

صندوق الأهلي للصكوك السيادية فئة ب SNB Capital Sovereign Sukuk Fund - Class B



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

FUND OBJECTIVES / أهداف الصندوق

The Fund aims to provide long term capital appreciation by investing mainly in sovereign Sukuk issued by the various government agencies in Saudi Arabia, in accordance with the Fund's Shariah guidelines.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في الصكوك السيادية الصادرة عن مختلف الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية، وفقاً للمعايير الشرعية للصندوق

FUND FACTS / حقائق عن الصندوق

تاريخ بدء الصندوق / Start Date	Apr-2019
سعر الوحدة عند طرح / Unit Price Upon Offering	10
حجم الصندوق / Fund Assets	SAR 32.04 Million
نوع الصندوق / Fund Type	Open Ended
العملة / Currency	Saudi Riyal
مستوى المخاطر / Risk Level	Low Risk
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	3 Months SIBOR Index
عدد مرات التوزيع / Number of Distributions	2
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 /	10.42
التغير في سعر الوحدة / Change in Unit Price Compared to Last Quarter /	-0.02
سعر الوحدة المزدوج / Dual Unit Price	N/A
اجمالي وحدات الصندوق / Total Units	3,075,341.14
اجمالي صافي الأصول / Total Net Assets	SAR 32.04 Million
مكرر الربحية / P/E Ratio	N/A
الالتعب الإجمالية / Total Expense	77,317.95
نسبة الالتهاب الإجمالية / Total Expense Ratio	0.96%
نسبة الاقتراض / Borrowing Ratio	0
مصاريف التعامل / Dealing Expenses	0
نسبة مصاريف التعامل / Dealing Expense Ratio	0
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	alahitadawul@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 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 :
تتمه الأهل كإيمان 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 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 بالشكل المعقول والملائم بحيث تعكس أفضل التقديرات المتاحة حالياً والتغيرات الخاصة بالأداء المالي المستقبلي للأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة كما في تاريخها، (د) لم نجر أي تقييم أو تلمين مستقل لأسرول أو خصوم الأوراق المالية المذكورة في هذه الوثيقة، و (هـ) لم نلتق أي تقييم أو تلمين من هذا القبيل. ولا نعقد الأهل كإيمان ولا أي من الشركات التابعة لها أو أي من مندوبي أي منها أو موظفيها أو وكلائها (مجموعة البنك الأهلي التجاري) أي بيان أو ضمان، صريح أو ضمني، بشأن أي مما يلي: (1) إمكانية تحقق أو سوية التنفيذ المستقبلية أو أهداف الإدارة أو التغيير أو التفرعات أو التحويلات أو غيرها من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة، أو أي معلومات شخصية تتعلق بها أو أي بيانات تنتج عن أي منها، وعلاوة على ذلك، لا يتحمل أي من أعضاء مجموعة البنك الأهلي التجاري وول يظل أي مسؤولية قانونية أو غيرها أو أي أفراد (سواء بسبب تعاقبهم 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 التجاري 300003878300003 | 7347 شارع الملك سعود 2575 حي المربع | ص.ب. 22216 الرياض 12624 | المملكة العربية السعودية | هاتف: 8002440123 البريد الإلكتروني info@alahicapital.com
إن الأداء السابق ليس بالضرورة تالياً على الأداء في المستقبل. إن قيمة الاستثمار في صندوق الاستثمار متغيرة وقد تتغير الزيادة أو النقص. إن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض قيمتها وكثيراً ما يؤدي انخفاضه لتسوية الطبع المستثمر، وسواء المستثمر قد لا يتصرف على كامل القيمة المضمونة أو أردهه أصلاً، لأنه قد يعجز عن بيع الأوراق. إن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير وتكون يمكن السداد جزء من رأس المال المستثمر. افقد ذلك الدخل، إن الأسهم أو القيمة أو الدخل يمكن أن تنخفض، وقد يتسبب المستثمر سلباً أقل من المبلغ الذي استثمره له. قد يصبح على المستثمر بيع الورقة المالية أو تحويلها إلى نقد والحصول على معلومات متوق بها حول قيمة الورقة المالية، أو مدى المخاطر التي تكون معرصة لها. إن التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية (وسواء مصاريف الخدمة والأداء قد تنطبق على الصندوق. إن هذا الصندوق قد لا يكون ملائماً لجميع الأشخاص الذين يتفكرون الإعلان، وإذا كنت لديك شكوك فطلب الرجوع إلى مستشارك الاستثماري. شركة الأهلي المالية (الأهل كإيمان) تمتلك أو يمكن أن تمتلك مركزاً استثمارياً، أو حصة في الأوراق المالية المعينة، أو في أوراق مالية ذات علاقة و / أو قدمت خلال الأهل عتبراً شهراً السابقة متوفرة مهمة أو خدمات أصل أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعينة أو أوراق مالية ذات علاقة تزيد من المعلومات عن الصندوق. تجدونها في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. قامت العلاقة حيث يجب أو أنها يحرم قبل الشروع في الاستثمار. و عند قيامكم بالتوريد والاكتفاء بأحد أجزاء من الأوراق المستحق بأبرز مخاطر الصندوق التي يطوي عليها الاستثمار. في أيضا بإمكانكم الحصول على التفسير المالية الخاصة بالصندوق عند استشارنا من خلال الطلب من .www.ncbc.com بإمكانكم الحصول على نسخة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق من خلال زيارتكم لبرمتنا

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	-1.81%	-0.20%	1.93%	2.56%
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	0.42%	1.29%	2.69%	4.17%
فارق الأداء / Variance	-2.23%	-1.49%	-0.76%	-1.61%

منذ الإصدار / Since Inception	2022	2023	2024	سنة حتى تاريخه / YTD	العائد لكل سنة / Calendar Returns
الصندوق / Fund	-6.25%	-0.10%	0.59%	4.11%	الصندوق / Fund
المؤشر الإستراتيجي / Benchmark	3.20%	6.23%	6.31%	5.52%	المؤشر الإستراتيجي / Benchmark
Variance	-9.45%	-6.33%	-5.72%	-1.41%	فارق الأداء / Variance

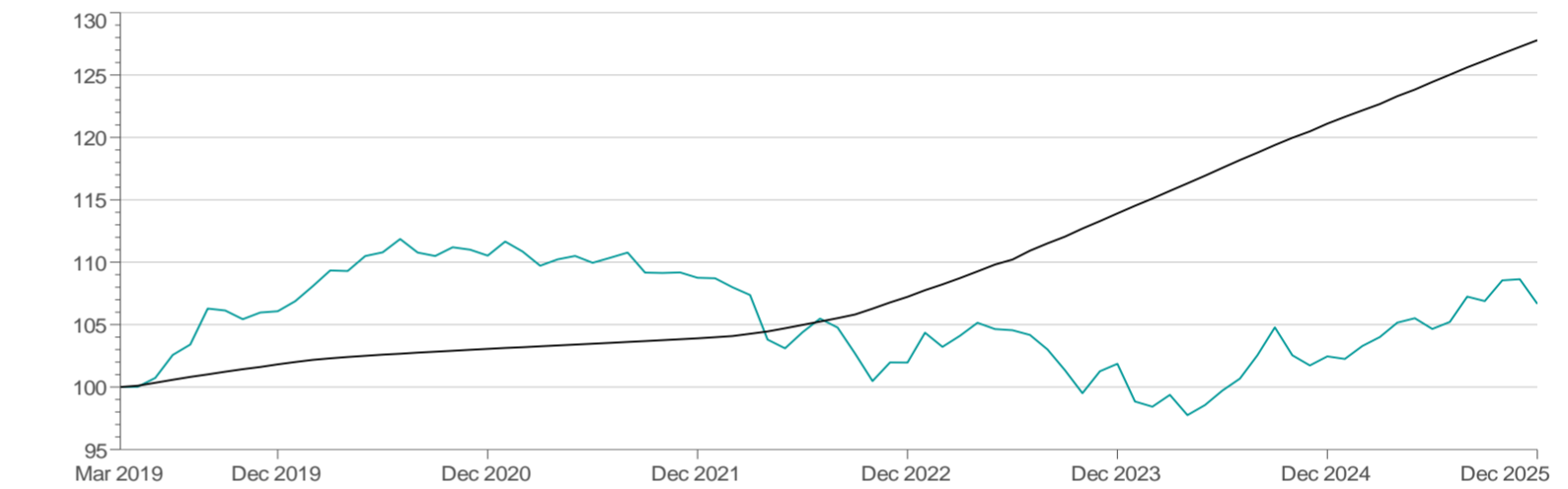
عوائد سنوية / Annualized Return	سنة واحدة / 1 Year	ثلاث سنوات / 3 Years	خمس سنوات / 5 Years
Fund	4.11%	1.52%	-0.71%
Benchmark	5.52%	6.02%	4.40%
Variance	-1.41%	-4.50%	-5.11%

FUND PERFORMANCE / أداء الصندوق

Manager Performance

April 2019 - December 2025 (Single Computation)

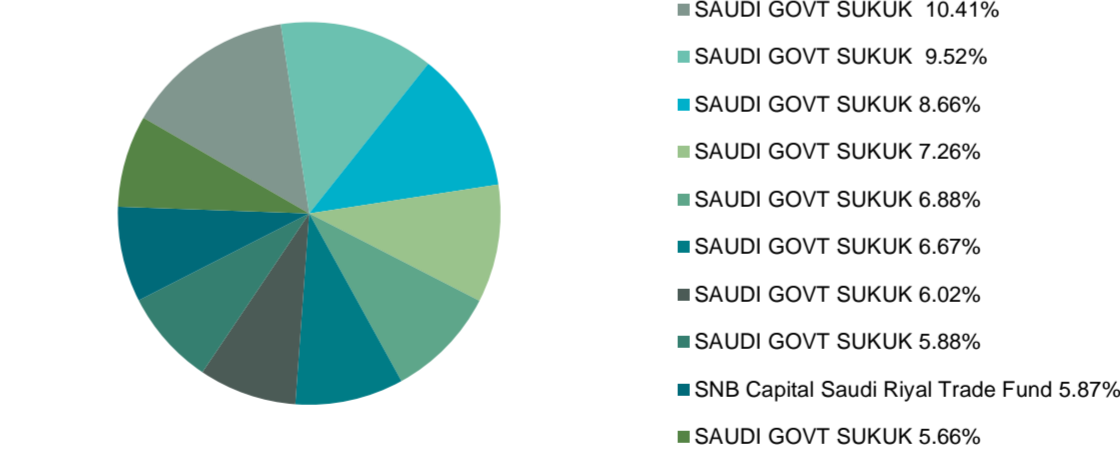
— SNB Capital Sovereign Sukuk Fund - Class B — SAIB3M



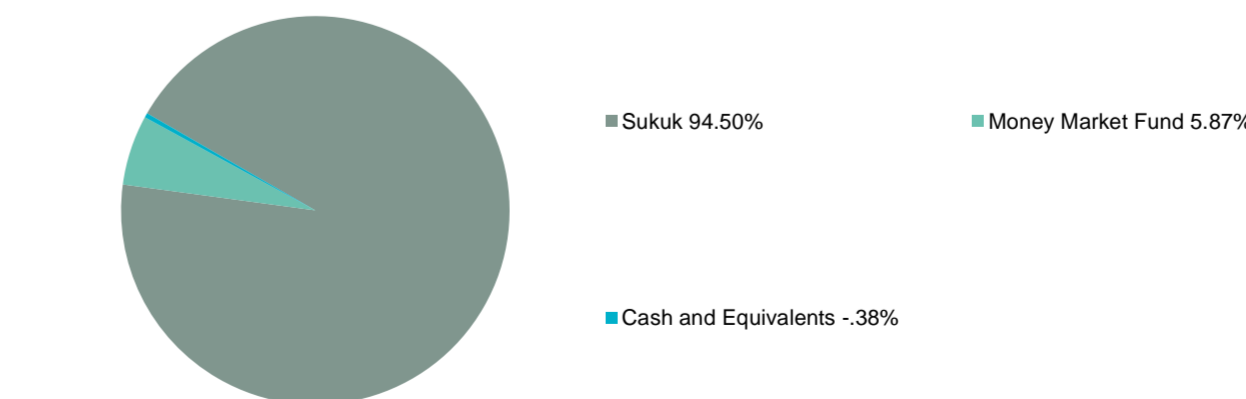
STATISTICAL ANALYSIS / تحليل إحصائي

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	-1.49%	-1.41%	-1.41%	5.17%	-4.71%
معامل بيتا / Beta	255.17	6.51	6.51	-0.59	0.97
مؤشر المعلومات / Information Ratio	-0.51	-0.39	-0.39	-0.98	-1.18
خطا التتبع / Tracking Error	2.91%	3.60%	3.60%	4.61%	4.33%
الانحراف المعياري / Standard Deviation	2.92%	3.62%	3.62%	4.60%	4.37%
مؤشر شارب / Sharpe Ratio	-0.4	-0.03	-0.03	-0.74	-0.95

Breakdown of Top 10 Holdings*



Asset Class Allocation*



*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 المُقيِّمة / Rating Agency	تقييم المُصدر / Issuer Rating	الشركة المُقيِّمة / Rating Agency
1	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
2	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
3	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
4	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
5	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
6	SAUDI GOVT SUKUK	Unrated	N/A	A+	Fitch
7	SAUDI GOVT SUKUK	Unrated	N/A	A+	Fitch
8	SAUDI GOVT SUKUK	Aa3	Moody's	A+	Fitch
9	SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund	A-	Internal	A-	Internal
10	SAUDI GOVT SUKUK	Unrated	N/A	A+	Fitch

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) / العائد النشط (الفرق بين عائد الصندوق والمؤشر الإستراتيجي) σ = standard deviation / الانحراف المعياري