

بسم الله الرحمن الرحيم
البنك الزراعي السوداني



(خطة عمل البنك الزراعي . 2016 – 2020)

الفهرس

الصفحة	الموضوع	الرقم
	المقدمة	1
	الباب الاول : - تحليل الوضع الراهن - مجالات البرنامج التنفيذي - الاهداف الاستراتيجية	2
	الباب الثاني : - الاهداف الرئيسية للعام 2020	3
	الباب الثالث : - وسائل تحقيق اهداف البرنامج الخماسي - مقارنة بين 2015 و 2020	4
	- الارباح والخسائر وتأثيرها علي معيار CAEL	5
	- البرنامج الخماسي 2016- 2020	6

المقدمة

يعتبر وضع الخطط من العوامل المهمة لإحداث النجاح لأي مؤسسة لأنها تعبر عن طموحات المؤسسة المستقبلية ، وكذلك توضح الخطة ما يراد تحقيقه من أهداف في المستقبل والكيفية التي يتم بها تحقيق تلك الاهداف وكذلك يُوضح فيها احتياجاتها من المصادر لتحقيق الاهداف ، ولما كانت الخطة بهذه الاهمية فإنه كان لابد من إعدادها وفق مرجعيات تعبر عن الفهم الكلي للوضع العام وتسترشد الخطة بهذه المرجعيات ، لذا عندما وضعت خطة العام 2016-2020 تم استصحاب كل الموجهات العام للدولة ، والخاصة والتي تُمثل في أهداف البنك في وضع الاستراتيجية وقد اشتملت على المرجعيات والموجهات التالية :

- 1-دستور السودان الانتقالي 2015م.
 - 2-قانون البنك الزراعي السوداني لعام 1957م تعديل 2015م.
 - 3-الاستراتيجية القومية ربع القرنية 2007 - 2032م.
 - 4-الخطة الخمسية الثانية لتنفيذ الاستراتيجية ربع القرنية . البرنامج الخماسي للإصلاح الاقتصادي 2015-2019 .
 - 5-مبادرة السودان لتحقيق الأمن الغذائي العربي .
 - 6-خطاب رئيس الجمهورية أمام المجلس الوطني 2015/6/2 بعد أداء القسم للفترة الرئاسية 2015-2019 .
- لتعبر كل هذه الموجهات عن الاهداف والتي يتم العمل علي تحقيقها خلال فترة برنامج الخطة 2016-2020 .

يضع البنك الزراعي السوداني برنامجاً طموحاً لتعزيز دوره التنموي حتى يصبح أكثر فاعلية في الاستجابة لتوجيهات الدولة في أحداث التنمية الزراعية الشاملة بالبلاد عبر دعم القطاع الزراعي يشقيه الحيواني والنباتي كمؤسسة تمويلية تنموية رائدة وذات خبرات راسخة في مجال التمويل التنموي .

برنامج الرؤية المستقبلية لتعزيز دور البنك الزراعي السوداني التنموي أُسند علي واقع وخبرة وثقافة راسخة تكونت في البنك عبر مراحل تطوره وتمثلت في

معارف تراكمية وخبرات ثرة مستبصرة بإمكانها معالجة مواضيع الضعف والتحدي وإستثمار مواقع القوة والفرص لمعالجة قضايا مفتاحية للاستفادة منها وتسخيرها لتحقيق أهداف البنك أن جوهر تحويل البنك الزراعي إلي بنك تنمية ينبغي أن ينصب علي تبني دور ايجابي محفز للمزارعين لإخراجهم من دائرة التقليدية المسيطرة علي أنشطتهم في مايزرعون وكيف يزرعون إلي رحاب الإستثمار الزراعي الصناعي الذي يتسم بالجرأة لاقتحام المجالات الإنتاجية الجديدة أو تطوير ما هو قائم مع القدرة علي تحمل المخاطر والنتائج .

الرؤية المستقبلية للبنك تدور حول فكرة إستراتيجية مركزية هي أن البنك الزراعي السوداني بنك تنموي منوط به إحداث نهوض إقتصادي وإجتماعي يستهدف في المقام الأول إنسان السودان باستخدام أفضل التقنيات والأدوات المصرفية الحديثة وبكادر مؤهل ومقتدر لإحداث تحول في القطاع الزراعي ليصبح قطاعاً اقتصادياً قادراً علي التنافس إقليمياً وعالمياً ومشاركاً بفعالية في سلة غذاء العالم .

أن إنشاء بنك متخصص في تمويل الزراعة أصبح ضرورة في كل الإقتصاديات المتقدمة أو النامية وإستوجبته خصوصية النشاط الزراعي والحاجة الماسة لزيادة الإنتاج الزراعي وتأمين الغذاء ولذلك لا تكاد تخلو دولة معاصرة بين الدول المتقدمة أو النامية من بنك زراعي توكل إليه مهمة توفير التمويل لتحريك وتطوير القطاع الزراعي وإحداث التنمية الزراعية الشاملة .

لكل ما ذكر جاء إنشاء البنك الزراعي السوداني كأول بنك وطني حيث أن كل البنوك العاملة حينها كانت فروعاً لبنوك أجنبية وقد تم إصدار قانون البنك الزراعي السوداني في أول حكومة وطنية بعد الإستقلال في عام 1957م وبأشر نشاطه في عام 1959م .

وقد تطور عمل البنك خلال أكثر من خمسة وخمسون عاماً التي تلت إنشائه وأصبح أحد أعمدة الإقتصاد الوطني يساهم بفاعلية في التنمية الزراعية وقد أعتمد البرنامج التنفيذي للنهضة الزراعية والذي تبنته الدولة لإحداث نهضة زراعية شاملة أعتمد البنك الزراعي السوداني ليكون الأداة الأساسية للتمويل المصرفي للقطاع الزراعي وقيادة الجهد الوطني لإحداث التحول في القطاع ليصبح قطاعاً اقتصادياً

ثانياً الرؤيا : Vision

البنك الأفضل محلياً وإقليمياً في تمويل التنمية الزراعية المتطورة ونقل التقانة وخدمة العملاء وفق معايير التميز العالمية في الأداء بما يضمن رضا المتعاملين والعاملين والمجتمع وتحقيق أهداف الدولة في أحداث النهضة الزراعية الشاملة .

ثالثاً : الرسالة : Mission

بنك تنموي المقاصد والأهداف يعمل بفاعلية لحشد الموارد والإمكانات المادية والبشرية لتنمية زراعية وحيوانية شاملة عبر وجود واسع وسط المنتجين يقدم من خلاله خدمات تمويلية وإرشادية ومصرفية متكاملة .

رابعاً : القيم :

- التوجه نحو خدمة المتعاملين .
- النزاهة .
- الشفافية .
- الصدق
- إعلاء روح الفريق .
- ترسيخ روح الانتماء .
- العمل بمهنية عالية وتميز .
- المحافظة علي البيئة لصالح الأجيال القادمة .

خامساً: المسؤولية

- وضع سياسات تمويلية متكاملة (تمويل ، تسويق ، إرشاد ، تدريب ، نقل تقنية) وتنفيذها بما يحقق النمو المتوازن والمستدام جغرافياً
- تأمين المخزون الاستراتيجي للدولة بما يحقق استقرار أسعار الغلال ومعالجة الفجوات الغذائية .
- العمل كبنك تنمية وذراع رئيسي للدولة في تحقيق أهدافها الخاصة بالتنمية الزراعية مع الالتزام بالقوانين المصرفية .
- الاهتمام بالدور المجتمعي للبنك بما يساهم في خدمة المجتمعات الريفية وتنميتها وتطويرها .

الباب الاول

تحليل الوضع الراهن

• سادساً : الاهداف الاستراتيجية للبرنامج الخماسي

- 1- تقديم قروض تنمية إنشائية تقفز بالزراعة من تخلفها الحالي إلي مشارف الحدائة والإنتاج الاقتصادي ذو الجدوي الفنيه والمردود العالي والإنتاجية العالية كماً وكيفياً .
- 2- ربط منح التمويل بتنفيذ حزمة متكاملة من المكونات لا تقبل التبويض تشمل الإشراف والمتابعة وخدمات التسويق والإرشاد والتدريب ونقل التقانة من خلال برنامج القرية مركز لتقديم الخدمات لرفع الإنتاجية لتعظيم الفائدة من التمويل وإستدامة التطوير .
- 3- تنمية الموارد المالية المتاحة برؤى إستثمارية لا تخرج البنك من مجالات عمله وتركز علي زيادة الإنتشار وتعدد الفروع المصرفية كنافذ لتقديم الخدمات وجذب الودائع والمدخرات برؤى جديدة .
- 4- التركيز علي أعمال التمويل الأصغر والتمويل بالغ الصغر الموجهة نحو صغار المنتجين في القطاع المطري التقليدي والقطاعات المنتجة الأخرى عبر تكويناتهم التنظيمية الرسمية وغير الرسمية (إتحادات - تعاونيات - أندية - الخ)
- 5- تبني النماذج الإدارية الحديثة كنماذج التمييز المؤسسي والجودة الشاملة في تطوير ورفع كفاءة أعمال وعمليات البنك .
- 6- رفع قدرات البنك بالتدريب المكثف للعاملين في مجالات الربط الشبكي وإستخدام نظام المسح الفضائي للاستشعار عن بعد في الإشراف والمتابعة الحقلية للمزروعات وكذلك لأغراض مركز المعلومات الزراعية بالبنك مع المواءمة بين التوسع والتطوير وترشيد المصروفات .
- 7- التأثير علي ذهنية العاملين بالبنك لإستيعاب الموجهات والأهداف التنموية لتكون قادرة علي التأثير المحفز والإيجابي علي المزارع المستثمر بتقديم النماذج الاستثمارية في المجالات المختلفة .
- 8- التأثير علي ذهنية المستثمر (المنتج) لنقله من التحفظ والأحجام إلي الإيجابية والقدرة علي المخاطرة وذلك بأن يسعي البنك لتسويق وترويج مبادرات الإنتاجية بشتي السبل والوسائط الإعلامية وغيرها .

● سابعاً : المدي الزمني للبرنامج :

يتم تنفيذ البرنامج خلال خمسة سنوات في الفترة من 2016 - 2020م

• ثامناً : تحليل الوضع الراهن

- نقاط القوة :

- 1-خبرة البنك الطويلة في مجال التمويل الزراعي والتنموي والممتدة لأكثر من خمسة وخمسين عاماً .
- 2-الانتشار الجغرافي الواسع في مختلف مواقع الإنتاج بولايات السودان المختلفة .
- 3-وجود كادر مؤهل ومتمرس في مجال التمويل الزراعي .
- 4-وجود علاقات واسعة مع مؤسسات التمويل المحلية والإقليمية .
- 5-إمكانية جذب موارد قصيرة الأجل تمكن من التوسع في العمل المصرفي .

- فرص التحسين (نقاط الضعف) :

- 1-ضعف القدرة المالية للبنك مقارنة مع الاحتياجات التمويلية للقطاع الزراعي والحيواني .
- 2-تدني حصة البنك في السوق المصرفية .
- 3-عدم كفاية القروض مما يجعل المزارع يسعى لسد النقص بالاستدانة من جهات أخرى بشروط مجحفة .
- 4-التركيز علي القروض القصيرة والمتوسطة .
- 5-ضعف المتابعة الميدانية للعمليات الزراعية مما أثر سلباً علي نسبة إسترداد التمويل .
- 6- بالرغم من إمتلاك البنك لأكبر وعاء تخزيني بالبلاد (مخازن/ صوامع) إلا أن سعتها أقل بكثير من السعة المطلوبة.
- 7-تقييم أداء البنك الزراعي السوداني من قبل البنك المركزي وفق معايير تقييم البنوك التجارية (التعثر، CAEL) بالرغم من مخاطر القطاع الزراعي وخصوصيته فيتأثر تصنيف البنك سلبياً بهذا التقييم.

- 8- الأثر السلبي الكبير للحصار الإقتصادي الذي تعانيه البلاد على العلاقات القديمة مع شبكات المراسلين.
- 9- وجود تشابك إداري ومالي مع أجهزة الدولة المختصة.
- 10- ضعف البنية التقنية بالبنك .

- الفرص المتاحة :

- 1- دعم الدولة وتأكيدا عن أهمية دور البنك الزراعي في التنمية الزراعية .
- 2- التحسن الملحوظ في أسعار المنتجات الزراعية مما يعظم العائد من الإنتاج الزراعي .
- 3- التركيز في السياسات الاقتصادية علي دعم الإنتاج الزراعي وتوفير الأمن الغذائي .
- 4- إتجاه معظم المستثمرين نحو الإنتاج الزراعي وإدخال التقانات الحديثة .
- 5- الحاجة للمحصولات الزراعية بسبب الحاجة المتزايدة للغذاء محلياً وعالمياً

- المهددات :

- 1- إرتفاع نسبة التضخم بصورة تؤدي لتآكل رأس المال .
- 2- تقلبات أسعار الصرف .
- 3- إرتفاع مخاطر التمويل الزراعي بالسودان .
- 4- ضعف الضمانات المقدمة من العملاء في القطاع الزراعي .
- 5- ضعف البنيات المساعدة للتنمية الزراعية (البحوث - الإرشاد-
.....الخ)

عوامل النجاح المفتاحية

- 1- بناء قدرات المنتجين المعرفية والمادية بالإرشاد والتدريب ونقل التقنية وخدمات التمويل والتسويق في مواقع عملهم لرفع الإنتاجية والإنتاج زيادة لدخولهم وإزالة للتعثر (برنامج القرية مركز لتقديم الخدمات المعرفية والمادية) .
- 2- إبتدأ المشاريع الجديدة الخاصة في المجالات المستحدثة بعيداً عن ضروب الإستثمار الزراعي التقليدي التي لم تحدث إختراقاً تنموياً .
- 3- التركيز والأهتمام لأحداث التوازن والنمو المطلوب بين التسويق وبنياته وأساليبه ونمو الطلب علي المنتجات الزراعية .
- 4- تبني التقانات الحديثة وتطوير نماذج تمكن من أحداث طفرة تحول الزراعة إلي مشارف الحدائة .
- 5- التوسع في العمل التجاري بإستجلاب المدخلات والآليات لتدعيم أرباح البنك بتفعيل شركة البنك الزراعي .
- 6- اللحاق بتقنيات العمل المصرفي المتطور دوماً لتمكين البنك من أداء رسالته من خلال التوسع في الخدمات المصرفية المتكاملة الحديثة وتطويرها مثل نقاط البيع ، البطاقات الذكية ، الصراف الآلي ، التسويق الإلكتروني .
- 7- المتابعة الميدانية لمراحل التمويل والعمليات الزراعية منذ بدايتها وحتى نهاية الحصاد.
- 8- التركيز علي تمويل سلسلة القيمة بحيث يغطي التمويل كافة المراحل منذ التحضير للزراعة حتي وصول السلعة للأسواق والمستهلك في صورتها النهائية
- 9- الإهتمام بالإنتاج وفق المعايير والمواصفات العالمية حتي نتمكن من زيادة الصادرات وفتح أسواق خارجية للمنتجات الزراعية السودانية مما يعظم العائد من الإنتاج .
- 10- معالجة وصداد المديونيات التاريخية علي البنك الزراعي بالعملة الأجنبية الناجمة عن تنفيذ قروض خارجية وفوائدها بواسطة وزارة المالية كما ورد في برنامج إصلاح البنك الزراعي السوداني للعام 1998 ولم يتم التنفيذ حتى الآن .
- 11- التركيز علي التوسع في التمويل ذو البعد الإجتماعي بتمويل الفقراء الناشطين إقتصادياً للتخفيف من حدة الفقر ورفع مستوى المعيشة وتحقيق الأمن الغذائي .

الجزء الثاني - البرنامج التنفيذي للخطة

تتمثل معالجة قضية العلاقة بين المالكين والإدارة في تفعيل دور المالكين في إدارة البنك والتزامهم بإدارته من خلال الهيكل التنظيمي المتمثل في الجمعية العمومية ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بوضع برنامج فعال لرفع نسبة مساهمة الودائع في هيكل موارد البنك ووضع برنامج فعال لتوفير الموارد في مجالات رأس المال والتسهيلات الخارجية والموارد الذاتية والاعتماد علي التقنية وترشيد المصروفات ، وتحديث وتطوير أساليب ونظم الأداء وترقية بيئة العمل كمحددات أساسية لتوفير بيئة مناسبة مع وضع العوامل الآتية في الاعتبار :

1-البنك الزراعي السوداني آلية رئيسية لتنفيذ برنامج النهضة الزراعية ، مما يؤكد الدور التنموي للبنك الزراعي السوداني ويستوجب علي البنك الاتساق مع موجهاً البرنامج الداعية لإيجاد تنمية زراعية واقتصادية ذات بعد اجتماعي تعمل علي النهوض بهذا القطاع الهام وتحقيق قفزات نوعية قائمة علي الميزات التفضيلية والموارد المتاحة من اجل تحقيق مستقبل أخضر لإنسان السودان .

2-توسيع وجود البنك الزراعي في المناطق الزراعية (وجود نحو 100 فرعاً للبنك منتشرة في جميع الولايات) وإعتماد مركز القرية في هيكل التمويل (مكتب البنك) تأكيداً علي الدور التنموي للبنك ، إستوجب التوجيه لصيغة جديدة للتمويل المباشر للمنتجين من الزراع والرعاة من خلال تنظيماتهم الإنتاجية وجمعياتهم التعاونية تسهيلاً للضمان المجتمعي مع إعلاء شأن المسؤولية الفردية في منح التمويل عبر منح التمويل بصورة فردية أيضاً من خلال الفروع والمكاتب التابعة للبنك .

3-إصدار قانون أصحاب مهن الإنتاج الزراعي والحيواني بديلاً لقانون اتحاد عام مزارعي السودان واتحاد عام الرعاة لعام 1992 سيؤدي إلي تحول إتحادات الزراع والرعاة من إتحادات فئوية مطلبية إلي تنظيمات إنتاج همها الأول بناء قدرات المنتجين من خلال الإرشاد والتدريب وتوفير كل مدخلات

الإنتاج والتمويل ومواعين التسويق ونشر الوعي بين عضويتها لتمكينها من إتخاذ كافة القرارات الخاصة بالإنتاج من حيث ما يراد إنتاجه كماً ونوعاً وتمويله بالشروط المرضية للمنتجين بالإضافة إلي الحرية الكاملة في تسويق الإنتاج داخلياً وخارجياً .

4-المنهجية الجديدة في إعداد موازنة تمويل الإنتاج الزراعي هدفت إلي توسيع دائرة المشاركة بحيث تضم كل شركاء الإنتاج أصحاب المصلحة الحقيقية زراع ورعاة في مناقشة احتياجاتهم ووضع أولوياتهم واتخاذ القرار في العمليات والأفعال المؤثرة علي حاضرهم ومستقبلهم ومشاركة كل الجهات المساندة لأصحاب المصلحة الحقيقية في الدعم والمساندة واتخاذ القرار فيما يختص بإعداد ميزانية الإنتاج الزراعي بالبنك وتضم هذه الجهات كل الفعاليات التنفيذية والسياسية والشعبية وتنظيمات المنتجين . قيام البنك الزراعي بهذا الدور علي هذا النحو يحدد ثقة المنتجين فيه ويجعلهم يشعرون بأنهم أصحاب مصلحة حقيقية فيه وبالتالي الدفاع عنه .

مجالات البرنامج التنفيذي

البرنامج التنفيذي لتعزيز دور البنك الزراعي التنموي يغطي مجالات :

- 1- قانون البنك الزراعي السوداني .
- 2- تعزيز القدرة المالية .
- 3- هيكل التمويل الزراعي .
- 4- النشاط التجاري .
- 5- زيادة الفاعلية الإدارية .

أولاً: قانون البنك الزراعي السوداني

ظل البنك الزراعي السوداني يعمل وفق قانون إنشائه الذي صدر في العام 1957م والذي لم يعدل إلا في العام 2015م ، ليقابل التطورات الاقتصادية والسياسية المختلفة وسياسات الضبط المؤسسي وقانون تنظيم العمل المصرفي للعام 2004م والتغيير الكبير في أدواره ، هذا التعديل سيمكن البنك من أداء الدور المنوط به تنفيذه ، مع ضرورة الأخذ في الاعتبار تعزيز مايلي من نقاط:

1- أن يستصحب تكوين مجلس الإدارة إختيار عناصر ذات كفاءة وخبرة وفهم للعمل المصرفي والتموي للمساعدة في إنجاح أعمال البنك (باحثين - اكاديميين - منتجين - مهنيين).

2- تحديد اختصاصات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يضمن عدم التضارب في المهام والاختصاصات وبما يتواءم مع التعديلات الفعلية التي تمت بالفصل ما بين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام .

3- منح البنك إستقلالية إدارية عن الجهات المختلفة فيما يختص بأعماله وبما يمكنه من أداء دوره بمهنية وكفاءة . وأن يعامل البنك الزراعي كبنك تتموي يتميز ويختلف عن البنوك التجارية في تقييم وتقويم أدائه .

4- عدم معاملة البنك الزراعي كمؤسسة حكومية تخضع في الشراء والتعاقد والمصروفات الإدارية للوائح الشراء والتعاقد المحددة من وزارة المالية والتي لا تمكن مدير عام البنك من شراء جرار واحد وفق سقوفاتها ، بل يعامل كبنك يخضع لقانونه الخاص وقانون العمل المصرفي.

5- ضرورة أن تخصص سياسات خاصة بالبنك الزراعي كبنك تنمية من قبل بنك السودان المركزي خصوصاً من حيث التقييم وإحتساب التعثر وإحتساب المخصصات لطبيعة عمل البنك والمخاطر المتعلقة بها .

ثانياً : تعزيز القدرات المالية

يستهدف برنامج تعزيز القدرات المالية عدة محاور منها :

1- رأس المال :

- رأس المال الحالي المصدق 2 مليار جنيه سوداني والمدفوع 890 مليون جنيه وهو ضعيف مقارنة مع بنوك التنمية الزراعية في الإقليم (مصر - اليمن) ولا يمكن البنك من تحقيق أهداف الدولة في أحداث التنمية .
- المطلوب خلال البرنامج رفع رأس المال ليبلغ 5 مليار جنيه .
- 2- تأهيل البنك وتمكينه من الإقتراض من القطاع المصرفي خاصة بنوك الإستثمار وأي فوائض سيولة لدي القطاع المصرفي تصلح لوضعها في محافظ وصناديق يمكن إستغلالها بواسطة البنك الزراعي في عملياته الإئتمانية طويلة الأجل .
- 3- تمكين البنك من الإقتراض من مؤسسات التمويل الدولية للحصول علي قروض طويلة الأجل بضمان الحكومة وبشروط ميسرة ليعيد إقراضها من خلال برامج ومشاريع إقراضية مدروسة .

ثالثاً: هيكل التمويل

- 1- تقديم قروض تموية طويلة الأجل مع تملك المقترض القدرة علي اتخاذ القرار الاستثماري ومدته بالمشورة الفنية .
- 2- عمل دراسات خاصة بالمبادرات الاستثمارية لوحدات إنتاجية بحجم كبير ومتوسط في مجال إنتاج المحاصيل الحقلية والبستانية والصناعات التحويلية ونشرها كمحفز للقطاع الخاص ليلج هذه الاستثمارات .
- 3- الإهتمام بالقطاع المطري الآلي والتقليدي وإدخال التقانات الحديثة في عملياته وإدخال الحيوان في الدورة الزراعية لما يتمتع به هذا القطاع من مساحات شاسعة وميزات نسبية كبيرة .

4-المساهمة الرأسمالية مع المستثمر الوطني المبادر الذي يتبنى المبادرة الجديدة ودعمه والإشراف علي مشروعه حتي ترسخ الفكرة ويصبح نموذجاً إستثمارياً يحتذي .

5-إستيعاب القروض طويلة الأجل من مؤسسات التمويل الدولية بضمان وزارة المالية والاقتصاد الوطني وتقديمها في شكل قروض نقداً للقطاعات الزراعية المستهدفة وفي شكل مدخلات .

6-ضرورة الإنتباه والتحوط لأثار التغير المناخي وتحديد أثاره علي الإنتاج بشقيه النباتي والحيواني والتوسع في مشروعات حصاد المياه والري التكميلي والآبار لتفادي أثارها .

7-الاستفادة من مصادر الطاقة المتاحة والمصادر البديلة (طاقة شمسية - طاقة رياح) لتقليل تكلفة الإنتاج .

8-توجيه قدر من التمويل الزراعي لأنشطة التصنيع الغذائي للمنتجات الزراعية ، بالتنسيق مع المؤسسات ذات الصلة.

رابعاً: النشاط التجاري للبنك

التوسع في العمل التجاري عبر تدعيم شركة البنك التجارية ومنحها الاستقلالية اللازمة لإدارة النشاط التجاري بما يضمن توفير المدخلات والآليات بأسعار مناسبة .

خامساً: زيادة الفاعلية الإدارية

1- زيادة فاعلية الهيكل التنظيمي :

يتم استحداث الإدارات أو إدخال المهام التالية في الإدارات القائمة :

(1) إدارة البحوث والدراسات والمسوحات الاقتصادية .

(2)إدارة نقل التقانات الحديثة والتطوير .

(3)إدارة التمويل التنموي .

(4)قسم للإعلام الترويجي والإرشادي داخل إدارة العلاقات العامة والإعلام .

2- زيادة عدد الفروع والصوامع والمخازن والإنتشار الجغرافي :

- يتم زيادة عدد الفروع خلال سنوات البرنامج الثلاثة
- عدد الفروع الحالي 100 فرع + 12 مكتب .
- تُنشأ 10 فروع كل عام ، ليصل عدد الفروع بنهاية البرنامج إلي $100 + 50 = 150$
- فرع تغطي كافة ولايات السودان السياسية لتحقيق برنامج القرية مركز للخدمات الزراعية .
- يتم زيادة القدرة التخزينية بالبنك عبر إنشاء صوامع ومخازن حديثة في مواقع مختلفة لإستيعاب الإنتاج المتوقع والمخزون الاستراتيجي .

3- بناء القدرات وتأهيل الفروع :

- تحسين مظهر الفروع لجذب الودائع .
- عمل تصميم موحد لكل فروع البنك .
- تدريب العاملين ورفع قدراتهم
- تبني نماذج التميز المؤسسي والجودة الشاملة لرفع كفاءة العاملين والعمليات.
- توفير معينات العمل من متحركات وأجهزة واليات للفروع القائمة والجديدة .

4- التحول التقني :

- إدخال النظام المركزي البنكي الجديد Core banking system .
- ربط الفروع بشبكة موحدة .
- الاستفادة من تطبيقات التقنية لزيادة التنافسية وزيادة حصة البنك في السوق المصرفية .
- الاستفادة من التقنية في تخصيص التكلفة الإدارية .

الباب الثاني

الاهداف الرئيسية للعام 2020

الباب الثاني

يهدف البنك من خلال انفاذ برنامجه الخماسي للفترة 2016-2020 الي تحقيق العديد من الاهداف النظرية والكمية التي تركز علي اداء متميز يكون السمه الغالبه للبرنامج الخماسي (باعتبار العام 2015 عام الاساس) ومن خلال هذا الاداء

بصبح الاهداف التي وضعت للخطة قابلة للتحقيق ويتم ذلك وفق البرنامج المعد في الجوانب المختلفة والذي يمكن تفصيله في الاتي :

1- عدد الفروع والمكاتب :

يهدف البنك من خلال برنامجه الخماسي الي احداث نقله كبيره في مجال تواجده في مناطق الانتاج وذلك عن طريق زيادة الانتشار الجغرافي عبر زيادة عدد مكاتبه وفروعه بمعدل زيادة سنوية خلال الاعوام الخمسة ليصل عدد الفروع المضافة الي 50 فرع ويصبح اجمالي عدد الفروع 150 فرع معدل زيادة سنوي 10 فروع

2- القوة العاملة :

باعتبارها موارد بشرية يتم العمل علي تكملة النقص في الهيكل الوظيفي وتطبيق برامج تدريبية لرفع كفاءة استخدام هذه الموارد .

3-في مجال زيادة راس مال البنك :

يهدف البرنامج الي تحقيق الزيادة الفعلية في راسمال البنك المدفوع ليصل الي 5000 مليون في العام 2020 وذلك حتي تتحقق الاهداف الكمية التي وضعها في برنامجه الخماسي وتنقل هذه الزيادة راسمال البنك من 890 مليون الي 5000 مليون محدثة زيادة قدرها 462% .

4-في مجال التحصيل :

يهدف البنك الي تحقيق اعلي نسبة استرداد له خلال الخمسة اعوام المقبلة ليلبغ اجمالي المبالغ المحصلة في العام 2020 (20622 مليون جنيه) بنسبة زيادة عن المبالغ المحققة في العام 2015 بنسبة 397% .

5-في مجال الودائع :

يهدف البنك من خلال خطة جذب الودائع الي تحقيق طفرة كبيرة في مجال هيكل الموارد المتاحة له وكذلك في زيادة ثقافة الادخار لعامة المواطنين مما يؤثر علي تداول الكتلة النقدية خارج الجهاز المصرفي ويدعم موارد البنك

بمبالغ اضافية جديدة تساهم في احداث تطور في العملية الائتمانية للبنك وخلال هذا البرنامج فان البنك يهدف الي تحقيق اجمالي ودائع وقدره 8300 مليون في العام 2020 مرتفعاً بها من 300 مليون في العام 2015 محققاً بذلك زيادة قدرها 2666% لترفع نصيب البنك من الكتلة النقدية في الاقتصاد من 6% الي 10% بنهاية البرنامج .

6- في مجال التمويل :

يهدف البنك من خلال برنامجه 2016 - 2020 الي تحقيق نمو بنسبة جيدة في مجال منح التمويل لانشطته المختلفة بالتوسع في استخدام التقانات الحديثة والحزم التقنية لتحقيق الاستقرار في مجال الامن الغذائي وكذلك لتنشيط زراعة الصادرات وطلب اسواق جديدة عن طرق احداث وفرة في الانتاج ويهدف كذلك الي استقرار المنتجين في مواقع الانتاج مما ينعكس ايجاباً علي الاقتصاد الكلي وتهدف الخطة بنهاية العام 2020 الي تحقيق تمويل بمبلغ 29375 مليون مما سيسهم في تحقيق الاهداف الموضوعية للخطة من استقرار للمنتجين وزيادة الرقعة الزراعية وتوفير مصادر دخل اضافية للمنتجين تساهم في رفع مستويات حياتهم المعيشية .

7- في مجال الصرافات الالية :

يملك البنك الان عدد 28 صراف الي وهذا العدد لايمثل حقيقة حجم النشاط بالبنك وتعتبر الصرافات الالية احد الادوات المهمة والتي تساعد في خلق صورة ذهنية ايجابية عن البنك وانتشار الصرافات الالية يسهم في زيادة موارد البنك كالإيداعات لاصحاب البطاقات المصرفية ونتيجة لذلك فلابد من زيادة عدد الصرافات ووتغطيتها لكثير من المناطق والتي لم تغطي ويهدف البرنامج في نهايته الي نشر عدد 150 صراف الي وخاصة ان هنالك نظام مصرفي جديد سيتم تطبيقه مما يساعد في تسريع عمل هذه الصرافات

8- نقاط البيع :

تعتبر من الخدمات حديثة الظهور وهي تساهم في بالاحتفاظ بالكتلة النقدية داخل الجهاز المصرفي وتقلل من التداول للعملة وهي نقاط تساهم في توفير

سيولة لدي البنوك خاصة اذا طبق استعمالها علي حيز واسع ويهدف البرنامج الي نشر 3000 نقطة بيع تساهم في رفع حجم السيولة النقدية لدي البنك مما يساعد علي توفير موارد للبنك تستخدم في أنشطة اخري .

9-المصرفات :

تعتبر المصرفات الهاجس الرئيسي لكل المشاريع حيث ان عدم ضبط المصرفات يساهم في احداث خلل في التكلفة التشغيلية للمشروع وبما ان البنك مؤسسة مالية وتعمل بمبدأ الربح والخسارة كان لابد لها من ان تعمل علي ضبط مصرفاتها لتحقيق برنامجها وأهدافها ويهدف البرنامج الي ان تكون التكلفة للمصرفات هي مبلغ 3112 بنهاية العام 2020 وهي متحسبه لكل العوامل التي تؤثر علي هذه المصرفات من القيمة الفعلية للنقود والتضخم والزيادة في اسعار النقل والزيادة في المرتبات والأجور وكذلك المنشآت الجديدة والتي يزعم البنك قيامها حتي نهاية فترة البرنامج .

10- من جانب الإيرادات :

يهدف البنك من خلال البرنامج الخماسي الي تحقيق تكلفة تشغيلية معقولة ومقبولة تسهم في تحقيق ربح يساعد في استثمارية المؤسسة وكذلك يغطي المصرفات المتوقعة خلال فترة هذا البرنامج ومن خلال هذا الواقع يعمل البنك علي زيادة إيراداته في الجوانب المختلفة والتي نوضحها في الآتي :

(1) ذمم البيوع :

وهي العوائد التي تنتج من بيع محاصيل السلم ولتمويل ويهدف هذا البرنامج الي تحقيق مبلغ 510 مليون جنيه من هذه الأنشطة في العام 2020 وذلك من خلال زيادة حجم التمويل الممنوح وكذلك من خلال زيادة المساحات المزروعة والتي تعمل علي زيادة كمية المحاصيل المنتجة مما سيكون له اثر علي العائد من هذا النشاط .

(2)النشاط التجاري :

وهو يعتبر من الأنشطة المحورية للبنك ويتمثل في العائد من بيع مدخلات الانتاج وتسويق المحاصيل داخلياً وخارجياً وهذا النشاط يرتبط بالمساحات

المزروعة وحجم التمويل الممنوح حيث يزداد العائد من النشاط التجاري بزيادة المساحات و بزيادة حجم التمويل للأنشطة المختلفة ويهدف هذا البرنامج الي تحقيق عائد من النشاط التجاري في نهاية العام 2020 بمبلغ 1244 مليون جنيه وهذا العائد متسق مع ماورد في الجزء الاول من الخطة في جانب التمويل المستهدف بالخطة حيث نجد ان هنالك زيادات في التمويل تتلائم مع حجم النشاط التجاري المتوقع من الاليات ومدخلات الانتاج وتسويق المحاصيل .

(3) القروض والمنح :

اضافة للزيادة في رأسمال البنك فان هنالك مصادر اخري لتمويل الانشطة المتاحة بالبنك وهي تتمثل في :

1-**القروض الخارجية** : يهدف البنك للحصول علي قروض سنوية بمعدل 1200 مليون جنيه من المصادر الخارجية للمساهمة في دفع العملية الانتاجية .

2-**القروض الداخلية** : يهدف البرنامج الي حصول البنك علي قروض داخلية بنهاية العام 2020 بمبلغ 7200 مليون جنيه موزعة علي اعوام الخطة بنسب مختلفة (سوق ما بين المصارف) .

الباب الثالث

وسائل تحقيق اهداف الخطة

الباب الثالث

وسائل تحقيق اهداف الخطة

يعتبر تحقيق الاهداف من اهم مكونات العملية التخطيطية حيث ان وضع اهداف لايمكن تحقيقها او اهداف نظرية لايمكن قياسها من العيوب الكبيره للعملية التخطيطية وحيث ان الخطة تمثل طموح لتحقيق هدف فان هذا الهدف سوف لن يتحقق اذا لم يتم توفير الموارد المناسبة للبنك ولتحقيق اهداف البرنامج الخماسي لابد

من توفر الظروف المناسبة والتي ستساهم في تحقيق كل ماورد في خطة البرنامج
2016-2020 وهي تتمثل في الآتي :

1- راس المال :

تعتبر الزيادة في راس المال من الموارد المهمة في زيادة فعالية العمل ورفع كفاءته وحيث ان البرنامج وضع ضمن اطروحاته زيادة راس مال بنهاية 2020 الي 5000 مليون جنيه فان انجاز هذا الجانب سيوفر مورداً مهماً للبنك يمكنه من زيادة نشاطه وتحسين عمله وكذلك اعادة استخدام هذا المبلغ كاحد المكونات الرئيسية المملوكة للبنك وتحقيق زيادة راس المال يعني الخطوه الاولى نحو النجاح .

2- الانتشار الجغرافي للبنك :

بما ان البنك يغطي جزء كبير من الرقعة الجغرافية للسودان الا ان هنالك مناطق يمكن ان ينتشر فيها حيث توجد بهذه المناطق الكثير من الفرص الاستثمارية التي تساعد في تحقيق الهدف الكلي للبنك وهو النمو والتطور والاستدامة والريادة وان يكون علي قائمة البنوك فالاهتمام بزيادة عدد الفروع يوسع من المواعين الايرادية للبنك ويزيد من فرص البنك في السبق في السوق المصرفية لذا الاهتمام بهذا الجانب يساهم في الترويج للبنك وكذلك في خلق سمعة طيبة للبنك لذا وضع البرنامج نصب اعينه الزيادة في عدد الفروع كاحد عوامل نجاح برنامجه .

3- التطور التقني :

ان اتجاه البنك نحو استخدام التقنيات الحديثة وربط افرعه بشبكة اتصال ممتازة يساهم في جذب كثير من الزبائن نحوه طلباً للخدمات السريعة فاستخدام التقنيات الحديثة يعتبر احد المفاتيح المهمة نحو النجاح وما اتجاه البنك نحو تطبيق النظام المصرفي الجديد ما هو الا بداية لطريق طويل يتوج بالنجاح وتحقيق الاهداف في نهايته .

4-التقنيات الزراعية الحديثة والحزم التقنية :

بما ان البنك يهدف الي زيادة الانتاج والإنتاجية كمصلحة مشتركة بينه وبين زبائنه فان ذلك لن يتم عن طريق الزراعة التقليدية بل ان نقل الزراعة من التقليدية الي الزراعة المتطورة عن طريق استخدام طرق الري الحديثة من ري محوري بالتنقيط وكذلك استخدام تقنيات البيوت المحمية وتحسن سلالة الحيوانات المحلية يعتبر ايضاً احد محاور النجاح وذلك عن طريق استجلاب ابقار واغنام محسنة مما يعني زيادة في الوفرة في انتاج المحاصيل والحيوانات

5-التوسع في خدمات التخزين بأنواعه المختلفة :

ان عملية الانتاج وحدها فقط لا تعني النجاح بل المحافظة علي المنتج من الحبوب والغلل والمحاصيل المختلفة من خضر وفواكه بصورة جيدة من خلال العمل علي تخزينها بصورة جيدة ومن تم تسويقها يعتبر نجاحاً كبيراً فلا بد للبنك من الاهتمام بهذا الجانب من خلال قيامه بتشبيد المخازن والصوامع للحبوب والغلل وكذلك من خلال بناء المخازن المبرده لحفظ المنتجات الزراعية من خضر وفواكه بغرض الصادر حتي تحقق اعلي عائد مادي للمزارع والبنك معاً

6-الاهتمام بالموارد البشرية :

لابد لتحقيق أي نجاح ان يقوم علي اساس متين من الكوادر البشرية المؤهلة حيث ان اتباع المنهجية العلمية والتخطيط والتنفيذ يساهم كثيراً في تقليل الانحرافات التي تحدث بالخطة وكذلك يساهم في توفير موارد مالية كبيرة تساعد المؤسسة في تقليل تكلفة الانتاج والتكلفة التشغيلية فان الكادر المؤهل يعتبر راس الرمح ولذا سيهتم البنك خلال هذا البرنامج بتطوير قدرات وامكانيات العاملين به عن طريق التدريب والتأهيل حتي يحققوا الاهداف الموضوعه في الخطه الخمسية

7-العلاقات الخارجية :

حني يحصل البنك علي منفعه عالية عليه ان يهتم بعلاقاته الخارجية مع المؤسسات المالية العربية وغير العربية وخلق علاقات طيبه وايجاد مراسلين له بهذه الدول حتي يستفيد منهم في خلق سوق جديدة له و تدريب العاملين بهذه المؤسسات و نقل افضل الممارسات من هذه البنوك وإجراء مقارنة بينها وبين البنك حتي تزيد من فرص تحسن البنك عن طريق تشبيهه بالمؤسسات الناجحة .

• المقارنة بين 2015 - 2020 :

الوضع في العام 2020	الوضع في العام 2015	
5000 مليون جنية	890 مليون جنية	راس المال
20600 مليون جنية	5200 مليون جنية	التحصيل
8300 مليون جنية	300 مليون جنية	النمو في الودائع
3885 مليون جنية	121 مليون جنية	الخدمات المصرفية
510 مليون جنية	201 مليون جنية	ذمم البيوع
1244 مليون جنية	500 مليون جنية	العمل التجاري
14900 مليون جنية	700 مليون	موارد المخزون
1200 مليون جنية	606 مليون جنية	القروض الخارجية
2000 مليون جنية	1000 مليون	قروض داخلية
2400 مليون جنية	1200 مليون جنية	خطوط تمويل
29375 مليون جنية	5200 مليون جنية	التمويل
3112 مليون جنية	571 مليون جنية	المصرفيات
150 فرع	100 فرع	الفروع
150 صراف الي	28 صراف	الصرافات الالية
3000 نقطة بيع	2 نقطة بيع	نقاط البيع

2020	2019	2018	2017	2016	2015	
10	10	10	10	10	100	الفروع
-	-	1000	2000	2000	-	راس المال
29375	22655	17671	13914	11617	6116	التمويل الزراعي
588	453	352	277	304	410	التمويل المصرفي
20622	16854	13846	10006	7478	3875	التحصيل
8300	5500	3100	1900	1300	783	النمو في الودائع

1967	1458	1157	905	818	364	المصروفات
------	------	------	-----	-----	-----	-----------

الارباح والخسائر وتأثيرها علي معيار كاييل

2020-2016

قائمة الدخل خلال اعوام الخطة 2016- 2020

2020	2019	2018	2017	2016	بيان
5613	3241	2070	1443	1116	الايادات
5613	3241	2070	1443	1116	اجمالي الايرادات
909	606	485	388	310	تكلفة العنصر البشري

328	252	202	162	135	الخدمات الادارية
400	350	250	200	216	مخصص الديون
80	60	50	40	30	اهلاك اصول
200	150	140	130	117	مخصص فوائد ترك الخدمة
50	40	30	20	10	مخصصات اخري
1967	1458	1157	905	818	اجمالي المصروفات
3646	1733	913	538	298	صافي الدخل قبل الضرائب والذكاة

متطلبات الرقابة الوقائية وفقاً لمؤشرات CAEI خلال سنوات الخطة

2020-2016

بما ان مؤشرات CAEL تعتمد علي الاداء الفعلي ويتم معايرة المصرف ربع سنوياً بواسطة البنك المركزي لمعرفة مدي استيفاء المصرف للمتطلبات وفق هذه المعايير ولقياس موقف المصرف خلال اعوام الخطة تم افتراضاً ان الخطة سوف تنفذ في حدود 90% حسب مؤشرات الاعوام السابقة حيث انه حسب مؤشرات الاعوام الخمسة التي سبقت اعوام الخطة كانت نسبة تنفيذ الخطة كالآتي :

عام 2011 60%

عام 2012 62%

عام 2013 74%

عام 2014 82%

عام 2015 85%

اذن متوسط تنفيذ الخطة خلال الخمسة اعوام التي قضت 72,6% بينما ارتفعت نسبة التنفيذ خلال العاميين الاخرين بين العام 2014-2015 وهذا يؤطر الي افتراضاً بان نسبة التنفيذ لاتقل عن 90%

وينحصر معيار CAEI في الاتي :

$$1/ \text{كفاية راس المال Coptial Edquecy} = \frac{\text{راس المال الاساس بعد التنزيلات}}{\text{الاصول الخطرة}}$$

$$2/ \text{جودة الموجودات Asset Quality} = \frac{\text{التعثر}}{\text{راس المال الاساس}}$$

$$3/ \text{الربحية Earing} = \frac{\text{صافي العائد}}{\text{الموجودات}}$$

$$4/ \text{السيولة Liquidity} = \frac{\text{الارصدة النقدية}}{\text{اجمالي المطلوبات}}$$

درجات التقييم :

راس المال : -

8% واكل unsatisfactory درجة التصنيف 5

اكبر من 8% > 12 satisfactory المعدل 2

اكبر من 12% strong درجة التصنيف المعدل 1

جودة الموجودات:-

اكبر من 20% درجة التصنيف unsatisfactory المعدل 5

اقل من 20% واكل من 6% fair المعدل 3

اقل من 6% درجة التصنيف satisfactory المعدل 1

- الربحية :

اقل من 1,25% درجة التصنيف unsatisfactory درجة 5

اعلي من 1,25 % درجة التصنيف satisfactory درجة 2

- السيولة :

اكبر من 40% تحليل الوضع مرضي satisfactory درجة 2

اقل من 40 % تحليل الوضع unsatisfactory درجة 5

ملخص التقييم خلال اعوام الخطة

العنصر	2015	2016	2017	2018	2019	2020
كفاية راس المال	3	3	2	2	1	1
جوة الموجودات	5	4	3	2	1	1
الربحية	3	2	2	1	1	1
السيولة	3	2	2	1	1	1
المعدل العام	2.75	2.2	2	1.4	1	1
درجة التصنيف	Fair	satisfactory	satisfactory	strong	strong	strong
	مرضي	مناسب	مناسب	قوي	قوي	قوي

البرنامج الخماسي للبنك الزراعي السوداني

2020	2019	2018	2017	2016	البيان
------	------	------	------	------	--------

2020 – 2016

المصادر					
10990	9158	7632	6360	5300	التحصيل
0	0	1000	2000	2000	رأس المال
8300	5500	3100	1900	1300	النمو في الودائع
3885	1765	840	420	220	الخدمات المصرفية
510	420	350	290	240	ذمم البيوع
1244	1036	864	720	600	العمل التجاري
14900	12600	10300	8000	5700	المخزون الاستراتيجي
26	20	16	13	11	الاستثمارات
10641	88387	6703	4966	2842	المبيعات
1200	1200	1200	1200	1200	قروض خارجية طويلة الاجل
2000	1700	1500	1200	1000	قروض داخلية
2400	2100	1800	1500	1200	خطوط تمويل
56096	43886	35305	27569	21613	الاجمالي
الاستخدامات					
11456	8803	6862	5399	6745	التمويل النباتي
11456	8803	6862	5399	2629	التمويل الحيواني
5875	4596	3595	2839	1938	التمويل الاصغر
588	453	352	277	304	التمويل المصرفي غير الزراعي
2700	2475	2250	2025	1800	تكلفة شراء مستلزمات انتاج
14900	12600	10300	8000	5700	تكلفة شراء محاصيل المخزون
5000	3300	3000	2200	1612	سداد الالتزامات
649	541	541	401	310	تكلفة العنصر البشري
942	628	418	279	135	تكلفة التسيير
2530	1687	1125	750	440	التكلفة الرأسمالية
56096	43886	35305	27569	21613	الاجمالي

1/ موزنة المصادر والإستخدامات

المبالغ بملايين الجنيهات

تشكل المصادر الذاتية في المتوسط حوالي 68% من اجمالي المصادر

تشكل المصادر الخارجية في المتوسط حوالي 32% من اجمالي المصادر

2/ خطة التمويل

(بملايين الجنيهات)

العالم	حجم التمويل
2016	11617
2017	13914
2018	17671
2019	22655
2020	29375

بملايين الجنيهات

3/ خطة التمويل حسب القطاعات الفرعية

(بملايين الجنيهات)

4/ استهداف نسبة تحصيل 94% سنوياً

القطاع	التمويل النباتي	التمويل الحيواني	التمويل الاصغر	التمويل المصرفي غير الزراعي	الاجمالي
2016	7919	2262	1132	304	11617
2017	9546	2727	1364	277	13914
2018	12123	3463	1733	352	17671
2019	15541	4440	2221	453	22655
2020	20151	5757	2879	588	29375
العالم	2016	2017	2018	2019	2020
النسبة المستهدفة للتحصيل	%94	%94	%94	%94	%94

5/ استهداف نسبة نمو 100% سنوياً للودائع

العالم	2016	2017	2018	2019	2020
النسبة المستهدفة للودائع	%100	%100	%100	%100	%100

6/ مؤشرات النمو خلال فترة البرنامج (2015 سنة اساس)

1/ رأس المال من 890 - 5000 مليون عام 2020 بنسبة نمو 462%

بنسبة نمو 397%	2/ التحصيل من 5200 - 20622 مليون
بنسبة نمو 2666%	3/ النمو في الودائع من 300 مليون - 8300 مليون
بنسبة نمو 1733%	4/ الخدمات المصرفية 121 مليون - 3885 مليون
بنسبة نمو 154%	5/ ذمم البيوع 201 مليون - 510 مليون
بنسبة نمو 149%	6/ العمل التجاري 500 مليون - 1244 مليون
بنسبة نمو 2029%	7/ موارد المخزون الاستراتيجي 700 مليون - 14900 مليون
بنسبة نمو 98%	8/ قروض خارجية 606 مليون - 1200 مليون
بنسبة نمو 100%	9/ قروض داخلية 1000 مليون - 2000 مليون
بنسبة نمو 100%	10/ خطوط تمويل 1200 مليون - 2400 مليون
بنسبة نمو 565%	11/ التمويل 5200 مليون - 29375 مليون
بنسبة نمو 446%	12/ المصروفات 571 مليون - 3112 مليون
بنسبة نمو 50%	13/ الفروع 100 فرع - 150 فرع
بنسبة نمو 971%	14/ الصرافات الالية 28 صراف - 150 صراف
بنسبة نمو	15/ نقاط البيع 2 نقطة - 3000 نقطة
	%175000

7/ الافتراضات التي بنيت عليها موازنة المصادر والاستخدامات :

- 1/ رأس المال ليبلغ 5 مليار بنهاية البرنامج
- 2/ التحصيل نسبة استهداف 94%
- 3/ النمو في الودائع 100% زيادة سنوية
- 4/ الخدمات المصرفية زيادة سنوية 80% - 120%
- 5/ إيرادات العمل التجاري بنسبة نمو سنوي 20%
- 6/ إيرادات المخزون الاستراتيجي بنسبة نمو 20%
- 7/ قروض خارجية 200 مليون دولار سنوياً
- 8/ قروض داخلية 1 مليار - 2 مليار جنيه بنهاية البرنامج
- 9/ خطوط تمويل اجنبية 200 مليون - 400 مليون بنهاية البرنامج
- 10/ ذمم البيوع بنسبة نمو سنوي 20%
- 11/ الاوراق المالية بنسبة نمو 20%
- 12/ تكلفة شراء المستلزمات 75% من حجم القروض السلعية
- 13/ تكلفة العنصر البشري زيادة تنازلية 25% - 25% - 35% - 20% بنهاية البرنامج
- 14/ تكلفة التسيير بنسبة زيادة سنوية 50%
- 15/ التكاليف الرأسمالية بنسبة نمو سنوي 50%
- 16/ سداد الالتزامات حسب جداول السداد السنوية
- 17/ هوامش التمويل 12% للتمويل المصرفي الزراعي و 15% للتمويل المصرفي غير الزراعي
- 18/ يوزع التمويل بنسبة 70% انتاج نباتي ، 20% انتاج حيواني ، 10% تمويل اصغر
- 19/ يتم فتح 10 فرع سنوياً بزيادة 50 فرع بنهاية البرنامج
- 20/ انشاء 60 صراف آلي بزيادة 150 صراف بنهاية البرنامج
- 21/ انشاء 3000 نقطة بيع بزيادة 2998 نقطة بنهاية البرنامج
- 22/ تم حساب معدل سعر الصرف بواقع 6 جنيه للدولار

موازنة المصادر والاستخدامات
للعام 2016 م

(بملايين الجنيهات)

المصادر	المبالغ	الاستخدامات	المبالغ
التحصيل	5300	التمويل النباتي	6745
رأس المال	2000	التمويل الحيواني	2629
النمو في الودائع	1300	التمويل الأصغر	1938
الخدمات المصرفية	220	التمويل المصرفي غير الزراعي	304
ذم البيوع	240	تكلفة شراء مستلزمات انتاج	1800
العمل التجاري	600	تكلفة شراء محاصيل المخزون	5700
المخزون الإستراتيجي	5700	سداد التزامات	1612
الاستثمارات	11	تكلفة العنصر البشري	310
المبيعات	2842	تكلفة التسيير	135
قروض خارجية طويلة الأجل	1200	التكلفة الرأسمالية	440
قروض داخلية	1000		
خطوط تمويل	1200		
إجمالي المصادر	21613	إجمالي الاستخدامات	21613

مؤشرات الأداء للعام 2015 والمتوقعة 2016م

أولاً : التمويل

مليون جنية

النشاط	المخطط عام 2015	المنفذ 9/30	المتوقع -10/1 12/31	اجمالي المتوقع	نسبة التنفيذ	المقترح 2016
النباتي	5366	2424	1850	4274	%80	6745
الحيواني	751	340	411	751	%100	2629
الأصغر	-	-	-	-	-	1938
المصرفي غير الزراعي	410	192	218	410	%100	305
الأجمالي	6527	2956	2479	5435	%83	11617

ثانياً : المساحات

مليون فدان

6.7	المساحة المنفذ 2015
10.0	المساحة المستهدفة 2016

ثالثاً : التحصيل

مليون جنية

المبلغ	بيان
3875	المخطط 2015
2344	المنفذ حتى 2015/9/30
1144	المتوقع 2015/12/31-10/1
3488	المتوقع تنفيذه 2015

5300	المقترح 2016
%90	نسبة المنفذ
%94	النسبة المستهدفة 2016

رابعاً : النمو في الودائع

مليون جنية

المبلغ	بيان
784	المخطط 2015
378	المنفذ حتى 2015/9/30
200	المتوقع 2015/12/31-10/1
578	المتوقع تنفيذه 2015
%74	نسبة التنفيذ
1300	المقترح 2016
%100	نسبة النمو المستهدفة في 2016

خامساً : الإيرادات .

مليون جنية

المبلغ	بيان
670	المصدق 2015
781	المنفذ 2015/9/30
156	المتوقع 2015/12/31-10/1
937	المتوقع 2015
%140	نسبة التنفيذ
1060	المقترح 2016

سادساً : المصروفات

مليون جنية

المقترح 2016	النسبة	المتوقع 2015	المتوقع -10/1 2015/12/31	المنفذ 2015/9/30	المصدق	بيان
310	%100	259	80	179	259	العنصر البشري
135	%95	124	40	84	130	الخدمات الإدارية
440	%100	207	37	170	207	الرأسمالية

سابعا : تفاصيل الفصل الثالث المقترح للعام 2016

مليون جنية

التكلفة	العدد	بيان
235	3	الصوامع
60	10	مباني فروع
30	50	عربات
25		آلات / أثاثات
50		حاسب آلي
100		تأهيل صوامع
500		الأجمالي