



صندوق الهدى الإسلامي

شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي (ش.م.ك.م.)



صافي قيمة الوحدة 0.425 د.ك.

أهداف الصندوق

الاستثمار في أسهم بعض الشركات الكويتية والغير كويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وكذلك الشركات المساهمة الكويتية وغير الكويتية المقلبة على الإدراج في سوق الكويت للأوراق المالية، والتي لا يتعارض نشاطها أو تعاملها مع أنظمة وضوابط الشريعة الإسلامية وحسب ما يحدده المدقق الشرعي الخارجي

معلومات هامة

القيمة الاسمية للوحدة	1.000 د.ك.
تاريخ البدء بالصندوق	22 يونيو 2002
تاريخ إنتهاء مدة الصندوق	5 مايو 2022
مدة الصندوق	17.78 سنة
العملة	دينار كويتي
شكل الصندوق	مفتوح
طبيعة الصندوق	متوافق مع الشريعة الإسلامية
التقييم/الاشترائك/الاسترداد	شهري (الدينار الكويتي)
رسوم الادارة	2.00% سنوياً
رسوم الاشتراك	0.3%
رأس المال الحالي (صافي أصول الصندوق)	2,773,550 د.ك.
رأس المال الحالي (عدد الوحدات)	6,523,593
الأرباح النقدية	455%
أسهم المنحة	63%
مراقب الحسابات الخارجي	شركة النصف وشركاه BDO
أمين الحفظ / مراقب الإستثمار	الشركة الكويتية للمقاصة

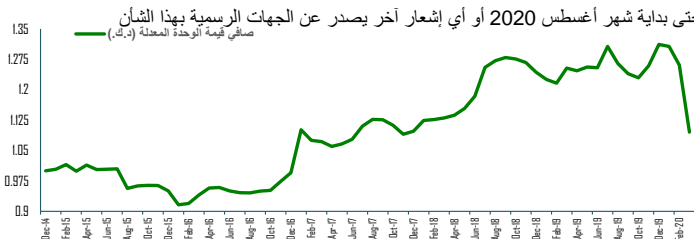
أداء سوق الكويت للأوراق المالية

المؤشرات		إحصائيات التداول	
مؤشرات الكويتية	كما في 31/03/2020	كما في 29/02/2020	التغير %
السوق الأول	5,198.70	3,713.50	8.7%
مؤشرات الأسهم	4,822.70	522.30	88.9%
المؤشر الرئيسي	4,083.10	139,390.00	71.7%
مؤشر التأسيس	29/02/2020	29/02/2020	التغير الشهري
-25.5%	6,730.18	6,730.18	-22.8%
-23.2%	6,072.05	6,072.05	-20.6%
-16.9%	4,769.33	4,769.33	-14.4%

منظروا للظروف الحالية التي تمر بها دولة الكويت والعالم من أزمة صحية وإقتصادية كبيرة، فقد قررت شركة

المباني عمل بعض الخصومات للمستثمرين وإعفاء البعض الآخر من رسوم الإنتفاع الشهرية

ملقد تقرر تعطيل كافة الجامعات والمدارس المملوكة من قبل الشركات التابعة لشركة بوبيان للبتروكيماويات



الأداء الشهري

الشهر	2016	2017	2018	2019	2020
يناير	-6.4%	18.4%	4.0%	-2.2%	-0.5%
فبراير	0.7%	-3.8%	0.3%	-1.1%	-5.2%
مارس	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	-19.7%
أبريل	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	
مايو	0.2%	1.0%	2.4%	1.1%	
يونيو	-1.6%	1.8%	4.1%	-0.2%	
يوليو	-0.8%	4.9%	9.3%	6.3%	
أغسطس	-0.1%	2.5%	1.9%	-4.8%	
سبتمبر	0.9%	-0.1%	0.9%	-3.0%	
أكتوبر	0.3%	-2.0%	-0.4%	-1.2%	
نوفمبر	4.2%	-3.2%	-1.1%	3.7%	
ديسمبر	3.8%	1.1%	-2.8%	6.3%	
سنوي	8.4%	17.8%	21.5%	8.3%	-24.2%

أكبر خمس شركات في الصندوق (النسبة)

البنك الاهلي المتحد	10.88%
شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية	9.23%
بيت التمويل الكويتي	9.02%
شركة الاتصالات المتنقلة (زين)	8.55%
شركة ميزان القابضة	8.22%

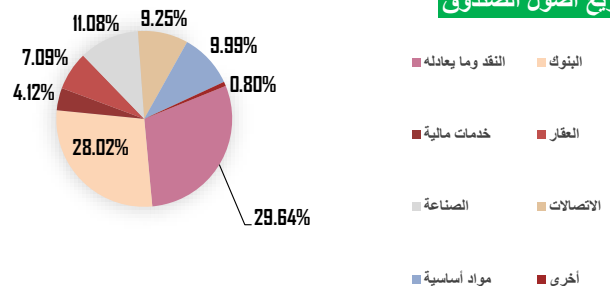
أداء الصندوق

القيمة	صندوق الهدى الإسلامي	د.ك.
الشهر الحالي	-19.7%	
منذ بداية السنة	-24.2%	
منذ التأسيس	18.9%	
منذ التأسيس	1.0%	

نسبة التذبذب

منذ سنة واحدة	صندوق الهدى الإسلامي
منذ 3 سنوات	23.7%
منذ 5 سنوات	16.1%
منذ 2006	16.2%
	18.8%

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 اقتراح أو دعوة لأي شخص للإشتراك في وحدات هذا الاستثمار أو بيع أي وحدات أو أوراق مالية. يجب أن لا يؤخذ أي شيء من ذكره في هذه الوثيقة على أنه نصيحة أو توصية لشراء أو بيع أو تمديد لهذا الاستثمار. الأداء السابق لهذا الاستثمار ليس دليل موثوق به لأداء المستقبل. تفاصيل هذا الاستثمار وشرح كامل عن خصائصه موجودة في نشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق.



AL-HUDA ISLAMIC FUND

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



NAV 0.425 KWD

Monthly Performance

Month	2016	2017	2018	2019	2020
January	-6.4%	18.4%	4.0%	-2.2%	-0.5%
February	0.7%	-3.8%	0.3%	-1.1%	-5.2%
March	4.2%	-0.4%	0.5%	4.7%	-19.7%
April	3.3%	-1.8%	0.9%	-0.8%	
May	0.2%	1.0%	2.4%	1.1%	
June	-1.6%	1.8%	4.1%	-0.2%	
July	-0.8%	4.9%	9.3%	6.3%	
August	-0.1%	2.5%	1.9%	-4.8%	
September	0.9%	-0.1%	0.9%	-3.0%	
October	0.3%	-2.0%	-0.4%	-1.2%	
November	4.2%	-3.2%	-1.1%	3.7%	
December	3.8%	1.1%	-2.8%	6.3%	
Annual	8.4%	17.8%	21.5%	8.3%	-24.2%

Top 5 Holdings (Percentage)

Ahli United Bank (AUB)	10.88%
Qurain Petrochemical Industries Co.	9.23%
Kuwait Finance House	9.02%
Mobile Telecommunications Co. (Zain)	8.55%
Mezzan Holding Co.	8.22%

Performance Highlights

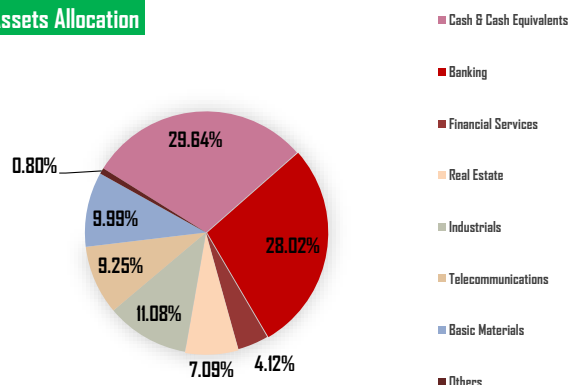
Al-Huda Islamic NAV		
	Value	0.425 KWD
Simple Return	One month	-19.7%
	YTD	-24.2%
	Absolute since Inception	18.9%
CAGR	Since Inception	1.0%

CAGR: Compound Annual Growth Rate

Annualized Volatility

Al-Huda Islamic NAV	
1 Year	23.7%
3 Years	16.1%
5 Years	16.2%
Since Dec' 06	18.8%

Fund Assets Allocation



Fund Objective

To obtain high return through investing in certain Kuwaiti companies listed on the Kuwait Stock Exchange whose activity or dealing does not conflict with the regulation and controls of the Islamic Sharia, in accordance with the instruction of the External Sharia Auditor.

Key Facts

Nominal Unit Value	1.000	KWD
Fund Inception Date	22-Jun-2002	
Fund Expiry Date	5-May-2022	
Fund Age	17.78	Yrs
Currency	Kuwaiti Dinar	
Fund Structure	Open-Ended	
Fund Nature	Sharia Compliant	
Valuation/Subscription/Redemption	Weekly/Monthly	
Management Fees	2.00%	Per Annum
Subscription Fees	0.3%	
Current Capital (Net Assets Value)	2,773,550	KWD
Current Capital (Number of Units)	6,523,593	
Cash Dividend Since Inception	455%	
Bonus Since Inception	63%	
Auditors	BDO Alnusif & Co	
Custodian/Investment Monitor	Kuwait Clearing Company	

KSE Overview

Indices					Trading Statistics			
Kuwait Indices	31/Mar/20	29/Feb/20	MoM%	YTD-20	Trading Parameters	31/Mar/20	29/Feb/20	MoM%
Premier Index	5,198.70	6,730.18	-22.8%	-25.5%	Volume (Mn)	4,035.20	3,713.50	8.7%
All Shares Index	4,822.70	6,072.05	-20.6%	-23.2%	Value (KWD Mn)	986.80	522.30	88.9%
Main Index	4,083.10	4,769.33	-14.4%	-16.9%	Deals	239,300	139,390	71.7%

- Mabane's decided to reduce/exempt the monthly usage fees for investors under COVID-19

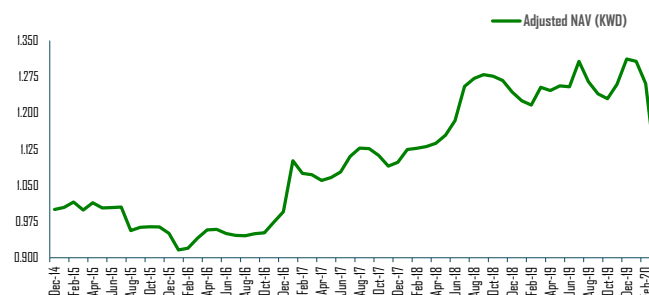
and decided to close all commercial centers and shopping malls, which will carry a negative

financial impact on its performance.

- All universities and schools owned by Boubyan Petrochemical Co. and its subsidiaries will

remain closed until the beginning of August 2020 or any further notice from the official

authorities in that regard.



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.