

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو SNB Capital Multi-Asset Growth Fund

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق Ending September 30, 2025



FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

Achieve capital growth over the medium to long term, by investing in a diversified portfolio of asset classes

تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الأصول

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	Oct-2003
سعر الوحدة عند الطرح / Unit Price Upon Offering	1
حجم الصندوق / Fund Assets	USD 107.49 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	US Dollar
مستوى المخاطر / Risk Level	High Risk
المؤشر الإسترشادي / Benchmark	75% MSCI ACWI Islamic Composite M-Sr & 25% 1mth SAIBID
عدد مرات التوزيع / Number of Distributions	
Percentage of Fees for the Management Funds Invested in / نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	
مدير الصندوق من البطان / 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	3.53
Change in Unit Price Compared to Last Quarter / التغير في سعر الوحدة	
Dual Unit Price / سعر الوحدة المزدوج	N/A
Total Units / إجمالي وحدات الصندوق	30,486,715.00
Total Net Assets / إجمالي صافي الأصول	USD 107.48 Million
P/E Ratio / مكرر الربحية	N/A
Total Expense / الأتعاب الإجمالية	439,519.66
Total Expense Ratio / نسبة الأتعاب الإجمالية	1.82%
Borrowing Ratio / نسبة الاقتراض	0
Dealing Expenses / مصاريف التعامل	8,916.64
Dealing Expense Ratio / نسبة مصاريف التعامل	0.04%
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%

حق منفعة / Usufruct Right	0.00
www.ncbc.com	92 0000 232
alahlitadawul@alahlicapital.com	

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 Company, 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 الأهلئ كائئال أهئ أئ إءاءاء المءلوءاء الواءءة فئ هءاء الوءءة (أ) اسءءءءاء مءلوءاء ءءسلء عطفها من ءهائ أءراء مءلوءاء للءءماء ومن مساءراء عءلاء، (ب) اقءرضءاء واءءءءاء علف ءءاء والءءءال المءلوءاء الئ ءءءء أء ءوءءء لها لأءراض إءاءاء هءاء الوءءة، ءون الءءءء مءلوءاء بعءوءاء مسءءءاء (ء) اقءرضءاء أن أء ءوءءاء مءلوءاء ووءءاءاء مءلوءاء أءراء ءءءء بعءاء الوءءة ءأ ءءء بالءءءل المءءل والءائب ءءءء ءءءل الءءءراء المءلءاء ءاءاءا والءءءراء ءاءءاءاء بالأءاء المءلئ المسءءلل للأءراء المءلءاء المءءوءاء فئ هءاء الوءءة ءما فئ ءاءءءها، (ء) لم ءءر أء ءءءم أو ءءءن مسءلل لأسءل أو ءءءن مءلوءاء المءلءاء المءءوءاء فئ هءاء الوءءة، و (ء) لم ءلل أء ءءم أو ءءن من هءاء الءلل. ولا ءءءم الأهلئ كائئال ولا أء من الءراءءاء الءءلءاء لها أو أء من مءءراء أء مءلوءاءها أو مءلوءاءها أو وءءلءها (مءءوءاء ءءلك الأهلئ الءءاءاء) أء ءءان أو ءءءاء، مسءلء أو ءءءلء، ءءلءن أو ءءلءن ءءلء (1) إءءءلءاء ءءءء أو مسءلءاء ءءلءراء المسءلءلءة أو أءاءاء الإءراء أو الءءلءراء أو الءءلءاء أو الءلءاء الءءلءاء فئ هءاء الوءءة، أن وءءءء، أو (2) ءءاء أء ءءلءل أء من المءلوءاء الواءءاء فئ هءاء الوءءة، أو أء مءلوءاء ءءلءاء ءءلءل ءءلءل بها أو أء ءءلءاء ءءءء عء أء مءلوءاء. وعلاءء علف ءلءلء، لا ءءءلءل أء من أءءاءاء مءءوءاء ءللك الأهلئ الءءاءاء ولا ءلءل أء مسءلءلءاء ءاءلءاء أو ءلءلءا أو أء إءراء (سواء بسءءء ءءلءلءاء أو ءءءلءل ءءءلءل أو ءلءل ءللك) فئ ما ءءلءل بعءاء المسءلل.
2. شركاء الأهلئ المءلءاء | شركاء مساءماء مسءلءلء | رأس المءل 1,000,000,000 رءلءل سءءراء مءلوءاء بالءءل | مءلءءءة من ءلءل ءلءاء المسءلء المءلءاء (37-06046) | س.ء.ء. 1010231474 | الرءءلءلءلءل alahlicapital@300003878300003 | 7347 شارع المءلك سءءاء 2575 ءلءl

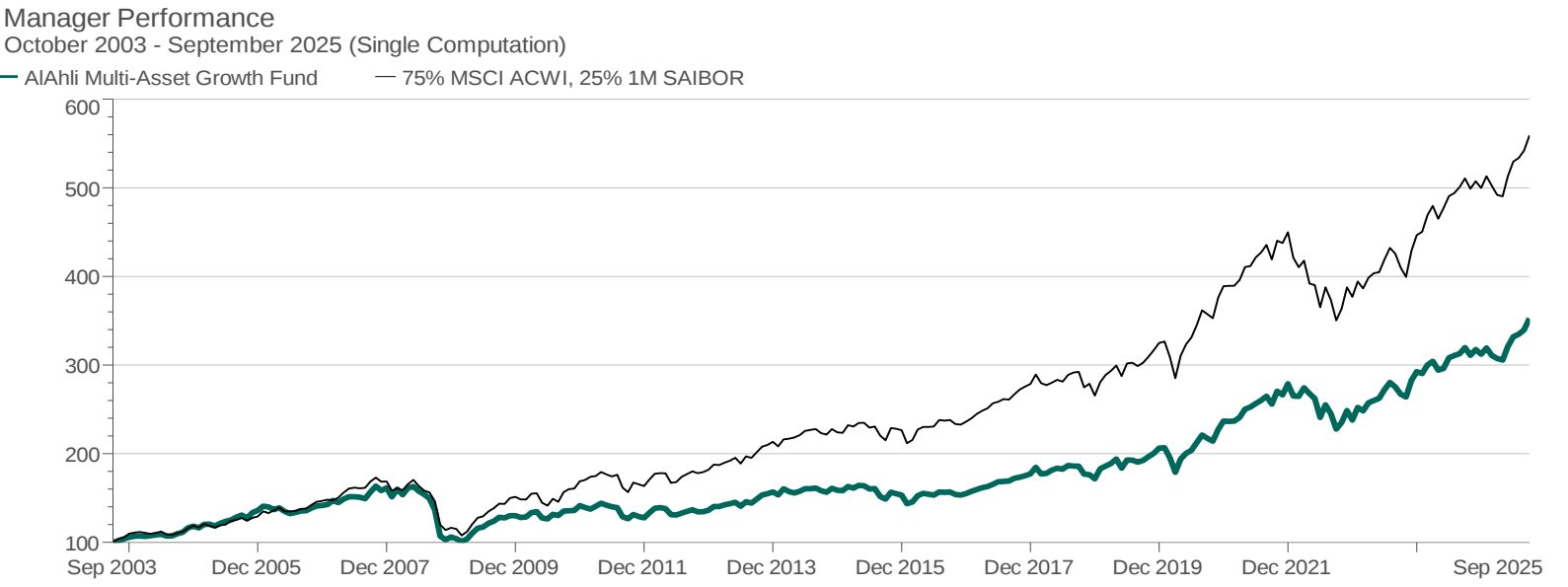
PERFORMANCE / الأداء

Short Term / عواءء ءءصءراء المءءل / 1 Month / شهر	3 Months / 3 أشهر	6 Months / 6 أشهر	9 Months / 9 أشهر
الصءءءء / Fund Benchmark / المؤشر الإسءرشاءل	3.80%	6.22%	14.70%
فءارق الأءاء / Variance	3.16%	5.58%	13.64%
	0.64%	0.64%	1.06%
	1.02%		

Calendar Returns / العاءءلءl	YTD / سءءءءءءلءلءلءلءلءلءلءلءلءلءلءلءلءl	2024	2023	2022	Since Inception / منذ الإءءاء
الصءءءء / Fund Benchmark / المؤشر الإسءرشاءل	12.91%	6.75%	22.94%	-14.67%	5.89%
فءارق الأءاء / Variance	11.89%	11.87%	18.47%	-16.18%	8.14%
	1.02%	-5.12%	4.47%	1.51%	-2.25%

Annualized Return / عواءءلءl	1 Year / سءءءءءءءلءلءلءلءl	3 Years / ءلءلءلءلءلءلءلءl	5 Years / ءءمسن سءلءلءلءl
Fund	10.31%	15.68%	10.17%
Benchmark	9.49%	16.85%	9.37%
Variance	0.82%	-1.17%	0.80%

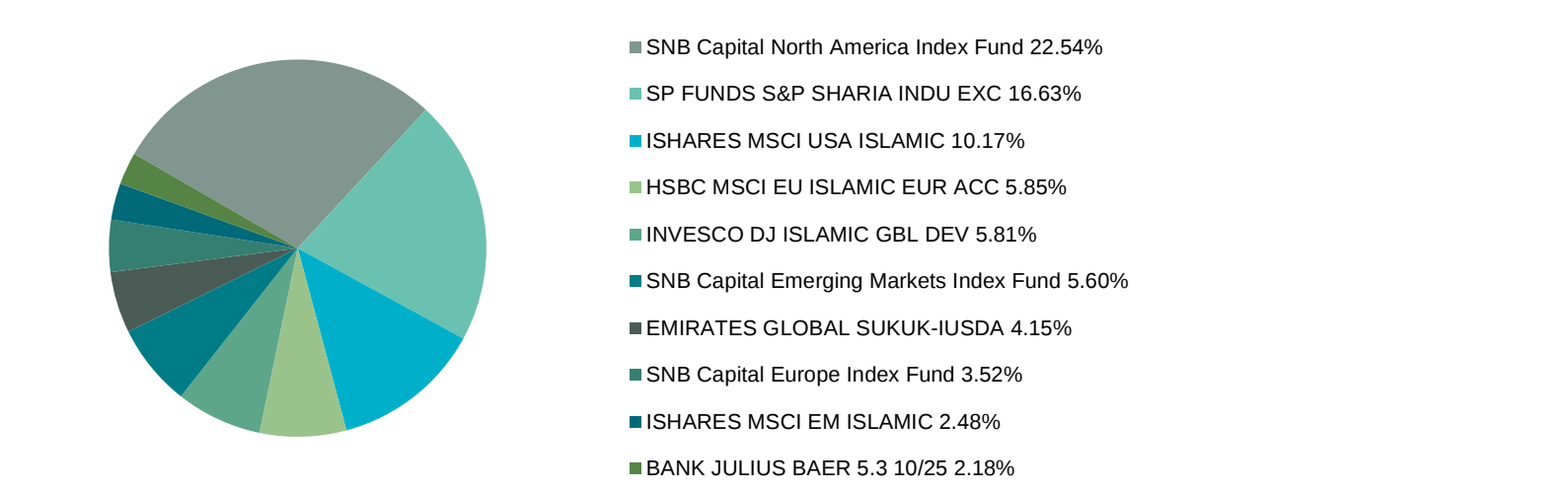
FUND PERFORMANCE / اءاءء الصءءءء



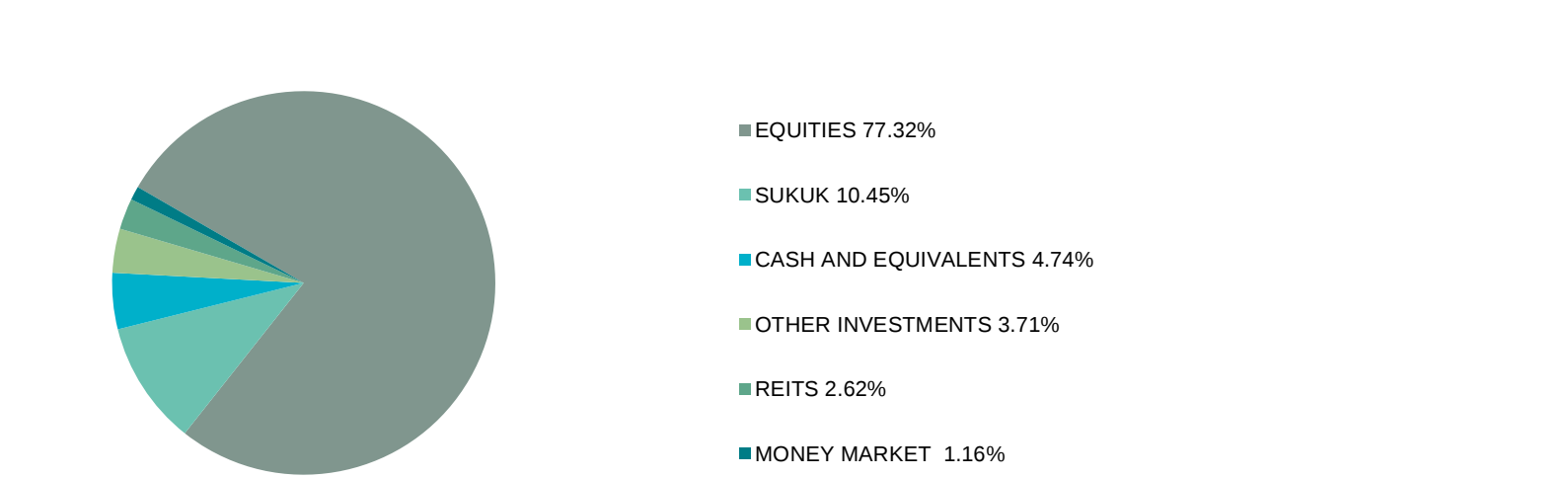
STATISTICAL ANALYSIS / ءلءللءl

Versus Benchmark / مءءلءلءلءلءلءلءلءلءلءلءl	3 Months / ءلءلءلءلءلءلءl	YTD / سءءءءءءلءلءلءلءl	1 Year / سءءءءءءءلءl	3 Years / ءلءلءلءلءلءلءl	5 Years / ءءمسن سءلءلءلءl
Alpha / مءءلءلءلءلءl	0.64%	1.02%	0.25%	-0.61%	1.15%
Beta / مءءلءلءلءلءl	1.27	1.03	1.06	0.98	0.96
Information Ratio / مؤشر المءلوءاء	0.95	0.69	0.51	-0.43	0.23
Tracking Error / ءءلءلءلءلءl	0.67%	1.49%	1.61%	2.72%	3.51%
Standard Deviation / الإءءراءلءلءلءلءلءلءلءl	2.70%	7.54%	8.96%	9.88%	11.60%
Sharpe Ratio / مؤشر ءلءلءلءl	1.92	1.28	0.66	1.08	0.6

Breakdown of Breakdown of Top 10 Holdings*



Asset Class Allocation*



*مءلءl "أءر ءلءl Note: Last valuation date of the Fund may be different from the date of this report. أء ءلءl

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	SNB Capital North America Index Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
2	SP FUNDS S&P SHARIA INDU EXC	N/A	N/A	N/A	N/A
3	ISHARES MSCI USA ISLAMIC	N/A	N/A	N/A	N/A
4	HSBC MSCI EU ISLAMIC EUR ACC	N/A	N/A	N/A	N/A
5	INVESCO DJ ISLAMIC GBL DEV	N/A	N/A	N/A	N/A
6	SNB Capital Emerging Markets Index Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
7	EMIRATES GLOBAL SUKUK-IUSDA	Unrated	N/A	A+	Fitch
8	SNB Capital Europe Index Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
9	ISHARES MSCI EM ISLAMIC	N/A	N/A	N/A	N/A
10	BANK JULIUS BAER 5.3 10/25	Unrated	N/A	BBB-	Fitch

Performance/Risk Metrics - Reference Table

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر

Metric / المقياس	Formula / المعادلة	Notation / الرموز
Standard Deviation (σ) / الانحراف المعياري	$\sqrt{\frac{\sum (R_i - R)^2}{(n-1)}}$	- R_i = individual return / العائد الفردي - R = average return / متوسط العائد - n = number of observations / عدد العينات
Annualized Standard Deviation / الانحراف المعياري على أساس سنوي	$\sigma(r_1, ..., r_n) \times \sqrt{\text{NumPeriodsPerYear}}$	σ (r1, ..., rn) = standard deviation over the period / الانحراف 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 / الانحراف 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 المؤشر الإسترشادي - R_f = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر - AnnStdDev(R_p) = annualized standard deviation of manager returns / الانحراف 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/ الانحراف المعياري