SNB Capital Healthcare & Education Sectors Fund صندوق الأهلي لقطاعي الصحة والتعليم

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق   Ending September 30, 2025

SNB Capital
Approved Shariah Board

FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

The Fund aims to achieve long-term capital growth through investing in shares of companies listed on Tadawul. The Fund may invest up to 10% of the Fund NAV in real estate investment traded funds. Investing in above securities includes initial public offerings, additional offerings, rights issue as well as other initial public offerings.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم شركات القطاع الصحي والقطاع التعليمي المدرجة في أسواق الأسهم السعودية التي لديها فرص جيدة للنمو من حيث الأرباح والتدفقات النقدية والمتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للصندوق. علما بأن الاستثمارات ، في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم السعودية، والاكتتابات الأولية العامة والطروحات الإضافية وحقوق الأولوية بالإضافة إلى إمكانية الاحتفاظ بالنقد والاستثمار في صناديق أسواق النقد وصفقات أسواق النقد .

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

Start Date / تاريخ بدء الصندوق	May-1992
Unit Price Upon Offering / سعر الوحدة عند الطرح	1
Fund Assets / حجم الصندوق	SAR 270.9 Million
Fund Type / نوع الصندوق	Open Ended
Currency / العملة	Saudi Riyal
Risk Level / مستوى المخاطر	High Risk
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	SNB Capital for Healthcare & education (TR). in Local Currency Index.
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	191.26
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	-6.60
Dual Unit Price / سعر الوحدة المزدوج	N/A
Total Units / اجمالي وحدات الصندوق	1,416,376.88
Total Net Assets / اجمالي صافي الأصول	SAR 270.89 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	1,720,224.56
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	2.21%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	116,634.79
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0.15%
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

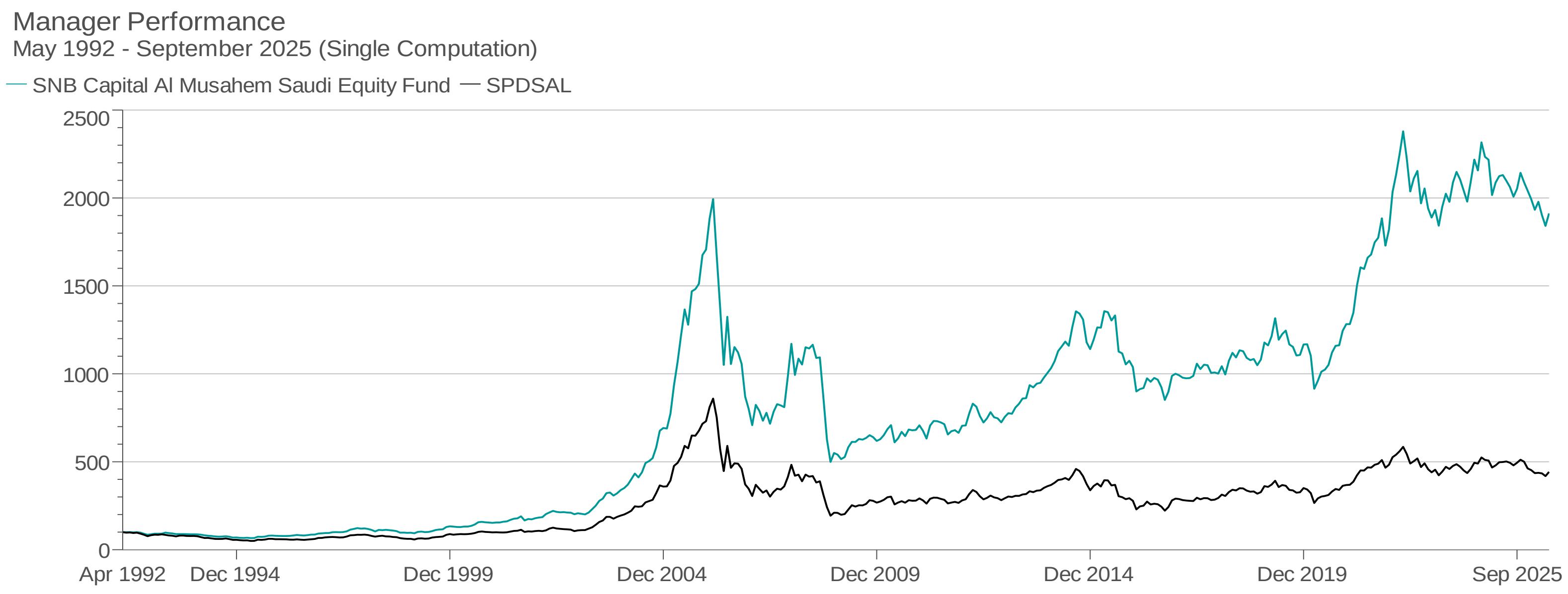
not annualized if less than one year / العائد غير سنوي لأي فترة اقل من سنة

Short Term / عوائد قصيرة المدى	1 Month / شهر	3 Months / 3أشهر	6 Months / 6أشهر	9 Months / 9أشهر
Fund / الصندوق	3.86%	-3.33%	-6.31%	-6.78%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	5.76%	1.26%	-4.21%	-10.48%
Variance / فارق الأداء	-1.90%	-4.59%	-2.10%	3.70%

Calendar Returns / العائد لكل سنة	YTD / سنة حتى تاريخه	2024	2023	2022	Since Inception / منذ الإصدار
Fund / الصندوق	-6.78%	-7.51%	17.44%	3.75%	9.23%
Benchmark / المؤشر الإسترشادي	-10.48%	0.02%	12.36%	-8.86%	4.55%
Variance / فارق الأداء	3.70%	-7.53%	5.08%	12.61%	4.68%

Annualized Return / عوائد سنوية	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Fund	-8.84%	-0.97%	10.53%
Benchmark	-11.75%	-1.96%	5.09%
Variance	2.91%	0.99%	5.44%

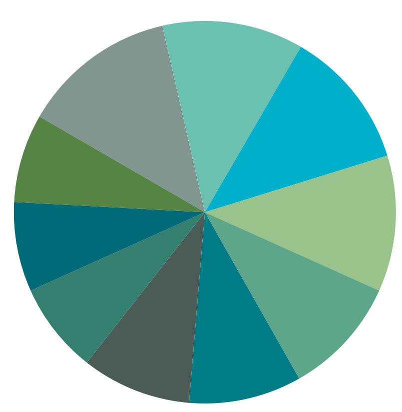
FUND PERFORMANCE / اداء الصندوق



STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

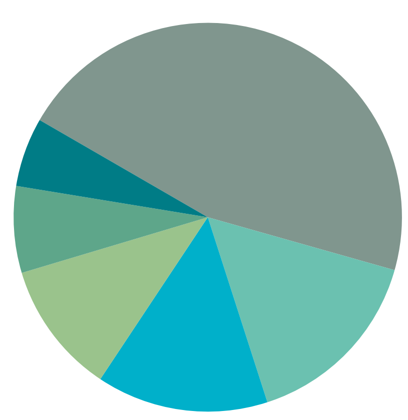
Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
Alpha / معامل ألفا	-4.59%	3.70%	-0.85%	0.68%	5.48%
Beta / معامل بيتا	0.83	0.66	0.67	0.85	0.96
Information Ratio / مؤشر المعلومات	-1.48	0.51	0.4	0.18	1.08
Tracking Error / خطأ التتبع	3.11%	7.21%	7.24%	5.56%	5.03%
Standard Deviation / الإنحراف المعياري	7.41%	9.88%	10.45%	13.73%	16.63%
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	-0.59	-1.01	-1.27	-0.43	0.44

Breakdown of Top 10 Holdings*



- DR SULAIMAN AL HABIB MEDICAL 9.81%
- ASTRA INDUSTRIAL GROUP 8.96%
- MOUWASAT MEDICAL SERVICES CO 8.88%
- ATAA EDUCATIONAL CO 8.62%
- AL HAMMADI HOLDING 7.54%
- BUPA ARABIA FOR COOPERATIVE 7.15%
- SAUDI CHEMICAL CO HOLDING 6.96%
- RASAN INFORMATION TECHNOLOGY 5.75%
- NATIONAL CO FOR LEARNING & E 5.68%
- NATIONAL MEDICAL CARE CO 5.61%

Asset Class Allocation*



- HEALTH CARE 46.05%
- FINANCIALS 15.65%
- CONSUMER DISCRETIONARY 14.30%
- INDUSTRIALS 11.05%
- CASH 7.20%
- INFORMATION TECHNOLOGY 5.75%

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	DR SULAIMAN AL HABIB MEDICAL	N/A	N/A	N/A	N/A
2	ASTRA INDUSTRIAL GROUP	N/A	N/A	N/A	N/A
3	MOUWASAT MEDICAL SERVICES CO	N/A	N/A	N/A	N/A
4	ATAA EDUCATIONAL CO	N/A	N/A	N/A	N/A
5	AL HAMMADI HOLDING	N/A	N/A	N/A	N/A
6	BUPA ARABIA FOR COOPERATIVE	N/A	N/A	N/A	N/A
7	SAUDI CHEMICAL CO HOLDING	N/A	N/A	N/A	N/A
8	RASAN INFORMATION TECHNOLOGY	N/A	N/A	N/A	N/A
9	NATIONAL CO FOR LEARNING & E	N/A	N/A	N/A	N/A
10	NATIONAL MEDICAL CARE CO	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	√(Σ (R_i - R̄)² / (n-1))	• R_i = individual return / العائد الفردي • R̄ = average return / متوسط العائد • n = number of observations / عدد العينات
Annualized Standard Deviation / الإنحراف المعياري على أساس سنوي	σ (r1, ..., rn) × √(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 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	Σ (m_i - m̄)(b_i - b̄) / Σ (b_i - b̄)²	• m_i = i-th manager return / عائد الصندوق • m̄ = average manager return / متوسط عائد الصندوق • b_i = i-th benchmark return/ عائد المؤشر الإسترشادي • b̄ = 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) / العئد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي • σ = standard deviation/ الإنحراف المعياري