

شركة حلوانى اخوان
القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
مع تقرير
مراقبي الحسابات

عضو
الإرست وريونغ
الدولية المحدودة

شركة سامي الياس فرج
وعبد الحميد محمد بشناق وشريكهما

محاسبون قانونيون - رقم الترخيص ١٣٨

صنف بريد ١٢١٧

ج ٢١٤٧

المملكة العربية السعودية

هاتف : +٩٦٦ ٢ ٦٥٣ ٢٠٢٠
فاكس : +٩٦٦ ٢ ٦٥٣ ٣٣٥٥

حضرات السادة الشركاء
شركة حلواي اخوان

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة حلواي اخوان (شركة ذات مسؤولية محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ والقوائم الموحدة للدخل والتتفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للثلاث سنوات المنتهية في تلك التواريخ ، والاضمادات من رقم ١ إلى رقم ١٦ المعترضة جزءاً من هذه القوائم المالية. إن اعداد القوائم المالية هو من مسؤولية ادارة الشركة وفقاً لنص المادة (١٧٥) من نظام الشركات ، وتنحصر مسؤوليتنا على ابداء رأينا حولها استناداً الى ما قمنا به من مراجعة والتي ما حصلنا عليه من معلومات وايضاحات كانت في اعتقادنا ضرورية لأغراض المراجعة.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتنطلب هذه المعايير أن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا للمراجعة هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهريه. واستندت إجراءات تنفيذ المراجعة على فحص السجلات المحاسبية وفحص اختباري للمستدات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن القوائم المالية ، كما استندت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الادارة ، بالإضافة إلى تقييم لعرض القوائم المالية بصفة عامة. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من مراجعة يشكل أساساً معقولاً نستند إليه في ابداء رأينا.

وفي رأينا ، ان القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل:

١. تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة حلواي اخوان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ و شركتها التابعة ونتائج أعمالها وتفاقاتها النقدية للثلاث سنوات المنتهية في تلك التواريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وفقاً للملحق رقم (٦) من اللوائح التنظيمية الصادرة من هيئة سوق المال.

٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.

شركة سامي الياس فرج
وعبد الحميد محمد بشناق وشريكهما

سامي فرج
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٦٨



٢٠ محرم ١٤٢٨هـ
٨ فبراير ٢٠٠٧م
جدة ، المملكة العربية السعودية.

شركة حلواتي اخوان

**قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦**

٢٠٠٤ ريال سعودي	٢٠٠٥ ريال سعودي	٢٠٠٦ ريال سعودي	ايضاح	الموجودات
١٢٣,٢١,٨٧٩	١٢٣,٢٧٣,٨٠٠	١٣٠,٤٩٨,٢٨٩	٣	الموجودات غير المتداولة
				ممتلكات ومعدات ، صافي
١١١,٩٥٨,٠٠٠	١١١,٤٤٠,٠٧٩	١٢٥,٨٤٧,٤٣٦	٤	الموجودات المتداولة
٨٨٦,٩٧,٥٣٩	١٠٢,٣٥٧,٨٩٣	١٠٧,١٠٣,١٠٠	٥	مخزون ، صافي
٥٦٠٧٤,٣٩١	٤,٦٤٣,٣٣٠	٨,٣١٢,١٢٧	٦	ذمم مدينة ، صافي
				مطلوب من جهات ذات علاقة
١٧٦,٨٢٢,٨٨٣	١٢,٥٩٦,٢٥٧	١٨,٤٠٠,٩٦٨		مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة
١٩,٢٠,٨٦,٦٢	٢٢,٦٣٥,٩٧٤	٣٤,٠٦٦,٨٤٢		مدينة أخرى
٢٤٢,١٦١,٤١٥	٢٥٣,٦٧٣,٥٣٣	٢٩٣,٧٣٠,٤٧٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٦٥,١٨٣,٢٩٤	٣٧٦,٩٤٧,٣٣٣	٤٢٤,٢٢٨,٧٦٢		مجموع الموجودات
				حقوق الشركاء والمطلوبات
				حقوق الشركاء
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٤٢,٩٧٠,٢٤٩	١٨,٠٥٣,١٨٢	٢١,٩٣٧,٥٢٠	٨	احتياطي نظامي
١٧,٢٧٢,٩٩٥	٢٠,٦١٠,١٨	٤,٢٠٧,٢٥٧	٩	احتياطي عام
٣,١١٦,١٦٤	٩,٢٣٠,٣٠٣	٤٢٠,٤٣٢,١٠٥		أرباح مدورة
(١٥,١٦٩,٤١٩)	(١٤,٣٠٨,٨٩٤)	(١٣,٨٣٤,١٣٣)		تعديلات ترجمة القوائم المالية
١٧٨,١٨٩,٩٨٩	٢١٥,٠٣٥,٦٠٩	٢٥٤,٣٥٣,٧٤٩		شركة تابعة
				مجموع حقوق الشركاء
				المطلوبات غير المتداولة
—	١٢٠,٠٠,٠٠٠	٨,١٦٨,١٢٦	١٠	بنك دائم
٢٩,٥٤٧,٤٠٨	١٠,١٣٦,٨٢٦	٩,٥٥١,٩٢٠		مستحق للشركاء
٢٤,١٩٤,٢٥٥	٢٦,٧١٧,٨٧٥	٢٩,٣٥٨,٣٥١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
—	—	١,١٣٩,٨٦٦		ضريبة مجلة
٥٣,٧٤١,٦٦٣	٤٨,٨٥٤,٧٠١	٤٨,٢١٨,٢٦٣		المطلوبات المتداولة
٤٨,٨٩٨,٠٤٥	٣٤,٨١٦,٢٥٨	٣٧,٢٣٤,٧٤٧		بنوك دائنة
١,٢٩٨,٤٨٣	٦٨٥,١٥٥	٦,٣٤٥,٦٩٥		أوراق دفع
٣٦,٣٣٠,٠٣٠	٣٢,٨٠٣,٥٨٨	٥١,١٣٤,١١٥		ذمم دائنة
٢٠,٦٥٩,٣٩٦	١٨,٥٤٤,٤٨٢	٢٢,٨١٩,٩٩٧		مصرفوفات مستحقة وأرصدة
٣,٨٤٢,٨٣٦	٣,٩٥٥,٥٤٠	٤,١٢٢,١٩٦	١٣	دائنة أخرى
٢٢,٢٢٢,٨٥٢	٢٢,٢٥٤,٠٠٠	—		مخصص الزكاة
١٣٣,٢٥١,٦٤٢	١١٣,٠٥٧,٢٣	١٢١,٦٥٦,٧٥٠		توزيعات أرباح مستحقة
١٨٦,٩٩٣,٣٠٥	١٦١,٩١٦,٧٢٤	١٦٩,٨٧٥,٠١٣		مجموع المطلوبات
٣٦٥,١٨٣,٢٩٤	٣٧٦,٩٤٧,٣٣٣	٤٢٤,٢٢٨,٧٦٢		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة حلواتي اخوان

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

المبيعات	الإضاح	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	٢٠٠٤
تكلفة المبيعات					٤٢٨,١٩٢,٥٥٢
اجمالي الربع					(٣١٨,٨٤١,٨٠٩)
مصاروفات بيع وتوزيع					٤٧١,٥٨٥,٠٧٧
مصاروفات عمومية وادارية					(٣٤٦,٧١٥,٨٣٦)
مصاروفات تمويل					(٣٧٢,٧٣١,٩٨٧)
مخصص بضاعة بطيئة الحركة					٥١٦,٨٨٦,٨٤١
مخصص ديون مشكوك في					١٤٤,١٥٤,٨٥٤
تحصيلها وديون معدومة					١٢٤,٨٦٩,٢٤١
ربع التشغيل					١٠٩,٣٥٠,٧٤٣
إيرادات تأجير وتخزين					(٥٢,٨٤٣,٨٧٤)
إيرادات أخرى					(٢٢,٢٦٢,٠٩٢)
صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل					(٨,٥٩٠,٣٣٦)
الزكاة					(٤٣٦,٩٥١)
ضريبة دخل على الشركة التابعة					(١,٨٠٨,٦٧٢)
صافي الربح					٤٠٩٣,٥٣٦
					٢,٥١٢,١٩٢
					٣٠,٠١٤,٥٤٦
					(٣,٦٠٠,٠٠٠)
					(٣,٩٥٠,٠٠٠)
					(٤٠٨١,٤١٠)
					(٥,٣٠٤,٢٥٢)
					٣٧,٢٧٠,٣٥٧
					٣٨,٨٤٣,٣٧٩
					٢٦,٤١٤,٥٤٦

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة حلواتي اخوان

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦**

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٤١٤,٥٤٦	٣٧,٢٧٠,٣٥٧	٣٨,٨٤٣,٣٧٩	الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد
			المحصل من الأنشطة التشغيلية:
١,٨٠,٨,٦٧٢	٢,٨٣٩,٩٣٠	٢,٨٢٣,٧١١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وديون معنومة
٤٣٦,٩٥١	٣٠,٠٠٠	٧٢٢,٢٦٥	مخصص بضاعة بطينة الحركة
١٧,٢١٧,٠١٢	١٦,٨٨٥,٠٠٩	١٧,١٦٧,٩١٠	استهلاك
٣,٦٠,٠٠٠	٣,٩٥,٠٠٠	٨,٢٤٥,٧٩٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٢٢١,١٠٣	٢,٥٢٣,٦٢٠	٢,٦٤٠,٤٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة، صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٣٩,٧٣٤)	(٦١٢,٠٩٤)	(٨٧٠,٣٨٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٣,٣٠,٢٠,٩٥)	١٠,٢٥,٣٩٨	(١٤,٩٤٦,٩٩٢)	مخزون
(١٣,٣٦٥,٨٦٢)	(١٦,٧٠٠,٣٠٧)	(٧,٤٩٣,٥١٦)	ذم مدينة
٩٩,٠٥٥	٤٣١,٠٦١	(٣,٦٦٨,٧٩٧)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤,٤٠٠,١٤٩	٥,٣٠٣,٥٢٦	(٥,٧٧٤,١٥٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١٥٣٩)	—	—	مستحق للشركات
—	—	١,١٣٩,٨٦٦	ضريبة مجلة
٤,٩٥٧,٩١٨	(٣,٣٨٥,٠٤٢)	١٨,٤٠٥,٠٢٩	ذم دائنة
١,٤٢٢,٩٥٧	(٢,٠٦٧,٣٢٧)	١٣٥,٣٢٢	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣,٥٢٦,٩٦١)	(٣,٨٣٧,٢٩٦)	(٣,٩١٤,٧٥٤)	زكاة مدفوعة
٣١,٦٣٢,٦٧٢	٤٣,٩٢٦,٨٣٥	٥٣,٤٥٥,١٦٤	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٤١٦,١٨٨)	(١٥,٩٢١,٠٨٨)	(٢٤,٢٦٦,١٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٣٧٢,٢٤٤	٨٩٥,٤٠٩	٩٩٢,١٠٠	تحصيلات بيع ممتلكات ومعدات
٢,٨٠٢,٢٤٦	—	—	التغير في الاستثمارات طويلة الأجل
(١٨,٢٤١,٦٩٨)	(١٥,٠٢٥,٦٧٩)	(٢٣,٢٧٤,٠٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣,٨٥٣,٩٣٦	(٤,٢٨٢,٩٥٤)	(١,٦٠٦,٦٣١)	بنوك دائنة
(٣٥٤,٣٧٢)	(٦١٣,٣٢٨)	٥,٦٦٠,٥٤٠	أوراق دفع
—	(١,٤١٣,٢٦٦)	(٢,٣٦٠,٠٠٠)	التغير في المستحق للشركات
(١٢,٥٣٨,٦٩١)	(١٩,٢٥٣,٤٣٠)	(٢٠,٤٧٦,٩٠٦)	أرباح موزعة ومستحقات مدفوعة للشركات
(٩,٠٣٩,١٢٧)	(٢٥,٥٦٢,٩٧٨)	(١٨,٧٨٢,٩٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي الزيادة في النقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٣٥٢,٨٤٧	٣,٣٣٨,١٧٨	١١,٣٩٨,٠٨٥	أثر التغير في سعر التحويل على النقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٠,٩٧٣	٨٩,١٩٤	٣٢,٧٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١٤,٧٧٤,٧٨٢	١٩,٢٠٨,٦٠٢	٢٢,٦٣٥,٩٧٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
١٩,٢٠٨,٦٠٢	٢٢,٦٣٥,٩٧٤	٣٤,٠٦٦,٨٤٢	
			بيانات إضافية لأنشطة غير نقدية
٥٨٠,٤٣٩	٨٦٠,٥٢٥	٤٧٤,٧٦١	أثر التغير في سعر التحويل الناتج عن ترجمة
—	٢٠,٩٦٦,٧٣٨	—	القوائم المالية لشركات تابعة
—	٢٨,٦٤٤,١٠٣	—	المحول من المستحق للشركات إلى رأس المال
—	١٧,٢٧٢,٩٩٥	—	المحول من الاحتياطي النظامي إلى رأس المال
—	٣,١١٦,١٦٤	—	المحول من الأرباح المدورة إلى رأس المال
٢٢,٢٢٢,٨٥٢	٢٢,٢٥٤,٠٠٠	—	توزيعات أرباح

ان الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة حلوان اخوان

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	الإضاح	٧	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة		
-	٢٠,٩٦٦,٧٣٨	-	المحول من المستحق للشركاء		
-	٢٨,٦٤٤,١٠٣	-	المحول من الاحتياطي النظامي		
-	١٧,٢٧٢,٩٩٥	-	المحول من الاحتياطي العام		
-	٣,١١٦,١٦٤	-	المحول من الأرباح المدورة		
<u>١٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة		
٨ احتياطي نظامي					
٤٠,٣٢٨,٧٩٤	٤٢,٩٧٠,٢٤٩	١٨,٠٥٣,١٨٢	الرصيد في بداية السنة		
٢,٦٤١,٤٥٥	٣,٧٧٧,٠٣٦	٣,٨٨٤,٣٣٨	المحول من الأرباح المدورة		
-	(٢٨,٦٤٤,١٠٣)	-	المحول إلى رأس المال		
<u>٤٢,٩٧٠,٢٤٩</u>	<u>١٨,٠٥٣,١٨٢</u>	<u>٢١,٩٣٧,٥٢٠</u>	الرصيد في نهاية السنة		
٩ احتياطي عام					
١٥,٧٢٢,٧٥٦	١٧,٢٧٢,٩٩٥	٢٠٦١٠,١٨	الرصيد في بداية السنة		
١,٥٥٠,٢٣٩	٢,٠٦١,٠١٨	٢,١٤٦,٢٣٩	المحول من الأرباح المدورة		
-	(١٧,٢٧٢,٩٩٥)	-	المحول إلى رأس المال		
<u>١٧,٢٧٢,٩٩٥</u>	<u>٢,٠٦١,٠١٨</u>	<u>٤,٢٠٧,٢٥٧</u>	الرصيد في نهاية السنة		
١٠ أرباح مدورة					
٣,١١٦,١٦٤	٣,١١٦,١٦٤	٩,٢٣٠,٣٠٣	الرصيد في بداية السنة		
٢٦,٤١٤,٥٤٦	٣٧,٢٧٠,٣٥٧	٣٨,٨٤٣,٣٧٩	صافي ربح السنة		
(٢,٦٤١,٤٥٥)	(٣,٧٧٧,٠٣٦)	(٣,٨٨٤,٣٣٨)	المحول إلى الاحتياطي النظامي		
(١,٥٥٠,٢٣٩)	(٢,٠٦١,٠١٨)	(٢,١٤٦,٢٣٩)	المحول إلى الاحتياطي العام		
(٢٢,٢٢٢,٨٥٢)	(٢٢,٢٥٢,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على الشركاء		
-	(٣,١١٦,١٦٤)	-	المحول إلى رأس المال		
<u>٣,١١٦,١٦٤</u>	<u>٩,٢٣٠,٣٠٣</u>	<u>٤٢,٠٤٣,١٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة		
١١ تعدلات ترجمة القوائم المالية لشركة تابعة مجموع حقوق الشركاء					
(١٥,١٦٩,٤١٩)	(١٤,٣٠٨,٨٩٤)	(١٣,٨٣٤,١٣٣)			
<u>١٧٨,١٨٩,٩٨٩</u>	<u>٢١٥,٠٣٥,٦٠٩</u>	<u>٢٥٤,٣٥٣,٧٤٩</u>			

ان الإضافات المرفقة من ١ الى ١٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٠٦ ديسمبر ٣١

١. عام

سجلت شركة حلواني اخوان في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠٥٢٠٢ الصادر في مدينة جدة بتاريخ ١١ ربيع الثاني ١٣٨٨هـ (الموافق ٧ يوليو ١٩٦٨).

تعمل الشركة في تصنيع وتعبئة وتجارة الجملة والتجزئة في المنتجات الغذائية.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركة حلواني مصر ، شركة مساهمة مصرية ، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الأم. ويتمثل نشاط الشركة التابعة في تصنيع وتعبئة كافة المواد الغذائية.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

أسس التوحيد

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية الموحدة للشركة الأم وشركاتها التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) أعلاه. يتم استبعاد المعاملات والارصدة بين الشركات عند التوحيد.

تحقيق الإيراد

يتحقق الإيراد عند إصدار الفاتورة وتسلیم البضاعة للعميل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات حسب صافي التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويجري احتساب الاستهلاك عليها بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة لعمرها الإنثاجي.

مخزون

يظهر المخزون من البضاعة الجاهزة والمنتجات تحت التصنيع والمواد الأولية ومواد التعبئة والتغليف بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية ليهما أقل ويتم التوصل إلى تكلفة المواد الأولية ومواد التعبئة والتغليف بطريقة المتوسط المتحرك.

تتضمن تكلفة المنتجات تحت التصنيع وبضاعة الجاهزة تكلفة المواد الأولية والعمالات المباشرة وجزء مناسب من تكاليف التصنيع غير المباشرة.

اضحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بتمة)

تعويض نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويض نهاية الخدمة المترتب على الشركة طبقاً لأنظمة العمل والعمال المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً لمعايير المحاسبة المالية للزكاة ، تقوم الشركة بقياس وإثبات مخصص الزكاة لكل فترة مالية على حده وفقاً لأحكام وقواعد الزكاة في المملكة العربية السعودية على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تحويل مخصص الزكاة في بند مستقل في قائمة الدخل.

تمتنت شركة حلواتي اخوان مصر ، الشركة التابعة ، بإغفاء ضريبي من ضريبة الدخل لمدة ١٠ سنوات اعتباراً من ١ يناير ١٩٩٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م. ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٦ أصبحت الشركة التابعة خاضعة للضريبة و يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة باتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للإغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة في الميزانية (الأساس المحاسبي) وذلك باستخدام سعر الضريبة المطبق.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة كأصل عندما يكون هناك احتمال قوي بامكانية الانتفاع بهذا الأصل لتخفيف الأرباح الضريبية المستقبلية ، ويتم تخفيض الأصل بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه منفعة مستقبلية.

ترجمة العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ويتم استخدام سعر الصرف المناسب لتحويل العمليات والأرصدة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي. ويتم اظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

ندرج فروع التحويل الناتجة عن ترجمة القوائم المالية بالعملة الأجنبية للشركة التابعة إلى ريال سعودي كتعديلات ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق الشركاء.

٣. ممتلكات ومعدات ، صافي

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على الفترة المقدرة لعمرها الانتاجي كما يلي:

مباني	٢٥ سنة
آلات و معدات	١٥ سنة
سيارات	٤ سنوات
أثاث و مفروشات	٤ - ١٠ سنوات

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٤. مخزون ، صافي

يتكون المخزون كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤ ريال سعودي	٢٠٠٥ ريال سعودي	٢٠٠٦ ريال سعودي	
١٤,٩٨٧,٠٩١	١٦,٤١١,٧٥٢	١٧,٣٨٨,٧٢٤	قطع غيار (غير معدة للبيع)
٥٦,١٣٧,٧٨٥	٥٨,٠٥٣,٨٩٨	٧٤,٠٥٨,٢٤٣	مواد أولية
٢٩,٨٦٢,٤٣٠	٣٠,٣١٥,٠٣١	٢٨,٣٤٦,٣٦٢	بضاعة جاهزة
٣,٦٤٤,٠٠٩	١,١٥٧,٥٦٠	٢,٦٩٦,٩٨٨	منتجات تحت التصنيع
٦,١٤٩,٤٣٢	٦,٤٤٩,١٦٦	٨,٠٥٩,٤٤١	مواد تعبئة وتغليف
٥,٧٠٥,١٦٧	٣,١٩٦,٥٣٢	١٦٥,١٢١	مواد أخرى
<u>١١٦,٤٨٥,٩١٤</u>	<u>١١٥,٥٨٣,٩٣٩</u>	<u>١٣٠,٧١٤,٨٧٩</u>	
(٥,٨٨٦,٣١٥)	(٦,١٠١,٥٨٣)	(٥,٩٤٧,١٥٥)	ناقصاً : مخصص بضاعة بطيئة الحركة
<u>١١٠,٥٩٩,٥٩٩</u>	<u>١٠٩,٤٨٢,٣٥٦</u>	<u>١٢٤,٧٦٧,٧٢٤</u>	
١,٣٥٨,٤٠١	١,٩٥٧,٧٢٣	١,٠٧٩,٧١٢	بضاعة بالطريق
<u>١١١,٩٥٨,٠٠٠</u>	<u>١١١,٤٤٠,٠٧٩</u>	<u>١٢٥,٨٤٧,٤٣٦</u>	

٥. ذمم مدينة ، صافي

تتكون الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤ ريال سعودي	٢٠٠٥ ريال سعودي	٢٠٠٦ ريال سعودي	
٩٨,٤١٤,٤٨٤	١١١,٨٧٩,٨٤١	١١٧,٨٥٦,٨٣٧	ذمم تجارية
(١٠,٣١٦,٩٤٥)	(٩,٥٢١,٩٤٨)	(١٠,٧٥٣,٧٣٧)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك
<u>٨٨,٠٩٧,٥٣٩</u>	<u>١٠٢,٣٥٧,٨٩٣</u>	<u>١٠٧,١٠٣,١٠٠</u>	في تحصيلها

**ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٠٤ ديسمبر ٣١**

٦. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنوات الثلاث وأرصادتها كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد			مبلغ المعاملة			طبيعة المعاملة	اسم الشركة
٢٠٠٤ ريال سعودي	٢٠٠٥ ريال سعودي	٢٠٠٦ ريال سعودي	٢٠٠٤ ريال سعودي	٢٠٠٥ ريال سعودي	٢٠٠٦ ريال سعودي	بيان	
٩١٩,٦٥٤	٩١٩,٦٥٤	٩١٩,٦٥٤	--	--	--	بيع بضاعة كاملة الصنف	شركة دلة دريل مطلوب من الجهات ذات علاقة:
٩,٨٨٦	--	--	--	--	--	بيع بضاعة كاملة الصنف	فندق دلة المدينة شركة دلة للنادق والمنتجعات السياحية
--	١١,٥٢٥	١١,٥٢٥	--	--	--	بيع بضاعة كاملة الصنف	الشركة السعودية لصناعة الأغذية (الإك)
١٢٤,٩٦٦٣	٦٦١,٨٩٦	٧١٨,٤٢٧	٦٧٨,٨٠٠	٥٦٢٦٧,٣٥٥	٨,١٥٢,٠١٣٨	بيع بضاعة كاملة الصنف	شركة التوفيق للصناعات الإسمنتية
١٤٨,٨	١٤٨,٨	١٤٨,٨	--	--	--	بيع بضاعة كاملة الصنف	مستشفي دلة مولد اولية شركة الرابع منتجاه عن طريق الشركة للاعنةصالح الرابع المحورة
٣٥٤٨٥٢	٤٧٤٨٣٠	٩٤٤٨٤٧	١٣٧,٨٣٦	١٧٨,٨٦١	٢١٤,٧٤١	ـ	المجموع
٢,٦٩٧,٥٢٨	٣,٠٤٥,٦١١	٦,٥٦١,٠١٧	٣,٠١,٠٥,٧١١	٢٤,٢٦٧,٦٦٨	٤٨,٣٨٧,٠٤٣	ـ	مطلوب لجهات ذات علاقة:
٥,٠٧٤,٣٩١	٤,٦٤٣,٣٣٠	٨,٣١٢,١٢٧	--	--	--	شراء بضاعة كاملة الصنف	شركة الرابع السعودية للأغذية المحورة
--	--	--	٩٤٢,٤١٨	٥٩٨,٩٩٠	٧٥١,٦٣٧	--	

٧. رأس المال

يتكون رأس المال من ١٣,٠٠٠ حصة قيمة كل حصة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل وملوکة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ لكل من:

النسبة المئوية	القيمة ريال سعودي	عدد الحصص	اسم الشرك
%١٩,٦٠	٢٥,٤٨٠,٠٠٠	٢,٥٤٨	محمد عبدالحميد محمود حلوي
%٨٠,٤٠	١٠٤,٥٢٠,٠٠٠	١٠٤٤٥٢	شركة دلة للاستثمار الصناعي
%١٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	المجموع

**ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٠٦ ديسمبر**

٧. رأس المال (تنمية)

بتاريخ ٢٥ جمادى الآخرة ١٤٢٦ (الموافق ١ أغسطس ٢٠٠٥) ، قرر الشركاء زيادة رأس المال بمبلغ ٧٠،٠٠٠،٠٠٠ ريال سعودي على أن يتم تمويل الزيادة في رأس المال من الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والأرباح المدورة وجاري الشركاء. يتكون رأس المال الجديد من ٤٤،٠٠٠،٠٠٠ حصة قيمة كل حصة ٥٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل ومملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٥ لكل من:

النسبة المئوية	القيمة ريال سعودي	عدد الحصص	اسم الشركاء
%٨٠،٤	١٦٠،٨٠٠،٠٠٠	٣،٢١٦،٠٠٠	شركة دلة للاستثمار الصناعي
%١٠٠	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٠٠،٠٠٠	محمد عبدالحميد محمود حلواتي
%٦٠	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٤،٠٠٠	شركة حلواتي العالمية
%٣٠	٦٠،٠٠٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠	فواز محمد حلواتي
%٠٦	١،٢٠٠،٠٠٠	٢٤،٠٠٠	محمد فواز محمد حلواتي
%١٠	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٠٠،٠٠٠	المجموع

تم استكمال جميع الاجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

٨. احتياطي نظامي

ان نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة يتطلبان أن يحول ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي وأن يستمر هذا التحويل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٥% من رأس المال. لقد تم تحويل مبلغ ٣،٨٨٤،٣٣٨ ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مبلغ ٢٠٠٦ ديسمبر ٢٠٠٦، ٣،٧٢٧،٠٣٦ ريال سعودي و مبلغ ٤٥٥،٤٠٥ ريال سعودي خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي). ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

تم تحويل مبلغ ٢٨،٦٤٤،١٠٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي إلى رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بناء على قرار الشركاء بزيادة رأس المال.

٩. احتياطي عام

قرر الشركاء اعتبارا من عام ١٩٩٤ تحويل ما نسبته ٥% من الربح السنوي قبل مخصص الزكاة والاحتياطي النظامي (ومكافأة الادارة حتى عام ٢٠٠٤ حيث تم التوقف عن احتساب مكافأة الادارة بعد ذلك بناء على اتفاق الشركاء) إلى الاحتياطي العام لمواجهة الحاجة إلى شراء ممتلكات ومعدات في المستقبل. لقد تم تحويل مبلغ ٢،١٤٦،٢٣٩ ريال سعودي إلى الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مبلغ ٢،٠٦١،٠١٨ ريال سعودي و مبلغ ١،٥٥٠،٢٣٩ ريال سعودي خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي). ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا بموافقة الشركاء.

**اصحاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٠٦ ديسمبر ٣١**

٩. احتياطي عام (نهاية)

تم تحويل مبلغ مبلغ ١٧,٢٧٢,٩٩٥ ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بناء على قرار الشركاء بزيادة رأس المال.

١٠. تسهيلات بنكية

خلال عام ٢٠٠٥ ، حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من أحد البنوك المحلية بحد أعلى ٣٣ مليون ريال سعودي مقابل التوقيع على سندات لأمر عند الطلب بكامل قيمة هذه التسهيلات. يدفع على هذه التسهيلات هامش ربح حسب المعدلات التجارية السائدة. تتضمن هذه التسهيلات تسهيل تورق بقيمة ١٢ مليون ريال سعودي يسدد على أقساط تبدأ من ٢٠٠٧/٧/٣١ حتى ٢٠٠٩/٥/٣١.

١١. مصروفات البيع وتوزيع

ت تكون مصروفات البيع والتوزيع للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٤٤١,٦٣٥	٢١,٩٥١,٢٥٦	٢٢,٩٦٩,٦٠٠	رواتب أساسية وبدلات
٤٥٢,٠٦٥	٤٣٤,٧٨٨	٤٧٢,٨٨٣	صيانة
٧٠١,٢٨٠	٥٧٠,٣٩٨	١,٠٦٤,٤٩٦	تأمين
٤٢٢,٧٦٧	٤٩٢,٣١٤	٦٦٨,٨٨٤	نقل وتحميل
٨٧٥,٣٠٨	٧٧١,٤٥٢	٩٣٥,٩٩٥	تخزين
٤,٤٥٨,٣١٠	٥,٠٥١,٩٧٤	٤,٦٥١,١٦٨	سيارات
٥٧٠,٧٠٢	٤٤٢,٨٤٦	٥١٥,٨٦٤	بريد وهاتف
٤٦٤,٨٣١	٣٥٥,٥٤٣	٤٣١,٨١٣	كهرباء
٢٩٥,٣٧٩	٢٦٣,٩١٥	٢٦٣,٥٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٠,٦٢٦	٥٢٣,٣٢٤	٦١٩,٧٧٣	سفريات وأمصاليات
٧٧١,٦٢١	٩٥٠,٥٤٤	١,٠٠٨,٤٦١	إيجارات
٤,٥١٦,٤٧٠	٣,٧١٥,٣١٢	٣,٨٤٣,١٥٩	أسطولات
٥,٦٤١,٥٧١	٧,٣٧٤,٨٣٧	٨,٧٦٣,٣٦٤	دعاية واعلان
٢,٥٢٤,٩٦٢	٣,٨٣٠,٢٢٧	٩,٧٥٥,٢٧٩	تشويط مبيعات
٣,١١٨,٤١٤	٣,٨٨٨,٥٨٢	٤,١٨٢,٣٠٨	عمولات توزيع
٢,٦٦٤,٢٤٦	٣,٤٥٦,٢١٢	٤,٨٧١,٧٧٠	جندولات
٩١٦,٥٥٨	١,٠٦٥,١٨١	١,١١٠,٦٢٣	نفقات الفروع
٣١٣,٢٩٢	٨١٨,١٩١	١,٥٥٥,٥٤٣	مصروفات تصدير
٣,٢٣٣,٨٣٧	٢,٠٠٥,٠٣٦	٢,٨٤٤,٤٨٧	متعددة
<u>٥٢,٨٤٣,٨٧٤</u>	<u>٥٧,٩٦١,٩٣٢</u>	<u>٧٠,٥٢٨,٩٥٠</u>	

ا) اوضاع حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

١٢. مصروفات عمومية وادارية

ت تكون المصروفات العمومية والادارية للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٣٢٧,٣٢٩	١١,٤٠٢,٦١٧	١٤,٠٥٥,٥٤٥	رواتب أساسية وبدلات
١,١٠٨,٨٨٠	١,٢٦٦,١٨٥	١,٦٢٣,١٣١	صيانة
١٣١,١٤٦	٣٢٨,٣٨٠	٣٠٣,٣٦١	تأمين
٦١٠,٧٩٥	٦٨٨,٢٦٩	٦٨٧,٩٣٠	بريد وهافت
٥٣٥,١٥٩	٦٤٥,٣٧٥	٧٠٧,٦٨٨	كهرباء
٧٧٠,٢٠٧	٨١٨,٣٨٠	٦٣٦,٠١٤	سفريات وماموريات
٢٣٥,٤٣٣	٣٥١,٣٩١	٢٩٥,٤٤٩	ألعاب مهنية
٩٨٣,٥٨٣	٧٥٩,١٤٦	٧٩٣,٠٣٦	نفقات الفروع
١٧٤,٩٥٦	٢٠١,٦٠٧	٢٦٢,٩٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٣١,٠٢٠	٢,٧١٧,٨٦٨	٢,٦١٨,٧٦٤	استهلاكات
٢,٦٥٣,٥٨٤	٢,٧٦٥,٧٩٠	٣,٢٢٢,٤٧٨	متوعة
<u>٢٢,٢٦٢,٠٩٢</u>	<u>٢١,٩٤٥,٠٠٨</u>	<u>٢٥,٢٠٦,٣٣٠</u>	

١٣. الزكاة

ا) احتساب الزكاة للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر طبقاً لقوائم المالية المنفردة (قبل التوحيد):

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

تعديل الربح:

٣٠,٠١٤,٥٤٦	٤١,٢٢٠,٣٥٧	٤٢,٩٢٤,٧٨٩
٩٢,٨٩٧	٥,٥٤١,٩١٥	٦,٢٥٠,٤٤٤
<u>٣٠,١٠٧,٤٤٣</u>	<u>٤٦,٧٦٢,٢٧٢</u>	<u>٤٩,١٧٥,١٩٣</u>

صافي الربح قبل الزكاة
والضرائب
المخصصات
الربح المعدل

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٠٦ ديسمبر ٣١

(١٣) الزكاة (نهاية)

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

الوعاء الزكوي:

١٧٣,٩٩٨,٢٩٥	١٩٣,٣٥٩,٤٠٨	٢٢٩,٣٤٤,٥٠٣	حقوق الشركاء
٣٠,١٠٧,٤٤٣	٤٦,٧٦٢,٢٧٢	٤٩,١٧٥,١٩٣	صافي الربح المعدل
٥,٥١٠,٧٤٣	٥,٦٠٦,٩٦٧	٥,٠٢٤,٩٩٦	مخصص بضاعة تالفة
٢٤٢,٨٣٦	٥,٥٤٠	٤٠,٧٨٦	مخصص زكاة
٩,٨٠٠,٧٦٠	٦,٦٩٢,٢٩٧	٧,٢٣٧,٢٤٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٩٧٣,١٥٢	٢٣,٣٣٢,٥٣٣	٢٥,٣٩٢,٦٩٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩,٥٤٧,٤٠٨	٣١,١٠٣,٥٦٤	٩,٥٥١,٩٢٠	جارى الشركاء
<u>٢٧٢,١٨٠,٦٣٧</u>	<u>٣٠٦,٨٦٢,٥٨١</u>	<u>٣٢٥,٧٦٧,٣٣٥</u>	المجموع
(٩٢,٠٢٦,٧٦٢)	(٩٣,٩٤٩,٤٠٣)	(٩٥,٥٥٩,٨٧٣)	يخصم : ممتلكات ومعدات ، صافي
(١٥,٨٩٤,٦٦٢)	(٤٤,٧٥٣,٣٣٣)	(٥٤,٨٥٤,٩١١)	استثمارات صافي قيمة قطع
(١٠,٧٦٧,٣٤٤)	(١١,٥٦٩,٦٦٧)	(١٤,٠٩٦,١٣٩)	الغيار
<u>(١١٨,٦٨٨,٧٦٨)</u>	<u>(١٥٠,٢٧٢,٤٠٣)</u>	<u>(١٦٢,٥١٠,٩٢٣)</u>	
<u>١٥٣,٤٩١,٨٦٩</u>	<u>١٥٦,٥٩٠,١٧٨</u>	<u>١٦٣,٢٥٦,٤١٢</u>	الوعاء الزكوي
<u>٣,٨٣٧,٢٩٧</u>	<u>٣,٩١٤,٧٥٤</u>	<u>٤,٠٨١,٤١٠</u>	الزكاة بنسبة %٢٠,٥

(ب) حركة مخصص الزكاة للثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٧٦٩,٧٩٧	٣,٨٤٢,٨٣٦	٣,٩٥٥,٥٤٠
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٠,٠٠٠	٤,٠٨١,٤١٠
<u>(٣,٥٢٦,٩٦١)</u>	<u>(٣,٨٣٧,٢٩٦)</u>	<u>(٣,٩١٤,٧٥٤)</u>
<u>٣,٨٤٢,٨٣٦</u>	<u>٣,٩٥٥,٥٤٠</u>	<u>٤,١٢٢,١٩٦</u>

(ج) الوضع الزكوي:

أنتهت الشركة وضعها الزكوي وحصلت على الشهادة النهائية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ ، وقامت بتقديم الاقرارات الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ و حصلت على الشهادة المقيدة ولم تسلم الشركة الرابط الزكوي النهائي عن الأعوام حتى الآن.

ابصارات حول القوائم المالية الموحدة

٢٠٠٦ ديسمبر ٣١

١٤. الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ على الشركة التزامات محتملة تتمثل في:

* إعتمادات مستدية قائمة بمبلغ ١٦,٥٢٠,٢٧٣ ريال سعودي (مبلغ ١,٨٨٢,٢٥٢ ريال سعودي ومبلغ ١,٨٨٠,٥٤٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي) لم يدفع عنها تأمينات.

* خطابات ضمان قائمة بمبلغ ٤١٢,٧٣٠ ريال سعودي دفع عنها تأمينات بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي (مبلغ ٤١٢,٣٧٠ ريال سعودي ومبلغ ٢,١٨٨,٣٧٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ دفع عنها تأمينات بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي ومبلغ ٩٣٧,١١٠ ريال سعودي على التوالي).

* خطابات ضمان ملاحية قائمة بمبلغ ٧٠٩,٢٤٩ ريال سعودي دفع عنها تأمينات بمبلغ ٢٠٥,٥٤٧ ريال سعودي (مبلغ ٧٧٢,٨١٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ دفع عنها تأمينات بمبلغ ٣٠٨,٧١٤ ريال سعودي).

١٥. إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العمولات

يتمثل خطر العمولات في تغير أسعار العمولة على مدینونیة الشركة للبنوك والتي بلغ رصيدها في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بمبلغ ٢٠٠٦,٨٧٣,٤٥,٤٠٢,٨٧٣ ريال سعودي (مبلغ ٤٦,٨١٦,٢٥٨ ريال سعودي ومبلغ ٤٨,٨٩٨,٠٤٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي) ، وقد بلغت العمولات والمصروفات التمويلية المتعلقة بهذه المدینونیة بمبلغ ٦,٦٣٩,٧٤٣,٢٥٦ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ (مبلغ ٢٠٠٦,٨٥٩,٣٣٦ ريال سعودي ومبلغ ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ على التوالي). وللحد من هذه المخاطر فإن إدارة الشركة تعمل على الحصول على أفضل الشروط المتاحة في السوق المصرفي بالنسبة لأرصدة البنوك الدائنة، كما أنها تقوم بمراجعة أسعار العمولة السائدة بالسوق المصرفي بصورة دورية الأمر الذي يحد من خطر العمولات.