



20/21

# التقرير السنوي

بنك من لا بنك له  
Bank of the Unbanked





“ ليس مُجرد بنك ”

مسؤولية إجتماعية ، وشمول مالي

“



## جدول المحتويات

04 الرؤية . الرسالة . الغايات

09 رسالة الإدارة التنفيذية

12 بنك الإنسانية

27 النقود الإلكترونية

30 الأداء الإجتماعي

36 الجوائز والتقديرات

40 البناء المؤسسي والتكنولوجي

56 مؤشرات الأداء العالي

03 المساهمون

07 رسالة مجلس الإدارة

11 الملخص التنفيذي

13 الأداء التشغيلي

29 الخدمات غير المالية

32 الشراكات المحلية والدولية

38 المشاركات الدولية

50 الإلتزام

# المساهمون

بنك الأمل للتمويل الأصغر أنشئ بالقانون الخاص رقم (23) الصادر سنة 2002م كأول بنك للتمويل الأصغر في اليمن والمنطقة العربية، وتعد عملية إنشاء البنك تتويجاً لجهود الحكومة اليمنية ممثلة بالصدوق الاجتماعي للتنمية (SFD) وبرنامج الخليج العربي للتنمية (AGFUND) ومساهمة من القطاع الخاص. وبدأ بمزاولة نشاطه في يناير 2009م. وهو مؤسسة غير ربحية، يسعى إلى تقديم خدمات مالية مستدامة للأسر اليمنية ذات الدخل المحدود والمنخفض وخصوصاً أصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى. ويقدم خدمات مالية شاملة للفئات المستهدفة التي لا تتمكن من الحصول عليها من القطاع المصرفي.



الصدوق الاجتماعي للتنمية (SFD)

45%

35%

برنامج الخليج العربي (أجفند)

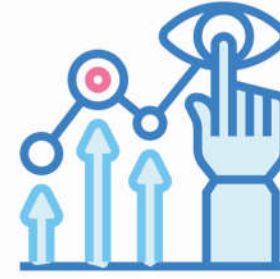


القطاع الخاص

20%



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



## رؤيتنا

يسعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى المساهمة في تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية لسكان المناطق الريفية والحضرية في اليمن وخصوصا ذوي الدخل المنخفض والمحدود من خلال توفير خدمات مالية وغير مالية متميزة ومبتكرة وفق أفضل الممارسات الدولية المتعارف عليها ووفق أحكام الشريعة الإسلامية بكوادر مؤهلة وتكنولوجيا عالية وشراكات متنوعة وليصبح البنك مؤسسة مالية مستدامة ورائدة.

## رسالتنا



تطوير وتحسين خدمات مالية وغير مالية متميزة تلبي احتياجات العملاء وتحقق استدامة البنك وفق أفضل الممارسات، من خلال شبكة واسعة من الفروع والشركاء وفتح أسواق جديدة.

# 01

# 02

تطوير بيئة رقابية متكاملة وكافية بكفاءة عالية تغطي كافة أوجه العمل المؤسسي وتعزز من بيئة العمل لضمان سلامة وجودة المخرجات وفقا لأدلة وسياسات واضحة ومتطورة.

تطوير بيئة عمل مشجعة وجاذبة للكادر البشري وتدريبهم على أفضل الممارسات وبنظام إداري واضح وباستخدام تكنولوجيا متطورة وحديثة تحقق المرونة والانسائية بالعمل.

# 03

# 04

تعزيز مكانة البنك كمؤسسة مالية رائدة من خلال بناء منظومة اتصال داخلي وخارجي عالية تضمن إيصال توجهات البنك لكل العاملين والعملاء والشركاء وجذب مصادر تمويل متنوعة.

## غاياتنا



# 04



هدف واحد

# ورؤية مستقبلية..







**المهندس / عبدالله بقشان**  
رئيس مجلس الإدارة

# رسالة مجلس الإدارة

مضى العام 2021 ومازال بنك الأمل للتمويل الأصغر يقدم أنموذجاً يدعو للفرح في مواجهة الظروف الغاية في الصعوبة والتعقيد من النواحي الأمنية والسياسية والاجتماعية وحتى الصحية ، ونحن إذ نتشرف بتقديم تقريرنا السنوي للعام 2021 فقد سعينا أن نظهر من خلاله حرص البنك على استمرار دوران عجلة التوسع والتطور وفق الرؤى والاستراتيجيات التي وضعها مجلس الإدارة ، وتحقيقاً لرسالته الاجتماعية والمالية كأحد أبرز اللاعبين ليس في القطاع المالي والمصرفي فقط ولكن أيضاً في اسهاماته في تنفيذ مختلف المشاريع التنموية والانسانية، متسلحاً بالتخطيط السليم والأداء الموجه نحو تحقيق الأهداف المستندة على قدرات بشرية وتقنية وبنية تحتية تواكب تطور خدماته وتوسع نشاطه.

ويظهر ذلك جلياً من خلال نجاحه محلياً في فرض موقعه كمؤسسة مالية تعمل على تعزيز سبل وصول عملاءه إلى خدمات مالية متنوعة متناسبة مع مختلف شرائح المجتمع في الريف والحضر، وإقليمياً عبر استمرار حصده للجوائز والتكريمات الدولية نظير جهوده في تطوير منتجات مبتكرة، في ظل تحديات داخلية وخارجية تزيد من صعوبة الاستمرار ناهيك عن صعوبة التطور والنمو. كل هذا شكل دافعا لدى العديد من المنظمات المحلية والدولية لعقد اتفاقيات

التعاون والشراكة في تطوير المنتجات وتقديم الخدمات المصرفية للمشاريع الإنسانية، التي نسأل الله أن تسهم ولو بالشيء اليسير في تخفيف حدة الأزمة على كاهل المجتمع اليمني.

وإننا على ثقة بأن إدارة البنك لن تقف عند هذه النجاحات، بل ستواصل البحث عن المزيد منها بفضل من الله ثم بفضل الجهود التي تبذل من قبل الإدارة التنفيذية وتفاني موظفيه لتحقيق ما نصبوا إليه من إنجازات ولنرى البنك محافظاً على مكانته ضمن بنوك التمويل الأصغر الرائدة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي. فشكراً لكل من ساهم في هذا النجاح من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع كوادر وشركاء البنك المحليين والدوليين وتمنياتنا للجميع بالتوفيق والسداد.

المهندس / عبدالله بقشان  
رئيس مجلس الإدارة



أ. عمر عبد الرحمن باجرش  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب - ممثل القطاع الخاص



أ. اسامة الشامي  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل المندوق الاجتماعي



د. وهيب الضلعي  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل المندوق الاجتماعي



أ. ناصر بكر القحطاني  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل الأئمة



أ. هند قاسم علوي  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل المندوق الاجتماعي



د. أكرم محمد الوشلي  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل المندوق الاجتماعي



أ. جبرين الجبرين  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل الأئمة



أ. عادل محمد علي بله  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل الأئمة







**الأستاذ / محمد صالح اللاعي**  
المدير العام التنفيذي



# رسالة الإدارة التنفيذية

مثل العام 2021 للبنك عام الوصول إلى ما كنا نحلم به عندما وضعنا اللبنة الأولى لتأسيس البنك ، ولمسنا فيه ثمرة جهود كوادر البنك في البناء المؤسسي والوظيفي وتطوير المنتجات وبناء الانظمة وإصدار اللوائح والسياسات وتأطير الدور التنظيمي والرقابي وتعزيز إمكانيات الكادر البشري ، لنرى اليوم بنك الأمل للتمويل الأصغر يقدم خدماته في بيئة عمل تضاوي أرقى المؤسسات المالية وأكثرها تنظيما وتطورا ، مع تمسكنا الدائم بمبادئ العمل مع الشرائح الأكثر ضعفا في المجتمع ، ليشكل ذلك مزيجا مختلفا و تجربة فريدة في كسر المفاهيم الروتينية الرتيبة في تقديم الخدمات المالية للفئات الفقيرة في المجتمع بطرق تقليدية متواضعة ، لتقدم مفاهيم جديدة في تقديم خدمات مالية تواكب النمو الرقمي المتسارع عبر فروع بنكية راقية تُشعر العميل بالاحترام والتقدير ، وتقدم نماذج حديثة في خدمة الفقراء ستشكل رؤية جديدة وشاملة لصناعة التمويل الأصغر محليا ودوليا .

على المستوى التشغيلي استطاع البنك خلال العام 2021 تحقيق معدلات نمو في مختلف مؤشراتته بالمقارنة بالعام 2020، لتصل إلى 50% في قيمة التمويلات المصروفة، و34% في قيمة محفظة الادخار، و65% في قيمة التحويلات الموزعة، و50% في عدد الحسابات الالكترونية .

كل هذا جعل البنك من أفضل بيئات الاستثمار المالي لأموال المودعين عبر توزيعه لأرباح عالية على الودائع الاستثمارية ليستمر في منافسته لكبرى البنوك اليمنية، كما استمر البنك في دعم الشباب ورواد الاعمال عبر تقديم المنح المالية لأكثر من 4300 شاب لتمويل تأسيس وإعادة نشاط مشاريعهم الخاصة، حصل أكثر من 1,100 شاب منهم على منحة تدريبية عبر مشروع دعم ريادة الاعمال الشبابية الممول من الاتحاد الأوروبي ومنظمة صلتك الذي ساهم في دعم أكثر من 10 ألف شاب على مدى ثلاث سنوات وخلق 18,347 فرصة عمل جديدة خلال العام 2021م .

وسعيانا من خلال التقرير السنوي للعام 2021 إلى تقديم عرض مفصل لأهم نتائج ومؤشرات البنك خلال العام 2021م من الناحية التشغيلية والمؤسسية والمالية، سائلين المولى عز وجل أن نكون قد ساهمنا من خلالها في خدمة مجتمعنا وتعزيز قدرته على تجاوز الصعاب والحصول على العيش الكريم الذي يستحقه .

فشكراً لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل والشكر موصول إلى جميع كوادر البنك الذين يبذلون الجهد والوقت من أجل الارتقاء بمستوى خدمات البنك وتقديمها بصورة مشرفة لكل عملائنا، كما هو أيضا لوكلائنا الذين ساهموا في إيصال خدمات البنك لكل ربوع اليمن الحبيب .

**محمد صالح اللاعي**  
المدير العام التنفيذي



أ. غمدان عبده عون  
مساعد المدير العام التنفيذي



أ. سامح الحكيمي  
مدير التمويل



أ. علي جبران العنسي  
مدير الموارد البشرية



أ. رشاد العبيدي  
مدير نظم المعلومات



أ. عبده شعبان  
مدير الشراكات الدولية



أ. محمد عطية  
مدير الخدمات الإلكترونية



أ. محمد شجاع الدين  
مدير المراجعة الداخلية



أ. امجد محمد حجر  
مدير المخاطر



أ. محمد الاهدل  
مدير الرقابة الشرعية



أ. بلال غليس  
مدير الخدمات المصرفية







10

# الملخص التنفيذي

يُعتبر التمويل الأصغر الذي يُعرف بأنه استخدام الخدمات المالية الجيدة أو الحصول عليها، بما في ذلك الادخار والائتمان والتأمين وشبكات تحويل الأموال- عنصرا مهما للأسر منخفضة الدخل كي تتمكن من إدارة تدفقاتها النقدية اللازمة لدفع تكاليف الحياة اليومية، وإدارة المخاطر، والاستثمار المنتج، والتصدي للأزمات المالية.

إلا أن تدني مستويات التشميل المالي وانخفاض أعداد المتعاملين مع بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر أدى إلى تضيق سبل حصول الكثيرين على الخدمات المالية، وهو ما ينطبق بشكل خاص على فئات معينة مثل النساء والشباب وشرائح المجتمع الأشد ضعفاً.

ويستعرض هذا التقرير أداء بنك الأمل وخدماته ومنتجاته المقدمة وأثرها في تحقيق التنمية المستدامة وتحقيق الشمول المالي لجميع فئات المجتمع من خلال الأرقام والمؤشرات التي توضح المدى الذي وصل إليه البنك في مسيرته العملية من خلال التطرق للمواضيع المحددة في الشكل المجاور.



مؤشرات الأداء التشغيلي.



الشراكات المحلية والدولية.

البناء المؤسسي و التكنولوجي.



منظومة الرقابة والإلتزام.

مؤشرات الأداء المالي.





التنمية المستدامة هو مصطلح اقتصادي اجتماعي أممي، رسمت به هيئة الأمم المتحدة خارطة للتنمية البيئية والاجتماعية والاقتصادية على مستوى العالم، هدفها الأول هو تحسين الظروف المعيشية لكل فرد في المجتمع، وتطوير وسائل الإنتاج وأساليبه، وترجم بنك الأمل للتمويل الأصغر على أرض الواقع سياسته للمسؤولية المجتمعية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والتي روعي فيها أفضل الممارسات والمعايير الدولية والمحلية المعتمدة ذات الصلة، ويسعى باستمرار لحشد الجهود بهدف تجسيد قيم التكافل الاجتماعي والتفاعل مع احتياجات المجتمع المختلفة والمتغيرة من خلال اعداد وتنفيذ برامج المسؤولية المجتمعية عاماً تلو الآخر، وذلك بالتوسع في عقد شراكات استراتيجية مع نخبة من المنظمات المحلية والدولية.

مع الحرص الشديد على دعم مختلف المحاور الاساسية والركائز الهامة لهذه الاحتياجات، وبمشاركة من موظفينا الذين يؤمنون بأهمية العمل الجماعي والعمل بروح الفريق الواحد لمساندة البنك في إنجاح المبادرات التي يتبناها.



# بنك الإنسانية



12





# الأداء التشغيلي

يُعد التنوع في المنتجات المالية والتوسع في قاعدة العملاء والانتشار الجغرافي الواسع من أهم عوامل الاستمرارية والنمو في تقديم الخدمات المالية في ظل ظروف صعبة كالتي تعيشها اليمن في الوقت الراهن . وفي هذا الجزء من التقرير سنستعرض أهم مؤشرات الأداء التشغيلي في تقديم خدمات البنك وإيصالها للشرائح المستهدفة في كل أرجاء اليمن، وتوضيح نسب النمو بالمقارنة مع العام 2020.



# خدمات التمويل

شهد العام 2021 تطويرات وتحديثات عدة في منتجات التمويل، وشملت تلك التطويرات المنتجات و القطاعات ، وإجراء تعديلات في صيغ التمويل والضمانات ونسب المرابحة وأسقف التمويلات، وهذا نتيجة المراقبة المستمرة لوضع السوق وحجم المنافسة والتغير في احتياجات وطلبات العملاء والفرص المتاحة .

01 تطوير الاجراءات

02 تعديل اسقف التمويل

03 صيغ تمويل جديدة

04 استهداف قطاعات جديدة

05 منتجات تمويل جديدة

06 التمويل بعملات مختلفة

07 تعديل شروط استيفاء الضمانات

## تطوير خدمة التمويل

المحقق

11,324

3,365,054,946

35,231

4,156,331,656

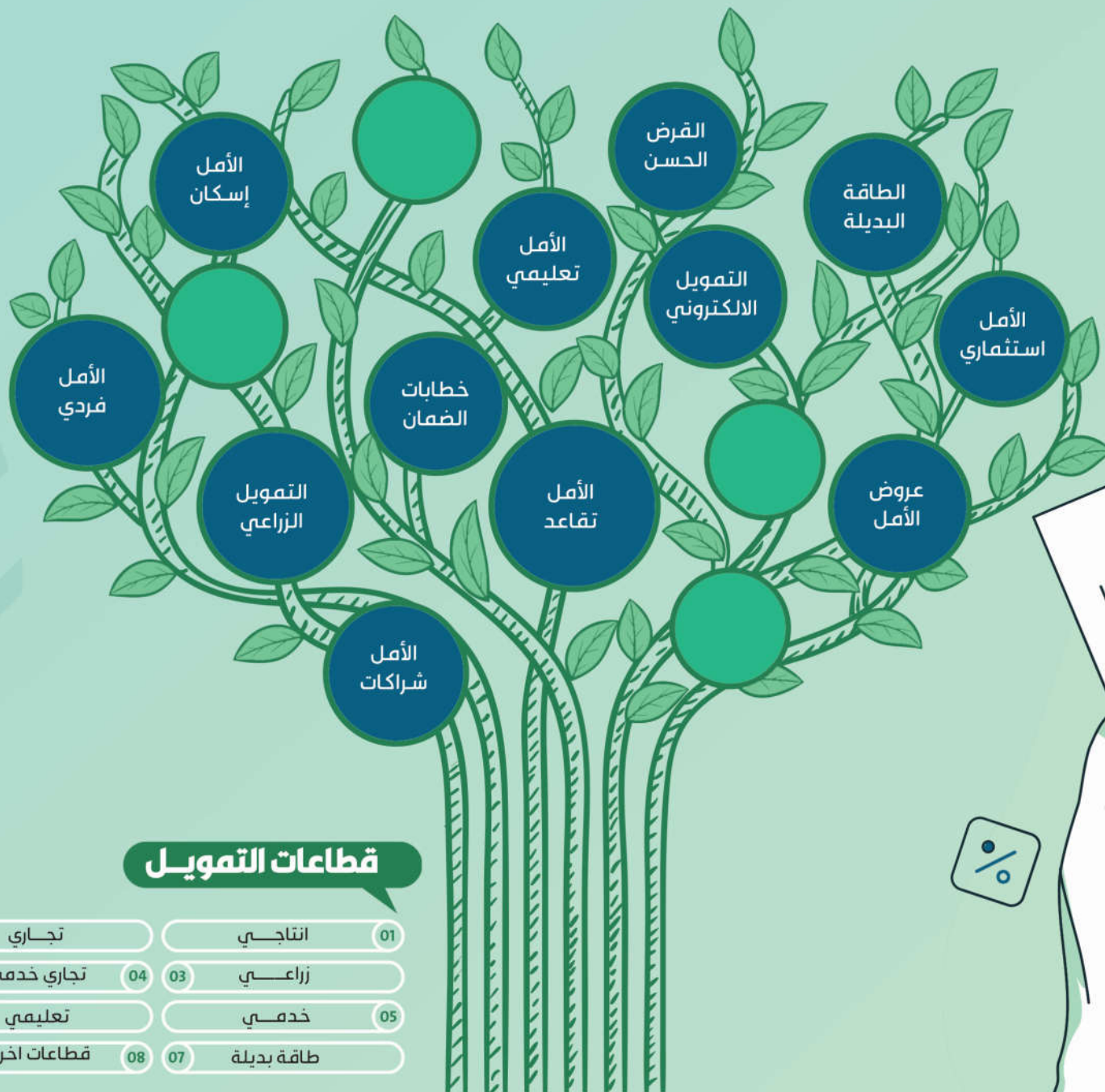
مؤشرات أداء العام 2021م

عدد التمويلات الموزعة

قيمة التمويلات الموزعة (YR)

عدد المقترضين النشطين

المحفظة النشطة (YR)



## قطاعات التمويل

|    |             |    |            |
|----|-------------|----|------------|
| 02 | تجاري       | 01 | إنتاجي     |
| 04 | تجاري خدمي  | 03 | زراعي      |
| 06 | تعليمي      | 05 | خدمي       |
| 08 | قطاعات اخرى | 07 | طاقة بديلة |



ركز البنك خلال العام 2021 على نمو محفظة التمويل من خلال التركيز على منتجات التمويل الإنتاجي والتمويل الاستثماري للمشروعات الصغيرة، وظهر ذلك من خلال تحقيق نمو في قيمة محفظة التمويل المصروفة بنسبة 50% مقابل 20% في عدد التمويلات المصروفة عن العام 2020م .

## التمويلات الموزعة بحسب المحافظة 2021

| المحافظة / فرع        | عدد           | قيمة (ريال يمني)     |
|-----------------------|---------------|----------------------|
| أمانة العاصمة         | 2986          | 1,203,531,436        |
| اب                    | 1203          | 365,834,000          |
| تعز                   | 1182          | 241,343,800          |
| الحديدة               | 937           | 144,736,620          |
| عمران                 | 848           | 407,802,000          |
| حجة                   | 833           | 128,433,100          |
| ذمار                  | 821           | 245,335,750          |
| الحديدة/ باجل         | 754           | 240,379,480          |
| عدن                   | 740           | 189,329,700          |
| حجة/ عبس              | 574           | 69,474,000           |
| المكلا                | 446           | 128,855,059          |
| <b>الإجمالي الكلي</b> | <b>11,324</b> | <b>3,365,054,945</b> |

## جدول التمويلات الموزعة بحسب القطاع الاقتصادي خلال العام 2021

| المحافظة / فرع        | عدد           | قيمة (ريال يمني)     |
|-----------------------|---------------|----------------------|
| تجاري                 | 8,080         | 1,588,268,742        |
| خدمي                  | 1840          | 1,002,628,944        |
| تجاري خدمي            | 526           | 85,309,160           |
| زراعي                 | 329           | 505,156,000          |
| إنتاجي                | 115           | 45,194,500           |
| تعليمي                | 69            | 15,118,900           |
| قطاعات أخرى           | 365           | 123,378,700          |
| <b>الإجمالي الكلي</b> | <b>11,324</b> | <b>3,365,054,946</b> |

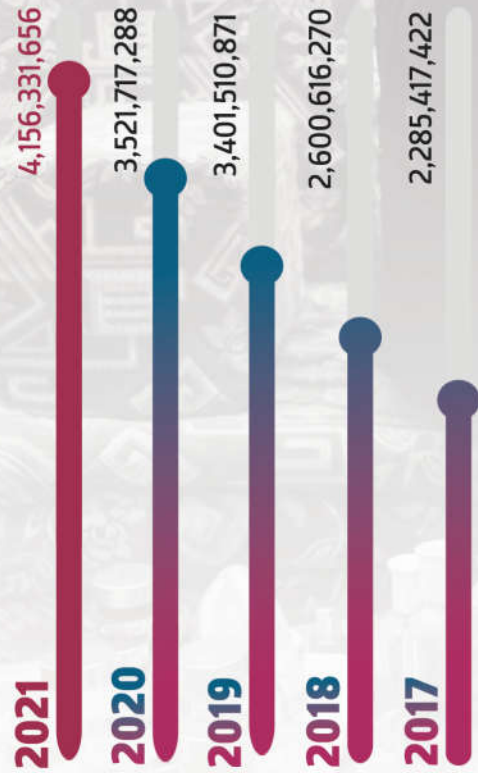
## جدول التمويلات الموزعة بحسب المنتجات خلال العام 2021

| المنتج             | مؤشرات 2020م |                   | مؤشرات 2021م  |                   | نسبة النمو % |
|--------------------|--------------|-------------------|---------------|-------------------|--------------|
|                    | عدد          | قيمة (مليون ريال) | عدد           | قيمة (مليون ريال) |              |
| استثماري           | 89           | 327               | 245           | 1,150             | 252%         |
| الأمل إسكان        | 72           | 62                | 149           | 207               | 234%         |
| أمل فردي           | 980          | 276               | 995           | 346               | 25%          |
| التمويل الزراعي    | 350          | 861               | 200           | 599               | -30%         |
| التمويل الإلكتروني | 6,561        | 451               | 7,955         | 660               | 46%          |
| الامل تقاعد        | 38           | 12                | 41            | 17                | 42%          |
| الامل شركات        | 267          | 98                | 399           | 177               | 81%          |
| عروض الامل         | 237          | 45                | 712           | 152               | 238%         |
| القرض الحسن        | 829          | 111               | 558           | 42                | -62%         |
| الأمل تعليمي       | 0            | 0                 | 69            | 15                | 100%         |
| <b>الإجمالي</b>    | <b>9,423</b> | <b>2,245</b>      | <b>11,324</b> | <b>3,365</b>      | <b>50%</b>   |

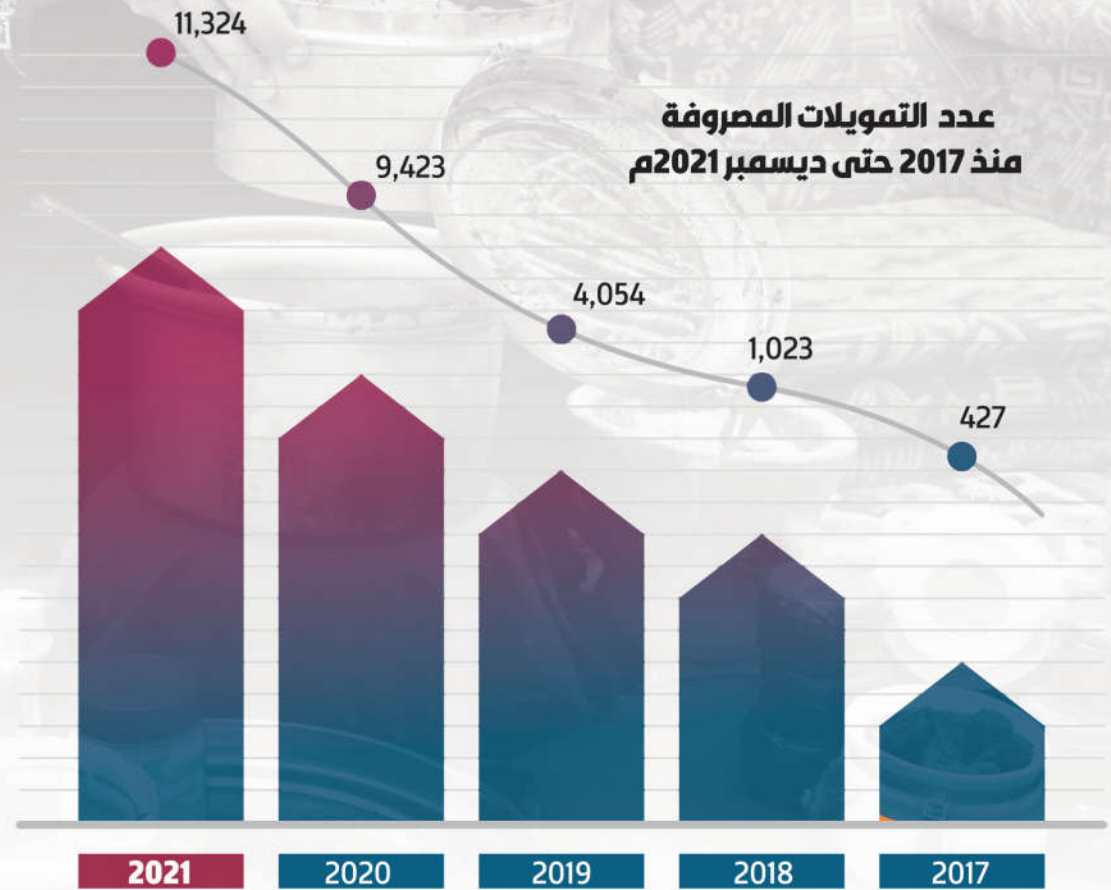
## جدول التمويلات الموزعة بحسب الجنس خلال العام 2021

| الجنس           | عدد           | قيمة (ريال يمني)     |
|-----------------|---------------|----------------------|
| أنثى            | 860           | 250,800,570          |
| ذكر             | 10,464        | 3,114,254,375        |
| <b>الإجمالي</b> | <b>11,324</b> | <b>3,365,054,946</b> |

## نمو محافظة التمويلات منذ 2017 حتى ديسمبر 2021م



قيمة المحفظة النشطة  
2021 - 2017 (ريال يعني)



عدد التمويلات المصروفة  
منذ 2017 حتى ديسمبر 2021م



## خطابات الضمان

02

في قطاع الأعمال، غالباً ما يحتاج أصحاب المشاريع إلى إثبات مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم المختلفة من خلال تقديم ضمان بنكي والذي يمثل تعهداً من البنك بدفع التزامات العميل المالية في حال تعثره. ويقدم بنك الأمل للتمويل الأصغر هذه الخدمة بإصدار مجموعة متكاملة من الضمانات لتلبية احتياجات عملاءه.

### خطابات الضمان خلال العام 2021

| خطابات الضمان | مؤشرات 2020م |            | مؤشرات 2021م |             | نسبة النمو % |
|---------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
|               | عدد          | قيمة       | عدد          | قيمة        |              |
| ريال يمني     | 10           | 14,168,300 | 27           | 105,036,632 | 170%         |
| دولار أمريكي  | 9            | 50,148.15  | 67           | 203,469     | 644%         |
| جنيه استرليني | 0            | 0          | 9            | 16,211      | 100%         |
| يورو أوروبي   | 0            | 0          | 7            | 21,209      | 100%         |

## منتج جديد خلال العام 2021م

03

### التمويل التعليمي

تم خلال العام 2021 إطلاق منتج الأمل تعليم ، والذي يهدف إلى دعم استمرارية تعليم الأطفال والشباب من خلال منحهم تمويلات لتغطية نفقات التعليم لطلاب المدارس الخاصة والجامعات والمعاهد العلمية التي يوقع معها البنك اتفاقيات تعاون لتمويل الطلاب بإجراءات ميسرة ، وقد تم صرف 69 تمويل بإجمالي 15 مليون ريال يمني منذ إطلاق المنتج في سبتمبر 2021م.

### مزايا التمويل التعليمي



بدون أرباح



أقساط شهرية :  
12 قسط



تمويل لغاية :  
2 مليون ريال

## الشراكات الجديدة لتوسيع نشاط التمويل خلال العام 2021م:

04

04

تمديد اتفاقية مشروع التعويضات بالتعاون مع الصندوق الاجتماعي للتنمية للعام 2021-2022.

03

توقيع اتفاقية جديدة مع مكتب الأمم المتحدة لخدمة المشاريع (UNOPS) للعمل في المشروع الطارئ للوصول الى الطاقة في اليمن 2021 - 2022 (المرحلة الخامسة).

02

توقيع عدد 150 اتفاقية مع موردين لجميع السلع في معظم محافظات الجمهورية.

01

توقيع اتفاقية مع منظمة براجما لتطوير منتج الأمل فواتير، وتقديم الدعم الفني للبنك لاستخدام أداة التحليل الائتماني لاتخاذ القرار (الكاب مودل)

08

بناء شبكة موردين عبر تطبيق بيس كواحدة من وسائل التعامل مع ما افرزته جائحة كوفيد 19 من واقع جديد يعتمد على التعاملات الإلكترونية بدلاً من التعاملات المباشرة.

07

توقيع عدد 12 اتفاقية مع الجامعات للمنتج التعليمي

06

تمديد اتفاقية مشروع دعم ريادة الاعمال الشبابية والشمول المالي للعام 2021م

05

توقيع اتفاقية جديدة مع برنامج ضمان التمويلات للعام 2021 - 2022م (منتج ضمان المحفظة)

## مشاريع التمكين الاقتصادي التي عززت من نمو مؤشرات التمويلات

05

### مشروع دعم ريادة الأعمال الموجهة للشباب:

مشروع ممول من الاتحاد الأوروبي ومنظمة صلتك يهدف إلى تقديم منح مالية وتدريبية للشباب والشابات في اليمن من اصحاب المشاريع المتضررة بشكل كلي أو جزئي من الحرب لمساعدتهم في استعادة أنشطتهم، وكانت مؤشرات المشروع خلال العام 2021م كالتالي:

#### مؤشرات مشروع دعم ريادة الأعمال الشبابية خلال العام 2021م كالتالي:

| البيان      | المنجز | المبلغ (ريال يمني) | خلق فرص عمل جديدة | عدد الذكور | عدد الاناث |
|-------------|--------|--------------------|-------------------|------------|------------|
| منح عينة    | 4341   | 1,067,642,500      | 18347             | 2,162      | 2,179      |
| منح تدريبية | 1157   | -                  |                   | 650        | 507        |



## الشراكة مع برنامج ضمان التمويلات:

تهدف الشراكة مع برنامج ضمان التمويلات إلى تيسير حصول عملاء البنك وخاصة الشباب على تمويلات من خلال تيسير الضمانات اللازمة للتمويل عبر إدراجهم ضمن خدمات برنامج ضمان التمويلات الذي يموله الصندوق الاجتماعي للتنمية ،

### عدد التمويلات التي تم صرفها بالشراكة مع برنامج ضمان التمويلات خلال العام 2021.

| المحافظة              | العدد      | المبلغ (ريال يمني) |
|-----------------------|------------|--------------------|
| الأمانة               | 48         | 139,187,500        |
| ذمار                  | 43         | 102,745,000        |
| الحديدة               | 33         | 62,850,000         |
| اب                    | 24         | 46,950,000         |
| عمران                 | 20         | 46,497,000         |
| حجة                   | 5          | 8,800,000          |
| المكلا                | 2          | 8,550,000          |
| <b>الإجمالي الكلي</b> | <b>175</b> | <b>415,579,500</b> |

## المشروع الطارئ للوصول الى الطاقة في اليمن:

يستهدف المشروع الممول من برنامج الأمم المتحدة للمشاريع UNOPS الاسر الفقيرة والساكين في المناطق الريفية وشبة الحضرية والذين لا يملكون منظومات طاقة شمسية ويستخدمون الأساليب التقليدية في الانارة مثل الجازولين وغيرها من الوسائل الأخرى او يملكون منظومات صغيرة لا تغطي احتياج الاسرة ضمن المناطق والمديريات المستهدفة من خلال المشروع وتم توزيع منظومات طاقة شمسية اكثر كفاءة.

### عدد منظومات الطاقة الشمسية التي تم توزيعها خلال العام 2021

| المحافظة              | العدد      | المبلغ (ريال يمني) |
|-----------------------|------------|--------------------|
| اب                    | 100        | 1,400,000          |
| المكلا                | 135        | 2,700,000          |
| تعز                   | 85         | 1,190,000          |
| حجة                   | 94         | 1,316,000          |
| ذمار                  | 75         | 1,050,000          |
| عمران                 | 61         | 898,000            |
| <b>الإجمالي الكلي</b> | <b>550</b> | <b>8,554,000</b>   |

## مشروع تعويض العملاء:

قدم الصندوق الاجتماعي للتنمية منحة مالية للبنك في إطار التدخلات الطارئة التي يقوم بها الصندوق عبر وحدة تنمية المنشآت الصغيرة والأصغر، تستخدم المنحة لتعويض عملاء البنك المتضررين من الحرب لمساعدتهم في استمرارية انشطتهم، وسداد مديونيتهم المتبقية للبنك من خلال منح مخصصة لسداد أقساطهم المتعثرة.

### عدد العملاء الذين تم تعويضهم خلال العام 2021م

| المنتج                    | عدد العملاء | عدد الأقساط المسددة | المحصل (ريال يمني) |
|---------------------------|-------------|---------------------|--------------------|
| الأمل رعاية               | 377         | 2,638               | 29,611,897         |
| الأمل شراكات              | 172         | 2,097               | 28,807,575         |
| أمل مجموعة                | 19          | 89                  | 538,570            |
| أمل فردي                  | 9           | 30                  | 488,530            |
| عروض الأمل الموسمية (جدد) | 4           | 37                  | 442,000            |
| مجموعة التمويل الريفي     | 16          | 61                  | 271,460            |
| القرض الحسن               | 1           | 1                   | 65,130             |
| <b>الإجمالي الكلي</b>     | <b>598</b>  | <b>4,953</b>        | <b>60,225,163</b>  |

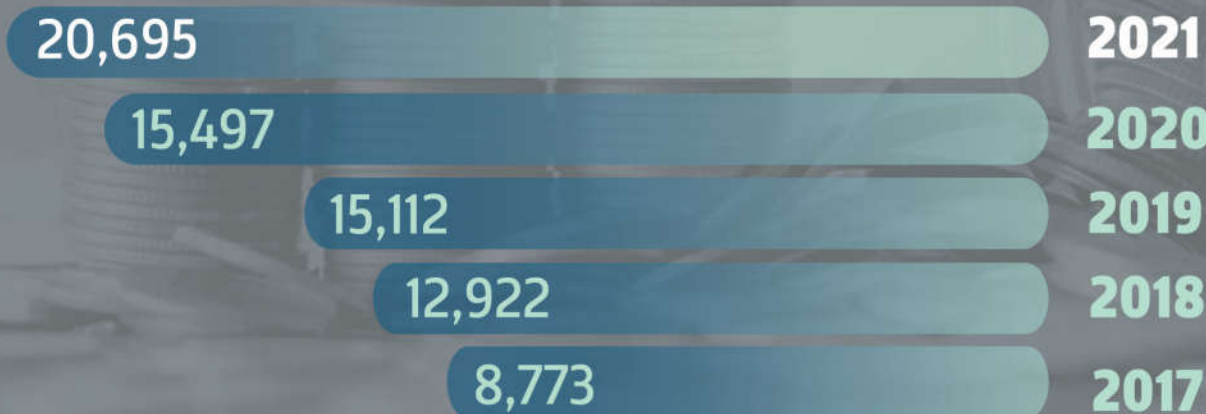




# خدمات الادخار

تعد محفظة الادخار أحد أهم مصادر تمويل أنشطة البنك المختلفة خصوصاً في ظل توجه البنك نحو توسيع نشاطه في مجال التمويل الذي يتطلب مصادر أموال نقدية، وقد تمكن البنك من تعزيز قيمة محفظته الادخارية من خلال الترويج والحملات التسويقية المستمرة لاستقطاب أموال المودعين لرفع قيمة محفظة الادخار إلى 20.6 مليار ريال بنسبة نمو وصلت إلى 34% عن العام 2020م.

## منتجات الادخار



نمو محفظة الادخار  
للفترة 2017 - 2021م  
(مليون ريال يماني)

## مؤشرات الادخار

90,185

عدد الحسابات الجارية

(دائنو الحسابات الجارية - جاري وكلاء انتشار)

304,268

عدد الحسابات تراكمي

55,207

عدد حسابات الامل ادخار

(المستثمر الصغير - المدخرون الشباب - ادخار الامل)

145,772

عدد حسابات المحفظة النشطة

عدد  
الحسابات الادخارية  
حتى نهاية ديسمبر 2021م

380

عدد حسابات الودائع

(الصناديق الاستثمارية - الودائع الاستثمارية)

13,588

عدد الحسابات المفتوحة 2021م

54,399 — اناث — 90,319 ذكور

1,054 جهات

تصنيف  
محفظة الادخار  
بحسب الجنس (عدد)

< 35 عام

91,493

35-18 عام

39,703

> 18 عام

13,522

تصنيف بحسب  
الفئة العمرية

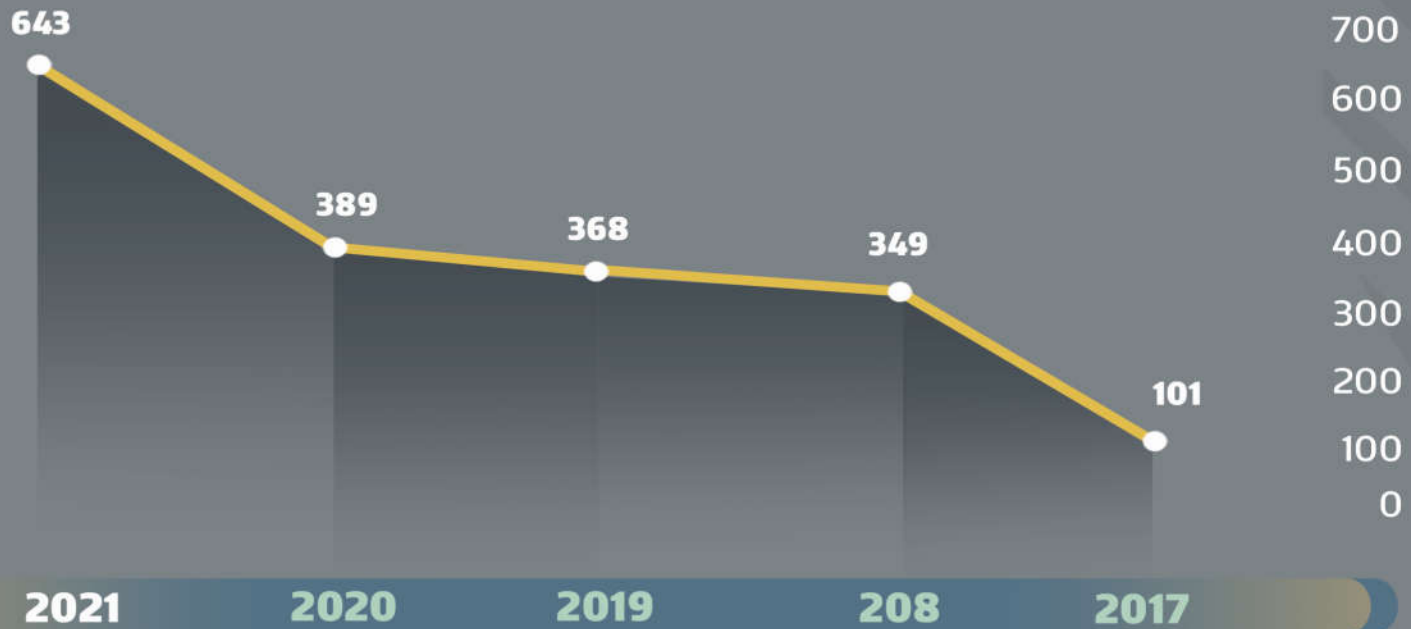


# التحويلات الاجتماعية

بعد مضي عشر سنوات من تقديم خدمة التحويلات الاجتماعية، يعتبر بنك الأمل اليوم أهم وأكبر مزودي خدمة التحويلات النقدية الاجتماعية على مستوى اليمن لما يتمتع به من سمعة جيدة محلياً ودولياً وإمكانيات تقنية وبشرية وانتشار واسع أهله لأن يكون محل ثقة المانحين والمنظمات المحلية والدولية في توزيع و صرف التحويلات النقدية الإنسانية المختلفة وكونه الأقدر على ملاسة شريحة الفقراء وأكثر المؤسسات المالية معرفةً بمناطق تواجدها. وتمكن البنك خلال العام 2021م من صرف قرابة 161 مليار ريال يعني ما يعادل 643 مليون دولار\* لعدد 3.7 مليون مستفيد في كافة أنحاء الجمهورية اليمنية من مشاريع 37 منظمة دولية ومحلية.

يوضح الشكل التالي مستويات النمو السنوية في قيمة التحويلات الاجتماعية الموزعة (مليون دولار)

## 2021 - 2017



\* تم الاحتساب بسعر صرف البنك المركزي 250 ريال / دولار



احدى المستفيدات  
من خدمة التحويلات الإجتماعية



## الحوالات الداخلية

01

يقدم البنك خدمة التحويل الداخلي السريع عبر شبكة الفروع والوكلاء وبمميزات وأسعار منافسة، بالشراكة مع وكلاء البنك من شبكات التحويلات المالية المنتشرة في عموم محافظات ومديريات الجمهورية، وكذلك نقاط الخدمة من المحلات التجارية والخدمية التي تصرف الحوالات الداخلية المصدرة عبر فروع ووكلاء البنك أو عبر تطبيق النقود الالكترونية PYES وكانت مؤشرات العام 2021م لخدمة الحوالات الداخلية كالتالي:



# 141,691

حوالة مصدرة

### مصدر الحوالات

الإدارة العامة والفروع

## الحوالات الخارجية

02

يقدم البنك خدمة الحوالات الخارجية بالشراكة مع كبرى شركات التحويل المالي على مستوى العالم والمنتشرة في أكثر من 200 دولة وكان من أبرز هذه الخدمات دخول خدمة " وسترن يونيون " خلال العام 2021م، ويتعامل البنك مع شركات تحويل الأموال العالمية التالية:

الحوالات الخارجية  
المصدرة خلال  
العام 2021م

# 4,202

WESTERN UNION WU

SHIFT  
Secure & Fast

# خدمة النقود الإلكترونية (PYes)



شهد العام 2021 تطوراً ملموساً في خدمة النقود الإلكترونية (PYES) من كافة النواحي التشغيلية والتسويقية، حيث بدأ البنك خطوات مدروسة لتفعيل الخدمة بالشكل الذي مكنه من الاعتماد عليها كأداة تقنية في تقديم معظم خدماته في ظل بيئة التشغيل الجديدة التي فرضتها جائحة كوفيد 19 والتي ساهمت في زيادة الاعتماد على الوسائل الإلكترونية في تقديم الخدمات وكذا تحقيق مستهدفات الشمول المالي بتمكين العملاء من الحصول على جميع خدمات البنك إلكترونياً وقد تمثلت أهم مؤشرات الخدمات الإلكترونية خلال العام 2021م في التالي:

## عمليات الدفع والتحويل الإلكترونية خلال العام 2021

| الخدمة                           | عدد العمليات | قيمة العمليات (ريال يمني) |
|----------------------------------|--------------|---------------------------|
| الإيداع النقدي                   | 36,354       | 24,101,736,276            |
| السحب النقدي                     | 17,767       | 4,115,683,667             |
| سداد الفواتير                    | 916,641      | 1,034,428,686             |
| الحوالات                         | 46,764       | 11,322,309,877            |
| الشراء من نقاط البيع             | 20,282       | 2,304,233,853             |
| صرف التحويلات                    | 7,957        | 660,450,999               |
| التحويلات الاجتماعية             | 4,777        | 1,191,328,500             |
| سداد أقساط التمويل               | 2,235        | 173,882,304               |
| التحويل من وإلى الحساب البنكي    | 20,025       | 12,398,143,254            |
| التحويل بين الحسابات الإلكترونية | 10,459       | 5,339,516,492             |
| اجمالي العمليات                  | 1,083,261    | 71,603,882,452            |

كما وقع البنك عدداً من اتفاقيات التعاون مع عدد من التطبيقات الإلكترونية التي تقدم الخدمات التجارية والخدمية عبر تطبيقات الهاتف المحمول لتمكين عملاء تلك التطبيقات من دفع قيمة البضائع والخدمات

عبر حساب PYes

العرب Store

Smart  
Rahal

هوبو  
التسوق الإلكتروني

## مؤشرات الخدمات الإلكترونية خلال العام 2021

| المؤشر                          | 2021    | 2020   | نسبة النمو |
|---------------------------------|---------|--------|------------|
| عدد الحسابات                    | 100,362 | 66,684 | 50.5%      |
| قيمة العمليات (مليار ريال يمني) | 72      | 53     | 34%        |
| عدد الوكلاء                     | 5,434   | 3,040  | 78.75%     |
| عدد نقاط البيع                  | 4,383   | 256    | 1,612%     |

وتحقيقاً لتوجه البنك في الاعتماد على خدمة النقود الإلكترونية في تقديم باقي الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك، يوضح الجدول التالي مؤشرات ارتباط خدمة بيس بالخدمات المصرفية الأخرى خلال العام 2021

## مؤشرات ارتباط خدمة بيس بالخدمات المصرفية الأخرى خلال العام 2021

| الخدمة               | عدد    | قيمة (ريال يمني) |
|----------------------|--------|------------------|
| التمويلات المصروفة   | 7,956  | 660,350,999      |
| المنح الموزعة للشباب | 4,341  | 1,067,642,500    |
| الحوالات الداخلية    | 46,764 | 24,101,736,276   |
| التحويلات الاجتماعية | 4,777  | 1,191,328,500    |

كما سعى البنك خلال العام 2021 إلى زيادة فعالية الخدمة من خلال تنشيط الحسابات الإلكترونية وزيادة حجم تعاملاتها بنسبة نمو وصلت إلى 34% في قيمة العمليات المنفذة عبر تطبيق بيس، ويوضح الجدول التالي عدد عمليات الدفع والتحويل الإلكترونية خلال العام 2021.



# التأمين التكافلي الإسلامي



وهو تأمين داخلي للتمويلات التي تمنح للعملاء، يتم إضافة مبلغ رمزي إلى مبلغ التمويل ويقسط على مدته، وفي حالة العجز الكلي أو الوفاة للعميل أو خسارة النشاط يتم سداد التزاماته القائمة إضافة إلى المساهمة في تكاليف الدفن عند وفاة صاحب النشاط.

مؤشرات التعويض منذ تأسيس  
الصندوق وحتى نهاية العام 2021م

حالة سداد

760,000  
ريال يمني

مبلغ مواساة  
لأسر المتوفين

316

31,810,045  
ريال يمني

سداد أقساط  
عن عملاء البنك

# الخدمات غير المالية

يحرص بنك الأمل للتمويل الأصغر على بناء المهارات والقدرات لأصحاب المشاريع الصغيرة وخاصة الشباب والمرأة فلم يقتصر دوره على تقديم الخدمات المصرفية المالية فقط؛ بل يقوم عبر مؤسسة الأمل للتدريب وريادة الأعمال على تنمية مهارات رواد الأعمال الجدد الراغبين بالدخول لسوق العمل عبر برامج التدريب والتأهيل في دراسة السوق وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية وآلية التسويق وإدارة العمليات المالية للمشروع. بالإضافة إلى تأهيل الاستشاريين والمدربين وتطوير المناهج المتخصصة في المهارات الحياتية وريادة الأعمال بالشراكة مع عدد من المنظمات الدولية وعلى رأسها منظمة اليونيسف ومنظمة الهجرة الدولية والصندوق الاجتماعي للتنمية وملك والاتحاد الأوروبي.



## مؤشرات مؤسسة الأمل لريادة الأعمال "ريادة" حتى نهاية ديسمبر 2021م





# الأداء الاجتماعي

يقدم البنك خدمات اجتماعية تكاملية مالية وغير مالية لعدة قطاعات مستهدفة ويركز خصوصاً على فئتي الشباب والمرأة كونهما الشريحتين الأضعف في المجتمع كما يستهدف فئات مجتمعية أخرى من الفئات الأشد فقراً كشريحة المهمشين وكبار السن. كما يقوم بدوره الاجتماعي تجاه اللاجئين والنازحين وتوزيع التحويلات الاجتماعية.

## 1. التركيز على المرأة

تشكل المرأة ما نسبته 53% من إجمالي سكان اليمن وتحظى المرأة بجُل اهتمام البنك ويتم توجيه العديد من مشاريع التنمية للمرأة الناشطة اقتصادياً وخاصةً في ظل تعطل العديد من الأعمال وتوقف الرواتب الذي معه اضطرت المرأة أن تعمل وتخرج إلى سوق العمل. وكانت مؤشرات العام 2021م فيما يخص المرأة كالتالي:

| 2021        | مؤشرات استهداف النساء                        |
|-------------|--|
| 860         | عدد التمويلات المصروفة                       |
| 250,800,570 | إجمالي التمويلات المصروفة (ريال)             |
| 291,628     | متوسط التمويل المصروف (ريال)                 |
| 5,590       | عدد المستفيدين من التمويلات المصروفة للمرأة. |
| 14,879      | عدد حسابات الادخار المفتوحة                  |
| 114,798,495 | حجم محفظة الادخار (ريال)                     |
| 2,179       | عدد المنح المقدمة لرائدات الأعمال            |

## 2. التركيز على الشباب

يولي بنك الأمل للتمويل الأصغر اهتماماً كبيراً بفئة الشباب باعتبارهم الشريحة الأكبر في المجتمع والأكثر حرماناً من الخدمات المالية التي تقدمها البنوك، ويقدم لهم خدمات مالية باستخدام منهجيات استهداف متنوعة ومبسطة تتلاءم مع إمكانياتهم، ويقوم بمساعدتهم من خلال تمويل مشاريعهم الصغيرة، بالإضافة إلى تقديم التدريب اللازم لإكسابهم المهارات اللازمة لإدارة أنشطتهم وتأهيلهم لسوق العمل بهدف الإسهام في الحد من البطالة وتوفير فرص العمل في أوساط الشباب. ويمول البنك مشاريع الشباب بنوعيتها القائمة والمبتدئة، كما يشجعهم على ثقافة الادخار من خلال مجموعة من المنتجات الادخارية التي تقدم لهم مجاناً وبدون رسوم.

## مؤشرات العام 2021م فيما يخص الشباب

|                                 |                                |                             |   |                              |  |                        |
|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---|------------------------------|--|------------------------|
| 2,162                           | 371                            | 24,824                      | 48,152                                      | 223,617                      | 1,6                                    | 7,408                  |
| عدد المنح المقدمة لرواد الأعمال | حجم محفظة الادخار (مليون ريال) | عدد حسابات الادخار المفتوحة | عدد المستفيدين من التمويلات المصروفة للشباب | متوسط التمويل المصروف (ريال) | إجمالي التمويلات المصروفة (مليار ريال) | عدد التمويلات المصروفة |

### 3. تحويلات اجتماعية لفئات (المهمشين، اللاجئين، النازحين) خلال العام 2021م

من أشد المآسي التي خلفها الصراع هي أوضاع فئات من المجتمع حُرمت حتى من أبسط حقوقها في العيش فحُرمت من الوصول إلى الخدمات الأساسية والتعليم والرعاية الصحية ومستحقات الضمان الاجتماعي وغيرها مما يخفف من معاناتها بسبب الصراع القائم في البلاد.

ويقوم بنك الأمل للتمويل الأصغر بالتنسيق مع المنظمات المحلية والدولية في صرف تحويلات اجتماعية لهذه الفئات المحرومة انطلاقاً من مسؤوليته المجتمعية تجاه هذه الفئات. ويتم الصرف عبر فرق عمل ميدانية وغرفة عمليات مشتركة مع الجهات الداعمة لضمان الوصول إلى جميع المستهدفين من هذه التحويلات بما يكفل لهم الحفاظ على كرامتهم والتخفيف من معاناتهم بكل يسر وسهولة.

2021

#### البيان

|                |                  |          |
|----------------|------------------|----------|
| 31,200         | عدد              | المهمشين |
| 953,217,000    | قيمة (ريال يمني) |          |
| 6,781          | عدد              | اللاجئين |
| 382,063,900    | قيمة (ريال يمني) |          |
| 238,019        | عدد              | النازحين |
| 27,331,045,000 | قيمة (ريال يمني) |          |
| 276,000        | عدد              | الاجمالي |
| 28,666,325,900 | قيمة (ريال يمني) |          |

مؤشرات مشاريع صرف التحويلات  
للفئات الأشد ضعفاً خلال العام  
2021



A close-up photograph of several hands of different skin tones working together to assemble white puzzle pieces. The background is a warm, golden-brown color. The puzzle pieces are arranged in a circular pattern, with some already connected and others being held in place by the hands. The lighting is soft and focused on the hands and the puzzle pieces.

# الشراكات المحلية والدولية

يحرص البنك منذ نشأته على توسيع قاعدة شركائه المحليين والدوليين من أجل تعزيز قدرته على تنويع منتجاته والانتشار والوصول إلى شرائح أكبر من العملاء ورفع كفاءة وفعالية العمليات الداخلية.

## توسيع قاعدة العملاء

01

على الصعيد المحلي يستمر البنك في عقد الشراكات والتحالفات مع المؤسسات المالية وغير المالية لتوسيع رقعة انتشاره وتحقيق عمق جغرافي يمكنه من الوصول إلى العملاء والمستفيدين، وتقديم خدماته بأفضل جودة وأقل تكاليف.

### عدد وكلاء البنك حتى نهاية العام 2021

| المحافظة       | عدد المديریات | عدد الوكلاء |
|----------------|---------------|-------------|
| امانة العاصمة  | 12            | 937         |
| تعز            | 23            | 603         |
| الحدیة         | 26            | 478         |
| إب             | 21            | 410         |
| حجة            | 30            | 379         |
| حضرمت - المكلا | 27            | 312         |
| عدن            | 8             | 297         |
| عمران          | 20            | 256         |
| ذمار           | 13            | 221         |
| لحج            | 15            | 177         |
| المحویت        | 8             | 163         |
| البیضاء        | 21            | 160         |
| صعدة           | 15            | 155         |
| مأرب           | 13            | 142         |
| الضالع         | 10            | 130         |
| صنعاء          | 15            | 161         |
| شبوة           | 17            | 89          |
| الجوف          | 12            | 89          |
| ریمه           | 5             | 82          |
| المهره         | 9             | 65          |
| أیین           | 11            | 113         |
| أرخبیل سقطری   | 2             | 15          |
| الإجمالي       | 333           | 5434        |



## اتفاقية الدعم الفني مع منظمة براجما

يهدف برنامج الانتعاش الاقتصادي وسبل العيش المعمول من قبل الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية والذي تنفذه منظمة براغما التعاونية إلى تحسين القدرة التنافسية للشركات الصغيرة والمتوسطة واستدامتها في اليمن من خلال المساعدة الفنية الهادفة لتعزيز قدرة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحالية على معالجة القيود التنافسية الرئيسية، وتوسيع المبيعات، وتحسين تقييم تمويل الاستثمار وخلق فرص العمل في اليمن. وبدعم من البرنامج تم إطلاق منتج تمويل الفواتير وأدوات التمويل الإلكترونية الخاصة بتنفيذ المنتج في بنك الأمل، كما قام فريق الوصول للتمويل التابع لبرنامج الانتعاش الاقتصادي وسبل العيش بتطوير التطبيق الإلكتروني اللازم لتشغيل منتج تمويل الفواتير عبر الهاتف، كأول خدمة إلكترونية في البلد خاصة بتمويل الفواتير .

### أنشطة البرنامج المنفذة مع البنك خلال العام 2021م

#### التكيف المؤسسي

- ✓ تصميم حسابات الائتمان
- ✓ تقنية MFS / Fin

#### تطوير نموذج أعمال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- ✓ تطوير المنتجات (على أساس منهجية مناطق الأزمات والصراع).
- ✓ إجراءات الشركات الصغيرة والمتوسطة
- ✓ تطوير سياسة إدارة مخاطر الشركات الصغيرة والمتوسطة

### أحد البرامج المنفذة مع براجما خلال العام 2021م



## اتفاقية الشراكة مع Babb Group Limited في بريطانيا

وقع بنك الأمل للتمويل الأصغر و شركة Babb Group Limited اتفاقية شراكة لتقديم خدمات مالية رقمية تهدف إلى تعزيز الشمول المالي في اليمن باستخدام أحدث التقنيات المتطورة في تقديم الخدمات المالية , وتعد شركة Babb شركة مالية مسجلة في المملكة المتحدة عملت منذ تأسيسها في العام 2016 على تطوير منصة BABB للخدمات المالية التي يمكن لأي شخص استخدامها من أي مكان في العالم وتتسم بالبساطة والسرعة والأمان تحقيقا للشمول المالي على مستوى العالم , وتهدف الشراكة إلى تقديم خدمة BABB في اليمن عبر فروع ووكلاء البنك وتقديمها كأحد أدوات الشمول المالي التي تربط العملاء في اليمن بأهلهم وأصدقائهم في مختلف دول العالم .





بنك الأمل  
للتطوير من الأمل  
AL-AMAL BANK  
MICROFINANCE

# الجوائز والتقدير

رغم الأوضاع الأمنية والاقتصادية التي تمر بها البلاد، فقد حافظ البنك على سلسلة إنجازاته المتحققة على المستوى الدولي من خلال حصد 4 جوائز عالمية تمثلت في جائزتين تم إعلانهما في المنتدى العالمي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (The Global SME Finance) برعاية مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، وجائزتين من قبل جمعية المدفوعات الناشئة (Emerging Payment Association) برعاية شركة ماستر كارد (Master Card) العالمية.

## جائزتي المنتدى العالمي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة



أفضل بنك لرائدات الأعمال



أفضل منتج مبتكر للعام 2021

أعلن المنتدى العالمي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (The Global SME Finance) عن فوز بنك الأمل للتمويل الأصغر بجائزتين دوليتين بتقدير مشرف وبامتياز للعام 2021م من المؤسسة الدولية للتنمية (IFC) وبتصديق من الشراكة العالمية للشمول المالي GPMI، تقديرا لجهود بنك الأمل كمؤسسة مالية متميزة في تقديم منتجات وخدمات استثنائية لعملائه من المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

## جائزتي جمعية المدفوعات الناشئة - لندن



الجائزة الثانية

حصول البنك على جائزة ضمن فئة الحل الأكثر ابتكارا للمدفوعات المالية عبر الهاتف المحمول.



الجائزة الأولى

جائزة أفضل مبادرة لمدفوعات الشمول المالي والتي ترعاها Master Card

واصل بنك الأمل للتمويل الأصغر تميزه في تقديم الخدمات والمنتجات المالية المبتكرة، والتي أهله لإعلانه ضمن القائمة النهائية لجوائز المدفوعات الناشئة للعام 2021 من قبل جمعية المدفوعات الناشئة ومقرها الرئيسي في لندن. وحصل البنك ضمن هذه المسابقة على جائزتين، تم الإعلان عنهما عبر الموقع:

[www.emergingpaymentsawards.com/2021-finalists](http://www.emergingpaymentsawards.com/2021-finalists)



# جوائز العام 2021





# مشاركات دولية خلال العام 2021

لتحقيق الشمول المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة وتوسيع نطاق أنشطة وأعمال البنك، يقوم بنك الأمل ومنذ النشأة بعقد شراكات مجتمعية محلية ودولية لتعزيز مركزه على المستوى المحلي والدولي وكسب ثقة المانحين لتخصيص جزء من الموارد التي تعزز قدرة وأداء البنك من خلال تبادل الدروس المستفادة والتجارب الدولية والحصول على الدعم الفني الذي يعزز من قدرات وأداء البنك لتقديم خدمات فعالة للنساء والشباب والفئات المجتمعية المختلفة.

## ملتقى الشخصيات العربية الأكثر تأثيراً في المسؤولية المجتمعية للعام 2021م



شارك بنك الأمل للتمويل الأصغر ممثلاً بالأستاذ / محمد صالح اللاعي المدير العام التنفيذي للبنك في ملتقى الشخصيات العربية الأكثر تأثيراً في مجال المسؤولية المجتمعية لعام 2021 والذي نظّمته الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية بتاريخ 29 سبتمبر 2021 عبر الاتصال المرئي بمشاركة عربية واسعة من شخصيات عربية ودولية مؤثرة في مجال المسؤولية المجتمعية، احتفالاً باليوم العالمي للمسؤولية المجتمعية، والذي يوافق 25 سبتمبر من عام 2021م.

وكون المدير العام التنفيذي للبنك كان أحد الحاصلين على جائزة الشخصيات العربية الأكثر تأثيراً في مجال المسؤولية المجتمعية خلال العام السابق 2020م؛ فقد شارك بورقة عمل حول الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة حيث كان عنوان الورقة:

**" دور الشخصيات العربية الأكثر تأثيراً في مجال المسؤولية المجتمعية في تعزيز**

**ممكنات العمل اللائق للجميع لبناء اقتصاديات ومجتمعات مستقرة "**

تناولت ورقة العمل الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة (العمل اللائق ونمو الاقتصاد) حيث أوضحت مؤشرات والتحديات الراهنة التي تواجه تحقيقه والعناصر الأساسية لتحقيق الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة 2030.

## عرض تجربة بنك الأمل الأكثر نجاحاً أمام محافظ البنك المركزي العراقي



في إطار تبادل الخبرات والتعاون في القطاع المالي العربي؛ عقد يوم الخميس 21 أكتوبر 2021م مؤتمر مرئي تحت رعاية برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند)، حيث جمع المؤتمر وفداً من البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة برئاسة محافظ البنك المركزي العراقي، ونائب محافظ البنك العراقي. بالإضافة إلى جميع المدراء التنفيذيين لبنوك الأجيال في الوطن العربي.

حيث تم عرض تجربة بنك الأمل للتمويل الأصغر في اليمن ونجاحاته باعتباره التجربة الأمثل لتحقيق الشمول المالي والوصول إلى الفئات المستهدفة من خدمات البنك. بالإضافة إلى عرض تجربته في التحول الرقمي للخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك لعملائه. حيث حقق هذا التحول نجاحات كبيرة على المستوى الوطني مما يمكن من نقل تلك النجاحات لبنوك أخرى مشابهة في الوطن العربي وأفريقيا.





## البناء المؤسسي والتطوير التكنولوجي

العمل التنموي والإنساني في بيئات متزايدة التعقيد من النواحي الاقتصادية والأمنية يعد أحد التحديات التي واجهت البنك لرفع جودة خدماته مع الحفاظ على مستويات جيدة من الكفاءة والفعالية وتخفيض التكاليف , لذلك سعى البنك إلى رفع قدراته البشرية والمؤسسية والتسويقية وتوفير بيئة عمل ملائمة بالإضافة إلى استخدام التقنيات الفنية والتكنولوجية من أجل تحقيق أهداف ورسالة البنك في المقام الأول ومن ثم تحقيق أدوات التنمية والاستدامة لأنشطة أصحاب المشاريع في قطاع التمويل الأصغر وصولاً إلى كسب ثقة المنظمات المحلية والدولية الداعمة.

# البناء التنظيمي والمؤسسي

## أولا / الموارد البشرية

### 1. نمو عدد الموظفين

مع وضوح الرؤية المستقبلية للبنك ووجود قيادة مؤهلة وقادرة على اتخاذ القرار وتوفير رأس المال الكافي والسمعة الجيدة؛ يجذب بنك الأمل للتمويل الأصغر العاملين الأكفاء وكذلك الخريجين المتميزين. ونتيجة لتوسع نشاط البنك وتنوع الخدمات التي يقدمها انضمت كوادر جديدة من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي ومن خريجي الجامعات من الطلاب المتفوقين بعدد من الوظائف التي ساهمت في تخفيف أعباء العمل وزيادة الكفاءة والفاعلية، حيث وصل عدد الموظفين نهاية العام 2021 الى 292 موظف وبنسبة زيادة 14% مقارنة بالعام 2020.

### أعداد الموظفين وتوزيعاتهم خلال العام 2021

| المستوى الوظيفي                | عدد الموظفين 2020 | عدد الموظفين 2021 | نسبة النمو |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| الإدارة العليا ومسؤولي الأقسام | 36                | 39                | 8%         |
| موظفي الإدارة العامة           | 70                | 80                | 14%        |
| موظفي المناطق والفروع          | 150               | 173               | 15%        |
| <b>الإجمالي</b>                | <b>256</b>        | <b>292</b>        | <b>14%</b> |

1,300

عدد المتعاقدين  
(بالأجر اليومي)

87

عدد المتعاقدين  
(راتب شهري)

750

المتقدمين  
للتوظيف

### 2. مراجعة وتحسين المزايا الوظيفية

وفي ذات السياق تم مراجعة وتحديث المزايا والخدمات المقدمة للموظفين وتحسين منظومة الحوافز والبدلات مما ساهم في تخفيض نسبة دوران العمالة 18% مقارنة بالعام السابق، ومن ضمن تلك التحسينات إضافة مزايا للتأمين الصحي للموظفين كتأمين الوالدين.

### المستفيدين من خدمات التأمين الصحي خلال العام 2021

| البيان          | 2020 (عدد) | 2021 (عدد) | نسبة النمو  |
|-----------------|------------|------------|-------------|
| الموظفين        | 154        | 253        | 64%         |
| عائلات الموظفين | 292        | 469        | 61%         |
| والدين          | -          | 254        | 100%        |
| <b>الإجمالي</b> | <b>446</b> | <b>976</b> | <b>119%</b> |



### 3. التدريب والتأهيل:

أولت ادارة البنك أهمية كبيرة لتوسيع وتنوع نشاطات التدريب ليشهد العام 2021 نشاطا تدريبيا حافلاً من خلال التنفيذ والتنسيق لعدد 140 برنامجاً تدريبياً لعدد 520 متدرب من موظفي البنك وبإجمالي (14,197) ساعة تدريبية.

| البرامج التدريبية                       | مجالات التدريب   | عدد البرامج | عدد المتدربين | ساعات التدريب |
|---|--|-------------|---------------|---------------|
| 01   البرامج التدريبية المهنية التخصصية | - التمويل الأصغر<br>- الخدمات المصرفية<br>- النقود والخدمات الالكترونية<br>- غسل الأموال ومكافحة الارهاب | 52          | 259           | 3,542         |
| 02   البرامج التدريبية العامة           | - برامج تنمية المهارات الادارية.<br>- برامج تنمية المهارات الشخصية                                       | 78          | 189           | 4,759         |
| 03   برامج التهيئة                      | - تهيئة الموظفين الجدد مكتبياً وميدانياً .   | 10          | 72            | 5,896         |
| الإجمالي                                |  | 140         | 520           | 14,197        |

لم تقتصر عملية التدريب على موظفي البنك فقط انما تم ايضاً اشراك وكلاء البنك في العملية التدريبية وشمل التدريب على استخدام انظمة البنك الخاصة بالحوالات الداخلية (بيس اكسبرس) والحوالات الخارجية (شفت) الى جانب خدمة النقود الالكترونية (بيس).

**1,367**  
ساعة تدريبية

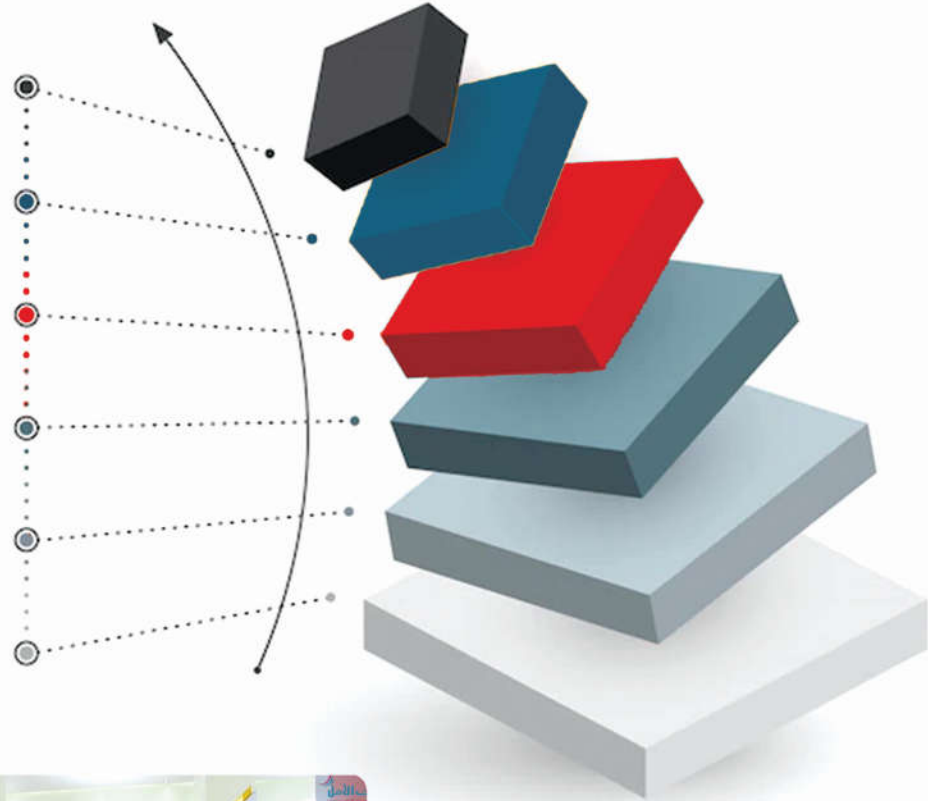
**574**  
موظف وكيل

**426**  
وكيل

## ثانياً / البنية التحتية والتجهيزات

تحقيقاً لرؤية البنك في توفير افضل بيئات العمل المؤسسية أولت الإدارة التنفيذية للبنك جانب تحسين مواقع العمل أهمية كبيرة لتعزيز الانطباع والنظرة لدى العملاء والعاملين والمنافسين بحجم المكانة والموقع الذي يحتله البنك على المستوى المحلي والخارجي وبما يوفر بيئة عمل آمنة وجذابة مجهزة بأحدث وسائل وتجهيزات العمل المالي والمصرفي وذلك من خلال إعادة تأهيل ستة من مواقع العمل كمرحلة أولى وهي ( الإدارة العامة ، والفرع الرئيسي ، فرع ذمار ، فرع عمران ، فرع حجه ، فرع إب ) حيث روعي في المواقع المعايير التالية :-

- ديكورات مصممة بطريقة عصرية تعكس الرؤية الحديثة للبنك .
- رسم صورة ذهنية جديدة لدى العملاء عن بنك الامل.
- أنظمة أمن وسلامة وفق أحدث المعايير والمواصفات.
- خزانات آمنة لحفظ السيولة النقدية .
- استراحات للعملاء والموظفين وأماكن للصلاة وتناول الوجبات.
- تجهيزات مكتبية حديثة تلبي احتياجات العمل والعملاء .





## ثالثاً / بناء العلاقات والتسويق

بناء علاقات قوية لأي مؤسسة يعتمد على عامل الجذب الذي تعتمد عليه المؤسسة وأدواتها الفعّالة في وصول رسالتها إلى العملاء المستهدفين لتحقيق الأهداف المنشودة، ومن ثم المحافظة على العملاء وذلك بتوقع رغباتهم وحاجياتهم والعمل على سهولة الوصول السريع لها وتذليل الصعوبات التي قد تواجههم وتقبل مقترحاتهم ومعالجة مشاكلهم، ويكون ذلك عبر تسويق فعّال وإدارة علاقات ممتازة مع العملاء. ويتمثل ذلك في بنك الأمل للتمويل الأصغر من خلال التالي:



### 1. تطوير مركز الاتصال وشكاوى العملاء

من أجل تحسين جودة الخدمة يقوم فريق الكول سنتر بالرد على المكالمات الواردة من العملاء والشركاء ومعالجة أبرز مشاكلهم وتذليل الصعوبات والمعوقات عند صرف المشاريع المختلفة وحماية العملاء من الاحتيال الذي قد يتعرضون له وتوصيل مشاكلهم وآراءهم ومقترحاتهم للإدارات المعنية لمعالجتها ومتابعة سرعة الاستجابة من المختصين والمعنيين.



## 2. تطوير الأدوات والمحتوى التسويقي

من أجل التسويق الفعال وتحقيق النتائج المخطط لها قام قسم التسويق خلال العام 2021م بالأعمال التالية:

01 تحديث بروفايل البنك .

02 إصدار مطبوعات ولوحات إعلانية .

03 إعداد أوراق عمل حول البنك لأغراض النشر.

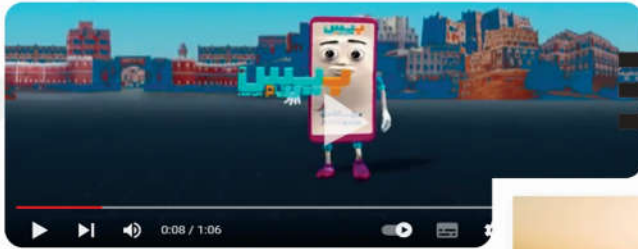
04 إصدار التقرير السنوي للعام 2020 .



## 3. الحملات والفعاليات الترويجية

تم خلال العام 2021م إطلاق عدد من الحملات الترويجية والتسويقية لمنتجات وخدمات البنك ولتعزيز الصورة الذهنية للبنك ومنها:

- ◀ حملات ترويجية لمنتجات وخدمات البنك عبر عدة قنوات تلفزيونية فضائية.
- ◀ إنتاج ونشر عدد 17 فيديو إعلاني ترويجي موزعة على خدمات ومنتجات البنك الاعتيادية والالكترونية.
- ◀ حملات ترويجية لمنتجات وخدمات البنك عبر عدد من الإذاعات المحلية.





## رابعاً / التسويق الرقمي

في ظل التقدم التكنولوجي والسباق الرقمي سواءً في مجال التسويق أو مجال الخدمات والمنتجات ساهم قسم التسويق من خلال التسويق الرقمي بشكل عام في التالي خلال العام 2021 :

01

نمو عدد الحسابات الإلكترونية.

02

نمو عدد نقاط البيع والمشتريات.

03

نمو عمليات الشراء عبر نقاط خدمة "بيس".

04

نمو العمليات المالية في خدمة النقود الإلكترونية.

05

زيادة الوعي لدى الجمهور بخدمات ومنتجات البنك المختلفة.

وصول البنك لقرابة 2 مليون مشاهد

نشر أكثر من 280 منشور ترويجي في مواقع التواصل الاجتماعي

تطوير موقع البنك على الانترنت وزيادة الزوار قرابة 20 الف زائر

تغيير لوحات واجهات فروع البنك لعدد 4 واجهات أكبوند و 13 لوحة فلكس

إخراج التقرير السنوي للبنك للعام 2020

التسويق الرقمي

تنفيذ 18 حملة إعلانية على مواقع التواصل الاجتماعي

تجهيز 17 فيديوهات إعلانية ترويجي موزعة على خدمات البنك

رفع عدد متابعي صفحة الفيسبوك لعدد 236 ألف متابع

## خامساً / البناء والتطوير التكنولوجي

يعتبر التطوير التقني والتكنولوجي الميزة التنافسية التي يراهن عليها البنك في تحقيق أهدافه وخدمة عملاءه وتوسيع شراكاته وتطوير منتجاته، لذلك فإن تطوير البيئة التقنية في البنك تعد من أهم أولويات البناء المؤسسي التي يستثمر فيها البنك بطريقة مدروسة، ومتواكبة مع حجم التطور في خدمات البنك وتوسيع قاعدة عملاءه، لتساهم تلك الاستثمارات في تحقيق المزايا التالية:

ادخال تقنيات جديدة ومتطورة تتواءم مع التطور التكنولوجي.

06

أبرز إنجازات البناء البرمجي والشبكي خلال العام 2021م وأثرها ونتائجها على أنشطة البنك المختلفة

01

استقطاب العديد من المنظمات المحلية والدولية.

تطوير العديد من الأنظمة وفق أفضل البرمجيات الحديثة وبخبرات وكفاءات داخلية ساهمت في تحسين جودة العمل في البنك وضمان استمرارية العمل لجميع الخدمات البنكية.

07

02

تقليل التكاليف التشغيلية لجميع الخدمات البنكية.

سهولة تقديم الدعم الفني لموظفي البنك والوكلاء.

08

03

تحسن جودة العمل في الشبكة من خلال سويتشات سيسكو حديثة ومتطورة وبسرعات نقل بيانات عالية.

تنظيم الاعمال وتوزيع الصلاحيات وسرعة الاستجابة لتنفيذ طلبات الإدارات المختلفة وتسهيل عملهم.

09

04

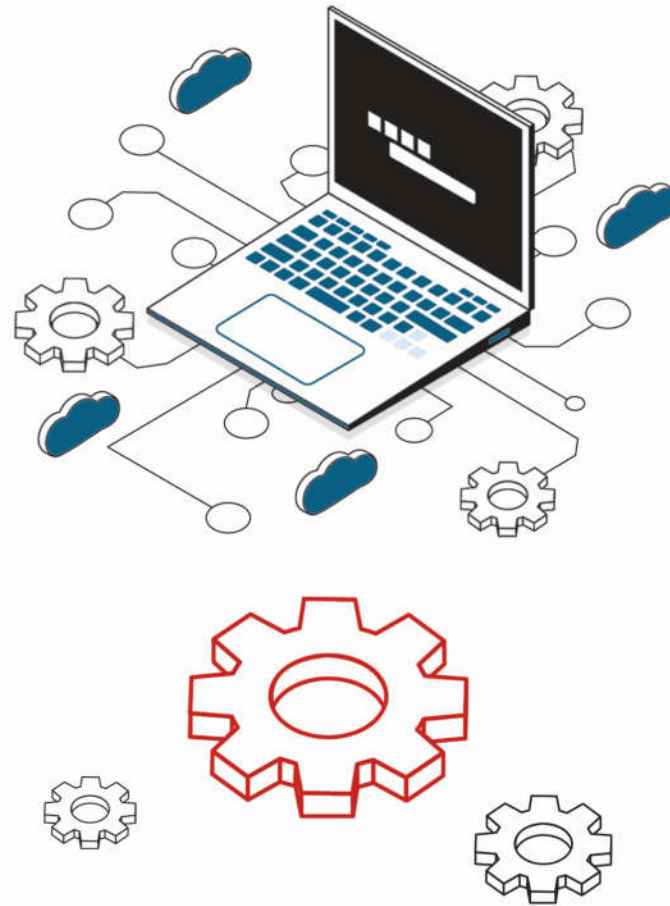
تعزيز مكانة البنك واستحواذه على نسبة عالية من سوق المنافسة.

تحسن جودة التراسل ونقل البيانات بين الإدارة والفروع من خلال زيادة سرعات الربط الشبكي.

10

05

تجهيز وتوفير بيئة آمنة لمراكز المعلومات وتعزيزها بجدران حماية بمستويات أمان عالية.





01



### الربط الشبكي

- تطوير عملية الربط التقني بين نظام بيس وباب بنك.
- تطوير آلية العمل على نقاط البيع عبر أنظمة الويب وبيس.
- تطورات خدمات بيس على الأنظمة المكتبية.

02



### الدعم الفني

- تطورات آلية إصدار ومزامنة الحوالات لدى الوكلاء.
- تطوير الربط الآلي مع أنظمة الجهات والوكلاء عبر ال API.
- تطوير آلية الربط لنظام بيس مع الأنظمة الخارجية المختلفة (سفاري، هوبو، توصيل، طلبات،.....).

03



### التطوير البرمجي

- تطوير نسخة جديدة لمحفظة بيس باستخدام لغة برمجية حديثة ومتطورة (Apex).
- تطوير خدمة بيس على أنظمة الايفون (IOS).
- تطوير خدمات التمويل الالكتروني عبر نظام بيس.



## 2. تعزيز البنية التحتية خلال 2021

01

تحديث وتطوير مراكز المعلومات من خلال بناء مراكز معلومات حديثة ومتطورة.

02

تطوير نظام الصرف لـ 60 حوالة في الثانية عبر الشبكة

03

تجهيز عدد 12 نقاط خدمة في مقرات الصندوق الاجتماعي للتنمية في الجمهورية اليمنية.

04

تجهيز 4 فروع جديدة للبنك باستخدام أفضل تقنيات الربط الشبكي وتجهيزات تقنية حديثة.

05

تسريع العمل على نظام بيس لتنفيذ العمليات بنسبة 90%.

06

توفير تجهيزات تقنية وشبكية بعدد 150 جهاز تقني خلال العام 2021م.

07

تحديث شبكة الوكلاء وتحديث الأنظمة وزيادة عدد الوكلاء من 550 وكيل الي 1200 وكيل للبنك في مختلف محافظات الجمهورية اليمنية.

## 3. تعزيز الجاهزية البرمجية والشبكية وحمايتها خلال 2021

14

تطوير برمجي

8

برامج مشتركة

10

تطويرات شبكية

تقديم الدعم الفني والتقني لبنك الإبداع في السودان مع تجهيز دراسة لمراكز معلومات متكامل من سيرفرات وجدران حماية وسويتشات وبرامج وتقنيات حديثة ومتطورة.

تطوير وتحديث منظومة حماية وأمن المعلومات وتنفيذ 5 مشاريع لأمن وحماية المعلومات.



# الالتزام

مراجعة داخلية

رقابة شرعية

إدارة المخاطر

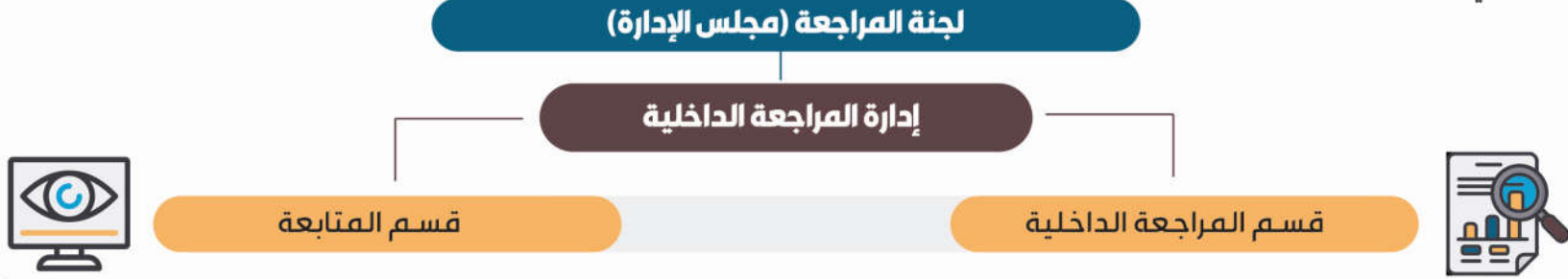
تحليل مالي

رقابة مالية

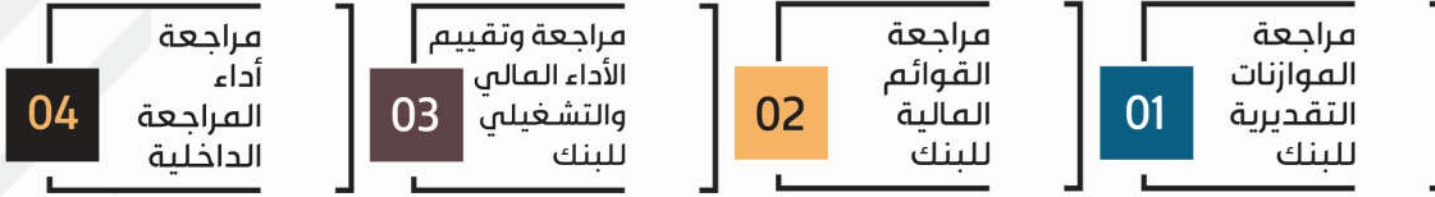
المنظومة  
الرقابية

مع النمو المطرد لنشاط البنك وتوسعه تبرز الحاجة لأدوات وأساليب تعالج الصعوبات والعقبات، وفي الوقت ذاته تساعد على العمل وفق أفضل الممارسات الدولية؛ لذلك لابد من وجود نظم رقابة فعالة وقوية تعزز المصدقية والثقة في القطاع المالي، وتقلل بشكل كبير من حدوث أية إضرار بمصالح المتعاملين والبنك على حد سواء. نجح بنك الأمل للتمويل الأصغر في بناء أدواته الرقابية من أعلى الهرم إلى أدناه والتي تستوعب المعايير الشرعية والقانونية وعدم التعرض للمخاطر بكافة أنواعها المالية والتشغيلية ملتزماً بالتوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة محافظاً على حقوق الأطراف ذوي العلاقة وتجنب وتقليل المخاطر التي قد تؤثر سلباً على تكامل المعاملات المصرفية وتقديم الخدمات بجودة ومصداقية.

تلعب المراجعة الداخلية دوراً هاماً في متابعة الأداء وقياس فعاليته وكفاءته من أجل تحقيق أهداف البنك، ونتيجة للتطور والتوسع في نشاط وحجم أعمال البنك اقتضى ذلك إلى توسيع مجالات الرقابة الداخلية وتطوير أساليبها وإجراءاتها بما يتواءم مع التغيرات والتطورات الحاصلة لتحقيق أهداف المراجعة الداخلية.



## إنجازات المراجعة الداخلية خلال 2021



### قسم المراجعة الداخلية

### قسم المتابعة

#### بناء قدرات فريق المراجعة

دورة تدريبية اونلاين لأكثر من 119 ساعة تدريبية **39**

دورات تدريب داخلية لأكثر من 136 ساعة تدريبية **8**

مراجعة دورية لأعمال إدارات وفروع البنك .

مراجعة 12 مشروع تطوري لخدمات ومنتجات البنك .

مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة

تقييم نظام الرقابة الداخلية لعدد من المشاريع .

تقييم كفاءة وفعالية عدد من المشاريع .

20 تقرير متابعة شمل الإدارات والفروع والمشاريع المختلفة .



تكمن أهمية الرقابة الشرعية في رفع جودة التطبيق العملي للحلول المالية والاقتصادية المتوافقة مع الأحكام الشرعية وتعزيز الصورة الحسنة للمؤسسات والمنتجات الإسلامية ودعم وتطوير الهيكل الإشرافي وزيادة الوعي العام بالجانب التطبيقي للحلول المالية والاقتصادية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويعتبر وجود الرقابة الشرعية المؤهلة والمتخصصة بمثابة طمأننة للجمهور من المتعاملين مع المؤسسات والمصارف وغيرها من الجهات المعنية على سلامة التطبيق من الناحية الشرعية.

## مهام الرقابة الشرعية

06

05

04

03

02

01

المشاركة  
في دراسة  
عقود  
المشاريع  
المتعلقة  
بالبنك.

إجراء بحوث  
ودراسات  
حول دخول  
منتجات  
جديدة.

زيارات  
ميدانية  
دورية  
للفروع.

التثبت من  
شرعية  
المعاملات.

تثقيف  
العاملين  
في البنك.

الإجابة عن  
تساؤلات  
العملاء.

إصدار الدليل  
الشرعي  
للبنك

متابعة خطة  
استكمال فصل  
نشاط الفروع  
الإسلامية

متابعة استكمال  
تعديل النظام  
الأساسي للبنك  
بما يتوافق مع  
النشاط الإسلامي

المشاركة في  
تخصيص الموارد  
المالية للفروع  
الإسلامية وتعزيز  
قدرتها.

إنجازات  
الرقابة الشرعية  
2021

يدرك بنك الأمل للتمويل الأصغر نوعية المخاطر المحيطة بالتمويل الأصغر ولذلك يعزز باستمرار من قدراته المؤسسية ويتعامل بفعالية مع المخاطر المصاحبة للخدمات المالية المقدمة للفقراء والأسر منخفضة الدخل والأنشطة التجارية المختلفة، ويوقن البنك بأنه لن يكفي أي قدر من التحليلات والأدوات الفنية الحديثة والمتطورة في المساعدة على تحقيق إدارة فعالة للمخاطر ما لم تكن جزءاً أصيلاً من ثقافته المؤسسية. لذلك يسعى البنك باستمرار لتحديث أدواته الفنية والرقابية والتي من ضمنها - إدارة المخاطر - والتي تضم قسم المخاطر، قسم الالتزام، قسم الشؤون القانونية.

## أهم أعمال وإنجازات إدارة المخاطر خلال العام 2021م:



- تعديل النظام الأساسي للبنك.
- صدور عدد من الأحكام القضائية لصالح البنك وتنفيذها.
- التوصل إلى حلول ودية لعدد من القضايا والاشكاليات الخاصة بالبنك.

### 03 الشؤون القانونية



- إنشاء تقارير نظامية يتم من خلالها تصنيف العملاء بحسب المخاطر إلى ثلاث مستويات.
- تحديث قوائم الحضر والقوائم السوداء لجميع الجهات الداخلية والخارجية.
- تطوير وتحديث متطلبات الامتثال.
- حصول مسؤول الامتثال على شهادة الكامز.
- عقد 130 دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



### 02 الالتزام



- اصدار تعاميم ونماذج الإبلاغ عن المخاطر والمساهمة في الحد من تلك المخاطر.
- اعداد وتنفيذ التوصيات الهامة للحد من مخاطر الاحتيال في مشاريع البنك.
- تحديث خطة الطوارئ وإدارة الأزمات.
- تحديث استراتيجية إدارة المخاطر.
- تحديث سجل المخاطر.

### 01 المخاطر





تعد وظيفة التحليل المالي وظيفة لا يمكن الاستغناء عنها في الأنظمة المالية الدولية، فعمل البنوك و سياسة منح التمويلات وتقديم الخدمات تتطلب المرور بعدة مراحل منها دراسة حالة المؤسسة من الناحية المالية والتشغيلية وذلك بالاستعانة بالميزانيات التقديرية ومن ثم دراسة توقعات مداخيل المؤسسة من خلال دراسة المؤشرات اللازمة لذلك ، وباعتبار أن منح التمويلات وتوفير خدمات ومنتجات منافسة في السوق المصرفية من طرف البنك له عدة مخاطر تطلب ذلك دراسة المخاطر المحتملة و دراسة جدوى المشاريع الخاصة وكل ذلك يتم عن طريق التحليل المالي لما له من ضرورة هامة للوصول إلى مدى كفاءة المؤسسة وقدرتها على اجتياز المخاطر وتطوير أدواتها ومنتجاتها و بالتالي المساهمة في النمو الاقتصادي بشكلٍ فعّال.

### من أهم الأعمال لقسم التحليل المالي خلال العام 2021م



01 متابعة الوضع النقدي للبنك والرفع بالتوصيات الكفيلة بضمان تحقيق استقرار نقدي لنشاط البنك.

02 مراقبة مؤشرات البنك المالية والتشغيلية والرفع بالتوصيات الكفيلة بمعالجة الانحراف اولاً بأول.

03 مراقبة المؤشرات المالية مقارنة مع التوقعات المالية للعام 2022 والرفع بتوصيات معالجة الانحرافات وتصحيحها.

04 تحليل وتقييم كافة خدمات البنك التشغيلية ورسم خرائط الاداء التي تمكن من انشاء مخطط مالي استراتيجي يمكن البنك من الاستمرار في تحقيق معدلات النمو والاستدامة المالية من خدمات البنك المختلفة.

05 تقديم المؤشرات المالية الكفيلة بدعم القرارات المالية والتشغيلية للإدارة التنفيذية ومجلس الادارة.

06 اعداد جميع التقارير الخاصة بالجهات الرسمية ذات العلاقة والتأكد من خلوها من أي أخطاء.

تعتبر الرقابة المالية كآلية ترشيد للنفقات لما لها من أهمية كبيرة كونها تمس جانبا من جوانب الموازنة والمتمثل في النفقات العامة على مختلف المجالات بقصد تحقيق الأهداف، غير أن هذا الإنفاق متعلق بما يحصل عليه البنك من إيرادات، والانخفاض الحاد لهذه الإيرادات يشكل عجزاً في تغطية النفقات، فيأتي دور الرقابة المالية في ترشيد الإنفاق وتحقيق الاستقرار المالي، وتحديد الأساليب المناسبة في عملية الترشيح، وذلك بالتخصيص الأمثل للنفقة، وتجنب إهدار الإنفاق، مما يساهم في علاج أي عجز في الموازنة.

## أهم أعمال الرقابة المالية خلال العام 2021م

مراجعة ما يتم صرفه من نفقات والتأكد من أنها ضمن بنود الموازنة التقديرية.

مراجعة الموازنات التقديرية الخاصة بمشاريع التحويلات الإجتماعية والتأكد من الصرف وفق بنود الموازنة.

تنفيذ 2 تقارير شهرية، 2 تقارير إسبوعية بشكل دوري .

تجهيز 9 شاشات رقابية في النظام البنكي لتفعيل دور الرقابة المالية.

المشاركة في 6 دورات متخصصة في الرقابة المالية.

إعداد أدلة وسياسيات وإجراءات الرقابة المالية.



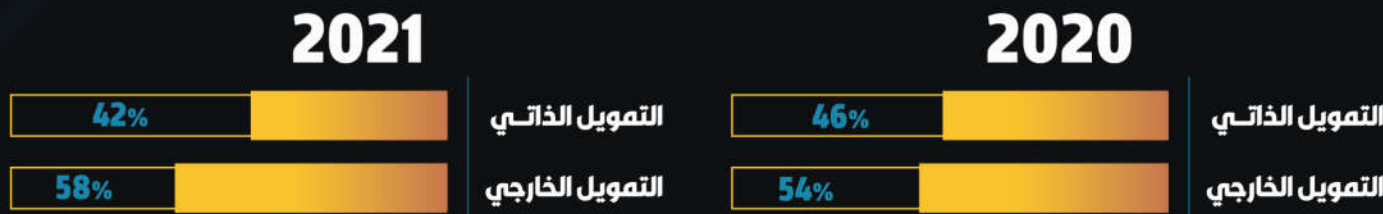
# مؤشرات الأداء المالي

مثل العام 2021م تحد جديد للبنك في ظل المتغيرات التشغيلية المترتبة على جائحة كوفيد 19 التي أثرت على العوائد المخططة لبعض خدمات البنك بجانب رفع النفقات التشغيلية كنتيجة للإجراءات الاحترازية المتبعة في تقديم الخدمات, وبالرغم من ذلك تمكن البنك من الحفاظ على معدلات النمو في مؤشراتته المالية وتحقيق مؤشرات استدامة مالية جيدة حيث حقق نمو في إجمالي قيمة مركزه المالي بنسبة 46% بالإضافة إلى تحقيق معدل كفاية تشغيلية (OSS) بلغت 357% بجانب نمو مؤشرات كفاية رأس المال الذي بلغ نهاية العام 2021م نسبة 141% ونمو ملحوظ في مؤشرات السلامة المالية الأخرى.

استمر البنك خلال العام 2021م في تعزيز متانة وسلامة مركزه المالي من خلال تحقيق معدلات نمو في إجمالي حجم الموجودات التي بلغت نهاية العام م 2021م مبلغ 55.7 مليار ريال يموني وبنسبة نمو 46% ، وهو ما مكن البنك من الاستمرار في تغطية تكاليف أنشطته وتحقيق معدل نمو في صافي نتيجة النشاط بنسبة 80% عن العام السابق، بجانب الاحتفاظ بنسب رافعة مالية متوازنة، ساهمت بدورها في زيادة حجم أصول البنك بالشكل الذي عزز من قدرات البنك في مواجهة زيادة حدة المخاطر المحيطة الناتجة عن انتشار جائحة كوفيد 19 و الأزمة التي تمر بها البلاد، وما كان لذلك أن يتحقق لولا الأداء المالي المتوازن و الناتج عن الاحتفاظ بأصول ذات عوائد تتناسب مع الأوضاع الراهنة وخدمات مالية مبتكرة تعتمد على التحول الرقمي ساعدت البنك في التكيف المستمر مع الظروف الطارئة غير المتوقعة، والاستمرار في المحافظة على هيكل تمويل متوازن وصحي لإجمالي أصول وموجودات البنك.

| نسبة النمو % | 2021       | 2020       | البيان/السنة             |
|--------------|------------|------------|--------------------------|
| 46%          | 55,740,496 | 38,280,372 | إجمالي حجم المركز المالي |
| 40%          | 2,110,898  | 1,512,747  | صافي محفظة التمويل       |
| 57%          | 32,261,602 | 20,596,224 | إجمالي المطلوبات         |
| 33%          | 20,695,576 | 15,497,045 | ودائع ومدخرات العملاء    |

### معدلات النمو في بنود المركز المالي للبنك نهاية 2021م (المبالغ بالآلاف الريالات)



### تشكيلة هيكل التمويل



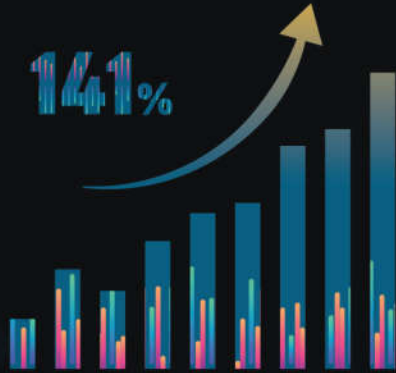


نظراً لأهمية الاستدامة في تمكين البنك من الاستمرار في تقديم خدماته للعملاء وتحقيق معدلات نمو في الجانب التشغيلي والمالي فقد أولى البنك الاستدامة أهمية خاصة منذ بداية نشاطه من خلال تفعيل خدمات مصرفية متنوعة والابتكار في تقديم الخدمات الرقمية بجانب تفعيل مصفوفة الأهمية النسبية التي يأتي في مقدمتها تحقيق الاستقرار المالي وإدارة المخاطر التي ساهمت بدورها في تحقيق عوائد مستدامة بجانب إدارة وضبط النفقات المالية والتشغيلية، ويظهر ذلك بشكل واضح من خلال مؤشرات الربحية والاستدامة التي حققها البنك خلال العام 2021م

## مؤشر كفاءة الريال المنفق



في إطار سياسات البنك في إدارة الأزمة التي تمر بها اليمن والمتمثلة في الارتفاع المستمر في أسعار السلع والخدمات عمل البنك على إتباع سياسات ترشيد الإنفاق ورفع كفاءة التشغيل والتي بدورها ساهمت في تخفيف أثر الارتفاع الكبير في أسعار السلع والخدمات خلال العام 2021م على أداء البنك كنتيجة للتضخم الجامح وتدهور القوة الشرائية للريال اليمني مقابل الدولار، ولكون عمليات الإنفاق في البنك تركز بشكل أساسي على مفهوم الموازنة بين الكلفة والعائد فقد تمكن البنك خلال 2021م من تحقيق كفاءة وفعالية عالية في الإنفاق وتوليد الدخل فكل ريال منفق في النشاط ساهم في تحقيق عائد يساوي 4 ريال مقارنة بـ 2 ريال خلال 2020م محققاً بذلك نسبة نمو في مؤشر كفاءة الريال المنفق بلغت 100% عن العام السابق.



حقق البنك نسبة مرتفعة في مؤشر كفاية رأس ماله نهاية 2021م لتبلغ 141% متجاوزاً بذلك الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي لبنوك التمويل الأصغر البالغة 12% بـ 12مرة وهو ما يعكس قدرة البنك على مواجهة المخاطر المحيطة بنشاطه بشكل مثالي وفعال فضلا عن مواجهة الصدمات والتقلبات غير المتوقعة التي قد تنتج من آثار الأزمة الراهنة والمؤثرة بشكل عميق على القطاع المصرفي، وهذا بدوره يعطي مؤشر اطمئنان للمتعاملين مع البنك من الجمهور والمساهمين والمستثمرين والمودعين والسلطات الرقابية بمتانة وسلامة قاعدة رأس مال البنك وحجم ملاءته المالية، والتي تمنحه القدرة على الاستمرار والتوسع في تقديم خدماته لعملائه رغم كافة الظروف والتحديات.

### مؤشرات أخرى للسلامة المالية

| نسبة النمو % | 2021  | 2020  | البيان / السنة                   |
|--------------|-------|-------|----------------------------------|
| ▲ 18 %       | 137%  | 116%  | الرافعة المالية (Leverage Ratio) |
| ▲ 8 %        | 1.40% | 1.30% | نسبة كلفة التمويل                |
| ▼ -18 %      | 144%  | 176%  | نسبة السيولة                     |
| — 0 %        | 100%  | 100%  | نسبة تغطية المخاطرة              |
| — 0 %        | 0%    | 0%    | نسبة القروض المعدومة             |







بنك الإنسانية  
Humanitarian Bank