

لدينا المعلومات التالية عن البنك (س) لسنة 2020 و كانت عناصر الميزانية موضحة في الجدول التالي:

مليون دينار

الحساب	المبلغ	الحساب	المبلغ
ضرائب على الأرباح	39.62	ودائع جارية	158.74
معدات النقل	05	قروض تجارية	135.13
قروض من بنوك أخرى	98.44	أوراق مالية مشتراة	19.07
قروض عقارية	176.71	أذونات الخزينة	33.37
احتياطيات	53.57	أرباح غير موزعة	45.70
عقارات و أثاث	62.38	أوراق تجارية مخصومة	100
رأس المال	60	أرصدة لدى البنوك المراسلة	7.01
نقد بالخزينة	35.72	ودائع التوفير	142.14
ودائع لأجل	202.28	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	14.01
شيكات برسم القبض	18.7	أرصدة لدى البنك المركزي	261.40
قيم معنوية	20	قروض إيجار	36.73
ودائع بإخطار	44.27	قروض استثمارية	70.01
شهادات إيداع	65.68	قروض طويلة الأجل	28.74
خطابات ضمان	170.3	اعتمادات مستندية	1222.15
فوائد محصلة	85.74	تكاليف التشغيل	10.53
الاقتراض من البنك المركزي	87	أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	66.16

المطلوب:

1. حدد أسس ترتيب بنود الميزانية في البنوك التجارية؟
2. أعدد الميزانية وفق المعايير المحددة بالسؤال الأول؟
3. احسب القيم التالية: السيولة ، الموارد الخارجية ، رأس المال الممتلك، الاستخدامات ذات العائد، الأصول الثابتة.
4. أذكر أهم أسس العمل المصرفي؟
5. احسب نسبة الرصيد النقدي لهذا البنك؟ ما هي العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة؟

