

Financial Analysis and Risk Management

التحليل المالي وإدارة المخاطر



What Will I Benefit?

- * Provide participants with the knowledge and skills necessary to analyze financial performance and make risk-related decisions.

ماذا سأستفيد؟

سوف تحصل على المعرفة والمهارات اللازمة لتحليل الأداء المالي واتخاذ القرارات المتعلقة بالمخاطر



Course Objectives

At the end of this course, the participants should be able to:

- * Understand Financial Fundamentals
- * Develop Analytical Skills
- * Master Risk Management Principles
- * Apply Financial Analysis for Decision-Making
- * Learn Risk Mitigation Strategies

أهداف الدورة

في نهاية الدورة التدريبية يجب أن يكون المشاركون قادرين على:

- * فهم الأساسيات المالية
- * تطوير المهارات التحليلية
- * إتقان مبادئ إدارة المخاطر
- * تطبيق التحليل المالي لاتخاذ القرار
- * تعلم استراتيجيات التخفيف من المخاطر



Target Audience

Financial analysts, risk managers, investors, internal auditors, lenders and entrepreneurs.

الفئة المستهدفة

العاملون بالتحليل المالي، إدارة المخاطر، المستثمرون، المراجعين الداخليين، المقرضون ورواد الأعمال.



Course Outline

► Introduction to Financial Analysis

- * Fundamentals of financial management and decision-making.
- * Overview of financial statements: balance sheet, income statement, and cash flow statement.
- * Ratio analysis:
 - Liquidity ratios.
 - Profitability ratios.

محتوى الدورة

◀ مقدمة في التحليل المالي

- * أساسيات الإدارة المالية واتخاذ القرار.
- * نظرة عامة على البيانات المالية: قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي.
- * تحليل النسب:
 - نسب السيولة.
 - نسب الربحية.
 - نسب الملاعة المالية.

- Solvency ratios.
- Efficiency ratios.
- * Horizontal and vertical analysis.

► Risk management

- * Definition
- * Risk classification
- * Company management responsibility for risks

► Risk Management Fundamentals

- * Definition and types of risks:
 - Market risk.
 - Credit risk.
 - Operational risk.
 - Liquidity risk.

► Market Risk Analysis

- * Understanding market instruments: equities, bonds, derivatives, etc.
- * Value-at-Risk (VaR) calculation.
- * Risk-adjusted performance measures (e.g., Sharpe ratio, Treynor ratio).

► Operational Risk Management

- * Key risk indicators (KRIs).
- * Risk control and self-assessment (RCSA).
- * Mitigating operational risks.
- * Business continuity and disaster recovery planning.

► Financial Risk

- * How does Financial Risk Arise
- * Risk Management in the financial world
- * The Process of Financial Risk Management

► Risk Management Process

► Factors that Impact Financial Rates and Prices

- * Factors that affect Interest Rates
- * Factors that affect Commodity Prices

► Financial Management Process: Five Steps

- * Identifying Risk
- * Analyze the Risk
- * Embedding Risk
- * Controlling Risk
- * Monitor the Risk

► Different Approaches to Containing Risk

► Methods of Hedging Exposures

► Ways to Manage Investment Portfolio Risk

► Institutional Failure

- * The Concept of Financial Failure
- * Types of financial failure
- * Reasons for failure

► Altman's Z-Score Model

► Sherrod Model

- نسب الكفاءة.
- * التحليل الأفقي والرأسي.

► إدارة المخاطر

- * التعريف

- * تصنيف المخاطر

- * مسؤولية إدارة الشركة عن المخاطر

► أساسيات إدارة المخاطر

- * تعريف وأنواع المخاطر:

- مخاطر السوق.

- مخاطر الأئتمان.

- مخاطر التشغيل.

- مخاطر السيولة.

► تحليل مخاطر السوق

- * فهم أدوات السوق: الأسهم والسندات والمشتقات وما إلى ذلك.

- * حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR).

- * مقاييس الأداء المعدلة حسب المخاطر (على سبيل المثال، نسبة شارب ، نسبة ترينور).

► إدارة المخاطر التشفيرية

- * مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).

- * التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي (RCSA).

- * التخفيف من المخاطر التشفيرية.

- * التخطيط لاستمرارية الأعمال والتغافل عن الكوارث.

► المخاطر المالية

- * كيف تنشأ المخاطر المالية

- * إدارة المخاطر في العالم المالي

- * عملية إدارة المخاطر المالية

► عملية إدارة المخاطر

► العوامل التي تؤثر على الأسعار والأسعار المالية

- * العوامل التي تؤثر على أسعار الفائدة

- * العوامل التي تؤثر على أسعار السلع الأساسية

► إدارة المخاطر المالية: خمس خطوات

- * تحديد المخاطر

- * تحليل المخاطر

- * تضمين المخاطر

- * التحكم في المخاطر

- * مراقبة المخاطر

► طرق مختلفة لاحتواء المخاطر

► طرق التحوط

► طرق إدارة مخاطر محفظة الاستثمار

► الفشل المؤسسي

- * مفهوم الفشل المالي

- * أنواع الفشل المالي

- * أسباب الفشل

► نموذج Z-Score للإفلاس

► نموذج شيرود



Target Competencies

- * Analytical thinking,
- * Clear knowledge of specific risk norms and standards
- * Comprehensive knowledge of the business
- * Risk analysis
- * Statistical knowledge and financial analysis ...
- * Knowledge of technological tools

الجدارات المستهدفة

- * التفكير التحليلي.
- * المعرفة الواضحة بمعايير ومقاييس المخاطر المحددة
- * المعرفة الشاملة بالأعمال
- * تحليل المخاطر
- * المعرفة الإحصائية والتحليل المالي
- * معرفة الأدوات التكنولوجية



Course Methodology

This training course will be carried out through the use of best practices and the right combination of engaging and purposeful tools such as:

- * Practical, relevant case studies
- * Group activities and workshops
- * Related role plays
- * Experiential learning
- * Brain storming
- * Stimulating mental activities
- * Engaging team competitions
- * Suitable training Videos
- * Presentations
- * Self-assessments
- * Learning with Simulations and Games

منهجية الدورة

سيتم تنفيذ هذه الدورة التدريبية من خلال استخدام أفضل الممارسات ومن خلال اختيار المناسب من الأدوات الهدافة والتفاعلية مثل:

- * الحالات الدراسية والعملية ذات العلاقة
- * ورش العمل وأنشطة جماعية
- * تمثيل الأدوار ذات العلاقة
- * التعلم التجسيمي
- * العصف الذهني
- * أنشطة ذهنية محفزة
- * مسابقات جماعية تفاعلية
- * الأفلام التدريبية والمقطوع المصورة
- * العرض التوضيحي
- * تقييم الذات
- * التعلم من خلال المحاكاة والألعاب



Duration

5 Days

13-17/4/2025
Riyadh – Arabic

27-31/7/2025
Abha - English

5 أيام

2025/7/31-27
أبها - انجليزي

2025/4/17-13
الرياض - عربي

مدة الدورة



Fees

7800 SR

Fees do not include value added tax

الرسوم

ريال سعودي 7800

الرسوم لا تشمل ضريبة القيمة المضافة



Remarks

Daily snacks & refreshments + lunch meal

ملاحظات

وجبات خفيفة أثناء الاستراحات + وجبة غداء (يومياً)