

صندوق الأهلي الرزين بالدولار SNB Capital Al Razeen USD Liquidity Fund

Fact Sheet حقائق عن الصندوق Ending September 30, 2025



FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

The Fund's investment objective is to achieve liquidity and capital growth through investments in short term Money Market Instruments in SAR and/or USD. The Fund will also invest in other CMA licensed public investment funds with similar objectives and risks. The Fund may invest up to 20% of the Fund NAV in long-term investments such as sukuk, bonds and structured products denominated in SAR and/or USD.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال، وتوفير السيولة عند طلب المستثمر بالإضافة إلى التوزيعات النقدية على المستثمرين

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	Sep-1987
سعر الوحدة عند الطرح / Unit Price Upon Offering	1
حجم الصندوق / Fund Assets	USD 11.87 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	US Dollar
مستوى المخاطر / Risk Level	Low Risk
المؤشر الإسترشادي / Benchmark	30-day rolling average of the 1-month term SOFR rate
عدد مرات التوزيع / Number of Distributions	6
Percentage of Fees for the Management Funds Invested in / نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	
مدير الصندوق من الباطن / Sub Manager	N/A
Weighted Average Maturity / عدد أيام المتوسط المرجح	22.05

إحصائيات متعددة / MULTIPLE STATISTICS

Price at The End of The Quarter / سعر الوحدة نهاية الربع	31.39
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	0.02
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
اجمالي وحدات الصندوق / Total Units	377,996.36
اجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	USD 11.87 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
الأتعاب الإجمالية / Total Expense	15,194.77
نسبة الأتعاب الإجمالية / Total Expense Ratio	0.56%
نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio	0
مصاريف التعامل / Dealing Expenses	0
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0%
Fund Manager Investments in the Fund / استثمارات مدير الصندوق	N/A
نسبة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Ratio	1.10%
قيمة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Amount	120,425.38
الوحدات المستحقة للتوزيع / Units Eligible for Distributions	363,055.11
التوزيعات لكل وحدة / Distributions Per Unit	0.3317
ملكية الصندوق / Fund Ownership	100%

حق منفعة / Usufruct Right	0.00
www.ncbc.com	92 0000 232
alahlitadawul@alahlicapital.com	

Disclaimers:
1. In preparing the information contained herein, SNB Capital has: (i) used information obtained from 3rd party service providers and public sources; (ii) assumed and relied upon, without independent verification, the accuracy and completeness of the information supplied or otherwise made available to it for the purposes of this making document; (iii) assumed that any financial projections and other financial data relating to this document has been reasonably and properly prepared on the basis of reflecting the best currently available estimates and judgments of the future financial performance of the securities contained herein as at the date of this presentation; (iv) not conducted any independent valuation or appraisal of the assets or liabilities of the securities contained herein; and (v) not been provided with any such valuation or appraisal. Neither NCB Capital, its affiliates nor any of their respective directors, officers, employees or agents ("NCB Group") give any representation or warranty, express or implied, as to: (i) the achievement or reasonableness of future projections, management targets, estimates, prospects or returns contained in this documentation, if any; or (ii) the accuracy or completeness of any information contained in this documentation, any oral information provided in connection therewith or any data that either generates. Furthermore, and without prejudice to liability for fraud, no member of NCB Group accepts or will accept any liability, responsibility or obligation (whether in contract, tort or otherwise) in relation to these matters.
2. SNB Capital Company, is a Saudi closed Joint Stock Company I Paid-up Capital SAR 1,000,000,000 I VAT Number (300003878300003) I C.R. 1010231474 I Under the supervision and control of the Capital Market Authority under license number (37-06046) I SNB Building, Tower B King Saud Road I P.O. BOX 22216 I Riyadh 11495 I Kingdom of Saudi Arabia.
Past performance is not necessarily a guide to future performance. The value of the investment in the fund is variable and may increase or decrease. The security may be subject to reduction and large falls in value which could cause a loss equal to the amount invested; and the investor's loss may not be limited to the amount originally invested or deposited, but may have to pay more. Income from the security may fluctuate; and part of the capital invested may be used to pay that income. The prices, values or income may fall. Investors may receive less than what he/she invested. It may be difficult for the investor to sell or realise the security; and to obtain reliable information about its value or the extent of the risks to which it is exposed. Changes in currency rates may have an adverse effect on the value, price or income of the security. Service and performance fees/charges apply. This product may not be suitable for all recipients of this report. In case of any doubts, you should seek advice from your investment advisor. NCB Capital may have a position or holding in the securities concerned or in related securities and/or may have provided within the previous 12 months significant advice or security business services to the issuer of the securities concerned or of a related security. More information about the fund is available in the Terms and Conditions applicable to that fund and should be read carefully before investing. While reading the fund's Terms and Conditions, please refer to the principal risks of investing in the Fund. You can obtain a copy of the Terms and Conditions by visiting www.ncbc.com. A copy of the fund's Financial Statement once issued can be obtained upon request made to the fund manager or by visiting www.tadawul.com.sa
*The top 10 holdings and the allocations are shown as of the beginning of the quarter.
** The management fee is subject to discounts based on the fund manager's discretion. For more information about the management fee, please refer to the fund's financial statement.

إخلاء مسؤولية :
تنبه الأهلي كإقتال أنها في إعداد المعلومات الواردة في هذه الوثيقة (أ) استخدمت معلومات حصلت عليها من جهات أخرى مزودة للخدمات ومن مصادر عامة، (ب) افترضت واعتمدت على دقة واكتمال المعلومات التي قدمت أو توفرت لها لأغراض إعداد هذه الوثيقة، دون التحقق منها بصورة مستقلة (ج) افترضت أن أي توقعات مالية وبيانات مالية أخرى تتعلق بهذه الوثيقة قد أعدت بالمثل المعقول والمائب بحيث تمكن العمل بالتقديرات المتاحة حالياً والتعديرات الخاصة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم تجر أي تقييم أو تبيين مستقل لأسود أو خسوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم تلق أي تقييم أو تبيين من هذا القبيل. ولا تقدم الأهلي كإقتال ولا أي من الشركات التابعة لها أو أي من مندوبي أو موظفيها أو وكلائها (مجموعة البنك الأهلي التجاري) أي بيان أو ضمان، صريح أو ضمني، بشأن أي مما يلي: (1) إمكانية تحقيق أو معقولة التغيرات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التقديرات أو التوقعات أو المواقف المتشار إليها في هذه الوثيقة، أن رجحت، أو (2) نقداً أو انتقالاً أي من العمليات البردية في هذه الوثيقة، أو أي معلومات كمية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها. وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري وأن يظل أي مسؤولية قانونية أو غيرها أو أي التزام (سواء بصحة تعاقبية أو بحكم الضرر أو غير ذلك) في ما يتعلق بهذه المسائل.
2. شركة الأهلي المالية | شركة مساهمة سعودية | رأس المال 1,000,000,000 ريال سعودي منوع بالكامل | مرخصة من قبل هيئة السوق المالية (37-06046) | س.ر.ت. 1010231474 | الرقم التدريسي 300003878300003info@alahlicapital | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | س.ر.ب. 22216 الفرص 12624 | المملكة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 البريد الإلكتروني alahlitadawul@alahlicapital
إن الأداء السابق ليس بالضرورة تليدلاً على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض للانخفاض مبالغى وكثير. قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر وبمقدار المستثمر قد لا تقتصر على كامل المبلغ الأصلي المستثمر أو أرمده أصلاً، وأنه قد يمتد إلى بيع المزيد. إن دخل الورقة المالية يمكن أن يغير وأنه يمكن استرداد جزء من رأس المال المستثمر. افعل ذلك. نحن، إن الأسهم أو القيمة أو الدخل يمكن أن تنخفض، وقد يثبت المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره له. قد يصب على المستثمر بيع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد والحصول على معلومات متوزق بما حول قيمة الورقة المالية، أو مدى المخاطر التي تكون معرضة لها. إن التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية (رسوم/مصاريف الخدمة والأداء قد تنطبق على الصندوق. إن هذا الصندوق قد لا يكون ملائماً لجميع الأشخاص الذين يتلقون الإعلان، وإذا كنت لديك شكوك فمهلك الرجوع إلى مستشارك الاستثماري. شركة الأهلي المالية (الأهلي كإقتال) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية المعينة، أو في أوراق مالية ذات علاقة أو / وقد تمت خلال الإتي عتيراً شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أصل أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة تزيد من المعلومات عن الصندوق تجدونها في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. ذات العلاقة حيث يجب أن أنها معرض قبل الشروع في الاستثمار، و عند فرائكم الشروط والأحكام بلأن فوائده الجزء المتعلق بأبرز مخاطر الصندوق التي يطوي عليها الاستثمار في أيضاً بإمكانكم الحصول على التفسير المالية الخاصة بالصندوق عند استشارنا من خلال الطلب من .www.ncbc.com بإمكانكم الحصول على نسخة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق من خلال زيارتكم لموقعنا

PERFORMANCE / الأداء

عوائد قصيرة المدى / Short Term	شهر / 1 Month	3 أشهر / 3 Months	6 أشهر / 6 Months	9 أشهر / 9 Months
الصندوق / Fund	0.37%	1.12%	2.34%	3.45%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	0.36%	1.11%	2.27%	3.33%
فارق الأداء / Variance	0.01%	0.01%	0.07%	0.12%

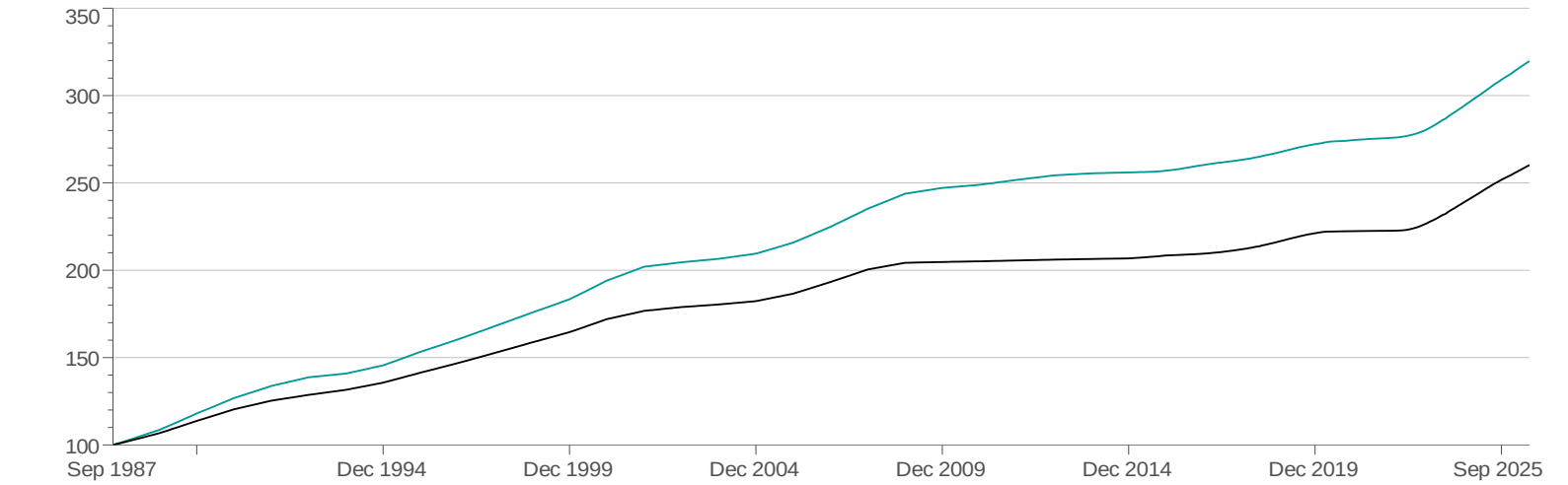
منذ الإصدار / Since Inception	2022	2023	2024	سنة حتى تاريخه / YTD	العائد لكل سنة / Calendar Returns
الصندوق / Fund	1.77%	4.83%	5.07%	3.45%	
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	1.93%	5.31%	5.38%	3.33%	
فارق الأداء / Variance	-0.16%	-0.48%	-0.31%	0.12%	

خمس سنوات / 5 Years	ثلاث سنوات / 3 Years	سنة واحدة / 1 Year	عوائد سنوية / Annualized Return
3.13%	4.72%	4.66%	Fund
3.20%	5.01%	4.57%	Benchmark
-0.07%	-0.29%	0.09%	Variance

أداء الصندوق / FUND PERFORMANCE

Manager Performance
October 1987 - September 2025 (Single Computation)

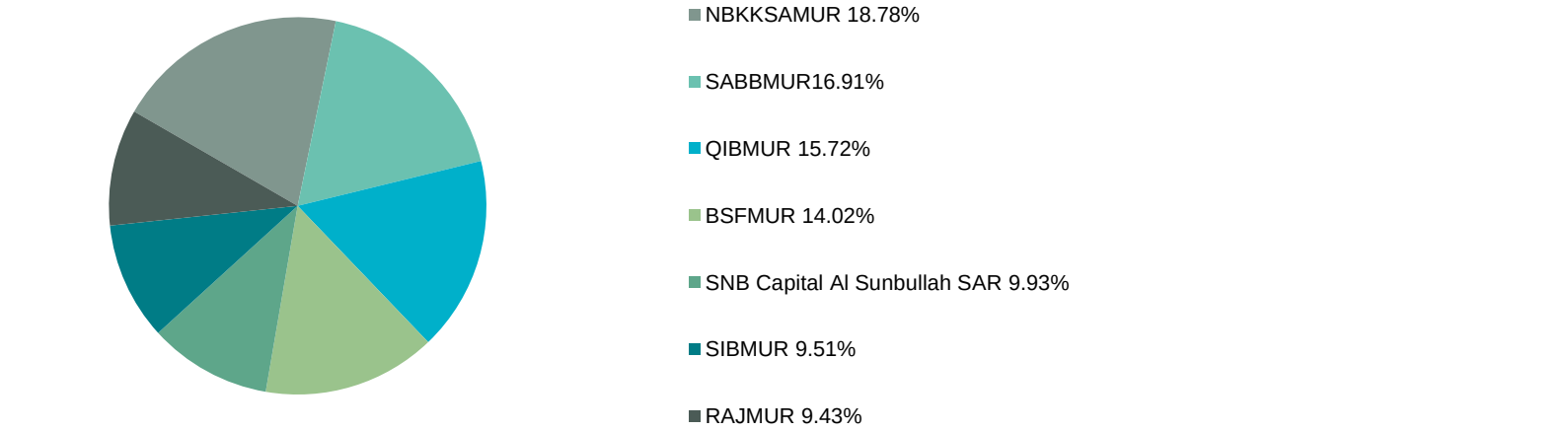
— SNB Capital Al Razeen USD Liquidity Fund — US0001M (OLD)



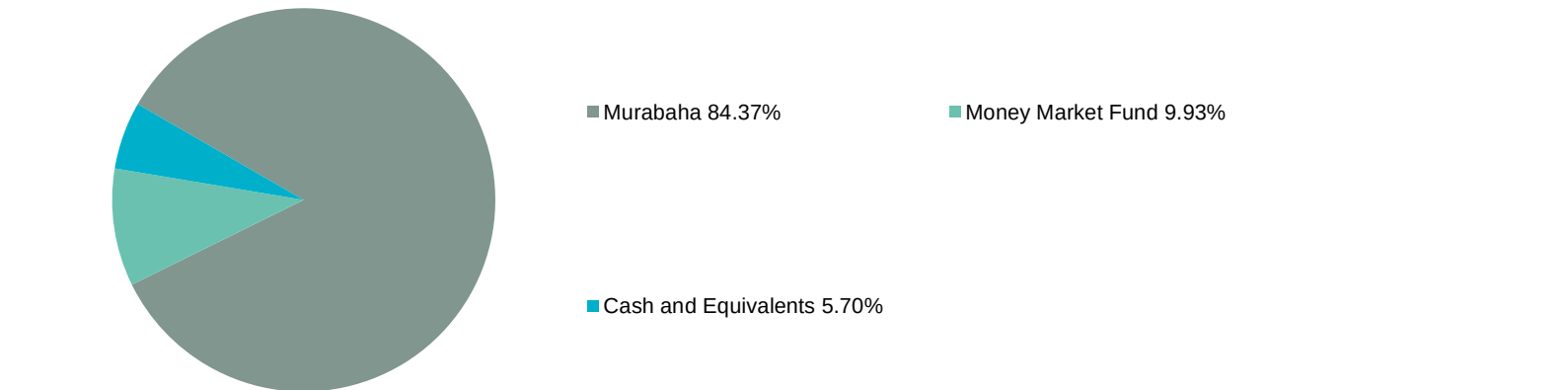
تحليل إحصائي / STATISTICAL ANALYSIS

Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
معامل ألفا / Alpha	0.01%	0.12%	0.80%	0.39%	0.37%
معامل بيتا / Beta	0.2	1.02	0.84	0.86	0.86
مؤشر المعلومات / Information Ratio	0.69	4.12	1.82	-3.08	-0.54
خطا التتبع / Tracking Error	0.02%	0.03%	0.05%	0.10%	0.12%
الانحراف المعياري / Standard Deviation	0.01%	0.08%	0.09%	0.19%	0.57%
مؤشر شارب / Sharpe Ratio	4.73	2.58	2.61	-1.42	-0.24

Breakdown of Top 10 Holdings*



Asset Class Allocation*



*ملاحظة: "آخر تاريخ لتقييم الصندوق يمكن أن يكون مختلفاً عن تاريخ هذا التقرير." | Note: Last valuation date of the Fund may be different from the date of this report.

تقييم الأوراق المالية

Security Rating

الشركة المُقيمة / Rating Agency	تقييم المُصدر / Issuer Rating	الشركة المُقيمة / Rating Agency	تقييم الورقة المالية / Security Rating	الورقة المالية / Security	أكبر 10 استثمارات / Top 10 Holding
Fitch	A	N/A	Unrated	NBKKSAMUR	1
Fitch	A-	N/A	Unrated	SABBMUR	2
Fitch	A	N/A	Unrated	QIBMUR	3
Fitch	A-	N/A	Unrated	BSFMUR	4
Internal	A-	Internal	A-	SNB Capital Al Sunbullah SAR	5
S&P	BBB+	N/A	Unrated	SIBMUR	6
Fitch	A-	N/A	Unrated	RAJMUR	7
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	8
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	9
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	10

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر

Performance/Risk Metrics - Reference Table

الرموز / Notation	المعادلة / Formula	المقاييس / Metric
العائد الفردي / R_i متوسط العائد / R عدد العينات / n	$\sqrt{(\sum (R_i - \bar{R})^2) / (n-1))}$	الانحراف المعياري (σ) / Standard Deviation
الانحراف المعياري خلال الفترة / $\sigma(r_1, ..., r_n)$	$\sigma(r_1, ..., r_n) \times \sqrt{(\text{NumPeriodsPerYear})}$	الانحراف المعياري على أساس سنوي / Annualized Standard Deviation
عائد الصندوق / R_p عائد المؤشر الإسترشادي / R_b الانحراف المعياري السنوي للعائد الإضافي / $\text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	مؤشر المعلومات / Information Ratio
عائد المؤشر الإسترشادي / R_p العائد الخالي من المخاطر / R_f الانحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق / $\text{AnnStdDev}(R_p)$	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$	مؤشر شارب / Sharpe Ratio
عائد الصندوق / m_i متوسط عائد الصندوق / $\bar{m}$ عائد المؤشر الإسترشادي / b_i متوسط عائد المؤشر الإسترشادي / $\bar{b}$	$\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$	معامل بيتا / Beta
عائد الصندوق / R_p عائد المؤشر الإسترشادي / R_b	$R_p - R_b$	معامل ألفا / Alpha
العائد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي) / $R_p - R_b$ الانحراف المعياري / σ	$\sigma(R_p - R_b)$	خطأ التتبع / Tracking Error