

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

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق Ending September 30, 2025



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

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	Oct-2011
سعر الوحدة عند الطرح / Unit Price Upon Offering	1
حجم الصندوق / Fund Assets	SAR 181.24 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	Saudi Riyal
مستوى المخاطر / Risk Level	High Risk
المؤشر الإسترشادي / Benchmark	S&P GCC Composite Shariah Index (TR)
عدد مرات التوزيع / Number of Distributions	26
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	N/A

MULTIPLE STATISTICS / إحصائيات متعددة

Price at The End of The Quarter / سعر الوحدة نهاية الربع	2.50
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	0.04
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
اجمالي وحدات الصندوق / Total Units	72,520,457.60
اجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	SAR 181.23 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	1,025,339.99
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	2.31%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	68,076.06
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0.15%
Fund Manager Investments in the Fund / استثمارات مدير الصندوق	N/A
نسبة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Ratio	1.13%
قيمة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Amount	2,000,000.00
الوحدات المستحقة للتوزيع / Units Eligible for Distributions	74,074,074.07
التوزيعات لكل وحدة / Distributions Per Unit	0.027
ملكية الصندوق / Fund Ownership	100%

Usufruct Right / حق منفعة	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, 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 :
تنبه الأهلي كإيهل 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 بشكل المعقول والمائب بحيث تمكن أفضل التقديرات المتاحة حاليا والتغيرات الخاصة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم تجر أي تقييم أو تئين مستقل لأسود أو خسوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم تلق أي تقييم أو تئين من هذا القبيل. ولا تقدم الأهلي كإيهل ولا أي من الشركات التابعة لها أو أي من مندوبي أي منها أو موظفيها أو وكلائها (مجموعة البنك الأهلي التجاري) أي بيان أو ضمان، صريح أو ضمني، بشأن أي مما يلي: (1) إمكانية تحقيق أو معوقية التغيرات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التغييرات أو التوقعات أو المواقف المنشأ فيها في هذه الوثيقة، أن وجدت، أو (2) دقة أو اكتمال أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات كمية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها. وعلاوة على ذلك، لا يشمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري ولن 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 مدفوع بالكامل | مخصصة من قبل هيئة السوق المالية (37-06046) | س.ر.ت. 1010231474 | الرقم التعريبي info@alahlicapital.com | 300003878300003 | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | ص.ر.ب. 22216 | الفرص 12624 | المملكة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 | البريد الإلكتروني
إن الأداء السابق ليس بالضرورة تليدًا على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تخضع للزيادة أو النقص. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض مفاجئ وكثير قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر. وسنارة المستثمر قد لا تقصر على كامل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلًا، وأنه قد يسيطر عليه بيع المزيد. إن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير وأنه يمكن استعاد جزء من رأس المال المستثمر بعد ذلك. لذلك، فإن الاستثمار أو القيمة أو الدخل يمكن أن تنخفض، وقد يثبت المستثمر مبلغًا أقل من المبلغ الذي استثمره وأنه قد يصب على المستثمر بيع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد للحصول على معلومات متوق بها 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 (الأهلي كإيهل) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية. يكون ملائماً لجميع الأشخاص الذين يتلقون الإعلان، وإذا كانت لديك شكوك فطلب الرجوع إلى مستشارك الاستثماري. شركة الأهلي المالية (الأهلي كإيهل) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية المعينة، أو في أوراق مالية ذات علاقة أو / و قدمت خلال الأتي عملاً شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أصل أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة لمزيد من المعلومات عن الصندوق تجدونها في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. ذات العلاقة حيث يجب أن أنها معرض قبل الشروع في الاستثمار، و عند فرائكم الشرط والاحتكاك بلان فواء الجزء المتعلق بإجراء منظم الصناديق التي يطوي عليها الاستثمار في أيضا بإمكانكم الحصول على التفسير المالية الخاصة بالصندوق عند إبداءها من خلال الطلب من. www.ncbc.com. بإمكانكم الحصول على نسخة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق من خلال زيارتكم لموقعنا

PERFORMANCE / الأداء

العائد غير سنوي لأي فترة أقل من سنة / not annualized if less than one year	9 أشهر / 9 Months	6 أشهر / 6 Months	3 أشهر / 3 Months	شهر / 1 Month	عوائد قصيرة المدى / Short Term
الصندوق / Fund	1.35%	2.03%	2.70%	5.15%	
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	3.29%	2.66%	3.96%	5.22%	
فارق الأداء / Variance	-1.94%	-0.63%	-1.26%	-0.07%	

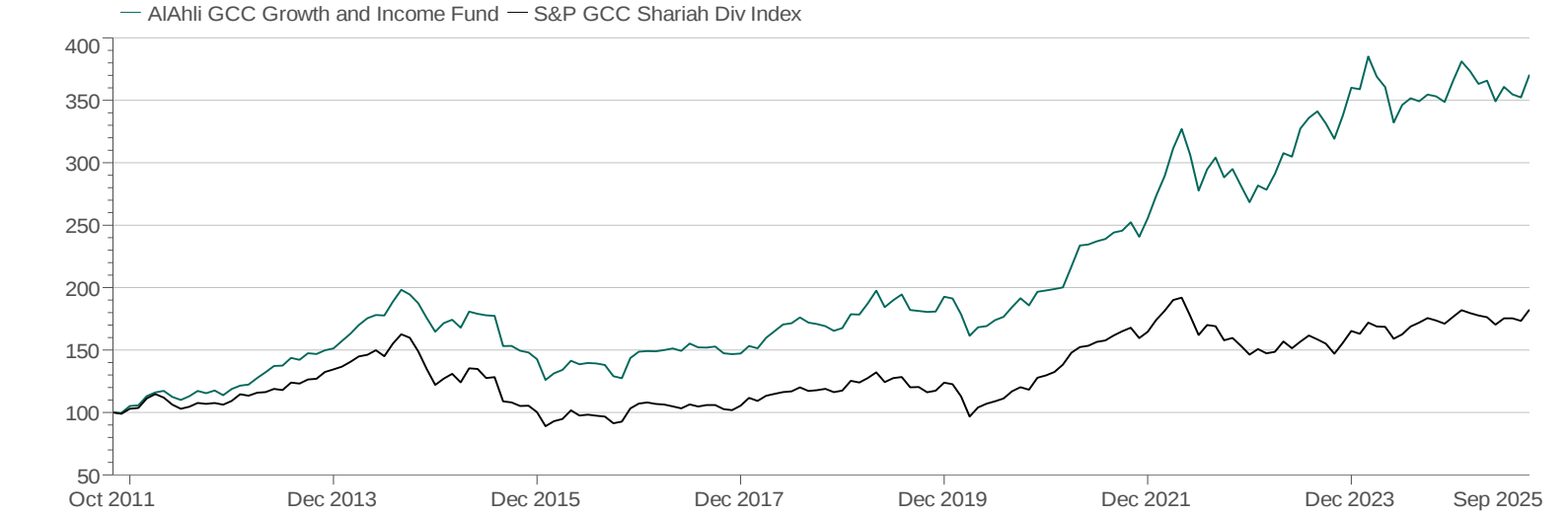
منذ الإصدار / Since Inception	2022	2023	2024	سنة حتى تاريخه / YTD	العائد لكل سنة / Calendar Returns
الصندوق / Fund	9.87%	5.06%	34.16%	1.53%	
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	4.41%	-11.10%	12.96%	6.83%	
فارق الأداء / Variance	5.46%	16.16%	21.20%	-5.30%	-1.94%

خمس سنوات / 5 Years	ثلاث سنوات / 3 Years	سنة واحدة / 1 Year	عوائد سنوية / Annualized Return
---------------------	----------------------	--------------------	---------------------------------

Fund	14.12%	8.72%	4.49%
Benchmark	8.69%	4.94%	3.87%
Variance	5.43%	3.78%	0.62%

FUND PERFORMANCE / اداء الصندوق

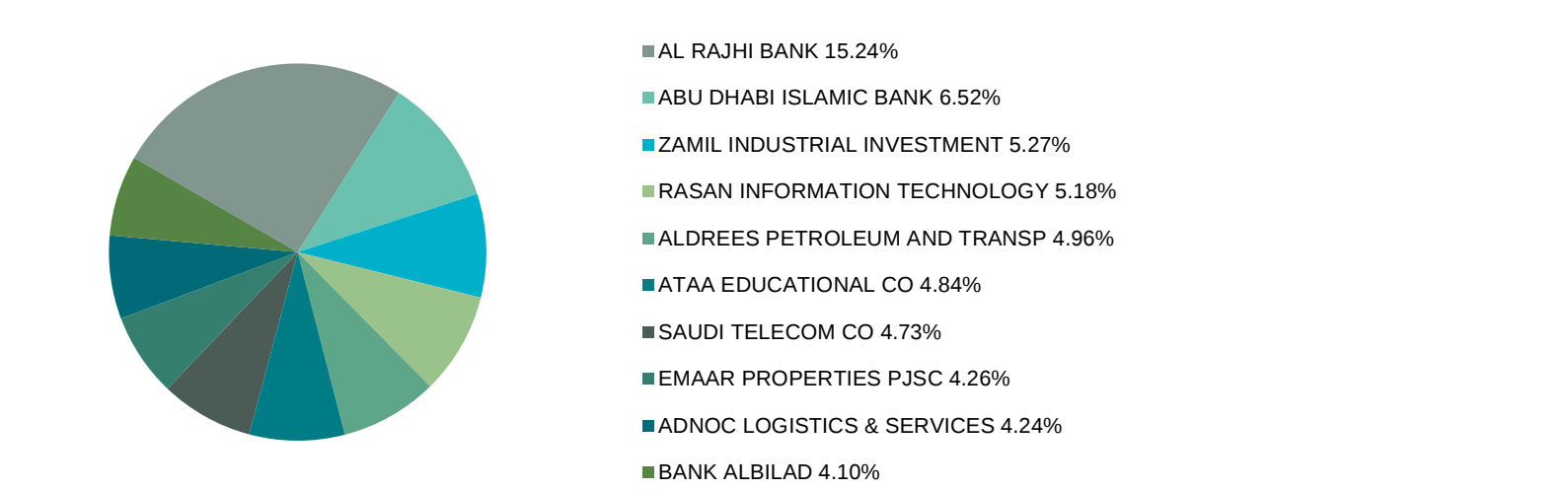
Manager Performance
November 2011 - September 2025 (Single Computation)



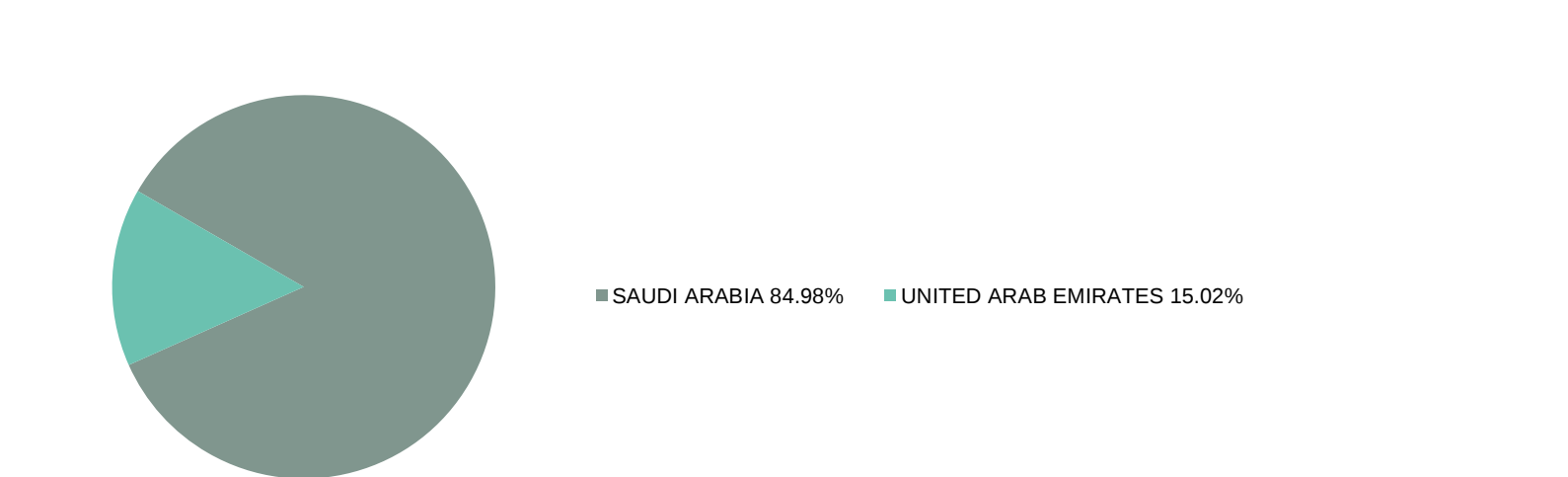
STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

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 / ألفا	-1.26%	-1.94%	0.07%	3.49%	5.00%
Beta / بيتا	1.03	1.16	1.18	1.07	1.03
Information Ratio / مؤشر المعلومات	-0.65	-0.55	0.16	0.63	0.84
Tracking Error / خطأ التتبع	1.94%	3.53%	4.00%	5.97%	6.49%
Standard Deviation / الانحراف المعياري	6.38%	10.11%	11.18%	13.70%	14.96%
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	0.21	-0.27	-0.09	0.23	0.7

Breakdown of Breakdown of Top 10 Holdings*



Country Exposure*



*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.

Security Rating

تقييم الأوراق المالية

Top 10 Holding / أكبر 10 استثمارات	الورقة المالية / Security	تقييم الورقة المالية / Security Rating	الشركة المقيمة / Rating Agency	تقييم المُصدر / Issuer Rating	الشركة المقيمة / Rating Agency
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	ZAMIL INDUSTRIAL INVESTMENT	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	$\sqrt{\frac{\sum (R_i - \bar{R})^2}{(n-1)}}$	- 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	$\sigma(r_1, ..., r_n) \times \sqrt{\text{NumPeriodsPerYear}}$	$\sigma(r_1, ..., r_n)$ = standard deviation over the period / الإنحراف المعياري خلال الفترة
Information Ratio / مؤشر المعلومات	$\frac{(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b))}{\text{AnnStdDev}(R_p - R_b)}$	- 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	$\frac{(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f))}{\text{AnnStdDev}(R_p)}$	- 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	$\frac{\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b})}{\sum (b_i - \bar{b})^2}$	- 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) / العند النشاط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي) - σ = standard deviation / الإنحراف المعياري