SNB Capital Europe Index Fund صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق   Ending September 30, 2025

FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

Achieve capital growth over the long term. The Fund seeks to replicate as closely as possible, before expenses, the performance of the MSCI Europe Islamic M-Series Index (Net Total Return USD).

يهدف إلى نمو رأس المال على المدى الطويل من خلال تحقيق عائد إجمالي يعادل أداء مؤشر "إم إس سي أي" الإسلامي لمنطقة أوروبا من الفئة "إم" (صافي العائد الإجمالي بالدولار الأمريكي)

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

Start Date / تاريخ بدء الصندوق	Nov-1994
Unit Price Upon Offering / سعر الوحدة عند الطرح	1
Fund Assets / حجم الصندوق	USD 144.75 Million
Fund Type / نوع الصندوق	Open Ended
Currency / العملة	US Dollar
Risk Level / مستوى المخاطر	High Risk
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	MSCI Europe Islamic M-Series Index (Net Total Return USD)
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	Amundi
Weighted Average Maturity / عدد أيام المتوسط المرجح	N/A

MULTIPLE STATISTICS / إحصائيات متعددة

Price at The End of The Quarter / سعر الوحدة نهاية الربع	5.82
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	0.05
Dual Unit Price / سعر الوحدة المزدوج	N/A
Total Units / إجمالي وحدات الصندوق	24,859,514.29
Total Net Assets / اجمالي صافي الأصول	USD 144.75 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	155,773.54
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	0.44%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	1,240.09
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0.00%
Fund Manager Investments in the Fund / استثمارات مدير الصندوق	N/A
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	1.77%	0.85%	6.26%	13.52%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	1.82%	0.97%	6.48%	13.93%
Variance / فارق الأداء	-0.05%	-0.12%	-0.22%	-0.41%

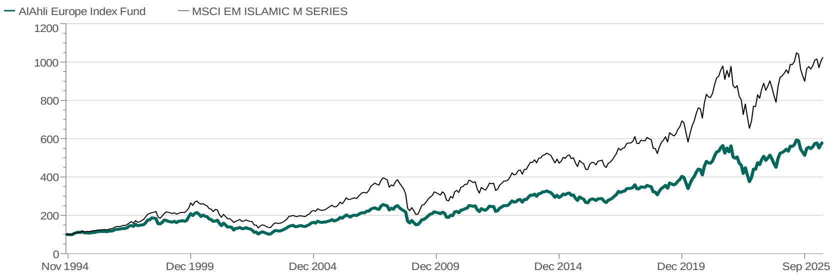
Calendar Returns / العائد لكل سنة	YTD / سنة حتى تاريخه	2024	2023	2022	Since Inception / منذ الإصدار
Fund / الصندوق	13.52%	-2.11%	19.06%	-21.79%	5.88%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	13.93%	-2.22%	19.89%	-21.43%	7.84%
Variance / فارق الأداء	-0.41%	0.11%	-0.83%	-0.36%	-1.96%

Annualized Return / عوائد سنوية	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Fund	-1.16%	15.69%	5.82%
Benchmark	-1.40%	16.16%	6.27%
Variance	0.24%	-0.47%	-0.45%

FUND PERFORMANCE / أداء الصندوق

Manager Performance

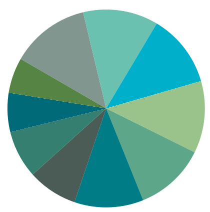
December 1994 - September 2025 (Single Computation)



STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

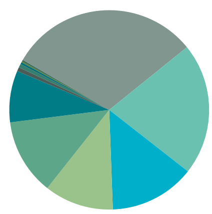
Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Alpha / معامل ألفا	-0.12%	-0.41%	0.20%	-0.24%	-0.39%
Beta / معامل بيتا	1	0.99	0.98	0.99	0.99
Information Ratio / مؤشر المعلومات	-5.77	-4.52	0.33	-1.04	-1.21
Tracking Error / خطأ التتبع	0.02%	0.09%	0.73%	0.44%	0.37%
Standard Deviation / الإنحراف المعياري	7.44%	9.69%	13.86%	15.12%	17.70%
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	-0.03	1.06	-0.4	0.71	0.14

Breakdown of Breakdown of Top 10 Holdings*



- ASML HOLDING NV EUR0.09 5.31%
- NOVARTIS AG CHF0.49 (REGD) 5.07%
- NOVO NORDISK A/S SER'B'DKK0.1 4.92%
- ROCHE HLDGS AG GENUSSCHEINE NPV 4.85%
- ASTRAZENECA ORD USD0.25 4.76%
- NESTLE SA CHF0.10(REGD) 4.65%
- UNILEVER PLC ORD GBP0.031111 3.36%
- SCHNEIDER ELECTRIC EUR4.00 3.21%
- AIR LIQUIDE(L') EUR5.50 2.63%
- SANOFI EUR2 2.38%

Sectoral Allocation*



- Health Care 30.84
- Industrials 21.41
- Consumer Staples 13.84
- Information Technology 11.22
- Consumer Discretionary 12.35
- Materials 8.38
- Communication Services 0.65
- Cash 0.6
- Energy 0.3
- Utilities 0.21
- Financial 0.2

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	ASML HOLDING NV EUR0.09	N/A	N/A	N/A	N/A
2	NOVARTIS AG CHF0.49 (REGD)	N/A	N/A	N/A	N/A
3	NOVO NORDISK A/S SER'B'DKK0.1	N/A	N/A	N/A	N/A
4	ROCHE HLDGS AG GENUSSCHEINE NPV	N/A	N/A	N/A	N/A
5	ASTRAZENECA ORD USD0.25	N/A	N/A	N/A	N/A
6	NESTLE SA CHF0.10(REGD)	N/A	N/A	N/A	N/A
7	UNILEVER PLC ORD GBP0.031111	N/A	N/A	N/A	N/A
8	SCHNEIDER ELECTRIC EUR4.00	N/A	N/A	N/A	N/A
9	AIR LIQUIDE(L') EUR5.50	N/A	N/A	N/A	N/A
10	SANOFI EUR2	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) / 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	$\sigma (r1, \dots, rn) \times \sqrt{NumPeriodsPerYear}$	• $\sigma (r1, \dots, rn)$ = 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