

صندوق الأهلي الرزين بالدولار SNB Capital Al Razeen USD Liquidity Fund



Fact Sheet | حقائق عن الصندوق | Ending December 31, 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 9.74 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	US Dollar
مستوى المخاطر / Risk Level	Low Risk
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	30-day rolling average of the 1-month term SOFR rate
عدد مرات التوزيع / Number of Distributions	8
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها / Percentage of Fees for the Management Funds Invested in /	
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	
مدير الصندوق من الباطن / Sub Manager	N/A
عدد أيام المتوسط المرجح / Weighted Average Maturity /	100

MULTIPLE STATISTICS / إحصائيات متعددة

سعر الوحدة نهاية الربع / Price at The End of The Quarter /	31.40
التغير في سعر الوحدة / Change in Unit Price Compared to Last Quarter /	0.01
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
اجمالي وحدات الصندوق / Total Units	310,185.84
اجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	USD 9.74 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
الالتعب الإجمالية / Total Expense	15,709.72
نسبة الالتهاب الإجمالية / Total Expense Ratio	0.63%
نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio	0
مصاريف التعامل / Dealing Expenses	0.00%
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0
استثمارات مدير الصندوق / Fund Manager Investments in the Fund /	N/A
نسبة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Ratio	0.99%
قيمة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Amount	103,833.19
الوحدات المستحقة للتوزيع / Units Eligible for Distributions	334,514.14
التوزيعات لكل وحدة / Distributions Per Unit	0.3104
ملكية الصندوق / Fund Ownership	100%

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

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 sudden 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:
تمت الأهل كإيمان 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 توferت لها لإغراض إعداد هذه الوثيقة، دون التحقق منها بصورة مستقلة (ج) افترضت أن أي توقعات مالية وبيانات مالية أخرى تتعلق بهذه الوثيقة قد أعدت بالشكل المعقول والمناسب بحيث تعكس أفضل التقديرات المتاحة حالياً والتقديرات الخاصة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم نجر أي تقييم أو تبيين مستقل لأسرول أو خصوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم نتلق أي تقييم أو تبيين من هذا القبيل. ولا تقدم الأهلي كإيمان 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 صعوبة التغييرات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التغييرات أو التوقعات أو العوائد المتشار إليها في هذه الوثيقة، إن وجدت، و (2) دقة أو اكتمال أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات شخصية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها، وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري ون يظل أي مسؤولية قانونية أو غيرها أو أي التزام (مواءم 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 | مخصصة من قبل هيئة السوق المالية (37-06046) | س.ت. 1010231474 | الرقم التجاري 300003878300003 | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | س.ب. 22216 الرياض 12624 | المسجلة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 البريد الإلكتروني info@alahlicapital.com
إن الأداء السابق ليس بالضرورة تلياً على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تتغير الزيادة أو النقص. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض قيمتها وتؤدي لخسارة نسوية الطبع للمستثمر وصعوبة التغييرات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التغييرات أو التوقعات أو العوائد المتشار إليها في هذه الوثيقة، إن وجدت، و (2) دقة أو اكتمال أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات شخصية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها، وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري ون يظل أي مسؤولية قانونية أو غيرها أو أي التزام (مواءم بصحة تعاقبية أو بحكم الضرر أو غير ذلك) في ما يتعلق بهذه المسائل.
*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.

PERFORMANCE / الأداء

العائد غير سنوي لأي فترة أقل من سنة / not annualized if less than one year				
عوائد قصيرة المدى / Short Term	شهر / 1 Month	3 أشهر / 3 Months	6 أشهر / 6 Months	9 أشهر / 9 Months
الصندوق / Fund	0.36%	1.04%	2.17%	3.41%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	0.33%	1.02%	2.14%	3.31%
فارق الأداء / Variance	0.03%	0.02%	0.03%	0.10%

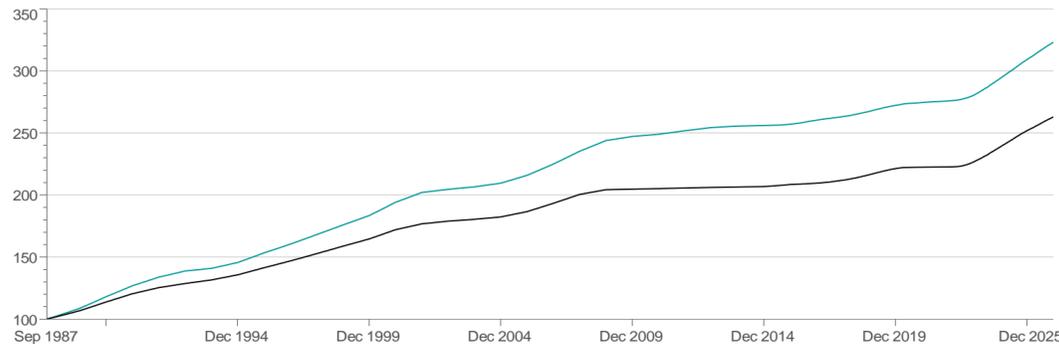
منذ الإصدار / Since Inception	2022	2023	2024	سنة حتى تاريخه / YTD	العائد لكل سنة / Calendar Returns
الصندوق / Fund	1.77%	4.83%	5.07%	4.52%	الصندوق / Fund
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	1.93%	5.31%	5.38%	4.39%	المؤشر الإستراتيجي / Benchmark
فارق الأداء / Variance	-0.16%	-0.48%	-0.31%	0.13%	فارق الأداء / Variance

عوائد سنوية / Annualized Return	سنة واحدة / 1 Year	ثلاث سنوات / 3 Years	خمس سنوات / 5 Years
Fund	4.52%	4.80%	3.32%
Benchmark	4.39%	5.03%	3.40%
Variance	0.13%	-0.23%	-0.08%

اداء الصندوق / FUND PERFORMANCE

Manager Performance
October 1987 - December 2025 (Single Computation)

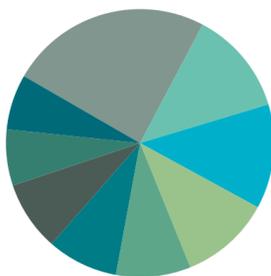
— SNB Capital Al Razeen USD Liquidity Fund — US0001M (OLD)



تحليل إحصائي / STATISTICAL ANALYSIS

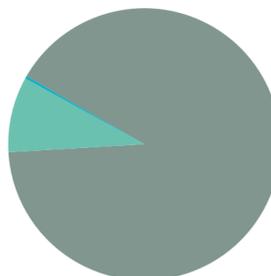
مقابل المؤشر / Versus Benchmark /	3 أشهر / 3 Months	سنة حتى تاريخه / YTD /	سنة واحدة / 1 Year /	ثلاث سنوات / 3 Years /	خمس سنوات / 5 Years /
معامل ألفا / Alpha	0.02%	0.13%	0.13%	1.30%	0.36%
معامل بيتا / Beta	-1.63	1.04	1.04	0.69	0.87
مؤشر المعلومات / Information Ratio	0.43	3.15	3.15	-2.51	-0.72
خطا التتبع / Tracking Error	0.03%	0.04%	0.04%	0.09%	0.12%
الانحراف المعياري / Standard Deviation	0.02%	0.09%	0.09%	0.15%	0.55%
مؤشر شارب / Sharpe Ratio	3.32	3.02	3.02	-0.86	-0.25

Breakdown of Top 10 Holdings*



- NBKKSAMUR 24.46%
- GBKMUR 12.64%
- SABBMUR 12.64%
- BAJMUR 10.96%
- SNB Capital Al Sunbullah SAR 9.05%
- RAJMUR 8.58%
- BAJMUR 8.43%
- RAJMUR 6.80%
- BSFMUR 6.70%

Asset Class Allocation*



- Murabaha 91.23%
- Money Market Fund 9.05%
- Cash and Equivalents -0.27%

*ملاحظة: "الحق تاريخ تقييم 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.

Security Rating

تقييم الأوراق المالية

Top 10 Holding / أكبر 10 استثمارات	Security / الورقة المالية	Security Rating / تقييم الورقة المالية	Rating Agency / الشركة المُقيمة	Issuer Rating / تقييم المُصدر	Rating Agency / الشركة المُقيمة
1	NBKKSAMUR	Unrated	N/A	A	S&P
2	GBKMUR	Unrated	N/A	A3	Moody's
3	SABBMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
4	BAJMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
5	SNB Capital Al Sunbullah SAR	A-	Internal	A-	Internal
6	RAJMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
7	BAJMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
8	RAJMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
9	BSFMUR	Unrated	N/A	A-	S&P
10	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Performance/Risk Metrics - Reference Table

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر

Metric / المقياس	Formula / المعادلة	Notation / الرموز
Standard Deviation (σ) / الانحراف المعياري	$\sqrt{(\sum (R_i - \bar{R})^2) / (n-1)}$	<ul style="list-style-type: none"> R_i = individual return / العائد الفردي \bar{R} = average return / متوسط العائد n = number of observations / عدد العينات
Annualized Standard Deviation / الانحراف المعياري على أساس سنوي	$\sigma (r_1, \dots, r_n) \times \sqrt{\text{NumPeriodsPerYear}}$	<ul style="list-style-type: none"> $\sigma (r_1, \dots, r_n)$ = standard deviation over the period / الانحراف المعياري خلال الفترة
Information Ratio / مؤشر المعلومات	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	<ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد الصندوق R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي $\text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$ = annualized standard deviation of excess returns / الانحراف المعياري السنوي للعائد الإضافي
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$	<ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد المؤشر الإستراتيجي R_f = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر $\text{AnnStdDev}(R_p)$ = annualized standard deviation of manager returns / الانحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق
Beta / معامل بيتا	$\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$	<ul style="list-style-type: none"> m_i = i-th manager return / عائد الصندوق \bar{m} = average manager return / متوسط عائد الصندوق b_i = i-th benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي \bar{b} = average benchmark return / متوسط عائد المؤشر الإستراتيجي
Alpha / معامل ألفا	$R_p - R_b$	<ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد الصندوق R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي
Tracking Error / خطأ التتبع	$\sigma(R_p - R_b)$	<ul style="list-style-type: none"> $R_p - R_b$ = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العائد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإستراتيجي) σ = standard deviation / الانحراف المعياري