

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 الفائض 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

القيمة الاسمية للوحدة	1.000	د.ك.
تاريخ البدء بالصندوق	29 يونيو 2002	
تاريخ إنتهاء مدة الصندوق	21 مايو 2032	
مدة الصندوق	22.51	سنة
العملة	دينار كويتي	
شكل الصندوق	مفتوح	
طبيعة الصندوق	تقليدي	
التقييم/الاشترك/الاسترداد	شهري (الدينار الكويتي)	
رسوم الإدارة	1.75%	سنوياً
رسوم الاشتراك	2.0%	
رأس المال الحالي (صافي أصول الصندوق)	3,013,664	د.ك.
رأس المال الحالي (عدد الوحدات)	2,006,865	
الأرباح النقدية	35%	
أسهم المنحة	55%	
مراقب الحسابات الخارجي	الشرق الأوسط Rodi	
مراقب المحاسبون عالميون	برقان محاسبون عالميون	
أمين الحفظ / مراقب الإستثمار	الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية	
أداء بورصة الكويت		

المؤشرات		احصائيات التداول	
مؤشر	التغير الشهري	كثافي	التغير %
		28-Nov-2024	31-Dec-2024
سوق الأول	1.0%	7,764.84	7,838.76
مؤشرات الأرباح	1.6%	7,245.99	7,362.54
المؤشر الرئيسي	4.5%	6,608.47	6,907.25
مؤشر التكاليف	-3.4%		
مؤشر القيمة	1.0%		
مؤشر العائد	23.4%		

تم منح بنك برقان الموافقة النهائية من بنك الكويت المركزي للاستحواذ على 100% من بنك الخليج المتحد

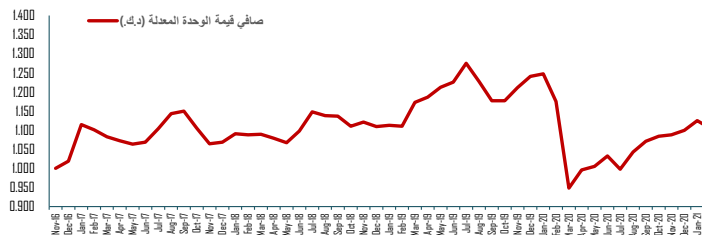
الذي يتخذ من البحرين مقراً له، مع توقع إتمام الصفقة بحلول الربع الأول من عام 2025.

• استحوذ بنك الكويت الوطني (NBK) على 51% من رأس مال شركة "يو بيمنتس" بعد الحصول على جميع

الموافقات الرقابية المطلوبة. تأتي هذه الخطوة ضمن استراتيجية البنك لتعزيز وجوده في مجال الخدمات الرقمية

ودعم حلول الدفع الإلكتروني المقدمة لعملائه.

تمت الموافقة على انسحاب الافكو من بورصة الكويت، على أن يكون آخر يوم تداول في 5 مارس 2025.



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 إبعاد. تاريخ النشرة يعتبر آخر يوم عمل للشهر، وفقاً للنظام الأساسي للصندوق. إن هذه الوثيقة لا تشكل عرض لأي شخص، أو إعلان لعرض أو إبراح أو دعوة لأي شخص للإشتراك في وحدات هذا الاستثمار 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 حجب لهذا الاستثمار. الأداء السابق لهذا الاستثمار ليس دليلًا مطلقًا على أداء المستقبل. تفاصيل هذا الاستثمار وشرح كامل عن خصائصه موجودة في نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

الأداء الشهري

الشهر	2020	2021	2022	2023	2024
يناير	0.6%	2.7%	0.5%	-2.6%	6.2%
فبراير	-6.7%	-2.0%	1.3%	0.8%	2.4%
مارس	-22.3%	1.6%	0.9%	-0.3%	1.5%
أبريل	6.0%	9.7%	2.2%	3.3%	-1.8%
مايو	1.2%	2.2%	-3.8%	-3.5%	-0.2%
يونيو	3.2%	1.9%	-2.4%	4.0%	1.1%
يوليو	-4.0%	1.6%	0.7%	0.7%	-0.8%
أغسطس	5.4%	2.3%	0.1%	-4.1%	-0.3%
سبتمبر	3.2%	-1.0%	-5.4%	-3.8%	0.0%
أكتوبر	1.4%	2.9%	1.5%	-5.2%	-0.5%
نوفمبر	0.4%	-3.0%	2.1%	2.7%	-1.1%
ديسمبر	1.3%	2.4%	-3.1%	-1.0%	3.7%
سنوي	-13.1%	22.7%	-4.8%	-9.1%	10.3%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

شركة الاتصالات المتنقلة (زين)	13.79%
شركة جاسم للتقنيات والمناولة ش.م.ك. (مقفلة)	11.73%
بنك برقان	9.78%
بنك الكويت الوطني	8.92%
شركة المدار الكويتية القابضة	7.44%

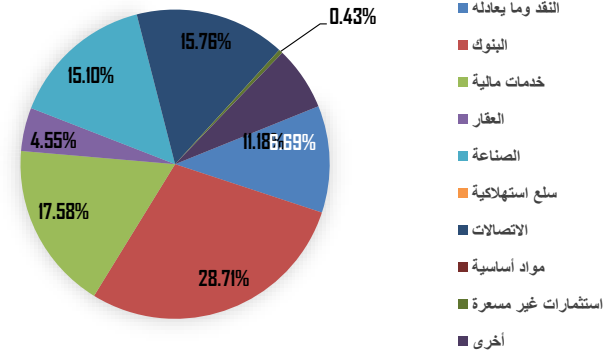
أداء الصندوق

القيمة	الرؤية	د.ك.
الشهر الحالي	3.7%	
منذ بداية السنة	10.3%	
منذ التأسيس	174.6%	
العائد السنوي المركب	4.6%	

نسبة التذبذب

منذ سنة واحدة	الرؤية
منذ سنة واحدة	7.9%
منذ 3 سنوات	9.3%
منذ 5 سنوات	14.6%
منذ التأسيس	15.0%

توزيع أصول الصندوق





AL-ROU'YAH FUND



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

NAV 1.502 KWD

Monthly Performance

Month	2020	2021	2022	2023	2024
January	0.6%	2.7%	0.5%	-2.6%	6.2%
February	-6.7%	-2.0%	1.3%	0.8%	2.4%
March	-22.3%	1.6%	0.9%	-0.3%	1.5%
April	6.0%	9.7%	2.2%	3.3%	-1.8%
May	1.2%	2.2%	-3.8%	-3.5%	-0.2%
June	3.2%	1.9%	-2.4%	4.0%	1.1%
July	-4.0%	1.6%	1.5%	0.7%	-0.8%
August	5.4%	2.3%	0.1%	-4.1%	-0.3%
September	3.2%	-1.0%	-5.4%	-3.8%	0.0%
October	1.4%	2.9%	1.5%	-5.2%	-0.5%
November	0.4%	-3.0%	2.1%	2.7%	-1.1%
December	1.3%	2.4%	-3.1%	-1.0%	3.7%
Annual	-13.1%	22.7%	-4.8%	-9.1%	10.3%

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-2032	
Fund Age	22.51	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)	3,013,664	KWD
Current Capital (Number of Units)	2,006,865	
Cash Dividend Since Inception	35%	
Bonus Since Inception	55%	
Auditors	Rodl Middle East Burgan International Accounts	
Custodian/Investment Monitor	Gulf Custody Company	

Top 5 Holdings (Percentage)

Mobile Telecommunications Co. (Zain)	13.79%
Jassim Transport & Stevedoring Company K.S.C. (Closed)	11.73%
Burgan Bank	9.78%
National Bank of Kuwait	8.92%
AL Madar Kuwait Holding Co.	7.44%

Performance Highlights

	Value	AI-Rou'yah NAV
	1.502	KWD
Simple Return	One month	3.7%
	YTD	10.3%
	Absolute	174.6%
CAGR	4.6%	

CAGR: Compound Annual Growth Rate

Annualized Volatility Supplemental Info

	AI-Rou'yah NAV	1 yr	5 yr
1 Year	7.9%	Tracking Error 7.9%	7.16%
3 Years	9.3%	Beta 0.50	0.78
5 Years	14.6%	Information Ratio -0.29	-0.73
Inception	15.0%	Sharpe Ratio 0.62	-0.25

Boursa Kuwait Overview

Kuwait Indices	Indices			Trading Statistics				
	31/Dec/24	28/Nov/24	MoM%	YTD-24	Trading Parameters	31/Dec/24	28/Nov/24	MoM%
Premier Index	7,838.76	7,764.84	1.0%	-3.4%	Volume (Mn)	6,976.23	8,261.78	-15.6%
All Shares Index	7,362.54	7,245.99	1.6%	1.0%	Value (KWD Mn)	1,310.83	1,601.71	-18.2%
Main Index	6,907.25	6,608.47	4.5%	23.4%	Deals	352,634	407,998	-13.6%

•Burgan Bank has been granted final approval by Central Bank of Kuwait to acquire

100% of Bahrain based United Gulf Bank, with completion expected by Q1 2025.

•The National Bank of Kuwait (NBK) has acquired a 51% stake in UPayments Co.,

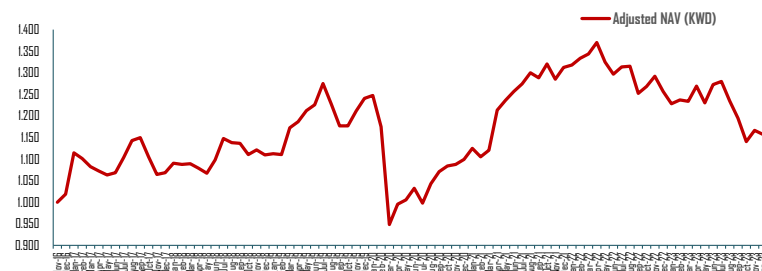
following the receipt of all required regulatory approvals. The acquisition is part of

NBK's strategy to expand its presence in digital services and strengthen electronic

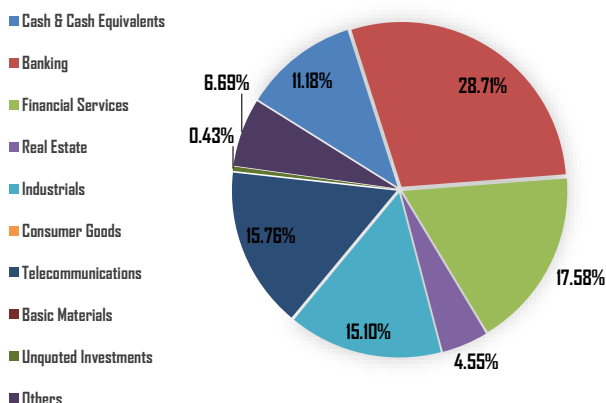
payment solutions for its customers.

•Approval has been granted for the ALAFCO shares' delisting from the Kuwait Boursa,

with the last trading day set for 5 March 2025.



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. As per AOA, the date represents the last working day of the month. 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.