

2024

التقرير السنوي

تقرير
مجلس الإدارة السنوي
2024

اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES





حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح
حفظه الله ورعاؤه





سَمُو النَّسَائِيَّ صَبَاغُ خَلِّ الدَّحْمَلِيَّ صَبَاغُ
وَلِيَّ الْعَمَلِ حَفِظَهُ اللهُ





سمو رئيس مجلس الوزراء

الشيخ أحمد عبدالله الأحمد الصباح

اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES



المحتويات

10	أعضاء مجلس إدارة الاتحاد
12	كلمة مجلس الإدارة
15	عن اتحاد شركات الاستثمار
16	أعضاء اتحاد شركات الاستثمار
17	استراتيجية جديدة لاتحاد شركات الاستثمار تواكب التطورات
17	الرؤية
17	الرسالة
18	القيم الأساسية
19	الركائز الاستراتيجية لاتحاد شركات الاستثمار
19	أهم أغراض اتحاد شركات الاستثمار
20	نظرة عامة على قطاع الاستثمار في دولة الكويت
23	التقرير الإداري لعام 2024
24	أولاً: اللجان العاملة في الاتحاد
32	ثانياً: الدور الاستشاري لاتحاد شركات الاستثمار؛ تعزيز الشراكة وتطوير القطاع
37	ثالثاً: مشاركات مجتمعية
38	رابعاً: مجلة «المستثمر» – منصة رائدة لنشر الثقافة الاستثمارية
39	خامساً: مؤتمرات وشراكات
41	سادساً: مذكرات التفاهم والتعاون
42	سابعاً: مشاركات ولقاءات
50	مركز دراسات الاستثمار
52	مقدمة
54	مذكرات تفاهم وتعاون جديدة
54	أولاً: البرامج التدريبية التي عقدها مركز دراسات الاستثمار
85	ثانياً: ورش العمل
88	ثالثاً: محاضرات وندوات عامة
90	رابعاً: فعاليات تدريبية نظمتها جهات أخرى
93	التقرير المالي

أعضاء مجلس إدارة الاتحاد



فهد عبدالرحمن المخيزيم
أمين السر وعضو مجلس الإدارة



فيصل منصور صرخوه
نائب رئيس مجلس الإدارة



عبدالله حمد التركيت
رئيس مجلس الإدارة



دخيل عبدالله الدخيل
عضو مجلس الإدارة



جاسم حسن زينل
عضو مجلس الإدارة



دعيج رعد الصالح
أمين الصندوق وعضو مجلس الإدارة



محمد عبدالله السعد
عضو مجلس الإدارة



فواز سليمان الأحمد
عضو مجلس الإدارة



عبدالله محمد الشطي
عضو مجلس الإدارة

كلمة مجلس الإدارة



مع وزارة التجارة والصناعة، لمناقشة موضوع التسجيل العقاري وأثره على الشركات، والتحديات التي تواجه الشركات بشأن إضافة أكواد الأنشطة التجارية الجديدة، وموضوع المعرضين سياً .

كما اجتمع الاتحاد مع ممثلين عن وزارة المالية، حيث تم عرض خطة عمل الحكومة للأربع سنوات القادمة، واستطلاع رؤى وملاحظات وتوصيات الاتحاد في هذا الشأن.

كما عقد الاتحاد لقاءً مع الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة لبحث سبل التعاون المشترك، ونظم الاتحاد مع الصندوق ورشة عمل في مقر الاتحاد عن آلية التعاون بينهما.

وحول سبل تعزيز نسبة العمالة الوطنية في القطاع الخاص، عقد الاتحاد اجتماعاً لممثلي إدارة الموارد البشرية في الشركات الأعضاء بمشاركة ممثلين عن الهيئة العامة للقوى العاملة، لخصر أهم التحديات في استقطاب العمالة الوطنية للعمل في شركات الاستثمار، وبحث الحلول المناسبة لتذليل هذه التحديات.

كما لم يغفل الاتحاد دوره الاستشاري في تعزيز فعالية قطاع الاستثمار وتحقيق التنمية المستدامة، حيث قدم رؤيته وملاحظاته بشكل تفصيلي حول اللائحة التنفيذية لـ «التقنيات المالية»

يسرني، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي الأفاضل أعضاء مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار، أن أرحب بكم في مستهل هذا التقرير السنوي، الذي يجسد حصيلة عام من العمل الدؤوب والجهود المشتركة لدعم بيئة الأعمال وتعزيز التنمية الاقتصادية في دولة الكويت.

لقد شهد عام 2024 العديد من الإنجازات التي تعكس التزام الاتحاد بتطوير قطاع الاستثمار والدفاع عن مصالح أعضائه. وقد جاءت هذه الإنجازات ثمرة للتعاون المثمر بين مجلس الإدارة وأعضاء الاتحاد واللجان العاملة به، وبالشراكة الفاعلة مع الجهات الموقرة المعنية، ومنها مجلس الوزراء، هيئة أسواق المال، وزارة المالية، وزارة التجارة والصناعة، غرفة تجارة وصناعة الكويت، الهيئة العامة للقوى العاملة، وبورصة الكويت.

وقد واصل الاتحاد جهوده بحلة جديدة وفقاً لاستراتيجيته الجديدة للسنوات 2024 - 2027 والتي تهدف إلى تعزيز الاستدامة في قطاع الاستثمار في دولة الكويت، ودعم مبادئ الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، وتشجيع شركات الاستثمار على الأخذ بها.

وعلى مدار العام، حرص الاتحاد على متابعة قضايا حيوية تعزز من كفاءة قطاع الاستثمار، فقد اجتمع الاتحاد

والاستثمارية العالمية، بما يعزز من قدرتهم على اتخاذ قرارات استراتيجية فعالة.

وفي إطار دعم الكوادر البشرية، كان لمركز دراسات الاستثمار التابع للاتحاد دور أساسي في تلبية الاحتياجات التدريبية للشركات الأعضاء، فقد واصل المركز تقديم برامج تدريبية متطورة، تستند إلى أحدث الممارسات المحلية والإقليمية والعالمية، بهدف تنمية مهارات العاملين في قطاع الاستثمار والوساطة، بما يساهم في رفع مستوى الكفاءة المهنية وتعزيز تنافسية السوق، وفي عام 2024 بلغ إجمالي تلك الأنشطة 99 نشاطاً تدريبياً، وبلغ إجمالي المشاركين في هذه الأنشطة أكثر من 1,505 مشاركاً من شركات وقطاعات متعددة، بالإضافة إلى المشاركات الفردية.

وختاماً، نتوجه بخالص الشكر والتقدير لكل من أسهم في تحقيق هذه الإنجازات، من الجهات المعنية وأعضاء مجلس الإدارة واللجان العاملة في الاتحاد وشركات الاستثمار الأعضاء، كما نجدد الدعاء بأن يحفظ الله الكويت وشعبها تحت ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعا، وسمو ولي العهد الشيخ صباح خالد الحمد المبارك الصباح حفظه الله، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد عبدالله الأحمد الصباح حفظه الله، سائلين المولى أن يديم على وطننا العزيز الخير والاستقرار.

التي أصدرتها هيئة أسواق المال، وأفاد الهيئة بالرأي حول إنشاء منصة لإدراج الشركات الناشئة في البورصة، وحول التعديلات المقترحة على الأحكام ذات الصلة بالسندات والصكوك وصناديق المؤشرات المتداولة.

وقد تزامنت هذه الجهود مع خطوات واسعة نحو التحول الرقمي، بما في ذلك تحسين الأنظمة الإلكترونية، وتفعيل الأدوات الرقمية، وتعزيز الأمن السيبراني بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية.

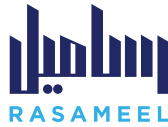
وفي إطار مساعي اتحاد شركات الاستثمار لتعزيز التعاون والعمل المشترك بين الاتحادات القطاعية في دولة الكويت، أخذ الاتحاد زمام المبادرة في تشكيل لجنة تنسيقية بين الاتحادات القطاعية لكل من قطاعات المصارف والاستثمار والصناعة والعقار وتهدف هذه اللجنة إلى مناقشة القضايا المشتركة التي تؤثر على الاقتصاد الوطني، وبحث سبل دعم القطاع الخاص بالإضافة إلى بناء جسور التواصل مع المؤسسات الحكومية والجهات المعنية، وتقديم توصيات تساهم في دعم النمو الاقتصادي المستدام.

هذا، ولم تقتصر جهود الاتحاد على المستوى المحلي، بل امتدت لتشمل تعزيز العلاقات الدولية، فقد شارك الاتحاد في لقاءات مع ممثلي السفارات الأجنبية، وعمل على الترويج لأنشطة الشركات الأعضاء، وفتح آفاق استثمارية جديدة من خلال تنظيم اجتماعات مع شركات استثمارية عالمية بارزة، كما حرص الاتحاد على الاستفادة من الخبرات الدولية وتزويد أعضائه بأحدث المعلومات حول القضايا الاقتصادية



عن
اتحاد شركات الاستثمار

أعضاء اتحاد شركات الاستثمار



استراتيجية جديدة لاتحاد شركات الاستثمار تواكب التطورات



يسعى اتحاد شركات الاستثمار في استراتيجيته للفترة القادمة 2024-2027 إلى تعزيز الاستدامة في قطاع الاستثمار في دولة الكويت، ودعم مبادئ الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، وتشجيع شركات الاستثمار على الأخذ بها.

كما يركز الاتحاد على تزويد المستثمرين والمتعاملين في سوق المال الكويتي بفهم أعمق للأسواق المال، والأدوات والتقنيات المختلفة اللازمة لاتخاذ قرارات استثمارية تلبي احتياجاتهم الاستثمارية.

كما يسعى الاتحاد في خطة عمله القادمة إلى التماشي مع أهداف التنمية المستدامة المطروحة من قبل الأمم المتحدة خاصة ما يتعلق منها بالتعليم المستمر والتطوير المهني، من أجل تحقيق استدامة مؤسسية، بالإضافة إلى تشجيع تمكين المرأة، وتقديم الدعم الفعّال للمبادرات البيئية التي تساهم في بناء مستقبل أكثر استدامة ومسؤولية.

وكجزء من استراتيجيته، يستعد الاتحاد لإطلاق شبكة من الشركات مع المؤسسات المحلية والإقليمية والدولية، ساعياً نحو تحقيق استدامة شاملة وأثر مستدام على المدى الطويل، وتهدف هذه الشركات إلى دعم الشركات الأعضاء بشكل خاص وقطاع الاستثمار بشكل عام من خلال نشر الثقافة المالية، وتعزيز الوعي بأسواق المال.

الرؤية



إيجاد بيئة استثمارية مستدامة، وتعزيز ونشر الثقافة المالية في قطاع الاستثمار.

الرسالة



تمثيل ودعم شركات الاستثمار في الكويت من خلال العمل على المساهمة في تطوير الأطر التنظيمية، وتعزيز ورفع كفاءة العاملين في قطاع الاستثمار لمواكبة التغيرات العالمية.

القيم الأساسية

النزاهة



الالتزام بمعايير الشفافية والنزاهة والقيم الأخلاقية

التعاون



العمل بشكل جماعي مع الشركات الأعضاء والحكومة لتحقيق الأهداف المشتركة

الابتكار



الالتزام بالإبداع ونشر وتشجيع واتباع التقنيات الجديدة، من أجل التكيف مع المتغيرات، والاستجابة للتطورات العالمية والمحلية وديناميكية السوق

التميز



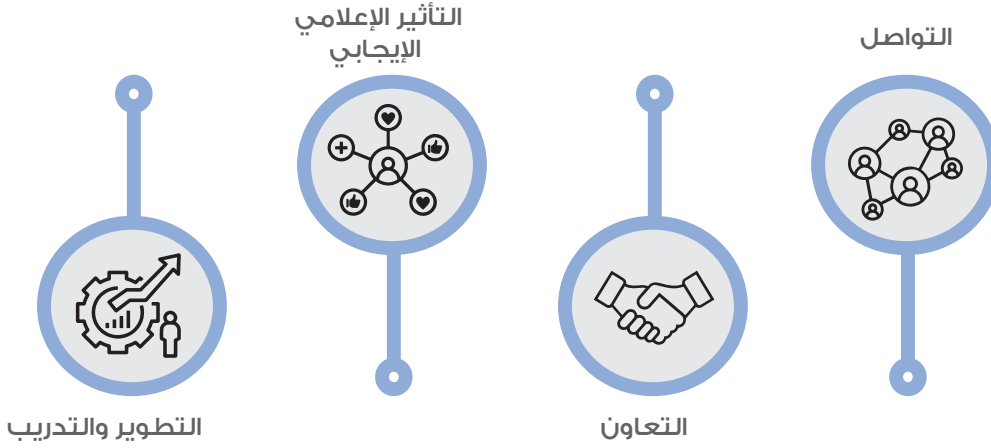
السعي لتحقيق أعلى معايير الجودة في جميع الخدمات والمبادرات التي نقدمها، والمساهمة في تعزيز القدرات المهنية للأعضاء

الدعم



تمثيل مصالح الأعضاء وحمايتهم، وتنظيم شؤونهم المشتركة والدفاع عن حقوقهم بما يتماشى مع القوانين والتشريعات

الركائز الاستراتيجية لاتحاد شركات الاستثمار



تضع هذه الخطة الاستراتيجية لمدة ثلاث سنوات اتحاد شركات الاستثمار في موقع رائد كمدافع وشريك أساسي ومحفز للنمو الاقتصادي المستدام والتميز الاستثماري في دولة الكويت، مما يضمن نهجاً شاملاً لتحقيق أهداف الاتحاد وتعزيز مصالح قطاع الاستثمار في الكويت، بما يتماشى مع الرؤية الوطنية "كويت جديدة 2035".

أهم أغراض اتحاد شركات الاستثمار:

- العمل على تنمية وتطوير قطاعات الاستثمار باستخدام أفضل الإمكانيات المادية والخبرات البشرية المتاحة لدى أعضاء الاتحاد.
- إعداد الدراسات والبحوث الفنية والمتخصصة في قطاع التنمية والتطوير الاستثماري.
- التشاور وتبادل الرأي مع كافة المؤسسات في الدولة لتحقيق مصالح الأعضاء والاقتصاد الوطني والتعاون مع مختلف الجهات الحكومية والأهلية المختصة بقطاع الاستثمار ذات الصلة بأنشطة الاتحاد لتذليل المعوقات التي تواجه أعضاء الاتحاد.
- إبداء الرأي فيما قد يعرض عليه من مشاريع، أو مقترحات قوانين، أو نظم، أو لوائح، أو قرارات تتعلق بمجال الاستثمار أو الاقتصاد بشئى صورته بشكل مباشر أو غير مباشر وأيضاً المجالات الخاصة بتنظيم عمل الشركات الاستثمارية أو المرخص لها أو الإشراف أو الرقابة عليها.
- التنظيم والمشاركة في المؤتمرات والندوات والحلقات الدراسية والبحوثية المحلية والعالمية المتعلقة بالنشاط الاستثماري والاقتصادي وتعميم نتائجها وتوصياتها والأبحاث التي تقدم فيها على أعضاء الاتحاد.
- الارتقاء بالمستوى المهني والثقافي لأعضاء الاتحاد وإقامة وتنظيم الأنشطة الاجتماعية لأعضاء الاتحاد.
- إصدار المطبوعات الإعلامية لنشر الثقافة الاستثمارية والتجارية في المجتمع ولدى أعضاء الاتحاد.
- إقامة الدورات التدريبية المتخصصة في المجالات المالية والاستثمارية وأنشطة الشركات الأعضاء والاقتصادية وغيرها من الجهات ذات الصلة، بهدف المساهمة في تأهيل وتطوير وتنمية الكوادر الوطنية ودعم العاملين بقطاع الاستثمار والأنشطة المالية والاقتصادية.
- وله حق إقامة الدعاوى القضائية للدفاع عن حقوق المصالح العامة لأعضاء الاتحاد دون أن يؤثر ذلك على حق كل عضو في التقاضي.

نظرة عامة على قطاع الاستثمار في دولة الكويت

استطاع قطاع الاستثمار أن يكون مساهماً رئيسياً في الاقتصاد الكويتي على مر السنين، حيث كان لشركات الاستثمار والخدمات المالية دور حيوي في تطوير كافة جوانب الاقتصاد الوطني، الأمر الذي كان له الأثر الإيجابي في جذب الاستثمار الأجنبي وتفعيل دور القطاع الخاص في نمو الاقتصاد الكويتي.

انطلاقاً من أهمية هذا القطاع تم تأسيس اتحاد شركات الاستثمار، والذي تم إنشائه في ديسمبر 2004، ليجمع حالياً في عضويته 30 شركة مرخصة من هيئة أسواق المال، يتمثلون في 15 شركة تقليدية و12 متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و3 شركات وساطة مالية.

يبلغ إجمالي عدد شركات الاستثمار والخدمات التمويلية المرخصة من هيئة أسواق المال 43 شركة، وفي الربع الثالث لعام 2024، بلغت الأصول المدارة لشركات الاستثمار المرخصة حوالي 18.5 مليار دينار كويتي وفقاً للإحصاءات المعلنة من هيئة أسواق المال، منهم 21 شركة مدرجة في بورصة الكويت للأوراق المالية.

ويُعد قطاع الاستثمار (الخدمات المالية كما هو مسجل في البورصة) ثاني أكبر قطاع في بورصة الكويت للأوراق المالية، خلال عام 2024، من حيث قيمة إجمالي التداول بعد قطاع البنوك بـ 4.46 مليار دينار كويتي، فيما يحتل المركز الأول من ناحية كمية إجمالي التداول بـ 29.20 مليار سهم كما في نهاية عام 2024. هذا ويبلغ إجمالي عدد شركات قطاع الخدمات المالية المدرجة في بورصة الكويت 45 شركة استثمار وقابضة وغيرهم من إجمالي 143 شركة مدرجة.

أعضاء الاتحاد (30 شركة استثمار ووساطة)



شركات الوساطة



شركات الاستثمار

شركات الاستثمار المرخصة (43 شركة)

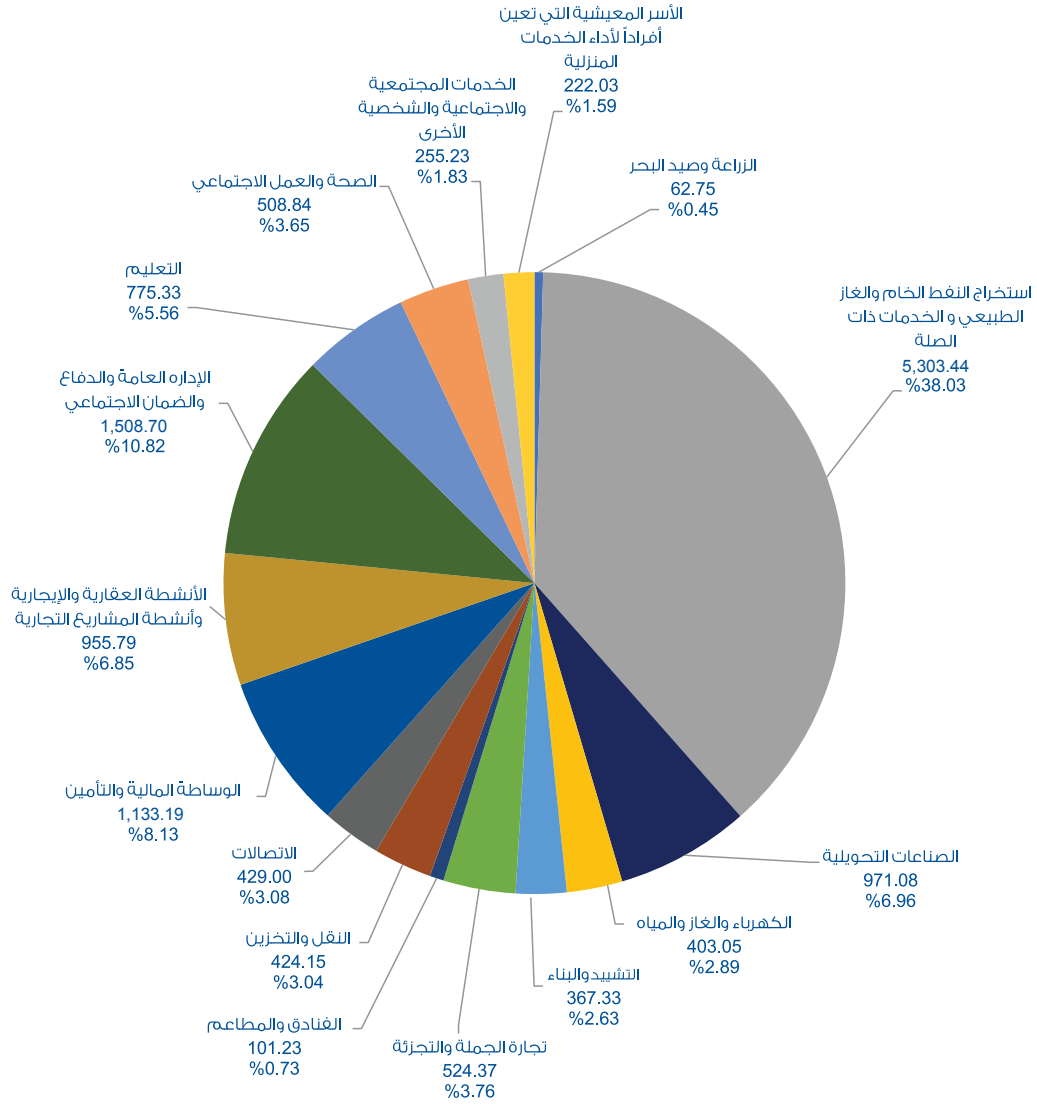


شركات الاستثمار المرخصة
غير الأعضاء



شركات الاستثمار المرخصة
الأعضاء

الناتج المحلي الإجمالي حسب الأنشطة الاقتصادية – الربع الثالث لعام 2024 م
(البيانات قبل خصم صافي الإعانات وخدمات الوساطة المالية المقاسة بطريقة غير مباشرة)
(مليون دينار كويتي)



الناتج المحلي الإجمالي – الربع الثالث لعام 2024 م
(البيانات بعد خصم صافي الإعانات وخدمات الوساطة المالية المقاسة بطريقة غير مباشرة)

البند	القيمة المضافة (مليون دينار كويتي)	المساهمة النسبية في الناتج المحلي (%)
القطاع النفطي	5,303.4	44.4
القطاع غير النفطي	6,651.3	55.6
الناتج المحلي الإجمالي	11,954.8	100

المصدر: الإدارة المركزية للإحصاء



التقرير الإداري لعام 2024

الاتحاد
UNION OF INVESTMENT
الإستثمارات
الأساسية

أولاً: اللجان العاملة في الاتحاد:

يتوجه اتحاد شركات الاستثمار ببالغ الشكر والتقدير إلى أعضاء اللجان العاملة في الاتحاد، الذين بذلوا جهوداً مشكورة في تقديم الرأي الفني والمشورة المتخصصة كل في مجال خبرته. لقد عقدت هذه اللجان العديد من الاجتماعات، التي تطلبت تفانياً كبيراً في الوقت والجهد، بما يعكس التزاماً استثنائياً بدعم أهداف الاتحاد وتعزيز دوره في تطوير قطاع الاستثمار.

وإذ يثمن الاتحاد هذه الجهود المخلصة، فإنه يتمنى لأعضاء اللجان المزيد من التوفيق والنجاح، مؤكداً على أهمية دورهم في تحقيق الرؤية المشتركة والارتقاء بمستقبل القطاع الاستثماري في دولة الكويت.

اللجان الدائمة:

1. لجنة السياسات الاقتصادية.

تتكون لجنة السياسات الاقتصادية من السادة التالية أسمائهم:

(رئيس اللجنة)	– السيد / دخيل عبدالله الدخيل عضو مجلس إدارة الاتحاد
(نائب رئيس اللجنة)	– السيد / فواز سليمان الأحمد عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)	– السيد / حمد عبدالعزيز القطامي رئيس إدارة التقاص والتسوية – الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)	– السيد / سليمان زيد المسلم نائب رئيس – إدارة صانع السوق – الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)	– السيد / طلال بدر البحر نائب الرئيس التنفيذي – الكويت – مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار
(عضو اللجنة)	– السيد / عبد العزيز إبراهيم الهديب نائب الرئيس – إدارة تطوير الأعمال – شركة وفرة للاستثمار الدولي
(عضو اللجنة)	– السيد / عمرو سرحان المدير التنفيذي – إدارة الصناديق والمحافظ – شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)	– السيد / فوزي جليل الظفيري نائب رئيس مساعد – إدارة بحوث الاستثمار – الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)	– السيد / محمد جُنيد الأنصاري رئيس استراتيجية الاستثمار والبحوث – شركة كامكو للاستثمار
(عضو اللجنة)	– السيد / ناصر محمد وردي مدير إدارة الاستراتيجية والأبحاث – شركة الدولي انغست للاستثمار
(مقرر اللجنة)	– السيدة / فدوى عادل درويش الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار

يشمل نطاق عمل اللجنة ما يلي:

– تقديم المقترحات والتوصيات بشأن السياسات الاقتصادية والاستثمارية العامة للدولة من أجل تحقيق التنمية المستدامة للأجيال القادمة، ويكون ذلك من خلال التواجد بشكل قريب من الحدث وعقد ندوات

- لطرح تلك المواضيع أو نشر رأي الاتحاد في الصحف المحلية أو أي وسيلة إعلام أخرى.
- تعزيز تعاون الاتحاد مع الجهات الرقابية وبورصة الكويت للأوراق المالية وكذلك شركات الاستثمار، ويكون ذلك بعقد لقاءات تشاورية ومراجعة التعاميم والقرارات التي تصدر عنها لتقديم المقترحات للارتقاء بكفاءة أسواق المال وتحسين بيئة الأعمال.
- تقديم أفكار ورؤى بشأن أدوات ومنتجات استثمارية جديدة، والتي من شأنها أن تجذب رؤوس أموال جديدة تواكب التغيرات التي يشهدها قطاع الاستثمار ولتطوير عمل أسواق المال.
- تعزيز الثقة بالاقتصاد المحلي وأسواق المال، وذلك من خلال مزيد من التعاون والتقارب مع الجهات الرقابية ذات الصلة وعقد ندوات وورش عمل حول التطورات الإيجابية في السوق لإظهار الإجراءات والظواهر الإيجابية مثل القوانين الجديدة وزيادة التداولات اليومية ودخول رؤوس الأموال الأجنبية وتأثير ذلك في تعزيز الثقة بالأسواق، وارتفاع مستوى الوعي لدى المتداولين في الأسواق.
- فتح آفاق للتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية للتعرف على آخر التطورات التي طرأت على التكنولوجيا المالية وكيفية استقطاب هذه التكنولوجيا لشركائنا وأسواق المال لدينا لتحسين وتطوير أعمال شركات الاستثمار.
- التعاون مع مركز دراسات الاستثمار لدى الاتحاد واقتراح خطط لدعم برامج مهنية متخصصة وورش العمل لتنمية الكوادر البشرية لدى شركات الاستثمار، خاصة تلك المنضوية تحت مظلة الاتحاد.
- تعزيز دور القطاع الخاص في عملية التنمية الاقتصادية، وتعزيز فكرة أن شركات الاستثمار شريك مع القطاع الحكومي لتفعيل برامج الخصخصة وأن تكون مستشاراً للحكومة في هذا المجال لما لديها من إمكانات تمكّنها من القيام بهذا الدور، وتبيان كيف أن الخصخصة تعمل على خلق فرص وظيفية للعمالة الوطنية.

أبرز أنشطة لجنة السياسات الاقتصادية خلال عام 2024:

- جمع آراء الشركات حول أبرز التحديات التي تعيق تطوير سوق المال في الكويت، من خلال الاستبيان الذي أعده الاتحاد بناءً على توصيات اللجنة، ووضع توصيات عملية لتذليل هذه التحديات وتقديمها للجهات المعنية.
- تم الاجتماع وتعزيز التواصل مع بورصة الكويت لتحقيق أهداف مشتركة تساهم في تطوير بنية سوق المال الكويتي ورفع كفاءته التنافسية.
- تم الاجتماع مع عدد من شركات الاستثمار والشركات التي تمارس نشاط «صانع السوق»، لخصر أبرز التحديات ومناقشة السبل لتذليلها بهدف تفعيل هذا النشاط، وتم إرسال هذه التوصيات إلى بورصة الكويت سعياً للمساهمة في تحسين السيولة وزيادة كفاءة السوق.
- اشترك عدد من أعضاء اللجنة في اللقاء الذي عقده الاتحاد مع شركات الاستثمار لمناقشة استطلاع الرأي المُعد من هيئة أسواق المال حول إنشاء منصة لإدراج الشركات الناشئة في البورصة، وتقديم التوصيات اللازمة لدعم هذا المشروع.

2. لجنة الإعلام والتسويق.

تتكون اللجنة من ممثلين عن الشركات والجهات الممثلة في الاتحاد، كما يأتي:

– السيد / عبدالله حمد التركيت

رئيس مجلس إدارة الاتحاد

(رئيس اللجنة)

– السيد / فواز سليمان الأحمد

عضو مجلس إدارة الاتحاد

(نائب رئيس اللجنة)

- السيدة/ دلال مدوه**
مدير التسويق – شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)
- السيد / رakan عبداللطيف الأحمد**
مدير إدارة علاقات المستثمرين، ومدير إدارة التسويق، وأمين سر مجلس الإدارة – شركة الدولي
انفست للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة/ سارة جاسم المكي**
مديرة العلاقات العامة والتسويق – شركة الصفاة للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة/ عائشة عبدالرحمن النصر الله**
مساعد مدير العلاقات العامة والتسويق – الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- السيد / فواز سامي المنيع**
مدير التسويق والعلاقات العامة ومسؤول شؤون المستثمرين – مجموعة أريزان المالية
للتمويل والاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيد / مجرن غسان اللوغانى**
ضابط أول – إدارة العلاقات العامة والإعلام – الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيد / مصطفى نجيب زنتوت**
رئيس تنفيذي – إدارة التسويق وعلاقات المستثمرين – شركة كامكو للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة/ نور عبيد**
مدير – العلاقات المؤسسية – شركة رساميل للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة/ فدوى عادل درويش**
الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر اللجنة)

ويُعهد إلى اللجنة ما يلي:

- تسويق الاتحاد وقطاع الاستثمار داخل وخارج دولة الكويت.
- متابعة تنفيذ السياسات والأنظمة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة واللجان التابعة له والخاصة بالتسويق للقطاع وسياسته الإعلامية.
- تعزيز أواصر التجانس والتناغم بين أعضاء الاتحاد وتبادل الخبرات بما يخدم مصالح الاتحاد، وذلك من خلال لقاءات وأنشطة علمية واجتماعية.
- رسم خطط الإعلام والتسويق وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها.
- اقتراح ندوات أو مؤتمرات بما يخدم مصالح الأعضاء والقطاع.
- المساهمة في طرح أنشطة للنشر والتعريف بالاتحاد وأنشطته.
- التقارب مع وسائل الإعلام لما لذلك من انعكاس لعملها ومقالاتها على الاتحاد والقطاع.
- التعريف بنشاط الاتحاد: إيجاد وسيلة في التعريف الصحيح بنشاط الاتحاد لكسب رضى الجمهور المستهدف.
- البحث وجمع المعلومات: متابعة بحوث الرأي والاستطلاع عن الجهات المشابهة لعمل الاتحاد ومنتجاتها وجماهيرها.
- الاتصال: توفير قنوات الاتصال المناسبة في الاتجاهين من الاتحاد إلى الجماهير ومن الجماهير إلى الاتحاد إما عن طريق الاتصال الشخصي أو الاتصال الجماهيري.

- تخطيط برامج التسويق الإعلامي وتنفيذه: وضع خطط وقائية وعلاجية لتحسين صورة الاتحاد الذهنية لدى الجماهير وتقسيمها إلى خطط طويلة ومتوسطة وقصيرة المدى.
- التقييم: تقييم البرامج والخطط المعتمدة أثناء التنفيذ وبعد التنفيذ.
- المتابعة: متابعة كل ما يُنشر عن الاتحاد في وسائل الإعلام المختلفة والرد عليها في حالة الضرورة وأرشفة تلك البيانات للرجوع إليها.
- التقارير: رفع تقارير عن عمل اللجنة إلى مجلس إدارة الاتحاد بصورة نصف سنوية.

أبرز أنشطة لجنة الإعلام والتسويق خلال عام 2024:

- بناءً على توصية اللجنة، تم تفعيل منصات التواصل الاجتماعي للاتحاد بشكل أكثر فعالية خاصة بما يخص الجانب التوعوي.
- تم تحديث العلامة التجارية للاتحاد بما يعزز من وضوح هويته أمام الجمهور بناءً على مقترحات اللجنة.
- استناداً إلى توصية اللجنة، تم العمل على تطوير الموقع الإلكتروني للاتحاد، ليواكب أحدث التقنيات، ولتحسين تجربة المستخدم وتعزيز خدماته الإلكترونية.
- وفقاً لتوصيات اللجنة، تم تحديث مجلة المستثمر من حيث الشكل والتصميم لتتماشى مع الحداثة في إصدار المجلات العالمية، مع الحفاظ على تقديم محتوى مميز يلبي احتياجات القراء في السوق المالي.
- تم تشكيل فريق عمل من أعضاء اللجنة للتعاون مع الأمانة العامة للاتحاد للإعداد للاحتفالية للاتحاد بمناسبة مرور 20 عاماً على تأسيسه.

3. لجنة مركز دراسات الاستثمار.

تتكون اللجنة من ممثلين عن الشركات والجهات الممثلة في الاتحاد، كما يأتي:

- **السيد / فيصل منصور صرخوه**
نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- **السيد / دخيل عبدالله الدخيل**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(نائب رئيس اللجنة)
- **السيد / محمد عبدالله السعد**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- **السيد / أحمد عاشور محمد**
مستقل المطابقة والالتزام - شركة الدولي انفسست للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيدة / أسماء مساعد الطبطبائي**
نائب رئيس مساعد - وحدة التطوير والتدريب - الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالله يوسف حمد الناصر**
رئيس إدارة الموارد البشرية - الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالمحسن عادل الخترش**
المدير التنفيذي - الموارد البشرية والشؤون الإدارية - شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)
- **السيدة / عبير عادل بطرس**
مدير أول - الموارد البشرية - مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار
(عضو اللجنة)

- السيد / محمد بدر الشايجي**
مدير أول – وحدة الموارد البشرية – شركة وفرة للاستثمار الدولي
(عضو اللجنة)
- السيدة / نور سعد إبراهيم**
نائب رئيس – الموارد البشرية – شركة كامكو للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر اللجنة)

ويُعهد إلى اللجنة ما يلي:

- الإشراف العام على أنشطة وأعمال المركز.
- اعتماد الخطة السنوية للمركز.
- تعتبر اللجنة هي جهة اتصال وتنسيق مع مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار.

أبرز أنشطة لجنة مركز دراسات الاستثمار خلال عام 2024:

- بناءً على توصية اللجنة لتعزيز مكانة مركز دراسات الاستثمار كمرجع رائد في قطاع التدريب والتطوير المهني، تم توقيع اتفاقيات تعاون مع مؤسسات أكاديمية رائدة في مجال التطوير المهني، وهي CFA و INSTITUTE و LEORON INSTITUTE.
- بناءً على توصية اللجنة، تم بلورة مقترح لبرنامج تدريبي لحديثي التخرج لتأهيلهم للانخراط في سوق العمل.
- بناءً على توصية اللجنة، تم تطوير برامج تدريبية لرفع الكفاءات المهنية للعاملين في قطاع الاستثمار، بما يواكب آخر المستجدات العالمية في بيئة الأعمال.
- مشاركة عدد من أعضاء اللجنة في اللقاء الذي عقده الاتحاد مع الهيئة العامة للقوى العاملة لبحث سبل استقطاب العمالة الوطنية للعمل في شركات الاستثمار، وتقديم التوصيات التي من شأنها تذليل التحديات ودعم شركات قطاع الاستثمار، وتعزيز وجود الكوادر الوطنية في هذه الشركات.

4. اللجنة القانونية.

تتكون اللجنة من ممثلين عن الشركات والجهات الممثلة في الاتحاد، كما يأتي:

- السيد / جاسم حسن زينل**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- السيد / فهد عبدالرحمن المخيزيم**
أمين السر وعضو مجلس إدارة الاتحاد
(نائب رئيس اللجنة)
- السيد / عبدالله محمد حمود الشطي**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- السيد / أحمد الشرهان**
نائب رئيس – إدارة المطابقة ومكافحة غسل الأموال – شركة وفرة للاستثمار الدولي
(عضو اللجنة)
- السيد / أحمد أمين علي**
مدير الإدارة القانونية والالتزام – مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيد / أحمد عاشور محمد**
مسئول المطابقة والالتزام – شركة الدولي انفست للاستثمار
(عضو اللجنة)

- **السيد / أمين إبراهيم أمين موسى**
نائب رئيس أول – إدارة المطابقة – شركة كامكو للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيدة / رهام حسن اكريم**
مدير الإدارة القانونية والمطابقة والالتزام – شركة الصفاة للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / د. شريف العطاوي**
مستشار قانوني – شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)
- **السيد / د. عبدالحميد منصور عبدالعظيم**
المستشار القانوني – الإدارة القانونية – الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالمسيح عبدالملاك لبيب**
رئيس الإدارة القانونية لشركات المجموعة – شركة الاستشارات المالية الدولية (إيفا)
(عضو اللجنة)
- **السيد / عمرو محمد حافظ**
نائب رئيس أول – رئيس الدائرة القانونية – شركة المركز المالي الكويتي
(عضو اللجنة)
- **السيد / محسن هيكل**
رئيس أول الإدارة القانونية – الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- **السيد / محمد حسن عمر علي**
مدير الإدارة القانونية – شركة الأولى للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر اللجنة)

ويُعهد إلى اللجنة ما يلي:

- مناقشة الأمور القانونية المطروحة من مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة، أو ما يتم بحثه أو يرى بحته.
- تقديم المشورة القانونية لمجلس الإدارة لما يُطرح عليها من أمور.
- تقديم المبادرات القانونية لما يتم تداوله في الأسواق المالية.
- إعداد الدراسات القانونية والمرافعات نيابة عن الاتحاد متى ما طُلب ذلك.

أبرز أنشطة اللجنة القانونية خلال عام 2024:

- تم جمع واستطلاع آراء الشركات حول أبرز القضايا المؤثرة على أعمالها، والمتعلقة بالقوانين ذات الصلة، جاء ذلك من خلال استطلاع رأي أجري بناءً على توصية اللجنة، بهدف دراستها من النواحي الفنية والقانونية، واتخاذ خطوات عملية تساهم في تذليل التحديات وتعزيز دعم قطاع الاستثمار.
- إعداد مذكرة وإرسالها إلى وزارة التجارة والصناعة حول أكواد الأنشطة التجارية المعتمدة من وزارة التجارة والصناعة، بما يسهل عمل شركات الاستثمار.
- إعداد مذكرة قانونية وفنية، وإرسالها إلى وزارة التجارة والصناعة حول التحديات المرتبطة بالتسجيل العقاري وتأثيرها على شركات الاستثمار، والسبل المقترحة للمساهمة في تذليل هذه التحديات بما يصب في مصلحة تعزيز بيئة الأعمال ودعم الاقتصاد الوطني.
- تم تمرير دراسة معدة مسبقاً إلى وزارة التجارة والصناعة بشأن الأشخاص المعرضين سياسياً، بناءً على توصية اللجنة، للتأكيد على أهمية أن يكون التعريف أكثر وضوحاً وحصراً المدة الزمنية.
- مناقشة ومراجعة مواد قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، لتقديم التوصيات للجهات المعنية؛ بما يساهم في تحسين بيئة الأعمال ودعم الشركات وبما يعزز من دورها في تحقيق النمو الاقتصادي المستدام.

- مشاركة اللجنة في اللقاء الذي نظّمه الاتحاد مع شركات الاستثمار، بشأن استطلاع الرأي الذي أعدته هيئة أسواق المال حول إنشاء منصة لإدراج الشركات الناشئة في البورصة، وتمت مناقشة الجوانب القانونية المرتبطة به وتقديم التوصيات لضمان التنفيذ الفعّال لهذا المشروع.

4. لجنة الوسطاء.

تتكون اللجنة من ممثلين عن الشركات والجهات الممثلة في الاتحاد، كما يأتي:

- **السيد / دعيج رعد الصالح**
أمين الصندوق وعضو مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- **السيد / فهد عبدالرحمن المخيزيم**
أمين السر وعضو مجلس إدارة الاتحاد
(نائب رئيس اللجنة)
- **السيد / صالح أحمد الجوعان**
رئيس إدارة شئون أعضاء التقاص - الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- **السيد / طلال سعود اليوسف**
نائب مدير إدارة الأصول - شركة الصفاة للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالعزيز يوسف المريخي**
نائب مساعد لإدارة الأصول - شركة الدولي انفست للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / فهد فيصل الرفاعي**
الرئيس التنفيذي - شركة الأولى للوساطة المالية
(عضو اللجنة)
- **السيد / ماجد حسن السمرة**
مدير العمليات ونائب المدير العام - المجموعة المالية هيرميس إيغا للوساطة المالية
(عضو اللجنة)
- **السيد / محمد ناصر سليمان الغملاس**
الرئيس التنفيذي - الشركة الكويتية للوساطة المالية
(عضو اللجنة)
- **السيد / هاشم ابل**
نائب الرئيس التنفيذي - قطاع الوساطة - شركة الوسيط للأعمال المالية
(عضو اللجنة)
- **السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام - اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر اللجنة)

ويُعهد إلى اللجنة ما يلي:

- مراجعة ووضع الملاحظات على برنامج «الوسيط المؤهل» وتقديمها إلى هيئة أسواق المال.
- العمل على دعوة كل شركات الوساطة وتشجيعهم للانضمام لعضوية الاتحاد، وذلك لكسب دعم أكبر لمطالبهم.
- إبراز أهمية دور الوسيط في أسواق المال.
- التواصل مع هيئة أسواق المال لرفع وجهة نظر الوسطاء والاجتماع معهم.
- تطوير أدوات السوق بحيث يكون للوسطاء عدد من الأدوات لعرضها على عملائهم مثل (المارجن).
- تقديم الدورات التدريبية خاصة تلك المطلوبة من الهيئة، بالإضافة إلى دورات توعوية للمساهمة في رفع كفاءة الوسطاء في مجال قراءة وتحليل القوائم المالية، وفهم المعايير والميزانيات ومفردات الميزانية.

أبرز أنشطة لجنة الوسطاء خلال عام 2024:

- دراسة المراجعة الشاملة التي أعدها هيئة أسواق المال للرسوم الحالية للوسطاء، وبحث مقترح الهيئة في إيجاد هيكل عمولة جديد.
- العمل على بحث سبل إيجاد بدائل وأدوات استثمارية فعّالة تتيح للوسطاء توسيع نطاق أعمالهم وتعزيز نشاطهم.

اللجنة التنسيقية بين الاتحادات القطاعية

(اتحاد مصارف الكويت، واتحاد شركات الاستثمار، واتحاد الصناعات الكويتية، واتحاد العقاريين):

في إطار مساعي اتحاد شركات الاستثمار لتعزيز التعاون والعمل المشترك بين الاتحادات القطاعية في دولة الكويت، خاصة التي تُعنى بقطاع المال والأعمال وتؤثر على الاقتصاد الوطني بشكل مباشر، أخذ الاتحاد زمام المبادرة في تشكيل لجنة تنسيقية بين الاتحادات القطاعية؛ إيماناً بأهمية تعزيز التكامل بين مختلف القطاعات وتوحيد الجهود لتحقيق أهداف التنمية الوطنية لدولة الكويت.

وتهدف هذه اللجنة إلى مناقشة القضايا المشتركة التي تؤثر على الاقتصاد الوطني، وبحث سبل دعم القطاع الخاص وتعزيز دوره في تحقيق التنمية الاقتصادية وتحسين بيئة الأعمال، بالإضافة إلى بناء جسور التواصل مع المؤسسات الحكومية والجهات المعنية، وعقد اجتماعات ولقاءات بناة، وتقديم أوراق عمل وتوصيات تساهم في دعم النمو الاقتصادي المستدام.

وفي هذا الإطار، عُقد بتاريخ 25 ديسمبر 2024 اجتماع تنسيقي لرؤساء مجالس إدارة الاتحادات والأمناء العاميين ومن في حكمهم، وتم خلال الاجتماع وضع النقاط الرئيسية التي ستشكل خارطة طريق واضحة لعمل اللجنة خلال الفترة القادمة، بما يضمن تحقيق الأهداف المشتركة وتعزيز دور الاتحادات في تطوير القطاعات التي تمثلها.

وتم الاتفاق على تحديد الموضوعات والقضايا ذات الأولوية التي تهتم كل اتحاد، وتكون مشتركة بين الاتحادات للعمل عليها في المرحلة القادمة بما يحقق مصالحها ويعزز من مساهمتها في دعم الاقتصاد الوطني.

ثانياً: الدور الاستشاري لاتحاد شركات الاستثمار: تعزيز الشراكة وتطوير القطاع

يمثل الدور الاستشاري لاتحاد شركات الاستثمار ركيزة أساسية في تعزيز فعالية قطاع الاستثمار وتحقيق التنمية المستدامة، وانطلاقاً من هذه المسؤولية، قام مجلس إدارة الاتحاد بالتعاون مع اللجان المختصة والأمانة العامة بتقديم الرأي والملاحظات على مسودات عدد من القرارات والقوانين أو تعديلاتها التي تؤثر في عمل قطاع الاستثمار. ويأتي هذا الدور استجابة لدعوات الجهات المعنية في الدولة، أو كمبادرة من الاتحاد نفسه، بهدف تحسين البيئة التشريعية والتنظيمية.

كما لم يغفل الاتحاد في هذا السياق استطلاع آراء الشركات الأعضاء بشأن المسودات المعروضة، حيث يحرص على تضمين وجهات النظر العملية لممثلي الشركات في عمليات اتخاذ القرار، بما يعزز الشراكة بين القطاعين العام والخاص ويضمن تلبية احتياجات قطاع الاستثمار.



* هيئة أسواق المال:

- التقنيات المالية:

بتاريخ 2023/12/28 أصدرت هيئة أسواق المال قرار رقم (181) لسنة 2023 بشأن تحديث العمل باللائحة التنفيذية لـ «التقنيات المالية» ابتداءً من 2 يناير 2024، والتي تتمثل في تعليمات خدمتي التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية ومستشار الاستثمار الآلي، وقد جاء ذلك متوافقاً مع مساعي الاتحاد خلال الفترة التي سبقت القرار من خلال سلسلة من الجهود المتواصلة.

حيث قدم الاتحاد رؤيته وملاحظاته بشكل تفصيلي في اللقاء الذي عُقد عن بُعد بين ممثلي الاتحاد والهيئة بتاريخ 2022/10/16، والذي أتى تجاوباً من الهيئة مع ملاحظات الاتحاد التي قدمها في استطلاع الرأي الذي أعدته الهيئة وأعلنت عنه بتاريخ 2022/09/28 بهدف استطلاع الآراء بشأن مسودة التعليمات الخاصة بمشروع خدمات التقنيات المالية (Fintech) خدمة التمويل الجماعي القائمة على الأوراق المالية Securities Based Crowdfunding وخدمة مستشار الاستثمار الآلي (Robo Advisor – Digital Financial Advisor)، حيث هدف اللقاء إلى مناقشة ملاحظات الاتحاد التي خلص إليها بعد عدد من الاجتماعات مع المعنيين والمتخصصين بهذا الشأن، وقد حرص الاتحاد على أن تكون ملاحظاته في إطار أفضل الممارسات الدولية والإقليمية، مع مراعاة السوق الكويتي، وتم خلال اللقاء عرض ملاحظات الاتحاد بشكل تفصيلي للاستئناس برؤيته من أجل الوقوف على أفضل الصيغ لإجراء التعديلات المطلوبة على المسودة، وصولاً إلى سلامة الصياغة الفنية والقانونية، لضمان سلامة التطبيق من كافة الأطراف المعنية، وقد تم الأخذ ببعض ملاحظات الاتحاد.

وجدير بالذكر أن استطلاع الرأي الذي أصدرته الهيئة يعكس توافقاً مع الجهود التي بادر بها الاتحاد عبر الكتاب الذي وجهه إلى الهيئة بتاريخ 2021/01/25، والذي أكد فيه الاتحاد على أهمية وجود تشريع لتنظيم العمل بمنصات التمويل الجماعي بما يحقق تطوير سوق المال الكويتي ويواكب أفضل الممارسات الدولية، مما يظهر توافق الرؤى وانسجام الجهود بين الجانبين في تناول القضايا ذات الأهمية المشتركة.

- استطلاع الرأي حول إنشاء منصة لإدراج الشركات الناشئة في البورصة

تلبيةً لدعوة هيئة أسواق المال للاتحاد المؤرخة 2024/05/13 للمشاركة في استطلاع الرأي الذي أعدته الهيئة بشأن إنشاء منصة يتم من خلالها إدراج وتداول أسهم الشركات الناشئة، بهدف استقاء الآراء حول بعض الأسئلة التي تختص باليات وشروط الإدراج، وحول مقترح تعديلات اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال وقواعد البورصة، وذلك تمهيداً لاعتمادها وإطلاق المنصة بشكلها النهائي.

وعليه، والتزاماً من الاتحاد بدوره في دعم المساعي والجهود التي تصب في تطوير أسواق المال في دولة الكويت، وتعزز من مكانة الكويت في المشهد الاقتصادي الإقليمي والعالمي، قام الاتحاد بدعوة الشركات الأعضاء في الاتحاد

لحضور ورشة عمل في مقر الاتحاد، بتاريخ 2024/05/23 بمشاركة ممثلين عن كل من لجنة السياسات الاقتصادية واللجنة القانونية لدى الاتحاد، إضافة إلى عدد من ممثلي الشركات الأعضاء في الاتحاد.

وهدفت ورشة العمل إلى مناقشة الأسئلة والنقاط التي تم طرحها في استطلاع الرأي الذي أعدته الهيئة، وبعد انتهاء الورشة، تولت الأمانة العامة للاتحاد جمع وتحليل الآراء والملاحظات المقدمة من المشاركين؛ بهدف بلورة رأي شامل يعكس وجهات النظر المطروحة، بما يساهم في دعم جهود الهيئة في تعزيز جاذبية السوق لرؤوس الأموال وتحسين بيئة الإدراج في دولة الكويت، وتم إرساله إلى هيئة أسواق المال بتاريخ 2024/06/04.

– استطلاع الرأي حول مسودة التعديلات المقترحة على الأحكام ذات الصلة بالسندات والصكوك وصناديق المؤشرات المتداولة

في إطار متابعة اتحاد شركات الاستثمار لكافة المستجبات والتشريعات والتعليمات والقرارات ذات الصلة بعمل شركات الاستثمار والقطاع المالي، وفي إطار حرص الاتحاد على التعاون مع كافة الجهات المعنية بما يساهم في دعم وتطوير أسواق المال في دولة الكويت، قام الاتحاد بتاريخ 2024/07/18 بدعوة شركات الاستثمار وشركات الوساطة للمشاركة في استطلاع الرأي الذي أعدته هيئة أسواق المال بشأن الأحكام التنظيمية ذات الصلة بالسندات والصكوك وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs)، وذلك في ضوء إطلاق الجزء الثاني من المرحلة الثالثة لتطبيق مشروع «برنامج تطوير منظومة سوق المال»، وذلك سعياً لتحقيق بيئة تشريعية متكاملة تُنظم أنشطة الأوراق المالية وتواكب أفضل الممارسات العالمية، بما يساهم في الوصول إلى سوق مالي متطور.



الهيئة العامة للقوى العاملة
The Public Authority for Manpower

* الهيئة العامة للقوى العاملة: مشاريع الهيئة العامة للقوى العاملة بشأن زيادة نسبة العمالة الوطنية في القطاع الخاص

لتلبية لدعوة الهيئة العامة للقوى العاملة الواردة إلى الاتحاد بتاريخ 2024/05/13، شارك الاتحاد ممثلاً عن قطاع الاستثمار في اجتماع تنسيقي بتاريخ 2024/05/26 في مقر الهيئة، والذي هدف إلى بحث سبل تعزيز نسبة العمالة الوطنية في القطاع الخاص.

وترأست الاجتماع السيدة/ نجاة علي اليوسف – نائب المدير العام للعمالة الوطنية بالتكليف، بحضور مجموعة من ممثلي الهيئة.

فيما ضم وفد الاتحاد السيدة/ فدوى درويش – الأمين العام، إلى جانب ممثلين عن عدد من الشركات الأعضاء في الاتحاد.

وأكد ممثلو الهيئة العامة للقوى العاملة أن الهيئة تولي اهتماماً كبيراً فيما يتعلق بدعم وتعزيز العمالة الوطنية في القطاع الخاص، تطبيقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (347) والقاضي بتكليف الهيئة بالتنسيق مع الجهات التي تراها مناسبة لمعالجة الاختلالات في نسبة العمالة الوطنية في القطاع الخاص في بعض القطاعات المحددة، لذا ستسعى الهيئة من خلال مشاريعها القادمة لزيادة نسبة العمالة الوطنية في القطاع الخاص.

وأشار ممثلو الهيئة إلى أن نسبة العمالة الوطنية في قطاع الخدمات المالية منخفضة بشكل كبير، مما يستدعي ضرورة تحديد العوامل التي تعيق التزام الشركات بالنسب المحددة، والتي تُعد الخطوة الأولى في سبيل إيجاد حلول فعّالة لمعالجة هذه المشكلة.

وعليه، وفي إطار حرص اتحاد شركات الاستثمار على تعزيز ودعم العمالة الوطنية من جانب، ومصصلحة الشركات الأعضاء من جانب آخر، ودعمها لها في الامتثال لتعليمات الهيئة العامة للقوى العاملة، نظم الاتحاد اجتماعاً لممثلي إدارة الموارد البشرية في الشركات الأعضاء، بحضور ممثلين عن الهيئة، وذلك بتاريخ 2024/06/04 في مقر الاتحاد؛ لحصر أهم التحديات في استقطاب العمالة الوطنية للعمل في شركات الاستثمار، وبحث الحلول المناسبة لتذليل هذه التحديات.

وتم خلال الاجتماع عرض أبرز التحديات التي تواجه الشركات في استقطاب الكوادر الوطنية، وقد أُتيحت الفرصة لممثلي الشركات لطرح آرائهم ومقترحاتهم، وتبادل وجهات النظر بما يساهم في الوصول إلى حلول مناسبة لتذليل هذه التحديات، ويدعم العمالة الوطنية.

بناءً على ذلك، قام الاتحاد بجمع كافة الآراء والملاحظات والمقترحات التي طُرحت خلال الاجتماع، وتم إعداد تقرير شامل بهذه النقاط وإرساله إلى الهيئة بتاريخ 2024/06/10، بما يدعم شركات قطاع الاستثمار، ويساهم في تعزيز وجود العمالة الوطنية في شركات الاستثمار.



الصندوق الوطني
لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة
THE NATIONAL FUND
FOR SMALL AND MEDIUM ENTERPRISE DEVELOPMENT

* الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

– التعاون المشترك بين الاتحاد والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة فيما يخص الصناديق والمحافظ الاستثمارية



في إطار التعاون بين الاتحاد والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة؛ وإيماناً من الاتحاد بأهمية تكاتف كافة الجهود لتحقيق الازدهار والتقدم لاقتصادنا الوطني، وحرصاً من الاتحاد على دعم المبادرات والمشاريع التي تساعد على تنويع مصادر الدخل، وتساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة؛ عُقد لقاء بين اتحاد شركات الاستثمار والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 2024/06/11 في مقر الاتحاد.

وتم خلال اللقاء بحث سبل التعاون المشترك بين الاتحاد والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة فيما يخص الصناديق والمحافظ الاستثمارية.

وتم الاتفاق على تنظيم ورشة عمل مشتركة تحت عنوان: « آلية التعاون بين شركات الاستثمار والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة»، بحيث تكون ورشة أولية بحضور شركات الاستثمار الأعضاء في الاتحاد وممثلين عن الصندوق الوطني؛ بهدف تسليط الضوء على أنشطة وخدمات الصندوق الوطني للمبادرين، ومناقشة التحديات التي تواجه الشركات في دعم مشاريع الصندوق الوطني، وبحث السبل المقترحة لتذليل هذه التحديات، وبناءً على مخرجات هذه الورشة سيتم تنظيم ورشة عمل ثانية بحضور ممثلين عن الجهات الحكومية المعنية لبحث سبل معالجة هذه التحديات، وبحث إمكانية تعديل بعض القوانين بما يُتيح للشركات تقديم دعم أكبر لهذه المشاريع، وتحقيق الأهداف المنشودة.

وبتاريخ 2024/07/10 نظّم اتحاد شركات الاستثمار بالتعاون مع الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ورشة عمل في مقر الاتحاد بعنوان « آلية التعاون بين شركات الاستثمار والصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة»، وقد حضر الورشة فريق من جانب الصندوق الوطني، إلى جانب عدد من رؤساء تنفيذيين وممثلين عن شركات الاستثمار.

وتم خلال ورشة العمل عرض الأنشطة والخدمات التي يقدمها الصندوق الوطني للمبادرين وأصحاب المشاريع، كما أُتيحت الفرصة لكافة الحضور للمشاركة بأرائهم ومقترحاتهم التي يرونها السبيل لتعزيز آلية التعاون بين شركات الاستثمار والصندوق الوطني.

وفي ختام ورشة العمل، تم الاتفاق على قيام الحضور من شركات الاستثمار بتزويد الأمانة العامة في الاتحاد بالمقترحات والرؤى (الفنية والقانونية) حول التحديات التي تواجه الشركات في المشاركة والاستثمار مع أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال محافظ وصناديق استثمارية وغيرها من آليات الاستثمار، والسبيل المقترحة لمعالجة هذه التحديات، وذلك لتضمينها كإحدى مبادرات ورقة تعكس وجهة نظر شركات الاستثمار الأعضاء في الاتحاد لتقديمها للصندوق الوطني والجهات المعنية.

وتم بتاريخ 2024/08/11، إرسال توصيات اتحاد شركات الاستثمار إلى الصندوق الوطني لرعاية وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، آمين أن يساهم هذا الرأي بدعم الجهود المبدولة في تحقيق الأهداف المنشودة، بما يساهم في تعزيز البيئة التنافسية للأعمال، وتمكين دور القطاع الخاص في دعم الاقتصاد الوطني، بما يحقق أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة.

* وزارة التجارة والصناعة:



وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

بطلب من اتحاد شركات الاستثمار، عُقد لقاء بين وفد من الاتحاد برئاسة رئيس مجلس الإدارة، ومعالي السيد/ خليفة عبدالله العجيل – وزير التجارة والصناعة وذلك يوم الإثنين الموافق ١١ نوفمبر 2024 في مقر وزارة التجارة والصناعة؛ بهدف بحث ومناقشة التحديات التي تواجه قطاع الاستثمار، ودور الاتحاد في مساعدة الشركات في تحسين بيئة الأعمال.

وتناول الموضوع الأول التسجيل العقاري وأثره على الشركات، حيث عرض ممثلو الاتحاد مشكلة تأخير تسجيل العقارات المملوكة لشركات مدرجة في البورصة بسبب الإجراءات التي تتطلب إثبات عدم تملك غير الكويتيين للأسهم، وهي عملية صعبة بالنظر للطبيعة المتغيرة لتداول الأسهم، وأن هذا التأخير يعرقل عملية تسجيل الملكية العقارية، مما يضر بالوضع المالي للشركات ويؤثر سلباً على السوق العقاري، وأوضح ممثلو الاتحاد أن الحل يكمن في تعديل الضوابط التنظيمية لملكية غير الكويتيين للأسهم، وهو ما أبدى معالي الوزير تفهمه وأكد أنه قيد الدراسة.

أما الموضوع الثاني، فنطرق إلى التحديات التي تواجه الشركات بشأن إضافة أكواد الأنشطة التجارية الجديدة المعتمدة من وزارة التجارة والصناعة، حيث ناقش ممثلو الاتحاد مشكلة الشركات التي تطالبها الوزارة بعقد جمعيات عمومية غير عادية لإضافة أكواد الأنشطة التجارية الجديدة، رغم أن هذه الأنشطة مخصصة بالفعل من هيئة أسواق المال، حيث أكد معالي الوزير على تأييده لوجهة نظر الاتحاد بعدم الحاجة لعقد جمعيات عمومية لتعديل الأنشطة، وطلب من مستشار الوزير متابعة الأمر لدى وكيل الوزارة المختص، أما بشأن أكواد الأنشطة التجارية الأخرى غير المسجلة لدى الوزارة طلب معاليه من الاتحاد حصر جميع الأكواد التي لا يوجد لها تعريف، واستجابة لطلب معاليه قام الاتحاد بمخاطبة الشركات لتزويد الاتحاد بالأنشطة المطلوب إضافتها إلى نظام عمل الوزارة، وقد تم بتاريخ 2024/11/20 مخاطبة معالي الوزير بالأنشطة الواردة للاتحاد من الشركات.

أما الموضوع الثالث الذي تم مناقشته مع معالي الوزير، فقد تناول موضوع المعرضين سياسياً، حيث قدّم ممثلو الاتحاد دراسة لهيئة أسواق المال حول التحديات التي تواجه الشركات في تطبيق قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشأن الأشخاص المعرضين سياسياً، وأكدوا على أهمية توضيح المعايير الخاصة بالتصنيف والمدة الزمنية لهذا التعريف، وهو ما لاقى تفهماً من معالي الوزير، وبيّن أنه سيتم عرض الموضوع على اللجان المختصة لمراجعته.

وفي ختام اللقاء، عبر الطرفان عن تطلعهما لتعزيز التعاون بين الاتحاد ووزارة التجارة والصناعة، وأكد معالي الوزير على العمل لتذليل العقبات سعياً لتطوير بيئة الأعمال بما يخدم رؤية الكويت 2035.



* وزارة المالية:

استضاف اتحاد شركات الاستثمار ممثلين عن وزارة المالية في لقاء حضره ممثلو ومستشارو وزارة المالية، فيما حضر من جانب الاتحاد رئيس مجلس الإدارة وعدد من أعضاء مجلس الإدارة، وعقد اللقاء يوم الإثنين الموافق 11 ديسمبر 2024 في مقر الاتحاد؛ وهدف إلى عرض خطة عمل الحكومة للأربع سنوات القادمة، واستطلاع رؤى وملاحظات وتوصيات الاتحاد في هذا الشأن.

وخلال اللقاء، أكد ممثلو الاتحاد على استعداد الاتحاد الكامل للمساهمة الفعّالة ودعم المشاركة والعمل الجماعي بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة، وبما يتوافق مع رؤية دولة الكويت 2035.



* بورصة الكويت:

– تعزيز التعاون بين اتحاد شركات الاستثمار وبورصة الكويت:

يطلب من اتحاد شركات الاستثمار، وبناءً على توصيات لجنة السياسات الاقتصادية في اجتماعها رقم (2024/01) المنعقد بتاريخ 16/01/2024، تم عقد لقاء ودي جمع بين ممثلي الاتحاد، وممثلي بورصة الكويت يوم الأربعاء الموافق 06 مارس 2024 في مقر البورصة وجرى خلال اللقاء بحث سبل وآليات تعزيز التعاون بين الاتحاد والبورصة.

وقد عبّر وفد الاتحاد عن شكرهم وتقديرهم لتعاون بورصة الكويت واستجابتهم الإيجابية لطلب الاتحاد عقد هذا اللقاء الودي، بما يساهم في تعزيز سبل التعاون المثمر والبناء بين الاتحاد والبورصة، انطلاقاً من أهمية تكاتف كافة الجهود، لتحقيق التقدم والازدهار لسوق المال الكويتي.

وقد رحّب السيد/ محمد العصيمي بممثلي الاتحاد، وأثنى على جهودهم، ومبادرتهم لعقد هذا اللقاء بما يساهم في توحيد الجهود وتبادل الرؤى والأفكار لتبني ممارسات تقود إلى تنشيط وتطوير الأسواق.

وتم خلال الاجتماع الاتفاق على خطوات عملية تهدف إلى تعزيز التعاون بين الجانبين في المرحلة القادمة بما يساهم في تفعيل الأدوات الاستثمارية سعياً لتطوير سوق المال الكويتي، وتم التركيز على نشاط صانع السوق،

– ورشة عمل اتحاد شركات الاستثمار حول نشاط «صانع السوق»



بناءً على ما جاء في لقاء الاتحاد مع بورصة الكويت، وفي إطار جهود الاتحاد ومساعدته في المساهمة بالارتقاء بسوق الأوراق المالية، والتزاماً بدوره في دعم شركات الاستثمار في المضي قُدماً نحو المزيد من التوسع والاستفادة من الأدوات والمنتجات الاستثمارية بما يساهم في تطوير الأسواق المالية، ودعم الاقتصاد الوطني، نظّم الاتحاد ورشة

عمل حول نشاط «صانع السوق» وذلك بتاريخ 22 يوليو 2024 بمقر الاتحاد، بمشاركة ممثلين عن 12 شركة استثمار، منها التي تحمل رخصة تقديم صانع سوق في بورصة الكويت للأوراق المالية على أسهم الشركات المدرجة.

وركزت ورشة العمل على مناقشة سبل تطوير آلية «صانع السوق» الحالي من خلال حصر وتحديد المتطلبات اللازمة لتفعيل هذا النشاط، سواء كانت متعلقة بالإجراءات واللوائح التنظيمية لهيئة أسواق المال أو الإجراءات المعمول بها في بورصة الكويت؛ حيث تُعتبر هذه الأداة من الأدوات الاستثمارية المهمة التي تعزز سيولة الأوراق المالية وتحسن كفاءة السوق.

كما تم التأكيد على ضرورة تفعيل دور التوعية بخدمة صانع السوق سواء للشركات المقدمة للخدمة أو الشركات المدرجة المستفيدة من خلال إقامة ندوات وورش العمل، بهدف اطلاع المعنيين بألية وطريقة ودور صانع السوق.

وفي ختام ورشة العمل، تم الاتفاق على مجموعة من التوصيات الهادفة لتفعيل نشاط «صانع السوق» من خلال التعاون والتنسيق مع الجهات المعنية، حيث ستقوم الأمانة العامة في الاتحاد بجمع كافة الرؤى والمقترحات من الحضور وتضمينها في ورقة عمل تعكس رأي موحد لشركات الاستثمار، ليقوم الاتحاد بتقديمها إلى الجهات المعنية.

وتم بتاريخ 2024/10/27، مخاطبة بورصة الكويت بشأن توصيات ومقترحات الاتحاد لتطوير نشاط «صانع السوق»، مع التأكيد على استعداد الاتحاد التام لتقديم الدعم والإيضاحات اللازمة، وذلك انطلاقاً من إيمان الاتحاد بأهمية التعاون بين المؤسسات والجهات المعنية بقطاع الاستثمار، وتكاملها لتحقيق الأهداف المرجوة في تطوير الأسواق، والوصول بها إلى المستويات المنشودة.

ثالثاً: مشاركات مجتمعية

– البطولة الرمضانية الثالثة للبادل بتنظيم من الشركة الكويتية للاستثمار بالتعاون مع اتحاد شركات الاستثمار:



بعد النجاح الكبير لتنظيم الشركة الكويتية للاستثمار وبالتعاون مع اتحاد شركات الاستثمار لبطولة البادل الرمضانية على مدار العامين الماضيين؛ أقيمت البطولة في نسختها الثالثة هذا العام على ملاعب مساحة في منطقة الشويخ الصناعية خلال الفترة من 18 – 20 مارس 2024.

وقد توج فريق شركة أكاديمية الكويت للتنس بلقب البطولة بعد فوزه على شركة نيفط الكويت التي حصلت على المركز الثاني، فيما حصلت شركة كويت أريا لوساطة التأمين على المركز الثالث، وحلت شركة أوريدو للاتصالات على المركز الرابع.

وعقب انتهاء المنافسات تم تكريم حكام البطولة، واللجنة المنظمة، إلى جانب تكريم الفرق الفائزة بالمراكز الأربعة الأولى وتسليمهم المكافآت المالية وقدرها بالترتيب 3,000 دولار، و1,500 دولار، و1,000 دولار و1,000 دولار. وكشف المنسق العام للبطولة السيد/ ضاري حمد درباس العَمر، أن البطولة هذا العام قد شهدت إقبالاً واسعاً من القطاع الخاص، وذلك بمشاركة 34 فريقاً يضمون 68 لاعباً، مبيناً أن ما زاد القيمة التنافسية لهذه الدورة السماح بمشاركة اللاعبين المحترفين من موظفي القطاع الخاص.

وأضاف أنه وبسبب زخم المنافسة والإقبال الواسع من مختلف قطاعات الأعمال، والتي جاء في مقدمتها النفط والاستثمار والبنوك والتعليم والاتصالات والقطاع الطبي وشركات الأثاث والأكاديميات الرياضية فقد تقرر استحداث مركز رابع بين الفائزين، وذلك في مسعى لتشجيع زيادة حضور الفرق المشاركة والمحترفين والحضور عموماً في الدورة المقبلة وزيادة المكرمين بهذه الدورة لفاعلية مشاركتهم.

رابعاً: مجلة «المستثمر» – منصة رائدة لنشر الثقافة الاستثمارية



استمر اتحاد شركات الاستثمار في تحقيق أهدافه الرامية إلى نشر الثقافة الاستثمارية والتجارية في المجتمع الكويتي وبين أعضائه من خلال إصدار مجلة «المستثمر» The Investor الفصلية، منذ إطلاقها في الربع الأخير من عام 2017، واصلت المجلة مسيرتها في تقديم محتوى قيم ومتنوع يغطي مجموعة واسعة من المواضيع الاقتصادية والاستثمارية.

خلال عام 2024، أصدر الاتحاد خمسة أعداد من المجلة، بدءاً من العدد السادس عشر في يناير وصولاً إلى العدد العشرين في ديسمبر، تميزت هذه الإصدارات بتناولها لمواضيع حيوية تهم المستثمرين والمهتمين بالشأن الاقتصادي، مثل توقعات الاقتصاد والأسواق، وتطوير أدوات الاستثمار في الكويت، وتحليل صفقات الاندماج في السوق الكويتي.

كما واكبت المجلة التطورات التكنولوجية الحديثة، حيث تناولت موضوعات مثل الأصول المشفرة والذكاء الاصطناعي وتأثيرهما على الاقتصاد والاستثمار في دول مجلس التعاون الخليجي، وفي خطوة رائدة، أصدر الاتحاد العدد السابع عشر من المجلة باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، مما يعكس التزامه بمواكبة أحدث التطورات في مجال النشر والإعلام، وفي العدد الأخير الصادر في ديسمبر 2024، قدمت المجلة تغطية شاملة لسوق العقارات في الكويت، متناولة خلفيات شركات العقارات وآفاقها المستقبلية، إضافة إلى الإصلاحات الحكومية التي عززت نمو القطاع العقاري، كما سلطت الضوء على الاتجاهات التكنولوجية والاستدامة التي أعادت تشكيل هذا القطاع الحيوي.

وتعد مجلة «المستثمر» منصة قيمة لتبادل الآراء والخبرات بين المستثمرين، وتقديم تحليلات معمقة للاتجاهات الاقتصادية والاستثمارية في الكويت والمنطقة، وبهذا، تواصل المجلة دورها الهام في تعزيز الوعي الاستثماري وتقديم رؤى قيمة لقرائها في القطاع المالي والاستثماري.

خامساً: مؤتمرات وشركات

– معرض وملتقى الشركات الإماراتية: استكشاف الفرص في السوق الكويتية

أقيم معرض وملتقى الشركات الإماراتية تحت شعار: «استكشاف الفرص في السوق الكويتية» بتنظيم من سفارة الإمارات العربية المتحدة لدى دولة الكويت، وبالشراكة مع اتحاد شركات الاستثمار وعدد من الجهات الحكومية الكويتية، وذلك يومي 28 و29 أبريل 2024 في فندق الريجنسي – البدع، بحضور معالي السيد/ عبدالله الجوعان – وزير التجارة والصناعة في الكويت، ومعالي السيد/ د. ثاني بن أحمد الزيودي – وزير التجارة الخارجية الإماراتي، وسعادة السيد/ د. مطر النيايدي – سفير الإمارات لدى البلاد، والسيد/ عبدالله المزروعى – رئيس اتحاد غرف الإمارات، وبمشاركة مجموعة من رجال الاقتصاد والمؤسسات الحكومية والشركات الخاصة، إضافة إلى 20 شركة إماراتية من قطاعات مختلفة، أهمها الأمن الغذائي والبنية التحتية والصحة والتكنولوجيا والنقل وبناء السفن وصيانة الطائرات والزيوت.

وأوضح سعادة السيد/ د. مطر النيايدي أن الهدف من هذا المعرض والملتقى تعريف الشركات الإماراتية بالبيئة الاستثمارية والأنظمة التشريعية والتسهيلات المقدمة في الكويت من خلال خلق حوار مع الجهات الحكومية ذات العلاقة مثل وزارة التجارة والصناعة وهيئة تشجيع الاستثمار وهيئة العامة للقوى العاملة وهيئة العامة



للصناعة وهيئة الشراكة بين القطاعين العام والخاص وكذلك عرض للقدرات والخبرات التي تتمتع بها الشركات الإماراتية على المستثمرين ورجال الأعمال في الكويت لاستكشاف فرص التعاون في القطاعات المختلفة.

وأشاد السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس اتحاد شركات الاستثمار بالمبادرة الإماراتية لإقامة المعرض والملتقى والتي من شأنها زيادة الروابط الاقتصادية والاستثمارية بين البلدين، موضحاً أن الإمارات تعتبر نموذجاً رائداً في التنمية والتقدم على المستويات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية إلى جانب استمرارها في الابتكار والتطور.

– منتدى الاستثمار الإندونيسي

استضاف اتحاد شركات الاستثمار بالتعاون مع السفارة الإندونيسية «منتدى الاستثمار الإندونيسي» في 7 نوفمبر 2024 بفندق الريجنسي، متبوعاً بمعرض استثماري بجمع الأفنيوز، شدد نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد، السيد/ فيصل صرخوه، على أهمية المنتدى كمنصة لفتح آفاق استثمارية جديدة، خاصة أن إندونيسيا تمثل أكبر اقتصاد بجنوب شرق آسيا بناتج محلي 1,37 تريليون دولار في 2023.

ركز المنتدى على فرص التعاون في الطاقة المتجددة ومصايد الأسماك وإدارة النفايات، بجانب السياحة التي



تُعدّ رافداً رئيسياً للاقتصاد الإندونيسي. واختتم صرخوه بالتأكيد على التزام الاتحاد بدعم أعضائه لتعزيز التكامل الاقتصادي مع شركاء دوليين واعددين.

وتتعزيز العلاقات الثنائية القوية بين الكويت وإندونيسيا من خلال اتفاقيات متعددة في مجالات التجارة، والتعاون القضائي، والاتصالات، والتدريب، وعلى رأس تلك الاتفاقيات، ما يتعلق منها بالتهرب الضريبي، ومنصة التجارة الحرة بين دول مجلس التعاون الخليجي وإندونيسيا، والتعاون القضائي وهو ما يشير إلى التعاون وتبادل المعرفة والممارسات والخبرات بين الأنظمة القانونية والقضائية للدولتين.

- ندوة افتراضية تحت عنوان « شراكة استراتيجية بين اتحاد شركات الاستثمار وسفارة الهند لبحث فرص الاستثمار في (GIFT CITY) »



استضاف الاتحاد بتاريخ 15 أكتوبر 2024 في مقره، وفداً من سفارة الهند لدى دولة الكويت برئاسة سعادة السفير أدارش سويكا، وتم خلال اللقاء بحث سبل دعم الشراكة الاقتصادية بين البلدين، بالإضافة إلى عرض الفرص والمشاريع الاستثمارية في «GIFT CITY».

وبناءً على ذلك، عقد الاتحاد وبالتعاون مع سفارة الهند بتاريخ 25 نوفمبر 2024 ندوة افتراضية للتعريف بغرص الاستثمار في مدينة (GIFT CITY) التابعة لهيئة الخدمات المالية الدولية (IFSCA) في الهند، حيث استهدفت هذه الندوة شركات الاستثمار الكويتية، وسلطت الضوء على الإمكانيات الاستثمارية المتاحة في (GIFT CITY)، باعتبارها مركزاً مالياً وتقنياً عالمياً واعداً، وقد تضمنت الندوة عروضاً تقديمية مفصلة، تلتها جلسة تفاعلية للإجابة على استفسارات المشاركين من المستثمرين.

ويعكس تنظيم هذه الندوة التزام اتحاد شركات الاستثمار بدعم أعضائه وتوسيع آفاق استثماراتهم الدولية، ويستند هذا النشاط إلى رؤية الاتحاد التي تهدف إلى تعزيز قدرة الشركات الكويتية على اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة، بما يضمن تحقيق قيمة مضافة لأعمالها، كما تأتي هذه المبادرة من جانب الاتحاد كجزء من رسالته لتطوير بيئة استثمارية مستدامة من خلال توفير المعلومات الدقيقة والتوجيه اللازم للاستفادة من الفرص الواعدة في الأسواق العالمية.

وضمن ما تم تداوله في الندوة، توضح أن مدينة (GIFT CITY)، التي تقع في ولاية غوجارات الهندية، تُعد نموذجاً رائداً في التطوير المالي والتقني. حيث تأسست المدينة لتكون مركزاً مالياً عالمياً متميزاً، وتوفر بيئة رقابية مرنة تدعم الاستثمار الأجنبي، وتمتدع المدينة بإطار تنظيمي حديث يشمل نافذة موحدة لتيسير إجراءات الأعمال، مما يجعلها وجهة مفضلة للمستثمرين الدوليين، بالإضافة إلى ذلك، توفر المدينة فرصاً استثمارية واسعة تشمل قطاعات مختلفة مثل الخدمات المالية، التكنولوجيا، وتطوير البنية التحتية.

وقد طرحت الشركات الكويتية المشاركة في الندوة مجموعة من الأسئلة ركزت على المحاور الاستراتيجية الرئيسية للاستثمار في (GIFT CITY)، بما في ذلك الإطار التنظيمي، الحوافز الضريبية، والمزايا التشغيلية، أجاب الخبراء خلال جلسة الأسئلة والأجوبة على هذه الأسئلة، مما ساعد في توضيح الفرص والتحديات المحتملة للمستثمرين الكويتيين في هذه السوق الواعدة.

في ختام الندوة، صرح رئيس مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار السيد/ عبدالله حمد التركيت قائلاً: «تمثل مدينة (GIFT CITY) منصة هامة للمستثمرين الكويتيين للاستفادة من بيئة استثمارية مبتكرة وحوافز جاذبة، وإن اتحاد شركات الاستثمار ملتزم بتوفير الدعم الكامل لشركائنا الأعضاء في استكشاف هذه الفرص، سواء من خلال تزويدهم بالمعلومات الدقيقة أو تعزيز الشراكات الاقتصادية الدولية، ودعا رئيس الاتحاد الشركات الأعضاء إلى دراسة إمكانية الاستفادة من مثل هذه الفرص المميزة، مشيراً إلى أن هذا الاستثمار يساهم أيضاً في تعزيز الروابط الاقتصادية بين الكويت والهند، بما يحقق النمو المشترك ويعزز من مكانة شركائنا على الساحة العالمية».

تميزت الندوة بمشاركة فعالة من الشركات الكويتية، وهي تأتي ضمن سلسلة من الأنشطة التي ينظمها اتحاد شركات الاستثمار لدعم أعضائه ومساعدتهم على تحقيق نجاحات استثمارية مستدامة.

سادساً: مذكرات التفاهم والتعاون

- مذكرة تفاهم بين الاتحاد وجمعية المحامين الكويتية

في إطار سعي اتحاد شركات الاستثمار لتحقيق رسالته من خلال الانفتاح والتعاون مع الجهات المحلية والدولية، تم بتاريخ 10 مارس 2024 توقيع مذكرة تفاهم بين كل من الاتحاد وجمعية المحامين الكويتية بمقر الجمعية.

وتهدف هذه المذكرة إلى تعزيز التعاون بين الجانبين لنشر الوعي والثقافة القانونية في الأنشطة الاستثمارية والعمل على تطوير التشريعات ذات الصلة في دولة الكويت لدعم تحفيز البيئة الاقتصادية والتجارية والاستثمارية.



كما تهدف إلى مراجعة وتطوير القوانين ذات الصلة والعمل على إطلاق المحاكم الاقتصادية وإقرار الوساطة والتوفيق كوسائل بديلة لحل المنازعات وتطوير مراكز التحكيم لتقليل أمد التقاضي لتعزيز دور القطاع الاستثماري والتجاري.

وتتضمن هذه الاتفاقية تنظيم مبادرات وفعاليات ومشاورات تهدف إلى التعاون في مجالات التدريب والتطوير الاستثماري والاستشارات والدراسات القانونية والبحوث الفنية، وتعزيز ثقافة التوعية بتمكين المرأة الاقتصادي ووصولها على مناصب تنفيذية في مجالات الإدارات في قطاعات الأعمال والاستثمار.

سابعاً: مشاركات ولقاءات

قام ممثلو الاتحاد بلقاء العديد من ممثلي الجهات المختلفة من داخل وخارج دولة الكويت، وذلك لتوثيق عرى التعاون والتواصل معهم، وكذلك للتوضيح وإلقاء الضوء على دور الاتحاد وأنشطته وقطاع الاستثمار، وذلك كما يأتي:

– لقاء الاتحاد مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي



في 18 يناير 2024، استضاف اتحاد شركات الاستثمار ممثلي برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في الكويت بمقره، ناقش الجانبان سبل تعزيز التعاون لنشر المعرفة حول أحدث ممارسات المسؤولية الاجتماعية للشركات عبر فعاليات مشتركة، بما يدعم أهداف الاستدامة في قطاع الاستثمار.



– ندوة قانون هيئة أسواق المال

شارك الاتحاد، ممثلاً بالأمين العام السيدة/ فدوى درويش، في ندوة «إضاءات قانونية ومؤسسية على قانون هيئة أسواق المال وتنظيمها»، التي نظمتها جمعية المحامين الكويتية في 28 يناير 2024. تحدثت درويش عن دور الاتحاد في متابعة التطورات الاقتصادية وتأهيل الكوادر عبر مركز دراسات الاستثمار.

– القمة الأولى للتنوع والشمول

شهدت الكويت في 31 يناير 2024 انعقاد «القمة الأولى للتنوع والشمول» برعاية المجلس الأعلى للتخطيط والتنمية، شاركت السيدة/ فدوى درويش في حلقة نقاشية حول بناء ثقافة الشمول في المؤسسات لتعزيز النمو المستدام، مؤكدة على أهمية القيم الشاملة لتحقيق التلاحم المجتمعي.



– اجتماع حول التنمية المستدامة مع الأمم المتحدة

في 6 فبراير 2024، نظم الاتحاد بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي فعالية بعنوان «ما بعد المسؤولية الاجتماعية: صياغة ممارسات أعمال مستدامة وذات أثر»، لتعزيز دور القطاع الخاص في تحقيق رؤية الكويت 2040/2035، مع التركيز على دمج الاستدامة في استراتيجيات الشركات.

– ورشة تطوير مناهج سوق العمل

شارك الاتحاد في ورشة عمل مع كلية الدراسات التجارية في 11 فبراير 2024، حيث تم الاتفاق على تطوير مناهج الكلية لاستحداث تخصصات جديدة تلبي احتياجات سوق العمل، أبرزها الإدارة اللوجستية وإدارة المشاريع، بما يعزز من جاهزية الخريجين للوظائف المستقبلية.

– تعزيز العلاقات مع هنغاريا



في 15 فبراير 2024، التقى الاتحاد بسفير هنغاريا لدى الكويت، السيد/ أندراش صابو، لبحث سبل التعاون بين البلدين في قطاعات اقتصادية متنوعة، أكدت المحادثات على أهمية تعزيز الروابط الاقتصادية بما يخدم مصالح الجانبين.

– معرض الفرص الوظيفية للجامعة الأمريكية الدولية



شارك الاتحاد في 5 مارس 2024 بمعرض الفرص الوظيفية للجامعة الأمريكية الدولية، حيث عرّف الطلاب والخريجين بالبرامج التدريبية لمركز دراسات الاستثمار، لدعم انضباطهم في سوق العمل وتطوير مهاراتهم المهنية.

– تعاون مع جمعية النجاة الخيرية

التقى الاتحاد في 25 مارس 2024 بممثلي جمعية النجاة الخيرية لتعزيز التعاون في العمل الخيري والإنساني، وأثنى رئيس مجلس إدارة الاتحاد على جهود الجمعية في تقديم المشاريع المجتمعية التي تعزز التكافل الاجتماعي.

– ملتقى الأعمال الكويتي-العُماني

شارك الاتحاد في 13 مايو 2024 بملتقى الأعمال الكويتي-العُماني، حيث تم توقيع مذكرات تفاهم في مجالات الاستثمار والتجارة، وأكد الملتقى أهمية تعزيز التعاون الاقتصادي بين البلدين وتطوير العلاقات الثنائية.

– فرص الاستثمار في أوزبكستان

في 11 يونيو 2024، استعرض الاتحاد مع سفارة أوزبكستان الفرص الاستثمارية المتاحة، مع الاتفاق على تنظيم ورشة عمل افتراضية تضم كبار المسؤولين الأوزبكيين لشرح القوانين الاستثمارية والإجابة على استفسارات المستثمرين الكويتيين.



– التعاون مع الوفود الدولية



في 22 يوليو 2024، بحث الاتحاد مع وفد صيني من شركة Templewater فرص الاستثمار في الطاقة النظيفة والنقل الذكي، كذلك، خلال العام، نظم الاتحاد لقاءات مع وفود من الإمارات، تركيا، والهند لاستكشاف مشاريع مشتركة وتعزيز التعاون الاقتصادي.

– لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع بورصة الكويت

في إطار الشراكة بين اتحاد شركات الاستثمار وبورصة الكويت، عُقد لقاء بتاريخ 07 أغسطس 2024 في مقر البورصة بحضور ممثلي الجانبين لمناقشة التعاون في فعاليات «أسبوع المستثمر العالمي» – أكتوبر 2024، وأُنتت أمين عام الاتحاد، على جهود البورصة في تعزيز الثقافة المالية ودعوة الاتحاد للمشاركة كشريك استراتيجي في:

* التوعية المالية والاستثمارية

اتفق الطرفان على إطلاق سلسلة من الفيديوهات التثقيفية بالتعاون مع شركات أعضاء في الاتحاد، تناولت هذه الفيديوهات دور الجهات الرقابية، أهمية الاكتتابات العامة، وفوائد الاستثمار في الأسهم قصيرة وطويلة الأجل، كما ركزت على أهمية تحليل السوق، متابعة الأخبار الاقتصادية، وتنويع الأصول لتقليل المخاطر وتعزيز استقرار المحفظة الاستثمارية.

* الاستدامة والتنمية المستدامة - تعليم مجاني للشركات المدرجة

أتاح الاتحاد برنامج تدريبي إلكتروني بعنوان «مقدمة للتنمية المستدامة لقادة الأعمال» مجاناً للشركات المدرجة خلال شهر أكتوبر، كجزء من التزامه بنشر الثقافة المالية والاستثمارية ودعم فعاليات «أسبوع المستثمر العالمي»، حيث إن هذه المبادرات تمثل جوهر رسالة الاتحاد في تمكين الشركات والأفراد بالمعرفة اللازمة لتحقيق استدامة مالية واقتصادية، حيث سلط الاتحاد الضوء على أهمية معايير البيئة والمجتمع والحوكمة في تحسين أداء الشركات وتعزيز الاستدامة من خلال هذا البرنامج الذي تضمن دروساً في تغير المناخ، وأهداف التنمية المستدامة، والمسؤولية الاجتماعية، والتمويل الأخضر، ومتطلبات هيئة أسواق المال.

– مشاركة الاتحاد في اللقاء الكويتي-الأوزبكي

شارك اتحاد شركات الاستثمار في اللقاء الكويتي-الأوزبكي، الذي عُقد بتاريخ 14 أغسطس 2024 في غرفة تجارة وصناعة الكويت، بحضور وفد أوزبكي برئاسة وزير الخارجية بخيتيار سعيدوف، هدف اللقاء إلى استكشاف الفرص الاستثمارية وتعزيز العلاقات الاقتصادية بين البلدين، بمشاركة مسؤولين ورجال أعمال من الطرفين.

– لقاء الاتحاد مع السفارة الإندونيسية



استقبل الاتحاد بتاريخ 10 سبتمبر 2024 وفداً من سفارة إندونيسيا في الكويت، بقيادة السفيرة لينا ماريانا، ناقش اللقاء التعاون لتنظيم منتدى «استكشف إندونيسيا» المقرر في نوفمبر 2024، والذي يشمل معرضاً للترويج لفرص الاستثمار والوجهات السياحية، وأكد رئيس مجلس إدارة الاتحاد السيد / عبدالله التركيت، دعم المنتدى لتعزيز الشراكة الاقتصادية بين البلدين.

– اجتماع الاتحاد مع اتحاد العقاريين



عُقد اجتماع بين الاتحاد واتحاد العقاريين بتاريخ 24 سبتمبر 2024، في مقر الاتحاد؛ لمناقشة القوانين المؤثرة على القطاع الخاص وفرص التعاون في التدريب وتنظيم الفعاليات المشتركة، وتناول الاجتماع أهمية تعزيز الشراكة بين الاتحادات لدعم الاقتصاد الوطني وتطوير بيئة الأعمال.

– تعاون الاتحاد مع اتحاد مصارف الكويت

اجتمع الاتحاد مع اتحاد مصارف الكويت بتاريخ 25 سبتمبر 2024 في مقر اتحاد مصارف الكويت؛ لمناقشة المستجدات المؤثرة على القطاعات المصرفية والاستثمارية، وتم التأكيد على ضرورة توطيد العلاقات بين الاتحادات لتعزيز التنمية الاقتصادية المشتركة.

– لقاء الاتحاد مع مركز التحكيم التجاري

بحث الاتحاد مع مركز الكويت للتحكيم التجاري بتاريخ 01 أكتوبر 2024 فرص التعاون لتنظيم فعاليات تدعم بيئة الأعمال، وتعزيز الوعي القانوني والاستثماري، وذلك في لقاء مثمر عُقد في مقر الاتحاد.

– مشاركة الاتحاد في فعالية السفارة التركية

شارك الاتحاد بتاريخ 10 أكتوبر 2024 في فعالية نظمتها سفارة تركيا بمقرها؛ وذلك بمناسبة زيارة وزير الخزانة التركي لدولة الكويت، حيث تم عرض الفرص الاستثمارية في تركيا بحضور ممثلي الشركات الكويتية.

– اجتماع الاتحاد مع الديوان الوطني لحقوق الإنسان وجمعية البناء البشري للتنمية الاجتماعية



ناقش الاتحاد مع الديوان الوطني لحقوق الإنسان وجمعية البناء البشري للتنمية الاجتماعية المبادرات الاجتماعية التي تدعم مختلف فئات المجتمع، وتعزز من التكافل الاجتماعي بين أفرادها، وذلك في لقاء عُقد بتاريخ 15 أكتوبر 2024 في مقر الاتحاد، حيث تم خلال اللقاء عرض مبادرة «ساندهم» التي تهدف لإعادة تأهيل نزلاء المؤسسات الإصلاحية ودمجهم في المجتمع، وأيضاً مبادرة «شركاء لتوظيفهم» لدعم وتمكين ذوي الاحتياجات الخاصة، وتم بحث سبل التعاون الممكنة بما يحقق الأهداف المنشودة، وقد أكد الاتحاد التزامه بدعم المبادرات الإنسانية، والمساهمة في تحقيق تأثير إيجابي ومستدام في المجتمع.

– لقاء الاتحاد مع «The Business Year»

التقى الاتحاد مع ممثلة منصة «The Business Year» بتاريخ 15 أكتوبر 2024 في لقاء عُقد في مقره؛ وذلك لمناقشة التعاون الإعلامي لتعزيز تأثير قطاع الاستثمار وتحسين بيئة الأعمال.

– مشاركة الاتحاد في معرض الجامعة الأسترالية



شارك الاتحاد بتاريخ 24 أكتوبر 2024 في معرض الفرص الوظيفية بالجامعة الأسترالية، لتعريف الطلبة بمتطلبات سوق العمل وتعزيز جاهزيتهم للعمل في قطاع الاستثمار.

– استقبال الوفد الاقتصادي الإندونيسي



استضاف الاتحاد وفداً اقتصادياً إندونيسياً بتاريخ 06 نوفمبر 2024 في مقره، لمناقشة الفرص الاستثمارية والشراكات الصغيرة والمتوسطة، وأكد الاتحاد دعمه لمنتدى الاستثمار الإندونيسي لتعزيز التعاون الاقتصادي بين البلدين.

– الاجتماع التنسيقي لمبادرة «ساندهم»

شارك الاتحاد بتاريخ 06 نوفمبر 2024 في الاجتماع التنسيقي الذي عُقد في مقر الإدارة العامة للمؤسسات الإصلاحية لمبادرة «ساندهم» الوطنية، التي تهدف لدعم نزلاء المؤسسات الإصلاحية وتوفير حياة كريمة لهم، ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية.

– مشاركة الاتحاد مع «FTA»

تلبيةً لدعوة هيئة أسواق المال، شارك الاتحاد بتاريخ 10 نوفمبر 2024 في اجتماع مع الجهة الاستشارية «FTA»، والذي عُقد في مقر وحدة التحريات المالية الكويتية؛ لمناقشة متطلبات مكافحة غسل الأموال، مؤكداً على تعزيز الشفافية والاستقرار المالي في الأسواق الكويتية.

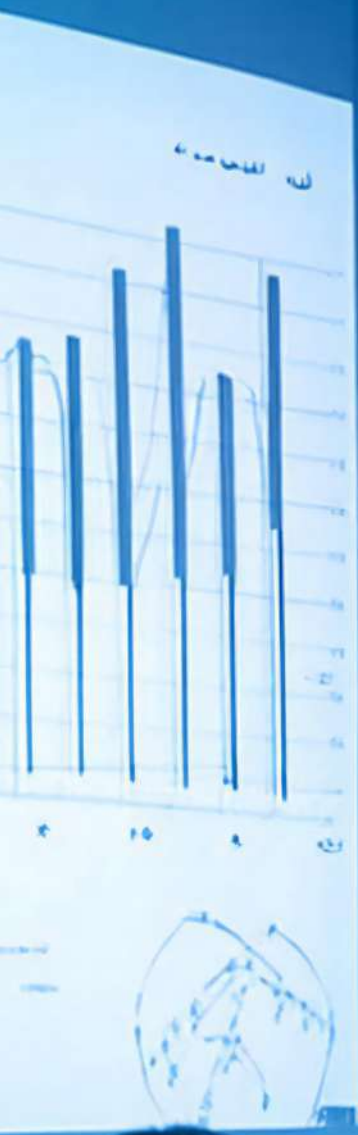
– دعم المبادرة الوطنية «شركاء لتوظيفهم»

شارك الاتحاد بتاريخ 11 نوفمبر 2024 في تدشين الدفعة السادسة من المبادرة الوطنية لتوظيف الأشخاص ذوي الإعاقة للعام التدريبي 2024 – 2025، وذلك في مركز المؤتمرات بمدينة صباح السالم الجامعية، مؤكداً دعمه للمبادرات التي تعزز التكافل الاجتماعي وتمكين الفئات الخاصة في المجتمع.

– مشاركة الاتحاد في مؤتمر «الاتجاهات الحديثة في أبحاث المحاسبة»



شارك الاتحاد بتاريخ 19 ديسمبر 2024 في مؤتمر «الاتجاهات الحديثة في أبحاث المحاسبة»، الذي نظمه جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية في مقر الجامعة العربية المفتوحة، وجاءت مشاركة الاتحاد في هذه الفعالية تأكيداً على دوره الريادي في دعم الأنشطة البحثية والفعاليات التي تساهم في تعزيز بيئة الأعمال في الكويت، كما عكست هذه المشاركة حرص الاتحاد على تعزيز الروابط مع المؤسسات الأكاديمية والمهنية لتعزيز المعرفة وتبادل الخبرات بما يدعم النمو المستدام للقطاع المالي.



مركز دراسات الاستثمار
INVESTMENT STUDIES CENTER

مركز دراسات الاستثمار
INVESTMENT STUDIES CENTER

مركز دراسات الاستثمار Investment Studies Center (ISC)





مركز دراسات الاستثمار: دعم الكفاءات الوطنية وتعزيز بيئة الاستثمار

يلعب مركز دراسات الاستثمار، الذراع التدريبي لاتحاد شركات الاستثمار في الكويت، دوراً حيوياً في تطوير الكوادر الوطنية القادرة على قيادة المؤسسات الاستثمارية بفعالية، ودعم تطور قطاع الاستثمار في الدولة، تركّز رسالة المركز على تقديم خدمات تدريبية وتعليمية وبحثية عالية الجودة، بما يتماشى مع متطلبات بيئة الأعمال في الكويت وأهداف التنمية الاقتصادية.

خلال عام 2024، قدم مركز دراسات الاستثمار أنشطة تدريبية تغطي مختلف التخصصات، حيث تنوعت هذه الأنشطة بين برامج تدريبية وورش عمل ومحاضرات، كان بعضها بتنظيم مباشر أو من خلال شركات وتعاون مع جهات أخرى، وقد بلغ إجمالي تلك الأنشطة 99 نشاطاً تدريبياً وفقاً للتفاصيل الآتية:

– 80 برنامجاً تدريبياً

– 5 ورش عمل

– 4 محاضرات

– 8 برامج تدريبية لدى الهيئة العامة للاستثمار

– 1 برنامجاً تدريبياً لدى اتحاد العقاريين

– 1 برنامجاً تدريبياً لدى مركز الكويت للتحكيم التجاري

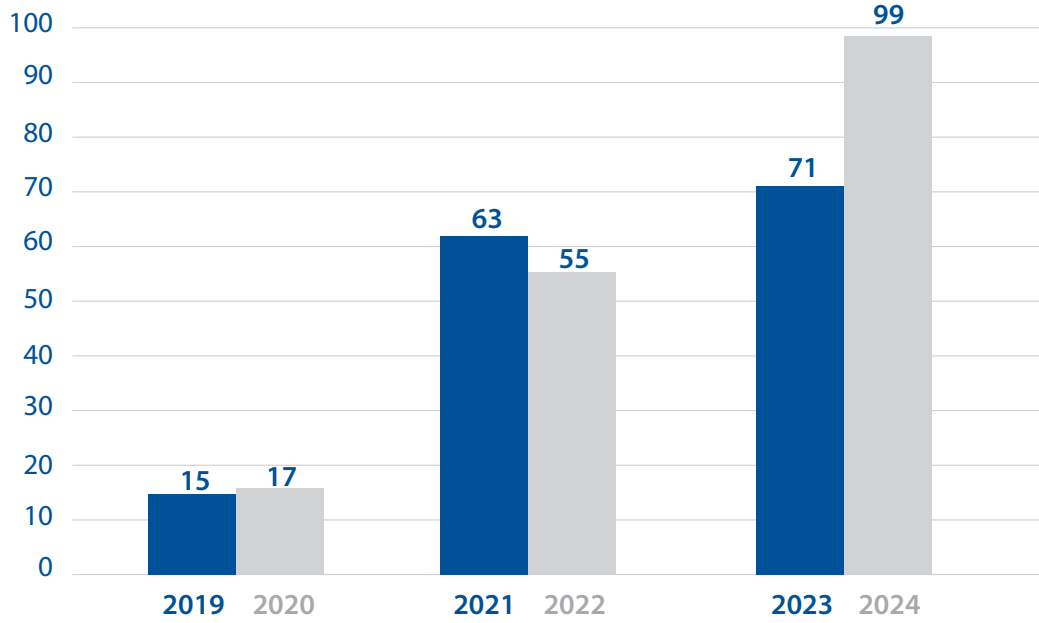
بلغ إجمالي المشاركين في هذه الأنشطة أكثر من 1,505 مشاركاً من شركات وقطاعات متعددة، بالإضافة إلى المشاركات الفردية، مما يعكس الثقة المتزايدة في برامج المركز ودورها في دعم المهارات الوطنية وتعزيز تنافسية قطاع الاستثمار.

استهدفت هذه الأنشطة التدريبية رفع الكفاءة المهنية للعاملين في قطاع المال والاستثمار أو المقبلين على العمل فيه، وقد تم تصميم هذه الأنشطة لتلبية احتياجات الشركات الأعضاء ومتطلبات الجهات الرقابية، بما يضمن مواكبة العاملين لأحدث التطورات في القطاع وتعزيز جاهزيتهم لمواجهة التحديات المستقبلية.

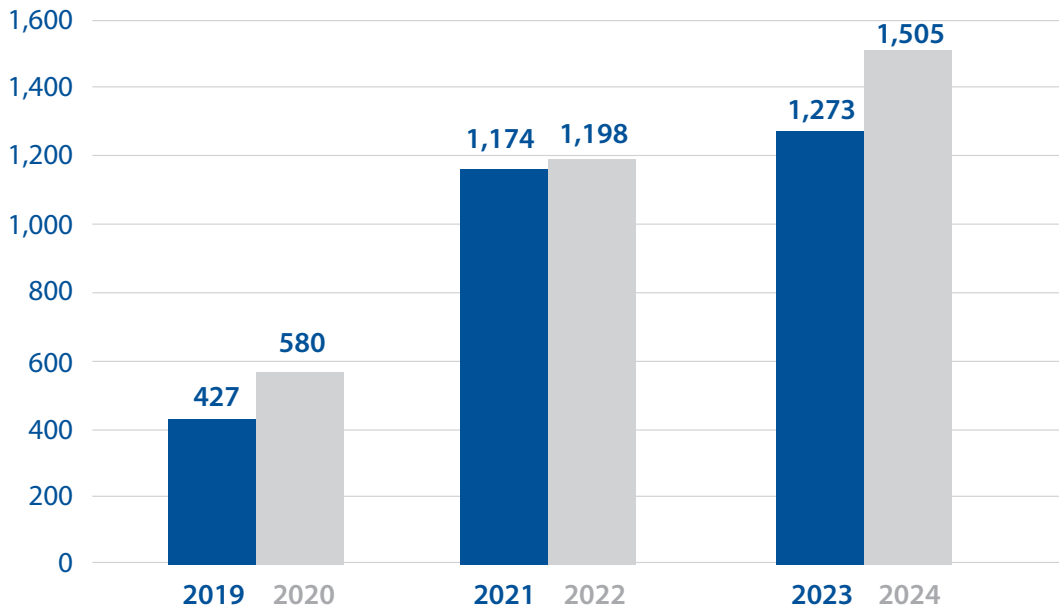
يتوجه اتحاد شركات الاستثمار بخالص الشكر والتقدير لكافة شركاء التدريب على تعاونهم ودعمهم وفي مقدمتهم الهيئة العامة للاستثمار ومركز الكويت للتحكيم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة الكويت واتحاد العقاريين، حيث منحوا مرشحي الشركات الأعضاء فرصة المشاركة في بعض البرامج التدريبية التي قدموها، الأمر الذي يعكس تعاون المركز مع الشركاء الرئيسيين لتوفير فرص تدريبية مبتكرة ومؤثرة.

يمثل مركز دراسات الاستثمار منصة رائدة لبناء القدرات البشرية التي تشكل ركيزة أساسية في تطور الاقتصاد الوطني، ويسعى باستمرار إلى تحقيق رؤيته في تأهيل جيل جديد من قادة الاستثمار، بدعمهم استدامة وازدهار القطاع المالي في الكويت.

أنشطة مركز دراسات الاستثمار لآخر 6 سنوات
عدد الفعاليات التدريبية



أنشطة مركز دراسات الاستثمار لآخر 6 سنوات
عدد المشاركين



مذكرات تفاهم وتعاون جديدة:



CFA Institute

اتفاقية تعاون في مجال التدريب بين الاتحاد
و CFA INSTITUTE

في إطار التزام اتحاد شركات الاستثمار بتطوير الكفاءات البشرية في قطاعي الاستثمار والمال، وتعزيز تنافسية السوق المحلية على المستوى العالمي، أبرم الاتحاد بتاريخ 25 نوفمبر 2024 اتفاقية تعاون مع مؤسسة CFA Institute لتقديم مجموعة من البرامج التدريبية المتقدمة والشهادات التخصصية المرموقة، وتهدف هذه الخطوة إلى تزويد العاملين بأحدث المعارف والمهارات المستتدة إلى أفضل الممارسات العالمية، بما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني وتعزيز مسيرة النمو والازدهار.

LEORON Institute

اتفاقية تعاون في مجال التدريب بين الاتحاد
و LEORON INSTITUTE

انطلاقاً من حرص اتحاد شركات الاستثمار على مواكبة التطورات الحديثة في مجالات التدريب والتطوير المهني، وتعزيز كفاءة موظفي شركات الاستثمار والمؤسسات ذات الصلة، أبرم الاتحاد بتاريخ 25 نوفمبر 2024 اتفاقية تعاون مع معهد LEORON لتقديم مجموعة من البرامج التدريبية المتخصصة والشهادات الاحترافية، وتأتي هذه المبادرة تأكيداً على إيمان الاتحاد بأهمية الاستثمار في الكفاءات البشرية كركيزة أساسية لتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة.

أولاً: البرامج التدريبية التي عقدها مركز دراسات الاستثمار:



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

د. محمد أسد
صفوف



البرنامج

قوانين ولوائح هيئة
أسواق المال- دولة
الكويت CISA



الفترة/المكان

09 و 10 يناير 2024 /
حضور في مقر بنك
الكويت الوطني

01





<p></p> <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	<p></p> <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	<p></p> <p>البرنامج</p> <p>The Fundamentals of Credit Risk Analysis</p>	<p> 02</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>21 و22 يناير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	---



<p></p> <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	<p></p> <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	<p></p> <p>البرنامج</p> <p>ESG With A Special Consideration for Kuwaiti Goals & Regulations</p>	<p> 03</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>23 - 25 يناير 2024 / حضور في مقر مجموعة أركان المالية للتحويل والاستثمار</p>
--	---	---	--



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Dr. Arezou Harraf</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Design High Impact Key Performance Indicators KPIs</p>	 <p>04 الفترة/المكان</p> <p>2024 و29 يناير 28 حضور في مقر الشركة الكويتية للاستثمار</p>
---	--	--	---



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Ghazi Homsy</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Advanced Financial Statements Analysis Balance Sheet Focused</p>	 <p>05 الفترة/المكان</p> <p>30 – 28 يناير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	--	--



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Financial Statements Analysis</p>	 <p>06 الفترة/المكان 2024 – 30 يناير حضور في مقر شركة الأنظمة الآلية</p>
--	---	--	---



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Environmental, Social, and Governance (ESG) With A Special Consideration for Kuwaiti Goals & Regulations</p>	 <p>07 الفترة/المكان 31 يناير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	---



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Ghazi Homsi



البرنامج

Budgeting Step by
Step



08

الفترة/المكان

31 يناير و 01 فبراير 2024
/ حضور في مقر
اتحاد شركات الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Dr. Mohammad
A. Safsouf



البرنامج

Client Risk
Assessment as per
CMA Rules and
Regulations and
Applicable Laws



09

الفترة/المكان

04 فبراير 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار



<p></p> <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	<p></p> <p>المحاضر</p> <p>Dr. Mohammad A. Safsouf</p>	<p></p> <p>البرنامج</p> <p>Financial Crime Prevention</p>	<p> 10</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>05 فبراير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	--



<p></p> <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	<p></p> <p>المحاضر</p> <p>Dr. Arezou Harraf</p>	<p></p> <p>البرنامج</p> <p>Managing Customer Experience</p>	<p> 11</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>05 فبراير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	--



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Johnny Saadeh</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Excel for Finance</p>	 <p>12</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>/ 12 و 11 فبراير 2024 حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	---	---



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Johnny Saadeh</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Power BI</p>	 <p>13</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>/ 15 – 13 فبراير 2024 حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	--	---



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

عمرو حافظ



البرنامج

إجراءات الجمعيات
العمومية وفقاً لأحكام
قانون الشركات والجهات
الرقابية المختصة ووفقاً
لآخر المستجدات



14

الفترة/المكان

19 فبراير 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Asset Class Valuation
- The Full Process



15


الفترة/المكان





18 و19 فبراير 2024 /
حضور في مقر
شركة الصناعات
الوطنية



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Investment Funds: Construction, Risks & Profits Expected</p>	 <p>16 الفترة/المكان</p> <p>20 فبراير 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية</p>	 <p>17 الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	---	---

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار - المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>18 الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	---	---

			 19
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	د. كريم منصور	قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت - المعتمدة من معهد CISI	خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 20
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	د. كريم منصور	المؤهل في التمويل الإسلامي - المعتمد من معهد CISI	خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت


			 21
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	Dr. Karim Mansour	CISI Global Financial Compliance	خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 22
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	Dr. Karim Mansour	CISI Risk in Financial Services	خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 23
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	Dr. Karim Mansour	CISI International Certificate in Wealth & Investment Management	خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

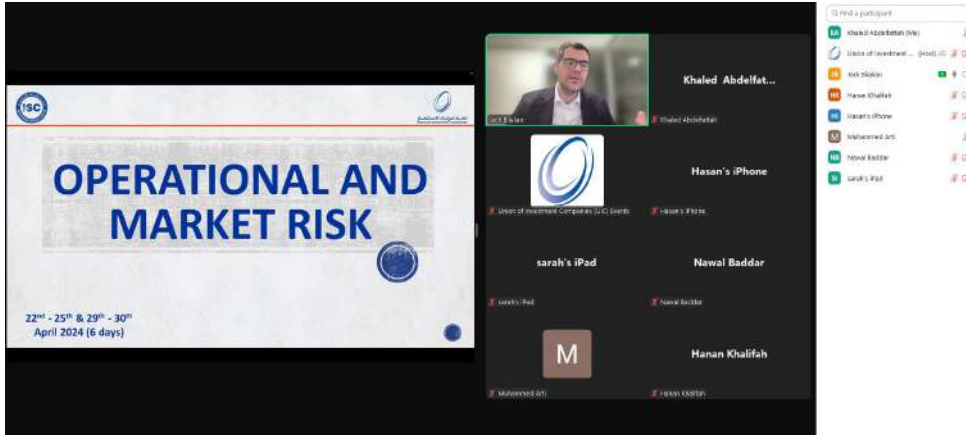
 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار The Conference و Board	 المحاضر The Conference Board Experts	 البرنامج Introduction to Sustainable Development for Business Leaders TCB	 24 الفترة/المكان خلال الربع الأول من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
--	--	--	--



 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر Akram Hamoudah	 البرنامج Cash Flow Analysis	 25 الفترة/المكان 23 أبريل 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار
---	--	--	---



 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر عمرو حافظ – محمد صفوف	 البرنامج تنظيم التعامل في الأوراق المالية للأشخاص المطلعين وفق متطلبات هيئة أسواق المال في الكويت	 الفترة/المكان 25 أبريل 2024 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار
---	---	--	--




 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Institute for Financial & Analysts	 المحاضر Jack Bilalian	 البرنامج Operational & Market Risk	 الفترة/المكان 22 – 25 و 29 و 30 أبريل 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
--	--	--	---

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Yousef AlJeeran</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Quantitative Methods</p>	 <p>28</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>28 أبريل – 07 مايو /2024 حضوري بمقر الهيئة العامة للاستثمار</p>
---	--	--	---

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Ghazi Homsy</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Financial Reporting and Analysis</p>	 <p>29</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>08 – 23 مايو 2024 / حضوري بمقر الهيئة العامة للاستثمار</p>
---	--	--	--



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Technical Analysis for Stock Market Detect The Correct Entry & Exit Points</p>	 <p>30</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>12 – 14 مايو 2024 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	--	--



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Real Estate Valuation
Methods & Techniques
Used by Experts



31

الفترة/المكان

15 و 16 مايو 2024
/ حضوري في
مقر اتحاد شركات
الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Advanced
Financial
Modelling &
Forecasting







32




الفترة/المكان

19 – 23 مايو 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار

 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر Dr. Mohammad A. Safsouf	 البرنامج Anti-Money Laundering & Financial Crime	 33 الفترة/المكان 27 مايو 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
---	---	---	---

 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر Dr. Arezou Harraf	 البرنامج The Use of AI & Machine Learning in the Financial Sector	 34 الفترة/المكان 28 مايو 2024 / حضوري في مقر بنك برقان الفرع الرئيسي
---	---	--	---







 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر Ala'a Hijazi	 البرنامج Application & Cloud Security	 35 الفترة/المكان 02 – 04 يونيو 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار
---	---	---	--







 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Dr. Arezou Harraf</p>	 <p>البرنامج Developing Leadership Skills for Managers</p>	 <p>36 الفترة/المكان 05 و06 يونيو 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	--	---

 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Nizar N. Najem</p>	 <p>البرنامج Portfolio Management</p>	 <p>37 الفترة/المكان 09 – 13 يونيو 2024 / حضور في مقر الهيئة العامة للاستثمار</p>
--	--	---	--

 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية</p>	 <p>38 الفترة/المكان خلال الربع الثاني من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
--	---	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار - المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>39</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثاني من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	---	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت - المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>40</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثاني من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار و The Conference Board</p>	 <p>المحاضر</p> <p>The Conference Board Experts</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Introduction to Sustainable Development for Business Leaders TCB</p>	 <p>41</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثاني من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
--	---	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Roland Abi Najem</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Digital Transformation in Banking Strategy and Implementation</p>	 <p>42</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>22 و 23 يوليو 2024 / حضور في مقر بنك برقان</p>
---	---	---	--


 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Derivatives & Hedge Funds</p>	 <p>43</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>21 - 25 يوليو 2024 / حضور في مقر الهيئة العامة للاستثمار</p>
---	--	---	--



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر عمرو حافظ</p>	 <p>البرنامج آخر المستجدات الخاصة بمخالفات هيئة أسواق المال بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</p>	 <p>44 الفترة/المكان 22 سبتمبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	--	---

 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية</p>	 <p>45 الفترة/المكان خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
--	---	--	---

 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار- المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>46 الفترة/المكان خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
--	---	---	---

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت - المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>47</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>أسس الخدمات المالية- المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>48</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Dr. Karim Mansour</p>	 <p>البرنامج</p> <p>CISI Global Financial Compliance</p>	 <p>49</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	--	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>د. كريم منصور</p>	 <p>البرنامج</p> <p>الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار - المعتمدة من معهد CISI</p>	 <p>50</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	---	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Dr. Karim Mansour</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Short Course Certificate in Investment Risk</p>	 <p>51</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	--	---	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>أحمد الطرابلسي</p>	 <p>البرنامج</p> <p>الاستدامة المالية</p>	 <p>52</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
---	---	---	--

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار The Conference Board</p>	 <p>المحاضر</p> <p>The Conference Board Experts</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Introduction to Sustainable Development for Business Leaders TCB</p>	 <p>53</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>خلال الربع الثالث من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت</p>
--	---	--	--



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Real Estate Financial Modeling</p>	 <p>54</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>13 و14 أكتوبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
---	--	--	--



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Finance for
Non-Finance
Professionals



55

الفترة/المكان

17 – 15 أكتوبر 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Importance
of Risk
Measurement
and Hedging



56

الفترة/المكان

22 – 20 أكتوبر 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Alaa Ghanem



البرنامج

Advanced
Financial
Statements
Analysis



57

الفترة/المكان

23 و24 أكتوبر
2024 / حضوري في
مقر اتحاد شركات
الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Dr. Arezou
Harraf



البرنامج

PMP for Banking
and Financial
Services



58

الفترة/المكان

29 – 31 أكتوبر
2024 / حضوري في
مقر اتحاد شركات
الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Johnny Saade



البرنامج

Excel for Finance
2024



الفترة/المكان

03 و04 نوفمبر 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار

59



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Johnny Saade



البرنامج

Data Analysis



الفترة/المكان

05 – 07 نوفمبر 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار





60



 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Dr. Arezou Harraf</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Negotiation Skills</p>	 <p>61</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>11 نوفمبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	---

 <p>جهة الاعتماد</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Dr. Mohammad A. Safsouf</p>	 <p>البرنامج</p> <p>Anti-Money Laundering & Financial Crime</p>	 <p>62</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>12 نوفمبر 2024 / حضور في مقر شركة الساحل للتنمية والاستثمار (ش.م.ك)</p>
---	--	---	---



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Fixed Income Analytics</p>	 <p>63 الفترة/المكان 10 – 12 نوفمبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	---







 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج ETFs Creation for Professionals</p>	 <p>64 الفترة/المكان 13 و14 نوفمبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	--	--







 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Equity Strategies & Stocks Valuation</p>	 <p>65 الفترة/المكان 19 – 17 نوفمبر 2024 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	--



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Portfolio Performance Measurement and Attribution</p>	 <p>66 الفترة/المكان 20 و 21 نوفمبر 2024 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	--	--

 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Alaa Ghanem</p>	 <p>البرنامج Derivatives and Hedge Funds</p>	 <p>67 الفترة/المكان 24 – 28 نوفمبر /2024 حضوري في مقر الهيئة العامة للاستثمار</p>
--	---	--	---



 <p>جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر Dr. Arezou Harraf</p>	 <p>البرنامج Mastering High-Level Presentations</p>	 <p>68 الفترة/المكان 25 نوفمبر /2024 حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	--



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Hagop
Emrazian



البرنامج

Emotional
Intelligence



69

الفترة/المكان

26 – 28 نوفمبر 2024 /
حضور في مقر اتحاد
شركات الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

عمرو حافظ



البرنامج

عقود التمويل



70

الفترة/المكان

28 نوفمبر 2024 /
حضور في مقر
شركة الساحل للتنمية
والاستثمار (ش.م.ك)



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

عمرو حافظ



البرنامج

الأحكام المنظمة لأنظمة
الاستثمار الجماعي في
ضوء نصوص القانون
واللائحة التنفيذية وأحكام
مجلس التأديب



71

الفترة/المكان

05 ديسمبر 2024 /
حضور في مقر
اتحاد شركات
الاستثمار



جهة الاعتماد

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

عمرو حافظ



البرنامج

أحكام الإفصاح
والشفافية دراسة نظرية
وعملية في ضوء ما صدر
من أحكام من مجلس
التأديب



72

الفترة/المكان

15 و16 ديسمبر
2024 / حضور في
مقر اتحاد شركات
الاستثمار

			 73
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	عمرو حافظ	الإفصاح والشفافية وفق قواعد الحوكمة الرشيدة	17 ديسمبر 2024 / حضور في مقر بنك الكويت الدولي

			 74
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	Dr. Mohammad A. Safsouf	Anti-Money Laundering & Financial Crime	25 ديسمبر 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 75
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	د. كريم منصور	مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 76
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	د. كريم منصور	المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار – المعتمدة من معهد CISI	خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

			 77
جهة الاعتماد	المحاضر	البرنامج	الفترة/المكان
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	د. كريم منصور	قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت – المعتمدة من معهد CISI	خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت

 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	 المحاضر د. كريم منصور	 البرنامج المؤهل في التّوويل الإسلاميّ – المعتمدة من معهد CISI	 78 الفترة/المكان خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
--	--	---	---

 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار وأكاديمية التداول	 المحاضر Dr. Karim Mansour	 البرنامج Short Course Certificate in Investment Management	 79 الفترة/المكان خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
--	---	--	---

 جهة الاعتماد مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار The Conference Board	 المحاضر The Conference Board Experts	 البرنامج Introduction to Sustainable Development for Business Leaders TCB	 80 الفترة/المكان خلال الربع الرابع من عام 2024 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت
---	---	--	---

ثانياً: ورش العمل:

 <p>الجهة المقدمة</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Swapna Joseph</p>	 <p>ورشة العمل</p> <p>Fund Accounting and Administration Services</p>	 <p>01</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>26 مايو 2024 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	--	---	---



 <p>الجهة المقدمة</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Houda Markiz</p>	 <p>ورشة العمل</p> <p>Talent Management</p>	 <p>02</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>27 أغسطس 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار</p>
--	---	---	---



 <p>الجهة المقدمة</p> <p>Smartline Global and Kuwait Financial Markets Association</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Kyprianos Kyprianou</p>	 <p>ورشة العمل</p> <p>Algorithmic Trading</p>	 <p>03</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>29 سبتمبر و 01 أكتوبر / حضوري في فندق سيمفوني ستايل</p>
--	--	---	---



 <p>الجهة المقدمة</p> <p>مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار بالتعاون مع Bloomberg L.P.</p>	 <p>المحاضر</p> <p>Ebru Boysan, Vijesh Lloyd Peris & Riad Soubra</p>	 <p>ورشة العمل</p> <p>A Day of Insight and Expertise-With Bloomberg</p>	 <p>04</p> <p>الفترة/المكان</p> <p>28 أكتوبر / 2024 حضور في قاعة بحرة- غرفة تجارة وصناعة الكويت</p>
---	--	---	--

 الجهة المقدمة مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار	 المحاضر Emma AL Qattan	 ورشة العمل Strategy Execution	 الفترة/المكان 23 ديسمبر 2024 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار
--	---	--	---

ثالثاً: محاضرات وندوات عامة:



الجهة المقدمة

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار بالتعاون مع
United Nations
Development
Programme (UNDP)



المحاضر

Fadwa Darwish,
Emma Morley -
UNDP Group



الندوة

Beyond CSR:
Shaping a Future
of Sustainable and
Impactful Business
Practices



01

الفترة/المكان

06 فبراير 2024 /
حضور في مقر
اتحاد شركات
الاستثمار



الجهة المقدمة

مركز دراسات الاستثمار
التابع
لاتحاد شركات الاستثمار
بالتعاون مع
Willis Towers Watson
(WTW)



المحاضر

Fadwa Darwish,
Emma Morley -
UNDP Group



الندوة

Financial Services &
Human Resources
Trends, with a Focus
on Technology and
AI changes in HR



02

الفترة/المكان

23 أبريل 2024 /
حضور في مقر
اتحاد شركات
الاستثمار



الجهة المقدمة

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار



المحاضر

Rasha Abul Nasr



الندوة

Facilitating Career
Development
Training Program



03

الفترة/المكان

16 سبتمبر 2024/
تدريب إلكتروني
عن بُعد من خلال
شبكة الإنترنت



الجهة المقدمة

مركز دراسات الاستثمار
التابع لاتحاد شركات
الاستثمار بالتعاون مع
Fairway



المحاضر

An Kelles, Chris
Mourant, Ola
Saab & Waleed
AbdulFadeel



الندوة

Empowering
Tomorrow:
Succession Planning
in Family Businesses
and Governance for
Sustainable Growth



04





الفترة/المكان

30 أكتوبر 2024/
حضور في مقر
شيرمانز كلوب





رابعاً: فعاليات تدريبية نظمتها جهات أخرى: * الهيئة العامة للاستثمار:





 الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	 المحاضر Lukas Kredler, Viktor Hottmann	 البرنامج Navigating unpredictable markets: managing risk and protecting investment portfolios	 01 الفترة/المكان 15 – 17 يناير 2024 (3 أيام) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي
---	---	--	--

 الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	 المحاضر Eugenia Unanyants-Jackson, Anna McDonald	 البرنامج Environmental, Social, and Governance (ESG)	 02 الفترة/المكان 30 و31 يناير 2024 (يومين) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي
---	---	---	--

 الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	 المحاضر Gabriel Andraos, Gareth Shepherd & Yana Kramer	 البرنامج The Power of Artificial Intelligence -Collaborative Alpha in the Age of Generation AI	 03 الفترة/المكان 19 و20 فبراير 2024 (يومين) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي
---	---	---	---

 الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	 المحاضر Reto Cueni & Jean-Louis Nakamura	 البرنامج The Role of China Emerging Markets	 04 الفترة/المكان 09 أكتوبر 2024 (1 يوم) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي
---	---	--	---

 الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	 المحاضر Dr. Zeno Staub	 البرنامج How to Lead: A Successful Public Investment Organization	 05 الفترة/المكان 19 نوفمبر 2024 (1 يوم) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي
---	---	--	---

			
الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	المحاضر PIMCO	البرنامج Public Private Fixed Income in Institutional Portfolios	06 الفترة/المكان 03 – 05 ديسمبر 2024 (3 أيام) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي

			
الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	المحاضر Badr Belhouachi, PhD, David Swanwick, Christian Newton & John Hertzler, CFA	البرنامج Structuring Effective Business Communication	07 الفترة/المكان 10 – 12 ديسمبر 2024 (3 أيام) / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي

			
الجهة المنظمة The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	المحاضر Luc D'hooge & Dario Scheurer	البرنامج Emerging Market Debt: Opportunities and Issuance Outlook 2025	08 الفترة/المكان 17 ديسمبر 2024 / مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي

* اتحاد العقاريين:

			
جهة الاعتماد اتحاد العقاريين	المحاضر رئيس مجلس إدارة شركة شبكة الكويت للمعلومات الائتمانية (CINET) السيدة/ عليا الحمضي	ورشة العمل أهمية الاستعلام الائتماني في نظام ساينت للقطاع العقاري	01 الفترة/المكان 15 أكتوبر 2024 / حضور في فندق سانت ريجيس - قاعة الدانة

* مركز الكويت للتكريم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة:

			
جهة الاعتماد مركز الكويت للتكريم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة	المحاضر د. بشائر الغانم، د. شرف الشرف، د. أحمد الخضير	ورشة العمل إعداد المحكمين	01 الفترة/المكان 13 – 29 أكتوبر 2024 / حضور في مقر مركز الكويت للتكريم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة الكويت



التقرير المالي

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
مع تقرير مراقب الحسابات المستقل

اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES



المحتويات

97	تقرير مراقب الحسابات المستقل
100	بيان المركز المالي
101	بيان الإيرادات والمصروفات
102	بيان التدفقات النقدية
103	إيضاحات حول البيانات المالية



RSM البزيع وشركاهم

برج الراية 2، الطابق 41 و42
شارع عبدالعزيز حمد الصقر، شرق
ص.ب. 2115 الصفاة 13022، دولة الكويت
ت: +965 22961000
ف: +965 22412761
connect @rsm.com.kw :
www.rsm.global/kuwait

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
اتحاد شركات الاستثمار
دولة الكويت

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لاتحاد شركات الاستثمار «الاتحاد» والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024، وبيانات الإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للاتحاد كما في 31 ديسمبر 2024، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (2).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم شرحها ضمن بند مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الواردة في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الاتحاد وفقاً لمتطلبات ميثاق الأطلاق للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقية المحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للإستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الكويت، كما قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى بما يتوافق مع تلك المتطلبات والميثاق. أننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، كافية وملائمة لتكون أساساً في إبداء رأينا.

أمر آخر

قامت الإدارة بإعداد هذه البيانات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (2) لأغراضها الخاصة ووفقاً لنظامها الأساسي وبالتالي قد لا تكون مناسبة للإستخدام من قبل أطراف أخرى.

مسؤوليات الإدارة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك البيانات المالية بشكل عادل ووفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (2)، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه مناسباً لتمكينها من إعداد البيانات المالية، بحيث لا تتضمن أية أخطاء مادية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

ولإعداد تلك البيانات المالية، تكون إدارة الاتحاد مسؤولة عن تقييم قدرة الاتحاد على تحقيق الاستمرارية والإفصاح عند الحاجة عن الأمور المتعلقة بتحقيق تلك الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن بنية الإدارة تصفية الاتحاد أو إيقاف أنشطته أو عدم توفر أية بدائل أخرى واقعية لتحقيق ذلك، كما أن المسؤولين عن الحوكمة هي الجهة المسؤولة عن مراقبة عملية التقرير المالي للاتحاد.

مسؤوليات مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية ككل، خالية من أخطاء مادية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يحتوي على رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن مهمة التدقيق المنفذة وفق متطلبات المعايير الدولية للتدقيق، سوف تقوم دائماً بكشف الأخطاء المادية في حالة وجودها، إن الأخطاء سواء كانت منفردة أو مجتمعة والتي يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ تعتبر مادية عندما يكون من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم والمتخذة بناء على ما ورد في تلك البيانات المالية.

وكجزء من مهام التدقيق، وفق المعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة التقديرات المهنية والاحتفاظ بمستوى من الشك المهني طيلة أعمال التدقيق، كما أننا نقوم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة التي تتجاوب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الغروقات المادية الناتجة عن الاحتيال تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذفات مقصودة، أو عرض خاطئ أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- استيعاب إجراءات الرقابة الداخلية التي لها علاقة بالتدقيق لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للاتحاد.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل إدارة الاتحاد.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وتقدير ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بأحداث أو ظروف قد تشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة الاتحاد على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. وإذا ما توصلنا إلى وجود عدم تأكد مادي، فإن علينا أن نشير ضمن تقرير مراقب الحسابات إلى الإيضاحات المتعلقة بذلك ضمن البيانات

المالية، أو تعديل رأينا في حالة ما إذا كانت تلك الإيضاحات غير ملائمة. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ومع ذلك، فإنه قد يكون هناك أحداث أو ظروف مستقبلية قد تؤدي إلى عدم قدرة الاتحاد على مزاولة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية.

● تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والشفافية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت تلك البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث المتعلقة بها بشكل يحقق العرض الشامل بشكل عادل.

لقد قمنا بالعرض على المسؤولين عن الحوكمة، وضمن أمور أخرى، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها، بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق.

دولة الكويت
27 يناير 2025



د. شعيب عبدالله شعيب

مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البزيع وشركاهم

اتحاد شركات الاستثمار
بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023	2024	إيضاح	
			الموجودات
55,845	88,824		نقد لدى البنوك
1,010,000	1,010,000	3	ودائع لأجل
50,644	56,372	4	أرصدة مدينة أخرى
77,602	40,812	5	ممتلكات ومعدات
<u>1,194,091</u>	<u>1,196,008</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأموال الاتحاد
			المطلوبات:
56,842	57,345	6	أرصدة دائنة أخرى
79,433	89,747	7	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>136,275</u>	<u>147,092</u>		مجموع المطلوبات
			أموال الاتحاد:
1,089,277	1,057,816		الفائض المتراكم في بداية السنة
(31,461)	(8,900)		النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة
<u>1,057,816</u>	<u>1,048,916</u>		الفائض المتراكم في نهاية السنة
<u>1,194,091</u>	<u>1,196,008</u>		مجموع المطلوبات وأموال الاتحاد

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) تشكل جزءاً من البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة
عبد الله حمد التركيت

اتحاد شركات الاستثمار
بيان الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023	2024	إيضاح	
			الإيرادات:
140,000	154,000		اشتراكات الأعضاء
41,961	60,219	8	صافي إيرادات تدريب
-	2,374	9	صافي إيرادات مجلة الإتحاد
50,147	46,658		إيرادات ودائع لأجل
67	282		إيرادات أخرى
<u>232,175</u>	<u>263,533</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات والأعباء الأخرى:
(225,609)	(234,998)	10	مصاريف عمومية وإدارية
(38,027)	(37,435)	5	استهلاك
<u>(263,636)</u>	<u>(272,433)</u>		مجموع المصروفات والأعباء الأخرى
<u>(31,461)</u>	<u>(8,900)</u>		النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) تشكل جزءاً من البيانات المالية

اتحاد شركات الاستثمار
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2023	2024	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(31,461)	(8,900)	النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة تسويات:
38,027	37,435	استهلاك
16,149	10,314	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(50,147)	(46,658)	إيرادات ودائع لأجل
(27,432)	(7,809)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,927)	(8,749)	أرصدة مدينة أخرى
4,093	(503)	أرصدة دائنة أخرى
(25,266)	(17,061)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:
25,000	-	صافي الحركة على ودائع لأجل
(3,027)	(645)	المدفوع لإضافات على ممتلكات ومعدات
27,079	50,685	إيرادات ودائع لأجل مستلمة
49,052	50,040	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
23,786	32,979	صافي الزيادة في نقد لدى البنوك
32,059	55,845	نقد لدى البنوك في بداية السنة
55,845	88,824	نقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) تشكل جزءاً من البيانات المالية

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

1- التأسيس والنشاط

تم تشكيل اتحاد شركات الاستثمار (سابقاً - اتحاد الشركات الاستثمارية) (فيما يلي «الاتحاد»)، طبقاً لأحكام الباب الثالث عشر من قانون العمل في القطاع الأهلي رقم (38) لسنة 1964، وقد تم إشهار الاتحاد بموجب القرار الوزاري رقم (184) لسنة 2004، والذي تم نشره في جريدة كويت اليوم العدد (699) السنة الحادية والخمسون بتاريخ 9 يناير 2005، إن الاتحاد مسجل لدى وزارة الشؤون الإجتماعية والعمل بتاريخ 29 ديسمبر 2004.

إن عنوان الاتحاد المسجل هو: ص.ب 27555 الصفاة - الرمز البريدي 13136 دولة الكويت، مبنى غرفة تجارة وصناعة الكويت - الدور الميزانين.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل رئيس مجلس إدارة الاتحاد بتاريخ 27 يناير 2025. إن الجمعية العامة السنوية للاتحاد لديها صلاحية تعديل تلك البيانات المالية بعد إصدارها.

2- معلومات السياسات المحاسبية المادية

تتلخص السياسات المحاسبية المادية وفقاً لهذا المبدأ فيما يلي:

أ - أسس الإعداد:

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للاتحاد، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل.

ب - الأدوات المالية:

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي نقد لدى البنوك والودائع لأجل.

الموجودات المالية

ودائع لأجل:

إن وداائع لأجل يتم إيداعها لدى بنوك ولها فترة استحقاق تعاقدية لأكثر من 3 أشهر.

ج - ممتلكات ومعدات:

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل. يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها. في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات. تتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والعقارات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات، يتم استبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويدرج أي

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ربح أو خسارة ناتجة عن استبعادها في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو تغيرات الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدر، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد والتي تمثل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة لبنود الممتلكات والمعدات كما يلي:

سنوات	
5	أثاث وديكورات
5	أجهزة حاسب آلي

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتفقان مع نمط المنافع الاقتصادية المتوقعة من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم إلغاء الإعترااف ببنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند انتفاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الإستعمال المستمر لتلك الموجودات.

د - انخفاض قيمة الموجودات:

في نهاية الفترة المالية، يقوم الاتحاد بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انخفاض في قيمة تلك الموجودات. إذا كان يوجد دليل على الإنخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لاكتساب خسائر الإنخفاض في القيمة، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل منفرد، يجب على الاتحاد تقدير القيمة القابلة للإسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة المستخدمة للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مقابل القيمة الحالية لها بتطبيق سعر الخصم المناسب. يجب أن يعكس سعر الخصم تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدره للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يجب الإعترااف بخسارة الإنخفاض في القيمة مباشرة في بيان الإيرادات والمصروفات، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييماً وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كأنخفاض إعادة تقييم.

عند عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تزداد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التقديرية المعدلة القابلة للإسترداد. يجب أن لا يزيد المبلغ الدفترية بسبب عكس خسارة انخفاض القيمة عن المبلغ الدفترية الذي كان سيحدد لو أنه لم يتم الإعترااف بأية خسارة من انخفاض قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يجب الإعترااف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الإيرادات والمصروفات إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييماً وفي هذه الحالة يجب معالجة عكس خسائر الإنخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

ه - مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لقانون العمل الكويتي في القطاع الأهلي وعقود الموظفين إن هذا الإلتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الإلتزام النهائي.

و - تحقق الإيرادات:

يَتَّبَعُ الإتحاد الأساس النقدي المعدل (مبدأ التكلفة التاريخية المعدل) في إثبات إيرادات اشتراكات الأعضاء، إيرادات تدريب الأعضاء، إيرادات مجلة الإتحاد، رسوم الانتساب، إيرادات الودائع لأجل والإيرادات الأخرى.

ز - المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يكون على الإتحاد التزام قانوني حالي أو محتمل، نتيجة لحدث سابق يكون من المرجح معه أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد الإقتصادية لتسوية الإلتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة لتسوية الإلتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

ح - عقود الإيجار:

تصنف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية إذا احتفظ المؤجر بجزء جوهري من المخاطر والعوائد المتعلقة بالملكية، تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تمويلية.

إن تحديد ما إذا كان ترتيب معين هو ترتيب تأجيري أو ترتيب يتضمن إيجار يستند إلى مضمون هذا الترتيب، ويتطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ هذا الترتيب يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات محددة، أو أن الترتيب ينقل أو يمنح الحق في استخدام الأصل.

عقد الإيجار التشغيلي (الاتحاد كمستأجر)

إن دفعات الإيجار المستحقة تحت عقد إيجار تشغيلي يتم إدراجها في بيان الإيرادات والمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. إن العوائد المستتلمة والمستحقة كحافز للدخول في عقد الإيجار التشغيلي يتم توزيعها على أساس القسط الثابت على مدى مدة فترة الإيجار.

ط - الأحداث المحتملة:

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية إلا عندما يكون استخدام موارد اقتصادية لسداد التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحاً مع إمكانية تقدير المبلغ المتوقع سداده بصورة كبيرة. وبخلاف ذلك، يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية، بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية نتيجة أحداث سابقة مرجحاً.

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

3- ودائع لأجل

يتراوح معدل الفائدة الفعلي على الودائع لأجل من 4.125% إلى 4.70% سنوياً (2023 - 2.3% إلى 5.2% سنوياً)، وتتسحق هذه الودائع تعاقدياً بمعدل من 181 إلى 365 يوم.

4- أرصدة مدينة أخرى

2023	2024	
43,893	39,866	إيرادات مستحقة
-	12,070	دفعات مقدمة لموردين
2,558	2,558	تأمينات مستردة
4,193	1,548	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	330	موظفون مديونون
50,644	56,372	

5- ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	أثاث وديكورات	التكلفة:
182,972	4,656	42,693	135,623	في 1 يناير 2023
3,027	-	1,023	2,004	إضافات
-	(4,656)	-	4,656	تحويلات
185,999	-	43,716	142,283	في 31 ديسمبر 2023
645	-	645	-	إضافات
186,644	-	44,361	142,283	في 31 ديسمبر 2024
70,370	-	16,645	53,725	الاستهلاك المتراكم:
38,027	-	8,857	29,170	في 1 يناير 2023
108,397	-	25,502	82,895	المحمل خلال السنة
37,435	-	8,982	28,453	في 31 ديسمبر 2023
145,832	-	34,484	111,348	المحمل خلال السنة
40,812	-	9,877	30,935	في 31 ديسمبر 2024
77,602	-	18,214	59,388	صافي القيمة الدفترية:
				في 31 ديسمبر 2024
				في 31 ديسمبر 2023

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

-6 أرصدة دائنة أخرى

2023	2024	
1,039	886	مصاريف مستحقة
33,476	33,476	دائنو مقاولين
20,427	22,508	إجازات موظفين مستحقة
1,900	475	إيرادات محصلة مقدماً
56,842	57,345	

-7 مخصص مكافأة نهاية الخدمة

2023	2024	
63,284	79,433	الرصيد في بداية السنة
16,149	10,314	المحمل خلال السنة
79,433	89,747	الرصيد في نهاية السنة

-8 صافي إيرادات تدريب

2023	2024	
77,995	106,152	إيرادات تدريب
(36,034)	(45,933)	مصاريف تدريب
41,961	60,219	

-9 صافي إيرادات مجلة الإتحاد (المستثمر)

2023	2024	
-	20,054	إيرادات المجلة
-	(17,680)	مصاريف المجلة
-	2,374	

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

-10 مصاريف عمومية وإدارية

2023	2024	
156,971	163,913	تكاليف موظفين
30,696	30,696	إيجارات
11,931	15,324	دعاية وإعلان ومطبوعات
4,670	10,540	احتفاليات ورعاية ندوات ومؤتمرات
5,000	5,000	أتعاب مهنية
8,088	2,860	اشتراكات
2,778	2,798	اتصالات
2,086	1,321	صيانة
735	555	قرطاسية
2,654	1,991	أخرى
225,609	234,998	



P.O. Box: 27555 Safat,
13136 Kuwait
Mezzanine, Kuwait Chamber
of Commerce & Industry
Building, Mubarak Al Kabeer
St., Qibla, Kuwait City

www.unioninvest.org