

# الصندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ بالريال SNB Capital SAR Multi-Asset Conservative Fund

Fact Sheet | حقائق عن الصندوق | Ending December 31, 2025



## FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

The Fund aims to preserve capital as much as possible over the medium to long term, with less emphasis on capital, by investing in a diversified portfolio of investment funds that invest in various asset classes

تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل مع التركيز قدر الإمكان على هدف الصندوق حماية رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الأصول

## FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	May-2024
سعر الوحدة عند طرح / Unit Price Upon Offering	10
حجم الصندوق / Fund Assets	SAR 7.16 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	Saudi Riyal
مستوى المخاطر / Risk Level	Low Risk
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	55% SAIBID 1M + 25% DJ Sukuk Ex-Reinvestment TR + 20% S&P Saudi Shariah TR

عدد مرات التوزيع / Number of Distributions  
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها / Percentage of Fees for the Management Funds Invested in /  
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها

مدير الصندوق من الباطن / Sub Manager	N/A
عدد أيام المتوسط المرجح / Weighted Average Maturity /	N/A

## MULTIPLE STATISTICS / إحصائيات متعددة

سعر الوحدة نهاية الربع / Price at The End of The Quarter /	10.27
التغير في سعر الوحدة / Change in Unit Price Compared to Last Quarter /	-0.12
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
اجمالي وحدات الصندوق / Total Units	697,491.74
اجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	SAR 7.16 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
الالتعب الإجمالية / Total Expense	20,712.68
نسبة التتبع الإجمالية / Total Expense Ratio	1.27%
نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio	0
مصاريف التعامل / Dealing Expenses	2.56
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0.00%
استثمارات مدير الصندوق / Fund Manager Investments in the Fund /	1,027,199.00
نسبة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Ratio	N/A
قيمة الأرباح الموزعة / Profit Distribution Amount	N/A
الوحدات المستحقة للتوزيع / Units Eligible for Distributions /	N/A
التوزيعات لكل وحدة / Distributions Per Unit /	N/A
ملكية الصندوق / Fund Ownership	100%

حق منفعة / Usufruct Right	0.00	
www.ncbc.com	alahlitadawul@alahilcapital.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 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 :  
تمت الأهل كإيثاق 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 توغرت لها لأغراض إعداد هذه الوثيقة، دون التحقق منها بصورة مستقلة (ج) افترضت أن أي توقعات مالية وبيانات مالية أخرى تتعلق بهذه الوثيقة قد أعدت بالشكل المعقول والملائم بحيث يمكن أفضل التغيرات المتوقعة حافياً والتغيرات الخاصة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم تعر أي تقييم أو تلميح مستقل لأسرول أو خصوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم تتلق أي تقييم أو تلميح من هذا القطر. ولا تقدم الأهل كإيثاق ولا لأي من الشركات التابعة لها أو أي من مديري 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 صعوبة تحقيق التوقعات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التغييرات أو التغيرات أو العوائق المتعارضة في هذه الوثيقة أو رجوعها، أو (2) دقة أو اكتمال أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات إضافية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها. وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري أو غيرها 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 منوع بالكامل | مرخصة من قبل هيئة السوق المالية (37-06046) | س.ت. 1010231474 | الرقم التدريسي info@alahilcapital.com | 300003878300003 | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | ص.ب. 22216 الرياض 12624 | المملكة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 البريد الإلكتروني  
إن الأداء السابق ليس بالضرورة تليقاً على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تتعرض للزيادة أو النقصان. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض للانخفاض ماعلي وكثير قد يؤدي لخسارة تساوي القطع المستثمر. وسعر التقييم قد لا يفسر على كامل الخطأ المشهور أو أزمته أسداً، لأنه قد يتغير. يرجى ملاحظة أن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير وتكون المتأثرة جزء من رأس المال المستثمر. افترضت ذلك الخلل، إن الأسهم أو القيمة أو الدخل يمكن أن تنخفض، وقد يتغير المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره. قد يتغير على المستثمر مع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد والحصول على معلومات متوزق بما 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. رسوم ومصاريف الخدمة والأداء قد تنطبق على الصندوق. إن هذا الصندوق قد لا يكون ملائماً لجميع الأشخاص الذين يتفكرون الإعلان، وإذا كنت لديك شكوك فليكن الرجوع إلى مستشارك الاستثماري. شركة الأهلي المالية (الأهل كإيثاق) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية المعينة، أو في أوراق مالية ذات علاقة و / أو قدمت خلال الأهل عرضاً شهرياً للمساهمة متوفرة 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. تأكد من العلاقة حيث يجب أن أنها بحرص قبل الشروع في الاستثمار. و عند قيامك بالتوريد والاحتكاك تأكد فائدة الجزء المتعلق بأبرز مخاطر الصندوق التي ينطوي عليها الاستثمار. في أيضا يمكنك الحصول على التقرير المالي الخاصة بالصندوق عند إصدارها من خلال الطلب من .www.ncbc.com يمكنك الحصول على نسخة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق من خلال زيارتك لبروتوكولنا

## PERFORMANCE / الأداء

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

عوائد قصيرة المدى / Short Term	شهر / 1 Month	3 أشهر / 3 Months	6 أشهر / 6 Months	9 أشهر / 9 Months
الصندوق / Fund	-0.06%	-1.15%	0.68%	1.49%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	0.06%	-1.13%	1.27%	1.42%
فارق الأداء / Variance	-0.12%	-0.02%	-0.59%	0.07%

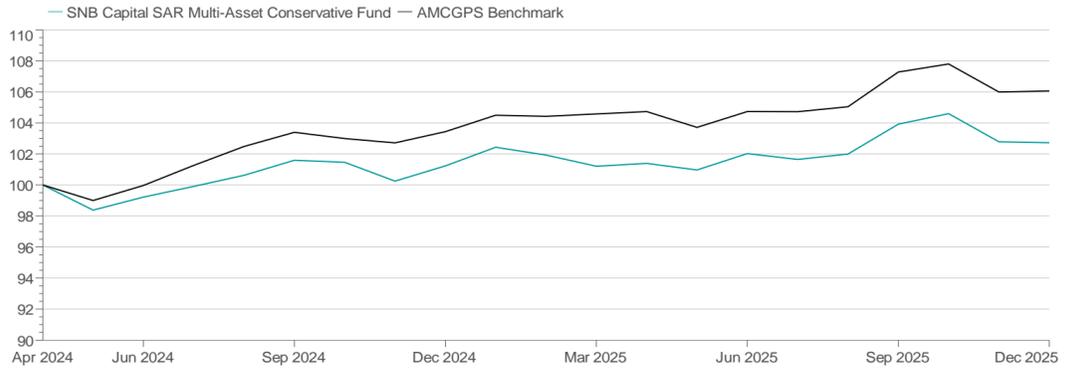
منذ الإصدار / Since Inception	2022	2023	2024	سنة حتى تاريخه / YTD	العائد لكل سنة / Calendar Returns
الصندوق / Fund	1.62%			1.47%	
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	3.59%			2.54%	
فارق الأداء / Variance	-1.97%			-1.07%	

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

Fund	1.47%
Benchmark	2.54%
Variance	-1.07%

## اداء الصندوق / FUND PERFORMANCE

Manager Performance  
May 2024 - December 2025 (Single Computation)



## STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

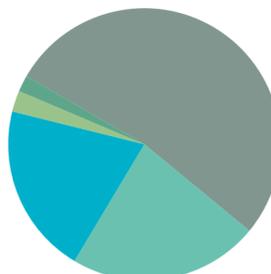
Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
معامل ألفا / Alpha	-0.02%	-1.07%	-1.07%		
معامل بيتا / Beta	1.07	0.95	0.95		
مؤشر المعلومات / Information Ratio	-0.08	-0.87	-0.87		
خطا التتبع / Tracking Error	0.27%	1.23%	1.23%		
الانحراف المعياري / Standard Deviation	2.12%	3.39%	3.39%		
مؤشر شارب / Sharpe Ratio	-0.99	-0.82	-0.82		

## Breakdown of Top 10 Holdings\*



- SNB Capital AI SunBullah SAR 49.40%
- FRANKLIN GBL SUKUK-IAUSD 22.61%
- SNB Capital Freestyle Saudi Equity Fund 13.36%
- SNB Capital AI Ataa Saudi Equity Fund 3.13%
- SNB Capital AI SunBullah USD 2.99%
- INVESCO PHYSICAL GOLD ETC 2.52%
- ALPHA SAUDI FREESTYLE EQ-SAR 2.42%
- SNB Capital Saudi Nomu Market Fund .87%
- JADWA SAUDI EQ FN II-JSEF2 B .51%
- SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund .25%

## Asset Class Allocation\*



- Money Market 52.63%
- Sukuk 22.61%
- Equities 20.30%
- Other Investments 2.52%
- Cash and Equivalents 1.93%

\*ملاحظة: "التاريخ لتقييم الصندوق يمكن أن يكون مختلفاً 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 المصدر / Issuer Rating	الشركة المقيمة / Rating Agency
1	SNB Capital AI Sunbullah SAR	A-	Internal	A-	Internal
2	FRANKLIN GBL SUKUK-IAUSD	Unrated	N/A	Unrated	N/A
3	SNB Capital Freestyle Saudi Equity Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
4	SNB Capital AI Ataa Saudi Equity Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
5	SNB Capital AI SunBullah USD	A-	Internal	A-	Internal
6	INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	N/A	N/A	N/A	N/A
7	ALPHA SAUDI FREESTYLE EQ-SAR	N/A	N/A	N/A	N/A
8	SNB Capital Saudi Nomu Market Fund	N/A	N/A	N/A	N/A
9	JADWA SAUDI EQ FN II-JSEF2 B	N/A	N/A	N/A	N/A
10	SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund	A	Internal	A	Internal

## Performance/Risk Metrics - Reference Table

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر

Metric / المقياس	Formula / المعادلة	Notation / الرموز
Standard Deviation ( $\sigma$ ) / الانحراف المعياري	$\sqrt{\sum (R_i - R)^2 / (n-1)}$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>R_i</math> = individual return / العائد الفردي</li> <li><math>R</math> = average return / متوسط العائد</li> <li><math>n</math> = number of observations / عدد العينات</li> </ul>
Annualized Standard Deviation / الانحراف المعياري على أساس سنوي	$\sigma (r_1, \dots, r_n) \times \sqrt{\text{NumPeriodsPerYear}}$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>\sigma (r_1, \dots, r_n)</math> = standard deviation over the period / الانحراف المعياري خلال الفترة</li> </ul>
Information Ratio / مؤشر المعلومات	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>R_p</math> = manager return / عائد الصندوق</li> <li><math>R_b</math> = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي</li> <li><math>\text{AnnStdDev}(R_p - R_b)</math> = annualized standard deviation of excess returns / الانحراف المعياري السنوي للعائد الإضافي</li> </ul>
Sharpe Ratio / مؤشر شارب	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>R_p</math> = manager return / عائد الصندوق</li> <li><math>R_f</math> = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر</li> <li><math>\text{AnnStdDev}(R_p)</math> = annualized standard deviation of manager returns / الانحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق</li> </ul>
Beta / معامل بيتا	$\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>m_i</math> = i-th manager return / عائد الصندوق</li> <li><math>\bar{m}</math> = average manager return / متوسط عائد الصندوق</li> <li><math>b_i</math> = i-th benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي</li> <li><math>\bar{b}</math> = average benchmark return / متوسط عائد المؤشر الإستراتيجي</li> </ul>
Alpha / معامل ألفا	$R_p - R_b$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>R_p</math> = manager return / عائد الصندوق</li> <li><math>R_b</math> = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي</li> </ul>
Tracking Error / خطأ التتبع	$\sigma(R_p - R_b)$	<ul style="list-style-type: none"> <li><math>R_p - R_b</math> = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العند النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإستراتيجي)</li> <li><math>\sigma</math> = standard deviation / الانحراف المعياري</li> </ul>