

صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي SNB Capital King Saud University Waqf Fund

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق Ending September 30, 2025



FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

Achieve medium to long term capital growth and preservation and to distribute a percentage from the returns (Waqf Yield) on an annual basis

يهدف إلى المحافظة على رأس المال على المدى المتوسط والطويل وتمتدته وتوزيعه من العوائد غلة الوقت بشكل سنوي على مصارف الخلف المحددة للصندوق والمتمثلة في دعم الأبحاث والتطوير، والتعليم الجامعي، وخدمة المجتمع عن طريق الجهة المستفيدة وذلك من خلال الاستثمار في محفظة ذات نسبة مخاطرة متوسطة تستثمر في فئات أصول مختلفة متوافقة مع ضوابط الجهة الشريكة للصندوق. بالإضافة إلى تحقيق أداء أفضل أو موازي للمؤشر الإشرافي على أساس ثلاث سنوات متجددة ويحسب على أساس سنوي. كما يهدف الصندوق إلى دعم الجامعة في تحقيق أهدافها لتوفير تمويل مالي مستدام وتشجيع البحث العلمي وإثراء البعد الثقافي وأعمال الخير داخل الجامعة

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

Start Date / تاريخ بدء الصندوق	Oct-2021
Unit Price Upon Offering / سعر الوحدة عند الطرح	1
Fund Assets / حجم الصندوق	SAR 12.9 Million
Fund Type / نوع الصندوق	Open Ended
Currency / العملة	Saudi Riyal
Risk Level / مستوى المخاطر	Medium Risk
Benchmark / المؤشر الإستراتيجي	15% 1M SAIBID + 30% Dow Jones Sukuk TR + 10% MSCI Ideal Rating REITs 15% ACWI Islamic Comp M Series NTR USD + 30% (3M term SOFR rate + 350bps)
Number of Distributions / عدد مرات التوزيع	3
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	1.15
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	11,180,366.02
Total Net Assets / إجمالي صافي الأصول	SAR 12.89 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	56,911.01
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	1.82%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	867.24
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0.03%
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

Disclaimers:

I. 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) obtained 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 or documents or the documentation they are providing in connection herewith or any data that either generates. Furthermore, and without prejudice to the foregoing, no 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 Fund is a Saudi closed Joint Stock Company I Paid-up Capital SAR 1,000,000,000 I VAT Number [3000038763800003] I C.R. 1010231474 I Under the supervision and control of the Capital Market Authority under license number [37-06046] ISNB Building, Tower B

King Saud Road J.P.O. Box 222216 | Riyadh 11495 | Kingdom of Saudi Arabia.

The value of the investment in the fund is variable and may increase or decrease. The security may be subject to credit and liquidity risk. The documentation may not contain all the risks that may affect the investment 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 does not provide any recommendation or advice regarding the purchase or sale of securities or related products. The past performance of the investment does not guarantee the future performance 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

** To avoidings and omissions are shown as at the beginning of the quarter.

** The management fee 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.

[illegible]

PERFORMANCE / الأداء

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

عوائد قصيرة المدى / Short Term	شهر / 1 Month	3 أشهر / 3 Months	6 أشهر / 6 Months	9 أشهر / 9 Months
الصندوق / Fund	1.71%	4.84%	7.80%	10.25%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	1.16%	2.82%	6.68%	7.96%
فارق الأداء / Variance	0.55%	2.02%	1.12%	2.29%

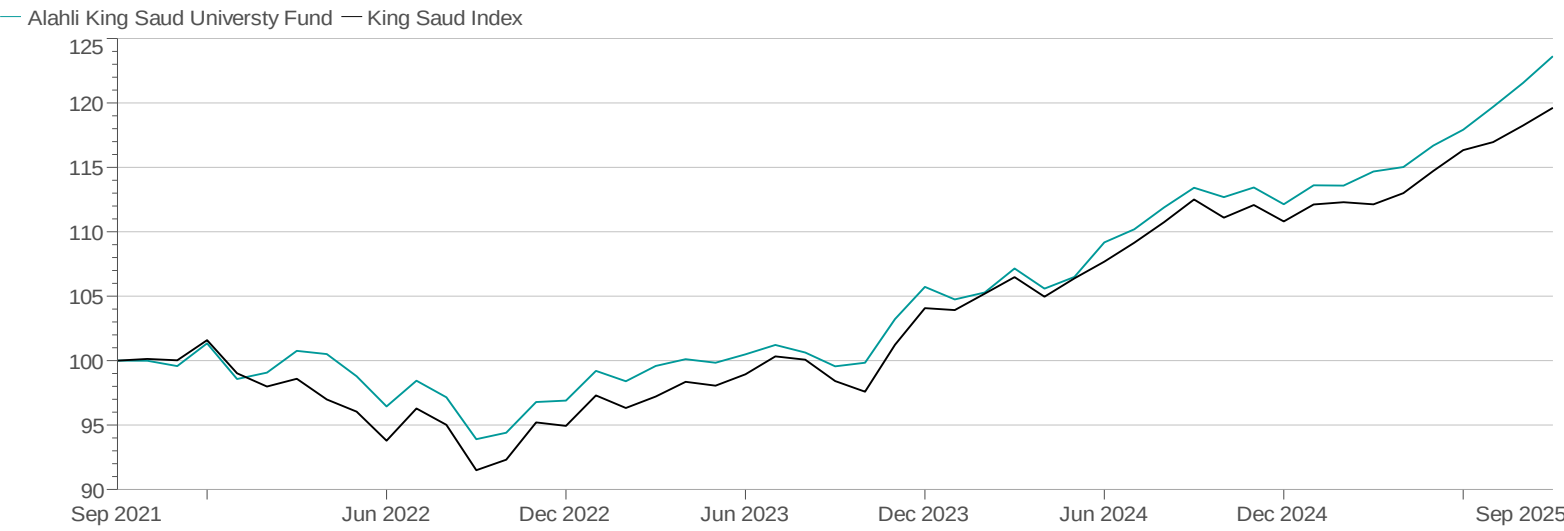
العائد لكل سنة / Calendar Returns	سنة حتى تاريخه / YTD	2024	2023	2022	منذ الإصدار / Since Inception
الصندوق / Fund	10.25%	6.07%	9.10%	-4.38%	5.45%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	7.96%	6.46%	9.62%	-6.55%	4.58%
فارق الأداء / Variance	2.29%	-0.39%	-0.52%	2.17%	0.87%

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

Fund	9.00%	9.60%
Benchmark	6.32%	9.35%
Variance	2.68%	0.25%

FUND PERFORMANCE / اداء الصندوق

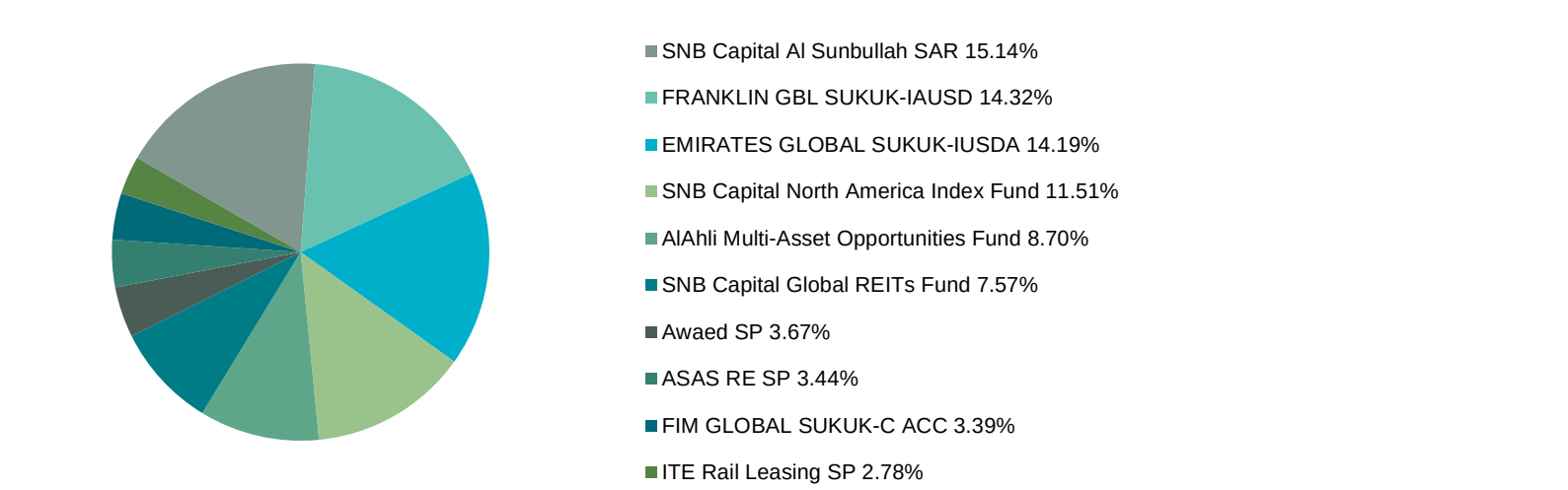
Manager Performance
October 2021 - September 2025 (Single Computation)



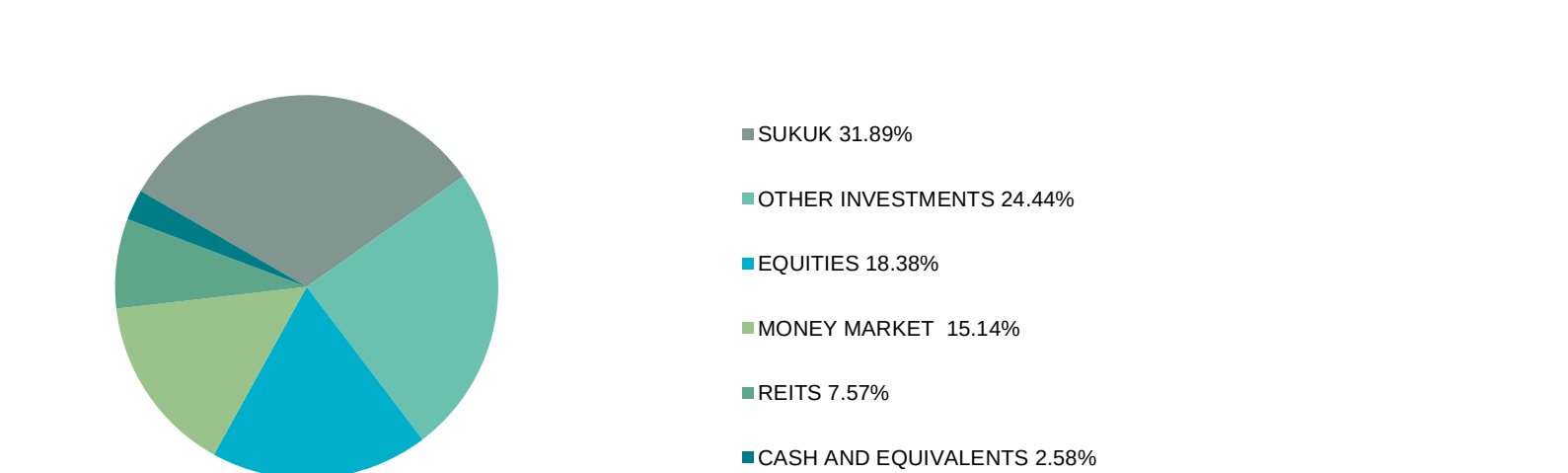
STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

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	2.02%	2.29%	3.60%	1.78%	
Beta / بيتا	0.22	0.54	0.83	0.83	
Information Ratio / مؤشر المعلومات	4.16	1.34	1.48	0.13	
Tracking Error / خطا التتبع	0.49%	1.71%	1.81%	1.92%	
Standard Deviation / الانحراف المعياري	0.19%	1.78%	3.20%	4.03%	
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	20.12	3.93	1.43	1.14	

Breakdown of Top 10 Holdings*



Asset Class Allocation*



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 المُقيمة / Rating Agency	تقييم المصدر / Issuer Rating	الشركة المُقيمة / Rating Agency
1	SNB Capital Al Sunbullah SAR	A-	Internal	A-	Internal
2	FRANKLIN GBL SUKUK-IAUSD	Unrated	N/A	Unrated	N/A
3	EMIRATES GLOBAL SUKUK-IUSDA	Unrated	N/A	A+	Fitch
4	SNB Capital North America Index Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
5	AlAhli Multi-Asset Opportunities Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
6	SNB Capital Global REITs Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Awaed SP	N/A	N/A	N/A	N/A
8	ASAS RE SP	N/A	N/A	N/A	N/A
9	FIM GLOBAL SUKUK-C ACC	Unrated	N/A	Unrated	N/A
10	ITE Rail Leasing SP	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	$\sqrt{(\sum (R_i - \bar{R})^2) / (n-1)}$	- 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	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	- 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	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$	- 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	$\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$	- 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 / ألفا / 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