

دراسة حالة: ليكن لديك المعطيات التالية عن بنك جزائري ما خلال سنة 2016 (الوحدة آلاف دج):

10518670	• التزامات ضمان بأمر الزبائن	131506	• نواتج مماثلة
4993743	• أعباء استغلال عامة	25286237	• نقدية في البنك المركزي
722235	• مخصصات المؤونات	4789537	• إيداعات بالعملة الأجنبية
11574456	• ديون ممثلة بورقة مالية	351676	• حقوق على الهيئات المالية
1330377	• الضرائب الجارية - خصوم	6175736	• التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
8915350	• فوائد مقبوضة من الزبائن	5131507	• أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
8675252	• خصوم أخرى	1372832	• الضرائب الجارية - أصول
164383	• الضرائب المؤجلة - أصول	708244	• حسابات التسوية - أصول
406055	• مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	32957	• أصول أخرى
1035271	• ضرائب على النتائج وما يماثلها	1000000	• احتياطات
1550243	• أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة	15675	• المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
3675753	• نقدية في الصندوق	14413157	• إيداعات للتوفير
10000000	• رأس المال	15989552	• الأصول الثابتة المادية
104323677	• قروض للمؤسسات	7346566	• التزامات أخرى محصل عليها
4886720	• حسابات التسوية - خصوم	29368063	• التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
22307119	• إيداعات لأجل	18000000	• توظيفات في السوق النقدية
119164	• عمولات (أعباء)	1028932	• فوائد مدفوعة للزبائن
11071620	• ترحيل من جديد (-/+)	94746087	• إيداعات جارية
1029994	• مخصصات للاهتلاكات	582552	• نقدية أخرى
30260506	• التزامات التمويل لفائدة الزبائن	43242	• نواتج النشاطات الأخرى
422348	• فوائد مقبوضة من المؤسسات المالية	13546874	• قروض للعائلات
3815	• استرجاعات المؤونات	2383515	• عمولات (نواتج)
200495	• الأصول الثابتة غير المادية	5833	• أرباح صافية على أصول مالية أخرى
	•	344479	• فوائد مدفوعة لاقتراضات ممثلة بسند

المطلوب:

1. إعداد الميزانية وجدول خارج الميزانية وجدول حسابات النتائج؟ مع التعليق على أهم بنود الميزانية؟
2. أحسب النسب المالية التالية: نسبة الاحتياطي القانوني، نسبة الرصيد النقدي، نسبة كفاية حقوق الملكية بالنسبة للودائع، معدل العائد على لإجمالي الأصول ROA، معدل العائد على حقوق الملكية ROE، نسبة هامش الفوائد، نسبة إنتاجية العمالة بالبنك (علما أن عدد العاملين هو 900) معدل العائد على الإقراض، نسبة الائتمان إلى الودائع.