

الجدول الإجمالي لتقديرات الموازنة التخطيطية لعام 2014

القيمة بالآلاف جنيه

أولاً : الاصول

الإيضاحات	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد المستهدف في 2014/9/30	الرصيد المستهدف في 2014/6/30	الرصيد المستهدف في 2014/3/31	نسبة النمو %	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد التقديري في 2013/12/31	بيان
نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي								نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي
أولاً : النقدية بالصندوق: يرجع ارتفاع نسبة النمو لهذا البند بمقدار 13.6% نتيجة ارتفاع حجم الودائع المقدرة مما أدى إلى احتفاظ مصرفنا برصيد نقدي لتأمين العمليات اليومية بنحو 3% في المتوسط من إجمالي ودايع العملاء التي بلغت 9904 مليون جنيه كما هو مبين بالصفحة رقم (25) 0	297,136	286,079	277,603	269,620	13.6%	297,136	261,555	نقدية بالصندوق
ثانياً : إرسدة بالبنك المركزي المصري : يعبر هذا البند عن نسبة الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي المصري المقدر بنسبة 10% من حجم ودايع العملاء .	90	270	300	700	-97.4%	90	3,524	ودائع خاصة لدى البنك المركزي (مقبل جزاءات)
	785,357	753,940	731,115	709,910	14.1%	785,357	688,025	إرصدة بالبنك المركزي المصري (10% في إطار نسبة الاحتياطي)
	1,082,583	1,040,289	1,009,018	980,230	13.6%	1,082,583	953,104	اجمالي النقدية والإرصدة لدى البنك المركزي
إرصدة لدى البنوك								إرصدة لدى البنوك
يرجع ثبات رصيد هذا البند نتيجة اتجاه مصرفنا لاستثمار جزء من فائض السيولة النقدية في استثمارات متعددة تدر عليه يعاند لتعظيم ربحيته ، وأيضا لمقابلة سداد العوائد المستحقة للبنك المركزي المصري في 2014/6/30 والتي قدرت بمبلغ 126 مليون جنيه 0	826,600	826,600	826,600	826,600	0.0%	826,600	826,600	ودائع خاصة لدى البنك المركزي المصري
	21,730	21,730	21,730	21,730	0.0%	21,730	21,730	حسابات جارية
	8,020	8,020	8,020	8,020	0.0%	8,020	8,020	ودائع لدى البنوك
	856,350	856,350	856,350	856,350	0.0%	856,350	856,350	اجمالي الإرصدة لدى البنوك
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى								أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
يرجع ارتفاع نسبة النمو في هذا البند بمقدار 9.6 % نتيجة توقع الموازنة تنوع محفظة استثمارات البنك باستثمار جزء من مصادر التمويل في أذون الخزائنة نظراً لارتفاع العائد منها .	2,630,000	2,568,000	2,511,000	2,455,000	9.6%	2,630,000	2,400,000	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة الخصم قبل البنك المركزي
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (مرفق)								استثمارات مالية بغرض المتاجرة (مرفق)
1- توقعت الموازنة توظيف جزء من فائض السيولة في سندات زيرو كوبون بمبلغ 62 مليون جنيه لارتفاع العائد منها .	657,610	641,570	625,925	610,660	10.4%	657,610	595,765	سندات زيرو كوبون
2- كما توقعت الموازنة في ظل هبوط أداء البورصة رصد مبلغ 50 مليون جنيه للاستثمار في (الأسهم - السندات - الوثائق) وذلك على أمل تحسن الوضع السياسي نسبياً في عام 2014 والذي يصاحبه ارتفاع أداء البورصة وتحقيق المكاسب المتوقعة 0	102,500	95,000	87,500	80,000	41.4%	102,500	72,500	أسهم (مدرجة في سوق الأوراق المالية)
	19,260	16,670	14,260	11,760	108.0%	19,260	9,260	سندات (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
	39,630	37,130	34,630	32,130	33.7%	39,630	29,630	وثائق صناديق استثمار (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
	249,500	249,500	249,500	249,500	0.0%	249,500	249,500	محافظ تدار بمعرفة الغير (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
صفحة 11	1,068,500	1,039,870	1,011,815	984,050	11.7%	1,068,500	956,655	اجمالي الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
مشروعات الإسكان								مشروعات الإسكان
أعمال تحت التنفيذ (مرفق)								أعمال تحت التنفيذ (مرفق)
أعمال تامة التنفيذ								أعمال تامة التنفيذ
اراضى مخصصة لمشروعات الإسكان								اراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
اجمالي مشروعات الإسكان								اجمالي مشروعات الإسكان
استثمارات عقارية (مرفق)								استثمارات عقارية (مرفق)
اجمالي استثمارات عقارية								اجمالي استثمارات عقارية
قروض وتسهيلات للعملاء								قروض وتسهيلات للعملاء
قروض مدعمة								قروض مدعمة
أعمال تحت التنفيذ :- يرجع ارتفاع نسبة النمو في هذا البند بنسبة 7.1% نتيجة تنفيذ بعض المشروعات الإسكانية الجديدة وتحول جزء منها إلى أعمال تامة التنفيذ وذلك طبقاً للكشف المرفق .	910,500	854,500	824,000	792,500	7.1%	910,500	850,000	أعمال تحت التنفيذ (مرفق)
أعمال تامة التنفيذ : توقعت الموازنة أن تبلغ قيمة الوحدات التامة والجاهزة القابلة للترح والبيع بمقدار 221 مليون جنيه في نهاية عام الموازنة 2014 0	220,840	243,675	252,340	222,595	54.1%	220,840	143,300	أعمال تامة التنفيذ
اراضى مخصصة لمشروعات الإسكان : لم تتوقع الموازنة شراء اراضى علم 2014 نظراً لانتهاء موافقة البنك المركزي على إستثناء مصرفنا من التعامل في المتقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة لمدة 3 سنوات بجلساته المنعقدة بتاريخ 2010/10/05 والتي انتهت في 2013/10 0	74,450	74,450	74,450	74,450	0.0%	74,450	74,450	اراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
	1,205,790	1,172,625	1,150,790	1,089,545	12.9%	1,205,790	1,067,750	اجمالي مشروعات الإسكان
استثمارات عقارية :- يعبر هذا الرصيد عن اتجاه مصرفنا في استخدام نظام التأجير محدد المدة طبقاً للكشف المرفق 0	178,600	178,600	178,600	178,600	0.0%	178,600	178,600	استثمارات عقارية (مرفق)
	178,600	178,600	178,600	178,600	0.0%	178,600	178,600	اجمالي استثمارات عقارية
القروض والسلفيات								قروض وتسهيلات للعملاء
القروض المدعمة :- انخفاض نسبة النمو المتوقع في هذا البند بمقدار 7.7% نتيجة انخفاض نسبة النمو المتوقع في هذا البند	1,205,210	1,229,510	1,254,450	1,279,910	-7.7%	1,205,210	1,305,800	قروض مدعمة

الجدول الاجمالية لتقديرات الموازنة التخطيطية لعام 2014

القيمة بالالف جنيه

أولاً : الاصول

الإيضاحات	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد المستهدف في 2014/9/30	الرصيد المستهدف في 2014/6/30	الرصيد المستهدف في 2014/3/31	نسبة النمو %	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد التقديرى في 2013/12/31	بيان
بمقدار 1.1 % سيجب ضم مع البنك بروتين مدعمة من بين البنك العمري المصري اعتباراً من 1997/7/1								قروض غير مدعمة
	408,170	416,390	424,830	433,420	7.7%-	408,170	442,300	قروض غير مدعمة
القروض غير المدعمة :- رصدت الموازنة معدل النمو في المحفظه الائتمانية للبنك بنسبة 19.4% وذلك من خلال توجيه الفائض من موارد البنك المتوقع الحصول عليه من خلال النمو المتوقع في أرصدة ودائع العملاء	579,715	560,290	540,885	521,465	15.5%	579,715	502,055	تسهيلات ائتمانية
	2,157,870	2,116,740	2,075,010	2,033,780	8.3%	2,157,870	1,992,350	قروض أخرى
	1,026,900	1,001,180	975,510	949,790	11.1%	1,026,900	924,120	قروض تمويل عقارى
	1,438,000	1,288,000	1,138,000	988,000	71.6%	1,438,000	838,000	قروض (Corporate)
	5,610,655	5,382,600	5,154,235	4,926,455	19.4%	5,610,655	4,698,825	مجموع قروض غير مدعمة
القروض المعيرة :- رصدت الموازنة التخطيطية معدل نمو في القرض المعيري بنسبة 2.3% وذلك لتمويل وحدات المشروع القومي بالمحافظات (الجزيرة - الفيوم - المنيا - أسبوط - سوهاج)	203,020	205,710	204,800	199,990	2.3%	203,020	198,500	القرض المعيري
	129,400	134,040	138,880	144,780	14.2%-	129,400	150,750	سلف العاملين
	5,943,075	5,722,350	5,497,915	5,271,225	17.7%	5,943,075	5,048,075	إجمالي قروض غير مدعمة
								أقساط مستحقة
	235,235	230,815	236,515	232,265	1.8%	235,235	231,130	اقساط مستحقة قروض مدعومه
	121,740	120,540	119,385	118,217	4.0%	121,740	117,070	اقساط مستحقة قروض غير مدعومه
	356,975	351,355	355,900	350,482	2.5%	356,975	348,200	مجموع الاقساط المستحقة
صفحة 14	7,505,260	7,303,215	7,108,265	6,901,617	12.0%	7,505,260	6,702,075	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية								استثمارات مالية
استثمارات متاحة للبيع :- يرجع ارتفاع نسبة النمو في هذا البند بمقدار 62% نتيجة توقع الموازنة سداد حصة البنك في بعض الشركات بمقدار 29 مليون وذلك طبقاً للإيضاح التفصيلي المرفق	75,830	75,830	75,830	68,330	61.9%	75,830	46,830	استثمارات مالية متاحة للبيع (مرفق) (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (مرفق)								محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (مرفق)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	619,400	619,400	619,400	619,400	0.0%	619,400	619,400	سندات خزانه
استثمارات مالية في شركات تابعه وشقيقة :- يرجع ارتفاع النمو في هذا البند بمقدار 6.1% نتيجة توقع الموازنة سداد حصة البنك في الشركات الشقيقة بمقدار 56.5 مليون جنيه وذلك طبقاً للإيضاح التفصيلي المرفق 0	77,980	77,980	77,980	77,980	0.0%	77,980	77,980	سندات توريستق وسندات إسكان (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
	10,000	10,000	10,000	10,000	0.0%	10,000	10,000	وثائق صناديق التصدير (غير مدرجة في سوق الأوراق المالية)
	987,810	969,310	969,310	932,310	6.1%	987,810	931,310	استثمارات مالية في شركات تابعه وشقيقة
	1,695,190	1,676,690	1,676,690	1,639,690	3.4%	1,695,190	1,638,690	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أرصدة مدينة وأصول أخرى								أرصدة مدينة وأصول أخرى
إيرادات جارية مستحقة :- يتمثل هذا البند في المبالغ المستحقة للبنك من قبل وزارة المالية عن الفترة من 2013/07/01 حتى 2014/12/31 .	22,700	19,950	16,900	13,800	113.1%	22,700	10,650	ايرادات جارية مستحقة
	140	140	140	140	0.0%	140	140	إيرادات جارية إستثمارات ماليه
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة :- يرجع الارتفاع في هذا البند بمقدار 9.3% نتيجة توقع الموازنة صرف مبلغ وقدره 10 مليون لتطوير الفروع لحين الإنتهاء منها وتحويلها الى حد / الأصول الثابتة وذلك طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها	117,250	114,750	112,250	109,750	9.3%	117,250	107,250	دفعات مقدمة تحت حساب شراء اصول ثابتة(مرفق)
	215,105	210,720	206,580	199,730	10.5%	215,105	194,600	ارصدة مدينة أخرى
ثالثاً : أرصدة مدينة أخرى :- يرجع ارتفاع نسبة النمو المتوقع في هذا البند بمقدار 10.5% نتيجة ان هذا الحساب يحتوي على عهد مستديمه وموافته يتم تسويتها خلال عام 2014 ونظراً لأن هذا الحساب ذات طبيعه مختلفه وسريعه التغيير لذلك فإنه يصعب التنبؤ بقيمته المتوقعه على الوجه الدقيق .	870	870	870	870	0.0%	870	870	تأمينات لدى الغير
	570	570	570	570	0.0%	570	570	أصول آلت ملكيتها للبنك

الجدول الاجمالية لتقديرات الموازنة التخطيطية لعام 2014

أولا : الاصول

القيمة بالالف جنيه

الإيضاحات	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد المستهدف في 2014/9/30	الرصيد المستهدف في 2014/6/30	الرصيد المستهدف في 2014/3/31	نسبة النمو %	الرصيد المستهدف في 2014/12/31	الرصيد التقديري في 2013/12/31	بيان
صفحة 18	356,635	347,000	337,310	324,860	13.5%	356,635	314,080	اجمالي ارسدة مدينة وأصول أخرى
<u>الاصول الثابتة</u>								<u>الاصول الثابتة</u>
يرجع ارتفاع نسبة النمو المتوقع خلال عام الموازنة بمقدار 55.8% نتيجة استهداف الموازنة زيادة رصيد الأصول بمقدار 86 مليون جنيه وتتمثل تلك الزيادة في الآتي :-	3,140	3,140	3,140	3,140	0.0%	3,140	3,140	أراضى
مبانى وانشاءات	117,000	115,500	114,000	112,500	5.3%	117,000	111,060	مبانى وانشاءات
وسائل نقل وانتقال	7,220	6,720	6,220	5,720	38.3%	7,220	5,220	وسائل نقل وانتقال
آلات ومعدات	23,470	22,470	21,470	20,470	20.5%	23,470	19,470	آلات ومعدات
اثاثات	16,500	16,000	15,500	15,000	13.7%	16,500	14,510	اثاثات
تجهيزات وتركيبات	80	80	80	80	0.0%	80	80	تجهيزات وتركيبات
نظم معلومات	71,665	69,490	67,315	14,960		71,665	0	نظم المعلومات
	239,075	233,400	227,725	171,870	55.8%	239,075	153,480	اجمالي الاصول الثابتة
صفحة 24	16,893,813	16,491,869	16,143,393	15,650,142	10.7%	16,893,813	15,267,614	اجمالي الاصول