

صندوق صائب للصكوك

(مدار من قبل شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

هاتف: ٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦  
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦

www.ey.com

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)  
برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٣٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



## تقرير مراجعي الحسابات إلى مالكي الوحدات في صندوق صائب للصكوك

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق صائب للصكوك (الصندوق) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الصندوق التي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي موجوداته للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست و يونغ



فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض : ٦ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ  
(٥ مارس ٢٠١٧)

صندوق صائب للصكوك  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٥,٧٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	٤	النقدية وشبه النقدية
-	١٢,١٠٠,٠٠٠	٥	إيداعات أسواق المال
٢٠,٠١٦,١٧٥	٨,٠٣٧,٥٣٩	٦	إستثمارات تجارية
١٢٧,٩٦٩	١٠٧,٠٩٨		إيرادات مستحقة
<u>٢٥,٩١٦,٨٤١</u>	<u>٢٠,٧٣٤,٤١١</u>		
			<b>المطلوبات</b>
١٣٦,٥٢٨	٩٤,٤٩٣		مصاريف مستحقة الدفع
<u>٢٥,٧٨٠,٣١٣</u>	<u>٢٠,٦٣٩,٩١٨</u>		<b>صافي الموجودات</b>
<u>٢٤١,٦٠٣</u>	<u>١٩١,٠٥٦</u>		الوحدات المصدرة
<u>١٠٦,٧١</u>	<u>١٠٨,٠٣</u>		قيمة الوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			دخل الإستثمار
٦٧٢,٣٠٢	٥٥٥,٢٤٥		دخل عمولة خاصة
(٢٨٦,٣٤٢)	٦٠,٣٧٠	٧	دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
٣٨٥,٩٦٠	٦١٥,٦١٥		
			المصاريف
(٢٠٩,٨٨٢)	(١٥٧,١٩٠)	٨	أتعاب إدارة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٨	أتعاب إدارية
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٨	أتعاب حفظ
(٧٨,٩٢٩)	(٧٠,٢٠٥)	٩	مصاريف أخرى
(٣٧٨,٨١١)	(٣١٧,٣٩٥)		
٧,١٤٩	٢٩٨,٢٢٠		صافي دخل العمليات

صندوق صائب للصكوك  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<b>النشاطات التشغيلية</b>
٧,١٤٩	٢٩٨,٢٢٠	صافي دخل العمليات
		التعديلات لـ:
٣٧٣,٠٠٦	٧٩,٨٩٤	الحركة في الخسائر غير المحققة عن الإستثمارات التجارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١٢,١٠٠,٠٠٠)	إيداعات أسواق المال
٥,٧٦٣,٦٤٦	١١,٨٩٨,٧٤٢	إستثمارات تجارية
٥,١٢٢	٢٠,٨٧١	إيرادات مستحقة
٥٠,١٩٣	(٤٢,٠٣٥)	مصاريف مستحقة الدفع
٦,١٩٩,١١٦	١٥٥,٦٩٢	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		<b>النشاطات التمويلية</b>
١,٨٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من الوحدات المباعة
(٤,٣٤٠,٧٣٧)	(٥,٤٣٨,٦١٥)	قيمة الوحدات المستردة
(٢,٥٤٠,٧٣٧)	(٥,٤٣٨,٦١٥)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣,٦٥٨,٣٧٩	(٥,٢٨٢,٩٢٣)	<b>(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>
٢,١١٤,٣١٨	٥,٧٧٢,٦٩٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥,٧٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		٤
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من دخل العمولات الخاصة</b>
٦٧٧,٤٢٤	٥٧٦,١١٦	دخل عمولات خاصة

## صندوق صائب للصكوك

قائمة التغيرات في صافي الموجودات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٣١٣,٩٠١	٢٥,٧٨٠,٣١٣	صافي الموجودات في بداية السنة
٧,١٤٩	٢٩٨,٢٢٠	التغير من العمليات صافي دخل العمليات
١,٨٠٠,٠٠٠	-	التغيرات من معاملات الوحدات متحصلات من الوحدات المباعة قيمة الوحدات المستردة
(٤,٣٤٠,٧٣٧)	(٥,٤٣٨,٦١٥)	صافي التغير من معاملات الوحدات
(٢,٥٤٠,٧٣٧)	(٥,٤٣٨,٦١٥)	صافي الموجودات في نهاية السنة
٢٥,٧٨٠,٣١٣	٢٠,٦٣٩,٩١٨	

## معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
وحدات	وحدات	
٢٦٥,٢٨٣	٢٤١,٦٠٣	الوحدات في بداية السنة
١٦,٨١٧	-	وحدات مبيعة وحدات مستردة
(٤٠,٤٩٧)	(٥٠,٥٤٧)	صافي النقص في الوحدات
(٢٣,٦٨٠)	(٥٠,٥٤٧)	الوحدات في نهاية السنة
٢٤١,٦٠٣	١٩١,٠٥٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## ١ - عام

إن صندوق صائب للصكوك (الصندوق) هو صندوق استثماري غير محدد المدة، أنشئ بموجب إتفاق بين مدير الصندوق والمستثمرين فيه (مالكي الوحدات). بدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٦ ابريل ٢٠١١.

تتمثل أهداف الصندوق في إنماء رأس المال على المدى المتوسط إلى طويل الأجل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من إصدار الصكوك الخليجية، وصناديق الصكوك، وإبداعات المرابحة والأدوات المالية قصيرة الأجل الأخرى. يعاد استثمار كامل الدخل ويدرج في سعر الوحدة.

أيرم مدير الصندوق ترتيبات مع شركة أنش أس بي سي العربية السعودية المحدودة للعمل كإداري وأمين حفظ بالنيابة عن الصندوق.

إن شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك السعودي للإستثمار (البنك). كما يعمل البنك مديراً للصندوق.

تمسك دفاتر وسجلات الصندوق بالريال السعودي.

## ٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، كما يخضع اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة (اللائحة المعدلة) الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

## ٣ - السياسات المحاسبية الهامة

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

## العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات التجارية بالقيمة العادلة.

## إثبات الإيرادات

يشتمل دخل المتاجرة على كافة الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة، والأرباح (الخسائر) المحققة عن بيع الاستثمارات التجارية وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الإستثمارات التجارية. تحدد الأرباح (الخسائر) المحققة عن الاستثمارات التجارية المباعة على أساس المتوسط المرجح.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها (أي عند الإقرار بأحقية إستلامها).

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي.

## تقويم الإستثمارات

تقيد إبداعات أسواق المال بالتكلفة.

تقوم الإستثمارات في الصكوك، المشتراه لأغراض المتاجرة، بالسعر السائد في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي. تقوم الإستثمارات في الصناديق الاستثمارية على اساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الصندوق.

## المعاملات الاستثمارية

تقيد المعاملات الاستثمارية بتاريخ التداول.

## الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية مالكي الوحدات، وبالتالي لا يجنب لهما أي مخصص في القوائم المالية المرفقة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل في قائمة العمليات.

٤ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٠٠,٠٠٠	-	إيداعات أسواق المال مع فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٥,٧٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	

٥ - إيداعات أسواق المال

تتكون إيداعات أسواق المال من إيداعات لدى بنوك تجارية محلية ذو تصنيف إنتماني منخفض وفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يتم تحديد متوسط معدل العمولة الخاصة المتغير على الإيداعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

٦ - الإستثمارات التجارية

فيما يلي ملخصاً بمكونات المحفظة الإستثمارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي :-

٢٠١٦	التكلفة	
القيمة السوقية	ريال سعودي	
% من القيمة السوقية	ريال سعودي	
٢٤,٧٨	٢,٠١٧,٨١٤	شركة بنك الشارقة الإسلامي المحدودة
١٩,٧٢	١,٦٠٣,١٦٥	الشركة السعودية للكهرباء
١٧,٥٣	١,٤٣١,٠٢٩	تداول أوردو
١٥,٧١	١,٢٧١,٩٨٣	بنك قطر الإسلامي
١٢,٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	سيبكم
٩,٨٢	٧٩٤,٧١٥	البنك الإسلامي للتنمية
١٠٠,٠٠	٨,١١٨,٧٠٦	



## ٦ - الإستثمارات التجارية - تتمة

٢٠١٥	٢٠١٥	التكلفة	
% من	القيمة السوقية	ريال سعودي	
القيمة السوقية	ريال سعودي	ريال سعودي	
			<b>الصكوك:</b>
١٠,٨٢	٢,١٦٦,٦٧٧	٢,١٨٢,٣٢٧	البنك الإسلامي للتنمية
١٠,٥١	٢,١٠٤,٢٤٦	٢,١٠١,٩٤٦	بنك الخليج الأول
٩,٩٧	١,٩٩٦,٣٤٠	٢,٠١٧,٨١٤	شركة بنك الشارقة الإسلامي المحدودة
٨,٩٩	١,٧٩٨,٧٠٢	١,٧٩٢,٣٥٥	شركة أتش بي أم أي
٧,٧٣	١,٥٤٦,٦٠٥	١,٦٠٣,١٦٥	الشركة السعودية للكهرباء
٧,٥٤	١,٥٠٩,٥٨٥	١,٥٠٠,٠٠٠	سيبكم
٧,٠٣	١,٤٠٦,٣٠٣	١,٤٣١,٠٢٩	قطر للاتصالات
٦,٢٧	١,٢٥٥,٥٨٤	١,٢٧١,٩٨٣	بنك قط الإسلامي
٣,٨٣	٧٦٥,٧٩٥	٧٥٠,٠١٩	بنك الإمارات الإسلامي
٧٢,٦٩	١٤,٥٤٩,٨٣٧	١٤,٦٥٠,٦٣٨	
			<b>الصناديق الاستثمارية:</b>
١٢,٠٦	٢,٤١٤,١٢١	٢,٣٥٥,٩٤٦	صندوق فالكوم للمرابحة بالريال السعودي
١١,٧٨	٢,٣٥٧,٦٤٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	صندوق صائب للمتاجرة بالسلع
٣,٤٧	٦٩٤,٥٧٩	٦٦٠,٨٦٤	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
٢٧,٣١	٥,٤٦٦,٣٤٠	٥,٣٦٦,٨١٠	
١٠٠,٠٠	٢٠,٠١٦,١٧٥	٢٠,٠١٧,٤٤٨	

## ٧ - دخل (خسارة) المتاجرة صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٦,٦٦٤	١٤٠,٢٦٤	أرباح محققة
(٣٧٣,٠٠٦)	(٧٩,٨٩٤)	الحركة في الخسائر غير المحققة
(٢٨٦,٣٤٢)	٦٠,٣٧٠	

## ٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة بواقع ١% سنوياً من صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقويم. تمثل أتعاب الإدارة الظاهرة في قائمة العمليات الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة.

يدفع الصندوق إلى شركة أتش أس بي سي العربية السعودية أتعاب حفظ بواقع ٠,٠٥% وأتعاب إدارية بواقع ٠,٠٨% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق تحسب مرتين على أساس شهري، يخضع ذلك لحد أدنى قدره ٣,٧٥٠ ريال سعودي شهرياً.

تسترد من الصندوق المصاريف التشغيلية الأخرى التي يدفعها مدير الصندوق نيابة عنه.

يجب أن لا يزيد معدل المصاريف عن ١,٣٠% بالسنة من صافي قيمة الموجودات بما في ذلك أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ، والأتعاب الإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى.

يعتبر البنك السعودي للاستثمار والبنك السعودي البريطاني البنوك التي يتعامل معها الصندوق.

يشتمل حساب مالكي الوحدات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على ٦٤,٧٤٢ وحدة و٦٤,٧٦٢ (٢٠١٥: وحدة) مقتناة من قبل مدير الصندوق.

## ٩ - المصاريف الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٢٢,٧٠٠	٢٠,٧٦٥	أتعاب الهيئة الشرعية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٩٢٩	٤,١٤٠	متنوعة
٧٨,٩٢٩	٧٠,٢٠٥	

## ١٠ - إدارة المخاطر

## مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على دخل العملات الخاصة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠ نقاط أساس في المتوسط المرجح لأسعار العملات الخاصة على أرصدة الموجودات المالية بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ١,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٥٠٠ ريال سعودي) في السنة.

## مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته بشأن أداءه مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك وإيداعات أسواق المال واستثمارات الصكوك، والإيرادات المستحقة. يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تدار مخاطر الائتمان من خلال مراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف المحددة الأخرى، وتقويم الجدارة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة. تدار مخاطر الائتمان، عادةً، وفق تصنيف الائتمان الخارجي للطرف الآخر.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٥٤٩,٨٣٥	٨,٠٣٧,٥٣٩	استثمارات تجارية - صكوك
٥,٧٧٢,٦٩٧	٤٨٩,٧٧٤	نقدية وشبه نقدية
-	١٢,١٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
١٢٧,٩٦٩	١٠٧,٠٩٨	إيرادات مستحقة
٢٠,٤٥٠,٥٠١	٢٠,٧٣٤,٤١١	إجمالي البنود المعرضة لمخاطر الائتمان

## ١٠- إدارة المخاطر - تتمة

## مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على أن يتم الاشتراك في واسترداد الوحدات مرتين بالشهر، وبالتالي يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن استردادات مالكي الوحدات. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع فوراً لأنها تعتبر وحدات يمكن استردادها في أي وقت. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية والتسهيلات البنكية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

## مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التقلبات التي تطرأ على قيمة أداءه مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للصندوق.

أن موجودات ومطلوبات الصندوق مسجلة بالريال السعودي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر عملات هامة.

## ١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالصندوق من الأرصدة لدى البنوك، والاستثمارات التجارية.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية النشطة، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق. بالنسبة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، تحدد القيمة العادلة على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الصندوق.

تقيد الإستثمارات التجارية بالقيمة العادلة. ان القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى يتوقع بأن لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

## ١٢- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).