

أهداف الصندوق

استثمار رأس مال الصندوق من خلال بيع وشراء الأوراق المالية للشركات المدرجة في بورصة الكويت. بالإضافة إلى ذلك، يستثمر الفانض النقدي في الإصدارات الأولى والسندات الحكومية والعروض العامة المتوقع إدراجها، بما في ذلك استخدام أي أدوات مالية مرخصة ويمكن أيضاً استثمار الفوائض في الودائع قصيرة ومتوسطة الأجل، بينما تنتظر فرصاً استثمارية أخرى. ولتوفير فرص استثمارية مبنية على أسس وبحث شامل لتحقيق أعلى عائد ممكن بمستويات مخاطر محدودة.

معلومات هامة

قيمة الاسمية للوحدة	1.000	د.ك.
تاريخ بدء الصندوق	29-Jun-2002	
تاريخ انتهاء الصندوق	21-May-2023	
عمر الصندوق	20.08	
العملة	دينار كويتي	
هيكل الصندوق	مفتوح	
طبيعة الصندوق	تقليدي	
التممين / الاكتتاب / الاسترداد	شهري (دينار كويتي)	
الرسوم الإدارية	1.75%	سنوياً
رسوم الاشتراك	2.0%	
رأس المال الجاري (صافي قيمة الأصول)	11,950,255	منذ التأسيس
رأس المال الجاري (عدد الوحدات)	7,696,697	د.ك.
توزيعات أرباح نقدية منذ التأسيس	35%	
مكافأة منذ التأسيس	55%	
المدققين	البيع وشركائه	
أمين الحفظ / مراقب الاستثمار	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية	

الإداء الشهري

الشهر	2018	2019	2020	2021	2022
يناير	2.4%	0.3%	0.6%	2.7%	0.5%
فبراير	-0.3%	-0.2%	-6.7%	-2.1%	1.4%
مارس	0.2%	6.5%	-22.3%	1.7%	0.8%
أبريل	-1.1%	1.4%	6.0%	9.6%	2.2%
مايو	-1.3%	2.5%	1.2%	2.1%	-3.7%
يونيو	3.4%	1.3%	3.2%	1.9%	-2.4%
يوليو	5.3%	4.6%	4.0%	1.7%	1.5%
أغسطس	-1.0%	-4.3%	5.4%	2.3%	
سبتمبر	-0.1%	-4.7%	3.2%	1.0%	
أكتوبر	-2.7%	0.0%	1.4%	2.8%	
نوفمبر	1.2%	3.4%	0.4%	-3.0%	
ديسمبر	-1.2%	2.8%	1.3%	2.4%	
سنوي	4.5%	13.8%	-13.1%	22.7%	0.1%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

بيت التمويل الكويتي ⑥	7.21%
شركة جاسم للتقنيات والمناولة ش.م.ك. (مغلقة)	6.61%
شركة أجيليتي للمخازن العمومية ⑦	5.78%
شركة الاتصالات المتنقلة - ش.م.ك. ⑧	3.43%
بنك الخليج	3.32%

إداء الصندوق

القيمة	الرؤية	د.ك.
الشهر الحالي	1.576	
منذ بداية السنة	0.1%	
منذ التأسيس	186.4%	
	5.4%	

نسبة التدبذ

نسبة التدبذ	الرؤية
منذ سنة واحدة	8.0%
منذ 3 سنوات	17.4%
منذ 5 سنوات	14.7%
منذ التأسيس	15.5%

إداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات	مؤشر السوق الكويتي		مؤشر السوق العالمي		الفرق %
	30-Jun-22	31-Jul-22	30-Jun-22	31-Jul-22	
مؤشر السوق الكويتي	8,243.16	8,603.03	4,583,019	3,445,370	-24.82%
مؤشر السوق العام	7,408.57	7,716.90	1,305,518	928,113	-28.91%
السوق الريفي	5,680.72	5,875.28	257,622	188,741	-26.74%

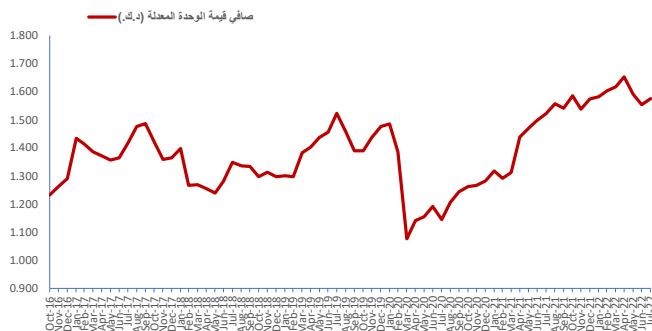
1. موافقة الجمعية العامة الغير عادية لبيت التمويل الكويتي على عملية الاندماج مع البنك الاهلي المتحد البحريني وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة لإتمام العملية

2. الانتهاء من فترة الاكتتاب في زيادة رأس مال الشركة الوطنية الاستهلاكية ونتج عن ذلك زيادة رأس مال الشركة من 9 ملايين دينار كويتي الى 30 مليون دينار كويتي

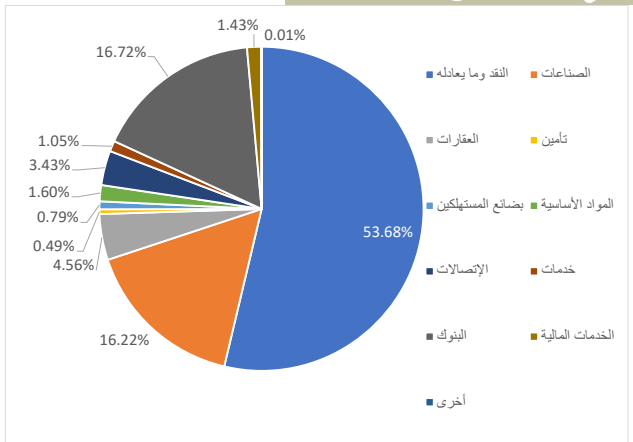
3. موافقة هيئة أسواق المال في الكويت على ادراج اسهم شركة بيت الاستثمار الخليجي بسوق ابوظبي للارواق المالية

4. اعلان مجموعة جي إف إنتش المالية انها استحوذت على محفظة لسكن الطلاب في الولايات المتحدة الأمريكية تقارب قيمتها 300 مليون دولار أمريكي

5. قامت مجموعة الخليج للتأمين بتوقيع عقد تقديم خدمات التأمين الصحي للمواطنين المتقاعدین "عاقية" بقيمة اجمالية قدرها 354 مليون دينار كويتي لمدة عامين



توزيع أصول الصندوق





AL-ROU'YAH FUND



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

NAV 1.576 KWD

Monthly Performance

Month	2018	2019	2020	2021	2022
January	2.4%	0.3%	0.6%	2.7%	0.5%
February	-0.3%	-0.2%	-6.7%	-2.1%	1.4%
March	0.2%	6.5%	-22.3%	1.7%	0.8%
April	-1.1%	1.4%	6.0%	9.6%	2.2%
May	-1.3%	2.5%	1.2%	2.1%	-3.7%
June	3.4%	1.3%	3.2%	1.9%	-2.4%
July	5.3%	4.6%	-4.0%	1.7%	1.5%
August	-1.0%	-4.3%	5.4%	2.3%	
September	-0.1%	-4.7%	3.2%	-1.0%	
October	-2.7%	0.0%	1.4%	2.8%	
November	1.2%	3.4%	0.4%	-3.0%	
December	-1.2%	2.8%	1.3%	2.4%	
Annual	4.5%	13.8%	-13.1%	22.7%	0.1%

Fund Objective

Invest fund capital through the sale and purchase of securities of companies listed on the Boursa Kuwait. 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-2023	
Fund Age	20.08	Yrs
Currency	Kuwaiti Dinar	
Fund Structure	Open-Ended	
Fund Nature	Traditional	
Valuation/Subscription/Redemption	Monthly (KWD)	
Management Fees	1.75%	Per Annum
Subscription Fees	2.0%	
Current Capital (Net Assets Value)	11,950,255	KWD
Current Capital (Number of Units)	7,696,697	
Cash Dividend Since Inception	35%	
Bonus Since Inception	55%	
Auditors	RSM Albazie & Co.	
Custodian/Investment Monitor	Gulf Custody Company	

Top 5 Holdings (Percentage)

Kuwait Finance House	7.21%
Jassim Transport & Stevedoring Company K.S.C. (Closed)	6.61%
Agility Public Warehousing Co.	5.78%
Mobile Telecommunication Co. (Zain)	3.43%
Gulf Bank of Kuwait	3.32%

Performance Highlights

		<u>Al-Rou'yah NAV</u>
	Value	1.576 KWD
Simple Return	One month	1.5%
	YTD	0.1%
	Absolute	186.4%
CAGR	CAGR Inception	5.4%

CAGR: Compound Annual Growth Rate

Annualized Volatility

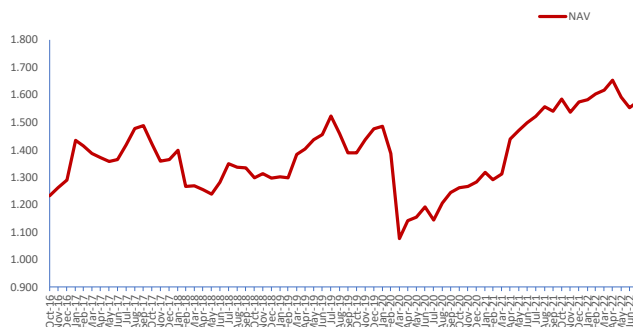
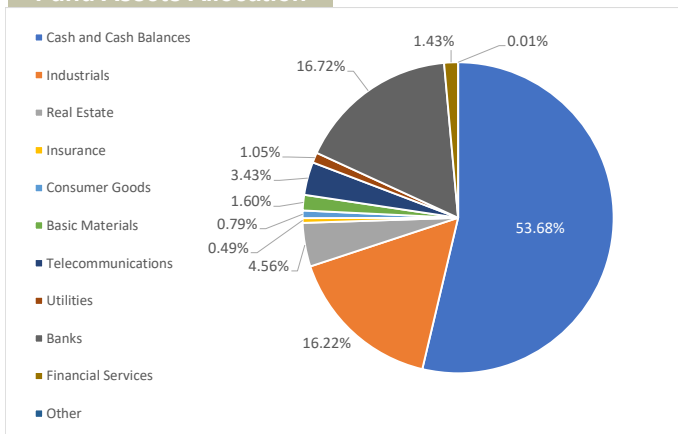
	<u>Al-Rou'yah NAV</u>	Supplemental Info	
		1 yr	5 yr
1 Year	8.0%	Tracking Error	9.6%
3 Years	17.4%	Beta	0.44
5 Years	14.7%	Information Ratio	-1.63
Inception	15.5%	Sharpe Ratio	0.10

KSE Overview

Kuwait Indices	Indices				Trading Statistics			
	31-Jul-22	30-Jun-22	MoM%	YTD-22	Trading Parameters	31-Jul-22	30-Jun-22	MoM%
Premier Index	8,603.03	8,243.16	4.37%	12.27%	Volume (Mn)	3,445,370	4,583,019	-24.82%
All Shares Index	7,716.90	7,408.57	4.16%	9.36%	Value (KWD Mn)	928,113	1,305,518	-28.91%
Main Index	5,875.28	5,680.72	3.42%	-0.08%	Deals	188,741	257,622	-26.74%

- The merger of Kuwait Finance House and Ahli United Bank (Bahrain) was approved at the extraordinary general meeting held by KFH. Necessary approvals from regulatory bodies were granted as well to complete the merger.
- The completion of the capital increase event by National Consumer Holding Company; the capital of the company has increased from 9 million Kuwaiti Dinars to 30 million Kuwait Dinars.
- Gulf Insurance Group has entered a two-year contract worth 354 million Kuwaiti Dinars to provide health insurance services to retirees.
- GFH Financial Group has acquired a student housing portfolio in the United States valued at \$300 million.
- Kuwait Capital Authority approved the listing of Gulf Investment House in the Abu Dhabi Stock Exchange.

Fund Assets Allocation



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.