

## تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الاولية

السادة المساهمين

شركة الزامل للاستثمار الصناعي (شركة مساهمة)  
الخبر ، المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لشركة الزامل للاستثمار الصناعي ( الشركة الام - شركة مساهمة ) وشركاتها التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والقوائم الأولية الموحدة للدخل لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر والتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والمعدة من قبل مجلس ادارة الشركة الام ، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . وكان فحصنا فحصا محدودا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة الام عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة ككل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

### نتيجة الفحص

وبناء على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموحدة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .



ديلويت أند توش  
بكر ابو الخير وشركاهم

ناصر الدين محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢

١٩ شوال ١٤٢٩

١٩ أكتوبر ٢٠٠٨

القوائم المالية الأولية الموحدة للربع الثالث ٢٠٠٨م ( غير مدققة )

قائمة التدفق النقدي الأولية الموحدة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة (غير مدققة)  
كما في ٢٠٠٨/٠٩/٣٠م

آلاف الريالات السعودية

آلاف الريالات السعودية

البيان	من ٠٧/٠١/٠١ إلى ٠٧/٠٩/٣٠	من ٠٨/٠١/٠١ إلى ٠٨/٠٩/٣٠
<b>التدفق النقدي من أنشطة التشغيل</b>		
صافي الربح بعد الزكاة	١٦١,٣٣٦	٢٠٥,٠٩٦
استهلاكات	٤٩,٠٥٩	٧٨,٤٦٩
مخصص الزكاة	١٢,٢٢٥	١٤,٠٥٠
خسارة (ربح) من استبعاد ممتلكات ومصنع ومعدات	(٣٣)	٩٢٦
حقوق الأقلية - بالصافي	١٣,٠٧٣	٢٠,١٣٤
إطفاء مصاريف مؤجلة	٩٥٥	٣,١٥٢
المخزون	(٣٥٤,٨٨١)	(٣٦٥,١٢٩)
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	(٢٣٩,٨٩٩)	(٥٢٨,٠٨٥)
دائنون ومصروفات مستحقة	(٥٠,٧٢٣)	٤٦٩,١٠٢
مخصص مكافآت نهاية الخدمة - بالصافي	١٣,٦٣٧	٢٦,٨٤٨
زكاة مدفوعة	(١٢,٠٩٤)	(٦,٧٨٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣٦٢,٣٤٥)	(٨٢,٢٢٦)
<b>التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>		
شراء ممتلكات والآلات ومعدات	(١٢٨,٦٠١)	(٢٣٩,٤٧١)
تملك أصول متعلقة بشركة تابعة - بالصافي	-	(٢٠,١٣٨)
المتحصل من بيع ممتلكات والآلات	١٩٦	١,٧٩٤
استثمارات	(١٧,٠٥٩٩)	(٨١,٣٧٢)
الشهرة التجارية	-	(٣٤,٥٤٨)
مصروفات مؤجلة متكبدة	(١٣٩)	(٩,٥٦١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٩٩,١٤٣)	(٣٨٣,٢٩٦)
<b>التدفق النقدي من أنشطة التمويل</b>		
التغير في قروض قصيرة الأجل وتمويلات مرابحة وتورق	٧٣٠,٧٤٩	(١٤٩,٤٩٨)
التغير في قروض طويلة الأجل	(١٩,٤٢٤)	٦٩٨,٧٩٠
أرباح مدفوعة	(٦٧,٥٠٠)	(٦٧,٥٠٠)
التغير في حقوق الأقلية	(١٤,٥٧٤)	١٩,٥٠٨
صافي النقد من النشاطات التمويلية	٦٢٩,٢٥١	٥٠١,٣٠٠
الزيادة في النقد وما في حكمه	(٣٢,٢٣٧)	٣٥,٧٧٨
نقد وما في حكمه في ١ يناير	١٦١,٥٧٢	١٨٦,٧٢٦
الحركة في فرق ترجمة عملة - بالصافي	٢,٧٨٦	(٢,٦٣٤)
نقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو	١٣٢,١٢١	٢١٩,٨٧٠

البيان	٢٠٠٧/٠٩/٣٠	٢٠٠٨/٠٩/٣٠
<b>الأصول المتداولة</b>		
المخزون	١,٥١٢,١٦٨	١,٩٩٢,٥٦٨
أوراق قبض و مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	١,٢٠٦,١٦٨	١,٦٥٤,٠١٨
مستحقات من جهات منتسبة	١٥,٦٢٨	٢٢,٤١١
نقد وما في حكمه	١٣٢,١٢١	٢١٩,٨٧٠
مجموع الأصول المتداولة	٢,٨٦٦,٠٨٥	٣,٨٨٨,٨٦٧
<b>المطلوبات المتداولة</b>		
دائنون وأوراق دفع ومصروفات مستحقة	٦٧١,١٨١	١,١٠٨,٧٦٧
تمويلات مرابحة وتورق	١,٧٥٦,٦٨٨	١,٧٢٥,١١٥
مبالغ مستحقة لجهات منتسبة	٣,٢٠٨	٢٤,٢٤٣
دفعات مقدمة من عملاء	٢٠٨,٠٢٥	٢٦٧,٤٥٣
قسط جاري من قرض طويل الأجل	١٧,٧٦٠	٧٢,٢٦٩
حسابات مكشوفة لدى البنوك وقروض بنكية	٣٨,٤٧٩	٤٤,٦٩٤
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٦٩٥,٣٤١	٣,٢٤١,٥٤١
صافي الموجودات المتداولة	١٧٠,٧٤٤	٦٤٧,٣٢٦
<b>الموجودات غير المتداولة</b>		
ممتلكات ومصنع ومعدات	٥٢٥,٠٩٥	٩٩٩,٩٤٤
استثمارات	٣٢١,٣١٦	١٩٦,٨٦٥
الشهرة التجارية	٢٧,٧٣٠	٦٢,٢٧٨
مصروفات مؤجلة	٩,٤٤٤	٢٢,٨٤٠
مجموع الموجودات غير المتداولة	٨٨٣,٥٨٥	١,٢٨١,٩٩٧
صافي الموجودات	١,٠٥٤,٣٢٩	١,٩٢٩,٣٢٣
<b>المطلوبات غير المتداولة وحقوق المساهمين وحقوق الأقلية</b>		
مكافآت نهاية الخدمة	١٠١,٨٢٨	١٣٤,٢٦١
قرض صندوق التنمية الصناعية السعودي	٣٢,٣٧٧	٤٦,٧٨٣
قروض بنكية طويلة الأجل	٢١,٣٩٢	٦٣٩,١٣٤
مجموع المطلوبات غير المتداولة	١٥٥,٥٩٧	٨٢٠,١٧٨
<b>حقوق المساهمين</b>		
رأس المال المدفوع (٤٥ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١ ريال) - (إيضاح رقم ١)	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٩٧,٨٧٨	١٢٢,٩٠٤
خسارة تحويل عملة عند التوحيد	(٥٠,٣٦٣)	(١٦,٢٣٣)
أرباح مبقاة (إيضاح ١)	٢٩٦,٩٩٨	٤٥٢,٧٢٢
(خسارة) غير محققة من استثمارات	(٣٠,٦٨)	(٣,١٤١)
مجموع حقوق المساهمين	٨٣٦,٤٤٥	١,٠٠٦,٢٦٦
حقوق الأقلية	٦٢,٢٨٧	١٠٢,٨١٣
مجموع حقوق المساهمين وحقوق الأقلية والمطلوبات	١,٠٥٤,٣٢٩	١,٩٢٩,٣٢٣

قائمة الدخل الأولية الموحدة  
(غير مدققة)

آلاف الريالات السعودية

	من ٠٧/٠١/٠١ إلى ٠٧/٠٩/٣٠	من ٠٨/٠١/٠١ إلى ٠٨/٠٩/٣٠	من ٠٧/٠١/٠١ إلى ٠٧/٠٩/٣٠	من ٠٨/٠١/٠١ إلى ٠٨/٠٩/٣٠
صافي المبيعات	١,٠٠٦,٦٧٨	١,٣٠٦,٧٠٢	٢,٧٨٠,٢٨٧	٣,٦٠٠,٥٢٤
تكلفة المبيعات	٨١٢,٠٥٨	١,٠٣٧,٦١١	٢,٢٢٤,٤٥٠	٢,٨٧١,٣١٤
مجموع الربح	١٩٤,٦٢٠	٢٦٩,٠٩١	٥٥٥,٧٤٧	٧٢٩,٢١٠
<b>تخصيم المصروفات</b>				
مصروفات البيع والتسويق	٥٦,٨٠٨	٧٠,٣٣٦	١٦٣,٧٣٠	٢٠٩,٧٢٣
مصروفات إدارية وهنسية	٥٣,٩١٥	٨٨,٢٤٢	١٦١,٥٥٣	٢٣٧,١٢٨
الدخل من العمليات الرئيسية	٨٣,٨٩٧	١١٠,٥١٣	٢٣٠,٤٦٤	٢٨٢,٣٥٩
إيرادات أخرى	١١,١٦٢	١٥,٠٧٣	٣٢,٦٧٦	٤٤,٢١١
تكاليف تمويل	(٢٨,٨٣٨)	(٢٩,٥٥١)	(٧٥,٧٥٥)	(٨٥,٤٣٩)
حقوق الأقلية ومستحقات ضريبية	(٣,٦٥٧)	(٩,٣٦٦)	(١٣,٨٢٤)	(٢١,٩٨٥)
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	٦٢,٥٦٤	٨٦,٦٦٩	١٧٣,٥١١	٢١٩,١٤٦
مخصص الزكاة	٣,٨٧٥	٤,٩٩٠	١٢,٢٢٥	١٤,٥٠٥
صافي الربح بعد الزكاة	٥٨,٦٨٩	٨١,٦٧٩	١٦١,٣٣٦	٢٠٤,٦٤١
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	١,٣٠	١,٨٢	٣,٥٩	٤,٥٦
ربحية السهم للعمليات الرئيسية المستمرة	١,٣٠	١,٨٢	٣,٥٩	٤,٥٦

(١)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م**

(١) تأسست شركة الزامل للاستثمار الصناعي كشركة مساهمة سعودية وفقاً للقرار الوزاري رقم ٤٠٧ الصادر في ١٤١٩/٣/١٤م الموافق ٨ / ٧ / ١٩٩٨م. نشاط الشركة الأساسي إنتاج وتسويق وصيانة مكيفات الهواء والصناعات الحديدية وصناعة الزجاج . و للشركة فروع أساسية بالدمام وهي : مصنع الزامل للمكيفات ومصنع الزامل للحديد ومصنع الزامل للزجاج ، وتمتلك شركات أخرى في كل من مصر وفيتنام والنمسا وإيطاليا والصين والإمارات العربية المتحدة.

**(٢) أهم السياسات المحاسبية المطبقة**

تعتمد الشركة مبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق في إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة. تطبيق الشركة السياسات المحاسبية الآتية :-

أ . المبيعات: تمثل المبيعات قيمة المنتجات المباعة ( مكيفات ومباني حديدية وزجاج وألياف زجاجية ) والمسلمة للعملاء خلال الفترة . ويتم إحتساب إيرادات العقود حسب نسبة العمل المنجز .

ب . مبادئ توحيد القوائم المالية الأولية: إن الشركات المسيطر عليها من قبل الشركة تصنف كشركات تابعة ويتم توحيدها في هذه القوائم المالية الأولية بصرف النظر عن البلد المسجلة فيه. وتستبعد عند التوحيد الحسابات والمعاملات الهامة فيما بين الشركات .

ج . المخزون: يدرج المخزون بالتكلفة أو القيمة السوقية ، أيهما أقل وتحدد التكلفة كما يلي :

- تكلفة الشراء على أساس المتوسط المرجح .

المواد الخام الأعمال تحت التنفيذ والبضاعة تامة الصنع - تكلفة المواد والعمالة المباشرين زائداً المصاريف غير المباشرة

الخاصة بها .

د . المصاريف المؤجلة: تصنف المصاريف التي لها منفعة مستقبلية طويلة الأجل كمصاريف مؤجلة وتطفأ على مدى الفترة المقدرة للانتفاع بها بما لا يزيد عن ٥ سنوات .

هـ . المصاريف: إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بموظفي المبيعات والتخزين وسيارات التسليم وكذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وتصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

و . الممتلكات والألات والمعدات: تظهر الممتلكات والألات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ، ويجري إحتساب الاستهلاك عليها على أساس العمر الافتراضي المقدر لها حسب طريقة القسط الثابت على مدى العمر المقدر للانتفاع بها. تطفأ تكاليف الصيانة الجوهرية التي تتعدى منفعتها السنة الواحدة على سنوات تلك المنفعة وفقاً لمرويات الإدارة الفنية للشركة.

ز . استدراك مكافأة نهاية الخدمة: يتم الاستدراك في القوائم المالية الأولية لمكافأة نهاية الخدمة الذي يستحق للموظف عند انتهاء خدمته في الشركة ، على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

ح . تحويل العملات الأجنبية: تسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية خلال السنة بالريالات السعودية حسب سعر التحويل السائد عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بعملات أجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى ريالات سعودية حسب الأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن الأرباح والخسائر الناتجة عن تسديد وتحويل العملات الأجنبية مشمولة في قائمة الدخل ، ماعدا فروقات التحويل الناتجة عند توحيد القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية فتظهر ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

ط . الاستثمارات: تظهر الاستثمارات التي يتم شراؤها بغير غرض المتاجرة ولا بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة وتدرج ضمن الموجودات الغير متداولة كاستثمارات متاحة للبيع. تقيد / تحمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ويحمل أي إنخفاض دائم في القيمة على قائمة الدخل الأولية الموحدة.

تظهر الاستثمارات في الشركات المملوكة بنسبة نقل عن ٢٠% بالكلفة وتخفيض الاستثمارات بالانخفاض غير المؤقت في قيمتها، تقيد الإيرادات من الاستثمارات عند استلام الأرباح.

ي . التسويات المتعلقة بالفترة: تم عمل جميع التسويات الجوهرية اللازمة التي رأت إدارة الشركة أهميتها لكي تظهر القوائم المالية الأولية الموحدة بعدل المركز المالي ونتائج الأعمال. وإن نتائج الأعمال عن الفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة .

ك . الشهرة التجارية: إن الشهرة التجارية تمثل فائض تكلفة الشراء على القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة الممكن تحديدها بتاريخ الشراء. ويتم قياس الشهرة التجارية بعد الاعتراف الأولي بها على أساس التكلفة بعدد حسم أية خسائر مجمعة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الشهرة التجارية .

ل . التحليل القطاعي:

(أ) على أساس النشاط: يتم تجميع الوحدات التشغيلية التي تتمتع بنفس الخصائص الاقتصادية وتكون متشابهة من حيث المنتجات أو طرق الإنتاج أو فئات العملاء أو البيئة النظامية ، وذلك من وجهة نظر الإدارة ، كقطاع واحد وذلك لأغراض الإفصاح عن تحليل المبيعات والدخل وصافي الموجودات حسب النشاط في القوائم المالية الأولية .

(ب) على أساس جغرافي: يتم تجميع الوحدات العاملة في المناطق الجغرافية الرئيسية كقطاع واحد وذلك لأغراض الإفصاح عن تحليل المبيعات والدخل حسب الموقع الجغرافي في القوائم المالية الأولية .

م . ربحية السهم: يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة .

يتم احتساب ربحية السهم من العمليات الرئيسية المستمرة بتقسيم الربح من العمليات متضمناً مبيعات الخردة مطروحاً منه المصاريف المالية وحقوق الأقلية والذكاة للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

ن . توزيعات أرباح نقدية مقترحة: بناءً على اقتراح مجلس الإدارة القيام بتوزيعات أرباح نقدية بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي مبلغ وقدره ٦٧,٥ مليون ريال، وافقت الجمعية العمومية على ذلك وتم توزيعها على المساهمين خلال الربع الثاني.

و . الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات: تقوم الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي بمراجعة قيم ممتلكات ومصنع ومعدات وأصولها الغير ملموسة الدفترية للتأكد من عدم وجود مؤشر يدل على انخفاض في قيمة تلك الأصول ، وفي حالة وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير القيمة المقدرة للاسترداد لتلك الأصول للتوصل إلى قيمة الانخفاض في الأصول ( إن وجدت ) ، وفي حالة عدم قدرة الشركة على تقدير القيمة القابلة للاسترداد لقيم إحدى الأصول ، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لكامل الوحدة الإنتاجية التي يعود إليها ذلك الأصل .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل ( أو الوحدة الإنتاجية ) لتساوي قيمته المقدرة للاسترداد في حالة ان القيمة المقدرة المستردة للأصل ( أو الوحدة الإنتاجية ) اقل من قيمته الدفترية . إن الخسارة الناتجة عن التخفيض يتم قيدها كمصروفات فور حدوثها .

عند عكس قيمة الانخفاض في الفترة اللاحقة ، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل ( أو الوحدة الإنتاجية ) بزيادتها إلى القيمة المقدرة للاسترداد المعدلة بشرط ألا تتعدى هذه الزيادة القيمة الدفترية فيما لو لم يتم تخفيض قيمة الأصل ( أو الوحدة الإنتاجية ) في السنوات السابقة . يتم اثبات قيمة العكس في خسارة التخفيض كإيراد عند حدوثه .

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م (غير مدققة)**

**(٣) التحليل حسب النشاط والموقع الجغرافي:**

( أ ) فيما يلي بياناً بتحليل المبيعات والدخل ( الخسارة ) من العمليات الرئيسية وصافي الموجودات حسب أوجه النشاط :

بالآلاف الريالات

صافي الموجودات / ( العجز )		الدخل ( الخسارة ) من العمليات الرئيسية		المبيعات		
٣٠ سبتمبر		من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر		من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٣٠,٠٧٧	٣٠٩,٣٥٧	٦٨,٨٩١	٨٧,٢٣٨	١,٠٢٢,٨٢٥	١,٢٧١,٥١٣	صناعة المكيفات
٥٠٣,٨٤٥	٦١٩,٩٥٣	١٣٨,٩٦٩	١٨٠,٦٦٩	١,٦٥٦,٧٥٦	٢,١١٥,١٨٤	صناعة الحديد
٩٢,٢٣٣	٨٥,٣٥٢	٢٣,٠٢٤	٢٣,٣٩٠	١٠٠,٧٠٦	١١٧,٩٦٢	أخرى (صناعة الزجاج والألياف الزجاجية)
- - -	٢٥,٩٤٩	- - -	٧,٢٩٤	- - -	٩٣,٢٦٢	صناعة الخرسانة
( ٨٩,٧١٠ )	( ٣٤,٣٤٩ )	( ٢٤٠ )	( ١٦,٢٣٢ )	- - -	٢,٦٠٣	المركز الرئيسي
<b>٨٣٦,٤٤٥</b>	<b>١,٠٠٦,٢٦٢</b>	<b>٢٣٠,٤٦٤</b>	<b>٢٨٢,٣٥٩</b>	<b>٢,٧٨٠,٢٨٧</b>	<b>٣,٦٠٠,٥٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>

**(ب) تحليل المبيعات والدخل من العمليات الرئيسية حسب الموقع الجغرافي:**

بالآلاف الريالات

الدخل ( الخسارة ) من العمليات الرئيسية		المبيعات		
من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر		من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٣٤,٨٣٢	١٦١,٧٢٥	١,٥٠٦,٤٧٨	٢,٠٧٣,٧٦٤	داخل المملكة العربية السعودية
٧٨,٩٣١	٧٨,٣٩٩	٨٠١,٨٢٤	٧٨٦,٩٥٨	تصدير خارج المملكة العربية السعودية
( ٢,٥٠٧ )	١٠,٨٨٣	١٩٨,٥١٣	٣٦١,٤٧٧	دول آسيوية أخرى
١٨,٠٩١	٢٨,٩٩٨	٢١٠,٧٥٠	٣١٤,١٠٧	دول إفريقية
١,١١٧	٢,٣٥٤	٦٢,٧٢٢	٦٤,٢١٨	دول أوروبية
<b>٢٣٠,٤٦٤</b>	<b>٢٨٢,٣٥٩</b>	<b>٢,٧٨٠,٢٨٧</b>	<b>٣,٦٠٠,٥٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>

(٤) تسهيلات قروض طويل الأجل: خلال الربع الثالث من عام ٢٠٠٨ ، حصلت الشركة على قرض بنكي إسلامي طويل الأجل بقيمة ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي من بنوك محلية لتمويل متطلبات رأس المال العامل . كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ ، سحبت الشركة ٦٧٥,٩ مليون ريال سعودي وتخضع القروض لمصاريف مالية بمعدل سايبور مضافاً له هامش . إن هذه القروض مضمونة بضمانات مشتركة وسندات لامر .

(٥) التزامات محتملة: في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ لدى الشركة خطابات اعتمادات مستندية و ضمانات قائمة بمبلغ (٨١١) مليون ريال سعودي ( ثمانمائة واحداً عشر مليون ريال سعودي ) صدرت في سياق الأعمال العادية للشركة ( ٦٠١ مليون ريال في سبتمبر ٢٠٠٧ ) .