

بيانات عامة عن البرنامج التدريبي	
المسار التدريبي	الإدارة المالية
اسم الدورة باللغة العربية	مبادئ الاستثمار وإدارة المحافظ المالية
اسم الدورة باللغة الإنكليزية	Principles of Investment and Portfolio Management
الفئة المستهدفة	- المبتدئين في مجال الاستثمار وإدارة الأصول. - العاملين في البنوك وأقسام الاستثمار وإدارة الثروات. - المستثمرين الأفراد الراغبين في إدارة استثماراتهم بكفاءة. - موظفي الصناديق الاستثمارية وشركات الوساطة المالية.
اللغة	العربية. الإنكليزية.
تهدف الدورة إلى	تهدف الدورة إلى تعريف المشاركين بالمفاهيم الأساسية للاستثمار وأنواع الأصول المالية، مع التركيز على مبادئ بناء وإدارة المحافظ الاستثمارية، وفهم العلاقة بين العائد والمخاطرة، وكيفية تنويع الاستثمارات لتحقيق الأهداف المالية للمستثمرين، سواء كانوا أفراداً أو مؤسسات
توصيف الدورة	
عناصر و مكونات الدورة (بيان لأهم الغاوين التي يتناولها البرنامج التدريبي)	الوحدة الأولى: مدخل إلى عالم الاستثمار - مفهوم الاستثمار وأهميته في الاقتصاد. - الفرق بين الاستثمار والادخار والمضاربة. - أنواع المستثمرين (أفراد، مؤسسات، صناديق). - دورة حياة الاستثمار (التخطيط، التنفيذ، المتابعة، التقييم). الوحدة الثانية: أنواع الأصول والأدوات الاستثمارية - الأصول المالية (الأسهم، السندات، أدوات سوق المال). - الأصول الحقيقية (العقارات، السلع، المعادن النفيسة). - الصناديق الاستثمارية (المفتوحة، المغلقة، المتداولة ETF). - المنتجات الاستثمارية البديلة (الأسهم الخاصة، رأس المال الجريء، المشتقات). الوحدة الثالثة: مفهوم العائد والمخاطرة في الاستثمار - تعريف العائد وأنواعه (العائد الدوري، العائد الرأسمالي). - تعريف المخاطرة وأنواعها (مخاطر السوق، الائتمان، السيولة، التضخم، سعر الصرف). - العلاقة بين العائد والمخاطرة (مقايضة العائد بالمخاطرة). - قياس العائد والمخاطرة باستخدام الأدوات الإحصائية الأساسية (المتوسط، الانحراف المعياري). الوحدة الرابعة: مبادئ تنويع المحافظ الاستثمارية - مفهوم التنويع وأهميته في تقليل المخاطر. - الارتباط بين الأصول (الارتباط الموجب، السالب، المحايد). - نظرية المحفظة الحديثة – Modern Portfolio Theory (مقدمة). - بناء محفظة متوازنة حسب الأهداف المالية والأفق الزمني. الوحدة الخامسة: إدارة المحافظ وخطوات تنفيذها - تحديد أهداف المستثمر وتحمل المخاطر (ملف المخاطر). - توزيع الأصول الاستراتيجي والتكتيكي. - إعادة توازن المحفظة بشكل دوري. - متابعة أداء المحفظة ومقارنتها بالمؤشرات المرجعية (Benchmarks). - مقدمة عن دور مدير المحفظة ومسؤولياته.
المحصلات التدريبية (مخرجات البرنامج التدريبي والقيمة المضافة التي سيحصل عليها المتدرب)	في نهاية الدبلوم يكون المتدرب قادراً على: - التمييز بين أنواع الأصول والأدوات الاستثمارية المختلفة. - فهم العلاقة بين العائد والمخاطرة وكيفية موازنتها. - تطبيق مبادئ التنويع لتقليل المخاطر في المحفظة الاستثمارية. - بناء محفظة استثمارية أولية تتناسب مع أهداف المستثمر. - متابعة وتقييم أداء المحفظة الاستثمارية بشكل أساسي.

Training program information	
Training Field	Financial Management
Training Program Title	Principles of Investment and Portfolio Management
Target Audience	• Beginners in the field of investment and asset management. • Employees in banks, investment, and wealth management departments. • Individual investors wishing to manage their investments efficiently. • Employees of investment funds and financial brokerage firms.
Training Language	☐ English ☒ Arabic
Program Overview	The course aims to introduce participants to the fundamental concepts of investment and types of financial assets, with a focus on the principles of building and managing investment portfolios, understanding the relationship between return and risk, and how to diversify investments to achieve the financial goals of both individual and institutional investors.
Course Outline	
Course Elements and Components	Module One: Introduction to the World of Investment • Concept of investment and its importance in the economy. • Difference between investment, saving, and speculation. • Types of investors (individuals, institutions, funds). • Investment life cycle (planning, execution, monitoring, evaluation). Module Two: Types of Assets and Investment Instruments • Financial assets (stocks, bonds, money market instruments). • Real assets (real estate, commodities, precious metals). • Investment funds (open-ended, closed-ended, ETFs). • Alternative investment products (private equity, venture capital, derivatives). Module Three: Concept of Return and Risk in Investment • Definition of return and its types (current return, capital return). • Definition of risk and its types (market risk, credit risk, liquidity risk, inflation risk, exchange rate risk). • Relationship between return and risk (risk-return trade-off). • Measuring return and risk using basic statistical tools (mean, standard deviation). Module Four: Principles of Portfolio Diversification • Concept of diversification and its importance in risk reduction. • Correlation between assets (positive, negative, neutral correlation). • Modern Portfolio Theory (introduction). • Building a balanced portfolio according to financial goals and time horizon. Module Five: Portfolio Management and Implementation Steps • Determining investor goals and risk tolerance (risk profile). • Strategic and tactical asset allocation. Periodic portfolio rebalancing. • Monitoring portfolio performance and comparing with benchmarks. • Introduction to the portfolio manager's role and responsibilities
Learning Outcomes	By the end of the program, participants will be able to: • Distinguish between different types of assets and investment instruments. • Understand the relationship between return and risk and how to balance them. • Apply diversification principles to reduce portfolio risk. • Build a basic investment portfolio aligned with investor goals. • Monitor and evaluate investment portfolio performance on a fundamental level.