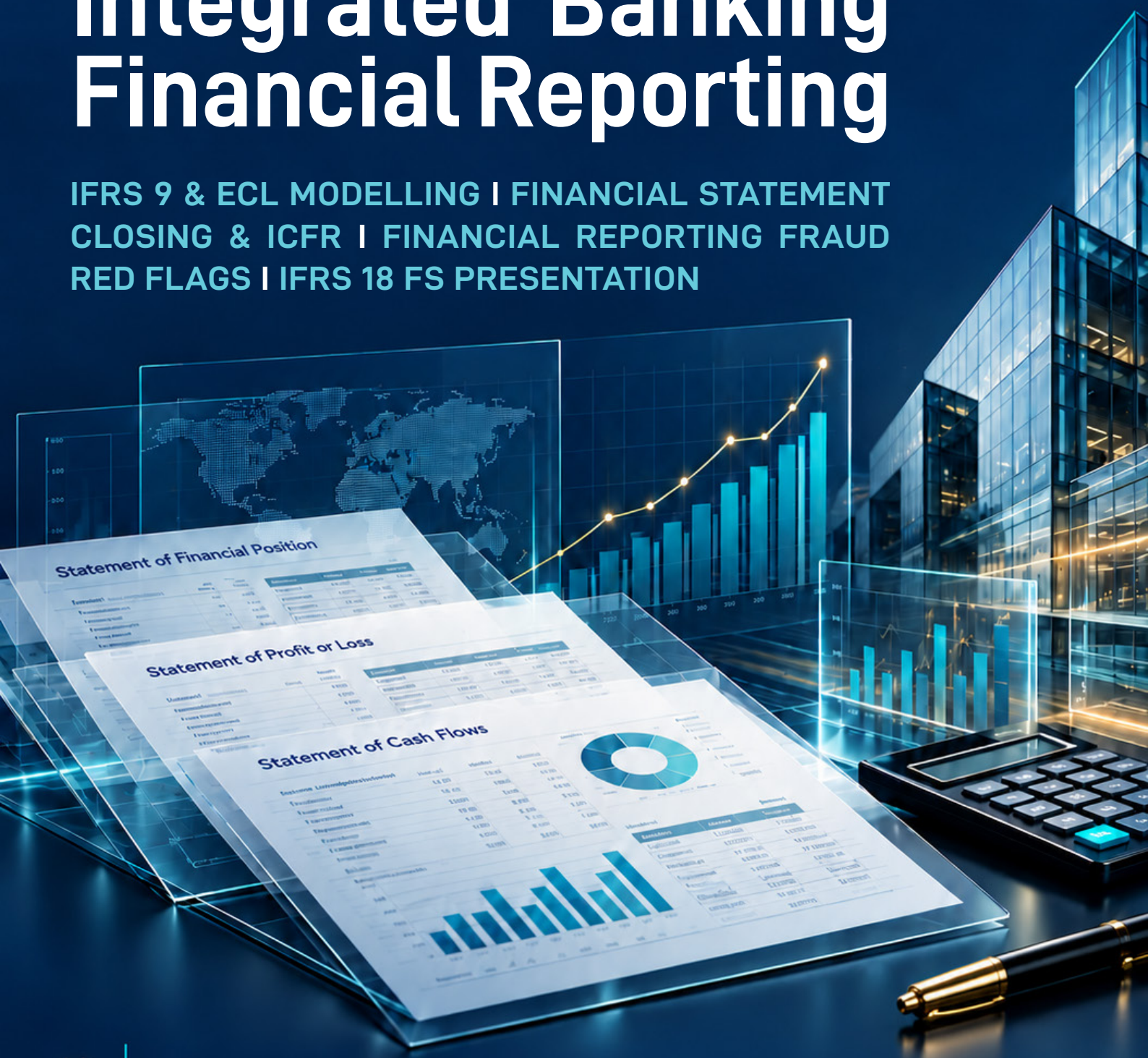
اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

Integrated Banking Financial Reporting

IFRS 9 & ECL MODELLING I FINANCIAL STATEMENT CLOSING & ICFR I FINANCIAL REPORTING FRAUD RED FLAGS I IFRS 18 FS PRESENTATION



7 – 10 December 2026

Online

11:00 – 14:00 (Beirut time)

Integrated Banking Financial Reporting



BACKGROUND

The true and fair presentation of a bank's financial statements depends on an integrated reporting cycle covering recognition, measurement, presentation and disclosures. An essential component of this cycle is IFRS 9 Financial Instruments, which governs the classification and measurement of financial instruments and the recognition of expected credit losses (ECL), one of the bank's most significant accounting estimates.

These key estimates, together with all other balances in the statement of financial position and transactions recognized in the statement of profit or loss, are captured through the period-end financial close. The financial closing process relies on effective internal control over financial reporting (ICFR) to prevent and detect material misstatements, whether due to error or fraud.

The closed financial results are then presented and disclosed under IFRS 18, which replaces IAS 1 from 1 January 2027 and applies retrospectively, requiring banks to restate their 2026 comparative financial statements under the new standard. This interactive seminar covers the full financial reporting cycle through practical case studies and exercises.

KEY LEARNING TAKEAWAYS

By the end of the seminar, participants will be able to:

01 Apply IFRS 9 requirements for the classification and measurement of financial instruments, including quantitative modelling and statistical estimation of Expected Credit Losses (ECL).

02 Implement best practices in the period-end financial closing process to ensure the preparation of complete, accurate, and timely financial statements.

03 Go Beyond the Numbers – Integrate Financial Statement Closing with Internal Control over Financial Reporting (ICFR) to prevent and detect material misstatements.

04 Identify financial reporting fraud red flags, assess potential fraud risks, and carry out appropriate detection and response measures.

05 Understand and apply IFRS 18 presentation and disclosure requirements for banks' 2027 financial statements, including the mandatory restatement of 2026 comparative information.

WHO SHOULD ATTEND?

Finance directors, finance managers, financial controllers, chief accountants, financial reporting and accounting officers, risk management officers and internal auditors.

Integrated Banking Financial Reporting



PROGRAM

MODULE I | IFRS 9 | FINANCIAL INSTRUMENTS & ECL MODELLING FOR BANKS

- **Getting Classification and Measurement Right**: Business model assessment, Solely Payments of Principal and Interest (SPPI) test, and the three categories: Amortized Cost, FVOCI and FVTPL.
- **Mastering the Three Stage ECL Framework:** Stage 1 to stage 3 classifications, Significant Increase in Credit Risk (SICR), curing and probation, modifications, POCI assets, write-offs and interest on Stage 3 loans.
- **Developing and running ECL Models**: PD, LGD and EAD estimation, roll-rate and Markov credit migration models, TTC PD vs. PIT PD conversion using the Vasicek approach, forward-looking macroeconomic scenarios and probability weighting.
- *Practical exercises and examples throughout the session.*

MODULE II | FINANCIAL CLOSING | ICFR | FINANCIAL REPORTING FRAUD RED FLAGS FOR BANKS

- **Financial Closing Governance & Accountability:** Closing timetable, departmental roles and responsibilities, coordination between Finance, Risk Management, Treasury and other departments, closing deadlines, and management sign-offs.
- **Financial Closing Procedures & Key Controls:** Closing of balance sheet, profit or loss and off-balance-sheet accounts, GL reconciliations, journal entry authorization, suspense and interbranch accounts, cut-off procedures, closing adjustments, and GL locking controls.
- **Financial Statement Analytical Review & Validation:** Key banking financial ratios, trend and variance analysis, reasonableness testing, identification of unusual fluctuations, and investigation of potential misstatements.
- **From Assertions to Assurance:** A Practical Approach to Internal Control over Financial Reporting (ICFR) in Banking.
- **Financial Reporting Fraud Red Flags:** Earnings manipulation, management override, suspicious journal entries, concealed liabilities and accounting irregularities.
- **Fraud Detection & Response:** Journal entry testing, forensic data analytics, fraud risk scoring, whistleblowing, and escalation procedures.
- *Practical exercises and examples throughout the session.*

MODULE III | IFRS 18 | THE NEW LOOK OF FINANCIAL STATEMENTS FOR BANKS

- **IFRS 18 Overview:** Key changes from IAS 1 and implications for banks.
- **Financial Statement Presentation:** New categories, mandatory Subtotals & Banking-Specific Classification along with Management-Defined Performance Measures (MPMs) & Enhanced Disclosures.
- **The IFRS 18 Reporting Challenge:** Key Changes in Standalone & Consolidated Financial Statements for Banks along with key examples

Integrated Banking Financial Reporting



SPEAKER

AMER CHIDIAC

MBA | CPA | CIA | CIPA

Seasoned senior executive with 30 years of experience in assurance and advisory services, including extensive experience with Big Four firms across the MENA region and 10 years in Saudi Arabia. Former Senior Manager at Deloitte, Manager at PwC, General Manager of PKF Al Bassam in Saudi Arabia, and Group Finance Director at Arabia Insurance Company, with early banking experience at HSBC.

Extensive expertise in conventional and Islamic banking, asset management companies, investment funds, and insurance, having led and conducted numerous internal and external audit engagements, as well as specialized advisory engagements across these sectors. Areas of specialization include financial services operations, internal, external and forensic auditing, IFRSs, Basel III/IV, COSO, ICFR, risk management, financial market trading and other key topics.

Experienced professional trainer delivering specialized training seminars to conventional and Islamic banks, asset management firms, investment funds, insurance companies, regulatory authorities, boards of directors, and senior executives across the MENA region.



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

التقارير المالية المصرفية المتكاملة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ونمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة / إقفال القوائم المالية والرقابة الداخلية على التقارير المالية / المؤشرات التحذيرية للاحتيال في التقارير المالية / عرض القوائم المالية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم١٨



٧ – ١٠ ديسمبر ٢٠٢٦

اونلاين

١١:٠٠ - ١٤:٠٠ (توقيت بيروت)



التقارير المالية المصرفية المتكاملة

الخلفية

يعتمد العرض الصحيح والعادل للقوائم المالية للبنك على دورة تقارير متكاملة تشمل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. ويُعدّ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» مكوّنًا أساسيًا في هذه الدورة، إذ يحكم تصنيف الأدوات المالية وقياسها والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة، التي تُعدّ من أهم التقديرات المحاسبية لدى البنك.

وتُدرَج هذه التقديرات الرئيسية، إلى جانب سائر الأرصدة في قائمة المركز المالي والمعاملات المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة، من خلال عملية الإقفال المالي في نهاية الفترة. وتعتمد عملية الإقفال المالي على رقابة داخلية فعّالة على الرقابة الداخلية على التقارير المالية لمنع التحريفات الجوهرية واكتشافها، سواء كانت ناتجة عن خطأ أو احتيال.

ثم تُعرض النتائج المالية المُقفلة ويُفصح عنها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18، الذي يحلّ محل المعيار رقم 1 اعتبارًا من 1 يناير 2027 ويُطبَّق بأثر رجعي، مما يُلزم البنوك بإعادة عرض قوائمها المالية المقارنة لعام 2026 وفقًا للمعيار الجديد. وتغطي هذه الندوة التفاعلية دورة التقارير المالية كاملةً من خلال دراسات حالة وتمارين عملية.

مخرجات التعلم

في نهاية الندوة، سيكون المشاركون قادرين على:

1. تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لتصنيف الأدوات المالية وقياسها، بما في ذلك النمذجة الكمية والتقدير الإحصائي للخسائر الائتمانية المتوقعة.
2. تنفيذ أفضل الممارسات في عملية الإقفال المالي في نهاية الفترة لضمان إعداد قوائم مالية كاملة ودقيقة وفي الوقت المناسب.
3. تجاوز حدود الأرقام – دمج إقفال القوائم المالية مع الرقابة الداخلية على التقارير المالية لمنع التحريفات الجوهرية واكتشافها.
4. تحديد المؤشرات التحذيرية للاحتيال في التقارير المالية، وتقييم مخاطر الاحتيال المحتملة، وتنفيذ إجراءات الكشف والاستجابة المناسبة.
5. فهم وتطبيق متطلبات العرض والإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 على القوائم المالية للبنوك لعام 2027، بما في ذلك إعادة العرض الإلزامية للمعلومات المقارنة لعام 2026.

المشاركون المستهدفون

مديرو الإدارات المالية، والمديرون الماليون، والمراقبون الماليون، ورؤساء المحاسبين، ومسؤولو التقارير المالية والمحاسبة، ومسؤولو إدارة المخاطر، والمدققون الداخليون



التقارير المالية المصرفية المتكاملة

البرنامج

الوحدة الأولى — المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية ونمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك

- **التطبيق الصحيح للتصنيف والقياس:** تقييم نموذج الأعمال، واختبار الدفعات الحصرية للمبلغ الأصلي والفائدة، والفئات الثلاث: التكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- **إتقان إطار الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي المراحل الثلاث:** التصنيف من المرحلة 1 إلى 3، والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، والتعافي وفترة الاختبار، والتعديلات، وأصول POCI، والشطب، والفوائد على قروض المرحلة 3.
- **تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتشغيلها:** تقدير PD وLGD وEAD، ونماذج معدلات الانتقال (Roll-Rate) ونماذج Markov لانتقال الائتمان، والتحويل بين TTC PD وPIT PD باستخدام منهج Vasicek، والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية وترجيح الاحتمالات.
- تمارين وأمثلة عملية طوال الجلسة.

الوحدة الثانية — الإقفال المالي – الرقابة الداخلية على التقارير المالية – المؤشرات التحذيرية للاحتيال في التقارير المالية للبنوك

- **حوكمة الإقفال المالي والمساءلة:** الجدول الزمني للإقفال، وأدوار الإدارات ومسؤولياتها، والتنسيق بين الإدارة المالية وإدارة المخاطر والخزينة والإدارات الأخرى، ومواعيد الإقفال النهائية، واعتمادات الإدارة.
- **إجراءات الإقفال المالي والضوابط الرئيسية:** إقفال حسابات الميزانية العمومية والربح أو الخسارة والحسابات خارج الميزانية، ومطابقات الأستاذ العام، واعتماد قيود اليومية، والحسابات المعلقة وحسابات ما بين الفروع، وإجراءات الفصل الزمني، وتسويات الإقفال، وضوابط إغلاق الأستاذ العام.
- **المراجعة التحليلية للقوائم المالية والتحقق من صحتها:** النسب المالية المصرفية الرئيسية، وتحليل الاتجاهات والانحرافات، واختبار المعقولية، وتحديد التقلبات غير المعتادة، والتحقيق في التحريفات المحتملة.
- **من الإقرارات إلى التأكيد:** منهج عملي للرقابة الداخلية على التقارير المالية في القطاع المصرفي.
- **المؤشرات التحذيرية للاحتيال في التقارير المالية:** التلاعب بالأرباح، وتجاوز الإدارة للضوابط، وقيود اليومية المشبوهة، والالتزامات المخفية، والمخالفات المحاسبية.
- **كشف الاحتيال والاستجابة له:** اختبار قيود اليومية، وتحليلات البيانات الجنائية، وتقييم درجات مخاطر الاحتيال، والإبلاغ عن المخالفات، وإجراءات التصعيد.
- تمارين وأمثلة عملية طوال الجلسة.

الوحدة الثالثة — المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ – الشكل الجديد للقوائم المالية للبنوك

- **نظرة عامة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18:** التغييرات الرئيسية مقارنةً بمعيار المحاسبة الدولي رقم 1 وآثارها على البنوك.
- **عرض القوائم المالية:** الفئات الجديدة، والمجاميع الفرعية الإلزامية والتصنيف الخاص بالقطاع المصرفي، إلى جانب مقاييس الأداء المحددة من الإدارة والإفصاحات المعززة.
- **تحدي إعداد التقارير وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18:** التغييرات الرئيسية في القوائم المالية المنفصلة والموحدة للبنوك مع أمثلة رئيسية.

التقارير المالية المصرفية المتكاملة



المحاضر
عامر شدياق
CIPA | CIA | CPA | MBA |

مسؤول تنفيذي أول متمرّس يتمتع بخبرة 30 عامًا في خدمات التأكيد والاستشارات، تشمل خبرة واسعة لدى شركات المحاسبة الأربع الكبرى (Big Four) في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا و 10 سنوات في المملكة العربية السعودية. شغل سابقًا منصب مدير أول في Deloitte، ومدير في PwC، ومدير عام PKF Al Bassam في المملكة العربية السعودية ، والمدير المالي للمجموعة في Arabia Insurance Company، مع خبرة مصرفية مبكرة لدى HSBC.

خبرة واسعة في البنوك التقليدية والإسلامية، وشركات إدارة الأصول، وصناديق الاستثمار، والتأمين، حيث قاد ونفّذ العديد من مهام التدقيق الداخلي والخارجي، فضلًا عن مهام استشارية متخصصة في هذه القطاعات. وتشمل مجالات تخصصه عمليات الخدمات المالية، والتدقيق الداخلي والخارجي والجنائي، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبازل 3 / 4، وCOSO، و الرقابة الداخلية على التقارير المالية، وإدارة المخاطر، وتداول الأسواق المالية، وغيرها من المواضيع الرئيسية.

مدرّب محترف متمرّس يقدّم ندوات تدريبية متخصصة للبنوك التقليدية والإسلامية، وشركات إدارة الأصول، وصناديق الاستثمار، وشركات التأمين، والهيئات الرقابية، ومجالس الإدارة، وكبار التنفيذيين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

