

أهداف الصندوق

استثمار رأس مال الصندوق من خلال بيع وشراء الأوراق المالية للشركات المدرجة في بورصة الكويت. بالإضافة إلى ذلك، يستثمر الفائض 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

1.000	قيمة الاسمية للوحدة
6/29/2002	تاريخ بدء الصندوق
5/21/2023	تاريخ انتهاء الصندوق
20.268	عمر الصندوق
دينار كويتي	العملة
مفتوح	هيكل الصندوق
تقليدي	طبيعة الصندوق
شهري (دينار كويتي)	التشمين / الاكتتاب / الاسترداد
1.75%	الرسوم الإدارية
2.00%	رسوم الاشتراك
10,657,463	رأس المال الجاري (صافي قيمة الأصول)
7,143,537	رأس المال الجاري (عدد الوحدات)
35%	توزيعات أرباح نقدية منذ التأسيس
55%	مكافأة منذ التأسيس
البزيع وشركائه	المدققين
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية	أمين الحفظ / مراقب الاستثمار

الأداء 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%	0.1%
سبتمبر	0.1%-	4.7%-	3.2%	1.0%-	5.4%-
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%	5.2%-

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

9.40%	شركة أجيليتي للمخازن العمومية ©
7.49%	بيت التمويل الكويتي ®
7.30%	شركة جاسم للتقنيات والمناولة ش.م.ك. (مقفلة)
5.49%	شركة الاتصالات المتنقلة ش.م.ك. ©
3.03%	شركة هيومن سوفت القابضة ش.م.ك. مقفلة ©

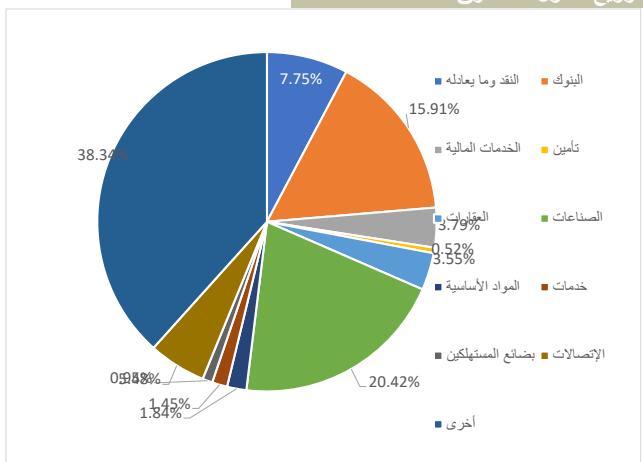
أداء الصندوق

القيمة	الرؤية	د.ك.
1.492	القيمة	
5.4%-	الشهر الحالي	
5.2%-	منذ بداية السنة	
173.0%	منذ التأسيس	
5.1%		

نسبة التذبذب

نسبة التذبذب	الرؤية
منذ سنة واحدة	2.8%-
منذ 3 سنوات	2.1%
منذ 5 سنوات	1.7%
منذ التأسيس	5.1%

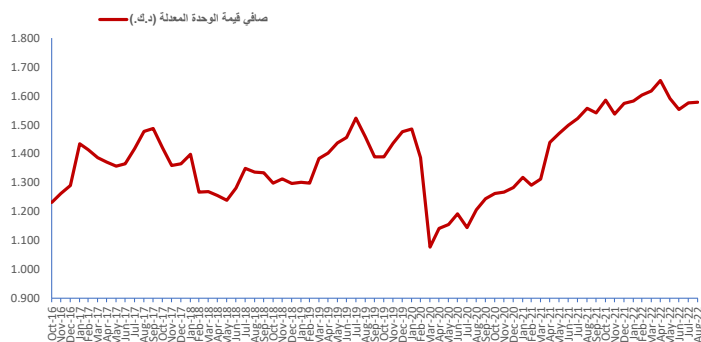
توزيع أصول الصندوق



أداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات	كافاي	كافاي	مؤشر السوق الكويتي
التغير منذ بداية السنة	31-Aug-22	30-Sep-22	
مؤشر السوق الأول	8,594.60	7,949.86	-41.76%
مؤشر السوق العام	7,709.05	7,105.71	-26.08%
السوق الرئيسي	5,868.46	5,338.38	-22.53%

1. قامت شركة زين بتوقيع اتفاقية مع الحكومة الأردنية بقيمة 160 مليون دولار امريكي لتمديد رخص الترددات الحالية لمدة عشر سنوات بالإضافة إلى اصدار رخصة الجيل الخامس لمدة 25 سنة.
2. وافق بنك بركان على بيع حصته البالغة 51.8% في مصرف بغداد إلى البنك الأردني الكويتي وذلك تماشياً مع استراتيجية البنك في تركيز النمو في السوق الرئيسي للبنك – الكويت.
3. ادراج اسهم بيت الاستثمار الخليجي في سوق أبوظبي للأوراق المالية اعتباراً من تاريخ 30 سبتمبر 2022.
4. وافق جهاز حماية المنافسة على دمج شركة العقارات المتحدة وشركة أبراج المتحدة وشركة الضيافة بحيث تكون شركة العقارات المتحدة هي الشركة الدامجة وشركة أبراج المتحدة وشركة الضيافة هما الشركتين المندمجتين.
5. استيفاء بيت التمويل الكويتي على متطلبات الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد وذلك بعد موافقة أكثر من 90% من مساهمي البنك الأهلي المتحد على عرض الاستحواذ المقدم من بيتك.



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.



AL-ROU'YAH FUND



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

NAV 1.492 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%	
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%	-5.2%

Top 5 Holdings (Percentage)

Agility Public Warehousing Co.	9.40%
Kuwait Finance House	7.49%
Jassim Transport & Stevedoring Company K.S.C. (Closed)	7.30%
Mobile Telecommunication Co. (Zain)	5.49%
Human Soft Holding Co.	3.03%

Performance Highlights

		Al-Rou'yah NAV	
Simple Return	Value	1.492 KWD	
	One month	-5.4%	
	YTD	-5.2%	
	Absolute	173.0%	
CAGR	CAGR		
	Inception	5.1%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

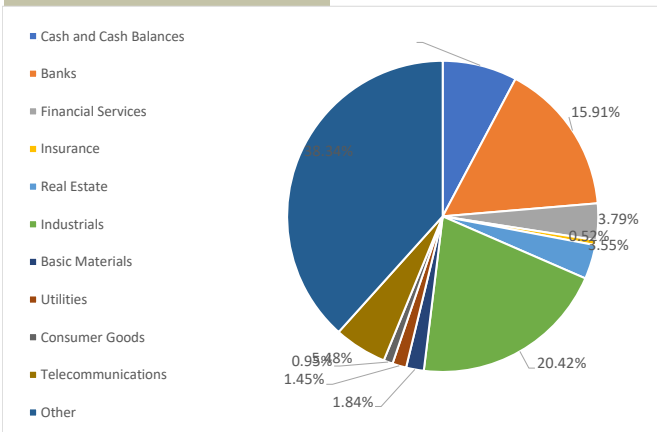
Annualized Volatility

	Al-Rou'yah NAV
1 Year	-2.8%
3 Years	2.1%
5 Years	1.7%
Inception	5.1%

Supplemental Info

	1 yr	5 yr
Tracking Error	11.4%	5.71%
Beta	0.44	0.81
Information Ratio	-0.55	-1.31
Sharpe Ratio	-0.63	-0.09

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.

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	20.27	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)	10,657,463	KWD
Current Capital (Number of Units)	7,143,537	
Cash Dividend Since Inception	35%	
Bonus Since Inception	55%	
Auditors	RSM Albazie & Co.	
Custodian/Investment Monitor	Gulf Custody Company	

KSE Overview

		Indices		Trading Statistics	
Kuwait Indices	30-Sep-22	31-Aug-22	MoM%	YTD-22	
	Premier Index	7,949.86	8,594.60	-7.50%	4.76%
	All Shares Index	7,105.71	7,709.05	-7.83%	1.54%
	Main Index	5,338.38	5,868.46	-9.03%	-9.11%
		Trading Parameters		30-Sep-22	31-Aug-22
Simple Return	Value	Volume (Mn)	3,618,551	6,212,883	-41.76%
	Value (KWD Mn)	Value (KWD Mn)	919,779	1,244,269	-26.08%
	Deals	Deals	209,526	270,459	-22.53%

1. Zain signed an agreement worth USD 160 million with the Jordanian government regarding the extension of the company's existing spectrum licenses for additional 10 years, in addition to attaining 5G license for a period of 25 years.

2. Borgan Bank sold its stake of 51.8% in Bank of Baghdad to Jordan Kuwait Bank. This sale is in line with Borgan's strategy to focus on growth in its core market – Kuwait.

3. Gulf Investment House was listed in Abu Dhabi Securities Exchange (ADX) and its shares started trading on 30 September 2022.

4. Competition Protection Agency (CPA) approved the merger of United Real Estate Company (URC), United Towers Holding Company (UTHC) and Al Dhiyafa Holding Company (ADHC), where URC will be the merging entity and UTHC and ADHC will be the merged companies.

5. KFH inches closer to complete its acquisition of AUB after more than 90% of AUB shareholders accepted KFH's proposal to a Zain signed an agreement worth USD 160 million with the Jordanian government regarding the extension of the company's existing spectrum licenses for additional 10 years, in addition to attaining 5G license for a period of 25 years.

