



**دورة:  
المخاطر المالية و ادارتها**

**13 - 17 ابريل 2025  
الإسكندرية**

## الخطار الهالية و ادارتها

رمز الدورة: FI12492 تاريخ الإنعقاد: 13 - 17 إبريل 2025 دولة الإنعقاد: الإسكندرية - رسوم الإشتراك: Euro 4500 □

### مقدمة

ان إدارة الخطار في الوقت الحالي مرجع أساسي في الإدارة المالية للمشروعات، فهي تركز على قياس و تحديد الخطار التي تتعرض لها المؤسسة سواء كانت تجارية، حكومية او غير ربحية. تختلف إدارة الخطار من مؤسسة الى أخرى حسب خصوصية و طبيعة المجال التي تنشط فيه.

تقوم المؤسسات بإدارة الخطار المالية التي تتضمن القيام بالأنشطة الخاصة بتحديد الخطار التي تتعرض لها المنشأة و قياسها و التعامل مع مسبباتها و الآثار المترتبة عليها.

صممت هذه الدورة التدريبية من قبل مركز جلوبال هورايزون بهدف التعرف على الخطار المالية و ادارتها، و معرفة الخطار المالية المحتملة التي تواجه المؤسسات المالية، و كيفية تعريف و تحديد و تحليل و معالجة و متابعة الخطار و الآثار المترتبة في حالة وقوعها. و تأثيرات هذا الخطر على المنشأة. و كذلك تركز هذه الدورة التدريبية على تناول وسائل معالجة الخطار و كيفية إدارة العلاقة بين العائد المطلوب على الإستثمار و بين الخطار التي تصاحب هذا الإستثمار و ذلك بقصد توظيف هذه العلاقة بما يؤدي إلى تعظيم قيمة ذلك الإستثمار من وجهة نظر أصحابه مما يؤدي إلى تمكين المنشأة من التطور و تحقيق أهدافها بشكل أكثر فعالية و كفاءة.

### في هذه الدورة الخاصة بالخطار المالية و إدارة ، سوف يتمكن المتدربون من الآتي :

- تحديد الأخطار المالية التي تواجهها المؤسسة، و تحليلها لقياس أثر هذه الخطار.
- تقييم الخطار المالية، و تحديد أفضل المنهجيات للتعامل معها.
- إنشاء سجل الخطار و تحديثه بشكل مستمر.
- أفضل الإستراتيجيات لإدارة الخطار المالية.

### أهداف الدورة :

صُممت هذه الدورة التدريبية لتزويد المشاركين بالمهارات و المعارف اللازمة لإدارة الخطار المالية حيث يحصل المشاركون في التدريب على ما يلي:

- نبذة عامة عن أساسيات إدارة الخطار المالية بالمؤسسات
- كيفية التعرف و تحديد الخطار المحتملة التي تؤثر على الإجراءات التشغيلية و الوضع المالي للمؤسسة
- فهم العلاقة بين المخاطرة و العائد و إنشاء المحفظة الإستثمارية الفعّالة
- التعرف على أفضل التقنيات لإستراتيجيات إدارة الخطار المالية
- كيفية التعامل مع المنتجات المالية المختلفة و الأسواق التي تعمل بها
- تقييم الوضع المالي بالمؤسسة و فهم الأساليب المختلفة للتنبؤ لإتخاذ القرارات الرشيدة

### المنهجية :

تشمل الدورة التدريبية كلاً من العناصر النظرية و التدريب على المهارات من خلال إستخدام أسلوب المحاضرات التقليدية، و التمارين العملية، و التدريبات، و المناقشات الجماعية، و طريقة دراسة الحالة.

## أثر التدريب على المؤسسة :

**ستستفيد الشركات الخاصة و العامة من الأسلوب المنهجي المنظم لإدارة المخاطر المالية، الأمر الذي سيُسهم في تحقيق أهدافها المالية و الإستراتيجية من خلال التركيز على ما يلي:**

- تخطيط إدارة المخاطر بما يتوافق مع الأهداف العامة للمشروع
- التعريف الإستباقي بمصادر المخاطر المحتملة و الحد من تأثيراتها
- فهم العلاقة بين المخاطر المحتملة للمشروع، و نطاقه، و التكلفة، و الجدول الزمني
- معرفة التقنيات الرياضية المُستخدمة في تحليل المخاطر
- تقييم إستراتيجيات إدارة المخاطر و إختيار أفضلها لتحقيق أعلى عائد إستثماري للشركة

## أثر التدريب على المتدرب :

**سيتمكن المشاركون في التدريب من:**

- التعرف على الأخطار القائمة، و الفرص، و كيفية تقييم القيمة النسبية للمشروعات
- تعلّم كيفية ترتيب المخاطر على أساس حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة
- تطوير المهارة الضرورية لقياس شدة المخاطر و ترجمتها إلى جداول كمية
- توظيف مفهوم القيمة المالية المتوقعة EMV و ترتيب أولويات إستراتيجية الحدّ من المخاطر
- رصد العديد من المخاطر المحتملة، و التحكم فيها بإستخدام الإستراتيجيات الموجزة
- وضع العناصر الأساسية للفرص و المخاطر ضمن خطة مشروعك القادم

## الفئات المستهدفة :

**هذه الدورة التدريبية مناسبة لمجموعة واسعة من المحترفين و المهتمين بإدارة المخاطر المالية، و لكنها ستفيد بشكل كبير جداً:**

- الأشخاص الذين ينوون تطوير مهاراتهم الشخصية، و تحسينها، و صقلها في مجال إدارة المخاطر المالية للمؤسسات
- مديرو المشاريع
- مسؤولي الإلتزام الرقابي
- أخصائيي إدارة المخاطر و المراجعين الداخليين
- المهنيون بغض النظر عن خلفية المجالات الخاصة بكل منهم مثل المتخصصين في مجالات الهندسة أو تكنولوجيا المعلومات أو الأعمال تجارية علماً بأن هذه الدورة التدريبية تغطي المبادئ الأساسية، و الأساليب الحديثة لإدارة المخاطر المالية بالشركات و المؤسسات المالية

## المحاور العامه :

### اليوم الأول : أساسيات إدارة المخاطر

- التعريفات الرئيسية للمخاطر و أنواعها
- آليات التعرف على المخاطر و مصادرها
- المخاطر الخاصة بالشركات المقيدة في السوق المالية
- مفهوم عملية إدارة المخاطر
- القيمة المعرضة للمخاطر و العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر
- التنبؤ المالي بالمخاطر
- إدارة الإلتزام و مسؤوليتها في إدارة المخاطر

### اليوم الثاني : المخاطر المالية

- التعرف على أنواع المخاطر المالية و مفهوم كل منها
- مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر الإئتمان
- مخاطر الإستثمار
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- المخاطر التجارية و التنظيمية و القانونية
- مخاطر التقارير المالية
- مؤشرات حدوث المخاطر المالية
- العوامل الضرورية لتعريف و تحديد المخاطر
- إعداد سجّل المخاطر
- التخطيط المالي و دوره في التعامل مع المخاطر المالية

### اليوم الثالث : تحليل المخاطر و إعداد خطة إدارتها

- التحليل الفني للمخاطر المالية
- مناهج تحليل المخاطر - الكمية و الكيفية

- تقدير تقلبات الأسعار و الترابط
- برنامج المحاكاة مونت كارلو
- إعداد خطة إدارة المخاطر:
- تهيئة بيئة مناسبة و سياسات و إجراءات سليمة لإدارة المخاطر
- العوامل الضرورية لنجاح إعداد الخطة
- دور المعنيين في إعداد الخطة
- الوسائل و التقنيات المستعملة
- محتويات خطة نشاطات إدارة المخاطر
- تحديد و تعريف منبهات و مؤشرات المخاطر
- إدارة الإحتياطي المالي لمعالجة المخاطر
- دور التدقيق الداخلي في كشف المخاطر المالية و الإحتيال المالي

#### **اليوم الرابع : أدوات قياس و تحليل المخاطر المالية**

- الأدوات الإحصائية لقياس المخاطر المالية
- أدوات التحليل المالي لقياس المخاطر المالية
- متابعة قياس المخاطر المالية و إعداد التقارير عنها
- طرق إدارة أزمات المخاطر المالية
- أدوات التحكم في الإستجابة للمخاطر
- تنفيذ و تقييم إستراتيجية الإستجابة للمخاطر
- توثيق المخاطر و إعداد تقرير المخاطر

#### **اليوم الخامس : عملية إدارة المخاطر المالية و أدوات الحد منها**

- إستراتيجيات إدارة المخاطر المالية
- تحليل الفجوة، تحليل الفترة - الفجوة
- إدارة التوازن بين الأصول و الخصوم
- القيمة المخاطر بها و معدل العائد المعدل
- إعداد السياسات للتخفيف من حدة المخاطر المالية
- المشتقات المالية و الإستجابات البديلة

- مراجعة السياسات المُتخذة