

## التمرين الاول

إذا توفرت لديك الميزانية الآتية لأحد المصارف التجارية لسنتي 2020-2021 ، وان المبالغ بالآلاف الدينانير

2021	2020	الخصوم	2021	2020	الأصول
1205	1220	ودائع جارية	422	637	نقد بالخرزينة
417	565	ودائع التوفير	97	110	أرصدة لدى البنك المركزي
117	164	ودائع بإخطار	53	64	عملة أجنبية و ذهب
366	412	ودائع لأجل	82	105	أوراق تجارية مخصصة
117	182	أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	76	85	سندات حكومية
32	45	قروض من بنوك أخرى	95	112	شيكات برسم القبض
75	90	الاقتراض من البنك المركزي	279	285	أوراق مالية مشتراة
1000	1500	رأس المال	1396	1397	قروض تجارية
210	350	احتياطات	415	1066	استثمارات متنوعة
116	212	أرباح غير موزعة	266	250	موجودات ثابتة أخرى
76	85	قروض من التأمينات	126	145	معدات النقل
			36	47	عقارات و أثاث
3731	4825	المجموع	3731	4825	المجموع

المطلوب: تقييم كفاءة إدارة السيولة في هذا المصرف.