

أهداف الصندوق

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

معلومات هامة

1.000	د.ك.	قيمة الاسمية للوحدة
6/29/2002		تاريخ بدء الصندوق
5/21/2023		تاريخ انتهاء الصندوق
20.353		عمر الصندوق
دينار كويتي		العملة
مفتوح		هيكل الصندوق
تقليدي		طبيعة الصندوق
شهري (دينار كويتي)		التأمين / الاكتتاب / الاسترداد
1.75%	سفويًا	الرسوم الإدارية
2.00%		رسوم الاشتراك
10,039,607	مئذ التأسيس	رأس المال الجاري (صافي قيمة الأصول)
7,143,537	د.ك.	رأس المال الجاري (عدد الوحدات)
35%		توزيعات أرباح نقدية منذ التأسيس
55%		مكافأة منذ التأسيس
الشرق الأوسط Rodl		المدققين
بروقان محاسبون عالميون		أمين الحفظ / مراقب الاستثمار
الشركة الخليجية لحفظ الاوراق المالية		

الأداء الشهري

الشهر	2022	2021	2020	2019	2018
يناير	0.5%	2.7%	0.6%	0.3%	2.4%
فبراير	1.4%	2.1%-	6.7%-	0.2%-	0.3%-
مارس	0.8%	1.7%	22.3%-	6.5%	0.2%
أبريل	2.2%	9.6%	6.0%	1.4%	1.1%-
مايو	3.7%-	2.1%	1.2%	2.5%	1.3%-
يونيو	2.4%-	1.9%	3.2%	1.3%	3.4%
يوليو	1.5%	1.7%	4.0%-	4.6%	5.3%
أغسطس	0.1%	2.3%	5.4%	4.3%-	1.0%-
سبتمبر	5.4%-	1.0%-	3.2%	4.7%-	0.1%-
أكتوبر	1.5%	2.8%	1.4%	0.0%	2.7%-
نوفمبر		3.0%-	0.4%	3.4%	1.2%
ديسمبر		2.4%	1.3%	2.8%	1.2%-
سنوي	3.8%-	22.7%	13.1%-	13.8%	4.5%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

11.65%	شركة أجيليتي للمخازن العمومية ©
8.46%	بيت التمويل الكويتي ©
7.58%	شركة جاسم للتقنيات والمناولة ش.م.ك. (مقفلة)
3.28%	شركة الاتصالات المتنقلة - ش.م.ك. ©
2.85%	شركة هيومن سوفت القابضة ش.م.ك. مقفلة ©

أداء الصندوق

القيمة	الرؤية	د.ك.
1.514		
الشهر الحالي	1.5%	
منذ بداية السنة	3.8%-	
منذ التأسيس	176.5%	

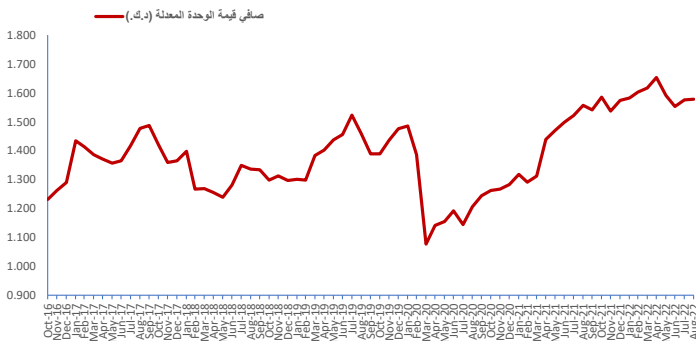
نسبة التدبّيد

منذ سنة واحدة	3.9%-
منذ 3 سنوات	2.5%
منذ 5 سنوات	2.8%
منذ التأسيس	5.1%

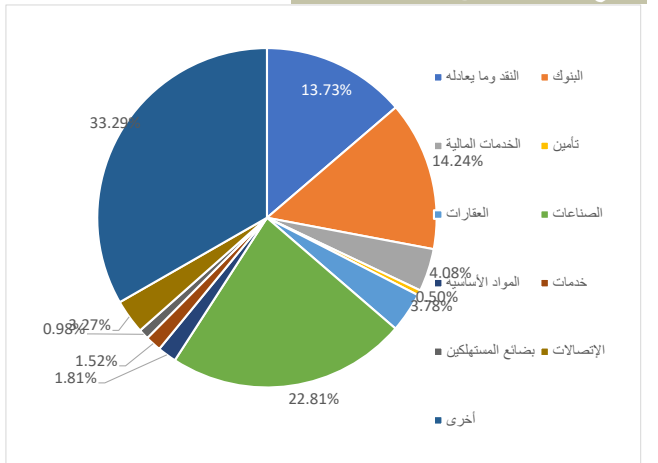
أداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات		المؤشرات		المؤشرات	
التغير الشهري	التغير منذ بداية السنة	التغير %	الموضوع	التغير %	الموضوع
3.03%	15.30%	4.21%	الكمية	4.21%	الكمية
2.99%	12.36%	40.43%	القيمة	40.43%	القيمة
2.83%	2.76%	13.29%	المعدود	13.29%	المعدود

- تم ادراج سهم بينك في بورصة البحرين بتاريخ 6 أكتوبر 2022 وسيكون رمز الشركة (KFH) في بورصة البحرين.
- نمو ارباح 9 بنوك بمعدل 36% للربع الثالث لعام 2022 اعلاها (الوطني) مما يعكس صلابه القطاع البنكي في دولة الكويت.
- موافقة الجمعية العامة الغير عاديه لشركة (القرين) على اندماج مع شركة (المشاريع) على ان تكون مشاريع الشركة الدامجة والقرين الشركة المندمجة، علماً بأنه سوف تبدأ اجراءات الدمج بعد الحصول على موافقة هيئة اسواق المال.
- اعلنت مجموعة جي إف إتش المالية (GFH) عن حصولها على الموافقة المبدئية من هيئة اسواق المال لتأسيس شركة اوراق المالية في دولة الكويت.
- اعلنت (كفك) عن تأسيس شركة للخدمات التمويلية تابعة لها وستباشر الشركة اعمالها التشغيلية بتاريخ 1/11/2022.



توزيع أصول الصندوق



ملاحظة: إعتباراً من 1 سبتمبر 2010 تم استخدام المؤشر القياسي S&P GCC Composite (TR) Net عوضاً عن مؤشر MSCI GCC TR Net USD منذ تأسيس الصندوق بتاريخ 30 أكتوبر 2006 وحتى 31 أغسطس 2010. تم مقارنة أداء الصندوق بالمؤشر القياسي MSCI GCC TR Net USD منذ تأسيس الصندوق بتاريخ 30 أكتوبر 2006 وحتى 31 أغسطس 2010.



AL-ROU'YAH FUND



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

NAV 1.514 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%	0.1%
September	-0.1%	-4.7%	3.2%	-1.0%	-5.4%
October	-2.7%	0.0%	1.4%	2.8%	1.5%
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%	-3.8%

Top 5 Holdings (Percentage)

Agility Public Warehousing Co.	11.65%
Kuwait Finance House	8.46%
Jassim Transport & Stevedoring Company K.S.C. (Closed)	7.58%
Mobile Telecommunication Co. (Zain)	3.28%
Human Soft Holding Co.	2.85%

Performance Highlights

		Al-Rou'yah NAV	
		Value	1.514 KWD
Simple Return	One month	1.5%	
	YTD	-3.8%	
	Absolute	176.5%	
CAGR	CAGR Inception	5.1%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

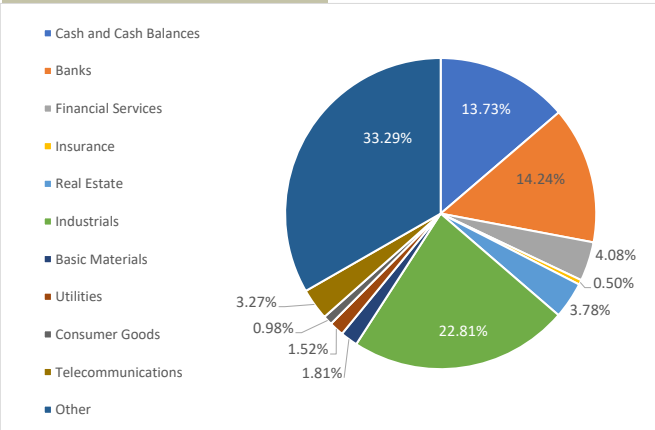
Annualized Volatility

	Al-Rou'yah NAV
1 Year	-3.9%
3 Years	2.5%
5 Years	2.8%
Inception	5.1%

Supplemental Info

	1 yr	5 yr
Tracking Error	11.7%	5.84%
Beta	0.43	0.81
Information Ratio	-0.74	-1.41
Sharpe Ratio	-0.87	-0.08

Fund Assets Allocation



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

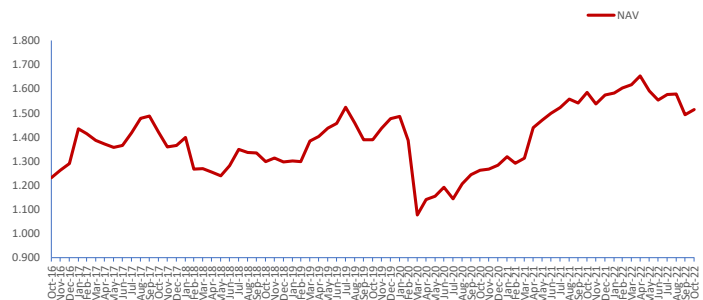
Nominal Unit Value	1.000	KWD
Fund Inception Date	29-Jun-2002	
Fund Expiry Date	21-May-2023	
Fund Age	20.35	Yrs
Currency	Kuwaiti Dinar	
Fund Structure	Open-Ended	
Fund Nature	Traditional	
Valuation/Subscription/Redemption	Monthly (KWD)	
Management Fees	1.75%	Per Annum
Subscription Fees	2.0%	
Current Capital (Net Assets Value)	10,039,607	KWD
Current Capital (Number of Units)	7,143,537	
Cash Dividend Since Inception	35%	
Bonus Since Inception	55%	
Auditors	Rodl Middle East Burgan International Accounts	
Custodian/Investment Monitor	Gulf Custody Company	

KSE Overview

Indices					Trading Statistics			
Kuwait Indices	31-Oct-22	30-Sep-22	MoM%	YTD-22	Trading Parameters	31-Oct-22	30-Sep-22	MoM%
Premier Index	8,190.94	7,949.86	3.03%	15.30%	Volume (Mn)	3,770,902	3,618,551	4.21%
All Shares Index	7,318.41	7,105.71	2.99%	12.36%	Value (KWD Mn)	1,291,621	919,779	40.43%
Main Index	5,490	5,338	2.83%	2.76%	Deals	237,375	209,526	13.29%

المؤشرات				احصائيات التداول		
التغير منذ بداية السنة	التغير الشهري	30-Sep-22	31-Oct-22	التغير %	30-Sep-22	31-Oct-22
15.30%	3.03%	7,949.86	8,190.94	4.21%	3,618,551	3,770,902
12.36%	2.99%	7,105.71	7,318.41	40.43%	919,779	1,291,621
2.76%	2.83%	5,338.38	5,489.64	13.29%	209,526	237,375

- Stock (KFH) was listed on Bahrain Bourse on the 6th of October, 2022.
- Recent earning reports have shown that 9 banks have had a 36% increase in profitability on average for the 3rd quarter of 2022, (NBK) is the biggest winner among the 9 banks. This proves the versatility of the banking industry in Kuwait.
- The extraordinary general assembly held by (QPIC) has approved the merger with (KIPCO); KIPCO will be the merging entity and QPIC will be the merged entity. The process to merge both entities will begin when the CMA approves the merger.
- GFH Financial Group announced it has received an in principal approval from the CMA to establish a securities company in Kuwait.
- (KFIC) announced it set up a new company for financing services, the new company would start its operations on 1/11/2022.



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.