

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

23

اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES





اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES

تقرير مجلس الإدارة السنوي 2023





حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى
الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح





سمو رئيس مجلس الوزراء
الشيخ أحمد عبد الله السيد

المحتويات

08	أعضاء مجلس إدارة الاتحاد
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	التقرير الإداري:
13	- اتحاد شركات الاستثمار
14	أولاً: اللجان العاملة في الاتحاد
21	ثانياً: الدور الاستشاري للاتحاد
27	ثالثاً: مشاركات مجتمعية
28	رابعاً: مجلة اتحاد شركات الاستثمار «المستثمر»
28	خامساً: مؤتمرات وشرابات
37	سادساً: مذكرات التفاهم والتعاون
39	سابعاً: مشاركات ولقاءات
46	مركز دراسات الاستثمار
48	مقدمة
49	أولاً: البرامج التدريبية التي عقدها مركز دراسات الاستثمار
68	ثانياً: ورش العمل
70	ثالثاً: محاضرات وندوات عامة
73	رابعاً: فعاليات تدريبية نظمتها جهات أخرى
75	- التقرير المالي

أعضاء مجلس إدارة الاتحاد

صالح صالح السلمي

رئيس مجلس الإدارة



عبدالله حمد التركيت

نائب رئيس مجلس الإدارة





عبدالله محمد حمود الشطي
أمين الصندوق وعضو مجلس الإدارة



فيصل منصور صرخوه
أمين السر وعضو مجلس الإدارة



دخيل عبدالله الدخيل
عضو مجلس الإدارة



فهد عبدالرحمن المخيزيم
عضو مجلس الإدارة



بدر ناصر السبيعي*
عضو مجلس الإدارة



محمد عبدالله السعد
عضو مجلس الإدارة



عيسى خالد العيسى**
عضو مجلس الإدارة

* تقدم السيد / بدر ناصر السبيعي بالاستقالة من عضوية مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار استقالته من الشركة الكويتية للاستثمار وانتهاء عمله بها بتاريخ 2023/09/30.
** تقدم السيد / عيسى خالد العيسى بالاستقالة من عضوية مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار، انقضاء عضويته في مجلس إدارة الشركة الأولى للاستثمار في تاريخ 2023/05/31.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

ومن الجدير بالذكر كما سيرد تفصيلاً في هذا التقرير ما يقوم به الاتحاد من دعم لشركاته الأعضاء ليس فقط محلياً من خلال إبرام مذكرات التفاهم والمشاركة في الفعاليات المختلفة، بل أيضاً عالمياً من خلال عقد لقاءات مع ممثلي السفارات الأجنبية والترويج لأنشطة الشركات الأعضاء وفتح آفاق استثمارية جديدة، وإتاحة الفرص للشركات الأعضاء للمشاركة في اجتماعات ولقاءات متبادلة مع ممثلي شركات الاستثمار الأجنبية الرائدة في مجالات متنوعة في مختلف أنحاء العالم، وكذلك التواصل مع جهات دولية، والاستفادة من الخدمات، وإطلاع الشركات الأعضاء على أهم القضايا الاقتصادية والاستثمارية الدولية، والاستماع إلى آراء الخبراء .

كذلك نلقي الضوء من خلال تقريرنا على الدور المحوري لمركز دراسات الاستثمار – الذراع التدريبي للاتحاد، والذي ساهم بشكل أساسي في تلبية المتطلبات التدريبية المختلفة للشركات الأعضاء بصفة خاصة وكذلك لقطاع الاستثمار والوساطة والجهات والقطاعات الأخرى، مراعيًا في ذلك الاستعانة بأفضل الخبرات التدريبية المهنية بتقديم برامج التدريبية وفقاً لأفضل وأحدث الممارسات المحلية والإقليمية والعالمية، وبما يعزز تنمية مهارات وكفاءات الكوادر العاملة أو المقبلة على عمل في قطاع الاستثمار والوساطة والقطاعات الأخرى.

وختاماً، أدعو المولى العلي القدير أن يحفظ الكويت وشعبها في ظل القيادة الحكيمة لحضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح – حفظه الله ورعاه، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد عبدالله الأحمد الصباح في إدارة البلاد نحو التطوير المنشود، والذي يعود بالخير والاستقرار على وطننا العزيز.

صالح صالح السلمي
رئيس مجلس الإدارة

يسرُّني والزملاء الأفاضل أعضاء مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار أن نرحب بكم في افتتاحية تقرير مجلس إدارة الاتحاد عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، حيث نقوم من خلال هذه الصفحات بعرض أهم مساعي وإنجازات الاتحاد خلال عام 2023، ونسلط الضوء على الجهود المبذولة لدعم بيئة الأعمال في دولة الكويت وتعزيز تنمية اقتصادنا الوطني.

عمل مجلس الإدارة وكافة أعضاء الاتحاد بتكاتف لتعزيز دور قطاع الاستثمار والدفاع عن مصالح الأعضاء، ونحن فخورون بالإسهام في تطوير هذا القطاع وتحسين بيئة الأعمال والاستثمار. في هذا السياق، يعكس التقرير رحلة عمل مثمرة، نتيجة للتعاون مع الجهات المعنية في الدولة لتحقيق أهدافنا المشتركة، ومنها: مجلس الأمة، مجلس الوزراء، هيئة أسواق المال، وزارة التجارة والصناعة، غرفة تجارة وصناعة الكويت، الهيئة العامة للقوى العاملة، بورصة الكويت.

ومن هذا المنطلق نشكر جميع من ساهم في هذه الرحلة، من الجهات المعنية وأعضاء مجلس الإدارة واللجان العاملة في الاتحاد وشركات الاستثمار الأعضاء، ونذكر من محطات هذه الرحلة على سبيل المثال لا الحصر متابعة الاتحاد مع هيئة أسواق المال بشأن: تعريف وتحديد الأشخاص المعرضين سياسياً، وأتعاب إدارة المحافظ الخاصة بالموظفين، وكذلك تنسيقه مع بورصة الكويت بشأن إيجاد عدد من المنتجات والأدوات الاستثمارية الجديدة التي يمكن للشركات المرخص لها الأخذ بها، والتي من شأنها تعزيز عمل وتطوير وزيادة سيولة الأسواق المالية، خاصة في مرحلة شعارها التحول الرقمي بما في ذلك تطوير الأنظمة الإلكترونية للخدمات وتفعيل الأدوات الرقمية المختلفة وتعزيز البنية التحتية الرقمية واعتماد التطبيقات الرقمية في ممارسات بيئة الأعمال وتسهيل الحصول على المعلومات واستخدامها وتعزيز اتخاذ الإجراءات التي تحافظ على الأمن السيبراني وفقاً لأفضل الممارسات العالمية وبما يتناسب مع بيئة الأعمال في دولة الكويت.

التقرير الإداري



اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES

اتحاد شركات الاستثمار:

أولاً: اللجان العاملة في الاتحاد:

يتوجه اتحاد شركات الاستثمار بخالص الشكر والتقدير لأعضاء اللجان العاملة في الاتحاد، حيث يتقدم الاتحاد بالتقدير لتطوعهم لتقديم الرأي الفني والمشورة، كل في تخصصه، فقد عقدوا العديد من الاجتماعات التي تطلبت بذل الجهد والوقت. والاتحاد إذ يثمن تلك الجهود، يتمنى لهم التوفيق والسداد.

اللجان الدائمة:

1 - لجنة السياسات الاقتصادية:

تتكون لجنة السياسات الاقتصادية من السادة التالية أسمائهم:

- السيد / دخيل عبدالله الدخيل
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- السيد / عبدالله حمد التركيت
نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- السيد / محمد عبدالله السعد
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- السيد / جراح وليد الناصر
نائب رئيس أول، مدير إدارة الأسواق الأساسية والمشاريع الاستراتيجية
كامكو إنفست
(عضو اللجنة)
- الشيخ / حمود صلاح الصباح
نائب الرئيس - الاستشارات الاستثمارية - شركة المركز المالي الكويتي
(عضو اللجنة)
- السيد / حمد عبدالعزيز يوسف القطامي
رئيس إدارة التقاص والتسوية - الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- السيد / عبد الكريم جبيلي
نائب رئيس أول - قطاع مينا للاستثمارات المسعرة
شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)
- السيد / غازي قيس النصف
نائب رئيس - إدارة المحافظ المحلية والعربية - الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- السيدة / فدوى عادل درويش
الأمين العام - اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر)

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 التغييرات 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، ولرفع مستوى الوعي لدى المتداولين في الأسواق.
- فتح آفاق للنعاون مع شركات التكنولوجيا المالية للتعرف على آخر التطورات التي طرأت على التكنولوجيا المالية وكيفية استقطاب هذه التكنولوجيا لشركاتنا 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 تمكنها من القيام بهذا الدور، وتبيان كيف أن الخصخصة تعمل على خلق فرص وظيفية للعمالة الوطنية.

2 - لجنة الإعلام والتسويق :

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

- السيد / عبدالله حمد التركيت
نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- السيد / دخيل عبدالله الدخيل
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- السيدة / ابتهاج عبدالعزيز مساعد الرومي
نائب رئيس أول - إدارة التسويق والعلاقات العامة - شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)

- **السيدة / سارة جاسم المكيمي**
مدير العلاقات العامة والتسويق – شركة الصفاة للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / طارق أحمد عبدالعزيز أحمد الجاسم**
رئيس القطاع التنفيذي – العلاقات العامة، التسويق وعلاقات المستثمرين
شركة كيفك للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / مصطفى نجيب زنتوت**
رئيس إدارة التسويق وعلاقات المستثمرين – كامكو إنفست
(عضو اللجنة)
- **السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر)

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.

3 - لجنة مركز دراسات الاستثمار :

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

- **السيد / فيصل منصور صرخوه**
أمين السر وعضو مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- **السيد / صالح صالح السلمي**
رئيس مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- **السيد / فهد عبدالرحمن المخيزيم**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- **السيد / دخيل عبدالله الدخيل**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- **السيد / محمد عبدالله السعد**
عضو مجلس إدارة الاتحاد
(عضو اللجنة)
- **السيدة / أسماء مساعد الطبطبائي**
مدير الموارد البشرية – الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / خالد محمد أمين**
نائب رئيس – الموارد البشرية والشؤون الإدارية – شركة بيتك كابيتال للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالله يوسف حمد الناصر**
مدير إدارة الموارد البشرية – الشركة الكويتية للمقاصة
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالمحسن عادل الخترش**
نائب رئيس أول قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية – شركة الاستثمارات الوطنية
(عضو اللجنة)
- **السيد / محمد بدر الشايجي**
مدير الموارد البشرية – شركة وفرة للاستثمار الدولي
(عضو اللجنة)
- **السيدة / نور سعد إبراهيم**
نائب رئيس – الموارد البشرية – شركة كامكو إنفست
(عضو اللجنة)
- **السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام – اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر)

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.

4 - اللجنة القانونية :

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

- **السيد / صالح صالح السلمي**
رئيس مجلس إدارة الاتحاد
(رئيس اللجنة)
- **السيد / أحمد أمين علي**
مدير أول - الإدارة القانونية والالتزام - مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / د. عبدالحميد منصور عبدالعزيز**
مستشار قانوني - الشركة الكويتية للاستثمار
(عضو اللجنة)
- **السيد / عبدالمسيح عبدالملاك لبيب**
رئيس الإدارة القانونية لشركات المجموعة - شركة الاستشارات المالية الدولية القابضة (إيفا)
(عضو اللجنة)
- **السيد / عمرو محمد حافظ**
نائب رئيس أول - رئيس الدائرة القانونية - شركة المركز المالي الكويتي
(عضو اللجنة)
- **السيد / مصطفى فتحي أحمد**
نائب رئيس الإدارة القانونية - كامكو إنفست
(عضو اللجنة)
- **السيدة / فدوى عادل درويش**
الأمين العام - اتحاد شركات الاستثمار
(مقرر)

ويُعهد إلى اللجنة ما يلي:

- مناقشة الأمور القانونية المطروحة من مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة، أو ما يتم بحثه أو يرى بحثه.
- 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.

5 - لجنة الوسطاء :

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

- السيد / صالح صالح السلمي
رئيس مجلس إدارة الاتحاد (رئيس اللجنة)
- السيد / فيصل محمد خليفة الدريعي
المدير العام - شركة المجموعة المالية هيرمس إيفيا للوساطة المالية (عضو اللجنة)
- السيد / محمد ناصر سليمان الغملاس
الرئيس التنفيذي - شركة كي أي سي للوساطة المالية (عضو اللجنة)
- السيد / هاني ثابت مجلع مكله
نائب رئيس تنفيذي - قطاع التداول - شركة الوسيط للأعمال المالية (عضو اللجنة)
- السيدة / فدوى عادل درويش
الأمين العام - اتحاد شركات الاستثمار (مقرر)

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.



اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES



ثانياً: الدور الاستشاري للاتحاد :

انطلاقاً من الدور الفاعل والحيوي للاتحاد شركات الاستثمار في القطاع الاستثماري وتفعيلاً للدور الاستشاري للاتحاد والذي هو من أهم الأهداف المنوطة به، قام مجلس إدارة الاتحاد وبالتنسيق مع اللجان المختصة والأمانة العامة بتقديم الرأي والملاحظات على مسودات عدد من القرارات والقوانين أو تعديلاتها، والمعنية في عمل القطاع الاستثماري، وذلك بدعوة من الجهات المعنية في الدولة أو بمبادرات من الاتحاد.

وفي الإطار لم يغفل الاتحاد استطلاع رأي الشركات الأعضاء فيما عرض عليه من مسودات القرارات والقوانين، وذلك للاستئناس بوجهات النظر العملية لممثلي الشركات الأعضاء.

❖ هيئة أسواق المال :

– تعريف وتحديد الأشخاص المعرضين سياسياً

تجاًوباً من اتحاد شركات الاستثمار مع الشركات الأعضاء قام الاتحاد بدراسة موضوع تعريف وتحديد الأشخاص المعرضين سياسياً، حيث أدى عدم وضوح معايير تحديد الأشخاص المقصودين بالتعريف المذكور في بعض المواضع، إلى حدوث بعض الإرباك لعمل شركات الاستثمار، وبدوره قام الاتحاد بإعداد مذكرة فنية وقانونية خاطب فيها هيئة أسواق المال بتاريخ 2023/01/11، أوضح فيها الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

تضمن قانون رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المادة رقم (1) منه تعريف الشخص المعرض سياسياً بأنه « الشخص الطبيعي الموكل إليه أو الذي أوكلت إليه مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية أو مناصب إدارية عليا في المنظمات الدولية وأفراد أسرته، وتحدد اللائحة التنفيذية الأشخاص المشمولين بهذا التعريف بما لا يعارض مع أحكام القوانين».

ووفقاً للقرار الوزاري رقم 37 لسنة 2013 الصادر بقرار معالي نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير المالية بإصدار اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي تضمنت في المادة رقم (1) منها على أن الشخص المعرض سياسياً:

(أ) هو أي شخص طبيعي، سواء كان عميلاً أو مستفيداً فعلياً، أوكلت إليه في السابق أو يتولى حالياً مهام عامة عليا في دولة الكويت أو دولة أجنبية. ويشمل هذا التعريف رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين، أو المسؤولين الحكوميين، أو القضاة، أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة، والمسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية.

(ب) أي شخص أوكلت إليه حالياً أو في السابق مناصب إدارية عليا في منظمة دولية، مثل المدراء ونواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة. ويتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد العائلة حتى الدرجة الثانية أو الشركاء المقربين».

وحيث لم يتضمن القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية أو لائحته التنفيذية تعريف للشخص المعرض سياسياً، وقد أحالت المادة رقم 1-1 من الكتاب السادس عشر من اللائحة التنفيذية إلى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية في هذا الشأن.

ووفقاً لما سبق، وما أسفر عنه الواقع العملي فقد ترون أهمية اتخاذ ما يلزم من جانب الهيئة

أو أية جهات أخرى معينة مثل وزارة المالية لتحديد الأشخاص المشمولين بتعريف الشخص المعروض سياسياً تحديداً أكثر وضوحاً، نظراً لوجود بعض الألفاظ الواردة في التعريف والتي قد تؤدي إلى الاختلاف حول مفهومها وتأويلها، ونورد على سبيل المثال ما يلي:

المستفيد الفعلي: بالرجوع إلى تعريف المستفيد الفعلي في قانون مكافحة غسل الأموال، وما ورد عن المستفيد الفعلي في الكتاب السادس عشر باللائحة التنفيذية لقانون الهيئة قد ترون أهمية التدخل حتى يسهل على المخاطبين بالتنفيذ تحديد المستفيد الفعلي، فعلى سبيل المثال، ما هي السيطرة النهائية المشار إليها ضمن التعريف؟ وما هي معايير أو ضوابط السيطرة النهائية غير المباشرة؟

– **في السابق:** وردت هذه العبارة في الفقرتين (أ) و(ب) بالنسبة للمشار إليهم في التعريف، ولم يرد ضمن هذا التعريف أو أي موضع آخر سواء ضمن قانون مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية أو قانون إنشاء الهيئة ولائحته التنفيذية ما هي المدة الزمنية التي بانقضائها بعد شغل المنصب أو المهام (سبب اعتباره شخص معروض سياسياً) يزول أثر اعتباره معروضاً سياسياً؟ فمن غير المتصور قانوناً أو عملاً عدم تحديد سقف زمني في هذه الحالة.

– **كبار السياسيين، كبار المسؤولين الحكوميين، كبار القضاة، كبار العسكريين.**

لم يحدد التعريف مدلول مصطلح كبار سواء تعلق الأمر بالسياسيين، أو المسؤولين الحكوميين، أو القضاة، أو العسكريين، وهل معنى ذلك أعلى درجة أو رتبة أو وظيفة... إلخ لدى تلك المناصب؟ أو إلى أي درجة أو مستوى وظيفي؟

– **كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة:**

لم يتضمن التعريف عما إذا كان المقصود هو رأس الإدارة التنفيذية (مثل الرئيس التنفيذي أو المدير العام) لدى تلك الشركات، أم جميع أعضاء الإدارة التنفيذية أو أوسع من ذلك؟

– **المسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية:**

من المعلوم أن دولة الكويت لا يوجد بها أحزاب سياسية، وأن القوانين واللوائح والقرارات الصادرة من الجهات المختصة بالدولة – كل حسب اختصاصه – تطبق داخل الكويت، لذا فقد يكون من الأنسب عدم وجود هذا المصطلح، فضلاً عن ما هو المقصود بمصطلح المسؤولين البارزين؟

– **الشركاء المقربين:**

قد ترون أن هذا المصطلح يدل على معنى واسع يصعب معه للمخاطبين بالتنفيذ معرفة حدود وضوابط ونسب الشراكة التي من شأنها التعرف على هؤلاء الشركاء، وما هي نوعية هذه الشراكة، وكذلك الأمر لكلمة المقربين وعن أي درجة قرب؟ وكيفية ومعايير احتسابها؟

ولا شك في صعوبة حصر جميع المنظمات الدولية المشار إليها في التعريف، فضلاً عن أن ما ورد في هذا النطاق قد ورد على سبيل المثال (المدراء وأعضاء مجلس الإدارة)، وإن كان من الأنسب الاقتصار عليهم فقط، أما إذا كان غير ذلك فقد ترون أهمية ذكر المناصب الأخرى – في هذه الحالة تحديداً – تجنباً من التوسع والذي قد لا يؤدي ثماره المرجوة.

بدورها تجاوبت الهيئة في ردها على الاتحاد بتاريخ 2023/01/16، حيث أبدت اتفاقها مع وجهة نظر الاتحاد بضرورة إعادة النظر بتعريف «الشخص المعرض سياسياً» ووضع إطار محدد لزوال صفة الشخص المعرض سياسياً، وتعريف «المستفيد الفعلي»، حيث قامت الهيئة بإحالة الموضوع إلى الجهة المعنية ذات الاختصاص في الدولة للنظر فيه واتخاذ ما يلزم في هذا الشأن، وأفادت الهيئة كذلك بإحالة كتاب الاتحاد إلى الجهة المعنية ذات الاختصاص في الدولة لاتخاذ ما يرونه مناسباً.

– نظام «الوسيط المؤهل»

في إطار متابعة الاتحاد لمصالح أعضائه من شركات الوساطة المالية؛ قام الاتحاد بدعوة لجنة الوسطاء، وهي إحدى اللجان العاملة في الاتحاد، وعدد من المعنيين من شركات الوساطة المالية؛ لتحديد الأولويات المشتركة بين شركات الوساطة المالية، والمعوقات التي تواجههم، لتوحيد مطالبهم، ومناقشة الأفكار التي يرونها، وخاصة بما يتعلق بنظام «الوسيط المؤهل»، وذلك قبيل اجتماعهم مع هيئة أسواق المال والمحدد من قبل الهيئة بتاريخ 2023/02/16.

وتم تحديد الأولويات التالية لمناقشتها في اجتماع شركات الوساطة المالية مع ممثلي هيئة أسواق المال:

- تحديد طرق تواصل مفتوحة بين شركات الوساطة والهيئة.
- إشراك شركات الوساطة من خلال المقترحات والآراء عن خطة الوسيط المؤهل ومدى مناسبة تنفيذها لا سيما أن شركات الوساطة هي المعنية بالتعامل مع جمهور عملاء السوق، كذلك تكبد الشركات مبالغ كبيرة بالاستثمار في الأنظمة الآلية والتوظيف مع عدم وجود رؤية واضحة لدى الشركات بالمهام والأعمال التي ستقوم بها.
- توحيد متطلبات الهيئة من شركات الوساطة من خلال وضع معايير واضحة إن كانت لعقود اعرف عميلك أو عقود فتح الحساب أو اللوائح من خلال وضع حد أدنى واضح ومقبول لدى الهيئة ووضع مهلة سماح كافية لتطبيق هذه المتطلبات.
- وضع حلول لتجنب وقف حسابات العملاء المتداولين في حال وجود أي طلب من الهيئة على هؤلاء العملاء، حيث إن من أولوية شركات الوساطة المحافظة على أموال العملاء وتجنبيهم أي خسائر محتملة قد تنشأ من وقف الحساب.

– أتعاب إدارة المحافظ الخاصة بالموظفين

تجاوباً مع كتاب الاتحاد المؤرخ 2022/11/21 لمطالبة الهيئة بإعادة النظر بشأن رؤية الهيئة بعدمه جواز احتساب أتعاب إدارة المحافظ الاستثمارية للأوراق المالية الخاصة بموظفي الشركات بنسبة أقل من تلك النسبة المحتسبة للعملاء الآخرين وتلبية لدعوة هيئة أسواق المال، عُقد بتاريخ 2023/01/30 اجتماعاً مع المختصين من كلا الجانبين لبحث المقترح المقدم من الاتحاد، حيث طلب ممثلو الهيئة أن يقوم الاتحاد برفع توصية بالحلول والإجراءات المقترحة لهذا الموضوع لتنظر الهيئة بها.

وبناء على هذا الاجتماع قام الاتحاد بإعداد دراسة وإرسالها إلى هيئة أسواق المال بتاريخ 2023/03/23. وقد لُخص هذا المقترح الواقع العملي لتعامل الشركات المدرجة، والأشخاص المرخص لهم مع موظفيهم، وما جرى من عُرف بمنح ميزات للموظفين، وخصومات للأتعاب ومقابل الخدمات المقدمة لهم من الشركات التي يعملون بها، وانتهى هذا المقترح بطلب تقنين الوضع الحالي، وإجراء التعديلات التشريعية المتعلقة بذلك.

وقد تكللت جهود الاتحاد بالنجاح؛ حيث استجابت الهيئة لمقترح الاتحاد وأعربت في كتابها الوارد إلى الاتحاد بتاريخ 2023/06/21 عن عزمها على إجراء تعديل للأحكام التشريعية ذات الصلة بمواد اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية، وهو ما ستعلن عنه الهيئة بعد صياغته وإقراره، وقد قام الاتحاد بإعلام كافة الشركات بذلك بتاريخ 2023/06/26 كما تم تزويدهم بتاريخ 2023/07/05 بكتاب يتضمن ملخص مقترح الاتحاد الذي تم تقديمه للهيئة في هذا الشأن.

وبتاريخ 2023/08/06 أصدرت هيئة أسواق المال القرار المعني تحت رقم (117) لسنة 2023، والذي يتضمن التعديل المطلوب في كل من الكتاب الثامن (أخلاقيات العمل) والكتاب الخامس عشر (حوكمة الشركات) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما.

– التعديلات المقترحة على اللائحة التنفيذية بشأن ضوابط تقييم أو دراسة الانخفاض في القيمة للأصول

تلبيةً لدعوة هيئة أسواق المال للاتحاد المؤرخة 2023/08/23 للمشاركة في استطلاع الرأي الذي أعدته الهيئة بشأن التعديلات المقترحة على اللائحة التنفيذية بشأن ضوابط تقييم أو دراسة الانخفاض في القيمة للأصول، قام الاتحاد بإجراء البحث والدراسة اللازمين لإعداد الرؤية المناسبة بشأن تلك التعديلات، وقد ارتأى الاتحاد ضرورة دعوة المختصين من الشركات لاستطلاع

رؤاهم وملاحظاتهم لتضمينها في ملاحظات الاتحاد التي سيقوم بتقديمها للهيئة، حيث تم عقد لقاء بتاريخ 2023/08/29 في مقر الاتحاد جمع ممثلي الاتحاد وأعضاء اللجنة القانونية مع عدد من ممثلي الشركات، حيث تداول الحضور التعديلات المقترحة من قبل الهيئة، وتبادلوا الآراء ووجهات النظر من الجوانب الفنية والقانونية والجوانب ذات الارتباط، وتأثيرها على عمل الشركات.

وقد قام الاتحاد ببلورة الآراء والملاحظات بشكلها النهائي، وتقديمها على الموقع الإلكتروني للهيئة بتاريخ 2023/09/06 قبل الموعد النهائي المحدد من قبلها لاستلام الملاحظات.



وزارة التجارة والصناعة
MINISTRY OF COMMERCE AND INDUSTRY

❖ وزارة التجارة والصناعة:

- التسجيل العقاري للشركات التي يساهم فيها غير كويتي:

واصل الاتحاد سعيه لتذليل مشكلة التسجيل العقاري التي تواجه الشركات، حيث اجتمع السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس الاتحاد مع معالي السيد/ مازن سعد علي الناهض – وزير التجارة والصناعة ووزير الدولة لشئون الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بتاريخ 2023/02/14 لمناقشة الأمر وإعادة عرض وجهة نظر الاتحاد عليه بعد توليه حقيبة الوزارة، منوهاً إلى أن الاتحاد قد عرض الأمر على وزير التجارة والصناعة السابقين.

- تصنيف شركات الاستثمار لدى الجهات الحكومية المعنية:

تكللت مساعي وجهود الاتحاد في قضية تغيير تصنيف شركات الاستثمار لدى الجهات الحكومية، بصدور قرار معالي السيد/ مازن سعد علي الناهض – وزير التجارة والصناعة ووزير الدولة لشئون الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، رقم 19 لسنة 2023 المنشور في جريدة الكويت اليوم بتاريخ 2023/02/12، والذي تضمن، وبما يتسق مع مطالب الاتحاد، إضافة الأنشطة المعتمدة من هيئة أسواق المال بأكواد تمكن شركات الاستثمار والأشخاص المرخص لهم من إضافة هذه الأنشطة لتراخيصها، مما يؤدي بالتبعية إلى إعادة رفع تصنيف هذه الشركات إلى الفئة A لدى الوزارة وكذلك الهيئة العامة للقوى العاملة، الأمر الذي ينعكس بالإيجاب على تيسير أعمال الشركات، وقد تم التطرق إلى هذا الموضوع خلال اجتماع الاتحاد مع معالي الوزير بتاريخ 2023/02/14.



بورصة الكويت
BOURSA KUWAIT

بورصة الكويت :

- منتجات وأدوات استثمارية جديدة:

إيماناً من اتحاد شركات الاستثمار بأهمية تكاتف جهود كافة الجهات المعنية؛ لما فيه مصلحة الاقتصاد الوطني وتنميته وازدهاره، وتحسين بيئة الأعمال وتطوير الأسواق المالية؛ عُقد لقاء بطلب من الاتحاد مع شركة بورصة الكويت بتاريخ 2023/05/21 للاطلاع على توجه البورصة لإيجاد عدد من المنتجات والأدوات الاستثمارية الجديدة التي يمكن للشركات المرخص لها الأخذ بها، والتي من شأنها المساهمة في الدفع بعجلة الاقتصاد الوطني وتنمية الأسواق المالية وتطويرها.

وقد حضر من جانب بورصة الكويت :

الرئيس التنفيذي

- السيد / محمد سعود العصيمي

ومن جانب الاتحاد فقد حضر كل من :

رئيس مجلس الإدارة

- السيد / صالح صالح السلمي

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة السياسات الاقتصادية

- السيد / دخيل عبدالله الدخيل

الأمين العام

- السيدة / فدوى عادل درويش

وجرى خلال اللقاء تبادل وجهات النظر حول الموضوعات المطروحة، وقد تم الاتفاق على إرسال ملاحظات الاتحاد عن المعوقات والمنتجات المطلوبة لينتم عرضها على اللجنة المختصة بدراسة مقترحات إزالة معوقات تطوير سوق المال الكويتي والتي تشكلت بقرار وزاري رقم 75 لسنة 2023 بعضوية عدة جهات حكومية.

ثالثاً : مشاركات مجتمعية :

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

أقيمت البطولة الرمضانية الثانية للبادل بتنظيم من الشركة الكويتية للاستثمار بالتعاون مع اتحاد شركات الاستثمار، وذلك بعد النجاح الكبير الذي حققته النسخة الأولى، والتي أقيمت في العام الماضي، وتفاعل جمهور اللعبة معها، حيث يحرص الاتحاد على التعاون مع شركائه الأعضاء لتنفيذ مختلف المبادرات التي تخدم أفراد المجتمع، وتعزز القيم التي يؤمن بها الاتحاد، والتي تتمثل في

دعم المنافسة الشريفة والتخلي بالروح الرياضية وقيم العمل الجماعي في مختلف أوجه الحياة.

وقد أُقيمت منافسات البطولة هذا العام خلال الفترة من 06 إلى 08 أبريل 2023 على ملاعب «شامية إيرينا للبادل» بمنطقة الشامية، وذلك بمشاركة 62 لاعباً يمثلون 31 فريقاً من العاملين في شركات الاستثمار وشركات القطاع الخاص بالإضافة إلى البنوك.

وتُوج فريق شركة زين المزود الرائد للخدمات الرقمية في الكويت بلقب بطولة البادل الرمضانية الثانية إثر فوزه على شركة أبيات، وحقق بنك وربة المركز الثالث بتغلبه على شركة كامكو إنغست.

وعقب انتهاء المنافسات تم تكريم حكام البطولة، واللجنة المنظمة للبطولة، إلى جانب تكريم الفرق الفائزة بالمراكز الثلاثة الأولى وتسليمهم المكافآت المالية وقدرها 1,000 دينار، و500 دينار، و300 دينار كويتي على التوالي.

وأشاد السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار بتنظيم الشركة الكويتية للاستثمار للبطولة، مضيفاً أن إقامة مثل هذه البطولات تتيح الفرصة لمزيد من التعارف وتعزيز الروابط الاجتماعية وتوطيد العلاقات بين العاملين في الشركات إلى جانب ممارسة رياضتهم المفضلة.

رابعاً: مجلة اتحاد شركات الاستثمار «المستثمر» :

استمراراً في تحقيق أهدافه بإصدار المطبوعات الإعلامية لنشر الثقافة الاستثمارية والتجارية في المجتمع ولدى أعضاء الاتحاد، واصل الاتحاد إصدار مجلته «المستثمر – The Investor» والتي صدر عددها الأول في الربع الأخير من عام 2017 بموجب الترخيص الذي حصل عليه الاتحاد من وزارة الإعلام بتاريخ 2016/10/24، وتم إصدار العدد الخامس عشر في يونيو 2023، والعدد السادس عشر في ديسمبر 2023.

خامساً: مؤتمرات وشراكات :

المنتدى الاقتصادي القانوني بين أوروبا ودولة الكويت ومستثمري دول مجلس التعاون الخليجي
نظّم اتحاد شركات الاستثمار بالتعاون مع منظمة جلوبال ديوان العالمية وبالشراكة مع مجموعة الياقوت والفوزان القانونية وبرعاية وحضور من غرفة تجارة وصناعة الكويت منتدى بعنوان «المنتدى

الاقتصادي القانوني بين أوروبا ودولة الكويت ومستثمري دول مجلس التعاون الخليجي»، وذلك بتاريخ 01 فبراير 2023، في مبنى غرفة تجارة وصناعة الكويت.

وقد جمع هذا المنتدى مستثمرين ورجال أعمال ومستشارين قانونيين من دولة الكويت ومن فرنسا، لبحث فرص الاستثمار المشتركة داخل دولة الكويت وخارجها.

وقد تخلل المنتدى عقد طلقاء نقاشية حول:

- 1 - فرص الاستثمار بدولة الكويت من خلال مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص PPP.
- 2 - مستجدات الوساطة كوسيلة لحل النزاعات على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي والمستوى العالمي.

كما عُقد عدد من الاجتماعات الخاصة (طاولة مستديرة) على هامش فعاليات المنتدى بين عدد من المستثمرين الأجانب وشركات الاستثمار والبنوك الكويتية تم خلالها بحث فرص الاستثمار المشتركة داخل دولة الكويت وخارجها.

بدوره، أوضح السيد/ صالح صالح السلمي - رئيس مجلس إدارة الاتحاد أن فرنسا والكويت تشتركان في شراكة نموذجية تقوم على التقدير والتعاون والوفاق، إضافة إلى التجارة، حيث يتعاون البلدان أيضاً في العديد من المجالات الأخرى، بما في ذلك الثقافة، والتعليم، والطبابة، والدفاع.

وذكر السيد/ صالح صالح السلمي أن فرنسا والكويت أقامتا علاقة تجارية متبادلة، حافظتا من خلالها على علاقة اقتصادية قوية، مبيناً استفادة كلا البلدين بشكل كبير من تبادل مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات، بما في ذلك تلك المتعلقة بالنقل والبناء، والأزياء، وقطاع النفط، والغاز.

وأضاف السيد/ صالح صالح السلمي أن أكثر من 20 شركة فرنسية تعمل حالياً في الكويت، وتبذل جهوداً متضافرة لتسهيل تحقيق رؤية الكويت 2035. إضافة إلى ذلك، تقوم أكثر من 2400 شركة فرنسية بتقديم الخدمات والتصدير إلى الكويت.

كما بيّن السيد/ صالح صالح السلمي أن الملتقى يُعد فرصة لاكتشاف الفرص الاستثمارية العديدة التي تقدمها بلداننا لنساهم في بناء أوطاننا ونشهد على تطورها، مشيراً إلى أن هناك العديد من الفرص الاستثمارية للشركات الفرنسية لعملاها في الكويت بالبنية التحتية وتطوير الطاقة المتجددة وغيرها، وأضاف أن المستثمرين الكويتيين ينظرون إلى فرنسا على أنها وجهة استثمارية جذابة بسبب بنيتها التحتية المتطورة، والقوى العاملة الماهرة، والمناخ السياسي والاقتصادي المستقر، إذ تحتل

الكويت المرتبة الرابعة خليجياً من حيث الاستثمار في فرنسا باستثمارات تزيد على 200 مليون يورو.

وشدّد السيد/ صالح صالح السلمي على أن الاستثمار هو القلب النابض للاقتصاد، الذي يترجم من خلال خلق الوظائف، ويساهم في تحفيز الابتكار، ويساعد على خلق مستقبل اقتصادي مستدام، موضحاً أن عالم المال والأعمال يتقدم باستمرار، والبقاء على اطلاع على آخر التطورات أمر حيوي للنجاح، كما أضاف أنه من أجل البقاء في صدارة المنافسة، من المهم البحث بنشاط عن فرص استثمارية جديدة واستكشاف سبل جديدة في مجال الأعمال.

ملتقى الكويت القانوني الثاني

بدعوة كريمة من كلية القانون الكويتية العالمية شارك اتحاد شركات الاستثمار في معرض ملتقى الكويت القانوني السنوي الثاني يومي 08 و09 مارس 2023 في مقر كلية القانون الكويتية العالمية، وجاء هذا الملتقى تحت رعاية وزير العدل ووزير الأوقاف ووزير الدولة لشؤون النزاهة السيد/ عبدالعزيز الماجد وبحضور الوكيل المساعد لشؤون التسجيل العقاري والتوثيق بوزارة العدل السيد/ وليد الغانم نيابة عنه.

ويعتبر هذا الملتقى أحد العلامات المميزة في دولة الكويت للقاء قانوني جامع تلتقي به كل المؤسسات والجهات والنشاطات والمهن التي تهتم بالقانون ونشر الثقافة القانونية، حيث ضمّ الملتقى العديد من الأنشطة المختلفة، من بينها ورش عمل متخصصة للمهن القانونية والمهن المرتبطة بها، فضلاً عن عقد لقاءات تثقيفية حوارية لموضوعات مجتمعية مهمة تتعلق بكل الجوانب القانونية من الدستور ودور السلطات التشريعية والتنفيذية والقضائية، كما صاحب الملتقى معرض بمشاركة واسعة من مختلف الجهات والمؤسسات، لإتاحة الفرصة لها لعرض الفرص الوظيفية الشاغرة لديها، والتعريف بمنتجاتها ونشاطاتها وخدماتها.

وقد أتت مشاركة الاتحاد انطلاقة من المسؤولية المجتمعية في دعم المؤسسات الوطنية التعليمية، وإيماناً بأهمية أهداف الملتقى في المساهمة بنشر الوعي والثقافة القانونية في المجتمع، وقد حرص الاتحاد من خلال مشاركته بالمعرض المصاحب للملتقى على التواصل مع الطلبة لإرشادهم إلى العمل في القطاع الخاص من خلال شركات الاستثمار بصفة خاصة، وتوعيتهم بأهم البرامج والمؤهلات التي يتوجب عليهم الحصول عليها ليكونوا مؤهلين لذلك.

كما قام الاتحاد بإعلام الشركات عن الملتقى ودعوتهم للمشاركة فيه.

حلقة نقاشية بعنوان «الانتقال إلى مستقبل إيجابي للمناخ والطبيعة»

عُقدت حلقة نقاشية بالتعاون بين اتحاد شركات الاستثمار، وكل من الأمانة العامة للمجلس الأعلى للتخطيط والتنمية، ومركز علوم البيئة ومصائد الأسماك والاستزراع المائي (CEFAS) من خلال سفارة المملكة المتحدة في الكويت، ومكتب البنك الدولي في الكويت.

وتأتي أهمية هذا الحدث والذي عُقد في مكتبة الكويت الوطنية بتاريخ 15 مارس 2023 لكونه منصة لنشر المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والطبيعة المرتبطة بالقطاع المالي والقطاع الخاص والهيئات الحكومية؛ وتلخيص الالتزامات بالانتقال العالمي إلى اقتصاد مستدام.

وقد حضر من جانب الاتحاد كل من السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس مجلس الإدارة، والسيدة/ فدوى عادل درويش – الأمين العام، كما مثّل الاتحاد كل من السيد/ فيصل منصور صرخوه – أمين السر وعضو مجلس الإدارة الذي شارك في الكلمة الافتتاحية للفعالية، بينما كان السيد/ دخيل عبدالله دخيل – عضو مجلس الإدارة أحد المتحدثين في الحلقة النقاشية.

وقد تمت مناقشة أهمية الاستثمار المستدام من خلال تطبيق قواعد البيئة والشؤون الاجتماعية والحوكمة الرشيدة لتحقيق عائد أفضل على الاستثمار في الكويت والمنطقة، كما تم عرض الاتجاهات العالمية في التمويل المستدام، وتقديم رؤى من صانعي السياسات الرئيسيين وقادة القطاع الخاص حول المعرفة الناشئة وأفضل الممارسات والتوجه المستقبلي للقطاع، والتأكيد على أهمية خلق أدوات مالية مبتكرة تدعم الممارسات المستدامة، بالإضافة إلى تسهيل وتخصيص رأس المال لـ «الاستثمار الأخضر» لبناء أساس قوي للمخاطر المستقبلية.

كما تم التطرق إلى أهمية مشاركة المجتمع المدني وجميع فئات المجتمع في الاقتصاد المستدام، وأن تتكاتف جهود الجميع من أجل الانتقال إلى اقتصاد صافٍ وإيجابي للطبيعة وتحقيق مستقبل مرّن ومستدام يتماشى مع خطة التنمية الوطنية الكويتية وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

مؤتمر الاستثمار الهندي – الكويتي

في إطار التعاون بين اتحاد شركات الاستثمار وسفارة جمهورية الهند في دولة الكويت، شارك الاتحاد في رعاية مؤتمر الاستثمار الهندي – الكويتي بعنوان: «UNLEASHING SYNERGIES»، الذي نظّمته سفارة جمهورية الهند في دولة الكويت وبمشاركة Indian Business And Professional Council in Kuwait (IBPC) وبرعاية غرفة تجارة وصناعة الكويت، والذي عُقد بتاريخ 2023/05/08 في فندق فورسيزونز الكويت.

كما شارك في المؤتمر من جمهورية الهند كل من:

- National Investment Promotion & Facilitation Agency (Invest India)
- Conference of Indian Industries (CII)
- National Infrastructure Investment Fund (NIIF)

وجاءت مشاركة الاتحاد في هذا المؤتمر انطلاقاً من كونه فرصة ثمرة في فتح آفاق اقتصادية جديدة بين دولة الكويت وجمهورية الهند.

وخلال كلمته، أكد السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار أن الهند شريك موثوق للكويت، ونمت هذه الشراكة لتصبح أقوى على مر السنين، ويّين بأن الهند تعد اليوم من أكبر الشركاء التجاريين للكويت، حيث تجاوزت التجارة الثنائية 12 مليار دولار أمريكي خلال عام 2022، كما أن الكويت تعتبر واحدة من أكبر موردي الطاقة للهند، مشدداً على أن «الاتحاد» يلتزم بدعم وتعزيز فرص الاستثمار التي يمكن أن تحقق النمو الاقتصادي المستدام والازدهار.

وأضاف السيد/ صالح صالح السلمي أن الاستثمارات الكويتية قد لعبت دوراً هاماً في تعزيز العلاقات الثنائية بين البلدين، والتي تجاوزت 5.5 مليار دولار، وكانت الهيئة العامة للاستثمار والكيانات الكويتية الأخرى في طليعة هذه الموجة الاستثمارية، مما ساهم في التقدم الاقتصادي والتنمية بالهند، وأشار إلى أن مؤتمر الاستثمار الهندي – الكويتي يوفر منصة فريدة للمستثمرين ورجال الأعمال والشركات من كلا البلدين، لاستكشاف مختلف الفرص الاستثمارية المتاحة وتعزيز الشراكات التي يُمكن أن تعود بالنفع المتبادل على كلا البلدين.

بدوره، أكد سعادة سفير جمهورية الهند لدى دولة الكويت الدكتور/ أدارش سويكا، في كلمته أن الشراكة الاقتصادية للهند قد نمت بشكل كبير مع دول منطقة الخليج خصوصاً خلال السنوات القليلة الماضية، ويتوقع تطورات إيجابية فيما يتعلق بمفاوضات اتفاقية التجارة الحرة بين الهند ودول مجلس التعاون الخليجي أيضاً، وكل هذا يوفر إمكانات أكبر لشراكة اقتصادية أقوى بين الهند والكويت.

الملتقى الإعلامي العربي في دورته الثامنة عشرة في الكويت:

تحت عنوان «مستقبل الإعلام.. إعلام المستقبل» انطلقت فعاليات الملتقى الإعلامي العربي في دورته الثامنة عشرة في الكويت وذلك برعاية رئيس مجلس الوزراء الكويتي الشيخ أحمد نواف الأحمد الصباح، واستمرت الفعاليات على مدار يومي 28 – 29 مايو 2023 في فندق سانت ريجيس الكويت بحضور عدد من الوزراء والإعلاميين والخبراء المتخصصين والمهتمين بالشأن الإعلامي.

حيث ناقش الملتقى عبر 14 جلسة حوارية ثرية، العديد من القضايا المهمة والتي تتعلق بصناعة الإعلام وقضاياها المختلفة، كما سلط الضوء على التطورات والمتغيرات المختلفة في صناعة الإعلام والاتصال.

كما ناقش اليوم الثاني للملتقى ضمن جلساته مواضيع تتعلق بالإعلام والاقتصاد ومنها جلسة (دور الإعلام في التنمية الاقتصادية.. تجارب واقعية) بمشاركة كل من السيد/ فهد الشريعان – وزير التجارة السابق، والسيد/ صالح صالح السلمي – رئيس اتحاد شركات الاستثمار، والسيد/ وليد المهدي – رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبتروولية، وقد أدارت الجلسة الإعلامية علا الفارس.

وخلال مشاركته أوضح السيد/ صالح صالح السلمي أن الإعلام يتابع ما تقوم به الدولة في جميع الأمور ومنها الأمور الاقتصادية، كما أن للإعلام دور في نقل الصورة عن المشاريع الاقتصادية وبيان قوة المشروع مؤكداً أن الإعلام مرآة المجتمع.

فعاليات ملتقى الأعمال الكويتي – الكندي :

شارك اتحاد شركات الاستثمار في الوفد الاقتصادي الكويتي إلى كندا برئاسة السيد/ محمد جاسم الصقر – رئيس غرفة تجارة وصناعة الكويت خلال الفترة 01 – 05 أكتوبر 2023، وتخلل هذه الزيارة عقد ملتقى الأعمال الكويتي – الكندي في مدينة مونتريال بتاريخ 02 أكتوبر 2023، بحضور سعادة السيدة/ ريم الخالد – سفيرة الكويت لدى كندا، وسعادة السيدة/ عليا مواني – السفيرة الكندية في الكويت، والسيدة/ كلير يو – مديرة آسيا والشرق الأوسط لمؤسسة كيبك للاستثمار (ممثلة وزير الاقتصاد والابتكار والطاقة لمقاطعة كيبك)، والسيد/ روبا الصايغ – نائب رئيس مجلس الأعمال العربي الكندي، كما حضر الملتقى ما يقارب 100 شخص من قطاع الأعمال الكندي.

وشمل برنامج الفعالية عرض فرص التعاون والاستثمار في مجالات النفط والغاز، والمواد الغذائية، وسائل النقل، التعليم، الصحة، الخدمات اللوجستية، الذكاء الاصطناعي والابتكار، الخدمات المصرفية والتمويل والتأمين.

كما قدم أعضاء الوفد الكويتي العديد من أوراق العمل، حيث قدم السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس اتحاد شركات الاستثمار – نبذة عن قطاع الاستثمار ودور الاتحاد، مشدداً على أهمية الارتقاء بالعلاقات الثنائية بين الكويت وكندا إلى آفاق جديدة، وتعزيز التعاون في مجال الاستثمار بين البلدين

بما يساهم بالنهوض والازدهار المتبادلين، وبتيح لكلا البلدين الاستفادة من نقاط القوة لدى بعضهما البعض لدفع النمو الاقتصادي، وخلق فرص العمل، وتحفيز الابتكار، وأكد على استعداد الاتحاد للعب دور محوري في تعزيز العلاقات الاقتصادية بين الكويت وكندا بحثاً عن فرص استثمارية، حيث يهدف الاتحاد إلى أن يكون منصة للتواصل مع شركات الاستثمار ورجال الأعمال داخل وخارج دولة الكويت بما يصب في تحقيق مصالح كافة الأطراف.

كما شمل البرنامج جلسات نقاشية لأعضاء الوفد الكويتي تهدف إلى عرض فرص الاستثمار في الكويت شارك فيها كل من السيد/ مطلق الزايد – الرئيس التنفيذي لشركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية، والسيدة/ هنادي الصالح – رئيس مجلس إدارة شركة أجيليتي للمخازن العمومية، والسيد/ قاسم المجادي – رئيس مجلس إدارة شركة الاستكشافات البترولية الخارجية، والسيدة/ سناء الغملاس من شركة أمنية والسيد/ عبدالعزيز الحصان من شركة نورثيرن ويند.

وتضمن برنامج تورونتو زيارات ميدانية لجهات ومؤسسات متخصصة في مجال الطاقة والاستثمار والائتمان والتمويل وصناعة الطائرات والصحة.

فعالية مشتركة مع السفارة التركية في دولة الكويت بمناسبة الذكرى المئوية الأولى لإعلان تأسيس الجمهورية التركية:

شارك الاتحاد في تنظيم فعالية مع سفارة الجمهورية التركية في دولة الكويت بعنوان: «Türkiye: Your Resilient Investment Partner» والتي عُقدت في مقر السفارة بتاريخ 17 أكتوبر 2023؛ بمناسبة الذكرى الـ 100 لإعلان تأسيس الجمهورية التركية.

وتخلل برنامج الفعالية كلمة لكل من سعادة السيدة/ طوبى نور سونمز – السفيرة التركية في الكويت، والسيد/ أحمد بوراك داغلي أوغلو – رئيس مكتب الاستثمار التابع لرئاسة الجمهورية التركية، والسيد/ صالح السلمي – رئيس مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار.

حيث رحبت سعادة السفيرة/ طوبى نور سونمز بالحضور الكريم وعبرت عن شكرها وامتنانها لمشاركتهم في هذه المناسبة السعيدة للجمهورية التركية.

من جانبه، هنأ السيد/ صالح السلمي الجمهورية التركية حكومةً وشعباً بمناسبة الذكرى الـ 100 لتأسيس الجمهورية، متمنياً للدولة الصديقة دوام التقدم والازدهار، وتحدث عن عمق العلاقات الثنائية بين دولة الكويت والجمهورية التركية، وشدد على أهمية استثمار الفرص والإمكانات المتاحة لزيادة آفاق التعاون المشترك بما يحقق أهداف وتطلعات البلدين الصديقين؛ لبناء شراكة مزدهرة ومتبادلة الفوائد تساهم في الازدهار العام وتطوير كل من تركيا والكويت.

بدوره، قام السيد/ أحمد بوراك داغلي أوغلو بالتعريف بفرص الاستثمار المتاحة في تركيا، كما عرض التسهيلات المرنة والخدمات المتنوعة المقدمة لأصحاب الأعمال والمستثمرين الكويتيين، والجهود المبذولة لتذليل معوقات الاستثمار في تركيا.

وفي ختام الفعالية أهدى السيد/ صالح صالح السلمي هدية تذكارية من الاتحاد للسيد/ أحمد بورك داغلي أوغلو بهذه المناسبة.

مشاركة اتحاد شركات الاستثمار في منتدى الكويت للقانون التجاري السابع

شارك اتحاد شركات الاستثمار كشريك استراتيجي مع مجموعة الياقوت والفوزان القانونية في تنظيم «منتدى الكويت للقانون التجاري» بنسخته السابعة وذلك بالتعاون مع مؤسسة ليكسس نيكسس العالمية، وذلك بتاريخ 23 نوفمبر 2023 في مبنى غرفة تجارة وصناعة الكويت، وأتت هذه المشاركة لتعزيز أوجه التعاون بين اتحاد شركات الاستثمار ومجموعة الياقوت والفوزان القانونية بما يدعم تطوير الاستثمار في السوق الكويتي، تماشياً مع التطورات في الأسواق العالمية وبما يساهم في نهضة وتقديم الاقتصاد الوطني.

وقد هدف هذا المنتدى إلى دعم السوق الاقتصادي ونشر الوعي القانوني بالمجتمع بحضور خبراء ومستشارين قانونيين ورجال أعمال من داخل دولة الكويت وخارجها.

وأشار السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار إلى أهمية المنتدى القانوني والتجاري السابع في الارتقاء بالقوانين والتشريعات الاقتصادية التي تعزز التطور الاقتصادي والاستثماري، وأضاف أن المنتدى يأتي في ظل الأهمية المتزايدة نحو بناء جسور التعاون بين قطاعي الاستثمار والقانون، اللذين يلعبان دوراً حاسماً في تحقيق النجاح الاقتصادي والتنمية المستدامة، موضحاً أن التفاعل الإيجابي بين هذين القطاعين يمثل الأساس الذي يساهم في تهيئة البيئة المثلى للاستثمارات وتشجيع المشاريع الابتكارية.

بالإضافة إلى التأكيد على ضرورة تطوير المدن المستقبلية والبنية التحتية لدعم نمو الاقتصاد في ظل التغييرات السريعة، وأكد السيد/ صالح صالح السلمي على أهمية جعل الأسواق الكويتية جاذبة للمستثمرين من خلال بيئة قانونية جاذبة للاستثمار الأجنبي، وأشار أيضاً إلى أن توجيه الاستثمار الأجنبي إلى الكويت يساهم في تنويع مصادر الدخل الوطني ودعم تطوير الصناعات والتكنولوجيا، ولكن وجود قوانين وسياسات استثمار غير واضحة يمكن أن يشكل تحديات.

واختتم السيد/ صالح صالح السلمي كلمته بالتأكيد على أن نضع نصب أعيننا كويت جديدة متطورة، غنية بالمعرفة والعلوم المتقدمة، قادرة على استقطاب رواد الأعمال ونقطة انطلاق المبدعين، وصرح قانوني للتشريعات والقوانين.

كما تخلل المنتدى مشاركة فعالة لكل من السيد/ د. خالد مهدي – الأمين العام للمجلس الأعلى للتخطيط والتنمية، والسيد/ دخيل عبدالله دخيل – عضو مجلس إدارة اتحاد شركات الاستثمار، والسيد/ مشعل الخنة – نائب رئيس مجلس إدارة جمعية المحامين الكويتية لقطاع الشركات المهنية، والسيد/ إبراهيم العوضي – رئيس مجلس إدارة اتحاد العقاريين.



اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES



سادساً: مذكرات التفاهم والتعاون :

11 يناير 2023

مذكرة التعاون بين الاتحاد ومركز الكويت للتحكيم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة الكويت

في إطار سعي اتحاد شركات الاستثمار لتحقيق رسالته من خلال الانفتاح والتعاون مع الجهات المحلية والدولية، تم توقيع مذكرة تعاون بين كل من الاتحاد ومركز الكويت للتحكيم التجاري التابع لغرفة تجارة وصناعة الكويت بمقر المركز في مبنى الغرفة.

وقد حضر حفل توقيع مذكرة التعاون من جانب مركز الكويت للتحكيم التجاري:

- السيد/ عبدالله الشايح رئيس مجلس الإدارة
- السيد/ د. أنس فيصل التورة الأمين العام

كما حضر من جانب الاتحاد كل من:

- السيد/ صالح صالح السلمي رئيس مجلس الإدارة
- السيدة/ فدوى عادل درويش الأمين العام

وبهذه المناسبة أوضح السيد/ صالح صالح السلمي أن مذكرة التعاون تبين أهمية التحكيم التجاري لما له من دور في تسريع وتيرة حل الخلافات الموجودة بين الأطراف المتنازعة وتقليل الفجوات الزمنية لذلك، الأمر الذي سيؤثر بالإيجاب على البيئة الاستثمارية والقانونية في دولة الكويت.

من جانبه، أكد السيد/ عبدالله الشايح على أن مذكرة التعاون تأتي تنوياً لجهود الطرفين من خلال اجتماعات ومناقشات مطولة للخروج بأفضل المقترحات التي تحقق الهدف من مذكرة التعاون وتستثمر إمكانات الطرفين، فهي تمثل خطوة جادة للمساهمة في تحسين البيئة الاستثمارية والقانونية في الكويت من خلال تعزيز وتفعيل الوسائل البديلة لحل المنازعات، وتطوير التشريعات الخاصة بها، وكذلك التعاون في إقامة فعاليات مشتركة.

26 يناير 2023

مذكرة التفاهم بين الاتحاد ومجموعة الياقوت والفوزان القانونية

في إطار تعزيز التعاون الاقتصادي والقانوني بين اتحاد شركات الاستثمار ومجموعة الياقوت والفوزان القانونية، تم توقيع مذكرة تفاهم بين الجانبين، وقد حضر توقيع مذكرة التفاهم من جانب مجموعة الياقوت والفوزان القانونية:

الشريك المدير

- السيد/ خليفة حامد الياقوت

كما حضر من جانب الاتحاد كل من:

رئيس مجلس الإدارة

- السيد/ صالح صالح السلمي

الأمين العام

- السيدة/ فدوى عادل درويش

وبهذه المناسبة، أكد السيد/ صالح صالح السلمي، خلال مؤتمر صحفي أن الربط بين الاقتصاد والقانون أحد أهداف الاتحاد الرامية لتطوير التشريعات الاقتصادية، وجعلها في خدمة الاقتصاد وزيادة دور القطاع الخاص في بيئة الأعمال، مبيناً أن التعاون مع مجموعة الياقوت والفوزان القانونية يساعد في تحقيق هذا الهدف.

وأوضح السيد/ صالح صالح السلمي، أن فكرة وجود اتحاد لشركات الاستثمار جاءت لسد فجوة كبيرة بسوق الاستثمار بالكويت؛ سواء على صعيد مراجعة التشريعات الاقتصادية والمتعلقة بالاستثمار ومراجعتها وتقديم الاقتراحات لكي تتناسب والمجالات المختلفة لشركات الاستثمار العاملة بالسوق، التي تقوم بدور كبير ومؤثر في تنمية الاقتصاد الكويتي وتطوير الاستثمار في الكويت، أو خلق أدوات استثمارية جديدة لجعل الكويت مركزاً مالياً مرموقاً في دول المنطقة، وعلاوة على ذلك، فإن الاتحاد يقوم بمهام كثيرة، ويبيّن السيد/ صالح صالح السلمي أن مذكرة التفاهم بين الاتحاد ومجموعة الياقوت والفوزان القانونية تستهدف تحقيق هذا الغرض، مبيناً أن مبادرات جديدة سيتم تنفيذها بالشراكة بين الجانبين ومع «غلوبال ديوان» لتنظيم ملتقى قانوني اقتصادي عالمي، حيث ستكون هناك أفكار سيتم طرحها خلال الملتقى من خلالها يتم رفع حجم التبادل التجاري والاستثمارات الأجنبية الواردة إلى الكويت.

من جانبه، أكد المحامي/ خليفة الياقوت أن مذكرة التفاهم تأتي لمواكبة التحديات التي تواجهها البيئة الإقليمية والعالمية، التي أفرزتها العديد من الأزمات العالمية، لعل في مقدّماتها جائحة كورونا وكذلك تداعيات الحرب الروسية - الأوكرانية، التي وضعت الاقتصاد العالمي في موقف صعب، وجعلت من الضروري التحوط لتلك الأزمات وحماية بيئة الأعمال في العديد من الدول، ومنها

الكويت حيال تلك الأزمات، وأضاف أن الكويت تمتلك خبرات اقتصادية واستثمارية وقانونية، إلا أنه يجب تسليط الضوء على تلك الجهود التي تعد ذات أهمية كبيرة، ووضع تلك الخبرات والإمكانات موضع التنفيذ على المدى الطويل.

وبيّن أن مذكرة التفاهم بين الجانبين تهدف إلى التعاون لمراجعة التشريعات والقوانين ذات الصلة بعمل شركات الاستثمار، إضافة إلى المساهمة في وضع القوانين التي تحمي وتحفظ وتعزز حقوق الاتحاد والشركات الاستثمارية التابعة له، وقال إن مذكرة التفاهم تهدف كذلك لتسليط الضوء على القوانين الذي تجذب المستثمرين المحليين والأجانب للعمل في الكويت، مثل قانون PPP وقانون الوساطة وغيره، مشدداً على أن سهولة وسرعة التقاضي تعد أمراً أصبح ثقافة سائدة في مختلف دول العالم، وباتت ضرورة ملحة وواجباً مهماً وضرورياً، خصوصاً أنه لا يوجد لدينا قانون وساطة أو قانون خاص يتحدث عن التحكيم، وتسليط الضوء على مثل تلك الأمور من شأنه تسريع وتيرة عجلة المشاريع، مستذكراً أنه في حال وجود أية أخطاء يمكن تداركها في حال وقوعها بمثل تلك المشروعات.

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 والقطاع الاستثماري، وذلك كما يأتي:

30 يناير 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع هيئة أسواق المال

بدعوة من هيئة أسواق المال الموقرة عُقد لقاء مع ممثلي اتحاد شركات الاستثمار في مقر الهيئة، وقد حضر من جانب هيئة أسواق المال:

مدير مكتب التنسيق والمتابعة لقطاع الإشراف

- السيد/ وليد سعدون العويش

وعدد من ممثلي هيئة أسواق المال.

ومن جانب الاتحاد فقد حضر كل من:

الأمين العام

- السيدة/ فدوى عادل درويش

- **المستشار/ أحمد أمين علي**
- **المستشار/ مصطفى فتحي أحمد**
- عضو اللجنة القانونية في الاتحاد
- عضو اللجنة القانونية في الاتحاد

هدف اللقاء إلى بحث المقترح المقدم من الاتحاد بشأن أتعاب إدارة المحافظ الاستثمارية للأوراق المالية الخاصة بموظفي الشخص المرخص له، حيث قام ممثلو الاتحاد بشرح وجهة نظر شركات الاستثمار في حال قام أحد الموظفين العاملين في الشركة بفتح محفظة لدى الشركة؛ وطلب إجراء التعديلات التشريعية المتعلقة بهذا الشأن بما يراعي مصالح الشركات ويساعد في الحفاظ على الخبرات والكفاءات.

وبعد النقاش في هذا الشأن طلب ممثلو الهيئة من ممثلي الاتحاد رفع توصية بال طول والإجراءات المقترحة لهذا الموضوع لتنظر الهيئة بها.

وعلى هامش اللقاء تم التطرق إلى موضوع إمضاء المدقق الداخلي على محاضر اجتماع مجلس الإدارة في الشركات، ويُنم ممثلو الهيئة أنه ليس من الضروري توقيع المدقق إنما ضرورة إثبات حضوره للاجتماع بأي وسيلة كانت، فعلق أحد ممثلي الاتحاد بسؤاله عن إمكانية توقيع ثلاثة أشخاص من الحاضرين للاجتماع على المحضر بحيث يُذكر فيه تواجد المدقق أمر كافٍ، فرد ممثلو الهيئة بالإيجاب.

12 فبراير 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع وفد من سفارة جمهورية إندونيسيا بدولة الكويت

عُقد لقاء بين اتحاد شركات الاستثمار ووفد من سفارة جمهورية إندونيسيا بدولة الكويت في مقر الاتحاد، وقد حضر من جانب السفارة الإندونيسية كل من:

- **سعادة السيدة/ لينا ماريانا**
- **السيدة/ سري ديوي كانثاري**
- **السيدة/ نوربة**
- **السيد/ نادر سايا مصطفى آر**
- سفيرة أندونيسيا لدى دولة الكويت
- منسقة الشؤون الاقتصادية
- سكرتيرة السفارة
- موظف في قسم الشؤون الاقتصادية

ومن جانب الاتحاد فقد حضر كل من:

- **السيد/ صالح صالح السلمي**
- **السيدة/ فدوى عادل درويش**
- رئيس مجلس الإدارة
- الأمين العام

وتمت مناقشة سبل التعاون بين الاتحاد وسفارة جمهورية إندونيسيا بدولة الكويت.

14 فبراير 2023**لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع معالي وزير التجارة والصناعة**

عُقد لقاء بين اتحاد شركات الاستثمار ومعالي السيد/ مازن سعد علي الناهض – وزير التجارة والصناعة ووزير الدولة لشئون الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في مكتب معاليه، حيث حضر من جانب الاتحاد كل من:

- السيد / صالح صالح السلمي
- المستشار / عبدالمسيح عبدالملاك لبيب
- المستشار / عمرو محمد حافظ

وتمت مناقشة الموضوعات الآتية:

- المستجدات بشأن التسجيل العقاري للشركات التي يساهم فيها غير كويتيين.
- المستجدات بشأن تصنيف شركات الاستثمار لدى الهيئة العامة للقوى العاملة ووزارة التجارة والصناعة
- قرار معالي وزير التجارة والصناعة بشأن إلزام الشركات المساهمة بأن تتضمن في ميزانياتها نسبة 1% من أرباحها السنوية الصافية لصالح مؤسسة الكويت للتقدم العلمي.

15 فبراير 2023**مشاركة اتحاد شركات الاستثمار في فعالية سفارة الولايات المتحدة الأمريكية****في الكويت The Coffee with Commerce Event**

بدعوة من السيد/ إيريك بودورسكي – الملحق التجاري بسفارة الولايات المتحدة الأمريكية في دولة الكويت، شارك الاتحاد بالفعالية التي نظمتها السفارة في فندق فور بوينتس – شيراتون الكويت حيث حضر من جانب الاتحاد كل من:

- السيد / صالح صالح السلمي
 - السيدة / فدوى عادل درويش
- رئيس مجلس الإدارة
الأمين العام

وقد تم خلال الفعالية مناقشة الفرص الاستثمارية المتاحة في الولايات المتحدة الأمريكية.

08 مارس 2023

فعالية يوم المرأة العالمي بتنظيم من مجموعة BNK Holding

أقيمت فعالية بمناسبة يوم المرأة العالمي بتنظيم من مجموعة BNK Holding في استيديو فولغو حيث شاركت مجموعة من السيدات الرائدات في مختلف القطاعات تجارهن الخاصة والقضايا المؤثرة في مشاركة المرأة في دعم الاقتصاد الوطني؛ لإبراز دور المرأة في المجتمع ، بما يساهم في تحقيق رؤية الكويت الجديدة 2035 تماشياً مع أجندة التنمية المستدامة، وقد شاركت السيدة/ فدوى عادل درويش – أمين عام الاتحاد تجربتها ورؤيتها حول أهمية تمكين النساء وتزويدهن بفرص متكافئة للنجاح.

14 مارس 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع الوفد التجاري الفيتنامي

عُقد لقاء جمع بين اتحاد شركات الاستثمار ووفد تجاري من جمهورية فيتنام الاشتراكية في مقر الاتحاد، حيث حضر من الجانب الفيتنامي كل من:

- | | |
|---|-------------------------------|
| سفیر فيتنام بدولة الكويت | - سعادة السيد / نغو توان تانغ |
| سكرتير ثاني – رئيس المكتب التجاري – سفارة فيتنام | - السيد / تران ترنغ هيو |
| رئيس مجلس إدارة شركة
State Capital Investment Corporation (SCIC) | - السيد / نجوين تشي تانه |
| مدير إدارة التخطيط العام – SCIC | - السيد / تران نجوين نام |
| مدير إدارة العلاقات الخارجية والاتصال – SCIC | - السيدة/ دام ثوي نجا |
| مديرة دائرة الاستثمار رقم 3 | - السيدة/ دانغ ثي ثوها |
| نائب رئيس المكتب | - السيد / فان ذا تانه |
| رئيس قسم الاستثمار ، مؤسسة فيتنام البحرية | - السيد / لي كوانج ناي |

وحضر من جانب الاتحاد كل من:

- | | |
|--|----------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | - السيد / صالح صالح السلمي |
| الأمين العام | - السيدة/ فدوى عادل درويش |
| مدير الشؤون الإدارية والخدمات المساندة | - السيد / محمد فوزي عربية |
| باحث اقتصاد وتطوير أعمال | - السيد / وليد ناجي الشعار |

وقد تم خلال اللقاء مناقشة الفرص الاستثمارية المتاحة في جمهورية فيتنام الاشتراكية.

16 مارس 2023

مشاركة اتحاد شركات الاستثمار في ورشة العمل لمناقشة تصنيف دولة الكويت في تقرير التنافسية العالمي للعام 2022

بدعوة من الهيئة العامة لمكافحة الفساد (نزاهة) شارك اتحاد شركات الاستثمار ممثلاً بكل من السيد/ صالح صالح السلمي – رئيس مجلس الإدارة، والسيد/ فيصل منصور صرخوه – أمين السر وعضو مجلس الإدارة، في ورشة العمل التي أُقيمت بالتعاون مع المعهد الدولي للتنمية الإدارية (IMD). وقد عُقدت هذا الورشة في مقر الهيئة، وهدفت إلى مناقشة المؤشرات الدولية وأهميتها في منع الفساد، واستعراض تجربة «نزاهة» في استحداث مؤشر والتحديات المصاحبة، بالإضافة إلى عرض نتائج تقرير مؤشر التنافسية لدولة الكويت وأهم التوصيات.

20 مارس 2023

مشاركة اتحاد شركات الاستثمار في ندوة بعنوان «تمكين المرأة اقتصادياً»

بدعوة من المعهد العربي للتخطيط شارك اتحاد شركات الاستثمار ممثلاً بالسيدة/ فدوى عادل درويش – أمين عام الاتحاد في الندوة التي عُقدت في مقر المعهد بعنوان «تمكين المرأة اقتصادياً»، بمشاركة نخبة من الشخصيات الكويتية المختصة. وهدفت الندوة إلى طرح ومناقشة واقع وتحديات تمكين المرأة الكويتية، وجهود الحكومة والقطاع الخاص لدعم مبادئ تمكين المرأة تماشياً مع رؤية الكويت 2035 «كويت جديدة».

18 أبريل 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات (ضمان)

عُقد لقاء بين اتحاد شركات الاستثمار وممثل عن المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات (ضمان) في مقر الاتحاد، وقد حضر من جانب (ضمان):

– السيد / سليم اللحياني رئيس التسويق والعلاقات الخارجية

فيما حضرت من جانب الاتحاد:

– السيدة/ فدوى عادل درويش الأمين العام

وقد تم خلال اللقاء مناقشة سبل التعاون بين الجانبين بما يساهم في دعم شركات قطاع الاستثمار في السوق الكويتي، حيث تمت مراجعة اتفاقية التعاون المشترك المبرمة سابقاً، واقتراح إبرام مذكرة تفاهم جديدة تأخذ بعين الاعتبار تطور أنشطة الجهتين .

كما تم التطرق خلال اللقاء إلى إمكانية تنظيم ندوة/ورشة عمل لأعضاء الاتحاد خلال شهر يونيو أو سبتمبر لعرض خدمات المؤسسة في مجال ضمان الاستثمارات الكويتية في الدول العربية، بالإضافة إلى إمكانية تنظيم اجتماعات ثنائية مع الشركات الأعضاء في الاتحاد لتوفير حلول خاصة (Tailor-made solutions) لضمان الاستثمار حسب الحاجة.

07 مايو 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار وسفارة جمهورية إندونيسيا بدولة الكويت

بدعوة من سفارة جمهورية إندونيسيا بدولة الكويت شارك اتحاد شركات الاستثمار في غداء عمل أقيم في مطعم وايت روباتا في مركز الشيخ جابر الأحمد الثقافي، وقد حضر من جانب السفارة كل من:

السفيرة
منسقة الشؤون الاقتصادية

- **سعادة السيدة/ لينا ماريانا**
- **السيدة/ سري ديوي كانتاري**

فيما حضر من جانب الاتحاد كل من:

رئيس مجلس الإدارة
الأمين العام

- **السيد/ صالح صالح السلمي**
- **السيدة/ فدوى عادل درويش**

وتم خلال اللقاء دعوة الاتحاد لحضور مؤتمر إندونيسيا للاستثمار الذي سيتم تنظيمه بالتعاون بين السفارة وغرفة تجارة وصناعة الكويت بمشاركة وفد تجاري إندونيسي، وأوضحت سعادة السيدة/ لينا ماريانا أن هذا المؤتمر يهدف إلى فتح آفاق اقتصادية جديدة مع الكويت خاصة في مجال الاستدامة والطاقة النظيفة.

من جانبه، أثنى السيد/ صالح صالح السلمي على جهود سفارة جمهورية إندونيسيا في الكويت للترويج لهذه الفرص الاستثمارية التي تساهم في عمل شركات ناجحة بين الجانبين الكويتي والإندونيسي.

07 يونيو 2023

لقاء اتحاد شركات الاستثمار مع هيئة تشجيع الاستثمار المباشر

عُقد لقاء بين اتحاد شركات الاستثمار وهيئة تشجيع الاستثمار المباشر بمشاركة ممثلي شركة بيكر تلي للاستشارات في مقر الاتحاد، وقد حضر من جانب الهيئة كل من:

مساعد المدير العام لتطوير الأعمال

- السيد / محمد ملا يعقوب

رئيس قسم تحسين بيئة الأعمال

- المهندسة/ ابتهاج منذر المسباح

ومن جانب شركة بيكر تلي كل من:

الشريك الرئيسي

- السيد / علي الحمد

باحث اقتصادي، خدمات استشارات الاستثمار

- السيد / فيصل شمس

فيما حضرت من جانب الاتحاد:

الأمين العام

- السيدة/ فدوى عادل درويش

حيث هدف اللقاء إلى الإعداد لدعوة شركات الاستثمار للاطلاع على مشروع مدينة العبدلي الاقتصادية، وأوضح السيد/ محمد يعقوب أن هيئة تشجيع الاستثمار المباشر تتطلع إلى تنفيذ هذا المشروع الوطني من خلال الشراكة مع جميع الجهات المعنية، وفي هذا الإطار فإن «بيكر تلي» وهي المستشار المعين من قبل هيئة تشجيع الاستثمار المباشر لتحديث دراسات الجدوى الاقتصادية ترغب في طرح مجموعة من الاستفسارات على الكيانات الاستثمارية والجهات التمويلية لمعرفة رؤيتهم للمشروع والتحديات التي قد تواجهه، وطلب دعم الاتحاد للمشروع بالتواصل مع أعضائه للإجابة على هذه الاستفسارات.

من جهتها، أشادت السيدة / فدوى درويش بجهود هيئة تشجيع الاستثمار المباشر الرامية إلى تشجيع وجذب الاستثمارات المباشرة، وتحسين بيئة الأعمال في دولة الكويت، ودعم زيادة القطاع الخاص في الاقتصاد الوطني، كما رحبت بمشروع مدينة العبدلي الاقتصادية، والتي ستكون أول منطقة اقتصادية متكاملة، وطلبت من فريق «بيكر تلي» تزويدها بالاستفسارات المطلوبة.

وقد أوضح فريق «بيكر تلي» أن المشروع لديه العديد من الفرص والمحفزات التي تعتبر جاذبة للمستثمرين حيث قامت هيئة تشجيع الاستثمار المباشر بأخذ جميع الموافقات اللازمة لبدء التطوير، وعلقت السيدة / فدوى درويش أن هذا سوف يشجع المستثمرين المحليين والأجانب للمشاركة في المشروع منوهة أن منطقة الخليج تحوز اهتماماً كبيراً من قبل المستثمرين الأجانب وهذا يؤثر إيجابياً على الكويت وفرص الاستثمار فيها.

مركز دراسات الاستثمار
Investment Studies Center (ISC)



مقدمة:

خلال عام 2023، قدم مركز دراسات الاستثمار الذراع التدريبي للاتحاد (57) برنامج تدريبي، و(04) ورش عمل، و(07) محاضرات، مراعيًا في ذلك تلبية متطلبات الشركات الأعضاء والجهات الرقابية، وبما يخدم بيئة الأعمال في دولة الكويت من خلال تطوير المستوى المهني للعاملين في الأنشطة المالية والاستثمار أو المقبلين على عمل في هذا القطاعات.

كما أُتيحت الفرصة لمرشحي شركات الاستثمار الأعضاء في الاتحاد للمشاركة في (03) برنامج تدريبية تم تقديمهم من قبل الهيئة العامة للاستثمار.

بلغ إجمالي عدد المشاركين في الأنشطة المشار إليها أكثر من 1,270 مشارك من مختلف الشركات والجهات إضافة إلى المشاركات الفردية.

أولاً: البرامج التدريبية التي عقدها مركز دراسات الاستثمار:

01	٣
خلال الربع الأول من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

02	٣
خلال الربع الأول من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار- المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

03	٣
خلال الربع الأول من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

04	٣
خلال الربع الأول من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
حوكمة الشركات	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

05	٣
16 و 17 يناير 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Advanced Financial Statements Analysis	البرنامج
Ghazi Homsy	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

06	٣
18 و 19 يناير 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Budgeting, Planning & Management Reporting	البرنامج
Ghazi Homsy	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

07	٣٥
07 فبراير 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
آخر المستجدات الخاصة بمخالفات هيئة أسواق المال بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البرنامج
عمرو محمد حافظ	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

08	٣٥
15 و 16 فبراير 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
أمين سر مجلس الإدارة	البرنامج
عماد عبد كامل الحسين	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

09	٣٥
05 مارس 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Managing Customer Experience	البرنامج
Dr. Arezou Harraf	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

10	٣
06 – 07 مارس 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
الصناديق الاستثمارية	البرنامج
أكرم حموده	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

11	٣
12 – 16 مارس 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Fixed Income Portfolio Management Construction	البرنامج
Lindsey Matthews	المحاضر
International Capital Market Association (ICMA)	جهة الاعتماد

12	٣
20 مارس 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Anti-Money Laundering & Financial Crime	البرنامج
Dr. Karim Mansour	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

13	٣٥
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Short Course in CMA Rules & Regulations	البرنامج
Dr. Karim Mansour	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

14	٣٥
07 و 08 مايو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Finance for Non-Finance Professionals	البرنامج
Ghazi Homsy	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

15	٣٥
09 و 10 مايو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Corporate Credit Analysis	البرنامج
Ghazi Homsy	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

16	٣٥
15 و 16 مايو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
International Financial Reporting Standards (IFRS 9)	البرنامج
Abdallah Farhat	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع بي دي أو الكويت النصف وشركاه BDO Kuwait Al Nisf & Partners	جهة الاعتماد

17	٣٥
18 مايو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
قانون العمل في القطاع الأهلي وتطبيقاته	البرنامج
Dr. Abdelhamid Mansour	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

18	٣٥
14 مايو – 08 يونيو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
SHRM Training Courses	البرنامج
Dr. Arezou Harraf	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

19	٣٥
13 يونيو 2023 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
أحكام الإفصاح والشفافية	البرنامج
عمرو محمد حافظ	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

20	٣٥
14 يونيو 2023 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Cash Flow Analysis	البرنامج
أكرم حموده	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

21	٣٥
15 يونيو 2023 / حضور في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Equity Valuation	البرنامج
أكرم حموده	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

22	٣
18 يونيو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Budgeting & Planning	البرنامج
أكرم حموده	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

23	٣
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

24	٣
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار- المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

25	٣
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

26	٣
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مؤهل في التمويل الإسلامي – المعتمد من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

27	٣
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
CISI Risk in Financial Services	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

28	٣٥
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
التمويل المستدام	البرنامج
د. أحمد طرابلسي	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

29	٣٥
23 – 27 يوليو 2023 / حضوري في مقر الهيئة العامة للاستثمار	الفترة/المكان
Basics of Derivatives & Hedge Funds	البرنامج
علاء غانم	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

30	٣٥
04 – 06 سبتمبر 2023 / حضوري في مقر هيئة أسواق المال	الفترة/المكان
قوانين ولوائح هيئة أسواق المال – دولة الكويت CISI	البرنامج
محمد صفصوف	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

31	٣٥
خلال الربع الثالث من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

32	٣٥
خلال الربع الثالث من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار- المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

33	٣٥
خلال الربع الثالث من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

34	٣٥
خلال الربع الثاني من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
CISI Global Financial Compliance	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

35	٣٥
24 سبتمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
آخر المستجدات الخاصة بمخالفات هيئة أسواق المال بشأن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البرنامج
عمرو محمد حافظ	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

36	٣٥
01 – 05 و 08 أكتوبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Real Estate Financial Modeling	البرنامج
Daniel Mann	المحاضر
Wall Street Prep	جهة الاعتماد

37	٣٥
18 أكتوبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
عقود إدارة المحافظ الاستثمارية في ضوء نصوص القانون واللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال وأحكام مجلس التأديب	البرنامج
عمرو محمد حافظ	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

38	٣٥
23 و24 أكتوبر 2023 / حضوري في مقر هيئة أسواق المال	الفترة/المكان
اكتشاف وملاحظة الجرائم المالية في أسواق المال	البرنامج
د. أحمد الجارالله	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

39	٣٥
24 أكتوبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
إدارة المحافظ الاستثمارية	البرنامج
أكرم حموده	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

40	٣
25 و 26 أكتوبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Digital Transformation in the Financial Sector	البرنامج
Dr. Arezou Harraf	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

41	٣
29 – 31 أكتوبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Secrets of Technical Analysis (Chart Analysis)	البرنامج
Alaa Ghanem	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

42	٣
01 نوفمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
بناء وحدة فعالة لعلاقات المستثمرين في الشركات وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية	البرنامج
علاء غانم	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

43	٣٥
05 و 06 نوفمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Private Equity Deal Structuring, Documentation, and Negotiation	البرنامج
Akram Hamoudah	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

44	٣٥
12 و 13 نوفمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
الإجراءات الإدارية والفنية وأحكام عقد الجمعيات العامة للشركات المساهمة	البرنامج
عماد الحسين	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

45	٣٥
12 و 13 نوفمبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Risk Management in Fund Department	البرنامج
Alaa Ghanem	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

46	٣٥
06 – 08 و 13 – 15 نوفمبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Strategic Asset & Liability Management (ALM)	البرنامج
Jack Bilalian	المحاضر
Institute for Financial Analysts (IFA)	جهة الاعتماد

47	٣٥
21 و 22 نوفمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Leadership and Due Diligence for Investment Companies	البرنامج
Dr. Arezou Harraf	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

48	٣٥
23 نوفمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
الأحكام المنظمة لأنظمة الاستثمار الجماعي في ضوء نصوص القانون واللائحة التنفيذية وأحكام مجلس التأديب	البرنامج
عمرو حافظ	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

49	٣٥
29 و 30 نوفمبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

50	٣٥
10 و 11 ديسمبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
Evaluation Investment Funds	البرنامج
Akram Hammoudeh	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

51	٣٥
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول	جهة الاعتماد

52	٣
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
المقدمة الدولية في الأوراق المالية والاستثمار – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

53	٣
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
قوانين ولوائح هيئة أسواق المال دولة الكويت المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

54	٣
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
أسس الخدمات المالية – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

55	٣
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
CISI Risk in Financial Services eLearning	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

56	٣
خلال الربع الرابع من عام 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار – المعتمدة من معهد CISI	البرنامج
د. كريم منصور	المحاضر
أكاديمية التداول The Chartered Institute for Securities & Investment CISI	جهة الاعتماد

57	٣
25 ديسمبر 2023 / تدريب إلكتروني عن بُعد من خلال شبكة الإنترنت	الفترة/المكان
آخر المستجدات الخاصة بتعليمات هيئة أسواق المال بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البرنامج
محمد صفوف	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	جهة الاعتماد

ثانياً: ورش العمل:

01	٣
12 يونيو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
ضمان الاستثمارات الكويتية في الدول العربية ضد المخاطر السياسية Guarantee of Kuwaiti Investments in Arab Countries Against Political Risks	الندوة
SLIM T. LAHIANI & Maram Tabila	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار بالتعاون مع المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات «ضمان» The Arab Investment & Export Credit Guarantee Corporation Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	الجهة المقدمة
02	٣
15 يونيو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
AI for Investments	الندوة
Dr. Scott Pezanowski	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع Bright World Labs	الجهة المقدمة
03	٣
19 يونيو 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Sustainability Trends A Bird's Eye View and its Implications for Businesses	الندوة
Anuj Saush	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع مركز ذا كونفرنس بورد The Conference Board	الجهة المقدمة

04	٣
11 ديسمبر 2023 / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
AI, a revolution in technology. Will VCs/PEs invest, leverage, or shape?	الندوة
Mohammad Srouji & Ammar Mohanna	المحاضر
Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع Eurotech	الجهة المقدمة

ثالثاً: محاضرات وندوات عامة:

01	٣٥
08 فبراير 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
UNDERSTANDING KPIS and BALANCED SCORE CARDS in PERFORMANCE MANAGEMENT	الندوة
Dr. Farid Lian	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	الجهة المقدمة
02	٣٥
06 مارس 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
S IN ESG: INCLUSION FOR SUSTAINABLE GROWTH	الندوة
Ms. Fadwa Darwish – Secretary General of the union of Investment Companies Ms. Mercedes Vazquez – Chair of AmCham Kuwait's Banking & Finance Focus Group	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع غرفة التجارة الأمريكية في دولة الكويت ABCK-AmCham Kuwait	الجهة المقدمة
03	٣٥
08 مارس 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
NAVIGATING UNCERTAINTY STRATEGIES FOR THRIVING IN A VOLATILE BUSINESS LANDSCAPE	الندوة
Ms. Sara Murray- Managing Director, International Mr. John Metselaar- ESF Center Leader, Europe Mr. Nemr Kanafani-Senior Economist, MENA	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع ذا كونفرنس بورد الشرق الأوسط وشمال إفريقيا The Conference Board MENA	الجهة المقدمة

04	٣٥
13 مارس 2023 (يوم واحد) / حضوري في شيرمانز كلوب، برج كيبكو، دور 54	الفترة/المكان
ENERGY OUTLOOK AMID MACROECONOMIC AND GEOPOLITICAL UNCERTAINTIES, IMPACT ON GULF PRODUCERS	الندوة
Mr. Salih Yilmaz - Senior Oil Analyst - Bloomberg Intelligence	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع بلومبيرغ	الجهة المقدمة

05	٣٥
12 أكتوبر 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
5 Ways Cyber Security could impact your AUM	الندوة
Ioan Peters & William Rimington	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC) بالتعاون مع Thomas Murray	الجهة المقدمة

06	٣٥
16 نوفمبر 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
Stress Management	الندوة
Oraib al Faouzan	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	الجهة المقدمة

07	٣٥
07 ديسمبر 2023 (يوم واحد) / حضوري في مقر اتحاد شركات الاستثمار	الفترة/المكان
CSR Talk	الندوة
Dr. Saud Al Rukhayes	المحاضر
مركز دراسات الاستثمار التابع لاتحاد شركات الاستثمار Investment Studies Center (ISC) @ Union of Investment Companies (UIC)	الجهة المقدمة

رابعاً: فعاليات تدريبية نظمتها جهات أخرى:

* الهيئة العامة للاستثمار:

01	٣٥
08 – 12 يناير 2023 (5 أيام) / حضوري في مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي	الفترة/المكان
Alternative Investment	الندوة
Dr. Gihan Gamal Abdelsabour	المحاضر
The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	الجهة المقدمة

02	٣٥
20 – 22 نوفمبر 2023 (3 أيام) / حضوري في مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي	الفترة/المكان
Multi Asset Macro Strategy	الندوة
Guillermo Felices & Apostolos Katsaris & Cyrus Cottin & Jeff Brown & Oliver Hauser	المحاضر
The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	الجهة المقدمة

03	٣٥
04 و 05 ديسمبر 2023 (يومين) / حضوري في مبنى الهيئة العامة للاستثمار الرئيسي	الفترة/المكان
Navigating the Sustainability Journey - Investing with Sustainable Mindset	الندوة
Mark Wade & Gerold Koch	المحاضر
The Training Center of Kuwait Investment Authority (KIA)	الجهة المقدمة



التقرير المالي

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023
مع تقرير مراقب الحسابات المستقل



اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES

المحتويات

79 تقرير مراقب الحسابات المستقل
82 بيان المركز المالي
83 بيان الإيرادات والمصروفات
84 بيان التدفقات النقدية
85 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
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 2023، وبيانات الإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في معلومات السياسات المحاسبية المادية.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للاتحاد كما في 31 ديسمبر 2023، 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 الوارد في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الاتحاد وفقاً لمتطلبات ميثاق الأخلاق للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقية المحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، 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 إيداء 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 للاستخدام 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 الفروقات المادية الناتجة عن الاحتيال تعتبر أعلى من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل تواطؤ، أو تزوير، أو حذف 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، وبناءً 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 مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم الإطار العام للبيانات المالية من ناحية العرض والتنظيم والغوى، 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.



د. شعيب عبدالله شعيب

مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33

RSM البرزيع وشركاهم

دولة الكويت

31 مارس 2024

اتحاد شركات الاستثمار
بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022	2023	إيضاح	
			الموجودات
32,059	55,845		نقد في الصندوق ولدى البنوك
1,035,000	1,010,000	3	ودائع لأجل
25,649	50,644	4	أرصدة مدينة أخرى
112,602	77,602	5	ممتلكات ومعدات
<u>1,205,310</u>	<u>1,194,091</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأموال الاتحاد
			المطلوبات:
52,749	56,842	6	أرصدة دائنة أخرى
63,284	79,433	7	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>116,033</u>	<u>136,275</u>		مجموع المطلوبات
			أموال الاتحاد:
1,131,432	1,089,277		الفائض المتراكم في بداية السنة
(42,155)	(31,461)		النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة
<u>1,089,277</u>	<u>1,057,816</u>		الفائض المتراكم في نهاية السنة
<u>1,205,310</u>	<u>1,194,091</u>		مجموع المطلوبات وأموال الاتحاد

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (9) تشكل جزءاً من البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة
صالح صالح السلمي

اتحاد شركات الاستثمار
بيان الإيرادات والمصروفات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022	2023	إيضاح	
			الإيرادات
131,000	140,000		اشترك الأعضاء
37,093	41,961	8	صافي إيرادات تدريب
24,342	50,147		إيرادات ودائع لأجل
1,081	67		إيرادات أخرى
<u>193,516</u>	<u>232,175</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات والأعباء الأخرى:
(200,137)	(225,609)	9	مصاريف عمومية وإدارية
(35,534)	(38,027)	5	استهلاك
<u>(235,671)</u>	<u>(263,636)</u>		مجموع المصروفات والأعباء الأخرى
<u>(42,155)</u>	<u>(31,461)</u>		النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (9) تشكل جزءاً من البيانات المالية

اتحاد شركات الاستثمار
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022	2023	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(42,155)	(31,461)	النقص في الإيرادات عن المصروفات للسنة
		تسويات:
35,534	38,027	استهلاك
6,201	16,149	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(24,342)	(50,147)	إيرادات ودائع لأجل
(24,762)	(27,432)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,687)	(1,927)	أرصدة مدينة أخرى
4,696	4,093	أرصدة دائنة أخرى
(21,753)	(25,266)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(1,035,000)	25,000	صافي الحركة على ودائع لأجل
(2,259)	(3,027)	المدفوع لإضافات على ممتلكات ومعدات
3,539	27,079	إيرادات ودائع لأجل مستلمة
(1,033,720)	49,052	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي الزيادة (النقص) في نقد في الصندوق ولدى البنوك
(1,055,473)	23,786	نقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
1,087,532	32,059	نقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
32,059	55,845	

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (9) تشكل جزءاً من البيانات المالية

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(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 الاجتماعية 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 31 مارس 2024. 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 في الصندوق ولدى البنوك والودائع لأجل.

الموجودات المالية

ودائع لأجل:

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

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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 المتوقع 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 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 للاسترداد، في حالة وجود مثل هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد 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.

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

يتم إلغاء الاعتراف بينود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند انتهاء وجود منفعة اقتصادية متوقعة من الاستعمال 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 الانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لاحتمال خسائر الانخفاض في القيمة، (إن وجدت). إذا لم يكن من الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل منفرد، يجب على الاتحاد تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدته توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد 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 للاسترداد المقدره للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية للأصل، فإنه يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يجب الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في بيان الإيرادات والمصروفات، إلا إذا كانت القيمة الدفترية للأصل معاد تقييمها وفي هذه الحالة يجب معالجة خسارة انخفاض قيمة الأصل كانخفاض إعادة تقييم.

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

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(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 الالتزام غير الممول يمثل المبلغ المستحق لكل موظف، فيما لو تم إنهاء خدماته في نهاية الفترة المالية، والذي يقارب القيمة الحالية لهذا الالتزام النهائي.

و - تحقق الإيرادات:

يتبع الإتحاد الأساس النقدي المعدل (مبدأ التكلفة التاريخية المعدل) في إثبات إيرادات اشتراكات الأعضاء، إيرادات تدريب الأعضاء، 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 الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. 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 الالتزام. 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

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

والمصرفيات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. إن العوائد المستلمة 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 سداً 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.

3 - ودائع لأجل

يتراوح معدل الفائدة الفعلي على الودائع لأجل من 2.3% إلى 5.2% سنوياً (2022 - 2% إلى 3.5% سنوياً)، وتستحق هذه الودائع تعاقدياً بمعدل من 185 إلى 365 يوم.

4 - أرصدة مدينة أخرى

2022	2023	
20,803	43,893	إيرادات مستحقة
2,558	2,558	تأمينات مستردة
38	-	موظفون مدينون
2,250	4,193	مصاريق مدفوعة مقدماً
25,649	50,644	

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5 - ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	أثاث وديكورات	
180,713	4,656	41,066	134,991	التكلفة:
2,259	-	1,627	632	في 1 يناير 2022
182,972	4,656	42,693	135,623	إضافات
3,027	-	1,023	2,004	في 31 ديسمبر 2022
-	(4,656)	-	4,656	إضافات
185,999	-	43,716	142,283	تحويلات
				في 31 ديسمبر 2023
34,836	-	8,198	26,638	الاستهلاك المتراكم:
35,534	-	8,447	27,087	في 1 يناير 2022
70,370	-	16,645	53,725	المحمل خلال السنة
38,027	-	8,857	29,170	في 31 ديسمبر 2022
108,397	-	25,502	82,895	المحمل خلال السنة
				في 31 ديسمبر 2023
77,602	-	18,214	59,388	صافي القيمة الدفترية:
112,602	4,656	26,048	81,898	في 31 ديسمبر 2023
				في 31 ديسمبر 2022

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

6 - أرصدة دائنة أخرى

2022	2023	
1,500	1,039	مصاريف مستحقة
33,476	33,476	دائنو مقاولين
17,465	20,427	إجازات موظفين مستحقة
308	1,900	إيرادات محصلة مقدماً
52,749	56,842	

7 - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

2022	2023	
57,083	63,284	الرصيد في بداية السنة
6,201	16,149	المحمل على السنة
63,284	79,433	الرصيد في نهاية السنة

8 - صافي إيرادات تدريب

2022	2023	
76,438	77,995	إيرادات تدريب
(39,345)	(36,034)	مصاريف تدريب
37,093	41,961	

اتحاد شركات الاستثمار
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

9 - مصاريف عمومية وإدارية

2022	2023	
123,317	156,971	تكاليف موظفين
30,696	30,696	إيجارات
16,505	16,601	مصاريف دعائية وإعلان ومطبوعات
11,403	8,088	اشتراكات
5,000	5,000	أتعاب مهنية
2,772	2,778	اتصالات
1,650	2,086	صيانة
1,099	735	قرطاسية
5,000	-	ندوات ومؤتمرات
2,695	2,654	أخرى
<u>200,137</u>	<u>225,609</u>	



اتحاد شركات الاستثمار
UNION OF INVESTMENT COMPANIES

Mezzanine, Kuwait Chamber of Commerce & Industry Building,
Mubarak Al-Kabeer Street, Qibla, Kuwait City
P.O. Box: 27555 Safat, 13136 Kuwait
Tel.: +965 22280370 . Fax: 22490091/2
E-mail: uic@unioninvest.org . Website: www.unioninvest.org