



صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية

الهدف

يهدف الصندوق إلى زيادة العوائد مع الحفاظ على رأس المال والسيولة اليومية. حيث يسعى الصندوق إلى تحقيق ذلك من خلال الاستثمار في أدوات سوق المال عالية الجودة بما في ذلك الودائع الصادرة عن كيانات في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي.

نظرة على أداء الصندوق

١) يستهدف الصندوق حماية رأس المال وتوفير السيولة وتوليد عوائد مجزية.
٢) تم تصميم الصندوق كبديل للحسابات المصرفية التقليدية والحسابات تحت الطلب.

تقرير المحفظة

بلغ العائد السنوي لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية ٥,٢٤٪ لشهر إبريل ٢٠٢٤. ويواصل الصندوق جذب المستثمرين نتيجة لأدائه المتفوق على أداء المؤشر القياسي مع تمتعه بميزة إضافية تتمثل في عدم وجود أعباء على دخول أو خروج المستثمرين منه. بالإضافة إلى ذلك، يوفر الصندوق أيضًا عمليات اكتتاب واسترداد يومية للمستثمرين، كما أن العوائد التي يقدمها الصندوق أعلى من عائد فوائد الحسابات تحت الطلب النموذجية التي تقدمها البنوك في سلطنة عمان.

أنتخب الاجتماع الثالث للجنة الفيدرالية للسوق المفتوحة لهذا العام في الأول من مايو بقرار اللجنة الفيدرالية للسوق المفتوحة إبقاء أسعار الفائدة على صندوق الاحتياطي الفيدرالي دون تغيير عند ٥,٥٠ - ٥,٢٥٪ للاجتماع السادس على التوالي، تركت لجنة السوق المفتوحة الفيدرالية (FOMC) سعر الفائدة المستهدف دون تغيير. لا يزال التضخم في الولايات المتحدة أكثر ثباتًا من المتوقع ولم يتحسن التضخم الأساسي لنفقات الاستهلاك الشخصي كثيرًا مقارنةً بالعام السابق خلال الأشهر الأربعة الماضية، حيث انخفض بشكل طفيف فقط من ٢,٩٪ في ديسمبر وينير إلى ٢,٨٪ في فبراير ومارس. وكان مؤشر أسعار المستهلك الرئيسي أيضًا أقوى من التوقعات، حيث سجل ٠,٤٪ مقارنةً بالشهر السابق (الإجماع ٠,٣٪، السابق ٠,٤٪). وارتفعت أسعار المواد الغذائية بنسبة ٠,١٪ مقارنةً بالشهر السابق وارتفعت أسعار الطاقة بنسبة ١,١٪ في مارس.

تراجع نمو الناتج المحلي الإجمالي في الولايات المتحدة في الربع الأول من العام بشكل مفاجئ حيث بلغ ١,٦٪ (الإجماع ٢,٥٪، السابق ٣,٤٪)، مع نمو الاستهلاك الشخصي بنسبة ٢,٥٪ (الإجماع ٣,٣٪، السابق ٣,٣٪). بلغ معدل نفقات الاستهلاك الشخصي للربع الأول ٣,١٪ (الإجماع ٣,٠٪، السابق ١,٦٪) وبلغ معدل نفقات الاستهلاك الشخصي الأساسي ٣,٧٪ (الإجماع ٣,٤٪، السابق ٢٪)، مما يشير مرة أخرى إلى انعكاس التقدم على جبهة التضخم.

وأشار رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى أن التضخم أثبت أنه «أكثر عنادًا من المتوقع»، في حين أكد للأسواق أنه «من غير المرجح» أن تكون الخطوة التالية لسعر الفائدة هي رفع سعر الفائدة. وقال رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي أيضًا: «سيستغرق الأمر وقتًا أطول من المتوقع حتى نصبح واثقين من عودة التضخم إلى المستوى المستهدف لمجلس الاحتياطي الفيدرالي البالغ ٢٪».

نظرًا لتراكم البيانات هذا العام التي تظهر نموًا اقتصاديًا مرتبًا وتضخمًا أساسيًا ثابتًا، يتوقع المشاركون في السوق الآن خفضًا واحدًا فقط لسعر الفائدة بمقدار ٢٥ نقطة أساس في عام ٢٠٢٤ (٧٥ نقطة أساس سابقًا).

وفي أوروبا، كشفت البيانات أن تراجع مستويات التضخم في منطقة اليورو قد توقفت في أبريل، حيث تطابقت وتيرة التضخم بنسبة ٢,٤٪ مع وتيرة الشهر السابق. ومع ذلك، تراجعت مكاسب قطاع الخدمات إلى ٣,٧٪ بعد تسجيلها لـ ٤٪ على مدار الخمسة الأشهر السابقة. ومن المتوقع الآن أن يخفض البنك المركزي الأوروبي تكاليف الاقتراض ثلاث مرات هذا العام بدلاً من أربع مرات. تتوافق أرقام التضخم مع أحدث توقعات البنك المركزي الأوروبي، لكن أرقام الإنتاج في الربع الأول كانت إيجابية بشكل مفاجئ.

أبقى البنك المركزي الأسترالي على أسعار الفائدة عند أعلى مستوى لها منذ ١٢ عامًا في خطوة كانت متوقعة على نطاق واسع حيث حافظ على موقفه المحافظ. كما أبقى بنك الاحتياطي الأسترالي (RBA) سعر الفائدة عند ٤,٣٥٪ للاجتماع الرابع على التوالي.

أصدر البنك المركزي الألماني أذونات خزانية لأجل ٢٨ يومًا في ٢٩ أبريل بعائد قدره ٤,٦٤٤١٧٪، وكان العائد على هذه الأذونات أقل من الأذونات الصادرة في ٢٥ مارس بعائد قدره ٤,٩٧٢٤٧٪.

يتمتع صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية بسجل حافل من حيث توفير السيولة والعوائد الجذابة لإدارة النقد على المدى القصير للمستثمرين. وفيما يلي توضيحًا للأداء الشهري للأشهر الـ ١٢ الماضية:

أداء الصندوق

الوصف	إبريل ٢٠٢٤	مارس ٢٠٢٤	فبراير ٢٠٢٤	يناير ٢٠٢٤	ديسمبر ٢٠٢٣	نوفمبر ٢٠٢٣	أكتوبر ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٣	أغسطس ٢٠٢٣	يوليو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٣	مايو ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٣
العائد *	٥,٢٤	٥,١٨	٥,٢٠	٥,١٩	٥,١٨	٥,١٢	٥,٠٤	٥,٠٣	٤,٩١	٤,٨٣	٤,٦٣	٤,٦٥	٤,٥٢
متوسط الاستحقاق المرجح (بالأيام)	٦٣	٦٩	٦٥	٧٢	٩٤	١١٧	١١٦	١٤٦	١٤٢	١٣٥	١٢٩	١٤٢	٨٣

* سنوي # متوسط الاستحقاق المرجح (WAM) للودائع القابلة للاسترداد.

أداء الصندوق

اسم الصندوق	١ شهر	٣ شهور	٦ شهور	منذ بداية السنة حتى تاريخه	١٢ شهر
صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية	٥,٢٤	٥,٢١	٥,١٨	٥,٢٠	٥,٠٣

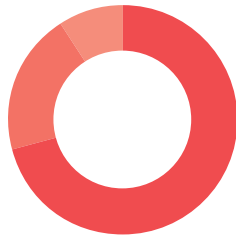
• سنوي

معلومات الصندوق

مدير الصندوق	إدارة الأصول في بنك مسقط
الحافظ الأمين	بنك مسقط ش.م.ع.ع
المكان	سلطنة عمان
وضعية المخاطر	منخفضة

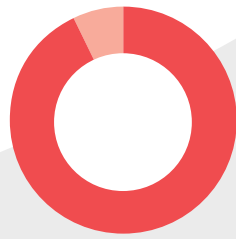
وضعية الودائع

أقل من ٣ شهور	٧١٪
من ٣ - ٦ شهرًا	٢٠٪
من ٦ - ١٢ شهرًا	٩٪



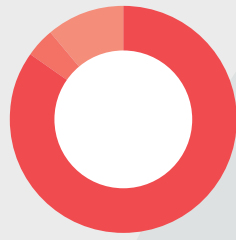
المخصصة الجغرافية

عمان	٩٣٪
دول الخليج	٧٪



وضعية العملة

ريال عماني	٩٣٪
دولار أمريكي	٢٪
عملات دول مجلس التعاون الخليجي	٥٪



لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

بنك مسقط - دائرة الأسهم الخاصة وإدارة الأصول

ص.ب. ١٣٤، الرمز البريدي: ١١٢، روي، سلطنة عمان

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٠٢٩

البريد الإلكتروني: PublicMarkets@bankmuscat.com

يرجى الرجوع إلى القسم المتخصص بعوامل المخاطر في نشرة إصدار الصندوق، وهذا الصندوق معقد ويخضع للمرافعة من قبل الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان، كما أن هذا التقرير معد للمعلومات العامة فقط، وهو يستند إلى معلومات المتاحة العامة وموثوقة غير أنه لا يوجد أي تأكيد لاجبة دقة وشمولية هذه المعلومات؛ كما أن بنك مسقط (ش.م.ع.ع) غير مسئول عن أي قرارات يتم اتخاذها استنادًا إلى المعلومات الواردة في هذا التقرير، علماً بأن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير لا تعتبر دعوة لبيع أو شراء الودائع في الصندوق المعني، ومن المهم أن يحرك المستثمرون أن طامي قيمة أصول الصائغ الاستثمارية والدخل المرتبط بها قد يرتفع أو ينخفض، وأن المستثمر قد لا يسترجع المبلغ الذي استثمره، هذا وقد تحمل التغييرات في أسعار صرف العملات، اسما بالنسبة لوراء الأجنبي المالية، أعلى على قيمة الاستثمار، ويجب أن تستند كافة البيانات إلى نشرة إصدار صندوق أوكس (٢٠٠٤) الحالية إلى باب أحدث التقارير السنوية ونصف السنوية للصندوق، والتي يمكن الحصول عليها بالمان عند الطلب من قسم إدارة الأصول في بنك مسقط، سلطنة عمان.