

Fund's Performance up to 31/10/2010

أداء الصندوق حتى 2010/10/31

Housing Bank For Trade & finance/ Jordan Securities Fund:

- The fund aims at achieving a medium to long term capital appreciation in the NAV, through: the increase in the market value of its financial securities, the revenues from interests on its bank deposits and bonds, and dividends on the fund's investments in the shares of public shareholding companies.
- The fund invests in capital and money market instruments in Jordan, denominated in Jordanian Dinar as well as other foreign currencies. The fund invests in stocks and bonds issued by the government, public corporations and public shareholding companies registered in the market.
- Underwriting in / redemption of the fund's units is on a monthly basis according to the NAV at the end of the month. The fund units are issued according to the conditions illustrated in the prospectus. The fund is denominated and evaluated in the Jordanian Dinar. The NAV is frequently updated at the Housing Bank site on the internet.

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ صندوق الأوراق المالية الأردنية:

- يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأسمالي متوسط إلى طويل الأجل في صافي قيمة الموجودات عن طريق زيادة القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها إضافة إلى إيرادات الفوائد على الودائع المصرفية وأدوات الدين، وإيرادات توزيعات الأرباح المتحققة على استثمار الصندوق في أسهم الشركات المساهمة العامة.
- يقوم الصندوق بالاستثمار في أدوات سوق رأس المال والسوق النقدي الأردني حيث يتم استثمار موجودات الصندوق في الأوراق المالية المرتبطة بالأسهم والسندات الصادرة عن الحكومة والمؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة المسجلة في هذا السوق.
- يتم إصدار/ إطفاء الوحدات الاستثمارية شهرياً حسب صافي قيمة وحدة الصندوق (NAV) في نهاية الشهر، ويتم إصدار الوحدات الخاصة بالصندوق بناءً على الشروط الموضحة في نشرة الإصدار .
- يمكن متابعة آخر قيمة لـ (NAV) من خلال موقع بنك الإسكان على شبكة الإنترنت.

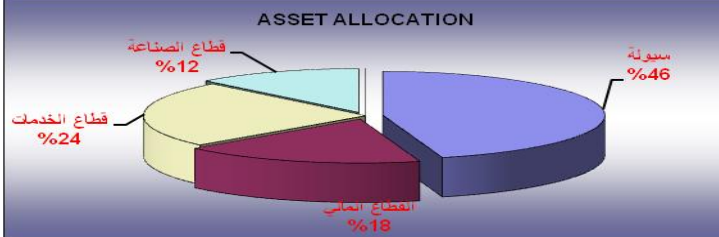
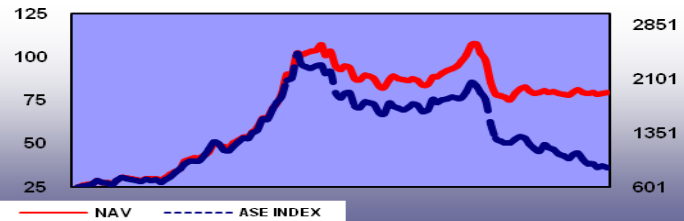
MAIN CHARACTERISTICS:

Inception	1 Oct. 2001 at JD 100
Domicile	Jordan
Base Currency	Jordan Dinar
Advertising	AL Rai ,AL Dustour

Net Asset Value (NAV)	79.151
ASE Unweighted Index (Benchmark)	857.92
Asset Under Management (AUM)	7.26 M

PERFORMANCE → Rate of Return

NAV Growth - since Inception (Annualized)	23.83%
UW-ASE Index Growth -Since Inception (Annualized)	4.72%
Last 12 months	(0.29)%
Last 3 years	(3.47)%
Last 5 years	(4.76)%
Year To Date (YTD)	0.37%
Interest Rate on Six Months TBs	2.344%



Statistical Indicators	HBT Fund	MKT	المؤشرات الإحصائية
Beta Coefficient: A measure of the volatility, or systematic risk, or a portfolio in comparison to the market as a whole.	%0.66	% 1.00	معامل بيتا (نسبة حساسية أداء الصندوق بالنسبة لأداء السوق)
Alpha Coefficient: The abnormal rate of returns on portfolio in excess of what would be predicted by an equilibrium model like the Capital Asset Pricing Model (CAPM)	%0.77	-	عامل ألفا: معامل يقيس قدرة مدير الاستثمار على تحقيق عوائد مرجحة بالمخاطر أعلى من المؤشر التاشيري الذي يتبعه (أي مؤشر السوق).
Sharp Ratio ratio that measure risk-adjusted performance:	0.63	-0.017	معامل شارب(العائد الإضافي عن العائد حالي المخاطر لكل وحدة مخاطرة)
Sortino Ratio: a risk-adjusted measure of a fund's performance without penalizing it for upward price changes:	0.99	-0.025	معامل سورتينو (نسبة العائد الإضافي عن الحد الأدنى من العائد المطلوب من الاستثمار)
Note: all the above ratios are calculated relative to ASE un-weighted index			ملاحظة: جميع النسب السابقة احتسبت بالمقارنة مع المؤشر الشهري غير المرجح للسوق.

Performance since 2002 to October 2010

ROR%	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	ROR FOR THE YEAR (NAV)	ROR since inception NAV	ROR since inception (INDEX)
2002	4.44	(3.55)	0.40	(1.28)	5.23	6.52	(0.74)	(1.88)	(1.66)	(1.49)	2.88	(0.20)	8.41	14.21	12.13
2003	0.94	(2.55)	4.28	7.28	4.17	5.24	11.94	2.93	1.68	(0.10)	4.90	3.56	53.41	35.84	38.23
2004	10.09	(1.58)	(2.08)	(0.27)	4.93	3.74	2.98	0.33	5.09	4.60	9.18	0.89	44.10	49.28	47.86
2005	8.05	3.53	8.41	13.59	1.00	12.61	(0.73)	0.89	0.91	0.81	2.97	(5.80)	54.83	71.26	61.47
2006	2.19	(8.28)	(1.88)	1.90	(1.02)	(6.59)	(0.54)	2.77	(0.72)	(1.57)	(5.01)	(0.68)	(18.34)	43.62	31.93
2007	5.20	2.44	(1.42)	(0.85)	(0.63)	1.29	(1.44)	(2.68)	0.28	5.25	0.28	2.36	10.18	42.01	31.88
2008	1.70	1.22	1.45	2.82	3.81	5.87	0.15	(4.52)	(4.14)	(13.15)	(8.42)	(0.74)	(14.60)	28.91	14.57
2009	(1.30)	(1.60)	4.61	3.38	1.21	(2.18)	(2.04)	0.38	1.21	(0.96)	0.35	(1.1)	1.82	26.09	9.22
2010	(0.92)	(0.16)	1.99	1.87	(2.06)	(0.85)	0.80	(1.06)	0.44	0.40				23.83	4.72