



صندوق الهدى الإسلامي

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي (ش.م.ك.م.)



صافي قيمة الوحدة 0.558 د.ك.

أهداف الصندوق

الاستثمار في أسهم بعض الشركات الكويتية والغير كويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وكذلك الشركات المساهمة الكويتية وغير الكويتية المقبلية على الإدراج في سوق الكويت للأوراق المالية، والتي لا يتعارض نشاطها أو تعاملها مع أنظمة وضوابط الشريعة الإسلامية وحسب ما يحدده المنقذ الشرعي الخارجي

معلومات هامة

القيمة الاسمية للوحدة	1.000	د.ك.
تاريخ البدء بالصندوق	22 يونيو 2002	
تاريخ إنتهاء مدة الصندوق	5 مايو 2022	
مدة الصندوق	17.61	سنة
العملة	دينار كويتي	
شكل الصندوق	مفتوح	
طبيعة الصندوق	متوافق مع الشريعة الإسلامية	
التقييم/الاشترالك/الاسترداد	شهري (الدينار الكويتي)	
رسوم الادارة	2.00%	سنوياً
رسوم الاشتراك	0.3%	
رأس المال الحالي (صافي أصول الصندوق)	3,647,195	د.ك.
رأس المال الحالي (عدد الوحدات)	6,540,671	
الأرباح النقدية	455%	
أسهم المنحة	63%	
مراقب الحسابات الخارجي	شركة النصف وشركاه BDO	
أمين الحفظ / مراقب الإستثمار	الشركة الكويتية للمقاصة	

أداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات			إحصائيات التداول			
مؤشر	كما في	التغير الشهري	مؤشر	كما في	التغير %	
مؤشر	31/01/2020	31/12/2019	مؤشر	31/01/2020	31/12/2019	
المؤشر الأول	7,033.48	6,975.96	0.8%	4,215.60	4,099.26	2.8%
مؤشرات الأسهم	6,324.99	6,282.46	0.7%	869.48	853.54	1.9%
المؤشر الرئيسي	4,922.34	4,910.69	0.2%	160,802.00	176,115.00	-8.7%

1. حصلت أجيبيتي على ترسية مشروع استثمائي لتطوير منطقة مخازن ومنطقة حرفية على مساحة 1.2

مليون متر مربع في منطقة صباح الأحمد من قبل المؤسسة العامة للرعاية السكنية.

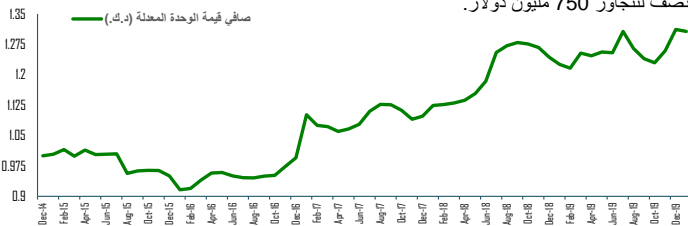
2. حصل بنك بويان على موافقات سارية للاستحواذ على نسبة 39.52% من رأسمال بنك لندن والشرق

الأوسط BLME ، والتي تتمثل مع الاسهم المملوكة لبنك بويان تقريبا 67.44% من إجمالي حصص

مساهمين BLME.

3. أصدر بيت التمويل الخليجي صكوك بقيمة 300 مليون دولار لمدة 5 سنوات وقد تم تغطية الإصدار مرتين

ونصف لتتجاوز 750 مليون دولار.



رفع مسؤولية: النشرة الشهرية التابعة لهذا الصندوق تم إعدادها من قبل مدير الصندوق، وكافة المعلومات الواردة فيها تمثل أحكام وقرارات مدير الصندوق فقط وهي عرضة للتغيير في أي وقت دون أي إشعار. إن هذه الوثيقة لا تشكل عرض لأي شخص، أو إعلان لعرض أو اقتراح أو دعوة لأي شخص للإشتراك في وحدات هذا الاستثمار أو بيع أي وحدات أو أوراق مالية. يجب أن لا يؤخذ أي شيء تم ذكره في هذه الوثيقة على أنه نصيحة أو توصية لشراء أو بيع أو تجميد لهذا الاستثمار. الأداء السابق لهذا الاستثمار ليس دليل موثوق به لأداء المستقبل. تفاصيل هذا الاستثمار وشرح كامل عن خصائصه موجودة في نشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق.

الأداء الشهري

الشهر	2016	2017	2018	2019	2020
يناير	-6.4%	18.4%	4.0%	-2.2%	-0.5%
فبراير	0.7%	-3.8%	0.3%	-1.1%	
مارس	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	
أبريل	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	
مايو	0.2%	1.0%	2.4%	1.1%	
يونيو	-1.6%	1.8%	4.1%	-0.2%	
يوليو	-0.8%	4.9%	9.3%	6.3%	
أغسطس	-0.1%	2.5%	1.9%	-4.8%	
سبتمبر	0.9%	-0.1%	0.9%	-3.0%	
أكتوبر	0.3%	-2.0%	-0.4%	-1.2%	
نوفمبر	4.2%	-3.2%	-1.1%	3.7%	
ديسمبر	3.8%	1.1%	-2.8%	6.3%	
سنوي	8.4%	17.8%	21.5%	8.3%	-0.5%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

شركة الاتصالات المتنقلة (زين)	13.36%
بيت التمويل الكويتي	12.76%
البنك الاهلي المتحد	12.01%
شركة المباني	11.85%
شركة أجيبيتي للمخازن العمومية	8.22%

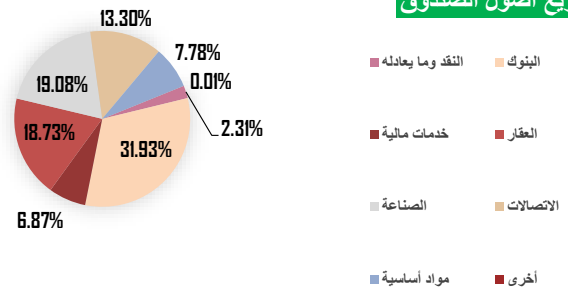
أداء الصندوق

صندوق الهدى الإسلامي		القيمة	0.558	د.ك.
الشهر الحالي	-0.5%			
منذ بداية السنة	-0.5%			
منذ التأسيس	41.9%			
منذ التأسيس	2.0%			

نسبة التذبذب

صندوق الهدى الإسلامي	منذ سنة واحدة	منذ 3 سنوات	منذ 5 سنوات	منذ ديسمبر 2006
12.4%				
10.8%				
13.3%				
18.1%				

توزيع أصول الصندوق



نسب مالية

تحليلات صافي قيمة الوحدة

Std Dev	معلومات المؤشر	متابعة الخطأ	مؤشر شارب	بيتا	يناير 2006
0.63	0.11	15.0%	-0.04	0.51	يناير 2006



AL-HUDA ISLAMIC FUND

Kuwait and Middle East Financial Investment Company (K.S.C.P.)



NAV 0.558 KWD

Monthly Performance

Month	2016	2017	2018	2019	2020
January	-6.4%	18.4%	4.0%	-2.2%	-0.5%
February	0.7%	-3.8%	0.3%	-1.1%	
March	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	
April	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	
May	0.2%	1.0%	2.4%	1.1%	
June	-1.6%	1.8%	4.1%	-0.2%	
July	-0.8%	4.9%	9.3%	6.3%	
August	-0.1%	2.5%	1.9%	-4.8%	
September	0.9%	-0.1%	0.9%	-3.0%	
October	0.3%	-2.0%	-0.4%	-1.2%	
November	4.2%	-3.2%	-1.1%	3.7%	
December	3.8%	1.1%	-2.8%	6.3%	
Annual	8.4%	17.8%	21.5%	8.3%	-0.5%

Fund Objective

To obtain high return through investing in certain Kuwaiti companies listed on the Kuwait Stock Exchange whose activity or dealing does not conflict with the regulation and controls of the Islamic Sharia, in accordance with the instruction of the External Sharia Auditor.

Key Facts

Nominal Unit Value	1.000	KWD
Fund Inception Date	22-Jun-2002	
Fund Expiry Date	5-May-2022	
Fund Age	17.61	Yrs
Currency	Kuwaiti Dinar	
Fund Structure	Open-Ended	
Fund Nature	Sharia Compliant	
Valuation/Subscription/Redemption	Weekly/Monthly	
Management Fees	2.00%	Per Annum
Subscription Fees	0.3%	
Current Capital (Net Assets Value)	3,647,195	KWD
Current Capital (Number of Units)	6,540,671	
Cash Dividend Since Inception	455%	
Bonus Since Inception	63%	
Auditors	BDO Alnusif & Co	
Custodian/Investment Monitor	Kuwait Clearing Company	

Top 5 Holdings (Percentage)

Mobile Telecommunications Co. (Zain)	13.36%
Kuwait Finance House	12.76%
Ahli United Bank (AUB)	12.01%
Mabaneer	11.85%
Agility Public Warehousing Company	8.22%

Performance Highlights

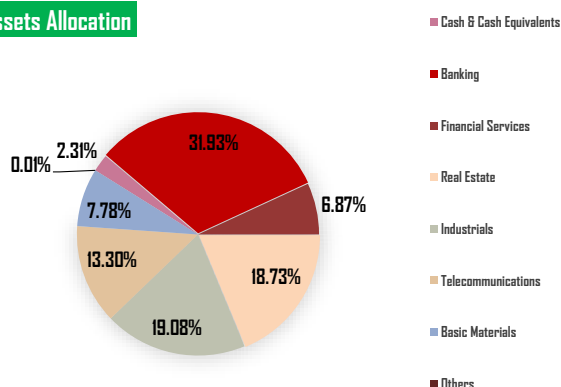
		AI-Huda Islamic NAV	
		Value	0.558 KWD
Simple Return	One month	-0.5%	
	YTD	-0.5%	
	Absolute since Inception	41.9%	
CAGR	Since Inception	2.0%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

Annualized Volatility

		AI-Huda Islamic NAV	
1 Year		12.4%	
3 Years		10.8%	
5 Years		13.3%	
Since Dec' 06		18.1%	

Fund Assets Allocation



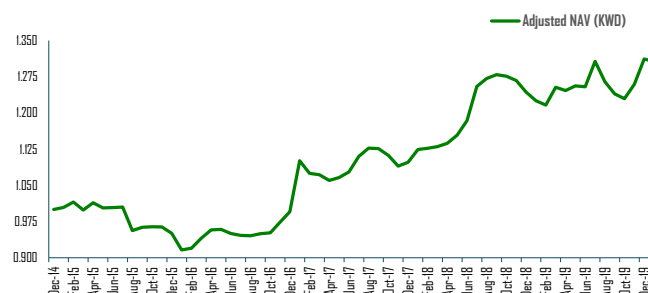
NAV Analytics

Since Dec' 06	Beta	Sharpe Ratio	Tracking Error	Information Ratio	Std Dev
	0.51	-0.04	15.0%	0.11	0.63

KSE Overview

Indices					Trading Statistics			
Kuwait Indices	31/Jan/20	31/Dec/19	MoM%	YTD*19	Trading Parameters	31/Jan/20	31/Dec/19	MoM%
Premier Index	7,033.48	6,975.96	0.8%	0.8%	Volume (Mn)	4,215.60	4,099.26	2.8%
All Shares Index	6,324.99	6,282.46	0.7%	0.7%	Value (KWD Mn)	869.48	853.54	1.9%
Main Index	4,922.34	4,910.69	0.2%	0.2%	Deals	160,802	176,115	-8.7%

- Agility wins a bid from Public Authority for Housing Welfare for an investment project to be developed on 1.2 million square meter land in Sabah Al Ahmed as Industrial and Storage Zones.
- Boubyan Bank has received a valid offer of 39.52% of BLME's capital, for the acquisition purpose, which when taken together with existing shareholding, will represent 67.44% of total BLME's shareholding.
- GFH has successfully raised a USD 300 million 5 year Sukuk. The order-books were oversubscribed 2.5 times, exceeding USD 750 million.



Disclaimer: The fund's newsletter is prepared by the fund's manager, and all information listed in this document define the fund manager's present judgments and decisions and are subject to change without any notice. This document does not constitute an offer to anyone, or an advertisement in respect of an offer or a proposal or an invitation to anyone to subscribe to units of the investment fund or purchase any units or securities. Nothing in this document should be taken as an advice and therefore it is not a recommendation to purchase, sell or hold this investment. Past performance is not a reliable guide to future performance. Details of this investment and a full explanation of its characteristics is given in the fund's prospectus.