

## صافي قيمة الوحدة 1.262 د.ك.

## أهداف الصندوق

استثمار الأموال في مجال بيع وشراء الأوراق المالية للشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية استثمار الفوائض المالية في الإصدارات الأولية والسندات الحكومية والائتمانات العامة المتوقع إدراجها، بما في ذلك استخدام أية أدوات مالية مرخص بها من قبل الهيئة على تداولها ويمكن استثمار الفوائض أيضاً بشكل ودائع قصيرة ومتوسطة الأجل لحين توافر فرص استثمارية أخرى. توفير فرص استثمارية بناء على أسس ودراسات وافية لتحقيق أعلى عائد ممكن وبمخاطر محدودة.

## معلومات هامة

القيمة الاسمية للوحدة	1.000	د.ك.
تاريخ البدء بالصندوق	29 يونيو 2002	
تاريخ إنتهاء مدة الصندوق	21 مايو 2032	
مدة الصندوق	18.42	سنة
العملة	دينار كويتي	
شكل الصندوق	مفتوح	
طبيعة الصندوق	تقليدي	
التقييم/الاشترك/الاسترداد	شهري (الدينار الكويتي)	
رسوم الادارة	1.75%	سنوياً
رسوم الاشتراك	2.0%	
رأس المال الحالي (صافي أصول الصندوق)	11,290,258	د.ك.
رأس المال الحالي (عدد الوحدات)	8,947,705	
الأرباح النقدية	35%	
أسهم المنحة	55%	
مراقب الحسابات الخارجي	الزبيع وشركائه	
أمين الحفظ / مراقب الإستثمار	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية	

## الأداء الشهري

الشهر	2016	2017	2018	2019	2020
يناير	-5.3%	11.2%	2.4%	0.3%	0.6%
فبراير	-0.1%	-1.4%	-0.3%	-0.2%	-6.7%
مارس	1.4%	-2.0%	0.2%	6.5%	-22.3%
أبريل	1.5%	-1.1%	-1.1%	1.4%	6.0%
مايو	-0.6%	-1.0%	-1.3%	2.5%	1.2%
يونيو	-1.7%	0.6%	3.4%	1.3%	3.2%
يوليو	0.1%	3.9%	5.3%	4.6%	-4.0%
أغسطس	-1.0%	4.2%	-1.0%	-4.3%	5.4%
سبتمبر	0.1%	0.7%	-0.1%	-4.7%	3.2%
أكتوبر	0.2%	-4.5%	-2.7%	0.0%	1.4%
نوفمبر	2.4%	-4.3%	1.2%	3.4%	
ديسمبر	2.2%	0.4%	-1.2%	2.8%	
سنوي	-0.9%	5.8%	4.5%	13.8%	-14.5%

## أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

بنك بوبيان	11.62%
شركة الاتصالات المتقلة (زين)	9.48%
بنك الكويت الوطني	9.21%
بيت التمويل الكويتي	8.66%
شركة أجيالتي للمخازن العمومية	8.37%

## أداء سوق الكويت للأوراق المالية

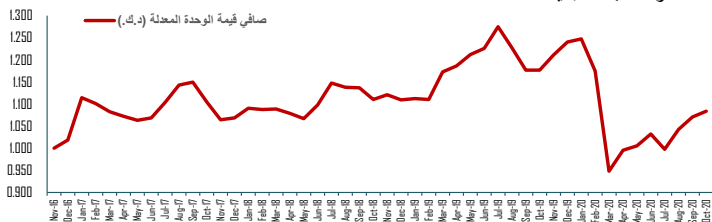
المؤشرات		إحصائيات التداول		الموضوع		
منذ التأسيس	التغير الشهري	كما في	التغير %	كما في	التغير %	
30-Sep-2020	31-Oct-2020	30-Sep-2020	31-Oct-2020	30-Sep-2020	31-Oct-2020	
-13.9%	-0.3%	6,020.84	6,003.99	1.2%	8,285.16	8,383.00
-13.4%	0.0%	5,445.20	5,442.99	2.7%	1,074.67	1,103.62
-11.8%	0.7%	4,303.51	4,331.92	1.4%	276,709.00	280,687

1. قام بيتك وبنك الكويت الوطني بتوقيع إتفاقية تمويل مجمع مع مؤسسة البترول الكويتية بقيمة مليار دينار كويتي وذلك لتمويل الإنفاق الرأسمالي.

2. اتفقت مجموعة بيتك وشركة أعيان للإجارة والاستثمار على تسوية الديون المستحقة على أعيان لمجموعة بيت التمويل الكويتي بقيمة 17.5 مليون دينار كويتي بعد التصديق على خطة أعيان المعدلة لسداد الديون من قبل محكمة التمييز في 19 أغسطس 2020. حيث قامت أعيان بدفع مبلغ 3.2 مليون دينار كويتي نقداً لمجموعة بيتك بالإضافة إلى نقل 16.3% من ملكيتها.

3. إستثمرت أجيالتي 20 مليون دينار كويتي في مشروع أو أكثر خاص بالتكنولوجيا وفقاً لتقدير مديري الصناديق ، بينما تفوز شركتها التابعة بامتياز جديد بإيرادات تقدر بنحو 2 مليون دولار أمريكي سنوياً.

4. أصدرت هيئة أسواق المال ترخيصاً لشركة المركز المالي الكويتي لممارسة نشاط صانع السوق لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.



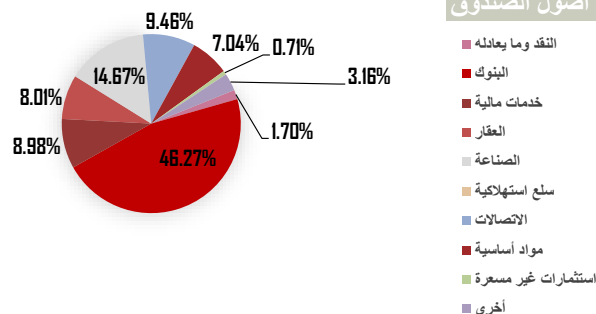
## أداء الصندوق

القيمة	الرؤية
الشهر الحالي	1.4%
منذ بداية السنة	-14.5%
منذ التأسيس	136.3%
	4.8%

## نسبة التذبذب

منذ سنة واحدة	الرؤية
منذ 3 سنوات	26.9%
منذ 5 سنوات	17.2%
منذ التأسيس	15.0%
	15.9%

## توزيع أصول الصندوق



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 إقتراح أو دعوة لأي شخص للإشتراك 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 موثوق به لأداء المستقبل. تفاصيل هذا الإستثمار وشرح كامل عن خصائصه موجودة في نشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق.



## AL-ROU'YAH FUND

 AL-ROU'YAH Fund الرؤية

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

NAV 1.262 KWD

## Monthly Performance

Month	2016	2017	2018	2019	2020
January	-5.3%	11.2%	2.4%	0.3%	0.6%
February	-0.1%	-1.4%	-0.3%	-0.2%	-6.7%
March	1.4%	-2.0%	0.2%	6.5%	-22.3%
April	1.5%	-1.1%	-1.1%	1.4%	6.0%
May	-0.6%	-1.0%	-1.3%	2.5%	1.2%
June	-1.7%	0.6%	3.4%	1.3%	3.2%
July	0.1%	3.9%	5.3%	4.6%	-4.0%
August	-1.0%	4.2%	-1.0%	-4.3%	5.4%
September	0.1%	0.7%	-0.1%	-4.7%	3.2%
October	0.2%	-4.5%	-2.7%	0.0%	1.4%
November	2.4%	-4.3%	1.2%	3.4%	
December	2.2%	0.4%	-1.2%	2.8%	
<b>Annual</b>	<b>-0.9%</b>	<b>5.8%</b>	<b>4.5%</b>	<b>13.8%</b>	<b>-14.5%</b>

## Fund Objective

Invest fund capital through the sale and purchase of securities of companies listed on the Kuwait Stock Exchange. In addition invests cash surplus in first issues and government bonds and public offerings expected to be listed, including the use of any licensed financial instruments and can also invest surpluses in short and medium-term deposits, while awaiting other investment opportunities. And to provide investment opportunities based on fundamentals and thorough research to achieve the highest possible return at limited risk levels.

## Key Facts

Nominal Unit Value	1.000	KWD
Fund Inception Date	29-Jun-2002	
Fund Expiry Date	21-May-2032	
Fund Age	18.42	Yrs
Currency	Kuwaiti Dinar	
Fund Structure	Open-Ended	
Fund Nature	Traditional	
Valuation/Subscription/Redemption Management Fees	Monthly (KWD)	1.75% Per Annum
Subscription Fees	2.0%	
Current Capital (Net Assets Value)	11,290,258	KWD
Current Capital (Number of Units)	8,947,705	
Cash Dividend Since Inception	35%	
Bonus Since Inception	55%	
Auditors	RSM Albazie & Co	
Custodian/Investment Monitor	Gulf Custody Company	

## Top 5 Holdings (Percentage)

Boubyan Bank	11.62%
Mobile Telecommunications Co. (Zain)	9.48%
National Bank of Kuwait (NBK)	9.21%
Kuwait Finance House	8.66%
Agility Public Warehousing Company	8.37%

## Performance Highlights

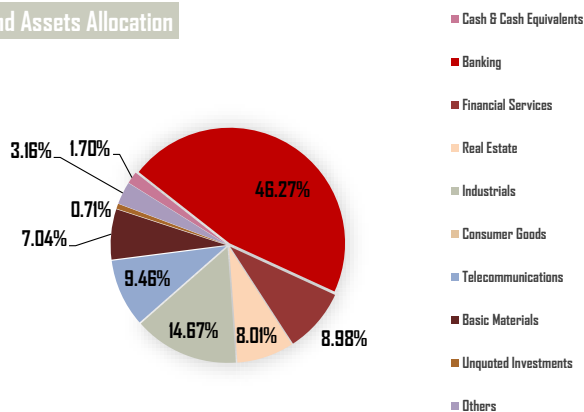
		Al-Rou'yah NAV	
		Value	1.262 KWD
Simple Return	One month	1.4%	
	YTD	-14.5%	
	Absolute	136.3%	
CAGR		4.8%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

## Annualized Volatility

		Al-Rou'yah NAV	
1 Year		26.9%	
3 Years		17.2%	
5 Years		15.0%	
Inception		15.9%	

## Fund Assets Allocation



## KSE Overview

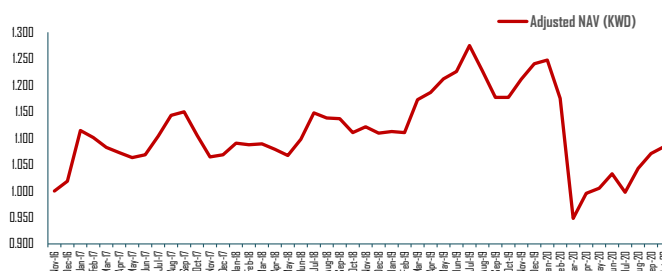
	Indices				Trading Statistics				
	Kuwait Indices	31/Oct/20	30/Sep/20	MoM%	YTD-20	Trading Parameters	31/Oct/20	30/Sep/20	MoM%
Premier Index	6,003.99	6,020.84		-0.3%	-13.9%	Volume (Mn)	8,383.00	8,285.16	1.2%
All Shares Index	5,442.99	5,445.20		0.0%	-13.4%	Value (KWD Mn)	1,103.62	1,074.67	2.7%
Main Index	4,331.92	4,303.51		0.7%	-11.8%	Deals	280,687	276,709	1.4%

1. National Bank of Kuwait and Kuwait Finance House signed a KD 1 billion syndicated credit agreement with Kuwait petroleum corporation (KPC) to finance general capital expenditure.

2. KFH Group and Aayan Leasing and Investment Co. have agreed on the settlement of the debt owed by Aayan to KFH Group valued at KD 17.5 Million following the ratification of Aayan's amended debts payment plan by Court of Cassation on 19 August 2020. Aayan has also paid KD 3.2 Million in cash to KFH Group in addition the transfer of 16.3% of its ownership.

3. Agility will invest KD 20 million on more technology ventures at the discretion of the fund Managers, while its subsidiary wins a new concession with an estimated revenue of \$ 2 million per year.

4. The Capital markets authority issued a license for Kuwait Financial Center Company to practice the market maker activity.



**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.