

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

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



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. علماً 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 بالندف والاستثمار في صناديق أسواق

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

| | |
|---|--|
| تاريخ بدء الصندوق / Start Date | May-1992 |
| سعر الوحدة عند الطرح / Unit Price Upon Offering | 10 |
| حجم الصندوق / Fund Assets | SAR 228.14 Million |
| نوع الصندوق / Fund Type | Open Ended |
| العملة / Currency | Saudi Riyal |
| مستوى المخاطر / Risk Level | High Risk |
| المؤشر الإسترشادي / Benchmark | SNB Capital for Healthcare & education (TR). in Local Currency Index. |

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 الجانب / Sub Manager | N/A |
| عدد أيام المتوسط المرجح / Weighted Average Maturity / | N/A |

إحصائيات متعددة / MULTIPLE STATISTICS

| | |
|--|--------------------|
| سعر الوحدة نهاية الربع / Price at The End of The Quarter / | 172.92 |
| التغير في سعر الوحدة / Change in Unit Price Compared to Last Quarter / | -18.34 |
| سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price | N/A |
| إجمالي وحدات الصندوق / Total Units | 1,319,252.40 |
| إجمالي صافي الأصول / Total Net Assets | SAR 228.12 Million |
| مكرر الربحية / P/E Ratio | N/A |
| الالتباب الإجمالية / Total Expense | 1,326,338.78 |
| نسبة الالتباب الإجمالية / Total Expense Ratio | 2.14% |
| نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio | 0 |
| مصاريف التعامل / Dealing Expenses | 98,670.09 |
| نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio | 0.159% |
| استثمارات مدير الصندوق / Fund Manager Investments in the Fund / | N/A |
| 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@alahicapital.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 | P.O. BOX 22216 | Riyadh 11495 | 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 signification 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.

إفلا مسؤولية :

تتمية الأهلي كإفلا أهيا في إعاد المعلومات الواردة في هذه الوثيقة (أ) استخدمت معلومات حصلت عليها من جهات أخرى مزودة للخدمات ومن مصادر عامة، (ب) افترضت واعتمدت على دقة التعداد المعلومات التي قدمت أو توفرت لها لأغراض إعداد هذه الوثيقة، دون التحقق منها بصورة مستقلة (ج) افترضت أن أي توقعات مالية وبيانات مالية أخرى تتعلق بهذه الوثيقة قد أعدت بإتقان المعقول والصادق بحيث تمكن القراءات المتعمقة عليها والتفكير المناسبة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم نتجر أي تقييم أو تبيين مستقل لأصول أو خصوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم نتلق أي تقييم أو تبيين من هذا القبيل. ولا تقدم الأهلي كإفلا ولا أي 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 معوقية التوقعات المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التوقعات أو العوائد المشار إليها في هذه الوثيقة، أو وحدتها، و (2) دقة أو التعداد أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات شفهية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها، وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري وأن يظل أي مسؤولية قانونية أو غيرها أو أي التزام (سواء بمسئولية تعاقبية أو بحكم المصير 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) | ب.ت. 1010231474 | البريد الإلكتروني info@alahicapital.com | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | ص.ب. 22216 الرياض 12624 | السلطنة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 | البريد الإلكتروني إن الأداء السابق ليس بالضمانة دليلاً على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تتعرض للزيادة أو النقص. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن يتغير وأنه يمكن استخدامها جزء من رأس المال المستثمر لبيع تلك المبلغ المستثمر. وخسارة المستثمر قد لا تقتصر على كئيل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلاً، وله قد يضطر إلى دفع المزيد. إن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير وأنه يمكن استخدامها جزء من رأس المال المستثمر لبيع تلك الدخل. إن الأسماء أو القيمة أو الدخل يمكن أن تتغير، وقد يتغير المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمرته قد يصبح على المستثمر بيع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد للحصول على معلومات متورق بها حول قيمة الورقة المالية، أو مدى المخاطر التي تكون موجودة لها. إن العور في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية، ومسؤوليات الخدمة والأداء، قد تطبق على الصندوق. لا يمكن أن تكون ملاباً لجميع الأشخاص الذين يتولون الأعمال، وإذا كانت لديك شكوك فخطك الرجوع إلى مستشارك الاستثماري. شركة الأهلي المالية (الأهلي كإفلا) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية المعنية، أو في أوراق مالية ذات علاقة و / و قدمت خلال الأثني عشر شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أعمال أوراق مالية الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة تزيد من المعلومات عن الصندوق وتجديده في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ذات العلاقة حيث يجب قراءتها بعرض قبل الشروع في الاستثمار، و عند قراءتك للشروط والأحكام تأمل الجزء المتعلق بالبروز مخاطر الصندوق التي ينطوي عليها الاستثمار. في أيضاً بإمكانك الحصول على التفاصيل المالية الخاصة بالصندوق عند إصدارها من خلال الطلب من . www.ncbc.com الصندوق. بإمكانك الحصول على نسخة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق من خلال زيارتك لموقعنا

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 | -1.40% | -9.59% | -12.60% | -15.29% |
| المؤشر الإسترشادي / Benchmark | -2.48% | -12.88% | -11.78% | -16.55% |
| فارق الأداء / Variance | 1.08% | 3.29% | -0.82% | 1.26% |

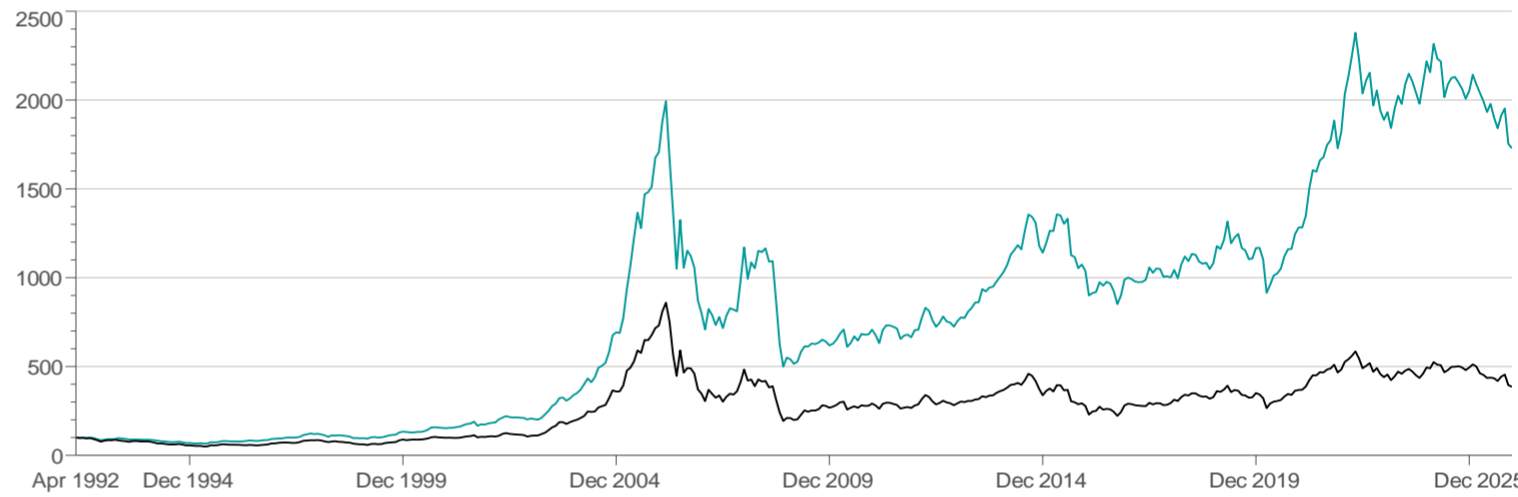
| منذ الإصدار / Since Inception | 2022 | 2023 | 2024 | سنة حتى تاريخه / YTD | العائد لكل سنة / Calendar Returns |
|-------------------------------|-------|--------|--------|----------------------|-----------------------------------|
| الصندوق / Fund | 8.83% | 17.44% | -7.51% | -15.71% | -15.71% |
| المؤشر الإسترشادي / Benchmark | 4.09% | 12.36% | 0.02% | -22.01% | -22.01% |
| فارق الأداء / Variance | 4.74% | 5.08% | -7.53% | 6.30% | 6.30% |

| عوائد سنوية / Annualized Return | سنة واحدة / 1 Year | ثلاث سنوات / 3 Years | خمس سنوات / 5 Years |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| Fund | -15.71% | -2.90% | 6.16% |
| Benchmark | -22.01% | -4.30% | 0.94% |
| Variance | 6.30% | 1.40% | 5.22% |

أداء الصندوق / FUND PERFORMANCE

Manager Performance
May 1992 - December 2025 (Single Computation)

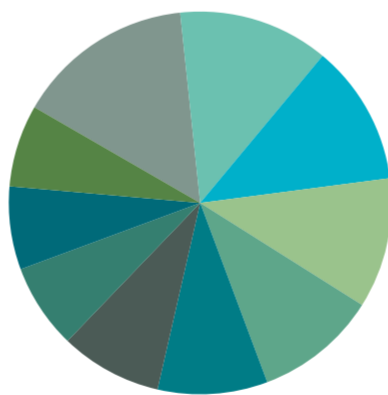
— SNB Capital AI Musahem Saudi Equity Fund — SPDSAL



تحليل إحصائي / STATISTICAL ANALYSIS

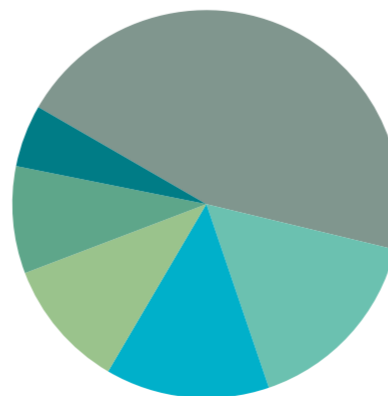
| Versus Benchmark / مقابل المؤشر | 3 Months / ثلاثة أشهر | YTD / سنة حتى تاريخه | 1 Year / سنة واحدة | 3 Years / ثلاث سنوات | 5 Years / خمس سنوات |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| معامل ألفا / Alpha | 3.29% | 6.30% | 6.30% | 0.68% | 5.24% |
| معامل بيتا / Beta | 0.8 | 0.73 | 0.73 | 0.84 | 0.94 |
| مؤشر المعلومات / Information Ratio | 1.17 | 0.83 | 0.83 | 0.25 | 1.03 |
| خطا التتبع / Tracking Error | 2.82% | 7.57% | 7.57% | 5.72% | 5.08% |
| الانحراف المعياري / Standard Deviation | 10.99% | 14.04% | 14.04% | 14.38% | 17.12% |
| مؤشر شارب / Sharpe Ratio | -0.96 | -1.42 | -1.42 | -0.54 | 0.16 |

Breakdown of Top 10 Holdings*



- DR SULAIMAN AL HABIB MEDICAL 11.26%
- ATAA EDUCATIONAL CO 9.55%
- ASTRA INDUSTRIAL GROUP 8.93%
- CO FOR COOPERATIVE INSURANCE 8.28%
- AL HAMMADI HOLDING 7.77%
- NATIONAL MEDICAL CARE CO 6.97%
- NATIONAL CO FOR LEARNING & E 6.46%
- SAUDI RE FOR COOPERATIVE REI 5.39%
- SAUDI CHEMICAL CO HOLDING 5.27%
- JAMJOOM PHARMACEUTICALS FACT 5.22%

Asset Class Allocation*



- HEALTH CARE 45.43%
- CONSUMER DISCRETIONARY 16.01%
- FINANCIALS 13.67%
- CASH 10.77%
- INDUSTRIALS 8.93%
- INFORMATION TECHNOLOGY 5.19%

*ملاحظة: "أخر تاريخ 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 المُقيمة / Rating Agency | تقييم المُصدر / Issuer Rating | الشركة المُقيمة / Rating Agency |
|------------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| 1 | DR SULAIMAN AL HABIB MEDICAL | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 2 | ATAA EDUCATIONAL CO | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 3 | ASTRA INDUSTRIAL GROUP | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 4 | CO FOR COOPERATIVE INSURANCE | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 5 | AL HAMMADI HOLDING | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6 | NATIONAL MEDICAL CARE CO | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 7 | NATIONAL CO FOR LEARNING & E | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 8 | SAUDI RE FOR COOPERATIVE REI | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 9 | SAUDI CHEMICAL CO HOLDING | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 10 | JAMJOOM PHARMACEUTICALS FACT | 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) / الانحراف المعياري | $\sqrt{\sum (R_i - R)^2 / (n-1)}$ | <ul style="list-style-type: none"> 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 | $\sigma(r_1, \dots, r_n) \times \sqrt{\text{NumPeriodsPerYear}}$ | <ul style="list-style-type: none"> $\sigma(r_1, \dots, r_n)$ = standard deviation over the period / الانحراف المعياري خلال الفترة |
| Information Ratio / مؤشر المعلومات | $(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_b)) / \text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$ | <ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد الصندوق R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي $\text{AnnStdDev}(R_p - R_b)$ = annualized standard deviation of excess returns / الانحراف المعياري السنوي للعائد الإضافي |
| Sharpe Ratio / مؤشر شارب | $(\text{AnnRtn}(R_p) - \text{AnnRtn}(R_f)) / \text{AnnStdDev}(R_p)$ | <ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد الصندوق R_f = risk-free return / العائد الخالي من المخاطر $\text{AnnStdDev}(R_p)$ = annualized standard deviation of manager returns / الانحراف المعياري السنوي لعائد الصندوق |
| Beta / معامل بيتا | $\sum (m_i - \bar{m})(b_i - \bar{b}) / \sum (b_i - \bar{b})^2$ | <ul style="list-style-type: none"> m_i = i-th manager return / عائد الصندوق \bar{m} = average manager return / متوسط عائد الصندوق b_i = i-th benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي \bar{b} = average benchmark return / متوسط عائد المؤشر الإستراتيجي |
| Alpha / معامل ألفا | $R_p - R_b$ | <ul style="list-style-type: none"> R_p = manager return / عائد الصندوق R_b = benchmark return / عائد المؤشر الإستراتيجي |
| Tracking Error / خطأ التتبع | $\sigma(R_p - R_b)$ | <ul style="list-style-type: none"> $R_p - R_b$ = active returns (difference between manager and benchmark returns) / العند النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإستراتيجي) σ = standard deviation / الانحراف المعياري |