

# دورة الإقفال المالي السنوي للمصارف: السياسات المحاسبية والأحكام وإيضاحات التقرير السنوي

2027 مايو 28 – 24

برشلونة





## دورة الإقفال المالي السنوي للمصارف: السياسات المحاسبية والأحكام وإيضاحات التقرير السنوي

المرجع: 35565\_738 التاريخ: 24 - 28 مايو 2027 المكان: برشلونة الرسوم: GBP 4800

### ملخص البرنامج

الإقفال المالي السنوي للمصارف محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقيادات المالية والتقارير المالية والرقابة المالية على المستوى الإداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة إيضاحات للتقرير السنوي لمصرف واحد. كثيرا ما تصل أحكام الخسائر الائتمانية ودخل الفائدة والقيمة العادلة إلى الحسابات متأخرة وبسند ضعيف. وينتقل البرنامج من السياسات المحاسبية والعرض إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة ودخل الفائدة والقيمة العادلة، ثم إفصاحات رأس المال والاعتماد. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في الإقفال المالي السنوي للمصارف لمجموعات من منظمات مختلفة.

### المبررات المؤسسية

تعتمد حسابات المصرف على تقديرات تصدر من فرق الإقراض والخزينة والمالية. وحين تكون السياسات غير واضحة والأدلة متفرقة والإيضاحات تكتب في اللحظة الأخيرة، يطول الإقفال ويفقد المراجعون ثقتهم بالأرقام. والقيادات التي تضبط الأحكام والإفصاح تعتمد القوائم بسند أقوى.

- مدة دورة الإقفال: تقصر حين تتفق قرارات السياسات ومصادر البيانات وخطوات المراجعة قبل نهاية الفترة.
- موثوقية التقديرات: تتحسن حين تحمل أحكام الخسائر الائتمانية والقيمة العادلة أدلة مسجلة.
- جودة الإفصاح: تقوى حين ترتبط الإيضاحات بدفاتر الأستاذ.

### المبادئ والأساس المعرفي

- تصنيف وقياس الأدوات المالية وفق IFRS 9: يستخدم اختبار التدفقات النقدية التعاقدية وتقييم نموذج العمل لوضع الأصول في التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة مع تحميل التغيرات على حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويستخدم في الجلستين 1 و3.
- نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9: يطبق الخسائر لاثني عشر شهرا وطوال العمر بعد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ويستخدم في الجلسة 2.
- طريقة الفائدة الفعلية: تعترف بدخل الفائدة ومصروفها بسعر الفائدة الفعلي، وتستخدم في الجلسة 3.
- تعريفات رأس المال في Basel III: تستند إلى تعريفات لجنة بازل للرقابة المصرفية لحقوق الملكية العادية من الشريحة الأولى والشريحة الأولى والشريحة الثانية، وتستخدم في الجلستين 4 و5.



## المشاركون المستهدفون

- قيادات التقارير المالية الذين يعدون الحسابات السنوية والإيضاحات.
- مراقبو الحسابات الداخليين الذين يديرون الإقفال ويسألون عن سلامة دفاتر الأستاذ.
- قيادات المالية الائتمانية الذين يملكون حسابات المخصصات.
- قيادات المالية الذين يراجعون القوائم ويعتمدونها أمام لجنة المراجعة.

تشمل البيئات المعتادة المصارف التجارية والمصارف الإسلامية ومصارف التنمية.

## مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على إعداد سجل سياسات يوثق قرارات تصنيف أصول المصرف ومطلوباته.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات الإدارية وحركة المخصصات.
3. سيكون المشاركون قادرين على احتساب دخل الفائدة بطريقة الفائدة الفعلية لعينة من القروض.
4. سيكون المشاركون قادرين على تقدير مدخلات القيمة العادلة وإفصاحات التحوط.
5. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص الفجوات بين دفاتر الأستاذ وبيانات رأس المال والإيضاحات المنشورة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حزمة إيضاحات التقرير السنوي أمام لجنة المراجعة.

## هيكل البرنامج

### اليوم 1: الإقفال المالي السنوي للمصارف: السياسات والعرض

أي السياسات تحدد إطار حسابات المصرف؟

- سجل السياسات المحاسبية
- شجرة قرار تصنيف الأصول
- مذكرة تقييم نموذج العمل
- ورقة اختبار التدفقات النقدية التعاقدية
- خريطة عرض القوائم

### اليوم 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات

كيف تصنف الخسائر الائتمانية وتقاس وتشرح؟



- مراجعة توزيع المراحل
- قائمة مؤشرات الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- تسوية حركة المخصصات
- ورقة التعديل الإداري
- ملف أدلة الخسائر الائتمانية

### اليوم 3: دخل الفائدة والقيمة العادلة

كيف يقاس دخل الفائدة والقيمة العادلة والتحوط ويسند؟

- مصنف سعر الفائدة الفعلي
- جدول حركة التكلفة المطفأة
- جدول تسلسل القيمة العادلة
- سجل مناقشة مدخلات التقييم
- فحص إفصاح علاقة التحوط

### اليوم 4: إفصاحات رأس المال وجدول الإقفال

كيف تتفق بيانات رأس المال والدفاتر والإيضاحات عند الإقفال؟

- جسر مكونات رأس المال
- مطابقة الأصول المرجحة بالمخاطر
- فحص نسبتي الرافعة والسيولة
- قالب صياغة الإيضاحات
- جدول الإقفال ومصفوفة الاعتماد

### اليوم 5: حزمة إيضاحات التقرير السنوي لمصرف واحد

هل تشكل الأدوات السابقة حزمة إيضاحات واحدة تستطيع لجنة المراجعة فحصها؟

- تطبيق سجل السياسات المحاسبية من الجلسة 1
- اختبار تسوية حركة المخصصات من الجلسة 2
- مراجعة مصنف سعر الفائدة الفعلي من الجلسة 3
- فحص جسر مكونات رأس المال من الجلسة 4
- إنجاز حزمة إيضاحات التقرير السنوي



## المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل حالات من ملف إقفال جاهز لمصرف تجاري ومصرف إسلامي، في كل منهما ميزان مراجعة وعينة قروض وجدول تقييم ومسودة إيضاحات. يراجع المشاركون الملف في مجموعات صغيرة.

- نشاط مقترح: توزيع عينة من القروض على المراحل والدفاع عن التعديل الإداري.
- نشاط مقترح: إعادة احتساب دخل الفائدة لقرض معاد هيكلته.
- نشاط مقترح: مطابقة مسودة إيضاح رأس المال مع أرصدة الدفاتر.

## المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة إيضاحات للتقرير السنوي لمصرف واحد. وتضم الحزمة سجل سياسات وتسوية مخصصات وجدول دخل فائدة وملخص قيمة عادلة وجسر رأس مال ومصفوفة اعتماد. وتستخدم في العمل لإحاطة لجنة المراجعة وتحديد جدول الإقفال التالي.

## الأسئلة الشائعة

### هل تناسب دورة الإقفال المالي السنوي للمصارف قيادات المالية الذين لم يعدوا حسابات مصرف من قبل؟

نعم، فالإقفال المالي السنوي للمصارف يدرس عبر ملف إقفال جاهز وقوالب. ويفترض خبرة في التقارير المالية أو الرقابة المالية، دون دور سابق في إعداد الحسابات السنوية لمصرف.

### على أي معايير يقوم الإقفال المالي السنوي للمصارف؟

يقوم الإقفال المالي السنوي للمصارف على نماذج التصنيف والخسائر الائتمانية المتوقعة في IFRS 9 وطريقة الفائدة الفعلية وتعريفات رأس المال في Basel III.

### كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن الإقفال المالي السنوي للمصارف في العمل؟

تستخدم حزمة إيضاحات التقرير السنوي لإحاطة لجنة المراجعة والاتفاق مع المراجعين على الأحكام المفتوحة وتحديد جدول الإقفال للفترة التالية.

### بماذا يختلف الإقفال المالي السنوي للمصارف عن دورة تحليل أرباح المصارف؟

يعلم الإقفال المالي السنوي للمصارف كيف يعد المصرف حساباته ويسندھا، بينما تركز دورة تحليل أرباح المصارف على قراءة الحسابات المنشورة ومقارنة العوائد بين المصارف.