

جمعية السنايس التعاونية الإستهلاكية

البيانات المالية وتقرير المدقق المالي المستقل
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

المحتوى

الصفحة

1	معلومات عامة
3-2	تقرير المدقق المالي المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الدخل الشامل
6	بيان التغيرات في حقوق الأعضاء
7	بيان التدفقات النقدية
8 -18	إفصاحات حول البيانات المالية

معلومات عامة

رئيس مجلس الإدارة

حسن خليل العسكري

الأمين المالي

سيد جعفر السيد حسين علوي

العنوان المسجل

ص.ب: 18203
المنامة
مملكة البحرين

البنوك

بنك البحرين و الكويت
بنك البحرين الوطني

المدقق المالي المستقل

كروبي إ.ج
ص.ب 484
مملكة البحرين

**تقرير المدقق المالي المستقل
إلى أعضاء مجلس الإدارة
جمعية السنايس التعاونية الإستهلاكية**

تقرير التدقيق حول البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لجمعية السنايس التعاونية الإستهلاكية (الجمعية) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019، وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الأعضاء وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2019، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، وتوضح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في مسؤوليات مدقق الحسابات في قسم تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين (IESBA)، وقد نفذنا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير (IESBA)، ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي حددت الإدارة ضرورتها للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وتكون الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية عن تقدير إمكانية الجمعية على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الجمعية أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل واقعي خلاف القيام بذلك.

ويتولى المكلفين بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات المدقق بشأن تدقيق البيانات المالية

هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا، يعد التأكيد المعقول أعلى درجات التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف يكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها، حيث يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت بمفردها أو مجتمعة، ويتوقع منها أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، نمارس التقديرات المهنية ونتبع طريقة الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بالتالي:

- تحديد وتقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتكون أساساً لرأينا. وتعد مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الغش قد يتضمن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز في الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المرتبطة بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري مرتبط بأحداث أو حالات قد تلقي بشك جوهري حول قدرة الجمعية على الاستمرارية، إذا استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات المتعلقة بها في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتكون استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا، ومع ذلك، قد تسبب الأحداث أو الحالات المستقبلية توقف الجمعية عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلي وهيكلية ومحتوى البيانات المالية متضمنة الإفصاحات، وفيما إذا كانت هذه البيانات المالية تظهر أساس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع أولئك المكلفين بالحوكمة بشأن نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة متضمنة أي تقصير جوهري في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا وهذا من ضمن أمور أخرى.

Crowe BH
كروبي إيج
فؤاد الكعبي



رقم تسجيل المدقق 57

FUAD ALKAABI, FCCA

2 مارس 2021
المنامة - البحرين

<u>2018</u> <u>د.ب.</u>	<u>2019</u> <u>د.ب.</u>	<u>الإفصاحات</u>	
			<u>الأصول</u>
			الأصول غير المتداولة
25,631	16,861	3	الممتلكات والآلات والمعدات
			<u>الأصول المتداولة</u>
135,452	103,474	4	المخزون
194,063	20,556	5	ذمم مدينة و مصروفات مدفوعة مقدماً
501,023	274,069	6	النقد وما يعادله
<u>830,538</u>	<u>398,099</u>		
			<u>مجموع الأصول</u>
856,169	414,960		
			<u>حقوق الأعضاء و الالتزامات</u>
			<u>حقوق الأعضاء</u>
82,720	82,720	8	رأس المال
146,227	146,227		الإحتياطي القانوني
2,121	2,121		مخصص لجنة العلاقات العامة
79,385	69,569		مخصص مبنى الجمعية الجديد
(153,945)	(369,902)		العجز المتراكم
<u>156,508</u>	<u>(69,265)</u>		
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
699,661	484,225	7	ذمم دائنة و مصروفات مستحقة
			<u>مجموع حقوق الأعضاء و الالتزامات</u>
<u>856,169</u>	<u>414,960</u>		

تمت المصادقة على إصدار هذه البيانات المالية بتاريخ 2 مارس 2021 من قبل مجلس الإدارة ووقعها نيابة عنهم:


سيد جعفر السيد حسين علوي
الأمين المالي


حسن خليل العسكري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإفصاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً من هذه البيانات المالية.

عن السنة المنتتهية 31 ديسمبر 2018 د.ب.	عن السنة المنتتهية 31 ديسمبر 2019 د.ب.	الإفصاحات
		بيان الربح والخسارة
3,941,966	3,759,695	9 الإيرادات
(3,778,960)	(3,624,730)	10 ناقص: مصروفات التشغيل
163,006	134,965	
1,539	10,295	إيرادات أخرى
164,545	145,260	
		المصروفات
(155,605)	(187,911)	11 المصروفات العمومية والإدارية
(6,769)	(8,770)	3 الإستهلاك
(162,374)	(196,681)	
2,171	(51,421)	(الخسائر)/الأرباح خلال السنة
		دخل شامل آخر
-	-	حسابات لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة
-	-	حسابات قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
2,171	(51,421)	مجموع (الخسائر)/الدخل الشامل للسنة

تمت المصادقة على إصدار هذه البيانات المالية بتاريخ 2 مارس 2021 من قبل مجلس الإدارة ووقعها نيابة عنهم:


سيد جعفر السيد حسين علوي
الأمين المالي


حسن خليل العسكري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإفصاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً من هذه البيانات المالية.

جمعية النسائيس التعاونية الإستهلاكية
بيان التغيرات في حقوق الأعضاء
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

المجموع	العجز المتراكم	مخصص مبنى	مخصص لجنة	الإحتياطي	رأس المال	
دين	دين	دين	دين	دين	دين	
154,337	(156,116)	79,385	2,121	146,227	82,720	الرصيد كما في 1 يناير 2018
2,171	2,171	-	-	-	-	الأرباح خلال السنة
-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
2,171	2,171	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
156,508	(153,945)	79,385	2,121	146,227	82,720	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
156,508	(153,945)	79,385	2,121	146,227	82,720	الرصيد كما في 1 يناير 2019
(9,816)	-	(9,816)	-	-	-	استرداد أسهم خلال السنة
146,692	(153,945)	69,569	2,121	146,227	82,720	معاملات الشركاء
(51,421)	(51,421)	-	-	-	-	الخسارة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
(51,421)	(51,421)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة
(164,536)	(164,536)	-	-	-	-	إعادة تقييم حركات رأس مالية
(69,265)	(369,902)	69,569	2,121	146,227	82,720	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

تشكل الإفصاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً من هذه البيانات المالية.

جمعية السنايس التعاونية الإستهلاكية
بيان التدفقات النقدية
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

عن الفترة المنتتهية 31 ديسمبر 2018 د.ب	عن السنة المنتتهية 31 ديسمبر 2019 د.ب	الإفصاحات
2,171	(51,421)	الأنشطة التشغيلية
6,769	8,770	(الخسائر)/الربح خلال السنة
8,940	(42,651)	التعديلات في: الاستهلاك
		الربح التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل
(24,836)	31,978	التغير في الأصول و الإلتزامات من الأنشطة التشغيلية:
(113,798)	173,507	التغير في المخزون
327,130	(215,436)	التغير في الذمم المدينة و المصروفات المدفوعة مقدماً
197,436	(52,602)	التغير في الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(2,606)	-	الأنشطة الإستثمارية
(2,606)	-	شراء أصول ثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(164,536)	الأنشطة التمويلية
-	(9,816)	إعادة تقييم حركات رأس مالية
-	(174,352)	صافي الحركة في مخصص المبنى
		صافي الحركة في الأنشطة التمويلية
194,830	(226,954)	صافي التغير في النقد وما يعادله
306,193	501,023	النقد وما يعادله في بدايه السنة
501,023	274,069	النقد وما يعادله في نهاية السنة

6

تشكل الإفصاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً من هذه البيانات المالية.

1- معلومات عامة

تأسست جمعية السنايس التعاونية الاستهلاكية في عام 1986م بموجب الترخيص الصادر عن وزارة العمل والشؤون الاجتماعية رقم 5 لسنة 1986 و كذلك قانون الجمعيات رقم 8 لسنة 1972.

ان الغرض من انشاء الجمعية هو تكوين صندوق ادخاري مشترك بما يخدم أعضاء الجمعية و المنطقة وذلك من خلال ادارتها لمحطة وقود و بقالة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

1-2 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للجمعية على أساس مبدأ التكلفة . تعرض البيانات المالية للجمعية بالدينار البحريني ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب دينار بحريني.

2-2 بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية للجمعية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

3-2 الممتلكات والآلات والمعدات

تقاس بنود الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة التي تم تحديدها

تتضمن تكاليف الآلات والمعدات تكلفة نقلها إلى موقعهم الحالي بحالتهم الأصلية. ويتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بنود الآلات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية ضمن هذا الجزء إلى الجمعية ويمكن قياس تكلفتها بصورة حقيقية. ويتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى في بيان الدخل الشامل كمصروفات متكبدة، كما يتم الاعتراف بالإستهلاك بطريقة القسط الثابت لخفض التكلفة أو التقييم ناقص القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات بخلاف الأراضي المملوكة ملكية حرة. وتكون الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات لأغراض الإستهلاك هي كالتالي:

أثاث ومعدات	5 سنوات
تركيبات	10 سنوات
مركبات	5 سنوات

وتحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات هذا الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصول ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل في "إيرادات أخرى" أو "مصاريف أخرى". إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الإستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للأصل، يتم مراجعة إستهلاك تلك الأصول بأثر مستقبلي ليعكس التوقعات الجديدة.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4-2 المخزون

يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل.

تحتسب التكاليف المتكبدة في إحضار كل منتج إلى موقعه وحالته الحالية على النحو التالي:

- المواد الخام: تكلفة الشراء على أساس ما يدخل أو لا يخرج أولاً.
- السلع تامة الصنع والأعمال قيد التنفيذ: تكلفة المواد والعمالة المباشرة ونسبة من المصروفات العامة للتصنيع استناداً إلى القدرة التشغيلية العادية ولكن باستثناء تكاليف الاقتراض.

صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية مخصوماً منه التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف المقدرة اللازمة لتنفيذ البيع.

5-2 انخفاض قيمة الأصول

يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الجمعية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، في حالة وجود ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل والاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أكبر، ويتم الاعتراف بجميع خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك مؤشر على أن خسارة الانخفاض في القيمة لم تعد موجودة وكان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

6-2 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك.

7-2 تقدير الإيرادات

إيرادات الجمعية عبارة عن إيرادات البقالة وإيرادات محطة الوقود.

يتم احتساب إيرادات الجمعية على أساس الاستحقاق.

8-2 المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الجمعية أي التزام في تاريخ التقرير ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تدفق من الموارد لتسديد الالتزام ويمكن قياس تكلفتها بالشكل الموثوق.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

9-2 مزايا نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمزايا واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية والعطلات وتذاكر السفر وغيرها من المزايا قصيرة الأجل عند استحقاقها للموظفين، وتساهم الجمعية في نظام التقاعد المخصص للمواطنين البحرينيين الذي تديره المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مملكة البحرين، ويتم الاعتراف بحصة الجمعية من المساهمة في هذا النظام الممول والذي يشكل نظام المساهمة المحدد بموجب معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم 19 - منافع الموظفين، كمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر.

يستحق الموظفون المغتربون الحصول على مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لأحكام قانون العمل البحريني للقطاع الخاص لعام 2012، على أساس مدة الخدمة والراتب النهائي، ويتم تحديد المخصص لذلك، والذي يكون غير ممول ويمثل خطة منافع محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم 19 من خلال احتساب الالتزامات الافتراضية التي تركها جميع الموظفين في تاريخ إعداد التقرير، ويُصنف المخصص كخصوم غير متداولة في بيان المركز المالي.

10-2 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار البحريني وتسجيلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المدرجة بالعملة الأجنبية إلى الدينار البحريني على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية في بيان الدخل الشامل إن وجدت.

جميع معاملات الجمعية بالدينار البحريني.

2- 11 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

ويُلغى الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة عن الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر والقرارات الجوهرية.

ويُلغى الاعتراف بالالتزامات المالية عند إنهاؤها أو إلغائها أو تحريرها أو انتهاءها. وتقاس الأصول والالتزامات المالية بشكل مبدئي وفق القيمة العادلة لها مضافاً إليها تكاليف المعاملات، باستثناء الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والتي تقاس قياساً مبدئياً بالقيمة العادلة.

بينما تقاس الأصول والالتزامات المالية بعد ذلك، على النحو الموصوف أدناه:

أ- الأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية عند التحديد المبدئي لها، وتخضع جميع الأصول المالية باستثناء الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للمراجعة لبيان انخفاض القيمة في تاريخ جميع التقارير المالية على الأقل إذا ما كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية.

القروض والذمم المدينة. تعتبر القروض والذمم المدينة أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. وبعد التعريف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية منقوصاً منها مخصص انخفاض القيمة. كما يتم إسقاط الخصم حينما يكون تأثيره غير جوهري. ويقع نقد الجمعية وما في حكمه والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذي الصلة ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية.

2- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

2-11 الأدوات المالية (يتبع)

ب- الالتزامات المالية

تشمل الالتزامات المالية للجمعية الذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة فيما يتعلق بالالتزامات الأطراف والالتزامات الشراء الإيجاري والقروض متوسطة الأجل. وتُقاس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء الالتزامات المحفوظة للتعامل التجاري أو المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي تنفذ لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الواردة في بيان الدخل الشامل، كما تُدرج كافة التكاليف ذات الصلة بالفوائد - إن وجدت - والتغيرات في القيمة العادلة للأداة، والمدرجة في الأرباح أو الخسائر، ضمن تكاليف التمويل أو إيرادات التمويل.

2-12 الالتزامات العرضية

لا يتم إدراج الإلتزامات المحتملة في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما تكون إمكانية تدفق الموارد الاقتصادية التي تنطوي على منافع اقتصادية غير محتملة أو نائية. ولا تعتبر التدفقات المحتملة للمنافع الاقتصادية للجمعية والتي لا تستوفي معايير الإدراج لأي أصل أصول عرضية.

2-13 الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

تتطلب البيانات المالية للجمعية التي يتم إعدادها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تصدر الجمعية الأحكام والتقديرات التي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية والمذكرات المتعلقة بها. وقد تقدر بعض الأحداث المستقبلية التي يمكن أن تؤثر الأحكام والافتراضات المستخدمة في الوصول إلى تقديرات التغيير، وتعتبر التقارير المالية للجمعية عن تأثير أي تغيير في الأحكام والتقديرات عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

أ- الأحكام

تُقيم الأحكام والتقديرات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، والتي يعتقد أن تكون معقولة في ظل الظروف الحالية.

وفيما يلي أحكام الإدارة الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية والتي لها أكبر أثر على البيانات المالية.

الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للإستهلاك. تراجع الجمعية الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للإستهلاك في كل موعد إعداد تقرير. وفي 31 ديسمبر 2019، تقيم الجمعية الأعمار الإنتاجية التي تمثل الفائدة المتوقعة للجمعية من هذه الأصول. ويتم تحليل القيم الدفترية في الإيضاح رقم 3. وقد تتباين النتائج الفعلية على الرغم من ذلك بسبب التقادم الفني.

3. الممتلكات والآلات والمعدات

<u>المجموع</u>	<u>مركبات</u>	<u>تركيبات</u>	<u>اثاث</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	<u>ومعدات</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
120,094	11,457	27,568	81,069	<u>التكلفة:</u>
				كما في 1 يناير 2019
120,094	11,457	27,568	81,069	كما في 31 ديسمبر 2019
				<u>الإستهلاك:</u>
94,463	11,456	21,314	61,693	كما في 1 يناير 2019
8,770	-	2,757	6,013	إستهلاك السنة
103,233	11,456	24,071	67,706	كما في 31 ديسمبر 2019
				<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
16,861	1	3,497	13,363	في 31 ديسمبر 2019
25,631	1	6,254	19,376	في 31 ديسمبر 2018

4. المخزون

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
107,246	73,888	السلع التجارية
28,206	29,586	بتترول، ديزل، زيوت التشحيم
135,452	103,474	

5. ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
174,705	3,370	ذمم مدينة
-	2,383	مصروفات مدفوعة مقدما
19,358	14,803	ذمم مدينة أخرى
194,063	20,556	

تعتبر جميع المبالغ قصيرة أجل الاستحقاق، ويعتبر صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة وذمم مدينة أخرى تقدير معقول للقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم الإفصاح عن عمر الذمم المدينة وذمم مدينة أخرى المتأخرة غير منخفضة القيمة في الإيضاح رقم 12.

6. النقد و ما يعادله

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
1,080	8,885	نقدية في الصندوق
376,283	138,798	نقد لدى البنوك
123,660	126,386	ودائع مالية لدى البنوك
501,023	274,069	

لا توجد هناك أية قيود حول الحساب البنكي عند اعتماد البيانات المالية.

7. ذمم دائنة ومصروفات مستحقة

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
685,383	463,593	ذمم دائنة
7,164	4,360	مصروفات مستحقة
7,114	7,114	أرباح المساهمين المستحقة
-	9,158	ذمم دائنة أخرى
699,661	484,225	

تعتبر القيمة الدفترية للذمم الدائنة و المصروفات المستحقة تقدير معقول للقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

5. ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدما

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
174,705	3,370	ذمم مدينة
-	2,383	مصروفات مدفوعة مقدما
19,358	14,803	ذمم مدينة أخرى
194,063	20,556	

تعتبر جميع المبالغ قصيرة أجل الاستحقاق، ويعتبر صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة وذمم مدينة أخرى تقدير معقول للقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم الإفصاح عن عمر الذمم المدينة وذمم مدينة أخرى المتأخرة غير منخفضة القيمة في الإيضاح رقم 12.

6. النقد و ما يعادله

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
1,080	8,885	نقدية في الصندوق
376,283	138,798	نقد لدى البنوك
123,660	126,386	ودائع مالية لدى البنوك
501,023	274,069	

لا توجد هناك أية قيود حول الحساب البنكي عند اعتماد البيانات المالية.

7. ذمم دائنة ومصروفات مستحقة

<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>د.ب</u>	<u>د.ب</u>	
685,383	463,593	ذمم دائنة
7,164	4,360	مصروفات مستحقة
7,114	7,114	أرباح المساهمين المستحقة
-	9,158	ذمم دائنة أخرى
699,661	484,225	

تعتبر القيمة الدفترية للذمم الدائنة و المصروفات المستحقة تقدير معقول للقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

11. المصروفات العمومية والإدارية

للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018 د.ب	للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2019 د.ب	
55,229	52,913	رواتب الموظفين:
35,310	39,028	البقالة
		محطة الوقود
3,490	4,428	تأمينات ومصروفات الموظفين:
2,855	3,624	البقالة
		محطة الوقود
12,217	12,419	الكهرباء:
7,488	5,174	البقالة
		محطة الوقود
-	454	الهاتف:
107	143	البقالة
		محطة الوقود
411	325	التأمين:
144	300	البقالة
		محطة الوقود
-	7,384	الصيانة والإصلاحات:
597	1,007	البقالة
		محطة الوقود
375	375	التدقيق و المراجعة القانونية:
375	375	البقالة
12,480	-	محطة الوقود
17,280	22,680	عمولة قسائم بابكو
-	6,980	الإيجارات
-	18,730	مصاريف موظفين
3,134	2,865	إعدام مبلغ مفقود
4,113	8,707	عمولة بطاقات الدفع الائتمانية
155,605	187,911	مصروفات أخرى

12- الأصول والالتزامات المالية وإدارة المخاطر

تضم الأدوات المالية الرئيسية للجمعية النقد والنقد المعادل والذمم المدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً والذمم الدائنة ومصروفات مستحقة.

لا تشترك الجمعية بشكل فعال في تداول الأصول المالية لأغراض المضاربة أو إدراج الخيارات التي ترغب بها.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تنشأ عن الأدوات المالية للجمعية في مخاطر أسعار الفائدة على التدفقات النقدية ومخاطر السيولة ومخاطر النقد الأجنبي والمخاطر الائتمانية، ويعتمد مجلس الإدارة سياسات لإدارة كل من هذه المخاطر على حده والتي تتلخص فيما يلي:

أ- مخاطر سعر الفائدة

تتمثل سياسة الجمعية في تقليل نسبة الخطر الناتج عن نسبة للتدفقات النقدية المتعلقة بالتمويل طويل المدى، وتُعد الجمعية غير معرضة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة السوقية نظراً لأن الجمعية تطبق أسعار فائدة ثابتة على الأصول والالتزامات المالية.

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ عن عدم قدرة الجمعية على تلبية التزاماتها، وتهدف الجمعية إلى المحافظة على التوازن بين استمرارية التمويل والمرونة عن طريق استخدام النقد والنقد المعادل.

ويعرض الجدول أدناه استحقاق الالتزامات المالية للجمعية اعتباراً من 31 ديسمبر 2019:

التفاصيل	مستحق خلال سنة واحده د.ب.	مستحق لأكثر من سنة واحده د.ب.	المجموع د.ب.
الذمم الدائنة ومصروفات مستحقة	484,225	-	484,225

ويعرض الجدول أدناه استحقاق الالتزامات المالية للجمعية اعتباراً من 31 ديسمبر 2018:

التفاصيل	مستحق خلال سنة واحده د.ب.	مستحق لأكثر من سنة واحده د.ب.	المجموع د.ب.
الذمم الدائنة ومصروفات مستحقة	699,661	-	699,661

12- الأصول والالتزامات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

ج- مخاطر النقد الأجنبي

يرتبط العامل الرئيسي لتعرض الجمعية لمخاطر التغيرات في النقد الأجنبي بمعاملات تقلبات أسعار الصرف وتنشأ هذه التقلبات عن إجراء المعاملات بعملات غير العملة الوظيفية المتعلقة بالوحدة التشغيلية أو الجهة المقابلة.

تتولى الإدارة المراقبة الفعالة لمخاطر العملة على العملات الأجنبية، وتجرى معاملات الجمعية بالدرجة الأولى بالدينار البحريني.

د- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء الطرف الآخر بالتزاماته تجاه الجمعية، ولا تعقد الجمعية الصفقات إلا مع الأطراف الخارجية أصحاب الجدارة الائتمانية والقادرة على الوفاء بالدين، ويخضع جميع العملاء الذين يرغبون في عقد صفقات لإجراءات التحقق من الائتمان وذلك وفقاً لسياسة الجمعية، كما يجرى عمل استعراض وتقييم سنوي منتظم لهذه الحسابات لتقييم الموقف الائتماني للعملاء.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالجمعية دون النظر إلى تأثيرات الضمان والتحسينات الائتمانية والآليات الأخرى للحد من المخاطر الائتمانية اعتباراً من 31 ديسمبر:

2018	2019
د.ب.	د.ب.
194,063	20,556
499,943	265,184
694,006	285,740

الذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدماً
نقدية لدى البنك

هـ- الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول المالية

ترصد الجمعية بشكل متواصل حالات تخلف العملاء والأطراف الأخرى أفراد أو جماعات وتدرج هذه المعلومات بضوابط مخاطر الائتمان الخاصة بها.

يتم الحصول على الأسعار الائتمانية الخارجية و/أو التقارير عن العملاء والأطراف الأخرى واستخدامها حيثما توفرت بالتكلفة المعقولة، وتتمثل سياسة الجمعية في التعامل مع الأطراف المقابلة من أصحاب الجدارة الائتمانية.

ترى إدارة الجمعية أن جميع الأصول المالية المذكورة أعلاه غير المخفضة أو المتأخرة في كل تاريخ من تواريخ إعداد التقارير والتي قيد المراجعة تمتاز بجودة ائتمانية جيدة.

12- الأصول والالتزامات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

هـ- الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول المالية (يتبع)

ويعرض الجدول أدناه العمر التحليلي للأصول المالية للجمعية اعتباراً من 31 ديسمبر 2019:

غير متأخر أو منخفض القيمة د.ب.	التفاصيل
20,556	الذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
265,184	نقدية لدى البنك
285,740	

ويعرض الجدول أدناه العمر التحليلي للأصول المالية للجمعية اعتباراً من 31 ديسمبر 2018:

غير متأخر أو منخفض القيمة د.ب.	التفاصيل
194,063	الذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
499,943	نقدية لدى البنك
694,006	

13. سياسة إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الجمعية هو ضمان احتفاظ الجمعية بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مالية مناسبة بهدف دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة ممكنة للمساهمين والمالكين والشركاء.

14. حالات تاريخ إعداد التقارير اللاحقة

بسبب انتشار كوفيد 19 وتأثيره الواسع على الإقتصاد العالمي ، لا يزال مدى التأثير المالي على الأعمال التجارية ومؤسسات المجتمع المدني غير مؤكد. تخطط إدارة الجمعية لاتخاذ تدابير معقولة لحماية مصالحها وتقليل التأثير على أنشطتها المالية. ومع ذلك و بسبب عدم اليقين الخارج عن سيطرتهم ، لا يمكن التأكد بشكل معقول من الأثر المالي على الجمعية.

15. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف و ترتيب أرقام المقارنة للعام السابق ،متى ما وجدت ضرورة لذلك، للائتمثال بعرض البيانات المالية للعام الحالي.