

تعاونية الاتحاد

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

١ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

بيان المركز المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٦

بيان التدفقات النقدية

٧ - ٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين

تعاونية الاتحاد

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية لتعاونية الاتحاد ("الجمعية") والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة على الأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ الواردة في تقريرنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تم إدراج الاحتياطي القانوني في بيان المركز المالي بمبلغ ١,٠٢٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠٤٦ مليون درهم). وقد أدرجت الإدارة الاحتياطي القانوني صافيًا من إلغاء تخصيص ٢٠٪ من ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ونتيجة لذلك، فإن قرارات المساهمين المتخذة في الجمعيتين العموميتين المنعقدتين في ٢٨ مارس ٢٠٢١ و ٢٥ مارس ٢٠٢٠، والذي يتعارض مع القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة قانون رقم ١٣ لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية. تشير سجلات الجمعية إلى أنه لو لم تكن الإدارة قد أدرجت صافي الاحتياطي القانوني بعد عكس تخصيص ٢٠٪ من ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لكان الاحتياطي القانوني قد ارتفع بمقدار ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٢ مليون درهم)، وكان من الممكن انخفاض الأرباح القابلة للتوزيع بقيمة ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٢ مليون درهم).

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الجمعية وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للجمعية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبقاً للنظام الأساسي للجمعية، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينا من اعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ عند إعداد البيانات المالية.

تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الجمعية على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية مع الإفصاح متى كان ممكناً عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنو الإدارة تصفية الجمعية أو وقف عملياتها، أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي الا القيام بذلك.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية على المركز الرئيسي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي تعاونية الاتحاد (تتمة)

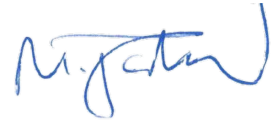
مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الإجهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات العلاقة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الجمعية على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالجمعية إلى توقف أعمال الجمعية على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد جلال

رقم القيد ١١٦٤

٢٨ فبراير ٢٠٢٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تعاونية الاتحاد

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
درهم	درهم		
			الموجودات غير المتداولة
١,٩٨٠,٥٤٢,٥٠٣	٢,١٠٣,٣٢٩,٥٣٨	٥	ممتلكات ومعدات
٣٥٦,٧١١,٥٣٧	٣٤٩,٩٤٤,٥٣٠	٦	استثمارات عقارية
٥,٤٧٢,٩٣٢	٦,٢٩٨,٩٣٨	٧	موجودات غير ملموسة
١٢٥,٨٣٠,٨٣٩	١٥٢,٣٨٢,٥٤٧	٨	موجودات حق الاستخدام
١١٤,٩٤٣,٤٠١	١٢٤,٩٦٦,٦٨١	١٠	دفعات مقدمة وأسمالية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٨٤,٠٠١,٢١٢	٢,٧٣٧,٤٢٢,٢٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٦٢,٣٣٥,٢٤٢	٢٧٤,٤٩٤,٣٤٨	١٢	مخزون
١١٠,٧٤٨,٠٣٩	١٢١,٩٨٣,٢٤٤	١٣	ذمم مدينة تجارية وأخرى
٩٠٠	٣٦,٩٦٠	٢٣	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٦٢٨,٤٢٥,٠١٢	٣٦٦,٩٨٨,١٧٥	١٤	ودائع قصيرة الأجل
١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٩٠,٦٢٦,٦٧٠	١٥	النقد وما يعادله
١,١٦٩,٣٧٠,١٤٨	٩٥٤,١٢٩,٣٩٧		مجموع الموجودات المتداولة
٣,٧٥٣,٣٧١,٣٦٠	٣,٦٩١,٥٥١,٦٣١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٦	رأس المال
١,٠٤٦,٥٠٣,٥٧٣	١,٠٢٩,١٣٤,٨٢١	١٧	احتياطي قانوني
٤٠٠,٠٢٥,٩٩٦	٣٣٠,٥٥٠,٩٨٦	١٨	أرباح قابلة للتوزيع
(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	١٩	أسهم خزينة
٣,١١٨,٢٨٣,٩٠٠	٣,٠٢٨,٢٩٦,٧٣٨		مجموع حقوق ملكية المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٥٨,٣٥٩,٥٨٥	٨٢,٨٣٠,٥٤٢	٢٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٧,٩٢٧,٤٩٣	١١٢,١٦٥,٠٩٤	٢٣	التزامات إيجارية
٣٢,١٣٠,٠٩٤	٩,٩٦٧,١٤٦	٢١	مطلوب طويل الأجل
١٧٨,٤١٧,١٧٢	٢٠٤,٩٦٢,٧٨٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٣٦,٩٤٥,٣٠٤	٤٣١,٢٥٠,٥٨٢	٢٢	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٧,٩١٩,٧٠٠	٢٥,٥٥٠,٠٦٢	٢٣	التزامات إيجارية
١,٨٠٥,٢٨٤	١,٤٩١,٤٦٧	٢٣	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٤٥٦,٦٧٠,٢٨٨	٤٥٨,٢٩٢,١١١		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٣٥,٠٨٧,٤٦٠	٦٦٣,٢٥٤,٨٩٣		مجموع المطلوبات
٣,٧٥٣,٣٧١,٣٦٠	٣,٦٩١,٥٥١,٦٣١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

أمين السر

رئيس مجلس الإدارة

تعاونية الاتحاد

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
درهم	درهم		
٢,٢٤٤,٠٨٣,٥٤٨	١,٩٩٦,٢٧٨,٠٨٧	٢٤	الإيرادات
(١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١)	(١,٢٣٣,٤٣٦,٩٢٢)	٢٥	تكلفة المبيعات
٧٧٣,٠٦٣,٠٤٧	٧٦٢,٨٤١,١٦٥		إجمالي الربح
١٣٦,٢٧٣,٥١٢	١٦٢,١٣٢,٥٤٢	٢٦	إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى
٧٩,٩١٠,٣٤١	٥٨,٤٦٣,٩٨٨	٢٧	إيرادات أخرى
(٤٣٠,٦٠٣,٠٣٢)	(٤٩٧,٨٧٣,٢٠٦)	٢٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٥,٤٧٠,٧٤٦)	(٧٥,٤٩٦,٠٠٠)	٢٩	مصاريف بيع وتوزيع
٤٨٣,١٧٣,١٢٢	٤١٠,٠٦٨,٤٨٩		الإيرادات التشغيلية
١٦,٨٥٩,٣٧٣	٣,١٢٠,٢٤٤	٣٠	إيرادات التمويل، صافي
٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	٤١٣,١٨٨,٧٣٣		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	٤١٣,١٨٨,٧٣٣		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعاونية الاتحاد

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح قابلة للتوزيع	أسهم خزينة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٠٤٩,٠٧٢,٧١٩	٤١٠,٣٠٢,٥٨٢	(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	٣,١٨٤,١٦٢,٦٠٧
-	-	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	-	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥
-	(١٠٢,٥٧٥,٦٤٥)	١٠٢,٥٧٥,٦٤٥	-	-
-	١٠٠,٠٠٦,٤٩٩	(١٠٠,٠٠٦,٤٩٩)	-	-
معاملات مع الملاك:				
-	-	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)	-	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)
-	-	(٢٧,١١٢,١٣٣)	-	(٢٧,١١٢,١٣٣)
-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
-	-	-	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)
-	-	(٥١٢,٨٧٨,٢٢٧)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	(٥٦٥,٩١١,٢٠٢)
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٠٤٦,٥٠٣,٥٧٣	٤٠٠,٠٢٥,٩٩٦	(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)	٣,١١٨,٢٨٣,٩٠٠
-	-	٤١٣,١٨٨,٧٣٣	-	٤١٣,١٨٨,٧٣٣
-	(١٠٠,٠٠٦,٤٩٩)	١٠٠,٠٠٦,٤٩٩	-	-
-	٨٢,٦٣٧,٧٤٧	(٨٢,٦٣٧,٧٤٧)	-	-
معاملات مع الملاك:				
-	-	(٤٨٠,٢٧٠,٢٣٥)	-	(٤٨٠,٢٧٠,٢٣٥)
-	-	(١٣,٠١٢,٢٦٠)	-	(١٣,٠١٢,٢٦٠)
-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
-	-	-	(٣,١٤٣,٤٠٠)	(٣,١٤٣,٤٠٠)
-	-	(٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥)	(٣,١٤٣,٤٠٠)	(٥٠٣,١٧٥,٨٩٥)
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٠٢٩,١٣٤,٨٢١	٣٣٠,٥٥٠,٩٨٦	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	٣,٠٢٨,٢٩٦,٧٣٨

في ١ يناير ٢٠٢٠

الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة

عكس الاحتياطي القانوني للسنة ٢٠١٩ (إيضاح ١٧)

تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)

معاملات مع الملاك:

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)

صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)

شراء أسهم خزينة (إيضاح ١٩)

مجموع المعاملات مع الملاك

في ١ يناير ٢٠٢١

الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة

عكس الاحتياطي القانوني للسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ١٧)

تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)

معاملات مع الملاك:

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)

صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)

شراء أسهم خزينة (إيضاح ١٩)

مجموع المعاملات مع الملاك

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفقاً للمادة (٤٤) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٣) لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية، تُعامل الالتزامات المعتمدة فيما يتعلق بصندوق تنمية شؤون المنطقة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمخصصات من الأرباح القابلة للتوزيع.

تعاونية الاتحاد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	٤١٣,١٨٨,٧٣٣	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	٥٠,٧٩٨,٥١٦	٣٨,٩٧٧,١٣٣
الإطفاء للموجودات الغير ملموسة	٢,٦١٦,٨٢٦	٢,١٠٨,٨٢٩
إطفاء عقود إيجار	٢٦,٨٤٩,٢٤٦	٢٢,٣٣٤,٨٢٤
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	(٤٠٨,٨٨٦)	(١٤١,٧٥١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٩,١٩٤,١٠٣	٦,٧٥٤,٧٣٥
مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مدينة تجارية	٢,٢٤٤,١٨٢	٢,٢٩٤,٨٢١
مخزون مستورد بطيء الحركة - بالصافي	٥٥١,٦٩٩	(١٦,٦٣٣)
إيرادات التمويل	(٦,٢١٢,٩٨٣)	(١٩,٢٦٥,٤٨٢)
تكلفة التمويل - التزامات ايجارية	٣,٠٩٢,٧٣٩	٢,٤٠٦,١٠٩
تعديلات على حق استخدام الموجودات	-	(٥,٩٤٩,٠٦١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الدفعات المتعلقة بصندوق تنمية شؤون المنطقة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال العامل		
دفعات متعلقة بصندوق تنمية شؤون المنطقة	٥٢١,٩١٤,١٧٥	٥٤٩,٥٣٦,٠١٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(١٦,٩٩٨,٤٨١)	(٤٠,٠٥٣,٩٢٣)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
التغيرات في رأس المال العامل:	(٤,٧٢٣,١٤٦)	(١,٦٣١,٥٤٥)
مخزون	(١٢,٧١٠,٨٠٥)	(٧٠,١١٠,٢١٠)
ذمم مدينة تجارية	(٩,٤٩٣,١٦٦)	(٢٦,٠٩٩,٢٢١)
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة	(٣٦,٠٦٠)	(٧٠٦)
مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة	(٣١٣,٨١٧)	٦٣,٦٣٣
ذمم دائنة تجارية وأخرى	(٥,٦٩٤,٧٢٢)	٧١,٣٥٤,٣٩٧
التزامات طويلة الأجل	(٢٢,١٦٢,٩٤٨)	(١١,٣٣٣,٠٤٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٤٤٣,٠٣١,٠٣٠	٤٦٤,٩٧٥,٣٩٨
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦٣,٠٧٨,١٠٢)	(٢٢٠,٦٢٤,٢١٤)
شراء استثمارات عقارية	(٣,٨١٦,١١٣)	(٢,٠٧٣,٩٤٨)
شراء موجودات غير ملموسة	(٣,٤٣٦,٢٣٩)	(٣,٢٥٦,٥٠٥)
عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	٤٧٧,٩٦٤	٢٨١,٨٠٨
أرباح مستلمة من ودائع	٦,٢١٢,٩٨٣	١٩,٢٦٥,٤٨٢
حركة في ودائع قصيرة الأجل	٢٦١,٤٣٦,٨٣٧	٢٧١,٧٢٩,٢٧٨
الحركة في دفعات رأسمالية مقدمة	(١٠,٠٢٣,٢٨٠)	(٥٨٠,٥٦٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٨٧,٧٧٤,٠٥٠	٦٤,٧٤١,٣٤١
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤٨٠,٢٧٠,٢٣٥)	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)
شراء أسهم خزينة	(٣,١٤٣,٤٠٠)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)
دفعات مقابل الالتزامات الإيجارية	(٢٤,٦٢٥,٧٣٠)	(٢٢,٠٦٩,٥٠١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٥)	(٥٥٤,١١٨,٥٧٠)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	٢٢,٧٦٥,٧١٥	(٢٤,٤٠١,٨٣١)
النقد وما يعادله في بداية السنة	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٩٢,٢٦٢,٧٨٦
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١٩٠,٦٢٦,٦٧٠	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الوضع القانوني والأنشطة

تعاونية الاتحاد ("الجمعية") هي جمعية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في إمارة دبي بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٣١ الصادر بتاريخ ٢٤ مايو ١٩٨٢ من قبل وزارة الشؤون الاجتماعية، وهي مسجلة لدى الهيئة الاتحادية تحت رقم ١٢ في سجل إدارة الجمعيات التعاونية. إن العنوان المسجل للجمعية هو ص.ب. ٣٨٦١، دبي، الإمارات العربية المتحدة. قامت الجمعية بتغيير اسمها من تعاونية الاتحاد التعاونية إلى تعاونية الاتحاد في ١ أغسطس ٢٠١٦.

يتمثل النشاط الرئيسي للجمعية في إنشاء وإدارة متاجر الهايبر ماركت في الإمارات العربية المتحدة. كذلك فإن الهدف من تأسيس الجمعية هو تحسين الشؤون الاجتماعية والاقتصادية لأعضائها وخدمة المجتمع من خلال اتباع مبادئ الجمعيات التعاونية الموثقة في عقد تأسيس الجمعية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٣ لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية.

يتألف رأس مال الجمعية من أسهم غير قابلة للتجزئة تبلغ قيمة السهم الواحد منها ١٠ دراهم تدفع بالكامل عند طلب العضوية في الجمعية. ويحق لكل عضو امتلاك حصة من أسهم رأس المال بما لا يزيد على ١٠٪ كحد أعلى.

العدد الأقصى لأعضاء الجمعية غير محدود ويتم منح العضوية لأي مواطن إماراتي عند الطلب. وقد بلغ عدد أعضاء الجمعية ٣٦,٦٥٩ عضواً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٥,٩٣٨ عضواً). وتنحصر مسؤولية الأعضاء في قيمة الأسهم التي يملكها كل منهم.

يُتاح لكل عضو صوت واحد في الجمعية العمومية بغض النظر عن عدد الأسهم التي يملكها العضو.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للسنة الحالية

لقد تم في هذه البيانات المالية تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

اعتمدت الجمعية في هذه السنة عدداً من التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

لم يترتب على اعتماد التعديلات أي تأثير جوهري على الإفصاحات الواردة أو المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية، إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

■ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بالمرحلة ٢ من إصلاحات سعر الفائدة المعياري.

■ تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالإعفاءات الإيجارية المترتبة على تفشي جائحة كوفيد-١٩.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقارير المالية وتعديلات أخرى جوهريّة كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم يتم سريانها بعد أو اعتمادها بشكل مسبق
لم تطبق الجمعية بشكل مسبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية لمصدرة وغير السارية بعد:

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ / المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة المتعلقة بالعقود المرهقة.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

١ يناير ٢٠٢٣ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ / السياسات المحاسبية والتغيرات والأخطاء في التقديرات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين وتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقتة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠٢٣ تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والبيان ٢ ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى. تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ / البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن احتساب بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين.

تتوقع الجمعية اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للجمعية عندما تكون قابلة للتطبيق، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٣) لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية. وتمثل البيانات المالية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وقد أعدت البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الجمعية فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويُبلغ الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي من المكونات المحتسبة كأصل منفصل عند استبدالها. ويتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي. ويُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة هذه الموجودات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية التقديرية على النحو التالي:

السنوات

٤٠	مبانٍ
٥	أجهزة حاسوب
٧-٥	مركبات
٤	أثاث وتجهيزات
١٥-٤	معدات وأدوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرةً إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة العوائد مع القيمة الدفترية، ويتم احتسابها ضمن بند "إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

استثمارات عقارية

إن العقارات المُحتفظ بها بغرض جني عوائد من تأجيرها على المدى الطويل أو لزيادة رأس المال أو لكليهما أو العقارات غير المأهولة بواسطة الجمعية يتم تصنيفها كاستثمارات عقارية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية (تتمة)

يتم إظهار الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الجمعية فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويُلقى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي من المكونات المحسوبة كأصل منفصل عند استبدالها. ويتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

الأرض لا تُستهلك. ويُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة هذه الموجودات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية التقديرية على النحو التالي:

السنوات

٤٠

مبانٍ

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرةً إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة العوائد مع القيمة الدفترية، ويتم احتسابها ضمن بند "إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

موجودات غير ملموسة

تتم رسملة رخص برمجيات الحاسوب المكتسبة على أساس التكاليف التي يتم تكبدها في شراء برنامج معين وتجهيزه للاستخدام. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى الأعمار الإنتاجية لهذه البرمجيات والمقدرة بفترة ثلاث سنوات. تُحتسب التكاليف المرتبطة بصيانة برمجيات الحاسوب كمصروف عند تكبدها.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم إظهار الموجودات في طور الإنشاء بالتكلفة. ويتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة ذات العلاقة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام مع حساب الاستهلاك عليها على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

عند الانتهاء من المشروع، تقوم الإدارة بإعادة تقييم استخدام الأصل المنجز. يتم تحويل الأصل إلى الفئة ذات الصلة ضمن الممتلكات والمعدات أو الاستثمارات العقارية أو كليهما.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك والإطفاء لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية كبيرة منفصلة (أي وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الانخفاض السابق في قيمة الموجودات غير المالية (بخلاف الشهرة) لتحري إمكانية عكس هذا الانخفاض بتاريخ كل تقرير.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

(أ) التصنيفات

التكلفة المطفأة

الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة التي تقاس بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالتكلفة المطفأة، ولا تعد جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة، ضمن حساب الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو تنخفض قيمته. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع تلك الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والتي يتم الاعتراف بها ضمن الربح أو الخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "أرباح/ (خسائر) أخرى". وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض الأرباح والخسائر من صرف العملات الأجنبية في الأرباح والخسائر الأخرى ويتم عرض مصاريف الانخفاض في القيمة في المصاريف الأخرى.

ويعتمد التصنيف على النموذج التجاري للجمعية في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

تقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير القيد بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن بيان الربح أو الخسارة وتعرض بالصافي في بيان الربح أو الخسارة في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

تحتسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الجمعية بشراء أو بيع الأصل. يتم إيقاف احتساب الموجودات المالية بانقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو عند تحويلها مع قيام الجمعية بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكلٍ كامل.

(ج) القياس

عند الاعتراف المبدئي، تقيس الجمعية الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً، في حالة ما إذا كان الأصل المالي غير مدرج بقيمته العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة.

(د) القياس اللاحق

التكلفة المطفأة

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تخفض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يعترف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف من خلال الربح أو الخسارة.

استثمارات الأسهم

تقيس الجمعية في وقت لاحق جميع أسهم الموجودات المالية بالقيمة العادلة. إذا ما قررت إدارة الجمعية عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة في استثمارات الأسهم ضمن الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق الجمعية في استلام الدفعات.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

مقاصة الأدوات المالية

تعترف الجمعية بمخصصات خسائر بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم التجارية المدينة. يتم تعديل مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية المعنية.

تقيد الجمعية دائماً الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني بالنسبة للذمم التجارية المدينة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصصات استناداً إلى التجربة السابقة للجمعية المتعلقة بخسارة الائتمان وتعديلها وفقاً لعوامل خاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم الاتجاه الحالي والمتوقع الظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعترف الجمعية بالتخطيط النقدي مدى الحياة عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ومع ذلك، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تقيس الجمعية مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ عن جميع حالات العثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأي من الأدوات المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والذي يتوقع أن ينتج عن حالات التعثر المحتملة على أي أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير:

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بنموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والموجودات المالية المدينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وليس للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الأصل المالي المحدد قد يكون قد انخفضت قيمته. لم يكن تأثير التغيير في منهجية انخفاض القيمة على أرباح الجمعية وحقوق الملكية القابلة للتوزيع جوهرياً على البيانات المالية.

مخزون

يتم إظهار المخزون بسعر التكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. يتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح وتشمل جميع التكاليف المتكبدة عند اقتناء المخزون وإحضاره إلى موقعه ووضع الحالين. ويمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع التقديري خلال سياق العمل الاعتيادي ناقصاً مصاريف البيع المتغيرة.

ذمم مدينة تجارية وأخرى

الذمم المدينة التجارية هي المبالغ المستحقة من العملاء نظير البضائع المباعة في سياق العمل الاعتيادي. فإذا كان من المتوقع تحصيل هذه الذمم في غضون سنة واحدة أو أقل (أو خلال دورة التشغيل الاعتيادية للمنشأة إذا كانت أطول)، يتم تصنيفها كموجودات متداولة. وخلافاً لذلك يتم عرضها كموجودات غير متداولة.

تُحتسب الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الخسارة. يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية بناءً على الخسائر المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

نظراً لطبيعة الذمم المدينة الحالية قصيرة الأجل، تعتبر قيمتها الدفترية هي نفس قيمتها العادلة.

تُحتسب الذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الخسارة. يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى بناءً على الخسائر المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة في الحسابات الجارية. وحيث أن الأرصدة لها فترات استحقاق تزيد على ٣ أشهر، يتم تصنيفها كودائع قصيرة الأجل.

رأس المال

يتكون رأس المال من أسهم عادية مصنفة كحقوق ملكية.

ذمم دائنة تجارية

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المدفوعة عن السلع والخدمات المقدمة للجمعية قبل نهاية السنة المالية. وهذه المبالغ غير مضمونة. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع بعد أكثر من ١٢ شهرا من فترة التقرير. يتم الاعتراف بهذه المبالغ مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

المخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على الجمعية التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر إجراء تدفق خارجي للموارد من أجل تسوية الالتزام، ويكون بالإمكان قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. لا تحتسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

ومتى كان هناك عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية أن يستدعي الأمر إجراء تدفق خارجي للموارد لتسوية الالتزام يتم تحديدها بالنظر إلى فئة الالتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى وإن كان هناك احتمال ضئيل بإجراء تدفق خارجي فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات.

تقاس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقدير لدى الإدارة للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير. ويتمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية في معدل قبل خصم الضريبة الذي يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للالتزام. تحتسب الزيادة في المخصص نتيجة لمرور الزمن كمصرف فائدة.

مخصص منافع الموظفين

يتم رصد مخصص للالتزام المقدّر لمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم كذلك رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم بيان المخصص المتعلق بالإجازات السنوية وتذاكر السفر كالتزام متداول ويدرج ضمن الذمم الدائنة التجارية والأخرى، بينما يتم عرض المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين كالتزام غير متداول.

بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية، يجب على أصحاب العمل المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "راتب حساب الاشتراك" للموظفين الإماراتيين. ويتعين على هؤلاء الموظفين المساهمة في الخطة بنسبة ٥٪ من "راتب حساب الاشتراك". وتحتسب مساهمة الجمعية كمصرف ضمن الربح أو الخسارة.

الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المدين، وتمثل المبالغ المستحقة من البضائع الموردة، وتدرج صافية من الخصومات مثل الحسومات والمرتجعات. وتقوم الجمعية بالاعتراف بالإيرادات عندما يمكن قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق، وعندما يحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المنشأة، وعند استيفاء معايير محددة، على النحو المبين أدناه. تبني الجمعية تقديراتها للعائد على النتائج التاريخية، مع الأخذ بعين الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة ومتطلبات كل تعاقد على حدى.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

تُعترف الجمعية بإيرادات العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات، كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل

يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل من تلك الحقوق والتزامات.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد

الالتزام الأداء في العقد هو وعد بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل. وقررت الجمعية أن هناك التزامين متميزين في الأداء في عقد شحن، وهما السلع الموعودة للعميل وتسليم البضاعة.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة

سعر المعاملة هو الثمن الذي تتوقع الجمعية أن يكون مستحقاً لها مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصّلة نيابة عن الغير. يحدد سعر المعاملة بعد خصم المرتجعات وحسومات والخصومات.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الجمعية بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يمثل مقدار الثمن الذي تتوقع الجمعية أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بالوفاء بالتزام الأداء

تُعترف الجمعية بالإيرادات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بمتطلبات الأداء.

تفي الجمعية بالتزام الأداء وتسجل الإيرادات بمرور الوقت إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:

- يتلقى العميل ويستفيد في نفس الوقت من المزايا التي يوفرها أداء الجمعية عندما تفي الجمعية بالأداء.
- أو ينشئ أداء الجمعية الأصل الذي يقع تحت سيطرة العميل أو يحسنه عند إنشاء هذا الأصل أو تحسينه.
- لا ينشئ أداء الجمعية أصل له استخدام بديل للجمعية ويكون للجمعية حق ملزم بقبض دفعات عن الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لم يتم استيفاء شروطها المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يوفي التزام الأداء.

قامت الجمعية بتقييم المعايير المذكورة أعلاه وقررت أنها لا تستوفي معايير الاعتراف بالإيرادات مع مرور الوقت، وبالتالي يتم الاعتراف بالإيرادات على النحو التالي:

مبيعات البضائع - التجزئة

تدير الجمعية سلسلة من منافذ البيع بالتجزئة لبيع البضائع الاستهلاكية والمعمرة. تُحتسب مبيعات البضائع عندما تقوم الجمعية ببيع المنتج إلى العميل. وعادة ما يتم سداد قيمة المبيعات بالتجزئة بالدفع نقداً أو ببطاقات الائتمان.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى

(أ) الخصومات على المبيعات المستهدفة

تمثل الخصومات على المبيعات المستهدفة الرسوم التي يتحملها الموردون لعرض البضائع للبيع في الفروع، ويتم قيدها على أساس القسط الثابت على مدار مدة اتفاقية العرض.

(ب) إيرادات من تأجير المحلات ومناطق الألعاب

لدى الجمعية اتفاقيات تأجير للمحلات ومناطق الألعاب في مختلف فروعها ومراكز التسوق الخاصة بها. وتحسب الجمعية إيرادات تأجير المحلات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، "الإيجارات"، على مدى فترة اتفاقية الإيجار.

(ج) إيرادات العمولات

تمثل إيرادات العمولات من الأقسام المتخصصة في نسبة من المبيعات يُتفق عليها بين الجمعية والأقسام المتخصصة وتُدفع للجمعية مقابل تشغيل الأقسام داخل فروعها. ويتم احتساب هذه الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه حدوث عملية البيع في القسم المتخصص.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

تحتسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لم يتم استيفاء شروطها المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يوفي التزام الأداء.

قامت الجمعية بتقييم المعايير المذكورة أعلاه وقررت أنها لا تستوفي معايير الاعتراف بالإيرادات مع مرور الوقت، وبالتالي يتم الاعتراف بالإيرادات على النحو التالي:

مبيعات البضائع - التجزئة

تدير الجمعية سلسلة من منافذ البيع بالتجزئة لبيع البضائع الاستهلاكية والمعمرة. تُحتسب مبيعات البضائع عندما تقوم الجمعية ببيع المنتج إلى العميل. وعادة ما يتم سداد قيمة المبيعات بالتجزئة بالدفع نقداً أو ببطاقات الائتمان.

تنص سياسة الجمعية على بيع منتجاتها لعملاء التجزئة مع حق إرجاع المنتج في غضون سبعة أيام. وتُستخدم الخبرة المتراكمة في تقدير هذه المرتجعات ورصد المخصص اللازم لها وقت البيع ويتم إجراء مقاصة لهذه المبالغ مقابل الإيرادات. وتدير الجمعية برنامجاً للولاء تنقضي فيه جميع المزايا التي يحصل عليها العملاء من البرنامج في نهاية كل سنة مالية، وبالتالي لا يوجد أي مطلوبات تتعلق بهذا البرنامج بنهاية السنة.

(هـ) أرباح من ودائع استثمارية

يتم تسجيل الربح من الودائع باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. عندما تتعرض القروض والذمم المدينة لانخفاض في قيمتها، تقوم الجمعية بتخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأداة، وتستمر في إطفاء الخصم كإيراد فائدة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على القروض والذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل الجمعية ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للجمعية.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الدخل الشامل.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

توزيعات الأرباح

يتم رصد مخصص لمبلغ توزيعات الأرباح المعلن عنها والمصرح بها على النحو الملائم والتي لم تعد تخضع لتقدير الجمعية في أو قبل نهاية فترة التقرير، لكن لم يتم توزيعها في نهاية فترة التقرير.

عقود الإيجار

الجمعية كمستأجر

تقوم الجمعية بتقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار، عند بدء العقد. تعترف الجمعية بموجودات حق الاستخدام والالتزامات الإيجارية المقابلة فيما يتعلق بجميع التعاقدات الإيجارية التي تكون فيها الجمعية هي المستأجر، وذلك باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة كمعقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تقيد الجمعية مدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلًا للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس الالتزامات الإيجارية مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، فإن الجمعية تستخدم سعر الفائدة الإضافي.

تشمل المدفوعات الإيجارية المدرجة في قياس الالتزامات الإيجارية: المدفوعات الإيجارية الثابتة (بما في ذلك المدفوعات المضمنة الثابتة)، ناقصًا أي حوافز تأجير، والمدفوعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء العقد، والمبلغ المتوقع أن يسدده المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وسعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات، ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار. يتم عرض الالتزامات الإيجارية كبند منفصل في بيان المركز المالي.

يتم قياس الالتزامات الإيجارية لاحقًا عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على الالتزامات الإيجارية (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس المدفوعات الإيجارية المسددة.

تقوم الجمعية بإعادة قياس الالتزامات الإيجارية (وأجراء تعديل مماثل لأصل حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

تم تغيير مدة الإيجار أو عند وجود تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يُعاد قياس الالتزامات الإيجارية عن طريق خصم المدفوعات الإيجارية المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

تغيرت المدفوعات الإيجارية بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس الالتزامات الإيجارية عن طريق خصم المدفوعات الإيجارية المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير المدفوعات الإيجارية بسبب التغيير في سعر الفائدة المعوم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

تم تعديل عقد الإيجار ولا يتم حساب تعديل عقد الإيجار كمعدل إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس الالتزامات الإيجارية عن طريق خصم المدفوعات الإيجارية المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة.

لم تقم الجمعية بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي، أيهما أقصر. وفي حال ترتب على عقد الإيجار نقل ملكية الأصل الأساسي أو كانت تكاليف موجودات حق الاستخدام تعكس توقع الجمعية بممارسة خيار الشراء، فإن موجودات حق الاستخدام ذات الصلة يتم إهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في بيان المركز المالي.

تطبق الجمعية المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها، كما تقوم بحساب خسارة انخفاض القيمة المحددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات، الآلات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس الالتزامات الإيجارية وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي شهدت الحالات أو الأحكام التي ترتب عليها هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند "مصاريف أخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

الجمعية كمستأجر (تتمة)

يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر، كوسيلة عملية، بعدم فصل البنود غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك، يتم حساب أي عقد إيجار وبنود غير إيجارية مرتبطة به كعقد واحد. ولم تستخدم الجمعية هذه الطريقة العملية.

الجمعية كمؤجر

تبرم الجمعية عقود إيجار بصفقتها مؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. كما تقوم الجمعية بتأجير المعدات لتجار التجزئة اللازمين للعرض وتجهيز العملاء واختبار الأذنية والمعدات التي تصنعها الجمعية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الجمعية مؤجراً لها كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما تكون الجمعية مؤجراً وسيطاً، فإنها تظهر عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. ويتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الشامل.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة بقيمة صافي استثمار الجمعية في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة المستحق فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدية في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار

إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

تتعرض الجمعية من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الجمعية عمومًا على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويهدف إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للجمعية.

(١) مخاطر السوق

(١) مخاطر الصرف الأجنبي

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عندما تكون المعاملات التجارية المستقبلية أو الموجودات أو المطلوبات المحتسبة مقومة بعملية غير العملة الوظيفية للمنشأة. وتتعرض الجمعية للحد الأدنى من مخاطر صرف العملات الأجنبية، حيث أن جميع المعاملات الرئيسية مقومة بالدرهم الإماراتي.

(٢) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل خاصة بالأداة نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأدوات المتداولة في السوق. ولا تواجه الجمعية أي تعرض هام لمخاطر الأسعار نظراً لأن مشترياتها تستند إلى أسعار محددة مسبقاً مع الموردين.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق

(٣) مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

تتعرض الجمعية لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها المحملة بالفائدة، كما تتعرض الجمعية من خلال الودائع قصيرة الأجل بأسعار فائدة متغيرة لمخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية.

يشير الجدول إلى التعرض لمخاطر أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل ذات أسعار الفائدة المتغيرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. ويحسب التحليل أثر الحركة المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة على بيان الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيرادات الفائدة
درهم	درهم	+ ١٠٠ نقطة أساس
٦,٢٨٤,٢٥٠	٣,٦٦٩,٨٨١	
(٦,٢٨٤,٢٥٠)	(٣,٦٦٩,٨٨١)	- ١٠٠ نقطة أساس

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر في أن يتسبب أحد العملاء أو أحد الأطراف المقابلة للأداة المالية في خسارة مالية للجمعية نتيجة لعدم وفائه بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ مخاطر الائتمان من التعرضات الائتمانية للعملاء والمبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة والودائع قصيرة الأجل والنقد وما يعادله.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير، الذي يتمثل في القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية المصنفة ضمن بند "قروض و ذمم مدينة"

٢٠٢٠	٢٠٢١	ذمم مدينة تجارية وأخرى
درهم	درهم	(باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة إلى الموردين)
٨٧,٢٩٦,٣١٢	٩٣,٧٩١,٨٢١	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٩٠٠	٣٦,٩٦٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٢٨,٤٢٥,٠١٢	٣٦٦,٩٨٨,١٧٥	النقد وما يعادله
١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٩٠,٦٢٦,٦٧٠	
٨٨٣,٥٨٣,١٧٩	٦٥١,٤٤٣,٦٢٦	

لا تتوقع الإدارة تكبد الجمعية أي خسائر من عدم سداد القيمة الدفترية للموجودات. وقد تم الإفصاح عن جودة الائتمان للذمم المدينة التجارية الإيضاح رقم ١٣.

تقتصر المعاملات البنكية على المعاملات مع فروع البنوك التجارية المحلية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه جودة الائتمان للأرصدة النقدية والبنكية والودائع قصيرة الأجل لأطراف مقابلة خارجية في تاريخ بيان المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		نقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني (تصنيف موديز)
١٦٢,٨٣٤,٥٦٠	١٨٦,١٤٨,٥٢٨	أ١
٢٦٤,٣٣٣	٥٠,٤٥٩	أ٢
٦٣٨,٥٦١	٣٧,٣٦٩	أ٣
<u>١٦٣,٧٣٧,٤٥٤</u>	<u>١٨٦,٢٣٦,٣٥٦</u>	المجموع (لا يشمل النقد في الصندوق)

ودائع قصيرة الأجل ذات تصنيف ائتماني (تصنيف موديز)

٣٣,٤٢٥,٠١٢	١٦,٩٨٨,١٧٥	أ١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أ٢
٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أ٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	غير مصنف
<u>٦٢٨,٤٢٥,٠١٢</u>	<u>٣٦٦,٩٨٨,١٧٥</u>	المجموع

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة في الاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية وتوفير التمويل من خلال حجم ملائم من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها. تحافظ الجمعية على مرونة عملية التمويل بتوفير تسهيلات ائتمانية ملتزم بها. تُعادل التدفقات النقدية التعاقدية للمطلوبات المالية للجمعية أرصدها الدفترية نظراً لأن أثر الخصم ليس كبيراً.

(د) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الجمعية عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد لمساهميها والمزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والمحافظة على هيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على الحد من تكلفة رأس المال. ويهدف المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الجمعية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ونظراً لعدم وجود أية ديون على الجمعية في تاريخ بيان المركز المالي فلم يتم احتساب نسبة المديونية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف المحيطة.

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم إدارة الجمعية بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في غضون السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متواصل وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

(أ) استهلاك الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تقوم الإدارة بتخصيص العمر الإنتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية على أساس الاستخدام المقصود من الموجودات والقيمة الاقتصادية في حياة تلك الموجودات. ويمكن أن تؤدي التغيرات اللاحقة في الظروف مثل التقدم التكنولوجي أو الاستخدام المحتمل للموجودات المعنية إلى اختلاف الأعمار الإنتاجية الفعلية أو القيمة المتبقية عن التقدير المبدئي. عندما تحدد الإدارة أن العمر الإنتاجي لمجموعة الموجودات أو القيمة المتبقية للموجودات يتطلب تعديلاً، يتم استهلاك صافي القيمة الدفترية التي تزيد عن القيمة المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المعدل. قامت الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية لبند الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية الرئيسية، وقررت عدم ضرورة إجراء أي تعديل.

(ب) معدل الاقتراض الإضافي

تحدد إدارة الشركة القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية عن طريق الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي ("معدل الاقتراض الافتراضي") الذي تحدده الشركة. من أجل تحديد معدل الفائدة للسحوبات المكشوف، استخدمت الشركة معدل الاقتراض لتسهيلات السحب على المكشوف. يبلغ المتوسط المرجح لمعدل الافتراضي المفروض الساري خلال الفترة الانتقالية هو ٣٪.

(ج) تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي توفر حوافز اقتصادية لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا تيقن أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه).

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. ممتلكات ومعدات

أرض	مبانٍ	أجهزة حاسوب	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات وأدوات	أعمال رأسمالية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
<i>التكلفة</i>							
١,١٧٣,٢١٦,٥٨١	٥٨٩,٧٤٠,٤٧٦	٢٢,١٠٨,٨١٤	١٢,٤٦٦,١٣٩	١٩,٢٢٤,٨٩٤	١٤١,٥٤٦,٢١٥	٢٩١,١٢٠,١١٧	٢,٢٤٩,٤٢٣,٢٣٦
١٠,٧٣٩,٥١٧	٢,٠٩٤,٥٨٠	٢,٣٨٧,٥٧٩	١,٧٥١,٠٣٠	١,٣٥٥,٤١٩	٩,٦٨٥,٣١٠	١٩٢,٦١٠,٧٧٩	٢٢٠,٦٢٤,٢١٤
-	٣٦٤,٢٨٧,٣٣٤	١,١٧١,٧١٢	١,٦٤٥,٠٠٠	٣,٢٠١,٢٠٠	١٣,٢٧٦,٠١٨	(٣٨٣,٥٨٥,٤٩٨)	(٤,٢٣٤)
-	(١٢٧,٥٧٧,٢٧١)	-	-	-	-	-	(١٢٧,٥٧٧,٢٧١)
-	(٨٢,٩٣٣)	(٦٥٧,٧٨٠)	(٥٠١,٤٥٠)	(٦٣,٣٤٣)	(٢٢٢,٤٩٥)	-	(١,٥٢٨,٠٠١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
١,١٨٣,٩٥٦,٠٩٨	٨٢٨,٤٦٢,١٨٦	٢٥,٠١٠,٣٢٥	١٥,٣٦٠,٧١٩	٢٣,٧١٨,١٧٠	١٦٤,٢٨٥,٠٤٨	١٠٠,١٤٥,٣٩٨	٢,٣٤٠,٩٣٧,٩٤٤
-	١٢,٩٤٨,١٧٤	١,٦٩٥,٢٩٧	١,٦٠٤,٥٠٠	٤,٠٧٠,٧٤٥	١٦,٩٩٨,٨٢٧	١٢٥,٧٦٠,٥٥٩	١٦٣,٠٧٨,١٠٢
-	٩٨,٤٤١,١٢٢	٦٦٥,٤٢٦	٩٤٩,٥٠٠	٢٠٠,٧٠٧	٤,٠٧٧,٠٩٨	(١٠٤,٣٤٠,٤٤٦)	(٦,٥٩٣)
-	(٤,٣٠١,٦٧٢)	-	-	-	-	-	(٤,٣٠١,٦٧٢)
-	-	(١٤٥,٢٥١)	(٢٧٤,٥٠٠)	(١,٠١٣,٩١٩)	(٣,١٣٩,٨٢٦)	-	(٤,٥٧٣,٤٩٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٣٥,٥٤٩,٨١٠	٢٧,٢٢٥,٧٩٧	١٧,٦٤٠,٢١٩	٢٦,٩٧٥,٧٠٣	١٨٢,٢٢١,١٤٧	١٢١,٥٦٥,٥١١	٢,٤٩٥,١٣٤,٢٨٥
<i>الاستهلاك المتراكم</i>							
-	٢٠١,٧١٨,٩٣٤	١٦,٩٢٨,٤٥٦	١٠,٣٤٠,٢٠٥	١١,٩٥٩,٩٥٥	٩٢,٤١٢,٠١١	-	٣٣٣,٣٥٩,٥٦١
-	١٠,٥٩٧,٦٤٤	٢,٤٤٦,٥١٢	٩٣٦,٦٠٢	٣,٥٠٠,٣٢٧	١١,٠٠٢,٧٨٧	-	٢٨,٤٨٣,٨٧٢
-	(٢٢,٢٨٨)	(٦٥٧,٤٢٦)	(٥٠١,٤٥٠)	(٥٦,٤٠٧)	(٢١٠,٤٢١)	-	(١,٤٤٧,٩٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٢,٢٩٤,٢٩٠	١٨,٧١٧,٥٤٢	١٠,٧٧٥,٣٥٧	١٥,٤٠٣,٨٧٥	١٠٣,٢٠٤,٣٧٧	-	٣٦٠,٣٩٥,٤٤١
-	١٥,١٢٥,١٧٤	٢,٥١٧,٩٣٧	١,٢١١,٦٤٨	٣,٩٢٨,٢١١	١٣,١٣٠,٧٥٤	-	٣٥,٩١٣,٧٢٤
-	-	(١٤٤,٦٩٠)	(٢٧٤,٥٠٠)	(٩٦٥,٩٥٢)	(٣,١١٩,٢٧٦)	-	(٤,٥٠٤,٤١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٧,٤١٩,٤٦٤	٢١,٠٩٠,٧٨٩	١١,٧١٢,٥٠٥	١٨,٣٦٦,١٣٤	١١٣,٢١٥,٨٥٥	-	٣٩١,٨٠٤,٧٤٧
<i>صافي القيمة الدفترية</i>							
١,١٨٣,٩٥٦,٠٩٨	٧٠٨,١٣٠,٣٤٦	٦,١٣٥,٠٠٨	٥,٩٢٧,٧١٤	٨,٦٠٩,٥٦٩	٦٩,٠٠٥,٢٩٢	١٢١,٥٦٥,٥١١	٢,١٠٣,٣٢٩,٥٣٨
١,١٨٣,٩٥٦,٠٩٨	٦١٦,١٦٧,٨٩٦	٦,٢٩٢,٧٨٣	٤,٥٨٥,٣٦٢	٨,٣١٤,٢٩٥	٦١,٠٨٠,٦٧١	١٠٠,١٤٥,٣٩٨	١,٩٨٠,٠٥٤٢,٥٠٣
في ٣١ يناير ٢٠٢٠							

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. ممتلكات ومعدات (تتمة)

- (أ) تم إنشاء مباني معينة للجمعية على قطع أراضي ممنوحة من صاحب السمو حاكم دبي. وقد تم تسجيل تلك القطع في سجلات الجمعية بقيمة اسمية تبلغ ١ درهم. وتمثل قيمة قطع الأراضي الأخرى المحملة بالتكلفة قيمة قطع الأراضي المُشتراة في المحيصة وأم سقيم والجميرا والحميرة والورقاء والنهدة والحبيبة الأولى والخوانيج في دبي والعوير الأولى والميدان.
- (ب) تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بشكل رئيسي في التكاليف التي تتكبدتها الجمعية لتشديد مركز تجاري جديد في الجميرا والبرشاء ٣ والحبيبة والنهدة والبرشاء جنوب.
- (ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حولت الجمعية مباني قيمتها ٤,٣٠١,٦٧٢ درهم (٢٠٢٠: ١٢٧,٥٧٧,٢٧١ درهم) من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٦).
- (د) تتضمن الإضافة على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة رسملة تكلفة الموظفين بمبلغ ٢٠,٨٥٢,٨٧٣ درهم (٢٠٢٠ - ١١,٧٦١,١٢٨ درهم).

٦. استثمارات عقارية

الاجمالي درهم	ميان درهم	التكلفة
٣٥٠,٤٨١,٣٩٧	٣٥٠,٤٨١,٣٩٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٠٧٣,٩٤٨	٢,٠٧٣,٩٤٨	إضافات
١٢٧,٥٧٧,٢٧١	١٢٧,٥٧٧,٢٧١	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
(٨٢,١١٧)	(٨٢,١١٧)	استبعادات
٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣	إضافات
٤,٣٠١,٦٧٢	٤,٣٠١,٦٧٢	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
٤٨٨,١٦٨,٢٨٤	٤٨٨,١٦٨,٢٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١٢,٨٦٧,٧٧٠	١١٢,٨٦٧,٧٧٠	الاستهلاك المتراكم
١٠,٤٩٣,٢٦١	١٠,٤٩٣,٢٦١	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٢,٠٦٩)	(٢٢,٠٦٩)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	استبعادات
١٤,٨٨٤,٧٩٢	١٤,٨٨٤,٧٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
١٣٨,٢٢٣,٧٥٤	١٣٨,٢٢٣,٧٥٤	استبعادات
٣٤٩,٩٤٤,٥٣٠	٣٤٩,٩٤٤,٥٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٥٦,٧١١,٥٣٧	٣٥٦,٧١١,٥٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تصنيف المحلات التجارية وغيرها من المناطق المحتفظ بها لعائدات تأجير طويلة الأجل على أنها استثمارات عقارية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٦. استثمارات عقارية (تمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف من الاستثمارات العقارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٦,١٩٧,٩٠٠	١١٦,٤٦٤,٤٦٩	إيرادات إيجار
(٦١,١٧٩,٧٥٧)	(٧١,٠٥٣,٦٩٨)	مصاريف مباشرة
(١٠,٤٩٣,٢٦١)	(١٤,٨٨٤,٧٩٢)	الاستهلاك
<u>١٤,٥٢٤,٨٨٢</u>	<u>٣٠,٥٢٥,٩٧٩</u>	

٧. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		برمجيات الحاسوب
		التكلفة
١٢,٨٠٦,٢١٢	١٦,٠٢١,١١٠	في ١ يناير
٣,٢٥٦,٥٠٥	٣,٤٣٦,٢٣٩	إضافات
٤,٢٣٤	٦,٥٩٣	تحويل من أعمال رأسمالية جارية (إيضاح ٥)
(٤٥,٨٤١)	(٥٥,٦٥٩)	استبعادات
<u>١٦,٠٢١,١١٠</u>	<u>١٩,٤٠٨,٢٨٣</u>	في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨,٤٨٥,١٩٠	١٠,٥٤٨,١٧٨	في ١ يناير
٢,١٠٨,٨٢٩	٢,٦١٦,٨٢٦	المحتمل للسنة (إيضاح ٢٨)
(٤٥,٨٤١)	(٥٥,٦٥٩)	استبعادات
<u>١٠,٥٤٨,١٧٨</u>	<u>١٣,١٠٩,٣٤٥</u>	في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٤٧٢,٩٣٢	٦,٢٩٨,٩٣٨	في ٣١ ديسمبر

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨. موجودات حق الاستخدام

التكلفة	أرض درهم	مبان درهم	الإجمالي درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣٦,٢٢١,١٤٨	١٤٢,٢٩٨,٩١٨
إضافات	٣٥,٤٥٧,٥٨٠	٥,٣٢٨,٠٠٦	٤٠,٧٨٥,٥٨٦
تحويل	١,٥٠٠,٩٩٩	(١,٥٠٠,٩٩٩)	-
استبعادات	-	(٧,٣٣٤,١٩٥)	(٧,٣٣٤,١٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٣,٠٣٦,٣٤٩	١٣٢,٧١٣,٩٦٠	١٧٥,٧٥٠,٣٠٩
إضافات	-	٥٣,٤٠٠,٩٥٤	٥٣,٤٠٠,٩٥٤
استبعادات	-	(١٠,٠٦٤,٦٨٨)	(١٠,٠٦٤,٦٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٣,٠٣٦,٣٤٩	١٧٦,٠٥٠,٢٢٦	٢١٩,٠٨٦,٥٧٥
الإطفاء المتراكم			
في ١ يناير ٢٠١٩	٩٦٠,٣٩٧	٢٨,١٨٦,٩٨٦	٢٩,١٤٧,٣٨٣
تحويل	٢٧٠,٢٤٢	(٢٧٠,٢٤٢)	-
المحتمل للسنة	٣,٣٠١,٤٥٠	١٩,٠٣٣,٣٧٤	٢٢,٣٣٤,٨٢٤
استبعادات	-	(١,٥٦٢,٧٣٧)	(١,٥٦٢,٧٣٧)
في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٥٣٢,٠٨٩	٤٥,٣٨٧,٣٨١	٤٩,٩١٩,٤٧٠
المحتمل للسنة	٣,٣٠١,٤٥١	٢٣,٥٤٧,٧٩٥	٢٦,٨٤٩,٢٤٦
استبعادات	-	(١٠,٠٦٤,٦٨٨)	(١٠,٠٦٤,٦٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٨٣٣,٥٤٠	٥٨,٨٧٠,٤٨٨	٦٦,٧٠٤,٠٢٨
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٥,٢٠٢,٨٠٩	١١٧,١٧٩,٧٣٨	١٥٢,٣٨٢,٥٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٨,٥٠٤,٢٦٠	٨٧,٣٢٦,٥٧٩	١٢٥,٨٣٠,٨٣٩

استأجرت الجمعية قطع أراضي من حكومة دبي قابلة للتجديد سنوياً. ترى إدارة الجمعية ومجلس إدارتها أن قطع الأراضي المستأجرة هذه ستظل متاحة للجمعية في المستقبل المنظور.

٩. استثمار في مشروع مشترك

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، قامت الجمعية بتأسيس مشروع مشترك مع نور أوقاف ش.ذ.م.م. وتمتلك الجمعية حصة بنسبة ٥٠٪ في هذه المنشأة المؤسسة حديثاً.

وتخضع فريش إن ١ المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة ذات مسؤولية محدودة للسيطرة المشتركة من الشركاء المذكورين أعلاه. ويتمثل نشاطها الرئيسي في إنشاء وإدارة محلات البقالة ومحلات السوبرماركت.

في ٢٨ فبراير ٢٠١٩، تم الاتفاق على أن تحول نور أوقاف ش.ذ.م.م. ١٠٠٪ من أسهمها في الشركة إلى تعاونية الاتحاد وتغيير الاسم القانوني إلى ميني كوب.

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قررت تعاونية الاتحاد تصفية ميني كوب والاستحواذ على جميع الموجودات والمطلوبات وقيد الخسائر البالغة ٤,٥٩٤,٠٨٢ درهم وتشغيلها كواحدة من فروعها.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٠. دفعات مقدمة رأسمالية

تمثل الدفعات الرأسمالية مدفوعات نقدية مسددة مقدماً لمشروعين في الورقاء وند الشبا وشراء أرض في منطقة البرشاء جنوب ومنطقة ورسان والبدع والبرشاء ثلاثة، ولم يتم تحويل المخاطر والمزايا إلى الجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثماراً في الأسهم في ١٨,٠٠٠ سهم غير متداول بقيمة اسمية ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٠: ١٨,٠٠٠ سهم غير متداول بقيمة اسمية ١٠٠ درهم للسهم الواحد) في الاتحاد التعاوني الاستهلاكي. بلغت تكلفة هذه الأسهم عند الاستحواذ المبدئي ٥٠٠,٠٠٠ درهم. يقيد الاستثمار بالتكلفة نظراً لأن قيمته العادلة غير قابلة للقياس بشكل موثوق حيث لم يتم تداول الأسهم بنشاط، ولا يوجد أصل مقارن مع سوق نشط ولا يعد الاستثمار جوهرياً لهذه البيانات المالية. تحصل الجمعية على أرباح من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي بناءً على مساهمتها وأيضاً على أساس حجم المعاملات التجارية (راجع الإيضاحين ٢١ و ٢٧). بلغت نسبة الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نسبة ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪).

١٢. مخزون

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٥٠,١٣١,١٦١	٢٥٩,٩٨٦,٣٤١	بضائع بغرض إعادة البيع
٧,٧٧٣,٤٠٨	٩,٠٢٠,١٣٣	بضائع مستوردة للبيع
(٧٩٧,٤٨٤)	(١,٣٤٩,١٨٣)	ناقصا: مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة
٢٥٧,١٠٧,٠٨٥	٢٦٧,٦٥٧,٢٩١	
٥,٢١٦,٩٠٥	٦,٥٨٠,٤٠٢	مواد استهلاكية
١١,٢٥٢	٢٥٦,٦٥٥	بضائع في الطريق
٢٦٢,٣٣٥,٢٤٢	٢٧٤,٤٩٤,٣٤٨	

بلغت تكلفة المخزون المحتسبة كمصروف والمدرجة ضمن "تكلفة المبيعات" ما قيمته ١,٢٣٣,٤٣٦,٩٢٢ درهم (٢٠٢٠: ١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١ درهم).

الحركة في مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨١٤,١١٧	٧٩٧,٤٨٤	في ١ يناير
-	٦٢٠,٩٨٥	إضافات للسنة
(١٦,٦٣٣)	(٦٩,٢٨٦)	المحذوف للسنة
٧٩٧,٤٨٤	١,٣٤٩,١٨٣	في ٣١ ديسمبر

للجمعية الحق في إعادة أو استبدال السلعة المنتهية الصلاحية التي تم شراؤها من الموردين المحليين، وبالتالي فإن المخزون المحلي لا يخضع لانخفاض القيمة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الموردين. ويسري ذلك فقط على مشتريات الموردين المحليين، ومع ذلك فإن السلع المستوردة تخضع للانخفاض في القيمة ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس مبدئياً بصافي القيمة البيعية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة البنود البطيئة الحركة أو المتقادمة أو التالفة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

١٣. ذمم مدينة تجارية وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣١,٤٤٦,٨٣٠	٢٩,٦٥٧,٢٠١	ذمم مدينة تجارية
(٩,١٤٠,٥٣٧)	(١١,٣٨٤,٧١٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٠٦,٢٩٣	١٨,٢٧٢,٤٨٢	
٢٣,٤٥٦,٣٠٥	١٨,٥٩٧,٣١٩	إيجارات مدينة
٣,٠٢٨,٠٧٢	٩٨٧,٢١٦	إيرادات مستحقة من ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٥٧١,٦٤٤	٢٤,٥٥٧,٨٦٥	صندوق تنمية شؤون المنطقة
١٠,٢٠٥,٦٢٦	١٤,٢٧٦,٧٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٢٤٦,١٠١	١٣,٩١٤,٦٨٩	دفعات مقدمة للموردين
١٧,٩٣٣,٩٩٨	٣١,٣٧٦,٩٣٩	ذمم مدينة أخرى
١١٠,٧٤٨,٠٣٩	١٢١,٩٨٣,٢٤٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة الذمم المدينة التجارية العاملة بالكامل ٨,٢٦٢,٥٢٥ درهم (١٢,٣٠٩,١١٦:٢٠٢٠).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تخطت ذمم مدينة تجارية بقيمة ٩,٩٨٢,٥٤٩ درهم (٩,٩٩٧,١٧٧:٢٠٢٠) استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة. تتعلق هذه الذمم بعدد من الذمم المدينة المستقلة التي لم تتخط تاريخ استحقاقها سابقاً.

إن تحليل أعمار إجمالي الذمم المدينة التجارية هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩,٩٩٧,١٧٧	٩,٩٨٢,٥٤٩	أكثر من ٣ أشهر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، انخفضت قيمة الذمم المدينة التجارية بمبلغ ١١,٤١٢,١٢٧ درهم (٩,١٤٠,٥٣٧:٢٠٢٠) والتي تزيد أعمارها عن عام وتم رصد مخصص لها بالكامل.

لا تشمل الفئات الأخرى ضمن الذمم المدينة التجارية والأخرى على موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها.

إن حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير يمثل القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه.

الذمم المدينة التجارية والأخرى مقيّمة بالدرهم وتقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية ناقصاً انخفاض القيمة. ولا تملك الجمعية أي رهن كضمان.

يوضح الجدول أدناه الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٦,٨٤٥,٧١٦	٩,١٤٠,٥٣٧	في ١ يناير
٢,٢٩٤,٨٢١	٢,٢٤٤,١٨٢	المحمل للسنة
٩,١٤٠,٥٣٧	١١,٣٨٤,٧١٩	في ٣١ ديسمبر

١٤. ودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من استثمارات لدى بنوك إسلامية في ودائع محددة الأجل تحمل عوائد بمعدل ١,٤٣٪ (٢,٩٢:٢٠٢٠) سنوياً بفترات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر ولا تتجاوز سنة واحدة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

١٥. النقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٦٣,٧٣٧,٤٥٤	١٨٦,٢٣٦,٣٥٦	نقد لدى البنك
٤,١٢٣,٥٠١	٤,٣٩٠,٣١٤	نقد في الصندوق
١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٩٠,٦٢٦,٦٧٠	

١٦. رأس المال

أسهام عادية درهم	عدد الأسهم	
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٧٦,٤١٣,٨١٤	مصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد
-	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨ (أ))
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٧٦,٤١٣,٨١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨ (أ))
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٧٦,٤١٣,٨١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. احتياطي قانوني

يقضي البند (أ) من المادة رقم (٤٤) من النظام الأساسي للجمعية وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٣) لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية، بتخصيص ما لا يقل عن ٢٠٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطي القانوني، ويجوز إيقاف هذا المخصص عندما يعادل الاحتياطي القانوني ضعف رأس مال الجمعية المدفوع.

تم خلال السنة تحويل مبلغ ٨٢,٦٣٧,٧٤٧ درهم (٢٠٢٠: ١٠٠,٠٠٦,٤٩٩ درهم) إلى الاحتياطي القانوني. ولم تتم الموافقة على مبلغ الاحتياطي القانوني بخصوص عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من قبل المساهمين خلال الجمعيتين العموميتين السنويتين المنعقدتين في ٢٨ مارس ٢٠٢١ و ٢٥ مارس ٢٠٢٠، وقد تم عكس ذلك في ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

١٨. أرباح قابلة للتوزيع

تم تخصيص الأرباح للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٧,١١٢,١٣٣	١٣,٠١٢,٢٦٠	صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨-ب)
٤٧٩,٠١٦,٠٩٤	٤٨٠,٢٧٠,٢٣٥	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨-ج)
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨-د)
٥١٢,٨٧٨,٢٢٧	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	

(أ) لم يتم إصدار أسهم منحة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(ب) يمثل ذلك مساهمة الجمعية في الرفاهية الاجتماعية للمجتمع. ويتم تحديد صندوق تنمية شؤون المنطقة بموجب عقد تأسيس الجمعية وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٣) لسنة ١٩٧٦ بشأن الجمعيات التعاونية ولا يجب أن يتجاوز ١٠٪ من ربح السنة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

١٨. أرباح قابلة للتوزيع (تمة)

(ج) يتم احتساب توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
درهم	درهم
٤١٩,٠٨٥,٦٧١	٤٢١,٦٠٧,٢٥٠
٦١,١٨٤,٥٦٤	٥٧,٤٠٨,٨٤٤
٤٨٠,٢٧٠,٢٣٥	٤٧٩,٠١٦,٠٩٤

العائد على رأس المال (٢٠٢٠: ٢٤٪ و ٢٠١٨: لا شيء)

العائد على مشتريات المساهمين من الجمعية

(٢٠٢٠: ٦٪ و ٢٠١٨: ١٠٪)

(د) يمثل ذلك مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التي تم اعتمادها في ٢٠٢١. وقد تم دفع هذا المبلغ إلى أعضاء مجلس إدارة الجمعية مقابل خدمتهم في مجلس الإدارة أو أي من لجانهم وتخصيصهم وقتاً خاصاً واهتماماً بأعمال أو شؤون الجمعية والقيام بخدمات خارج نطاق أنشطتهم الاعتيادية. ووفقاً للبند رقم (٤٤) من نظام الجمعية، تتم الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي اللاحق لنهاية السنة. ولم يتم تحديد واعتماد هذه المكافآت للسنة الحالية.

(هـ) يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة تسعة أعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: تسعة أعضاء).

١٩. أسهم خزينة

قامت تعاونية الاتحاد خلال سنة ٢٠٢١ بإعادة شراء ٦٢,٠٠٠ سهم من رأس المال المصدر سابقاً بمبلغ إجمالي قدره ٣,١٣٤,٤٠٠، بمتوسط تكلفة للسهم الواحد بقيمة ٥٠,٧٠ درهم:

٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم	درهم
١٧٤,٦١٩,٠١٢	١٧٥,٦٦٩,٦٧٤
(٦٢,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٦٦٢)
١٧٤,٥٥٧,٠١٢	١٧٤,٦١٩,٠١٢

عدد الأسهم القائمة

في ١ يناير

يطرح: أسهم الخزينة

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٦٧١,٧٥٤,٣٣١	١,٧٢٤,٧٨٧,٣٠٦
(٣,١٤٣,٤٠٠)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)
١,٦٦٨,٦١٠,٩٣١	١,٦٧١,٧٥٤,٣٣١

قيمة الأسهم القائمة

في ١ يناير

يطرح: أسهم الخزينة

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠
(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)
١,٦٦٨,٦١٠,٩٣١	١,٦٧١,٧٥٤,٣٣١

رأس المال

أسهم الخزينة

قيمة الأسهم القائمة

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٠. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٣,٢٣٦,٣٩٥	٥٨,٣٥٩,٥٨٥	في ١ يناير
٦,٧٥٤,٧٣٥	٢٩,١٩٤,١٠٣	المحمل للسنة (إيضاح ٢٩)
(١,٦٣١,٥٤٥)	(٤,٧٢٣,١٤٦)	دفعات
٥٨,٣٥٩,٥٨٥	٨٢,٨٣٠,٥٤٢	في ٣١ ديسمبر

يتم تكوين مخصص بشأن تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقًا لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويستند قانون العمل إلى الأجر الحالي وسنوات الخدمة التراكمية في تاريخ التقرير.

اعتمد مجلس الإدارة خلال السنة مذكرة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين من مواطني دولة الإمارات الذين تجاوز إجمالي رواتبهم الحد الأقصى لراتب حساب المساهمة البالغ ٥٠,٠٠٠ درهم، مما أدى إلى زيادة المخصص بمقدار ٢٢,٠٣٥,١٠٠ درهم.

٢١. مطلوب طويلة الأجل

يمثل هذا الرصيد شيكات مؤجلة الدفع صادرة مقابل شراء أرض في البرشاء جنوب وورسان، حيث سيتم سدادها في عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥، ورسوم لهيئة الطرق والمواصلات لإصدار تقرير عن تأثير حركة المرور، حيث سيتم سدادها في ٢٠٢٣:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٠,٤٢٠,٠٩٤	٩,١١٢,١٤٦	شيكات آجلة مستحقة الدفع
١,٧١٠,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	ميراث العقارية ذ.م.م.
٣٢,١٣٠,٠٩٤	٩,٩٦٧,١٤٦	هيئة الطرق والمواصلات

٢٢. ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢١٥,٨٤٩,٨٩٩	٢١٤,٣٨٣,٠٣٨	ذمم دائنة تجارية
٧٠,٩٨٧,٦٦٢	٧٧,١٢٧,٠٤١	مخصص منافع الموظفين
٢٣,٧١٦,٠٥١	٢٢,١٦٢,٩٤٨	مطلوبات رأس المال
١٣,٦٥٩,٧٢٩	٧,٧٢٩,٣٩٣	مقبوضات مستلمة مقدما
٣٣,٦٢٠,٤٨٠	٢٨,٩٠٦,٥٣٧	محتجزات دائنة
٦,١١٠,٤٥٦	٧,٠٨٣,٦٨٠	مستحقات
٨,٦٩٤,٦٦٩	١٤,٣٨٨,٧٩١	إيرادات غير مكتسبة
٦٤,٣٠٦,٣٥٨	٥٩,٤٦٩,١٥٤	ذمم دائنة أخرى
٤٣٦,٩٤٥,٣٠٤	٤٣١,٢٥٠,٥٨٢	

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٢٣. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من أعضاء مجلس إدارة الجمعية والمشروع المشترك والأعمال الأخرى التي يستطيع الأعضاء السيطرة عليها أو ممارسة تأثير جوهري على قراراتها المالية والتشغيلية ("الشركات الزميلة")، إلى جانب كبار موظفي الإدارة.

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، تم إجراء المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام متفق عليها من الجانبين:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٣,٧٦١,٧٦٨	١٩,٧٧٥,٤١٤	مشتريات البضائع من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة
٩٤٢,٥١٨	٩٧٤,٥٦٤	إيرادات توزيعات أرباح من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة (إيضاح ٣٠)
٥٥٤,٧٨٤	٤٤٨,٧٣٦	بيع بضائع إلى أعضاء مجلس الإدارة
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٦,٨١٧,٣٨٩	١٧,٧٧٨,٩٩٤	رواتب
٩٣٠,١٩٩	٩٤٠,٤٣١	منافع توظيف قصيرة الأجل
١,٠٩٠,٢١١	١٧,٩٦٥,٢٩٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة*
٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	مساهمات مدفوعة إلى برنامج التأمينات الاجتماعية
١٩,٣٦٢,٧٩٩	٣٧,٢٠٩,٧١٥	

* تمت رسملة ٨,٦ مليون درهم، من إجمالي ١٧,٩ مليون درهم، في أعمال رأسمالية جارية.

(ب) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تحافظ الجمعية على أرصدة كبيرة مع الأطراف ذات العلاقة والتي تنشأ في سياق العمل الاعتيادي من المعاملات التي تجري بشروط تتم الموافقة عليها بين الأطراف.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٨٠٥,٢٨٤	١,٤٩١,٤٦٧	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
		الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة
٩٠٠	٣٦,٩٦٠	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
		سوق تعاونية أم القيوين

٢٤. إيرادات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢,٣٠١,٤٨٩,٤٢٠	٢,٠٦٤,٦٨٩,٩٣٩	بيع البضائع
(٥٧,٤٠٥,٨٧٢)	(٦٨,٤١١,٨٥٢)	خصومات
٢,٢٤٤,٠٨٣,٥٤٨	١,٩٩٦,٢٧٨,٠٨٧	

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٢٥. تكاليف المبيعات

٢٠٢١	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٨٧٦,٧٦٠,٥٦٦	٢,٠٧٠,٤٠٥,٧٣٣	تكلفة البضائع
(١٩٠,١٧٧,٠٦١)	(١٧٣,١٦٤,٨٩١)	خصومات
١,٦٨٦,٥٨٣,٥٠٥	١,٨٩٧,٢٤٠,٨٤٢	صافي تكلفة المبيعات
(٤٥٣,١٤٦,٥٨٣)	(٤٢٦,٢٢٠,٣٤١)	خصومات على المبيعات المستهدفة
١,٢٣٣,٤٣٦,٩٢٢	١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١	

٢٦. إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١١٥,٧٨٥,٦٧٩	٨٥,٦٣١,٢١٦	إيرادات من تأجير المحلات
٤٥,٦٦٨,٠٧٣	٥٠,٠٧٥,٦١٢	إيرادات من عمولة على مبيعات من الأقسام المتخصصة
٦٧٨,٧٩٠	٥٦٦,٦٨٤	إيرادات من تأجير مناطق الألعاب
١٦٢,١٣٢,٥٤٢	١٣٦,٢٧٣,٥١٢	

تمثل العمولة من مبيعات الأقسام المتخصصة العمولة المكتسبة من مبيعات الأقسام المتخصصة من أطراف خارجية. وقد بلغت مبيعات الأقسام المتخصصة ١٨٤,٠٢٩,٠٢٩ درهم (٢٠٢٠: ٢٣٨,٨١٣,٨٣٢ درهم). وتتراوح نسب العمولة ما بين ٢٠٪ إلى ٢٥٪.

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٨,٧٣٩,٨٨٢	١٧,٤١٤,٢٣١	رسوم ادراج بضائع
١٢,٠٧٥,٢٢٢	٢٣,٠٢٦,٧٧٨	مساهمات الموردين في عمليات الترويج
٩,٤٣٤,٠٦٣	١٥,٨٩٠,٦٣٠	إيرادات الإعلانات والعروض الخاصة
٦,١٢٥,٧٦٦	٥,٦٩٢,٨٤٠	رسوم خدمات الأقسام المتخصصة
١,٩٠٠,٢٠١	٢,٢١٢,٦٢٣	رسوم تسجيل المورد
٤٠٨,٨٨٦	١٤١,٧٥١	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٥٥١,٧٤٩	٣٤٨,٥٥٨	أنعاب ورسوم الإدارة (إيضاح ٢٧ (أ))
٩,٢٢٨,٢١٩	١٥,١٨٢,٩٣٠	إيرادات متنوعة
٥٨,٤٦٣,٩٨٨	٧٩,٩١٠,٣٤١	

(أ) أبرمت تعاونية الاتحاد في عام ٢٠١٨ اتفاقية تشغيل وإدارة مع تعاونية أم القيوين، حيث تم فرض رسوم خدمة بنسبة ٢٪ من قبل تعاونية الاتحاد على تعاونية أم القيوين لتغطية نفقات ما قبل التشغيل.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٢٨. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٥١,٧٨٣,٥٥٢	٢٧٨,٧٧٠,٢٩٠	تكاليف موظفين (إيضاح رقم ٢٩ (أ))
٥٦,٧٤٦,٩١٦	٦٦,٦٨٢,٠٥٠	مرافق
٣٨,٩٧٧,١٣٣	٥٠,٧٩٨,٥١٦	استهلاك (الإيضاحان ٥ و ٦)
٢٢,٣٣٤,٨٢٤	٢٦,٨٤٩,٢٤٦	إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
١٠,٩٤٨,٦٣٥	١٢,٧٨٧,٣١٨	إصلاحات وصيانة
٨,٦٤٠,٦٣٤	١٠,١٢٦,٩٢٨	رسوم حكومية واشتراكات
٨,٩١٣,٠٠٠	١٠,٠٥٢,٥٧٣	تأمين
٥,٤٤١,٧٢٨	٧,٧٤٨,٥٦٦	مواد استهلاكية
٥,٨٥٩,٢٢٥	٧,٧٠٧,٣٤٩	خدمات تنظيف
٢,٩٨٧,٤٠٠	٥,٧١٤,٠٥٢	أتعاب مهنية
٣,٣٧٧,٤١٤	٣,١٩١,٨٩٢	إيجارات
٢,١٠٨,٨٢٩	٢,٦١٦,٨٢٦	إطفاء (إيضاح ٧)
١,٧٨٨,٦٧٨	٢,٠١٧,٠٤٨	مواصلات
١,٣٤١,٤٢٨	١,١٦٤,١٣٩	خدمات أمن
٩,٣٥٣,٦٣٦	١١,٦٤٦,٤١٣	مصاريف أخرى
٤٣٠,٦٠٣,٠٣٢	٤٩٧,٨٧٣,٢٠٦	

٢٩. مصاريف بيع وتوزيع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٧,٥٦٠,١٦٦	٢٨,٥٨٢,٩١٤	حملات ترويجية وإعلانات
٢٠,٧٠٥,٧٢١	٢٢,٧٧٤,٨٧٠	استرداد بطاقات الولاء*
١٦,٥٦٣,٥٨٦	١٤,٥٥٠,٧٢٥	رسوم بطاقات الائتمان
٥,٧٢٧,٢٨٠	٤,٩٩١,٣٢٩	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٩ أ)
٤,٩١٣,٩٩٣	٤,٥٩٦,١٦٢	مواد استهلاكية
٧٥,٤٧٠,٧٤٦	٧٥,٤٩٦,٠٠٠	

* تمثل تلك المصروفات المتكبدة على استرداد نقاط بطاقات الولاء للعملاء وفقا لأحكامها.

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٢٩. مصاريف بيع وتوزيع (تمة)

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٣٠,١٦٩,١١٧	٢٤٣,٧٣٥,٨٧٨	رواتب وأجور
٦٠,٤٤١,٩٢٣	٦١,٧٠١,٩٧٨	منافع أخرى
٧,٨٢٤,٣٧٧	٢٩,٨٠٤,٥٥٠	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
٢٩٨,٤٣٥,٤١٧	٣٣٥,٢٤٢,٤٠٦	

تكاليف الموظفين مدرجة ضمن ما يلي:

مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٨)

مصاريف بيع وتوزيع (إيضاح ٢٩)

تكاليف المبيعات

أعمال رأسمالية جارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
٢٥١,٧٨٣,٥٥٢	٢٧٨,٧٦٢,٨٤٨
٥,٧٢٧,٢٨٠	٤,٩٩١,٣٢٩
٢٩,١٦٣,٤٥٧	٣٠,٦٣٥,٣٥٦
١١,٧٦١,١٢٨	٢٠,٨٥٢,٨٧٣
٢٩٨,٤٣٥,٤١٧	٣٣٥,٢٤٢,٤٠٦

٣٠. إيرادات تمويل، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٨,٣٢٢,٩٦٤	٥,٢٣٨,٤١٩	أرباح من ودائع قصيرة الأجل
٩٤٢,٥١٨	٩٧٤,٥٦٤	إيرادات توزيعات الأرباح من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي (إيضاح ٢٣)
(٢,٤٠٦,١٠٩)	(٣,٠٩٢,٧٣٩)	مصرف الفائدة - التزامات ايجارية
١٦,٨٥٩,٣٧٣	٣,١٢٠,٢٤٤	

٣١. التزامات ومطلوبات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٤٠,٠٢٠,٤٤٤	٢٥٩,٥٢٣,٥٤٩	التزامات رأسمالية
٦,٩٥٤,٣١٠	١,٢٨٦,٨٩٢	خطابات اعتماد
٢,٠٣٤,٩٥٨	٢,٠٣٤,٩٥٨	خطابات ضمان

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٣٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		ذمم مدينة تجارية وأخرى
٨٧,٢٩٦,٣١٢	٩٣,٧٩١,٨٢١	(باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة إلى الموردين)
٩٠٠	٣٦,٩٦٠	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٦٢٨,٤٢٥,٠١٢	٣٦٦,٩٨٨,١٧٥	ودائع قصيرة الأجل
١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٩٠,٦٢٦,٦٧٠	النقد وما يعادله
٨٨٣,٥٨٣,١٧٩	٦٥١,٤٤٣,٦٢٦	
		المطلوبات المالية - مطلوبات مالية أخرى
١٢٠,٠٥٧,٥٨٧	١٢٢,١٣٢,٢٤٠	مطلوبات طويلة الأجل
٤٢٨,٢٥٠,٦٣٥	٤١٦,٨٦١,٧٩١	ذمم دائنة تجارية وأخرى (باستثناء الإيرادات غير المحققة)
١,٨٠٥,٢٨٤	١,٤٩١,٤٦٧	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٥٥٠,١١٣,٥٠٦	٥٤٠,٤٨٥,٤٩٨	

تم استبعاد الدفعات المقدمة البالغة ١٤,٢٧٦,٧٣٤ درهم (٢٠٢٠: ١٠,٢٠٥,٦٢٦ درهم).

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمة)

٣٣. التزامات ايجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٦,٤٤٥,٥١٨	١٠٥,٨٤٧,١٩٣	كما في ١ يناير
٢٩,٠٦٥,٠٦٧	٥٣,٤٠٠,٩٥٤	إضافات
٢,٤٠٦,١٠٩	٣,٠٩٢,٧٣٩	فائدة متراكمة
(٢٢,٠٦٩,٥٠١)	(٢٤,٦٢٥,٧٣٠)	مدفوعات
١٠٥,٨٤٧,١٩٣	١٣٧,٧١٥,١٥٦	كما في ٣١ ديسمبر

التفصيل كما يلي:

١٧,٩١٩,٧٠٠	٢٥,٥٥٠,٠٦٢	قصير الأجل
٨٧,٩٢٧,٤٩٣	١١٢,١٦٥,٠٩٤	طويل الأجل
١٠٥,٨٤٧,١٩٣	١٣٧,٧١٥,١٥٦	

٣٤. كوفيد-١٩

صنفت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠ جائحة كوفيد-١٩ وباءاً عالمياً الأمر الذي أحدث تباطؤ على الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية. تراقب الجمعية عن كثب تطور الأمر حيث قامت بتعديل خطط استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى المتعلقة بإدارة تداعيات التباطؤ المحتمل على العمليات التجارية والأداء المالي.

لقد أحدثت كوفيد-١٩ حالة من الشكوك في البيئة الاقتصادية العالمية. وفي ضوء الأمر الذي يتطور بوتيرة متسارعة، فقد أخذت تعاونية الاتحاد بعين الحسبان ما إن كان الأمر يستدعي النظر في أية تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر وكذلك الاعتراف بها في البيانات المالية. تظل العمليات التجارية للجمعية غير متأثرة جوهرياً بالوضع الراهن. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية بشأن المستقبل ومصادر التقديرات الرئيسية الأخرى في الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية.

٣٥. الموافقة على البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢.