SNB Capital GCC Growth and Income Fund صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق Ending September 30, 2026

Approved Shariah Board

SNB Capital

FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

Achieve long-term growth, and income distribution through primarily investing in GCC Equity markets with good growth potential in earnings and cash flows in accordance with the Shariah guidelines issued by the Fund Shariah Board.

تحقيق النمو في رأس المال على المدى الطويل وتوزيع الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسواق الأسهم الخليجية التي لديها فرص جيدة للنمو من حيث الأرباح والتدفقات النقدية

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

Start Date / تاريخ بدء الصندوق	Oct-2011
Unit Price Upon Offering / سعر الوحدة عند الطرح	1
Fund Assets / حجم الصندوق	SAR 150.59 Million
Fund Type / نوع الصندوق	Open Ended
Currency / العملة	Saudi Riyal
Risk Level / مستوى المخاطر	High Risk
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	S&P GCC Composite Shariah Index (TR)
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	2.21
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	-0.05
Dual Unit Price / سعر الوحدة المزدوج	N/A
Total Units / اجمالي وحدات الصندوق	68,105,520.83
Total Net Assets / اجمالي صافي الأصول	SAR 150.58 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	848,835.23
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	2.32%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	126,626.14
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0.35%
Fund Manager Investments in the Fund / استثمارات مدير الصندوق	N/A
Profit Distribution Ratio / نسبة الأرباح الموزعة	2.80%
Profit Distribution Amount / قيمة الأرباح الموزعة	4,250,000
Units Eligible for Distributions / الوحدات المستحقة للتوزيع	64,713,782
Distributions Per Unit / التوزيعات لكل وحدة	0.0657
Fund Ownership / ملكية الصندوق	100%
Usufruct Right / حق منفعة	0.00

Disclaimers: إخلاء مسؤولية

PERFORMANCE / الأداء

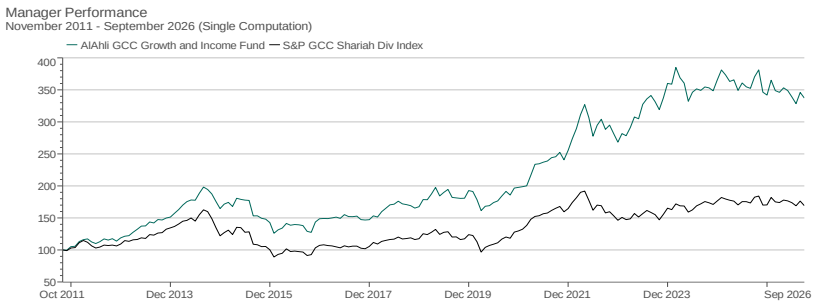
not annualized if less than one year / العائد غير سنوي لأي فترة اقل من سنة

Short Term / عوائد قصيرة المدى	1 Month / شهر	3 Months / 3أشهر	6 Months / 6أشهر	9 Months / 9أشهر
Fund / الصندوق	-2.53%	-0.52%	-2.57%	-1.36%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	-4.05%	-2.67%	-2.82%	-0.69%
Variance / فارق الأداء	1.52%	2.15%	0.25%	-0.67%

Calendar Returns / العائد لكل سنة	YTD / سنة حتى تاريخه	2025	2024	2023	Since Inception / منذ الإصدار
Fund / الصندوق	-1.36%	-6.48%	1.53%	34.16%	8.49%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	-0.69%	-3.54%	6.83%	12.96%	3.59%
Variance / فارق الأداء	-0.67%	-2.94%	-5.30%	21.20%	4.90%

Annualized Return / عوائد سنوية	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Fund / الصندوق	-8.98%	0.58%	6.55%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	-7.26%	2.93%	0.49%
Variance / فارق الأداء	-1.72%	-2.35%	6.06%

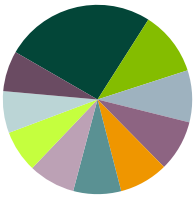
FUND PERFORMANCE / أداء الصندوق



STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

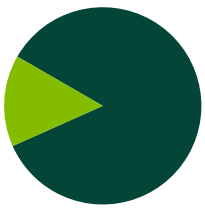
Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Alpha / معامل ألفا	2.15%	-0.67%	-1.72%	-2.35%	6.06%
Beta / معامل بيتا	1.02	1.03	1.09	1.09	1.09
Information Ratio / مؤشر المعلومات	1.31	-0.27	-0.45	-0.5	1.05
Tracking Error / خطأ التتبع	1.64%	2.52%	3.82%	4.73%	5.77%
Standard Deviation / الانحراف المعياري	8.17%	11.83%	15.21%	14.18%	15.62%
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	-0.2	-0.41	-0.9	-0.33	0.13

Breakdown of Breakdown of Top 10 Holdings*



- AL RAJHI BANK 15.24%
- ABU DHABI ISLAMIC BANK 6.52%
- ADVANCED BUILDING INDUSTRIES 5.27%
- RASAN INFORMATION TECHNOLOGY 5.18%
- ALDREES PETROLEUM AND TRANSP 4.96%
- ATAA EDUCATIONAL CO 4.84%
- SAUDI TELECOM CO 4.73%
- EMAAR PROPERTIES PJSC 4.26%
- ADNOC LOGISTICS & SERVICES 4.24%
- BANK ALBILAD 4.10%

Country Exposure*



- Saudi Arabia 84.98%
- United Arab Emirates 15.02%

www.snbcapital.com alahlitadawul@snbcapital.com 800 244 0123

"ملاحظة: "آخر تاريخ لتقييم الصندوق يمكن أن يكون مختلفا عن تاريخ هذا التقرير.

Note: Last valuation date of the Fund may be different from the date of this report.

SNB Capital GCC Growth and Income Fund صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق Ending March 31, 2026

Security Rating /تقييم 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	AL RAJHI BANK	N/A	N/A	N/A	N/A
2	ABU DHABI ISLAMIC BANK	N/A	N/A	N/A	N/A
3	ADVANCED BUILDING INDUSTRIES	N/A	N/A	N/A	N/A
4	RASAN INFORMATION TECHNOLOGY	N/A	N/A	N/A	N/A
5	ALDREES PETROLEUM AND TRANSP	N/A	N/A	N/A	N/A
6	ATAA EDUCATIONAL CO	N/A	N/A	N/A	N/A
7	SAUDI TELECOM CO	N/A	N/A	N/A	N/A
8	EMAAR PROPERTIES PJSC	N/A	N/A	N/A	N/A
9	ADNOC LOGISTICS & SERVICES	N/A	N/A	N/A	N/A
10	BANK ALBILAD	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	$\sigma(r1, \ldots, rn) \times \sqrt{(NumPeriodsPerYear)}$	• σ (r1, …, 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 الصندوق • 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	σ(R_p - R_b)	• R_p - R_b = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العائد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي • σ = standard deviation/ الإنحراف المعياري

Classified as Restricted / مقيد