



صندوق الهدى الإسلامي

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



صافي قيمة الوحدة 0.451 د.ك.

أهداف الصندوق

الاستثمار في أسهم بعض الشركات الكويتية والغير كويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وكذلك الشركات المساهمة الكويتية وغير الكويتية المقلبة 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	17.86	سنة
العملة	دينار كويتي	
شكل الصندوق	مفتوح	
طبيعة الصندوق	متوافق مع الشريعة الإسلامية	
التقييم/الاشترالك/الاسترداد	شهري (الدينار الكويتي)	
رسوم الإدارة	2.00%	سنوياً
رسوم الاشرالك	0.3%	
رأس المال الحالي (صافي أصول الصندوق)	2,994,971	د.ك.
رأس المال الحالي (عدد الوحدات)	6,641,495	
الأرباح النقدية	455%	
أسهم المنحة	63%	
مراقب الحسابات الخارجي	شركة النصف وشركاه BDO	
أمين الحفظ / مراقب الإستثمار	الشركة الكويتية للمقاصة	

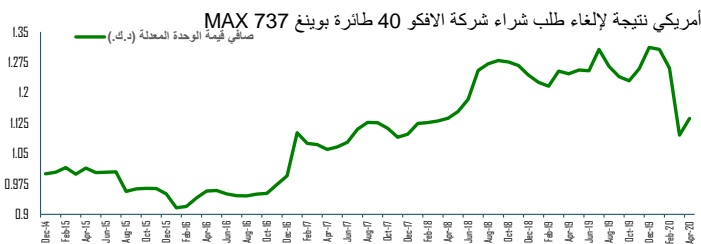
أداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات				إحصائيات التداول			
مؤشر	كما في	كما في	التغير %	موضوع	كما في	كما في	التغير %
	31/03/2020	30/04/2020			31/03/2020	30/04/2020	
السوق الأول	5,198.66	5,356.25	-21.3%	الكمية	4,035.16	3,174.14	-21.3%
مؤشرات الأسهم	4,822.71	4,975.39	-24.3%	القيمة	986.81	747.37	-24.3%
المؤشر الرئيسي	4,083.11	4,226.44	-26.6%	العقد	239,288	175,593	-26.6%

1. أفصح بنك وربة عن إنكشافه لشركة إن إم سي للرعاية الصحية بمبلغ وقدره 67.240 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 30.760 دينار كويتي من خلال تسهيلات المرابحة والإستثمار في الصكوك .

2. إتفق أعضاء مجلس الإدارة للبنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي بعد موافقة بنك البحرين المركزي على تمديد تنفيذ إجراءات عرض الإستحواذ حتى شهر ديسمبر 2020 وذلك بسبب فيروس كورونا .

3. قامت شركة الافكو لتمويل شراء وتاجير الطائرات برفع دعوى قضائية على شركة بويغ ، أنت بعد محاولات فاشلة للتوصل إلى تسوية مع بويغ لإسترجاع مبالغ الدفعات المقدمة والتي تبلغ 336 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 للإستثمار في وحدات هذا الإستثمار 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 الإستثمار. الأداء السابق لهذا الإستثمار ليس دليل متوقع به لأداء المستقبل. تفاصيل هذا الإستثمار وترجع 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%	-5.2%
مارس	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	-19.7%
أبريل	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	6.1%
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%	-19.6%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

البنك الأهلي المتحد	11.89%
بيت التمويل الكويتي	9.97%
شركة الاتصالات المتنقلة (زين)	8.56%
شركة أجيليتي للمخازن العمومية	8.49%
شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية	8.01%

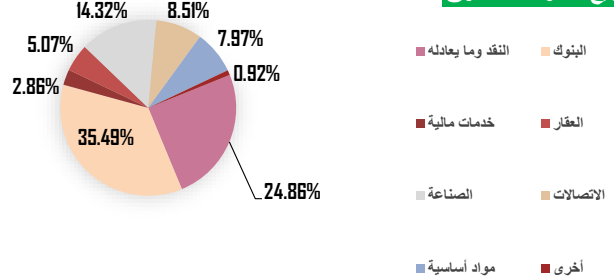
أداء الصندوق

صندوق الهدى الإسلامي		القيمة	0.451
النسبة	الشهر الحالي	منذ بداية السنة	منذ التأسيس
6.1%	19.6%	23.4%	1.2%

نسبة التذبذب

صندوق الهدى الإسلامي	منذ سنة واحدة	منذ 3 سنوات	منذ 5 سنوات	منذ ديسمبر 2006
24.9%	16.4%	16.4%	18.8%	

توزيع أصول الصندوق





AL-HUDA ISLAMIC FUND

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



NAV 0.451 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%	-5.2%
March	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	-19.7%
April	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	6.1%
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%	-19.6%

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	17.86	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)	2,994,971	KWD
Current Capital (Number of Units)	6,641,495	
Cash Dividend Since Inception	455%	
Bonus Since Inception	63%	
Auditors	BDO Alnusif & Co	
Custodian/Investment Monitor	Kuwait Clearing Company	

Top 5 Holdings (Percentage)

Ahli United Bank (AUB)	11.89%
Kuwait Finance House	9.97%
Mobile Telecommunications Co. (Zain)	8.56%
Agility Public Warehousing Company	8.49%
Qurain Petrochemical Industries Co.	8.01%

Performance Highlights

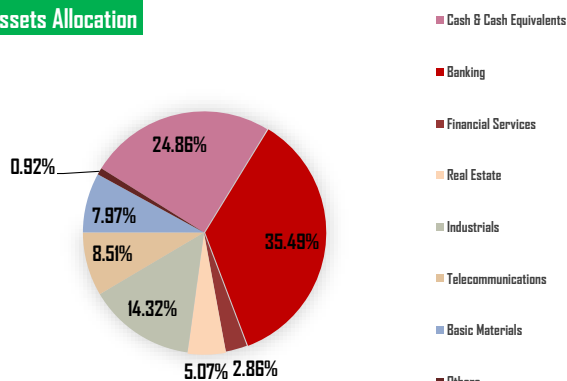
		Al-Huda Islamic NAV	
		Value	0.451 KWD
Simple Return	One month	6.1%	
	YTD	-19.6%	
	Absolute since Inception	23.4%	
CAGR	Since Inception	1.2%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

Annualized Volatility

		Al-Huda Islamic NAV	
1 Year		24.9%	
3 Years		16.4%	
5 Years		16.4%	
Since Dec' 06		18.8%	

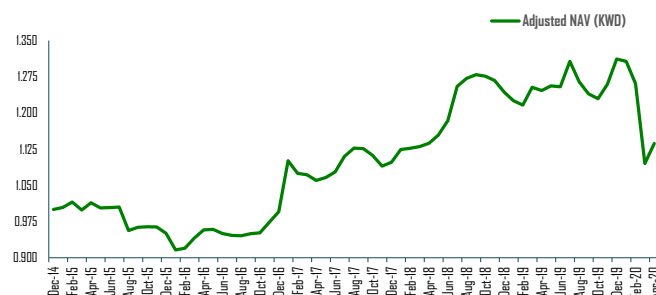
Fund Assets Allocation



KSE Overview

Indices					Trading Statistics			
Kuwait Indices	30/Apr/20	31/Mar/20	MoM%	YTD-20	Trading Parameters	30/Apr/20	31/Mar/20	MoM%
Premier Index	5,356.25	5,198.66	3.0%	-23.2%	Volume (Mn)	3,174.14	4,035.16	-21.3%
All Shares Index	4,975.39	4,822.71	3.2%	-20.8%	Value (KWD Mn)	747.37	986.81	-24.3%
Main Index	4,226.44	4,083.11	3.5%	-13.9%	Deals	175,593	239,288	-26.6%

- Warba bank disclosed its aggregate exposure to NMC healthcare of USD 67.240 million, equivalent to KD 30.760 between Murabaha facilities and investment on its Sukuk.
- AUB board of directors, in consultation with KFH having obtained the Central Bank of Bahrain of the postponement of the acquisition procedure until December 2020, due to COVID – 19 pandemic.
- Alafco filed a legal claim against the Boeing company, after unsuccessful attempts by Alafco to reach a settlement with Boeing to return the advance payment to US 336 million due to the cancellation of 40Boeing 737 Max aircraft order.



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.