



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 كبدل للحسابات المصرفية التقليدية والحسابات تحت الطلب.

تقرير المحفظة

بلغ العائد السنوي لصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية ٥,١٨٪ لشهر مارس ٢٠٢٤م. 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 اكتاب واسترداد يومية للمستثمرين، كما أن العوائد التي يقدمها الصندوق أعلى من عوائد فائدة الحسابات تحت الطلب النموذجية التي تقدمها البنوك في سلطنة عمان.

قرر مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في الاجتماع الثاني للجنة الفيدرالية للسوق المفتوحة لهذا العام والذي اجتمع اجتماعه في ٢٠ مارس المحافظة على أسعار الفائدة دون تغيير عند المستوى ٥,٢٥٪ إلى ٥,٥٠٪، وأكد موقفه المتمثل في خفض أسعار الفائدة مع حدوث المزيد من التقدم في اعتدال مستويات التضخم. كان قرار الإبقاء على أسعار الفائدة متماشياً مع توقعات السوق على الرغم من أن التركيز الرئيسي كان على التوقعات الاقتصادية المحدثة وخطة المسار النقطي الجديدة. وأكد بيان اللجنة الفيدرالية للسوق المفتوحة أن «اللجنة لا تتوقع أنه سيكون من المناسب خفض النطاق المستهدف لأسعار الفائدة حتى تكتسب ثقة أكبر في أن التضخم يتحرك بشكل مستدام نحو المعدل ٢٪».

تم تحديث التوقعات الاقتصادية مع تعديل متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى الأعلى للفترة من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦، وتم تعديل معدل البطالة نحو الانخفاض لعام ٢٠٢٤ وتعديل التضخم الأساسي لنفقات الاستهلاك الشخصي نحو الارتفاع لعام ٢٠٢٤. على الرغم من المراجعات التصاعدية للنمو والتضخم وانخفاض توقعات البطالة واصل مجلس الاحتياطي الفيدرالي توقع ٣ تخفيضات لأسعار الفائدة في عام ٢٠٢٤. أما بالنسبة لعامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٦، فإن هناك توقعات بحدوث متوسط ٣ تخفيضات في أسعار الفائدة خلال كل سنة وتشير التعليقات الأخيرة لصانعي السياسات إلى أن الوضع الاقتصادي الجيد وتراجع مستويات التضخم يشيران إلى الحاجة إلى تعديل السياسات على المدى القريب.

أشارت الأسعار الضمنية في السوق إلى حدوث انخفاض بلغت نسبته ١,٥٪ في أسعار الفائدة على الأموال الفيدرالية في بداية العام. وكما في ٥ أبريل، من المتوقع أن يتم تقليص أسعار الفائدة ثلاث مرات بنسبة ٠,٢٥٪ فقط لكل منها. وبينما يستمر الجدول الزمني لبدء دورة خفض أسعار الفائدة حتى هذا الصيف، فإن التنبؤ بوتيرة تلك التخفيضات والنقطة النهائية التي ستستقر عندها أسعار الفائدة بظل غير مؤكد حيث تظل البنوك المركزية متأثرة بالبيانات التي ترد إليها.

لقد تراجع معدل التضخم الأساسي السنوي في منطقة اليورو إلى أقل من ٢٪ للمرة الأولى منذ عامين. ومع ذلك، لا يزال مستوى التضخم في قطاع الخدمات مستمراً، مما يعكس ارتفاع نمو الأجور. وتتوقع الأسواق أن يحافظ البنك المركزي الأوروبي على سياسته دون تغيير الأسبوع المقبل، ولكن من المتوقع أن يبدأ تخفيض أسعار الفائدة في يونيو، اعتماداً على التطورات الإضافية لبيانات الأجور.

لقد انخفض التضخم في المملكة المتحدة إلى أدنى مستوى له منذ سبتمبر ٢٠٢١، وهو أقل بكثير من ذروته التي بلغت ١١,١٪ خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، لا يزال التضخم أعلى من المستوى المستهدف لبنك إنجلترا وهو ٢٪ وذلك يرجع إلى استمرار ارتفاع التضخم في قطاع الخدمات. ومع استمرار سوق العمل في إعادة التوازن، من المتوقع أن يتراجع نمو الأجور، مما يؤدي بدوره إلى انخفاض أسعار الخدمات.

ظل الشهر، رفع بنك اليابان أسعار الفائدة للمرة الأولى منذ عام ٢٠٠٧ وألغى السعر المستهدف والمرجعي لعائدات سندات الحكومة اليابانية لأجل ١٠ سنوات، منهياً نظام السياسة غير التقليدي. وأشار محافظ بنك اليابان إلى أن دورة رفع أسعار الفائدة السريعة يمكن أن تطلق مخاطر على الاقتصاد نظراً لأن اليابان معتادة على أسعار الفائدة المنخفضة لفترة طويلة.

أصدر البنك المركزي العماني أذونات خزانية لأجل ٢٨ يومًا في ٢٥ مارس بعائد قدره ٩,٧٢٤٧٪، وكان العائد على هذه الأذونات أقل بكثير من الأذونات الصادرة في ٢٦ فبراير والتي بلغ عائدها ٥,١٦٩٥٣٪.

يتمتع صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية بسجل حافل من حيث توفير السيولة والعوائد الجذابة لإدارة النقد على المدى القصير للمستثمرين.

أداء الصندوق

الوصف	مارس ٢٠٢٤	فبراير ٢٠٢٤	يناير ٢٠٢٤	ديسمبر ٢٠٢٣	نوفمبر ٢٠٢٣	أكتوبر ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٣	أغسطس ٢٠٢٣	يوليو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٣	مايو ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٣
العائد *	٥,١٨	٥,٢٠	٥,١٩	٥,١٨	٥,١٢	٥,٠٤	٥,٠٣	٤,٩١	٤,٨٣	٤,٦٣	٤,٦٥	٤,٥٢	٤,٢٣
متوسط الاستحقاق المرجح (بالأيام)	٦٩	٦٥	٧٢	٩٤	١١٧	١١٦	١٤٦	١٤٢	١٣٥	١٢٩	١٤٢	٨٣	٧٥

* سنوي

أداء الصندوق

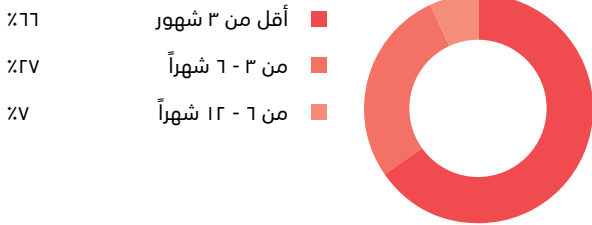
اسم الصندوق	١ شهر	٣ شهور	٦ شهور	منذ بداية السنة حتى تاريخه	١٢ شهر
صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية	٥,١٨	٥,١٩	٥,١٥	٥,١٩	٤,٨٩

• سنوي

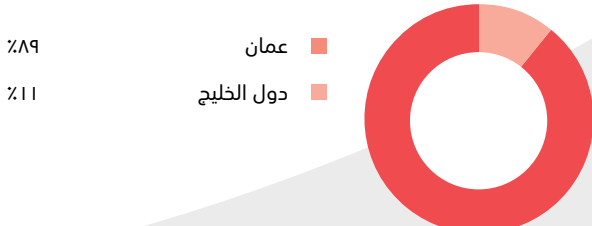
معلومات الصندوق

مدير الصندوق	شريد ر شينوي اشيش كومار براجباتي
الحافظ الأمين	بنك مسقط ش.م.ع.
المكان	عمان
وضعية المخاطر	منخفضة

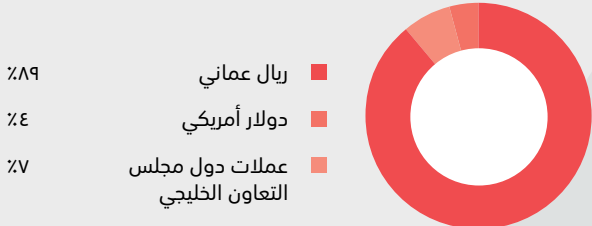
وضعية الودائع



المخصصة الجغرافية



وضعية العملة



لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

بنك مسقط - دائرة الأسهم الخاصة وإدارة الأصول

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

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٠٦٤

البريد الإلكتروني: PrivateEquity@bankmuscat.com

يرجى الرجوع إلى القسم المختص بعوامل المخاطر في نشرة إصدار الصندوق، وهذا الصندوق معتمد وواحد من المرافقة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سلطنة عمان، كما أن هذا التقرير معتمد للمعلومات العامة فقط، وهو يستند إلى معلومات ملاحة العامة وموثوقة غير أنه لا يوجد أي تأكيد لاجابة دقة وشمولية هذه المعلومات؛ كما أن بنك مسقط (ش.م.ع.) غير مسئول عن أي قرارات يتم اتخاذها استناداً 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 الصائري الاستثمارية والدخل المرتبط بها قد يرتفع أو ينخفض، وأن المستثمر قد لا يسترجع المبلغ الذي استثمره، هذا وقد تحمل التغييرات في أسعار صرف العملات، اسماً بالنسبة لورق الألفية المالية، هذا على قيمة الاستثمار، ويجب أن تستند كافة القرارات إلى نشرة إصدار صندوق أوكيس (٢٠٠٤) الحالية إلى جانب أحدث التقارير السنوية ونصف السنوية للصندوق، والتي يمكن الحصول عليها بالمتاح عند الطلب من قسم إدارة الأصول في بنك مسقط، سلطنة عمان.