SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي

Approved Shariah Board

SNB Capital

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق   Ending September 30, 2025

FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

Provide liquidity and enhanced capital appreciation.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال، وتوفير السيولة

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

Start Date / تاريخ بدء الصندوق	Oct-2003
Unit Price Upon Offering / سعر الوحدة عند الطرح	1
Fund Assets / حجم الصندوق	SAR 1906.49 Million
Fund Type / نوع الصندوق	Open Ended
Currency / العملة	Saudi Riyal
Risk Level / مستوى المخاطر	Low - Medium Risk
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	60% 30d Rolling Avg 1M SAR Interbank (SAIBID)+ 40% 3Yr SAR Bid Sawp rate
Number of Distributions / عدد مرات التوزيع	
Percentage of Fees for the Management Funds Invested in / نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	
Sub Manager / مدير الصندوق من الباطن	N/A
Weighted Average Maturity / عدد أيام المتوسط المرجح	N/A

MULTIPLE STATISTICS / إحصائيات متعددة

Price at The End of The Quarter / سعر الوحدة نهاية الربع	1.57
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	0.01
Dual Unit Price / سعر الوحدة المزدوج	N/A
Total Units / اجمالي وحدات الصندوق	1,212,009,058.31
Total Net Assets / اجمالي صافي الأصول	SAR 1906.44 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	5,136,617.02
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	1.01%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	0
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0%
Fund Manager Investments in the Fund / استثمارات مدير الصندوق	401,013,633.00
Profit Distribution Ratio / نسبة الأرباح الموزعة	N/A
Profit Distribution Amount / قيمة الأرباح الموزعة	N/A
Units Eligible for Distributions / الوحدات المستحقة للتوزيع	N/A
Distributions Per Unit / التوزيعات لكل وحدة	N/A
Fund Ownership / ملكية الصندوق	100%
Usufruct Right / حق منفعة	0.00

www.ncbc.com   alahlitadawul@alahlicapital.com   **92 0000 232**

PERFORMANCE / الأداء

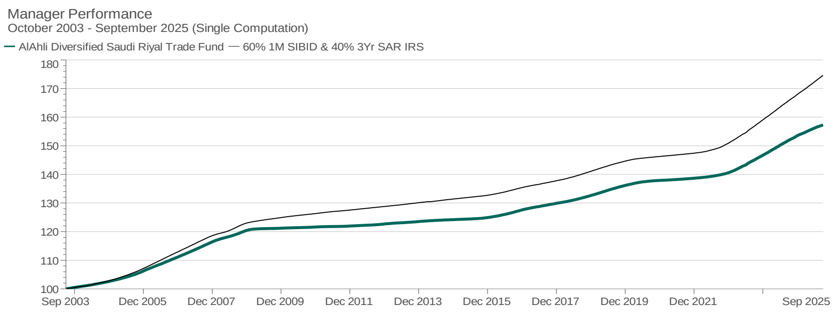
not annualized if less than one year / العائد غير سنوي لأي فترة اقل من سنة

Short Term / عوائد قصيرة المدى	1 Month / شهر	3 Months / 3أشهر	6 Months / 6أشهر	9 Months / 9أشهر
Fund / الصندوق	0.22%	0.71%	1.60%	2.45%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	0.42%	1.32%	2.69%	3.98%
Variance / فارق الأداء	-0.20%	-0.61%	-1.09%	-1.53%

Calendar Returns / العائد لكل سنة	YTD / سنة حتى تاريخه	2024	2023	2022	Since Inception / منذ الإصدار
Fund / الصندوق	2.45%	4.67%	4.34%	1.39%	2.08%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	3.98%	5.57%	5.41%	2.36%	2.57%
Variance / فارق الأداء	-1.53%	-0.90%	-1.07%	-0.97%	-0.49%

Annualized Return / عوائد سنوية	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Fund	3.53%	4.01%	2.70%
Benchmark	5.33%	5.34%	3.65%
Variance	-1.80%	-1.33%	-0.95%

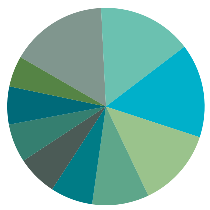
FUND PERFORMANCE / اداء الصندوق



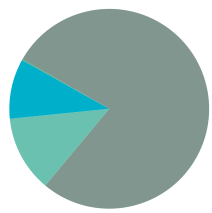
STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Alpha / معامل ألفا	-0.61%	-1.53%	-0.60%	-2.06%	-0.18%
Beta / معامل بيتا	1.15	0.49	0.78	1.15	0.79
Information Ratio / مؤشر المعلومات	-12.8	-14.33	-10.32	-7.97	-5.05
Tracking Error / خطأ التتبع	0.05%	0.11%	0.17%	0.17%	0.19%
Standard Deviation / الإنحراف المعياري	0.05%	0.11%	0.19%	0.26%	0.50%
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	-6.35	-7.5	-4.65	-3.72	-1.14

Breakdown of Top 10 Holdings*



Asset Class Allocation*



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

Security Rating

تقيم الأوراق المالية

Top 10 Holding / أكبر 10 استثمارات	Security / الورقة المالية	Security Rating / تقيم الورقة المالية	Rating Agency / الشركة المُقيمة	Issuer Rating / تقيم المُصدر	Rating Agency / الشركة المُقيمة
1	SABB Sukuk	Unrated	N/A	A-	Fitch
2	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
3	KSASUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
4	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
5	GIB Murabaha	Unrated	N/A	A-	Fitch
6	BSFMUR	Unrated	N/A	A-	Fitch
7	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
8	RIBL Float	Unrated	N/A	A-	Fitch
9	SRC GTEE SUKUK	Unrated	N/A	A	S&P
10	ALBIAB Float	Unrated	N/A	A-	Fitch

Performance/Risk Metrics - Reference Table

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر

Metric / المقياس	Formula / المعادلة	Notation / الرموز
Standard Deviation (σ) / الإنحراف المعياري	$\sqrt{\Sigma (R_i - \bar{R})^2 / (n-1)}$	• R_i = individual return / العائد الفردي • $\bar{R}$ = average return / متوسط العائد • n = number of observations / عدد العينات
Annualized Standard Deviation / الإنحراف المعياري على أساس سنوي	$\sigma (r1, \ldots, rn) \times \sqrt{NumPeriodsPerYear}$	• $\sigma (r1, \ldots, rn)$ = standard deviation over the period / الإنحراف المعياري خلال الفترة
Information Ratio / مؤشر المعلومات	$(AnnRtn(R_p) - AnnRtn(R_b)) / AnnStdDev(R_p - R_b)$	• R_p = manager return / عائد الصندوق • R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإسترشادي • $AnnStdDev(R_p - R_b)$ = annualized standard deviation of excess returns / الإنحراف المعياري السنوي للعائد الإضافي
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	$(AnnRtn(R_p) - AnnRtn(R_f)) / AnnStdDev(R_p)$	• R_p = manager return / عائد المؤشر الإسترشادي • R_f = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر • $AnnStdDev(R_p)$ = annualized standard deviation of manager returns / الإنحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق
Beta / معامل بيتا	$\Sigma (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \Sigma (b_i - \bar{b})^2$	• m_i = i-th manager return / عائد الصندوق • $\bar{m}$ = average manager return / متوسط عائد الصندوق • b_i = i-th benchmark return/ عائد المؤشر الإسترشادي • $\bar{b}$ = average benchmark return / متوسط عائد المؤشر الإسترشادي
Alpha / معامل ألفا	$R_p - R_b$	• R_p = manager return / عائد الصندوق • R_b = benchmark return/ عائد المؤشر الإسترشادي
Tracking Error / خطأ التتبع	$\sigma(R_p - R_b)$	• $R_p - R_b$ = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العئد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي • σ = standard deviation/ الإنحراف المعياري