

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 مجموعة متنوعة من فئات الأصول

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	May-2024
سعر الوحدة عند الطرح / Unit Price Upon Offering	1
حجم الصندوق / Fund Assets	SAR 10.07 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	
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	10.41
التغير في سعر الوحدة مقارنة بالربع الأخير / Change in Unit Price Compared to Last Quarter	0.05
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
إجمالي وحدات الصندوق / Total Units	967,242.17
إجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	SAR 10.07 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
الأتعاب الإجمالية / Total Expense	34,676.98
نسبة الأتعاب الإجمالية / Total Expense Ratio	1.49%
نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio	0
مصاريف التعامل / Dealing Expenses	0.00
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0.00%
إستثمارات مدير الصندوق / Fund Manager Investments in the Fund	1,041,412
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

Disclaimers: إخلاء مسؤولية



www.snbcapital.com

alahli@snbcapital.com

800 244 0123

"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.

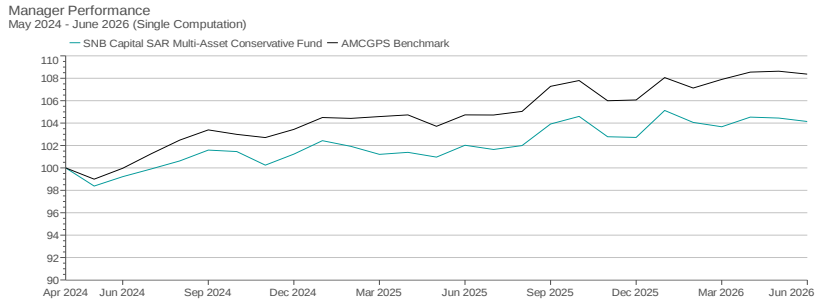
PERFORMANCE / الأداء

عوائد قصيرة المدى / Short Term	شهر / 1 Month	ثلاثة أشهر / 3 Months	6 أشهر / 6 Months	9 أشهر / 9 Months
الصندوق / Fund	-0.29%	0.45%	1.38%	0.21%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	-0.24%	0.44%	2.18%	1.02%
فارق الأداء / Variance	-0.05%	0.01%	-0.80%	-0.81%

العائد لكل سنة / Calendar Returns	سنة حتى تاريخه / YTD	2025	2024	2023	منذ الإصدار / Since Inception
الصندوق / Fund	1.38%	1.47%			1.89%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	2.18%	2.54%			3.78%
فارق الأداء / Variance	-0.80%	-1.07%			-1.89%

عوائد سنوية / Annualized Return	سنة واحدة / 1 Year	ثلاث سنوات / 3 Years	خمس سنوات / 5 Years
الصندوق / Fund	2.08%		
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	3.47%		
فارق الأداء / Variance	-1.39%		

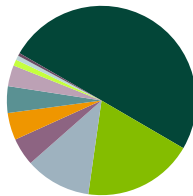
FUND PERFORMANCE / أداء الصندوق



STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

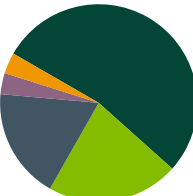
Versus Benchmark / مقابل المؤشر	3 Months / ثلاثة أشهر	YTD / سنة حتى تاريخه	1 Year / سنة واحدة	3 Years / ثلاث سنوات	5 Years / خمس سنوات
معامل ألفا / Alpha	0.01%	-0.80%	-1.47%		
معامل بيتا / Beta	1.37	1.14	1.04		
مؤشر المعلومات / Information Ratio	0.03	-0.61	-1.06		
خطأ التتبع / Tracking Error	0.34%	1.29%	1.31%		
الانحراف المعياري / Standard Deviation	1.04%	2.92%	3.96%		
مؤشر شارب / Sharpe Ratio	-0.45	-0.16	-0.46		

Breakdown of Top 10 Holdings*



- SNB Capital AI SunBullah SAR 48.34%
- FRANKLIN GBL SUKUK-IAUSD 18.19%
- SNB Capital Freestyle Saudi Equity Fund 10.88%
- JADWA SAUDI EQ FN II-JSEF2 B 4.56%
- SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund 4.49%
- ALPHA SAUDI FREESTYLE EQ-SAR 4.40%
- INVESCO PHYSICAL GOLD ETC 3.47%
- SNB Capital Emerging Markets Index Fund 1.02%
- SNB Capital Saudi Nomu Market Fund .74%
- SNB Capital AI SunBullah USD .46%

Asset Class Allocation*



- Money Market 53.29%
- Equities 21.60%
- Sukuk 18.19%
- Other Investments 3.47%
- Cash and Equivalents 3.46%

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



تقييم الأوراق المالية/ Security Rating

الشركة المُقيِّمة / Rating Agency	تقييم المُصدر / Issuer Rating	الشركة المُقيِّمة / Rating Agency	تقييم الأوراق المالية / Security Rating	الورقة المالية / Security	أكثر 10 استثمارات / Top 10 Holding
Internal Rating	A-	Internal Rating	A-	SNB Capital AI Sunbullah SAR	1
NA	NA	NA	NA	FRANKLIN GBL SUKUK-IAUSD	2
NA	NA	NA	NA	SNB Capital Freestyle Saudi Equity Fund	3
NA	NA	NA	NA	JADWA SAUDI EQ FN II-JSEF2 B	4
Internal Rating	A	Internal Rating	A	SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund	5
NA	NA	NA	NA	ALPHA SAUDI FREESTYLE EQ-SAR	6
NA	NA	NA	NA	INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	7
NA	NA	NA	NA	SNB Capital Emerging Markets Index Fund	8
NA	NA	NA	NA	SNB Capital Saudi Nomu Market Fund	9
Internal Rating	A	Internal Rating	A	SNB Capital AI Sunbullah USD	10

جدول مرجعي - مقاييس الأداء/ المخاطر Performance/Risk Metrics - Reference Table

الرموز / Notation	المعادلة / Formula	المقاييس / Metric
- R_i = individual return / العائد الفردي - R = average return / متوسط العائد - n = number of observations / عدد العينات	$\sqrt{(\sum (R_i - R)^2 / (n-1))}$	الانحراف (σ) / الانحراف المعياري
σ (r1, ..., rn) = standard deviation over the period / الانحراف المعياري خلال الفترة	$\sigma (r1, \dots, rn) \times \sqrt{(\text{NumPeriodsPerYear})}$	Annualized Standard Deviation / الانحراف المعياري على أساس سنوي
- 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	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$	مؤشر المعلومات / Information Ratio
- R_p = manager return / عائد الصندوق - R_f = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر - AnnStdDev(R_p) = annualized standard deviation of manager returns / الانحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق	$(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$	مؤشر شارب / Sharpe Ratio
- m_i = i-th manager return / عائد الصندوق - m̄ = average manager return / متوسط عائد الصندوق - b_i = i-th benchmark return / عائد المؤشر الإسترشادي - Ḅ = average benchmark return / متوسط عائد المؤشر الإسترشادي	$\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$	معامل بيتا / Beta
- R_p = manager return / عائد الصندوق - R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإسترشادي	R _p - R _b	معامل ألفا / Alpha
- R_p - R_b = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العائد التنبط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإسترشادي) - σ = standard deviation / الانحراف المعياري	σ(R _p - R _b)	خطأ التتبع / Tracking Error