

تعاونية الاتحاد

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

بيان المركز المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٦

بيان التدفقات النقدية

٣٤ - ٧

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 ٢٠٢٠، وبيان الدخل الشامل وبيان التغييرات 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 من تقريرنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تم إدراج الاحتياطي القانوني في بيان المركز المالي بمبلغ ١,٠٤٦ مليون درهم. صرحت الإدارة بهذا المبلغ بعد عكس تخصيص ٢٠٪ من ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على قرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ وهو ما لا يتوافق مع لائحة النظام الأساسي للجمعية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٣ لعام ١٩٧٦ المتعلق بالجمعيات التعاونية. تشير سجلات الجمعية إلى أنه لولم تدرج الإدارة صافي الاحتياطي القانوني بعد عكس تخصيص ٢٠٪ من ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكان الاحتياطي القانوني قد زاد بمقدار ١٠٢,٦ مليون درهم وكان الربح القابل للتوزيع انخفض بقيمة ١٠٢,٦ 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 لتمكها 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 اعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية مع الإفصاح متى كان ممكناً عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي 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.

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 نشأ 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.

دبلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد جلال

رقم القيد ١١٦٤

٢٣ فبراير ٢٠٢١

دبي

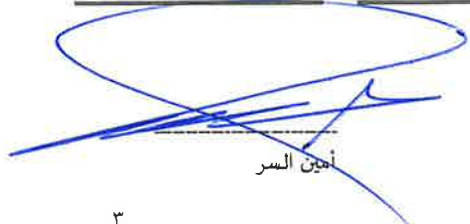
الإمارات العربية المتحدة

تعاونية الاتحاد

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
درهم	درهم	
		الموجودات
		<i>الموجودات غير المتداولة</i>
١,٩١٦,٠٦٣,٦٧٥	١,٩٨٠,٥٤٢,٥٠٣	٥ ممتلكات ومعدات
٢٢٧,٦١٣,٦٢٧	٣٥٦,٧١١,٥٣٧	٦ استثمارات عقارية
٤,٣٢١,٠٢٢	٥,٤٧٢,٩٣٢	٧ موجودات غير ملموسة
١١٣,١٥١,٥٣٥	١٢٥,٨٣٠,٨٢٩	٨ موجودات حق الاستخدام
١١٤,٣٦٢,٨٤١	١١٤,٩٤٣,٤٠١	١٠ دفعات مقدمة رأسمالية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٨٦,٠١٢,٧٠٠	٢,٥٨٤,٠٠١,٢١٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
		<i>الموجودات المتداولة</i>
١٩٢,٢٠٨,٣٩٩	٢٦٢,٣٣٥,٢٤٢	١٢ مخزون
٧٤,٠٠١,٨٤٩	١١٠,٧٤٨,٠٢٩	١٣ ذمم مدينة تجارية وأخرى
١٩٤	٩٠	٢٣ مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٩٠٠,١٥٤,٢٩٠	٦٢٨,٤٢٥,٠١٢	١٤ ودائع قصيرة الأجل
١٩٢,٢٦٢,٧٨٦	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٥ النقد وما يعادله
١,٣٥٨,٦٢٧,٥١٨	١,١٦٩,٣٧٠,١٤٨	مجموع الموجودات المتداولة
٣,٧٤٤,٦٤٠,٢١٨	٣,٧٥٣,٣٧١,٣٦٠	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		<i>حقوق الملكية</i>
		رأس المال والاحتياطيات
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٦ رأس المال
١,٠٤٩,٠٧٢,٧١٩	١,٠٤٦,٥٠٣,٥٧٣	١٧ احتياطي قانوني
٤١٠,٣٠٢,٥٨٢	٤٠٠,٠٢٥,٩٩٦	١٨ أرباح قابلة للتوزيع
(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)	١٩ أسهم خزينة
٣,١٨٤,١٦٢,٦٠٧	٣,١١٨,٢٨٣,٩٠٠	مجموع حقوق ملكية المساهمين
		المطلوبات
		<i>المطلوبات غير المتداولة</i>
٥٣,٢٣٦,٣٩٥	٥٨,٣٥٩,٥٨٥	٢٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٣٠٩,٨٣٣	٨٧,٩٢٧,٤٩٣	٢٢ التزامات إيجارية
٤٣,٤٦٣,١٤٠	٣٢,١٣٠,٠٩٤	٢١ مطلوب طويل الأجل
١٧٩,٠٠٩,٣٦٨	١٧٨,٤١٧,١٧٢	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		<i>المطلوبات المتداولة</i>
٣٦٥,٥٩٠,٩٠٧	٤٣٦,٩٤٥,٣٠٤	٢٢ ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٤,١٣٥,٦٨٥	١٧,٩١٩,٧٠٠	٢٣ التزامات إيجارية
١,٧٤١,٦٥١	١,٨٠٥,٢٨٤	٢٢ مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٢٨١,٤٦٨,٢٤٣	٤٥٦,٦٧٠,٢٨٨	مجموع المطلوبات المتداولة
٥٦٠,٤٧٧,٦١١	٦٣٥,٠٨٧,٤٦٠	مجموع المطلوبات
٣,٧٤٤,٦٤٠,٢١٨	٣,٧٥٣,٣٧١,٣٦٠	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


أمين السر


رئيس مجلس الإدارة

تعاونية الاتحاد

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
درهم	درهم		
٢,٠٩٠,١٧٤,٤٤٣	٢,٢٤٤,٠٨٣,٥٤٨	٢٤	الإيرادات
(١,٣٧٠,٤٠٠,٧٨٨)	(١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١)	٢٥	تكلفة المبيعات
<u>٧١٩,٧٧٣,٦٥٥</u>	<u>٧٧٣,٠٦٣,٠٤٧</u>		إجمالي الربح
١٥٦,٧٠٨,٤٥٥	١٣٦,٢٧٣,٥١٢	٢٦	إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى
٧٦,٨١٩,٥٥٤	٧٩,٩١٠,٣٤١	٢٧	إيرادات أخرى
(٣٩١,٠٠١,١٩٣)	(٤٣٠,٦٠٣,٠٣٢)	٢٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٩,٩٦٢,٣١٠)	(٧٥,٤٧٠,٧٤٦)	٢٩	مصاريف بيع وتوزيع
٤٩٢,٣٣٨,١٦١	٤٨٣,١٧٣,١٢٢		الإيرادات التشغيلية
٢٥,١٣٤,١٤٨	١٦,٨٥٩,٣٧٣	٣٠	إيرادات التمويل، صافي
(٤,٥٩٤,٠٨٢)	-	٩	انخفاض قيمة عمليات مشاريع مشتركة
<u>٥١٢,٨٧٨,٢٢٧</u>	<u>٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥</u>		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
<u>٥١٢,٨٧٨,٢٢٧</u>	<u>٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعاونية الاتحاد

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح قابلة للتوزيع	أسهم خزينة	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٢٠,٨٠٧,٣١٠	٩٤٦,٤٩٧,٠٧٤	٣٧٣,٠٤١,٣٥٦	-	٢,٨٤٠,٣٤٥,٧٤٠	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	٥١٢,٨٧٨,٢٢٧	-	٥١٢,٨٧٨,٢٢٧	الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة
-	١,٠٢,٥٧٥,٦٤٥	(١,٠٢,٥٧٥,٦٤٥)	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)
-	-	-	-	-	معاملات مع الملاك:
٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠	-	(٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠)	-	-	أسهم منحة مصدرة (إيضاح ١٨)
-	-	(٩٤,٣٨٧,٣٣٢)	-	(٩٤,٣٨٧,٣٣٢)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)
-	-	(٢٨,٥٧٣,١٩٤)	-	(٢٨,٥٧٣,١٩٤)	صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨)
-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	شراء أسهم خزينة (إيضاح ١٩)
-	-	(٣٧٣,٠٤١,٣٥٦)	(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(١,٦٩,٠٦١,٣٦٠)	مجموع المعاملات مع الملاك
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٠٤٩,٠٧٢,٧١٩	٤١٠,٣٠٢,٥٨٢	(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	٣,١٨٤,١٦٢,٦٠٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	-	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥	الربح ومجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,٠٢,٥٧٥,٦٤٥)	١,٠٢,٥٧٥,٦٤٥	-	-	عكس الاحتياطي قانوني للسنة ٢٠١٩ (إيضاح ١٧)
-	١,٠٠,٠٠٦,٤٩٩	(١,٠٠,٠٠٦,٤٩٩)	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٧)
-	-	-	-	-	معاملات مع الملاك:
-	-	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)	-	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)
-	-	(٢٧,١١٢,١٣٣)	-	(٢٧,١١٢,١٣٣)	صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨)
-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
-	-	-	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	شراء أسهم خزينة (إيضاح ١٩)
-	-	(٥١٢,٨٧٨,٢٢٧)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	(٥٦٥,٩١١,٢٠٢)	مجموع المعاملات مع الملاك
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٠٤٦,٥٠٣,٥٧٣	٤٠٠,٠٢٥,٩٩٦	(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)	٣,١١٨,٢٨٣,٩٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
درهم	درهم		
٥١٢,٨٧٨,٢٢٧	٥٠٠,٠٣٢,٤٩٥		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات بسبب:
٣٦,١٨٥,٤٥٩	٣٨,٩٧٧,١٣٣	٥,٦	الاستهلاك
١,٤٧٦,٠٨٢	٢,١٠٨,٨٢٩	٧	الإطفاء للموجودات الغير ملموسة
١٧,٣٨٥,٨٣٥	٢٢,٣٣٤,٨٢٤	٨	إطفاء عقود إيجار
(٣٣٩,٣٠١)	(١٤١,٧٥١)	٢٧	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٦,٧٤٠,٨١٢	٦,٧٥٤,٧٣٥	٢٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٩١,٩٠٧	٢,٢٩٤,٨٢١	١٣	مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مدينة تجارية
(٣٦٤,٥١٢)	(١٦,٦٣٣)	١٢	مخزون مستورد بطيء الحركة - محذوف
(٣١,٧٢٦,٠٨٦)	(١٩,٣٦٥,٤٨٢)	٣٠	إيرادات التمويل
٦,٥٩١,٩٣٨	٢,٤٠٦,١٠٩	٣٣	تكلفة التمويل - التزامات ايجارية
-	(٥,٩٤٩,٠٦١)		تعديلات على حق استخدام الموجودات
٤,٥٩٤,٠٨٢	-	٩	انخفاض قيمة عمليات مشارع مشتركة
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل الدفعات المتعلقة بصندوق تنمية شؤون المنطقة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في رأس المال العامل
٥٥٤,١١٤,٤٤٣	٥٤٩,٥٣٦,٠١٩		دفعات متعلقة بصندوق تنمية شؤون المنطقة
(٢٦,٣٣٣,٥١٠)	(٤٠,٠٥٣,٩٢٣)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٩٧٦,٧٤٨)	(١,٦٣١,٥٤٥)	٢٠	
			التغيرات في رأس المال العامل:
٨,٢٨٣,١٠٦	(٧٠,١١٠,٢١٠)		مخزون
(٢,٧٦٣,٤٩١)	(٢٦,٠٩٩,٢٢١)		ذمم مدينة تجارية
٧٦٢,٤٥٤	(٧٠٦)		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
(٥,٧٩٤,٦١٢)	٦٣,٦٣٣		مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٦,٢١٤,٥٦٩	٧١,٣٥٤,٣٩٧		ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٢,١٥٢,١٤٠	(١١,٣٣٣,٠٤٦)		التزامات طويلة الأجل
٥٦٧,٩٠٨,٣٥١	٤٦٤,٩٧٥,٣٩٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٤,٨٣٦,٧٧٩)	(٢٢٠,٦٢٤,٢١٤)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٤٥٤,٦٧٩)	(٢,٠٧٣,٩٤٨)	٦	شراء استثمارات عقارية
(٢,٠٩٨,٤٢٧)	(٣,٢٥٦,٥٠٥)	٧	شراء موجودات غير ملموسة
٣٨٢,٢٥١	٢٨١,٨٠٨		عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٣١,٧٢٦,٠٨٦	١٩,٣٦٥,٤٨٢		أرباح مستلمة من ودائع
(٢٢,٧٢٢,٩٧٨)	٢٧١,٧٢٩,٢٧٨		حركة في ودائع قصيرة الأجل
(١١,٨٣٨,٨٢٧)	(٥٨٠,٥٦٠)		الحركة في دفعات رأسمالية مقدمة
(٣٤٣,٣٩٣,٣٥٣)	٦٤,٧٤١,٣٤١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩٤,٣٨٧,٣٣٢)	(٤٧٩,٠١٦,٠٩٤)	١٨	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)		شراء أسهم خزينة
(٢٠,٠١٢,٠٥٣)	(٢٢,٠٦٩,٥٠١)	٣٣	دفعات مقابل الالتزامات الإيجارية
(١٥٣,٧٥٠,٢١٩)	(٥٥٤,١١٨,٥٧٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٠,٧٦٤,٧٧٩	(٢٤,٤٠١,٨٣١)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٢١,٤٩٨,٠٠٧	١٩٢,٢٦٢,٧٨٦		النقد وما يعادله في بداية السنة
١٩٢,٢٦٢,٧٨٦	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	١٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 جمعية 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 ٣٥,٩٣٨ عضواً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٥,١١٢ عضواً). وتتحصر مسؤولية الأعضاء في قيمة الأسهم التي يملكها كل منهم.

يتاح 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 المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

طبقت الجمعية في هذه السنة عدداً من التعديلات على معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم يكن لتطبيق تلك التعديلات أي تأثير جوهري على الإفصاحات الواردة أو المبالغ المدرجة بهذه البيانات المالية:

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي المتضمن بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ دمج الأعمال - تعريف العمل التجاري
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف الأهمية الجوهرية
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الإصلاح المعياري لسعر الفائدة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - الإعفاءات الإيجارية المترتبة على تفشي جائحة كوفيد-١٩

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

يسري تطبيقها للفترات
السنتوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
لم يُحدد بعد	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (التعديلات) بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقود
١ يناير ٢٠٢٢	تحسينات دورة المعايير السنوية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

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 للجمعية في فترة التطبيق الأولى.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبنية 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 مباشرة 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. ويُلغى 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	مباني
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 مباشرة 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 المؤهولة بواسطة الجمعية يتم تصنيفها كاستثمارات عقارية.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 بشكلٍ موثوق به. ويُلقى 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.

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.

الموجودات المالية

(١) 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 تخفيض قيمته. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٠

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(أ) التصنيفات (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 الأخر. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 سابقا في الدخل الشامل الأخر 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 تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن بيان الربح أو الخسارة وتعرض بالصافي في بيان الربح أو الخسارة ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

(ب) الاعتراف والغاء 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 بشكل 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 الأخر، 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 جوهرية 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.

تحتسب 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.

تحتسب 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 ٢٠٢٠ (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 شهراً من فترة التقرير. يتم الاعتراف بهذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

مخصصات

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 بشكلي موثوق به. لا تحتسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

ومتي 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 تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للالتزام. تحتسب الزيادة في المخصص نتيجة لمرور الزمن كمصروف 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 لمكافآت 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 كمصروف 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

تعترف 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

التزام 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 المحصلة 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

تعترف 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 مُلزم بقبض دفعات عن الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة للالتزامات 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 خلال 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.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات من إدارة مساحة المنتجات

الإيرادات من إدارة مساحة المنتجات هي مبالغ يتم تحميلها إلى الموردین مقابل عرض البضائع للبيع في الفروع. ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات على أساس القسط الثابت خلال فترة اتفاقية عرض البضائع.

(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

تتمثل 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

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

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لم يتم استيفاء شروطها المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يوفى 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. تُحسب 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 ٢٠٢٠ (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 أوقبل 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 كعقود إيجار مدتها ١٢ شهراً 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 تمثيلاً للمنطق الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس الالتزامات الإيجارية مبدئياً 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)، ناقصاً أي حوافز تأجير، والمدفوعات الإيجارية المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً 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 لاحقاً 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 (وإجراء 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 التغييرات 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 كعقد 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 ممارسة 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 ٢٠٢٠ (تمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقود الإيجار (تمة)

الجمعية كمستأجر (تمة)

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 بصفها مؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الاستثمارية. كما تقوم الجمعية بتأجير المعدات لتجار التجزئة اللازمين للعرض وتجهيز العملاء واختيار الأحذية 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 للفترات 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 المتكبدة 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 عموماً على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويهدف إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للجمعية.

(أ) 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 أنّ 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 ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. وحسب التحليل أثر الحركة المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة على بيان الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيرادات الفائدة
درهم	درهم	+ ١٠٠ نقطة أساس
٩,٠٠٠,٦٥٢	٦,٢٨٤,٢٥٠	- ١٠٠ نقطة أساس
(٩,٠٠٠,٦٥٢)	(٦,٢٨٤,٢٥٠)	

(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"

٢٠١٩	٢٠٢٠	ذمم مدينة تجارية وأخرى
درهم	درهم	(باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة إلى الموردين)
٦٤,٧٠٥,١٨٥	٨٧,٢٩٦,٣١٢	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
١٩٤	٩٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٩٠٠,١٥٤,٢٩٠	٦٢٨,٤٢٥,٠١٢	النقد وما يعادله
١٩٢,٢٦٢,٧٨٦	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥	
١,١٥٧,١٢٢,٤٥٥	٨٨٣,٥٨٣,١٧٩	

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.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تقتصر المعاملات البنكية على المعاملات التي تتم مع فروع البنوك التجارية المحلية.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٢,٨٣٤,٥٦٠	١٨٣,٦٩٣,١٦٧	أ١ نقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني (تصنيف موديز)
٢٦٤,٣٣٣	٣٥١,٤٦٥	أ٢
٦٣٨,٥٦١	٤,٣٥٤,٨٢١	أ٣
<u>١٦٣,٧٣٧,٤٥٤</u>	<u>١٨٨,٣٩٩,٤٥٣</u>	المجموع (لا يشمل النقد في الصندوق)

ودائع قصيرة الأجل ذات تصنيف ائتماني (تصنيف موديز)

٣٣,٤٢٥,٠١٢	٣٣,١٥٤,٢٩٠	أ١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أ٢
٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٧,٠٠٠,٠٠٠	أ٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنف
<u>٦٢٨,٤٢٥,٠١٢</u>	<u>٩٠٠,١٥٤,٢٩٠</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.

تُعادّل 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 ٢٠٢٠ (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 بشكلي 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 لبنود الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية الرئيسية، وقررت عدم ضرورة إجراء أي تعديل.

(ب) انخفاض قيمة العقارية

تقوم الإدارة بتقييم مدى الانخفاض في قيمة العقارية متى أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إن العوامل الهامة التي قد تؤدي إلى إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة تتضمن ما يلي:

- الانخفاض الكبير في القيمة السوقية للأصل أكثر مما كان متوقعاً بمرور الوقت أو الاستخدام العادي.
- التغيرات الهامة في طريقة استخدام الجمعية لموجوداتها أو في استراتيجية التشغيل التي ينتهي لها الأصل.
- وجود أدلة من التقارير الداخلية تشير إلى أن الأداء الاقتصادي للأصل أسوأ مما كان متوقعاً، أو سيكون كذلك.

فإذا توفرت مثل هذه الأدلة، يتم إجراء فحص لتحري مدى الانخفاض في القيمة بمقارنة القيم الدفترية للوحدات المولدة للنقد مع قيمها القابلة للاسترداد. وينطوي الانخفاض في قيمة العقارية على حكم الإدارة مما يقتضي معه إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان بالإمكان تحديد القيمة الدفترية للموجودات من خلال القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المستمدة من تلك الموجودات باستخدام توقعات التدفقات النقدية المخصومة بمعدل مناسب.

توازنية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمتع)

٥. ممتلكات ومعدات

(مكافئة)

في ١ يناير ٢٠١٩
إضافات
تحويلات
استيعابات
تحويلات إلى موجودات حق الاستخدام
تحويلات من استثمارات عقارية (إيضاح ٦)

الإجمالي درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز درهم	معدات وأدوات درهم	أثاث وتجهيزات درهم	سيارات درهم	أجهزة حاسوب درهم	مبنى درهم	أرض درهم
١,٨٧٧,٣٥٦,٦٨٩	٨٧,٦٣٩,٥٥٣	١٨٠,٠٢٤,٤٤٤	٣٦,٧٨٧,٥٢٢	١٣,٣٤٤,٧٧٤	١٣,٢٠٦,٦٣٩	٦١٨,١٣١,٠٥٦	٨٩٤,٣٦٢,٦١٨
٣٢٤,٨٣٦,٧٧٩	٢٠,٨٥٠,١٤٠	٩,٩٧٨,٧٧٧	٢,٧٤٢,٢٨٦	٢٥٥,٥٠٠	١,٤٨٥,٩٧٤	٥,٢٤٧,٠٦٢	٩٦,٦٥٦,٦٨٢
(١,٩٦٦)	(٥٠,٢٠,٨٣٨)	٩٨٣,٨٧٥	٦٧٦,٣٤٠	-	١٨١,٢٩٧	٣,١٧٧,٣٥٧	-
(٩٨,٥١٩,٥٥٦)	-	(٤٩,٤٤,٨٧٨)	(٢٠,٩٨١,٣٥١)	(١,١٣٤,١٣٥)	(٢٢,٦٢١,٠٩٦)	(٤,٣٤٤,٠٩١)	-
(٣٢,٤٧٦,٩٠٨)	-	-	-	-	-	(٣٢,٤٧٢,٩٠٨)	-
١٨٢,٢٢٧,٢٠١	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٢٢٧,٢٠١
٢,٢٤٩,٣٢٣,٢٢٢	٩٩,١١٢,٠١٧	١٤١,٥٤٦,٦١٥	١٩,٢٢٤,٨٩٤	١٢,٤٦٦,١٣٩	٢٢,١٠٨,٨١٤	٥٨٩,٧٤٤,٤٧٦	١,١٧٣,٢١٦,٥٨١
٢٢,٠٦٢٤,٢١٤	١٩٢,٦١٠,٧٧٩	٩,٦٨٥,٢١٠	١,٣٥٥,٤٢٩	١,٧٥٦,٠٣٠	٢,٣٨٧,٥٧٩	٢,٠٩٤,٥٨٠	١٠,٧٣٩,٥١٧
(٣,٢٢٤)	(٧٩٣,٥٧٤,٣٨٣)	١٣,٢٧٦,٠١٨	٣,٢٠١,٢٠٠	١,٦٤٥,٠٠٠	١,١٧١,٧١٢	٣٦٤,٢٨٧,٣٣٤	-
(١,٢٢٧,٥٧٨,٧١١)	-	(٢,٢٢٤,٩٥٥)	-	-	-	(١,١٧٧,٥٧٧,٢٧١)	-
(١,٥٢٨,٠١٠)	-	٧٣,٧٨٥,٧٣٥	(١٣,٢٢٣,٤٣٤)	(٥٠,١٤٥٠)	(٦٥٧,٧٨٠)	(٨٢,٩٣٣)	-
٣٣٤,٩١٣,٩١٣	١٠٠,١٤٥,٣٦١	١٦٤,٧٨٥,٧٣٥	٢٣,٧٨١,١٧٠	١٥,٣١٠,٧٧٩	٧٥,٠١٠,٣٢٥	٨٢٨,٤٦٢,١٨٦	١,١٨٢,٩٥١,٠١٨
٧٨٦,١٥٥,٥٦٣	-	١٣١,٦٥٦,٢٠١	٢٩,٥٢٤,٣٦٥	١٠,٨٠٨,٠٧٣	٣٦,٧٩٠,٧٧٣	٢,٠٦,٧٣٦,٥٨٣	-
(١,٠٠٦,٦٠٦,٦٨٣,٧٩٩)	-	١٠,١٦٤,١١٣	٣,٤٠٧,١١٠	٦٦٥,٥٦٤	٢,٧٥٨,٧٢٣	١١,١٢٠,٢١٣	-
(١,١١٠,٨٠١,١٧١)	-	(٤٤,٠٨,٨٣٠)	(٢,٠٩٧,١٣٠)	(١,١٣٤,١٣٥)	(٢٢,٦٢,٠٥٠)	(٤,٣٤٤,٠٩١)	-
٣٣٣,٣٥٩,٦٥١	-	٩٢,٤١٢,٠١١	١,٩٥٩,٩٥٥	١٠,٣٤٠,٢٠٥	١٦,٩٧٨,٤٥٦	٢,٠١,٧١٨,٩١٣	-
٧٨,٧٨٣,٨٧٧	-	١١,٠٢,٧٧٧	٣,٥٠٠,٣٢٧	٩٣٦,٦٠٢	٢,٤٤٣,٥١٢	٣٣٤,٥٥٧,٦٠٢	-
(٩٥,٤٤٤,٤٤٤)	-	(٢٠,٤٣٢)	(٥٦,٤٠١)	(٥٠,١٤٥٠)	(٦٥٧,٣٢٦)	(٢٢,٧٨٨)	-
٣٦,٠٣٥,٦٣١	-	١,٠٣,٤٤,٣٧٧	١٥,٤٠٧,٥٨٥	١٠,٧٧٥,٣٥٧	١٨,٧١٧,٥٦٣	٢١٢,٢١٤,٢١٠	-

تحويلات إلى موجودات حق الاستخدام

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الحقل للسنة (إيضاح ٢٨)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة السوقية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
في ٣١ يناير ٢٠١٩

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)

٥. ممتلكات ومعدات (تمة)

- (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 المشتراة في المحيصة وأم سقيم والجميرا والحمرية والورقاء والهدة والحبيبة الأولى والخوانيج في دبي والعوير الأولى والميدان.
- (ب) تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بشكل رئيسي في التكاليف التي تتكبدها الجمعية لتنشيد مركز تجاري جديد في الجميرا والبرشاء ٣ والحبيبة والهدة والبرشاء جنوب.
- (ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الجمعية بإعادة تصنيف قطع الأرض التي تبلغ ١٨٢ مليون درهم بناءً على التغيير في استخدام هذه القطع (الإيضاح ٦).
- (د) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الجمعية بتحويل مباني قيمتها ١٢٧,٥٧٧,٢٧١ درهم من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٦).

٦. استثمارات عقارية

أراض درهم	مبان درهم	الاجمالي درهم	
١٧١,٥٧٢,١١٩	٣٤٩,٨٢٦,٠٧٣	٥٢١,٣٩٨,١٩٢	التكلفة
١٠,٦٥٥,٠٨٢	٣,٧٩٩,٥٩٧	١٤,٤٥٤,٦٧٩	في ١ يناير ٢٠١٩
(١٨٢,٢٢٧,٢٠١)	-	(١٨٢,٢٢٧,٢٠١)	إضافات
-	(٣,١٤٤,٢٧٣)	(٣,١٤٤,٢٧٣)	تحويلات الى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
-	٣٥٠,٤٨١,٣٩٧	٣٥٠,٤٨١,٣٩٧	استيعادات
-	٢,٠٧٣,٩٤٨	٢,٠٧٣,٩٤٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١٢٧,٥٧٧,٢٧١	١٢٧,٥٧٧,٢٧١	إضافات
-	(٨٢,١١٧)	(٨٢,١١٧)	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
-	٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	استيعادات
-	٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	٤٨٠,٠٥٠,٤٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	١٠٧,٩٥٢,٢٣٤	١٠٧,٩٥٢,٢٣٤	الاستهلاك المتراكم
-	٨,٠٥٩,٨٠٩	٨,٠٥٩,٨٠٩	في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣,١٤٤,٢٧٣)	(٣,١٤٤,٢٧٣)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
-	١١٢,٨٦٧,٧٧٠	١١٢,٨٦٧,٧٧٠	استيعادات
-	١٠,٤٩٣,٢٦١	١٠,٤٩٣,٢٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	(٢٢,٠٦٩)	(٢٢,٠٦٩)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
-	١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	استيعادات
-	١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	١٢٣,٣٣٨,٩٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٥٦,٧١١,٥٣٧	٣٥٦,٧١١,٥٣٧	صافي القيمة الدفترية
-	٢٣٧,٦١٣,٦٢٧	٢٣٧,٦١٣,٦٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٢٣٧,٦١٣,٦٢٧	٢٣٧,٦١٣,٦٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠٢٠ (تتمة)

٦. استثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف من الاستثمارات العقارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٠٩,٧٦٧,٦٩٩	٨٦,١٩٧,٩٠٠	إيرادات إيجار
(٦٥,٤٦٩,٦٤٨)	(٦٤,٨٠٦,٣٦٩)	مصاريف مباشرة
(٨,٠٥٩,٨٠٩)	(١٠,٤٩٣,٢٦١)	الاستهلاك
<u>٣٦,٢٣٨,٢٤٢</u>	<u>١٠,٨٩٨,٢٧٠</u>	

٧. موجودات غير ملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٣,٥٣٩,٠٧٣	١٢,٨٠٦,٢١٢	برمجيات الحاسوب
٢,٠٩٨,٤٢٧	٣,٢٥٦,٥٠٥	التكلفة
١,٩٦٩	٤,٢٣٤	في ١ يناير
(٢,٨٣٣,٢٥٧)	(٤٥,٨٤١)	إضافات
<u>١٢,٨٠٦,٢١٢</u>	<u>١٦,٠٢١,١١٠</u>	تحويل من أعمال رأسمالية جارية (إيضاح ٥)
		استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
٩,٨٤٢,٣٦٥	٨,٤٨٥,١٩٠	الإطفاء المتراكم
١,٤٧٦,٠٨٢	٢,١٠٨,٨٢٩	في ١ يناير
(٢,٨٣٣,٢٥٧)	(٤٥,٨٤١)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
<u>٨,٤٨٥,١٩٠</u>	<u>١٠,٥٤٨,١٧٨</u>	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
٤,٣٢١,٠٢٢	٥,٤٧٢,٩٣٢	صافي القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)

٨. موجودات حق الاستخدام

أرض درهم	مباني درهم	الاجمالي درهم	
٦,٠٧٧,٧٧٠	١٠٣,٧٨٧,٨٦٣	١٠٩,٨٦٥,٦٣٣	التكلفة
-	٣٢,٤٧٢,٩٠٨	٣٢,٤٧٢,٩٠٨	في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣٩,٦٢٣)	(٣٩,٦٢٣)	تحويل من الممتلكات والمعدات
٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣٦,٢٢١,١٤٨	١٤٢,٢٩٨,٩١٨	استيعادات
٣٥,٤٥٧,٥٨٠	٥,٣٢٨,٠٠٦	٤٠,٧٨٥,٥٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٠٠,٩٩٩	(١,٥٠٠,٩٩٩)	-	إضافات
-	(٧,٣٣٤,١٩٥)	(٧,٣٣٤,١٩٥)	تحويلات
٤٣,٠٣٦,٣٤٩	١٣٢,٧١٣,٩٦٠	١٧٥,٧٥٠,٣٠٩	استيعادات
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	الإطفاء المتراكم
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٩
٩٦٠,٣٩٧	١٦,٤٢٥,٤٣٨	١٧,٣٨٥,٨٣٥	تحويل من الممتلكات والمعدات
-	(٣٩,٦٢٣)	(٣٩,٦٢٣)	المحمل للسنة
٩٦٠,٣٩٧	٢٨,١٨٦,٩٨٦	٢٩,١٤٧,٣٨٣	استيعادات
٢٧٠,٢٤٢	(٢٧٠,٢٤٢)	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٣٠١,٤٥٠	١٩,٠٣٣,٣٧٤	٢٢,٣٣٤,٨٢٤	تحويلات
-	(١,٥٦٢,٧٣٧)	(١,٥٦٢,٧٣٧)	المحمل للسنة
٤,٥٣٢,٠٨٩	٤٥,٣٨٧,٣٨١	٤٩,٩١٩,٤٧٠	استيعادات
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٨,٥٠٤,٢٦٠	٨٧,٣٢٦,٥٧٩	١٢٥,٨٣٠,٨٣٩	صافي القيمة الدفترية
٥,١١٧,٣٧٣	١٠٨,٠٣٤,١٦٢	١١٣,١٥١,٥٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 خاضعة للسيطرة المشتركة من قبل الشركاء المذكورين أعلاه. ويتمثل النشاط الرئيسي لها في إنشاء وإدارة محلات البقالة ومحلات السوبرماركت.

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

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قررت جمعية 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 ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠.

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استثماراً في الأسهم في ١٨,٠٠٠ سهم غير متداول بقيمة اسمية ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠ نسبة ٢٠% (٢٠١٩: ٢٠%).

١٢. مخزون

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٥٠,١٣١,١٦١	١٨٢,٨٧٢,٦٢٢	بضائع بغرض إعادة البيع
٧,٧٧٣,٤٠٨	٤,٨٢٢,٣٨٤	بضائع مستوردة للبيع
(٧٩٧,٤٨٤)	(٨١٤,١١٧)	ناقصاً: مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة
٢٥٧,١٠٧,٠٨٥	١٨٦,٨٨٠,٨٨٩	
٥,٢١٦,٩٠٥	٣,٧٥٧,٤٣٨	مواد استهلاكية
١١,٢٥٢	١,٥٧٠,٠٧٢	بضائع في الطريق
٢٦٢,٣٣٥,٢٤٢	١٩٢,٢٠٨,٣٩٩	

بلغت تكلفة المخزون المحتسبة كمصرف والمدرجة ضمن "تكلفة المبيعات" ما قيمته ١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١ درهم (٢٠١٩: ١,٣٧٠,٤٠٠,٧٨٨ درهم).

الحركة في مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨١٤,١١٧	١,١٧٨,٦٢٩	في ١ يناير
(١٦,٦٣٣)	(٣٦٤,٥١٢)	المحذوف للسنة
٧٩٧,٤٨٤	٨١٤,١١٧	في ٣١ ديسمبر

وللجمعية 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. وهذا ينطبق فقط على مشتريات الموردين المحليين، ومع ذلك فإن السلع المستوردة تخضع لانخفاض في القيمة ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس مبدئياً بصافي القيمة البيعية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة البنود البطيئة الحركة أو المتقدمة أو التالفة.

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٣. ذمم مدينة تجارية وأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣١,٤٤٦,٨٣٠	٢٧,٧١٨,٤٦٧	ذمم مدينة تجارية
(٩,١٤٠,٥٣٧)	(٦,٨٤٥,٧١٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٠٦,٢٩٣	٢٠,٨٧٢,٧٥١	إيجارات مدينة
٢٣,٤٥٦,٣٠٥	٢٠,١٧٠,٩٦١	إيرادات مستحقة من ودائع قصيرة الأجل
٣,٠٢٨,٠٧٢	٦,٥٧٦,٥٩٩	صندوق تنمية شؤون المنطقة
٢٠,٥٧١,٦٤٤	٧,٦٢٩,٨٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٢٠٥,٦٢٦	٥,٤٨٨,١٩٢	دفعات مقدمة للموردين
١٣,٢٤٦,١٠١	٣,٨٠٨,٤٧٢	ذمم مدينة أخرى
١٧,٩٣٣,٩٩٨	٩,٤٥٥,٠٢٠	
١١٠,٧٤٨,٠٣٩	٧٤,٠٠١,٨٤٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الذمم المدينة التجارية العاملة بالكامل ١١,٧٩٤,٠١٣ درهم (٢٠١٩: ١٤,٠٦٧,٢٨٥ درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك ذمم مدينة تجارية بقيمة ١٠,٥١٢,٢٨٠ درهم (٢٠١٩: ٦,٨٠٥,٤٦٦ درهم) قد تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة. تتعلق هذه الذمم بعددٍ من الذمم المدينة المستقلة التي لم تتخطى تاريخ استحقاقها سابقاً. إن تحليل أعمار إجمالي الذمم المدينة التجارية هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٥١٢,٢٨٠	٦,٨٠٥,٤٦٦	٣ أشهر - ١٢ شهراً

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الذمم المدينة التجارية التي يزيد عمرها على سنة واحدة وتعرضت لانخفاض في قيمتها وتم رصد مخصص لها بالكامل ٩,١٤٠,٥٣٧ درهم (٢٠١٩: ٦,٨٤٥,٧١٦ درهم).

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	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦,٨٤٥,٧١٦	٦,١٥٣,٨٠٩	في ١ يناير
٢,٢٩٤,٨٢١	٦٩١,٩٠٧	المحمل للسنة
٩,١٤٠,٥٣٧	٦,٨٤٥,٧١٦	في ٣١ ديسمبر

١٤. ودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من استثمارات لدى بنوك إسلامية في ودائع محددة الأجل تحمل عوائد بمعدل ٢,٩٢% (٢٠١٩: ٣,٣٩%) سنوياً بفترات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر ولا تتجاوز سنة واحدة.

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)
١٥. النقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	نقد لدى البنك
١٨٨,٣٩٩,٤٥٣	١٦٣,٧٣٧,٤٥٤	نقد في الصندوق
٣,٨٦٣,٣٣٣	٤,١٢٣,٥٠١	
<u>١٩٢,٢٦٢,٧٨٦</u>	<u>١٦٧,٨٦٠,٩٥٥</u>	

١٦. رأس المال

أسهم عادية درهم	عدد الأسهم	
		مصدرة ومدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد
		في ١ يناير ٢٠١٩
١,٥٢٠,٨٠٧,٣١٠	١٥٢,٠٨٠,٧٣١	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨ (أ))
٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠	٢٤,٣٣٣,٠٨٣	
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٧٦,٤١٣,٨١٤	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨ (أ))
-	-	
<u>١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠</u>	<u>١٧٦,٤١٣,٨١٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧. احتياطي قانوني

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

تم تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٦,٤٩٩ درهم (٢٠١٩: ١٠٢,٥٧٥,٦٤٥ درهم) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة. ولم يتم اعتماد مبلغ الاحتياطي القانوني لسنة ٢٠١٩ من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ وتم عكس ذلك في سنة ٢٠٢٠.

١٨. أرباح قابلة للتوزيع

تم تخصيص الأرباح للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	تحويل إلى الاحتياطي القانوني بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح
٩٣,٢٦٠,٣٣٩	-	أسهم منحة مصدرة (إيضاح ١٨-أ)
٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠	-	صندوق تنمية شؤون المنطقة (إيضاح ١٨-ب)
٢٨,٥٧٣,١٩٤	٢٧,١١٢,١٣٣	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨-ج)
٩٤,٣٨٧,٣٣٢	٤٧٩,٠١٦,٠٩٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨-د)
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	
<u>٤٦٦,٣٠١,٦٩٥</u>	<u>٥١٢,٨٧٨,٢٢٧</u>	

(أ) وافق المساهمون في ٢٧ مارس ٢٠١٩ على إصدار عدد ٢٤,٣٣٣,٠٨٣ أسهم منحة تمثل ١٦٪ من رأس المال المصدر للجمعية والبالغ ٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠ درهم. لم يتم إصدار أسهم منحة لسنة 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

١٨. أرباح قابلة للتوزيع (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	العائد على رأس المال (٢٠١٩: ٢٤% و ٢٠١٨: لا شيء)
درهم	درهم	العائد على مشتريات المساهمين من الجمعية
-	٤٢١,٦٠٧,٢٥٠	(٢٠١٩: ٦% و ٢٠١٨: ١٠%)
٩٤,٣٨٧,٣٣٢	٥٧,٤٠٨,٨٤٤	
٩٤,٣٨٧,٣٣٢	٤٧٩,٠١٦,٠٩٤	

(د) يمثل ذلك مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التي تم اعتمادها في ٢٠٢٠. وقد تم دفع هذا المبلغ إلى أعضاء مجلس إدارة الجمعية مقابل خدماتهم 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 ٢٠٢٠ (٢٠١٩: تسعة أعضاء).

١٩. أسهم خزينة

قامت جمعية الاتحاد خلال سنة ٢٠٢٠ بشراء عدد ١,٠٥٠,٦٦٢ سهم بقيمة إجمالية بلغت ٥٣,٠٣٢,٩٧٥ درهم، حيث بلغت متوسط تكلفة السهم ٥٠,٤٨ درهم.

٢٠١٩	٢٠٢٠	عدد الأسهم القائمة
درهم	درهم	في ١ يناير
١٥٢,٠٨٠,٧٣١	١٧٥,٦٦٩,٦٧٤	إصدار أسهم منحة
٢٤,٣٣٣,٠٨٣	-	يطرح: أسهم الخزينة
(٧٤٤,١٤٠)	(١,٠٥٠,٦٦٢)	في ٣١ ديسمبر
١٧٥,٦٦٩,٦٧٤	١٧٤,٦١٩,٠١٢	قيمة الأسهم القائمة
		في ١ يناير
١,٥٢٠,٨٠٧,٣١٠	١,٧٢٤,٧٨٧,٣٠٦	إصدار أسهم منحة
٢٤٣,٣٣٠,٨٣٠	-	يطرح: أسهم الخزينة
(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(٥٣,٠٣٢,٩٧٥)	في ٣١ ديسمبر
١,٧٢٤,٧٨٧,٣٠٦	١,٦٧١,٧٥٤,٣٣١	رأس المال
		أسهم الخزينة
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	قيمة الأسهم القائمة
(٣٩,٣٥٠,٨٣٤)	(٩٢,٣٨٣,٨٠٩)	
١,٧٢٤,٧٨٧,٣٠٦	١,٦٧١,٧٥٤,٣٣١	

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)

٢٠. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	في ١ يناير
٤٨,٤٧٢,٣٣١	٥٣,٢٣٦,٣٩٥	المحتمل للسنة (إيضاح ٢٩)
٦,٧٤٠,٨١٢	٦,٧٥٤,٧٣٥	دفعات
(١,٩٧٦,٧٤٨)	(١,٦٣١,٥٤٥)	في ٣١ ديسمبر
<u>٥٣,٢٣٦,٣٩٥</u>	<u>٥٨,٣٥٩,٥٨٥</u>	

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

٢١. مطلوب طويلة الأجل

يمثل هذا الرصيد شيكات مؤجلة الدفع صادرة مقابل شراء أرض في البرشاء جنوب وورسان، حيث سيتم سدادها في عام ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٥، ورسوم لهيئة الطرق والمواصلات لإصدار تقرير عن تأثير حركة المرور، حيث سيتم سدادها في ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	ميراس العقارية ذ.م.م.
٤٢,٢٣٧,٨٠٠	٣٠,٤٢٠,٠٩٤	هيئة الطرق والمواصلات
١,٢٢٥,٣٤٠	١,٧١٠,٠٠٠	
<u>٤٣,٤٦٣,١٤٠</u>	<u>٣٢,١٣٠,٠٩٤</u>	

٢٢. ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	ذمم دائنة تجارية
١٨٧,٦٣٧,٠٤٠	٢١٥,٨٤٩,٨٩٩	مخصص منافع الموظفين
٦٣,٥١٠,٤٣٢	٧٠,٩٨٧,٦٦٢	مطلوبات رأس المال
١٧,٤٩٦,٧٦٦	٢٣,٧١٦,٠٥١	مقبوضات المستلمة مقدما
١١,٧٠٢,٠٦٢	١٣,٦٥٩,٧٢٩	محتجزات دائنة
٢٢,٧٥٨,٤٠٢	٣٣,٦٢٠,٤٨٠	مستحقات
٢,٦٣١,٠٢٤	٦,١١٠,٤٥٦	إيرادات غير مكتسبة
٩,٥١٠,٥٣٩	٨,٦٩٤,٦٦٩	ذمم دائنة أخرى
٥٠,٣٤٤,٦٤٢	٦٤,٣٠٦,٣٥٨	
<u>٣٦٥,٥٩٠,٩٠٧</u>	<u>٤٣٦,٩٤٥,٣٠٤</u>	

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٣,٣٦٦,٤٣٠	٢٣,٧٦١,٧٦٨	مشتريات البضائع من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة
١,٢٤٩,٧٥٤	٩٤٢,٥١٨	إيرادات توزيعات أرباح من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة (إيضاح ٣٠)
٥٨١,٩٩٢	٥٥٤,٧٨٤	بيع بضائع إلى أعضاء مجلس الإدارة
٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥,٨٥٧,٩٨٥	١٦,٨١٧,٣٨٩	رواتب
٨٨٨,١٤٥	٩٣٠,١٩٩	منافع توظيف قصيرة الأجل
١,٠٥٩,٠٣٤	١,٠٩٠,٢١١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	مساهمات مدفوعة إلى برنامج التأمينات الاجتماعية
١٨,٣٣٠,١٦٤	١٩,٣٦٢,٧٩٩	

(ب) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٧٤١,٦٥١	١,٨٠٥,٢٨٤	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة الاتحاد التعاوني الاستهلاكي - شركة زميلة
١٩٤	٩٠٠	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة مشروع مشترك (راجع إيضاح ٩)

٢٤. إيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢,١٦٦,١٥٠,٠٤٦	٢,٣٠١,٤٨٩,٤٢٠	بيع البضائع
(٧٥,٩٧٥,٦٠٣)	(٥٧,٤٠٥,٨٧٢)	خصومات
٢,٠٩٠,١٧٤,٤٤٣	٢,٢٤٤,٠٨٣,٥٤٨	

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٢٥. تكاليف المبيعات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٩٥٨,٩٨٦,٨٥٥	٢,٠٧٠,٤٠٥,٧٣٣	تكلفة البضائع
(١٦٧,١٠٥,١٨٨)	(١٧٣,١٦٤,٨٩١)	خصومات
١,٧٩١,٨٨١,٦٦٧	١,٨٩٧,٢٤٠,٨٤٢	صافي التكلفة
(٤٢١,٤٨٠,٨٧٩)	(٤٢٦,٢٢٠,٣٤١)	ناقصا: إيرادات من إدارة مساحة المنتجات
١,٣٧٠,٤٠٠,٧٨٨	١,٤٧١,٠٢٠,٥٠١	

٢٦. إيرادات من أنشطة تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٠٧,٠٩٩,٢٣١	٨٥,٦٣١,٢١٦	إيرادات من تأجير المحلات
٤٦,٩٤٠,٧٥٦	٥٠,٠٧٥,٦١٢	إيرادات من عمولة على مبيعات من الأقسام المتخصصة
٢,٦٦٨,٤٦٨	٥٦٦,٦٨٤	إيرادات من تأجير مناطق الألعاب
١٥٦,٧٠٨,٤٥٥	١٣٦,٢٧٣,٥١٢	

تمثل العمولة من مبيعات الأقسام المتخصصة العمولة المكتسبة من مبيعات الأقسام المتخصصة من أطراف خارجية. وقد بلغت مبيعات الأقسام المتخصصة ٢٣٨,٨١٣,٨٣٢ درهم (٢٠١٩: ٢٠٦,٦٤٤,٠٨٢ درهم). وتتراوح نسب العمولة ما بين ٢٠% إلى ٢٥%.

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢١,٥١١,٧٦٢	١٥,٨٩٠,٦٣٠	إيرادات الإعلانات والعروض الخاصة
١٤,٢٢٨,٩٦٩	٢٣,٠٢٦,٧٧٨	مساهمات الموردين في عمليات الترويج
١٦,٩٥٥,٨٩٩	١٧,٤١٤,٢٣١	رسوم ادراج بضائع
٥,٥٣٩,٥٣٨	٥,٦٩٢,٨٤٠	رسوم خدمات الأقسام المتخصصة
٢,٦٧٩,٣٦٤	٢,٢١٢,٦٢٣	رسوم تسجيل المورد
٣٣٩,٣٠١	١٤١,٧٥١	ريح من استبعاد ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
١٠,٧١٣	٣٤٨,٥٥٨	أتعاب ورسوم الإدارة (إيضاح ٢٧ (أ))
١٥,٥٥٤,٠٠٨	١٥,١٨٢,٩٣٠	إيرادات متنوعة
٧٦,٨١٩,٥٥٤	٧٩,٩١٠,٣٤١	

(أ) في العام ٢٠١٨، أبرمت تعاونية الاتحاد اتفاقية تشغيل وإدارة جديدة مع جمعية أم القويين، حيث تم تحصيل رسوم الخدمة من جمعية أم القويين بنسبة ٢% من تكاليف ما قبل التشغيل المتكبدة.

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٢٨. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٣٠,٤٢٩,٧٧٤	٢٥١,٧٨٣,٥٥٢	تكاليف موظفين (إيضاح رقم ٢٩ (أ))
٥٤,٨٣٠,٩٨٩	٥٦,٧٤٦,٩١٦	مرافق
٣٦,١٨٥,٤٥٩	٣٨,٩٧٧,١٣٣	استهلاك (الإيضاحان ٥ و ٦)
١٧,٣٨٥,٨٣٥	٢٢,٣٣٤,٨٢٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٩,٨٦٨,٧٠٤	١٠,٩٤٨,٦٣٥	إصلاحات وصيانة
٨,٥٥٤,٩٤٦	٨,٦٤٠,٦٣٤	رسوم حكومية واشتراكات
٦,٩٦٢,٧٩٢	٨,٩١٣,٠٠٠	تأمين
٥,٢٢٨,٥٤٣	٥,٨٥٩,٢٢٥	خدمات تنظيف
٤,٧٥٣,٣٩٧	٥,٤٤١,٧٢٨	مواد استهلاكية
٣,٦٥٧,٨٠٨	٣,٣٧٧,٤١٤	إيجارات
١,٦٤٨,٨٩٩	٢,٩٨٧,٤٠٠	أتعاب مهنية
١,٤٧٦,٠٨٢	٢,١٠٨,٨٢٩	إطفاء (إيضاح ٧)
١,٣٤٢,٢٦٣	١,٧٨٨,٦٧٨	مواصلات
١,٢٦٨,٦٤٩	١,٣٤١,٤٢٨	خدمات أمن
٧,٤٠٧,٠٥٣	٩,٣٥٣,٦٣٦	مصاريف أخرى
٣٩١,٠٠١,١٩٣	٤٣٠,٦٠٣,٠٣٢	

٢٩. مصاريف بيع وتوزيع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٥,٧١٩,٢٦٧	٢٧,٥٦٠,١٦٦	حملات ترويجية وإعلانات
١٩,٤٠٩,١٩٦	٢٠,٧٠٥,٧٢١	استرداد بطاقات الولاء*
١٣,٦٣٦,٦٢٥	١٦,٥٦٣,٥٨٦	رسوم بطاقات الائتمان
٦,٦١٨,٣٤٠	٥,٧٢٧,٢٨٠	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٩ أ)
٤,٥٧٨,٨٨٢	٤,٩١٣,٩٩٣	مواد استهلاكية
٦٩,٩٦٢,٣١٠	٧٥,٤٧٠,٧٤٦	

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

(١) تكاليف الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٧٩,٤١٢,٦٢٢	١٩٠,٦٦٠,٢٥٤	رواتب وأجور
٥٠,٨٩٤,٦٨٠	٦٠,٠٩٥,٨٤٣	منافع أخرى
٦,٧٤٠,٨١٢	٦,٧٥٤,٧٣٥	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
٢٣٧,٠٤٨,١١٤	٢٥٧,٥١٠,٨٣٢	

تكاليف الموظفين مدرجة ضمن ما يلي:

٢٣٠,٤٢٩,٧٧٤	٢٥١,٧٨٣,٥٥٢	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢٨)
٦,٦١٨,٣٤٠	٥,٧٢٧,٢٨٠	مصاريف بيع وتوزيع (إيضاح ٢٩)
٢٣٧,٠٤٨,١١٤	٢٥٧,٥١٠,٨٣٢	

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تمة)
٣٠. إيرادات تمويل، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٣٠,٤٧٦,٣٣٢	١٨,٣٢٢,٩٦٤
١,٢٤٩,٧٥٤	٩٤٢,٥١٨
(٦,٥٩١,٩٣٨)	(٢,٤٠٦,١٠٩)
<u>٢٥,١٣٤,١٤٨</u>	<u>١٦,٨٥٩,٣٧٣</u>

أرباح من ودائع قصيرة الأجل
إيرادات توزيعات الأرباح من الاتحاد التعاوني الاستهلاكي (إيضاح ٢٣)
مصروف الفائدة - التزامات ايجارية

٣١. التزامات ومطلوبات محتملة
المطلوبات المحتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١٥٣,٠٤١,٤١٥	٢٤٠,٠٢٠,٤٤٤
<u>٣٣٦,٢٣٧</u>	<u>٦,٩٥٤,٣١٠</u>
<u>٤٣٤,٩٥٨</u>	<u>٢,٠٣٤,٩٥٨</u>

التزامات رأسمالية
خطابات اعتماد
خطابات ضمان

٣٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
<u>٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية بالتكلفة المخفضة

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦٤,٧٠٥,١٨٥	٨٧,٢٩٦,٣١٢
١٩٤	٩٠٠
٩٠٠,١٥٤,٢٩٠	٦٢٨,٤٢٥,٠١٢
١٩٢,٢٦٣,٧٨٦	١٦٧,٨٦٠,٩٥٥
<u>١,١٥٧,١٢٣,٤٥٥</u>	<u>٨٨٣,٥٨٣,١٧٩</u>

ذمم مدينة تجارية وأخرى
(باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة إلى الموردين)
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
ودائع قصيرة الأجل
النقد وما يعادله

المطلوبات المالية - مطلوبات مالية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢٥,٧٧٢,٩٧٣	١٢٠,٠٥٧,٥٨٧
٣٥٦,٠٨٠,٣٦٨	٤٢٨,٢٥٠,٦٣٥
١,٧٤١,٦٥١	١,٨٠٥,٢٨٤
<u>٤٨٣,٥٩٤,٩٩٢</u>	<u>٥٥٠,١١٣,٥٠٦</u>

مطلوبات طويلة الأجل
ذمم دائنة تجارية وأخرى (باستثناء الإيرادات غير المحققة)
مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة

تم استبعاد الدفعات المقدمة البالغة ١٠,٢٠٥,٦٢٦ درهم (٢٠١٩: ٥,٤٨٨,١٩٢ درهم).

تعاونية الاتحاد
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٣٣. التزامات ايجارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٠٩,٨٦٥,٦٣٣	٩٦,٤٤٥,٥١٨	كما في ١ يناير
-	٢٩,٠٦٥,٠٦٧	إضافات
٦,٥٩١,٩٣٨	٢,٤٠٦,١٠٩	فائدة متراكمة
(٢٠,٠١٢,٠٥٣)	(٢٢,٠٦٩,٥٠١)	مدفوعات
<u>٩٦,٤٤٥,٥١٨</u>	<u>١٠٥,٨٤٧,١٩٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<i>التفصيل كما يلي:</i>		
١٤,١٣٥,٦٨٥	١٧,٩١٩,٧٠٠	قصر الأجل
٨٢,٣٠٩,٨٣٣	٨٧,٩٢٧,٤٩٣	طويل الأجل
<u>٩٦,٤٤٥,٥١٨</u>	<u>١٠٥,٨٤٧,١٩٣</u>	

٣٤. كوفيد-١٩

لقد تم الإعلان عن ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بدايات عام ٢٠٢٠ ثم انتشر في أرجاء الصين ومنها إلى جميع أنحاء العالم، الأمر الذي تسبب في إحداث تباطؤ للأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية.

ولقد قامت إدارة الجمعية بإعداد واستعراض التوقعات المحدثة للجمعية والمنشآت الأخرى ذات الصلة بها وقرروا إلى أن الجمعية تمتلك الموارد الكافية لمواصلة عملياتها في المستقبل المنظور. ووفقاً لذلك قررت أنه لا يزال من المناسب الاستمرار في إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. ونظراً للنتائج غير المتوقعة لهذا الفيروس والسياسات المتخذة في سبيل احتوائه، فسيستمر تقييم تأثيره على الأنشطة التشغيلية للجمعية وتحقيق موجوداتها خلال السنة المالية القادمة.

٣٥. الموافقة على البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢١.