عميل في حين ان السيناريو الثالث سيبقي البنك عند ١٦٠٠٠ عميل مع المحافظة على هذا الرقم .

خطة طوارئ بديلة عن خطة أعمال

لم يكن لأحد أن يتوقع ان تتطور الأزمة السياسية وتأخذ مساراً جديداً لتصل الى الصدام المسلح بين أطراف الأزمة وتتطور لتصبح أزمة اقتصادية صعبة ومنذ بداية الأزمة فقد قرر البنك العمل على السيناريو الثالث الذي يقضي بضرورة (الإستمرار في صرف القروض بتحفظ وتنفيذ ما يمكن تنفيذه من خطط ٢٠١١ ومسايرة الأزمة بحسب تطوراتها والعمل وفقاً لخطة طوارئ) وبالتالي فقد قرر البنك ان يضع خطة طوارئ للمرحلة المقبلة لمسايرة الأزمة وفقاً لتطوراتها.

ويعتبر بنك الأمل اول مؤسسة تمويل أصغر في المنطقة العربية يضع خطة طوارئ لإدارة نشاطه في ظل الأزمة التي عصفت بالبلاد طيلة عام كامل وقد تضمنت خطة الطوارئ محاور عدة هدف البنك من خلالها الى إدارة مختلف المخاطر التي تواجهه نشاطه وتحقيق هدفين هما :

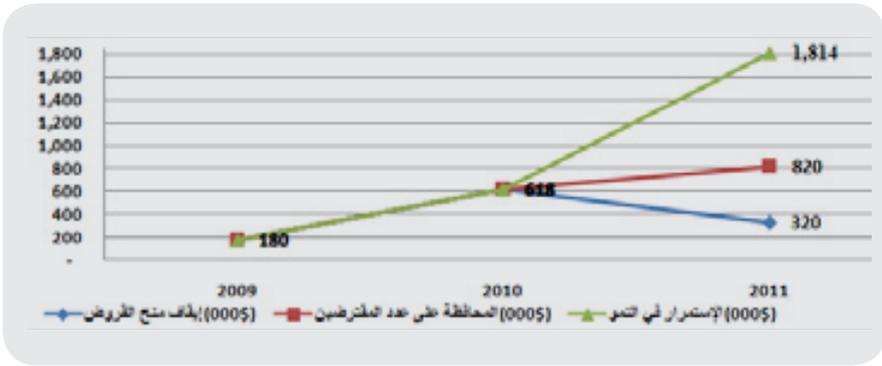
الأول : ضمان استمرار نشاط البنك في ظل الأوضاع الصعبة التي تعيشها البلاد .

الثاني : التقليل من آثار هذه الازمة على نشاط البنك وحصر حجم المخاطر في حدودها الدنيا .

خطة فاعلة ونتائج ايجابية

إن العمل وفقاً للسيناريو الثالث المتمثل بالإستمرار في صرف القروض وتحفظ وتنفيذ ما يمكن تنفيذه من خطط ٢٠١١ ومسايرة الأزمة بحسب تطوراتها مكنت البنك من النجاح إلى حد كبير في احتواء آثار هذه الأزمة والتقليل من آثارها ، وعند النظر الى مؤسسات أخرى سواء في سوق التمويل الأصغر او السوق بشكل عام فإننا سنجد آلاف الشركات التي توقفت أنشطتها أو أعلنت إفلاسها .

وقد تمكن البنك من إدارة الأزمة بشكل ذكي وحكيم والوصول إلى بر الأمان ، بل وقد استغل هذه الأزمة في تعزيز البناء الداخلي ونتيجة لذلك فقد أصبح البنك مستعداً لمرحلة ما بعد الأزمة لينطلق من أرضية قوية وصلبة نحو تقديم أفضل الخدمات المالية للقراء في المرحلة القادمة ، وبالارقام يمكن أن يتبين إلى أي مدى أفادت خطة الطوارئ البنك في ظل هذه الأزمة:



آثار توجه لـ خيار (VAR) Value At Risk

في السيناريو الأول كان البنك يخطط بالوصول بإيراداته إلى ١,٠٨١٤ الف دولار حتى نهاية العام، وفي السيناريو الثاني كان يمكن أن تتخفف إيراداته إلى ٢٢٠ الف دولار في حين ان السيناريو الثالث سيحقق البنك ٨٢٠ ألف دولار ، وهو سيناريو متحفظ وملائم للتعامل مع الأزمة .

نتائج العمل بخطة الطوارئ وتوجه البنك بالعمل على الـ (السيناريو الثالث)

لقد كانت النتائج ايجابية الى حد كبير في تطبيق خطة الطوارئ في ظل هذه الأزمة، رغم أن تطبيقها يعتبر لأول مرة في تاريخ البنك وقد كانت نتائج العمل بالخطة كالتالي:

١. الحفاظ على نسبة تغطية تشغيلية ٦٥٪.
٢. الحفاظ على كوادرات البنك الذين يشكلون رأس المال الحقيقي للبنك وعدم تسريح اي منهم .

٣. استمر البنك في المحافظة على المرتبة الأولى في سوق التمويل الأصغر في اليمن .
٤. استطاع البنك أن يجد فرصة لتعزيز عملية البناء المؤسسي .

٥. استطاع البنك ان يحافظ على جودة محفظته ورفع معدلات التجديد في عدد ومحفظة القروض.
٦. استطاع البنك المحافظة على أصوله المالية والثابتة بتنفيذه لخطة الطوارئ .
٧. استطاع البنك أن يحدد نفسه تماماً من أي انتماء سياسي .

انعكاسات الأزمة على نشاط بنك الأمل للتمويل الأصغر

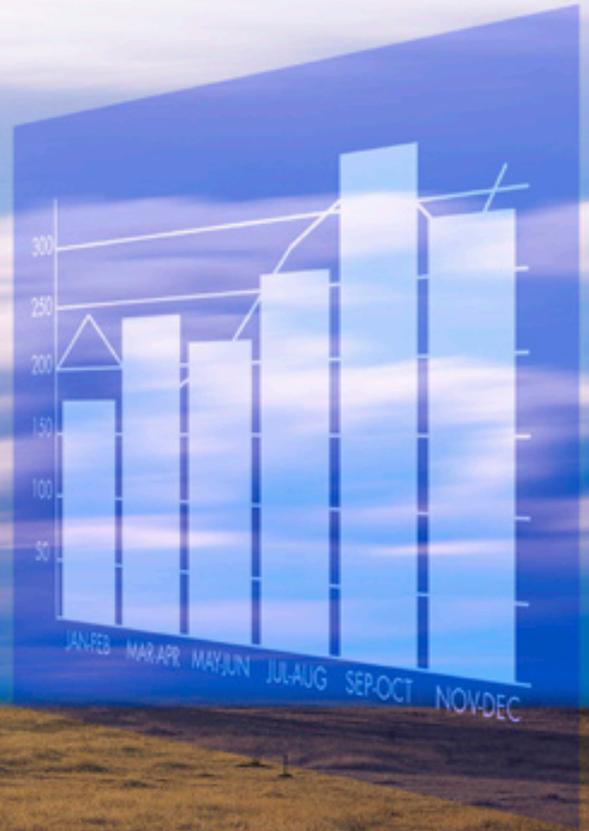
بالرغم من خطة الطوارئ التي استخدمها البنك لمواجهة الأزمة إلا أن البنك قد تأثر بالأزمة مثله مثل مؤسسات التمويل الأصغر العاملة في القطاع ، ومن أبرز الانعكاسات التي تأثر بها ما يلي :

- انخفاض في إيرادات المحفظة وارتفاع كبير في التكاليف التشغيلية .
- انخفاض عدد وحجم محفظة التمويلات وتراجع في أداء الخدمات المالية الأخرى ، وارتفاع مستوى ال PAR .
- تراجع تنفيذ خطة الإنتشار وبالتالي عدم القدرة على تنفيذ خطة البنك للعام ٢٠١١ .
- تأثر الدور الإجتماعي الذي يلعبه البنك .
- ارتفاع درجات المخاطرة التي تعرض لها البنك بكافة أنواعها .
- حرمان البنك من دعم فني ومالي من المنظمات المانحة بسبب مغادرة هذه المنظمات اليمن خلال فترة الأزمة.



جانبا من الأحداث التي مرت بها البلاد خلال عام ٢٠١١

التقرير العملياتي



١- إنتاجية التمويلات

١-١- طلبات التمويلات

تلقى البنك خلال العام ٢٠١١م (١٥,٩٦٧) طلب تمويل بإجمالي مبلغ (١,٢) مليون ريال يمني وهو ما يعادل (٤,٨) دولار أمريكي رغم صعوبة العام الذي مرت به البلد خلال العام ٢٠١١.

جدول يبين عدد وحجم الطلبات خلال الفترة (٢٠١١ - ٢٠٠٩)

البيان / العام	2009	2010	2011
عدد الطلبات	7,522	21,221	15,967
حجم الطلبات (ريال يمني)	513,327,000	1,393,794,840	1,025,226,300
حجم الطلبات (دولار أمريكي)	2,566,635	6,543,638	4,813,269

شكلان يوضحان حجم وعدد طلبات التمويلات خلال الفترة (٢٠١١ - ٢٠٠٩)



٢-١ القروض الموزعة

التزاماً من البنك بالمسئولية الاجتماعية الملقاة على عاتقه وتوجه بعدم التوقف عن عملية الاقراض رغم صعوبة الوضع الاقتصادي والسياسي والامني التي مرت به اليمن خلال العام ، فقد أستطاع البنك خلال العام ٢٠١١ من صرف ١٢,٥٠٧ تمويل بإجمالي مبلغ يساوي ٦٢٥ مليون ريال يمني بما يعادل (٣ مليون) دولار أمريكي ، بمتوسط رصيد يساوي ٥٠,٨٢٥ ريال يمني أي مايعادل ٢٣٩ دولار أمريكي لكل تمويل.

جدول يوضح حجم وعدد القروض الموزعة خلال الفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١١)

البيان / العام	2009	2010	2011
عدد القروض الموزعة	5,657	17,566	12,507
إجمالي القروض الموزعة (يمني ريال)	284,000,000	886,000,000	635,671,250
إجمالي القروض الموزعة (دولار أمريكي)	1,420,000	4,159,624	2,984,372
متوسط القرض الموزع (ريال يمني)	50,203	50,438	50,825
متوسط القرض الموزع (دولار أمريكي)	251	237	239

شكلان يوضحان عدد وحجم المبالغ الموزعة خلال الفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١١)



٣-١ القروض النشطة

بالرغم من صعوبة الأزمة التي مرت بها اليمن خلال العام ٢٠١١ إلا ان البنك استطاع الاحتفاظ بعملائه خصوصا الذين يتعاملون معه ، وقد ارتفع عدد التمويلات النشطة خلال العام ٢٠١١ إلى ١٥،٩٤٥ عميل نشط ، ويعد ذلك انجازا كبيرا للبنك في ظل الظروف التي مرت بها اليمن، اذا بلغت المحفظة النشطة ٥٢٤ مليون يمني ريال بما يعادل ٢،٥ مليون دولار أمريكي وبمتوسط رصيد قرض يصل إلى ٣٣،٤٩١ يمني ريال بما يعادل ١٥٧ دولار أمريكي.

جدول يوضح عدد وحجم محفظ القروض النشطة خلال الفترة (٢٠١١ - ٢٠٠٩)

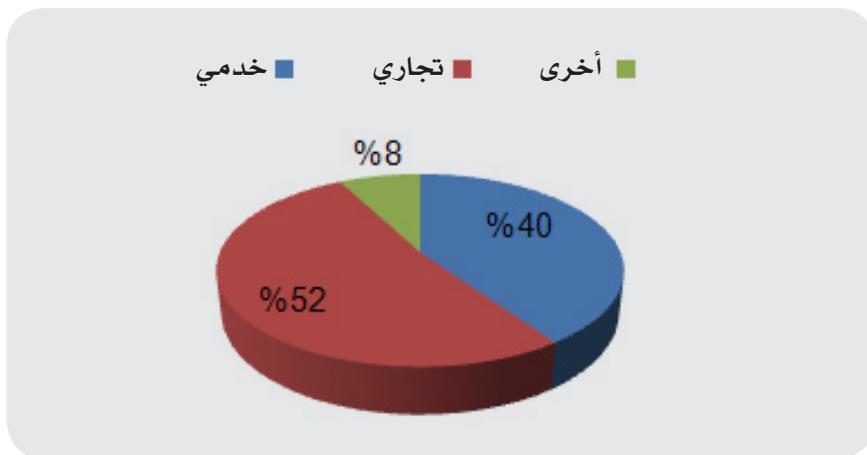
2011	2010	2009	البيان / العام
15,945	14,730	4,787	عدد القروض النشطة
534,014,070	557,000,000	165,000,000	محفظة القروض النشطة (يمني ريال)
2,507,108	2,615,023	825,000	محفظة القروض النشطة (دولار)
33,491	37,814	34,468	متوسط رصيد القرض النشط (ريال يمني)
157	178	172	متوسط رصيد القرض النشط (دولار أمريكي)

شكلان يوضحان عدد ومحفظة القروض النشطة خلال الفترة (٢٠١١ - ٢٠٠٩)



١-٣-١ توزيع التمويلات النشطة حسب القطاعات

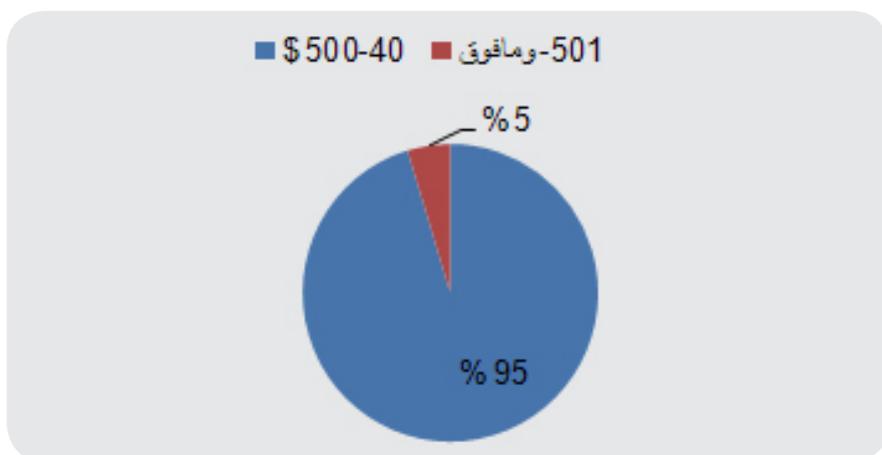
شكل يوضح توزيع القروض النشطة بحسب القطاعات خلال العام ٢٠١١م



١-٣-٢ التمويلات الموزعة بحسب المبالغ

يتضح من الشكل أدناه أن ٩٥٪ من إجمالي محفظة التمويلات الموزعة خلال العام ٢٠١١م، هي أقل من ٥٠٠ \$، الامر الذي يعني أن البنك يستهدف عمق الفقر، وأن ما نسبته ٥٪ من إجمالي المحفظة هي لمبالغ تزيد عن ٥٠١ دولار أمريكي.

شكل يبين سقوف التمويلات الموزعة خلال العام ٢٠١١م



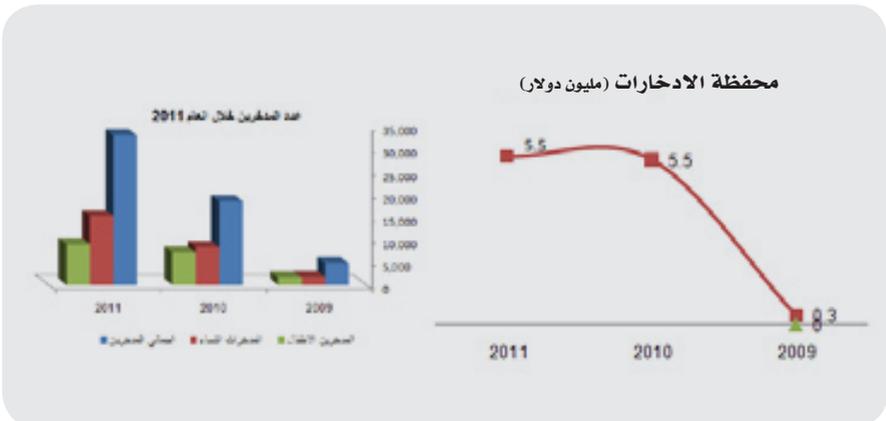
انتاجية الادخارات

استطاع البنك في العام ٢٠١١ جذب أكبر عدد من المدخرين ويعود ذلك إلى تنوع خدمات البنك الادخارية مثل إطلاق منتج الحساب الجاري الذي طور لأول مرة في مؤسسات التمويل الأصغر في الشرق الأوسط وشمال افريقيا ، وقد بلغ عدد المدخرين في نهاية العام ٢٠١١ ما يقارب ٣٣,٠٤٧ مدخر منهم الأطفال والنساء والشباب وذلك سعياً من البنك في تعزيز ثقافة الادخار في أوساط الفئات المستهدفة لما لها من مزايا ايجابية على المدخرين، وقد بلغت محفظة الادخار الى ما يقارب من ١,١٩٤ مليون ريال يموني بما يعادل ٥,٥ مليون دولار أمريكي ، تشكل المرأة ما نسبته ٤٦٪ من إجمالي المدخرين في البنك .

جدول يوضح عدد وحجم محفظة الادخارات خلال الفترة (٢٠١١-٢٠٠٩)

البيان	2011	2010	2009
إجمالي المدخرين	33,047	18,512	4,758
المدخرات النساء	15,207	8,317	1,730
المدخرين الأطفال	8,929	7,167	1,667
صناديق الاستثمار (مليون ريال)	1,040	1,048	0
محفظة الادخارات	1,120	1,197	59
	5.5	5.5	0.3

شكلان يوضحان عدد وحجم محفظة الادخارات خلال الفترة (٢٠١١-٢٠٠٩)



بنك الأمل



الأداء الاجتماعي

أنشئ بنك الأمل للتمويل الأصغر بهدف تخفيض معدلات الفقر في أوساط المجتمع اليمني من ذوي الدخل المحدود والمنخفض ، ودعم أصحاب المشاريع الصغيرة والأصغر الذين لا يستهدفهم القطاع البنكي من خلال تقديم خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات وتطلعات الفئات المستهدفة .

يركز البنك بشكل خاص على شريحتي الشباب والمرأة كون هاتين الشريحتين تمثلان الجزء الأكبر في المجتمع اليمني وتمثلان محور ارتكاز لعجلة التنمية في البلد، وفي هذا الصدد فقد كرس البنك جهوده في خدمة الفئات المستهدفة وتحقيق أعلى مؤشرات الأداء الاجتماعي مستغلا بذلك الطرق والوسائل والشراكات المتاحة مع المنظمات والمؤسسات المانحة لخدمة هذه الفئات وتحقيق رسالته الاجتماعية التي يسعى إليها.



السلم الهرمي للتخلص من الفقر

١- التركيز على المرأة :

تعتبر المرأة شريكة الرجل في التنمية نظراً للدور التي تلعبه في مساعدة أسرتها ومشاركة الرجل في تحمل مصاريف الأسرة وبناء أسرة قادرة على مواجهة تحديات الحياة تشكل المرأة ما يقارب من ٥٦٪ من إجمالي عدد السكان اليمني البالغ ٢٥ مليون نسمة ، وتحظى المرأة بجُل اهتمام بنك الأمل كموظفة وكعميلة ، كموظفة يسعى البنك الى تعزيز دورها في المجتمع من خلال استيعابها ضمن كادر البنك وإشراكها في صنع القرار وتشكل المرأة نسبة ٢٤٪ من عدد موظفي البنك البالغ عددهم ١٣٥ موظف .

وكعميلة يركز البنك عليها ويقدم لها خدمات مالية تتناسب ومتطلباتها وتتلاءم مع تطلعاتها ويسعى من خلال ذلك الى تغيير نظرة المجتمع لها ، من خلال تمكينها اقتصادياً وتمويل مشاريعها المنزلية التي تدر دخلاً لها ولأسرتها لتصبح إمرأة منتجة فاعلة في مجتمعتها ، كما ويقدم البنك خدمة الادخار للمرأة من أجل غرس ثقافة الادخار لديها وتشجيعها على توفير مبالغ ولو بسيطة كل شهر من أجل حماية مستقبلها الاقتصادي وحمايتها من عدم التعرض لأي مخاطر أو صدمات اقتصادية مستقبلية ، وإضافة إلى ذلك فقد أقام البنك دورات تدريبية وتأهيلية لإكسابها المهارات اللازمة لإدارة مشاريعها ، والمؤشرات أدناه توضح أبرز مؤشرات الأداء الاجتماعي للبنك في دعم المرأة :

شريحة المرأة بشكل عام في البنك للفترة من ٢٠٠٩-٢٠١١ م

2011		2010		2009		البند
قيمة	عدد	قيمة	عدد	قيمة	عدد	
299,851,250	7,752	360,095,000	0,910	3,429,000	3,007	التمويلات المصروفة للنساء
240,335,760	8,900	234,510,418	9,045	46,145,312	2,684	التمويلات النشطة للنساء
13,891,695	6,343	12,688,057	6,789	11,672,436	1,546	المدخرين النساء
38,760		54,550		15,035		عدد المستفيدين من التمويلات
2,999		3,601		734		عدد الفرص المتوفرة

الشخصية : لولة العراسي
المكان : صنعاء - شارع بغداد

قصة نجاح

ترنو - بحسرة - لأصابعها الراقصة في الهواء كرقصة فتيات الباليه، رقصة في الهواء دون وقع أو صدى، لكنها لكي تترجم مهارة أصابعها لا تحتاج أكثر من إبرة وخيوط ، أما الرسم فخيالها خصب. تحاصرها ظروف العيش ، فوق حصار بيتها الصغير المتواضع ، فتزداد ضيقاً وكآبة إلا من نافذة تسافر عبرها إلى فضاءات الأحلام حيثما الفضاء

الأزرق والسحاب المسافر إلى حيثما أراد تمنحها تلك النافذة خيوطاً من أمل تقوي صلب إرادتها . (لولة علي العراسي) فنانة تحيك الخيوط بين أصابعها المدهشة بمهارة وفن جميل ، يصير الخيط بعد أن تغزله الأصابع أو تغزله لوحات على المناضد والأجهزة الالكترونية ، وأجسام الأطفال ورؤوسهم فيا للجمال !



اعط الرجل سمكه
سوف يجد ما يأكله ليوم
كامل واعط المرأة
قرصاً صغيراً سوف
تأكل هي وزوجها
وأطفالها وأسررتها
مدى الحياة

ذلك تراقص أصابعها هذه المرة على الخيوط فيأتي الرقص نسيجاً رائعاً غزا قلوب الزبائن وأسروهم ، سوقت ما صنعت بنائها فتحسنت ظروفها المعيشية وتوسع مجال عملها الأمر الذي مكناها من السداد خلال ٦ أشهر ، نالت ثقة البنك ، تشكر لولة البنك (بنك الأمل) وعندما تروج لخدماته لدى وسطها الاجتماعي تؤكد على أهدافه التنموية في المستهدفين وتضرب المثال على نفسها .

لكن هذا الإبداع المتناهي لم يغدو واقعاً إلا بعد رحلة من معاناة البحث عن رأس مال لشراء خيوط طالما امتد إلى أن شع الأمل ذات صباح ليس عبر النافذة، بل عبر بنك الأمل لدعم المشاريع الصغيرة .. طارت لولة تسابق البجع التي ترسمها على الأقمشة وخيوط الصوف... لأخذ تمويل ، فكان لها ذلك بمنحها (٢٠ ألف ريال) استقادت منه كلياً في شراء خامات خيوط ملونة بكميات لا بأس بها ومغازل وإبر، مضت بعد

إدراكاً من بنك الأمل وشركائه بأهمية المرأة في المجتمع وخطورة تعرضها للعنف والحرص على ضرورة الاهتمام بها ورعايتها بعد تخرجها من دور الإيواء والسجون قام البنك وبالتعاون مع شركائه بتأسيس مشروع تمكين النساء اقتصادياً ودعم ضحايا العنف بهدف إعادة تأهيل النساء المعنفات وإعادة دمجهن في المجتمع من جديد ويتمثل هذا المشروع في منح قروض صغيرة للنساء المعنفات بهدف تطوير وتحسين مشاريعها بشكل يدر دخلاً على المرأة وأسررتها، ومن خلال هذا المشروع يتم تدريب النساء وتأهيلهن وإكسابهن مهارات قبل منح التمويل.

فيما يلي أبرز مؤشرات هذا المشروع :

- بلغ عدد التمويلات المصروفة للنساء من خلال هذا المشروع إلى ٦٢ امرأة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١١.
- تم إكساب أكثر من ٨٠ امرأة المهارات اللازمة لإدارة المشاريع والعودة إلى المجتمع والمساهمة في بنائه.
- وصل عدد المستفيدين من هذا المشروع إلى أكثر من ٣١٠ مستفيد.
- بلغ إجمالي التمويلات المصروفة أكثر من ٢,٥ مليون ريال يمني.

٢- التركيز على فئة الشباب

يولي بنك الأمل للتمويل الأصغر اهتماماً كبيراً لفئة الشباب من خلال تقديم خدمات مالية وغير مالية بالتعاون مع الجهات المانحة وفي مقدمة هذه الجهات منظمة صلتك بهدف مساعدتهم في إقامة وتأسيس مشاريع صغيرة تدر بالدخل عليهم وتمكنهم من

اسم العميلة : زهرة عبدالرحمن
المنطقة : - المكلا

قصة نجاح

بعيد. باقية الأمل أضاءت من فرع بنك الأمل في المكلا لهذه المرأة وأمثالها من المعدمين الذين يتطلعون لتحسين مستواهم المعيشي من خلال مشاريع صغيرة... زهرة سمعت عن بنك الأمل وخدماته من خلال جمعية المرأة في المكلا فأسرعت مهولة إلى الفرع الذي قام بإحاقها بدورات تدريبية في مجال الخياطة

زهرة... تبلغ من العمر ٤٢ عاماً، أم لخمسة أطفال... تقطن في مدينة المكلا مع أطفالها، عانت كثيراً وتكبدت صعاب الحياة ومرها ولكن رغم ذلك لا زال الأمل يخالج شعورها عليها تنعم بمشروع صغير يدر الدخل عليها وعلى أسرتها ومن خلاله تودع حياة اليأس والفقر والحاجة التي اكلت عاتقها منذ زمن



لأستسهلن الصعب أو أدرك المنى فما انقادت الآمال إلا لصابر

السيدات اللاتي يقطنن في ذلك الحي وهناك تحسبن ملحوظ على مستوى أسرتها المعيشي بفضل هذا النشاط وتمويل بنك الأمل. تلمح زهرة في توسيع نشاطها بحيث يتضمن أنواع الأقمشة الجديدة وكذلك أحدث الخياطات وذلك من اجل توسيع سمعتها في تلك المدينة.

وتم اكسابها المهارات اللازمة لبدء مشروعها تحت مشروع تمكين النساء الذي يقدمه البنك بالشراكة مع جي أي زد.

بعد ذلك قام البنك بمنحها تمويل بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال والتي تم استخدامها في شراء ماكينة خياطة وبعض الأقمشة النسائية وبهذه الأساسيات بدأت نشاطها وفي خلال خمسة اشهر أصبح نشاطها معروف لدى

تأمين مستقبلهم حرصاً من بنك الأمل وشركائه في المساهمة في الحد من الفقر والبطالة وتوفير فرص العمل في أوساط الشباب.

يقدم البنك أيضاً العديد من منتجات الادخار لاستهداف الشباب والتي تهدف إلى إكسابهم ثقافة الادخار من أجل حماية مستقبلهم وتوفير رصيد يساعدهم في التغلب على تحديات حياتهم المستقبلية، ويتمثل استهداف بنك الأمل لفئة الشباب من خلال ركيزتين اثنتين في خدمة التمويلات كالتالي:

المشاريع القائمة

تمثل المشاريع القائمة الجزء الأكبر من إجمالي التمويلات المصروفة لفئة الشباب ويتم ذلك من خلال تقديم قروض للشباب الذين يرغبون في تطوير مشاريعهم وزيادة رؤوس أموال مشاريعهم، وقد نجح البنك في تمويل العديد من مثل هذه المشاريع والتي أصبح أصحابها يمثلون أبرز قصص النجاح في أوساط هذه الفئة وفيما يلي مؤشرات الأداء للبنك في خدمة فئة الشباب:

تمويلات الشباب خلال الفترة (٢٠٠٩-٢٠١١)

2011		2010		2009		البند
قيمة	عدد	قيمة	عدد	قيمة	عدد	
170,146,500	3,733	266,497,000	5,751	136,332,566	2,709	التمويلات المصروفة للشباب
161,818,020	4,046	192,826,488	4,565	67,028,957	1,245	التمويلات النشطة للشباب
12,720,000	306	6,740,000	292	40,070,050	1270	تمويلات مصروفة - مبتدئين
18665		28,755		13,545		عدد المستفيدين من التمويلات المصروفة للشباب
1,701		2,665		1,363		عدد فرص العمل المتوفرة

العميل: - محرم الجعيد المنطقة: تمز

قصة نجاح

محرم .. شاب من مدينة تمز ، يبلغ من العمر ٢٧ عاماً مليء بالطموحات مثل غيره من الشباب ولا سبيل لتحقيق أهدافه سوى امتلاك مشروع صغير في بلد تعدم فيه فرص العمل وترتفع فيه معدلات الفقر والبطالة... محرم، الرجل الشاب الذي لا يمل ولا يكل عن العمل ليلاً ونهاراً، ورث

نشاطه الذي هو عبارة عن محل نجارة عن أبيه الراحل الذي لم يخلف سوى هذا المشروع وعدد من الأطفال تتقل مسؤولية رعايتهم إلى محرم كونه الولد الأكبر في الأسرة. نتيجة للظروف الصعبة التي تمر بها اليمن وقلة الدخل، فكر محرم ملياً عن طريق للحصول على



على الرغم من أنه لا أحد يستطيع العودة إلى
الخلف لصنع بداية لحياة جديدة ومع ذلك
فالوقت مناسب الآن لبدء مرحلة جديدة.



الشباب من اجل تبني مشاريع صغيرة تساعدهم في تحقيق
أهدافهم ، بنوي محرم في توسيع نشاطه ومبيعاته وكذلك
تحسين الظروف المعيشية لأسرته وكذلك توفير مبلغ من
المال شهريا من اجل الزواج.

تمويل يستعيد به الحاجات الأساسية لنشاطه ليتمكن من
الاحتفاظ بعملائه ولكن دون جدوى، اخيراً جاءه الفئ
من بنك الأمل - فرع تعز وتم تمويله بمبلغ ١٥٠ ألف ريال
وبهذا التمويل انفجرت كربة محرم واستطاع ان يضاعف
إنتاجه وينال رضا زبائنه .

محرم... يتقدم بالشاء إلى البنك وسياساته في دعم

استهداف المشاريع المبتدئة

في ظل التركيز على فئة الشباب، يركز البنك بشكل خاص على الشباب العاطلين عن العمل الذين يملكون مهارات مهنية ولا تتوفر لديهم القدرة المالية ويرغبون في تأسيس مشاريع صغيرة تدر دخلا عليهم بهدف استغلال هذه الطاقات الكامنة ويقوم البنك بمساعدة هذه الشريحة عن طريق تقديم خدمات مالية في شكل قروض لهم من اجل تأسيس مشاريعهم وكذلك خدمات غير مالية من خلال إلحاقهم بدورات تدريبية من اجل إكسابهم المهارات اللازمة لإدارة مشاريعهم بنجاح ومعظمهم خريجي المعاهد المهنية والناشطين من فئة الشباب الذين يدخلون لأول مرة في سوق العمل ولا يملكون الخبرات العملية الكافية .

• الدورات التأهيلية للعملاء

بحسب خبراء وممارسي التمويل الأصغر فإن المشاريع تزداد فرص نجاحها اذا ماتوفر التأهيل لمالكها لإدارة هذه المشاريع ، وانطلاقاً من هذا فإن البنك وبالتعاون مع المانحين عمل على اقامة دورات تأهيلية للعملاء قبل أخذ التمويل او بعده وبالتالي ضمان التكامل بين التأهيل والتمويل ، وقد الحق البنك عدد كبير من العملاء في مثل هذه الدورات مثل برنامج Kap و Business Edge... الخ، كما ألحق عدد من النساء والمعنفات والشباب في مثل هذه الدورات لنجاح مشاريع هذه الفئات.

• التخرج من الفقر

نظرا لتفاقم ظاهرة الفقر وزيادة حدتها في العالم بشكل عام واليمن بشكل خاص والتي تزداد توسعا يوما بعد يوم في أعداد كبيرة من اليمنيين تضاف الى قائمة خط الفقر نتيجة للحروب والأزمات وغياب الخدمات الأساسية وتدهور الاقتصاد وارتفاع عدد السكان وانعدام فرص العمل رغم الجهود المحلية والدولية المبذولة للتخفيف من هذه الظاهرة في أوساط اليمنيين حيث ازدادت نسبة السكان تحت خط الفقر من ٤٦% في ٢٠٠٨ الى ٥٠% حتى ٢٠١١، وإسهاما

العميل: قمرية الصعفاني
المنطقة: صنعاء

قصة نجاح

انها.. قمرية غالب.. امرأة شابه تبلغ من العمر ٢٦ عاما.. بعد أن أكملت الثانوية العامة ، التحقت بقسم السكرتارية وحصلت على دبلوم، رغم صغر سنها وقلة حيلتها وتواضع الحالة المعيشية لأسرتها وكذلك محدودية الأموال المتوفرة لديها إلا أنها لم تكل ولم تمل من مواصلة جهودها في تأسيس مشروعها الصغير

منذ صغرها وهي تحلم بمشروعها الخاص الذي سيكون نقطة الانطلاق للفرد المشرق الذي طالما يتردد كثيرا على ذاكرتها في أحلام النوم واليقظة والذي من خلاله ستكون قادرة على مساعدة أسرتها على تحسين وضعها المعيشي ومساعدة أخواتها الأصغر على مواصلة الدراسة.



ومن يتهيّب صعود الجبال
يعيش أبد الدهر بين الحضر

جاءها الغيث من بنك الأمل للتمويل الأصغر الذي سمعت عنه من إحدى صديقاتها. تقدمت قمرية لقرض بمقدار ٨٠ ألف ريال وتوقفت في اخذ الموافقة من البنك وتم منحها التمويل الذي من خلاله استطاعت توفير كافة متطلبات زبائنها وزاد دخلها وتوسع رأس مالها وأصبحت شاكرة لبنك الأمل الذي يشكل العون الأكبر لها ولأمثالها من أصحاب المشاريع الصغيرة.

وتجعل من حلمها حقيقة يدرکہا كل من حولها ويستفيد منها كل أفراد أسرتها. بمساعدة أقاربها وبفضل بعض جرائمات من الذهب التي كانت تمتلكها استطاعت - قمرية - تكوين رأس المال لمشروعها الذي هو عبارة عن مكتبة تحوي أدوات مدرسية وتحف وهدايا. بعد تأسيس مشروعها أقبل العام الدراسي الجديد بحلته الجديدة وتحتاج الى تمويل لشراء بضاعة تملئ به دكانها.. حتى

من بنك الأمل للتمويل الأصغر في التخفيف من هذه الظاهرة التي أصبحت تهدد كيان المجتمع اليمني وأمن مستقبله الاقتصادي، وانطلاقاً من رسالة البنك الاجتماعية وسعيه لمساعدة الفقراء للتخرج من تحت خط الفقر من خلال برامج عديدة يشترك فيها البنك مع الجهات المانحة والقطاع العام اليمني متمثلة بتأسيس مشاريع صغيرة يستند عليها الفقراء لتدخل عليهم ليتمكنوا من خلالها تحسين ظروفهم المعيشية وأوضاعهم الاقتصادية كما في الخطوات التالية والسلم الهرمي أدناه :

المرحلة الأولى : منح التدريب للعملاء

يبدأ البنك بمساعدة الفقراء للتخرج من الفقر من خلال إلحاقهم في دورات تدريبية تمكنهم من اكتساب المهارات الأساسية لإدارة مشاريع ناجحة .

المرحلة الثانية : منح تمويلات Startup

بعد إجراء الدورات التدريبية اللازمة يقوم البنك بمنح العملاء قروض Startup لتأسيس مشاريع مبتدأة تولد دخل لهم والبدء بالاعتماد على ذاتهم .

المرحلة الثالثة : تطوير المشروع

بعد تمكن العميل من سداد كافة أقساط التمويل الأول Startup يقوم البنك بمنح العميل قرض أكبر ليتمكن من توسيع نشاطه وزيادة رأس ماله ليتمكن من التخرج من الفقر المدقع ، كما يقوم البنك بمنح العميل تمويلات لأصحاب المشاريع القائمة التي تساعدهم على تقدم من مستوى معيشة معين الى مستوى معيشة أفضل .

ولم يتوقف البنك عند هذا الحد بل ويقدم خدمات الادخارات التي تساعد العملاء على تقليل آثار التعرض للصدمات الاقتصادية التي تحدث بين الحين والآخر .

ومن هذه المشاريع التي يعمل عليها البنك مشروع تمكين الفقراء اقتصادياً وهو مشروع تخرج الفقراء المنتسبين لصندوق الرعاية الاجتماعية من خط الفقر لذا فقد دخل بنك الأمل مع

العميل : عبده الشيعاني
الزمان : ٢٠١١ المكان : شارع الحرية (تونس)

قصة نجاح

العيش الملحة وخصوصاً عندما تقسو الحياة .. وهناك وفي شارع الحرية بأمانة العاصمة توقفت خطواته ... لتوقظ الفكرة المسيطرة على كيانه ... ألا وهي فتح صيدلية فالصيدلية مجال عمله ومهنته التي يركز منها ... لكن ثمة عائق لا مهرب منه هو ضعف رأس المال الذي يعيق عجلة التقدم ... فما العمل ؟

أكمل مشواره الجامعي .. وهاهو يصبح طبيباً صيدلياً ... يخطط بجدية لقادم الأيام استعداداً لتجاوز كل ما سيواجهه في الحياة ... فهو يعلم يقيناً ومسؤولياته كأبي شاب فعش الزوجية بناؤه حتمي لكنه يحتاج إلى دعائم مادية تحقق له ذلك .
يعزم أمره ويمضي في رحلة البحث عن لقم





من يخطو خطوة البداية ، يخطو نصف الطريق إلى النهاية

الثقة والتقدير ... تزداد دافعيته وتتوسع طموحاته ،
يتقدم بطلب قرض آخر ... يحصل على الموافقة بمبلغ
(١٢٠,٠٠٠) ريال يوسع به رأس ماله ببضاعة كما
يمكنه من توسيع الصيدلية... يقدر بنك الأمل لدرومه في
تطوير مشروعه وهو وهم من هم في حالته .

بنك الأمل لتمويل المشاريع الصغيرة هو الغيث الماطر
يحث خطاه نحو فرع بغداد ويكمل إجراءات التمويل ،
لم ينتظر كثيراً حتى أتته بشرى الموافقة والحصول
على مبلغ (٨٠,٠٠٠) ريال يملأ به خانات الصيدلية
أدوية وعقاقير زاد من دخله ويمكنه من فتح باب ثاني
... يجد في عمله وينتظم في تسديد الأقساط فينال

صندوق الرعاية الاجتماعية التابع لوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل في شراكه وذلك بهدف تمكين المستفيدين من هذا الصندوق من الأسر الفقيرة النشطة اقتصادياً من الاستفادة من مجموعة الخدمات المالية التي يقدمها البنك ومنها التمويلات إذ يقوم البنك بإقراض هذه الفئات من أجل إقامة مشاريع جديدة أو تطوير مشاريع قائمة بهدف تحسين دخلها ، ويتوقع من هذه الشراكة أن تكون بمثابة آلية لمساعدة نسبة كبيرة من هذه الفئات لتخرجها من خط الفقر المدقع وإفساح المجال لدخول حالات جديدة للاستفادة من هذه المساعدات دون أن يكون هناك ضغط على الموازنة العامة للدولة، ويمكن التمييز في هذه الشراكة في أن البنك أستطاع أن يعزز ثقافة الاعتماد على النفس لدى المستفيدين من هذه المساعدات بدلاً من اعتمادهم على الهبات الحكومية أو من الجهات الأخرى ، وفيما يلي ابرز مؤشرات هذه الشراكة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١١ .

التمويلات المصروفة تحت مشروع التخرج من الفقر

(مستفيدي صندوق الرعاية الاجتماعية)

2011		2010		2009		البند
قيمة	عدد	قيمة	عدد	قيمة	عدد	
269,431,000	4,830	294,736,050	5,124	40,999,840	717	التمويلات المصروفة
319,448,849	8,850	253,413,856	5,120	29,966,466	696	التمويلات القائمة
24,150		25,620		3,585		عدد المستفيدين
2,694		2,947		410		عدد فرص العمل المتوفرة

الجوائز

التي حصل عليها البنك



رغم حداثة تأسيسه، استطاع بنك الأمل للتمويل الأصغر فرض اسمه على المستوى المحلي والإقليمي بل والمستوى العالمي واستطاع بذلك منافسة كبار المؤسسات والمنظمات الدولية وذلك على أساس الخدمات المالية المتسمة بالإبداع والابتكار الناتجة عن فهمه للفئات المستهدفة وطبيعة احتياجاتها من اجل تلبية متطلباتها مقدما خدماته وفقا لأفضل الممارسات الدولية في التمويل الأصغر وبهذا استطاع البنك أن ينال إعجاب الكثير من ممارسي التمويل الأصغر في العالم ونال ثقتهم والتي أسفرت عن فوز بنك الأمل بالعديد من الجوائز العربية والإقليمية والدولية منها جوائز مالية وأخرى فخرية ..

بنك الأمل يتوج بالجائزة العالمية في تحديات التمويل الأصغر الإسلامي ٢٠١٠



اسم الجائزة

جائزة التحدي في التمويل الأصغر الإسلامي ٢٠١٠

المنظمة الراعية للجائزة:

المجموعة الاستشارية لدعم الفقراء CGAP ودوتشه بنك ، البنك الإسلامي للتنمية ومؤسسة جرامين جميل

حقل الجائزة:

الإجارة المنتهية بالتمليك.

وصف الجائزة:

من بين ١٣٠ مؤسسة في أكثر من ٤٣ دولة ، توج بنك الأمل بالجائزة الكبرى والوحيدة في تحديات التمويل الأصغر الإسلامي ، وتبلغ قيمة الجائزة ١٠٠ ألف دولار بالإضافة إلى منحة دعم فني لتعزيز قدرات 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 CGAP ودوتشه بنك ، البنك الإسلامي للتنمية وجرامين جميل وتهدف إلى تشجيع تطوير وابتكار منتجات إسلامية ناجحة ومستدامة ، وقد تم تكريم بنك الأمل بهذه الجائزة أثناء مؤتمر سنابل السنوي العاشر الذي أقيم في عمان - الأردن في شهر يوليو ٢٠١١ والذي حضره أكثر من ٥٢٤ من مختلف أنحاء العالم ما بين ممارس ومناح ومستثمر في التمويل الأصغر.

بنك الأمل يتوج بجائزة أفضل ابتكار في منتجات التمويل الأصغر في العالم



اسم الجائزة :

جائزة أفضل ابتكار في العالم ٢٠١١

المنظمة الراعية للجائزة:

مجموعة C5 Group

حقل الجائزة:

منتج الادخار ومنتج التكافل الإسلامي.

وصف الجائزة:

على هامش القمة العالمية السادسة لإنجازات التمويل الأصغر Global Microfinance Achievement Awards 2011 التي عُقدت في جنيف - سويسرا للفترة ما بين ٠٦ - ٠٨ شهر تموز - يوليو ٢٠١١ والتي شارك فيها أكثر من ١٠٠٠ ممارس من بين ١٠٠ دولة من جميع أنحاء العالم ، فقد أعلنت اللجنة المنظمة عن فوز بنك الأمل بالجائزة العالمية لأفضل ابتكار في منتجات التمويل الأصغر .

وقد أنتزع بنك الأمل هذا الفوز من بين عدد كبير من المرشحين وفي المرحلة الأخيرة من المسابقة تمكن بنك الأمل من استحقاق هذه الجائزة على حساب مركز التمويل الأصغر في النيبال وهي أكبر مؤسسة تمويل أصغر في النيبال وكذلك دوتشيه بنك Deutsche Bank الذي قدم ملفاً مشتركاً مع منظمة الـ USAID الأمريكية .

بنك الأمل الأول عربياً في الابداع والابتكار في منتجات التمويل الأصغر



اسم الجائزة :

جائزة جرامين جميل للإبداع والابتكار في الوطن العربي ٢٠١٠

المنظمة الراعية للجائزة:

مؤسسة جرامين جميل

حقل الجائزة:

كافة الخدمات المالية التي يقدمها البنك (تمويلات وادخارات)

وصف الجائزة:

حصل البنك على جائزة الإبداع والابتكار في منتجات التمويل الأصغر في الوطن العربي في ٢٠١٠، والتي ترعاها وتمولها مؤسسة جرامين جميل وتبلغ قيمة الجائزة ١٠ ألف دولار بعد أن تقدم لهذه الجائزة العديد من مؤسسات التمويل الأصغر من مختلف البلدان العربية.

جائزة الإبداع للمنتج الناجح في التمويل الأصغر على مستوى الشرق الأوسط وأفريقيا ٢٠١١



اسم الجائزة:

جائزة الإبداع للمنتج الناجح في التمويل الأصغر على مستوى الشرق الأوسط وأفريقيا
٢٠١١

المنظمة الراعية للجائزة:

منظمة Hanson wade

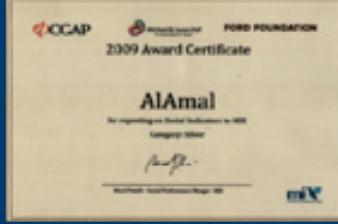
حقول الجائزة:

منتج ادخار الأمل الذي يهدف إلى تعزيز ثقافة الادخار لدى الأطفال.

وصف الجائزة:

تُوج بنك الأمل للتمويل الأصغر بجائزة الإبداع في الشرق الأوسط وأفريقيا والتي تنظمها وترعاها منظمة Hanson wade في كينيا - نيروبي في الفترة ما بين ١٨ - ١٩ أكتوبر ٢٠١١ بعنوان «الإبداع والاستثمار» والتي شارك فيها أكثر من ١٢٠ ممارس للتمويل الأصغر من مختلف أنحاء العالم. وقد أحرز بنك الأمل هذه الجائزة من بين ٦٠ مؤسسة تنموية في الشرق الأوسط وأفريقيا .

بنك الأمل يحرز شهادة MIX الفضية ٢٠٠٩ في الأداء الاجتماعي



استطاع بنك الأمل للتمويل الأصغر أن يحقق شهادة الجائزة الفضية من سوق تبادل المعلومات الدولية MIX وذلك في الحفل الذي أقيم في واشنطن دي سي في عام ٢٠٠٩ عن المعلومات التي قدمها البنك عن نشاطه وخطته في تحسين الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للفئات المستهدفة من ذوي الدخل المحدود وأصحاب المشاريع الصغيرة.



البناء المؤسسي

١- تطوير المنتجات

لقد سعى البنك خلال العام على تطوير منتجات مالية تلبى رغبات الفئات المستهدفة في سوق التمويل الأصغر اذا قام بتطوير المنتجات التالية :

١-١ الحساب الجاري

هدف البنك من خلال تطوير منتج الحساب الجاري الى توفير خدمة ايداع اقساط تمويلات العملاء إلى هذه الحسابات ومن ثم سداد الاقساط من خلالها، كما يهدف البنك من تطوير هذا الحساب الى تمييز الحسابات الجارية التي تستخدم في السحب والاداع المستمر وبين ودائع التوفير، كما يستخدم هذا الحساب في الحوالات الداخلية وخدمة الرسائل القصيرة التي ينوي البنك تطويرها.

١-٢ الايجارة المنتهية بالتمليك

سعيًا من البنك لخدمة أصحاب المشاريع الصغيرة والاصغر فقد قرر البنك تمويل رأس المال الثابت للأنشطة التجارية للعملاء من خلال صيغة الايجارة المنتهية بالتمليك، اذا ان كافة مؤسسات التمويل الأصغر في السوق تعمل على تمويل رأس المال العامل فقط للمشاريع، ومن خلال هذا المنتج سيتمكن اصحاب المشاريع من استئجار الاصول بقيمة ايجارية يتم الاتفاق عليها مع البنك وتؤول ملكيتها بعد ذلك في نهاية المدة التأجيرية للعميل، وقد تم تمويل تطوير هذا المنتج من خلال جائزة التحدي الاسلامي التي حصل عليها البنك خلال العام ٢٠١١، وسيتم تدشين هذا المنتج في بداية العام ٢٠١٢.

٢- تطوير السياسات وأدلة العمل

يمكن القول بأن عام ٢٠١١ كان عام التطوير والبناء المؤسسي في البنك بإمتياز، اذ تمكن البنك من مراجعة وتطوير عدد من الأدلة وسياسات العمل التي تمكنه من الانطلاق بقوة في العام ٢٠١٢م في حال انفراج الازمة، وقد بذلت كوادر البنك جهود جبارة بجهودها الذاتية او بالتعاون مع الآخرين في تطوير واستحداث أدلة عمل وسياسات ولوائح وفقا لافضل الممارسات العالمية في صناعة التمويل الأصغر تجعل من بنك الامل اليوم أقوى من اي وقت مضى على صعيد البناء الداخلي.

٢-١ تطوير ومراجعة الدورة المستندية

لتقليل فترة صرف التمويل واختصار اجراءات الصرف وتخفيض التكاليف المباشرة المرتبطة بصرف التمويل ومن أجل تحقيق الكفاءة والفاعلية وتقديم خدمة مالية متميزة لعميل التمويل الأصغر فقد قام البنك بمراجعة وتطوير الدورة المستندية الخاصة بالتمويلات والادخارات لتحقيق كل هذه الاهداف وسيكون لهذا التطوير الاثر الكبير في تحقيق البنك للإستدامة.



٢-٢ اعداد دليل تصميم وتطوير المنتجات المالية .

بالتعاون مع الـ IFC و الـ SFD فقد تلقى بنك الامل دعماً فنياً لاعداد دليل تصميم وتطوير المنتجات المالية في البنك وفقاً لافضل الممارسات العالمية المتبعة في التمويل الاصغر ، ويعتبر هذا الدليل واحداً من الأدلة الهامة في البنك لما تتضمنه من أفكار وأساليب وطرق علمية لتصميم منتجات مالية تتلاءم واحتياجات الفئات المستهدفة. وقد قامت مؤسسة ميديا للاستشارات المالية بتنفيذ الدليل وهي شركة كندية عالمية متخصصة.

٢-٣ تطوير الدليل المالي

نظراً لأهمية الإدارة المالية في البنك واعتبارها العمود الفقري فقد تلقى البنك دعم فني لتطوير دليل مالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية ومعايير سيب SEEP وقد ساعد هذا الدليل الإدارة المالية في اختصار اجراءات العمل واقتراح هيكل اداري مثالي للإدارة المالية وقد تم تنفيذ هذا الدعم من قبل ميديا بدعم من الـ IFC و الـ SFD.

٢-٤ اعداد دليل مكافحة غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب

في إطار حرص البنك على العمل وفقاً للقوانين والتوصيات الصادرة عن المؤسسات الدولية ذات الصلة بمكافحة غسيل الاموال والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي بهذا الشأن ، فقد قام بنك الامل بإعداد دليل لمكافحة غسيل الاموال الذي من خلاله يتم التأكد من ان الأنشطة المالية التي يمارسها البنك لا تطوي على أي شبه وتتم وفقاً للاعراف الدولية المتعارف عليها.

ويعتبر بنك الامل للتمويل الاصغر المؤسسة الوحيدة في اليمن التي تمتلك وحدة الالتزام ويمتلك دليل معد وفقاً لافضل الممارسات العالمية في التمويل الاصغر والقطاع المصرفي وقد تم تنفيذ هذا الدعم من قبل شركة Frankfurt School الألمانية وبدعم من الوكالة الفرنسية للتنمية AFD.

٢-٥ تطوير دليل الصلاحيات

تم تطوير هذا الدليل ليخدم توجهات البنك المستقبلية في التوسع والانتشار وتحفيز مدراء الضروع من أجل رفع مستويات الاداء وقد شمل هذا الدليل تأطير الصلاحيات وتصنيفها ومراجعة سقوف التمويلات لمدراء الفروع ولجان الإئتمان والمسؤولين في ادارة العمليات والادارة التنفيذية .

٢-٦ تطوير دليل المشتريات والمخازن

تم تطوير هذا الدليل بهدف تأطير عمليات الشراء في البنك وفقاً لدليل الصلاحيات الجديد وتنظيم عملية تخزين اصول البنك وطرق تصريفها بطريقة تعكس القوائم المالية للبنك بشكل عادل.

٢-٧ تطوير الإرشيف الإلكتروني

بهدف ضمان حفظ البيانات والوثائق في اماكن آمنة وتخفيض تكاليف الحفظ اليدوي فقد تم تطوير نظام الارشيف الالكتروني خلال العام ٢٠١١ وقد ساعد هذا النظام في تسهيل اجراءات العمل في الفروع بشكل كبير جدا .

٢-٨ تطوير موقع خارجي جديد : www.alamalbank.com



لم يكن الموقع القديم يلبي رغبات المستخدمين في الداخل والخارج وقد تم بناؤه في بداية حياة البنك، وقد تم تطوير الموقع الجديد ليعكس فيه كافة منتجات وأنشطة البنك ويخدم في تقاريره ومعلوماته جميع المستخدمين من منظمات وافراد ، ويتمتع الموقع بمرونة عالية وبساطة في استخدامه .

٢-٩ تطوير الموقع الداخلي :

هدف البنك من وراء تصميم هذا الموقع الى ردم الهوة بين الفروع والادارة العامة واطاحة المعلومات والتعاميم والقرارات الادارية الصادرة والسياسات والاجراءات في متناول كافة الموظفين بالاضافة الى اشراكهم البرامج والدورات التدريبية التي يتم عقدها ، كما أن بإمكانهم الرجوع اليها وقت الحاجة ، وبذلك فإن عملية الاتصال والتواصل ستكون فاعلة الى حد كبير بين الادارة وموظفي الفروع .

٣- اعادة تصميم الفروع

قام بنك الامل بإعادة التصميم الداخلي والخارجي لجميع فروعه لتتلاءم مع الخدمات المالية التي ينوي البنك تقديمها خلال العام ٢٠١٢ سعياً منه لجعل مظاهر الفروع جاذبة للعملاء سواء كانوا مدخرين او طالبي التمويل او متعاملين مع أي خدمة من خدمات البنك .

٤- فتح فروع جديدة

استمراراً لنهج الإلتزام بالتوسع والانتشار والوصول الى الفقراء في كل مكان فقد تم افتتاح فروع بنك الامل للتمويل الاصغر في كل من تعز (الحوبان) وفرع المطار في أمانة العاصمة ويسعى البنك لأن يصل الى مناطق جديدة خلال الاعوام القادمة.

٥- اسهامات البنك في دعم صناعة التمويل الاصغر في المنطقة

نظراً للسمعة الدولية التي يتمتع بها البنك والنجاحات التي حققها خلال الثلاثة الاعوام الماضية منذ التأسيس فقد أصبح البنك أهم اللاعبين في صناعة التمويل الاصغر محلياً ودولياً ويعتبر اليوم بنك الامل واحد من أهم مزودي المعرفة في التمويل الاصغر. ويسهم بنك الامل اليوم في تقديم خدمات الدعم الفني والاستشارات المالية لعدد من مؤسسات التمويل الاصغر في الداخل والخارج وقد قام خلال العام ٢٠١١ بالتالي :

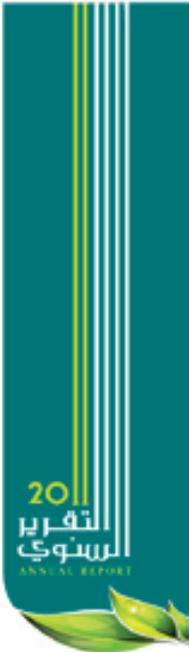
- ١- تقديم دعم فني لبنك الابداع - سوريا .
- ٢- تقديم دعم فني لبنك الابداع - البحرين.
- ٣- تقديم دعم فني لبرنامج أزال - اليمن

٦- التدريب والتأهيل

في إطار حرص البنك على إيجاد كوادر بشرية مؤهلة قادرة على خدمة البنك في المرحلة المقبلة فقد سعى بنك الأمل لإشراك موظفيه في دورات وبرامج وورش عمل أقيمت داخليا وخارجيا بهدف إكسابهم المهارات والمعرفة اللازمة في مختلف الأعمال حيث وصل عدد الأنشطة التدريبية الى ٥٠ نشاطاً تدريبياً استفاد منه عدد كبير من موظفي البنك باجمالي ٧٠١ فرصة تدريبية، وكذلك تم تدريب اربعة من العملاء والشركاء ضمن برنامج بزنس إيدج بالتعاون مع مؤسسة صلتك و وكالة المنشآت الصغيرة والصغرى.

جدول يبين أهم الدورات التدريبية التي عقدت خلال العام ٢٠١١

م	البرنامج التدريبي	عدد المشاركين	المستهدفين / المستفيدين	نبذة عن البرنامج التدريبي
١	تطوير وتصميم المنتجات	٦	التطوير - العمليات - النظم - المالية	أقيمت هذه الدورة في القاهرة - مصر وتم تنفيذها عن طريق الشركة الاستشارية ميدا تكملة للدعم الفني الخاص بإدارة التطوير في البنك وتهدف الدورة الى تعريف المشاركين بمراحل تصميم المنتج والدورة المستندية التابعة وتحديد الإدارات المشاركة
٢	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٦١		تهدف الدورة إلى تعريف المشاركين بجريمة غسل الأموال وخطرها على المؤسسات المالية وكيفية التعامل معها والتبليغ عنها إضافة إلى كيفية رفع التقارير إلى الجهات المعنية في حالة وجود حالات
٣	التميز في خدمة العملاء	٨٢	خدمة العملاء	تهدف الى إكساب المشاركين مهارات الاتصال الفعال ومهارات البيع والرد على العملاء وكيفية التعامل معهم
٤	مدير فرع ذو تفكير استراتيجي	٢٦	مدراء الفروع	تهدف الى تعريف المشاركين بمفهوم الاستدامة والعلاقة الإستراتيجية مع العميل وكذلك كيفية تعديل المنتجات وفق العلاقة الإستراتيجية مع العميل
٥	تأطير مؤطرين	٣٠		تعريف المشاركين على مفهوم التدريب على رأس العمل ووسائله واليات تنفيذه وكذلك معرفة عناصره ومكوناته
٦	التحليل الائتماني واحتساب نسبة جودة المحفظة	٢٨	مدراء الفروع والمشرفين	يهدف إلى تعريف المشاركين بمفهوم المحاسبة لغير المحاسبين والتحليل الائتماني للمنشآت الصغيرة والأصغر ومعلومات حول احتساب المحفظة في خطر وإعداد القروض والفعالية والكفاءة للفرع
٧	اكسل متقدم	١٢		يهدف إلى تعريف المشاركين على كيفية استخدام الدوال والصيغ المالية المتقدمة والبيانات والمخططات
٨	الارتقاء بمستوى أداء الصندوق	٨	أمناء الصناديق	التعرف على اهم المعوقات التي تواجه أمناء الصناديق وكذلك جوانب ضعف الوظيفة
٩	ورشة حول صناديق الاستثمار	٨٥		تعريف المشاركين بمنتج صناديق الاستثمار وإجراءات العمل عليه
١٠	متابعة المتأخرات	٢٢	الأخصائيين	إعطاء نبذة عن السداد واليته من حيث التعامل مع الأقساط المتأخرة
١١	الصرافة والتزوير والتزييف المصرفي	١٥	أمناء الصناديق	تهدف إلى تعريف المشاركين بأهمية التعامل مع العملات الأجنبية وأساليب التنبؤ وكيفية فحص العملات وكشف تزوير الصكوك والمستندات





الشراكات والمشاركات الدولية للبنك لعام ٢٠١١

بنك الأمل اول شريك استراتيجي لنظمة كيفا في اليمن



Lend About Community Updates My Portfolio

Empower people around the world with a \$25 loan



بهدف تأمين مصادر مالية لتمويل أنشطته التمويلية ، بنك الأمل اول شريك استراتيجي لمنظمة كيفا في اليمن ؛ فقد دخل البنك بشراكة إستراتيجية مع منظمة كيفا في منتصف عام ٢٠١١ ، وبموجب هذه الشراكة فإن كيفا ستقوم بتمويل أنشطة العملاء المستهدفين في البنك بسقف تمويل يقارب الـ ٨٠٠ الف دولار .
ويعتبر بنك الامل اول مؤسسة تمويل اصغر في اليمن تدخل شراكة مع منظمة كيفا ، يصل عدد المخدمين من قبلها الى أكثر من ٣٥١ الف مقترض وتعمل في ٦١ دولة .



بنك الأمل ي دشن شراكته الأولى مع منظمة USAID في اليمن



من أجل تعزيز عملية التنمية في اليمن ومن أجل تحقيق أهداف المؤسستين فقد تم تدشين الشراكة الأولى مع منظمة الـ USAID من خلال مشروع الـ CLP ، ومن خلال هذه الشراكة سيتلقى بنك الأمل منح لفتح فروع جديدة تدريب العملاء وموظفي البنك ، تعويض العملاء المتضررين من الاحداث الأخيرة والدخول في مشاريع تساعد البنك على التوسع والانتشار في مختلف المناطق التي تستهدفها كل من المؤسستين .

المشاركات الدولية للبنك ٢٠١١

بنك الأمل في اجتماع لشركاء جرامين جميل في اسطنبول - ديسمبر ٢٠١١



المدير التنفيذي بجانب البروفسور محمد يونس مؤسس
بنك جرامين والحائز على جائزة نوبل للسلام على
هامش مؤتمر مجموعة شركاء جرامين جميل - تركيا

في إطار شراكة بنك الأمل مع مؤسسة جرامين جميل التي بدأت في العام ٢٠١٠ م ، فقد تلقى بنك الأمل دعوة لحضور الاجتماع الأول لمجموعة شركاء جرامين جميل الذي أقيم في مدينة اسطنبول التركية للفترة من ١٤-١٥ من شهر ديسمبر ٢٠١١ م وعددهم ١٥ شريك. وقد مثل بنك الأمل في هذا الاجتماع الأستاذ/ محمد اللاعي المدير التنفيذي والأخ/ سامح الحكيمي

مساعد مدير العمليات ، وقد ترأس هذا الاجتماع البروفسور / محمد يونس مؤسس بنك جرامين ، يهدف هذا الاجتماع إلى تبادل وجهات النظر للشراكة المستقبلية حيث قدم الأستاذ محمد اللاعي عرضاً موجزاً عن تجربة البنك وكيفية تعامله مع الأزمة التي مرت بها اليمن.

بنك الأمل لأول مرة في مؤتمر فكر العربي «ماذا بعد الربيع؟» دبي- ديسمبر ٢٠١١



مشاركة المدير التنفيذي في المؤتمر السنوي العاشر
لمؤسسة الفكر العربي - دبي

برعاية سمو الشيخ / محمد راشد ال مكتوم نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم دبي وبرعاية سمو الأمير خالد الفيصل رئيس مؤسسة الفكر العربي ، شارك بنك الأمل للتمويل الأصغر ممثلاً بالمدير التنفيذي الأستاذ/ محمد اللاعي في المؤتمر السنوي العاشر لمؤسسة الفكر العربي الذي أقيم في دبي خلال الفترة من ٥-٧ ديسمبر ٢٠١١ بعنوان «ماذا بعد الربيع» وكانت

مشاركة البنك تتمثل في عرض تجربة بنك الأمل في دعم الشباب وخلق فرص عمل لهم انطلاقاً من إيمان البنك بدور الشباب في قيادة الشعوب.

ورشة تطوير وتصميم المنتجات المالية القاهرة - أكتوبر ٢٠١١

شارك فريق من بنك الأمل للتمويل الأصغر في ورشة عمل حول تطوير المنتجات المقدم من مؤسسة التمويل الدولية IFC والصندوق الاجتماعي للتنمية ضمن الدعم الفني المقدم للبنك من أجل تعزيز بناءه الداخلي بما يؤهله لتحقيق خطته الإستراتيجية وتلبية متطلبات الفئات المستهدفة، وقد تم عقد هذه الورشة في العاصمة المصرية (القاهرة) والذي نفذتها منظمة ميديا .

مشاركة بنك الأمل في ورشة تقييم للمنافسة على بناء نظام للمراقبة وتقييم الأثر والذي فاز بها بنك الأمل



كادر البنك في ورشة تدريبية لتطوير المنتجات في مقر مؤسسة التمويل الدولية - القاهرة

في إطار برنامج «تقييم لتوظيف الشباب» التي ترعاه وتموله كلا من منظمة صلتك القطرية ومنظمة العمل الدولية ILO وشركائهم ، تم اختيار بنك الأمل للتمويل الأصغر واحدا من عشرة فائزين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من بين ٧٥ مؤسسة تقدمت للمنافسة في هذا البرنامج .

وقد مثل البنك في المسابقة والتي

تمت على مرحلتين الأستاذ/ محمد اللاعي المدير التنفيذي لبنك الأمل - المرحلة الأولى في جنيف سويسرا في أكتوبر والمرحلة الثانية في الدوحة - قطر ديسمبر ٢٠١٢ ، وقد وصل عدد من وصلوا الى المرحلة الثانية ١٥ مؤسسة، وقد توج بنك الأمل بالفوز والجائزة التي تم الإعلان عنها رسمياً في ٢٤/١٢/٢٠١١ .

مشاركة البنك في اجتماع شركاء أجفند (الرياض - السعودية ٢٠١١)

بدعوة كريمة من الرئيس التنفيذي لبرنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) الأستاذ/ ناصر بكر القحطاني، شارك الأستاذ/ محمد اللاعي المدير التنفيذي للبنك في الاجتماع الموسع لشركاء أجفند والذي حضره كافة الشركاء للبرنامج في الوطن العربي والمتمثلة بسلسلة بنوك الفقراء في اليمن وسوريا والأردن والبحرين ولبنان والتي تم تأسيسها برعاية كريمة من صاحب السمو الملكي الأمير/ طلال بن عبدالعزيز.

مشاركة البنك في ورشة إدارة الأزمات (القاهرة - مصر)

شارك فريق من بنك الأمل للتمويل الأصغر في فعالية أول ورشة لمؤسسات التمويل الأصغر في البلدان العربية سنابل، والذي تم عقدها في العاصمة المصرية (القاهرة)، وقد مثل بنك الأمل في هذه الورشة المدير التنفيذي الأستاذ/ محمد اللاعي والأخ/ رفعت المعمري مدير فرع الوحدة والأخت/ نجلاء كامل مديرة فرع ٢٦ سبتمبر. تأتي هذه الورشة في إطار تبادل وجهات النظر حول إدارة الطوارئ لمؤسسات التمويل الأصغر في ظل الأوضاع التي تعيشها البلدان العربية بما يسمى ثورة الربيع العربي.

مشاركة بنك الأمل في مؤتمر سنابل السنوي الثامن (عمان - الأردن - يونيو ٢٠١١)

استجابة للدعوة المقدمة من شبكة التمويل الأصغر للبلدان العربية (سنابل) شارك بنك الأمل للتمويل الأصغر بخمسة أعضاء ممثلين للبنك بقيادة المدير التنفيذي الأستاذ/ محمد اللاعي في المؤتمر السنوي الثامن لشبكة سنابل والذي عقد في يونيو ٢٠١١ بفندق الميريديان - عمان - الأردن. أُنعقد المؤتمر تحت شعار «التمويل الأصغر في المنطقة العربية بين الأفاق والتحديات» وبلغ عدد المشاركين في المؤتمر ما يقارب ٦٠٠ مشارك من ٢٨ دولة من ممارسي التمويل الأصغر في العالم. خلال المؤتمر تم تكريم البنك



تكريم بنك الأمل بجائزة التحدي في التمويل الأصغر الإسلامي على هامش المؤتمر السنوي الثامن لشبكة سنابل - عمان

بجائزة التحدي الإسلامي الأصغر من قبل معالي وزير الدولة ولجنة التخطيط الأردني د/ جعفر حسان وتقديمها للمدير التنفيذي/ محمد اللاعي كما حصل البنك في إطار المؤتمر على جائزة الشفافية

المقدمة من سوق تبادل المعلومات MIX Market .

الملتقى الرمضاني الأول لموظفي البنك في فندق تاج سبأ



الملتقى الأول لموظفي بنك الأمل - فندق تاج سبأ

قامت إدارة بنك الأمل للتمويل الأصغر بعقد الملتقى الرمضاني الأول لموظفي البنك في فندق تاج سبأ يوم الخميس ٢٥ رمضان ١٤٢٢ هـ الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠١١ م، حيث شارك في الملتقى

جميع موظفي البنك في

أمانة العاصمة صنعاء وكذلك مدراء الفروع والمناطق من المحافظات الأخرى. و به بأن كوادر البنك هم صناع النجاحات التي حققها البنك في جميع الجوانب، وخلال برامج الملتقى تم تقديم أمسية تدريبية بعنوان عناصر التميز، كما تخلل الملتقى عدد من المسابقات حيث تم تسليم أكثر من ١٥ جائزة عينية مختلفة بالإضافة إلى تقديم هدايا تذكارية لكل الحاضرين.



وسام التفوق

تربطنا به علاقة حميمة !

وزعنا أعلى الأرباح لعام 2011



بنك الأمل

بنك التمويل الأصغر
Al-Ahwal Microfinance Bank

بنك من لا بنك له