



فارس وشر كاه
FARIS & CO.

أهلٌ لثقتكم

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الامارات العربية المتحدة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022



INDEPENDENT MEMBER OF

PrimeGlobal

An Association of
Independent Accounting Firms

صفحة

2 - 1	تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المالية 2022
4 - 3	بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022
6 - 5	بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
7	بيان التغيرات في حقوق الاعضاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
8	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
30 - 9	إيضاحات حول البيانات المالية



بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
جمعية الإمارات التعاونية
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لجمعية الإمارات التعاونية (الجمعية) دبي - الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2022 وبيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الأعضاء، التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية، تصميم وتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.



فارس وشركاه
FARIS & CO.



INDEPENDENT MEMBER OF
PrimeGlobal
An Association of
Independent Accounting Firms

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

برأينا فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لجمعية الإمارات التعاونية - دبي كما في 31 ديسمبر 2022 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

دبي في 2023/2/09



فارس وشركاه
FARIS & CO.
P.O. BOX 15747 - DUBAI

أحمد إبراهيم بن فارس
فارس وشركاه

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الامارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022
(المبالغ مدرجة ب درهم الإمارات العربية المتحدة)

3

<u>2022</u>	<u>2021</u>	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
116,610,561	127,849,206	5	النقد وما يعادله
30,041,026	30,180,705	6	ذمم تجارية
17,347,337	14,123,176	7	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
40,426,323	35,438,386	8	البضاعة
<u>204,425,246</u>	<u>207,591,473</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
3,140,042	3,006,911	9	إستثمارات في أوراق مالية
443,900,685	347,173,177	10	الأراضي، الممتلكات، الآلات والمعدات
<u>447,040,727</u>	<u>350,180,088</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>651,465,973</u>	<u>557,771,561</u>		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية
تم اعتماد البيانات المالية وإيضاحاتها من الصفحة 3 إلى 30 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس
الإدارة وتم التوقيع عليها من قبل السادة :


عضو مجلس الإدارة - أمين الصندوق


رئيس مجلس الإدارة

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي - " تنمة "

للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022

(المبالغ مدرجة ب درهم الإمارات العربية المتحدة)

4

إيضاح	2021	2022	
			<u>المطلوبات وحقوق الأعضاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
11	37,572,605	35,956,581	ذمم تجارية
12	9,916,642	23,023,874	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
	47,489,247	58,980,455	مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
			قرض طويل الاجل
13	6,405,144	6,148,206	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
	58,964,836	120,671,549	مجموع المطلوبات غير المتداولة
	106,454,083	179,652,004	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الأعضاء</u>
14	117,117,600	125,316,460	رأس المال
	73,000,121	73,000,121	إحتياطي قانوني
	221,835,152	221,835,152	إحتياطي رأسمالي (تقييم الاراضي)
	(1,233,494)	(1,100,363)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية
	40,598,100	52,762,599	الأرباح المتراكمة
	451,317,479	471,813,969	مجموع حقوق الأعضاء
	557,771,561	651,465,973	مجموع المطلوبات وحقوق الإعضاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإيضاحاتها من الصفحة 3 إلى 30 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها من قبل السادة :



عضو مجلس الإدارة - أمين الصندوق



رئيس مجلس الإدارة

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022
(المبالغ مدرجة ب درهم الإمارات العربية المتحدة)

5

<u>2022</u>	<u>2021</u>	إيضاح	
244,049,249	229,144,753	16	صافي المبيعات
<u>(222,471,955)</u>	<u>(214,082,750)</u>		تكلفة المبيعات
21,577,295	15,062,003		إجمالي الربح
(50,900,966)	(46,957,611)	17	مصاريف بيعية ،عمومية وإدارية
70,141,933	70,149,857	18	إيرادات أخرى
<u>40,818,262</u>	<u>38,254,250</u>		صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022
(المبالغ مدرجة ب درهم الإمارات العربية المتحدة)

6

إيضاح	2021	2022
صافي ربح السنة	38,254,250	40,818,262
البندود التي لن يتم اعادة تصنيفها للربح او الخسارة التغير في احتياطي اعادة التقييم	2,091,225	-
البندود التي لن تكون او لا يتم اعادة تصنيفها للربح او الخسارة التغير في احتياطي القيمة العادلة	517,890	133,131
9	40,863,365	40,951,393
المجموع		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

المجموع	أرباح متراكمة	التغير في قيمة الإستثمار في الأوراق المالية	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي (تقييم الأرض)	رأس المال
429,332,951 (18,878,836)	39,524,627 (18,878,836) (10,651,090)	(1,751,384)	65,349,271	219,743,927	106,466,510
517,890	-	517,890	-	-	-
2,091,225	-	-	-	2,091,225	-
38,254,249	38,254,249 (7,650,850)	-	-	-	-
-	-	-	7,650,850	-	-
451,317,479 (28,653,763)	40,598,100 (28,653,763)	(1,233,494)	73,000,121	221,835,152	117,117,600
8,198,860	-	-	-	-	-
133,131	-	133,131	-	-	8,198,860
-	-	-	-	-	-
40,818,262	40,818,262	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
471,813,969	52,762,599	(1,100,363)	73,000,121	221,835,152	125,316,460

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الامارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022

(المبالغ مدرجة ب درهم الإمارات العربية المتحدة)

8

2022	2021	
		التدفقات النقدية من عمليات تشغيلية :
40,818,262	38,254,250	صافي ربح السنة
		تعديلات لـ :
6,453,833	5,680,380	إستهلاك الممتلكات ، الآلات والمعدات
(256,938)	307,767	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
47,015,156	44,242,396	النقد من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<u>التغير في الاصول والالتزامات التشغيلية</u>
139,678	(1,139,088)	التغير في الذمم المدينة
(3,224,161)	(1,768,035)	التغير في الحسابات المدينة الاخرى
(4,987,937)	2,452,371	التغير في المخزون
(1,616,024)	12,573,375	التغير في الدائون التجاريون
13,107,232	399,427	التغير في الالتزامات الدائنة الاخرى
61,963,651	52,559,692	زيادة في القرض
112,397,596	109,320,139	صافي النقد الناتج / (المستخدم) في العمليات
		<u>التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية</u>
(114,116,459)	(116,844,558)	شراء اصول ثابتة
10,935,118	45,694,750	تحويل اصول ثابتة
(133,131)	(517,890)	التغير في قيمة اوراق مالية
(103,314,472)	(71,667,698)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</u>
8,198,860	10,651,090	الزيادة في راس المال
-	7,650,850	الزيادة في الاحتياطي القانوني
(28,653,763)	(37,180,776)	التغير في الارباح المتراكمة
133,131	517,890	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
-	2,091,225	التغير في اعادة تقييم الاراضي
(20,321,772)	(16,269,721)	صافي النقد المستخدم الناتج من العمليات التمويلية
(11,238,646)	21,382,720	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
127,849,206	106,466,487	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
116,610,561	127,849,206	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة المالية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

1- التأسيس والعمليات

تأسست جمعية الإمارات التعاونية كجمعية تعاونية محدودة المسؤولية (يشار إليها فيما بعد بـ " الجمعية ") في إمارة دبي بموجب القرار الوزاري رقم 535 في 16 نوفمبر 1994 والصادر عن وزارة العمل والشؤون الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة. سجلت الجمعية لدى الجهات الحكومية الاتحادية والمحلية وذلك اعتباراً من 13 مايو 1995.

يقع مقر الجمعية الرئيسي ومحلها القانوني في إمارة دبي. إن عنوان المقر الرئيسي لأعمال الجمعية هو صندوق بريد 25494، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

إن الغرض الأساسي من إنشاء الجمعية هو تحسين حال أعضائها اجتماعياً واقتصادياً وخدمة المجتمع في مناطق عملها وذلك بإتباع المبادئ التعاونية التي نص عليها القانون الاتحادي رقم 6 لسنة 2022 في شأن الجمعيات التعاونية.

تم الاطلاع على متطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم 6 لسنة 2022 بشأن التعاونيات الى المدى الذي يتطلبه تطبيقه المرسوم للسنة المالية 2022.

تمارس الجمعية نشاطها من خلال (12) فروع ومستودع في إمارة دبي، تقوم الجمعية بالتجارة في المنتجات الاستهلاكية وبيع الوجبات الجاهزة. كما أن الجمعية مرخص لها ممارسة أعمال التنظيف وكي الملابس.

2 - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة المالية الحالية تقوم الجمعية بتطبيق التعديلات السارية للمعايير المالية الدولية وتفسيراتها المتبناة والمصدرة من مجلس المديرين للمعايير المالية الدولية (IFRSs) ولجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) والمتعلقة بعمليات الجمعية

لم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على المبالغ الواردة في السنة الحالية والسنوات السابقة ، والتي قد تؤثر مستقبلاً على محاسبة العمليات او المعالجات المستقبلية

- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية والتعديل عليه والفعال للفترة التي تبدأ من 2014/1/1 وما يليها :

يوضح عرض البيانات بسبب التنوع في تطبيق المتطلبات على الاحلال مع التركيز على الجوانب التالية

• تفسير " يوجد حق قانوني حالياً ملزم للمقاصة "

• تطبيق التسوية وتحقيقها في وقت واحد

• التعويض عن مبالغ الضمانات

• وحدة الاحتساب لتطبيق المتطلبات الموازية

وهذا التعديل ليس له أي تأثير على موقف أو الأداء المالي للجمعية لاعتماده

- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 والتعديلات عليه بشأن استرجاع قيمة الإفصاحات عن الأصول الغير مالية للفترات التي تبدأ من 2014/1/1 وما يليها:

التعديل يقلل من الظروف التي تتطلب المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات او الوحدات التشغيلية وتوضح الإفصاحات المطلوبة، وإدخال شرط صريح للكشف عن معدل الخصم المستخدم في تحديد القيمة القابلة للاسترداد حيث يتم تحديد المبلغ على أساس " القيمة العادلة لتكاليف التخلص " باستخدام تقنية القيمة الحالية وهذا التعديل ليس له أي تأثير على موقف او الأداء المالي للجمعية لاعتماده

- معيار المحاسبة الدولي رقم 15 والتعديلات عليه بشأن "الإيرادات من العقود مع العملاء " للفترات التي تبدأ من 2017/1/1 وما يليها:

يوفر المعيار مبدأ واحد استنادا الى نموذج من خمس خطوات ليتم تطبيقها على عقود العملاء:

- تحديد العقد مع العميل
 - تحديد التزامات الأداء مع العقد
 - تحديد سعر الصفقة
 - تخصيص سعر الصفقة الى التزامات الأداء في العقود
 - الاعتراف بالإيراد عندما او كما تقوم المؤسسة بتلبية التزامات الأداء
- وتقدم إرشادات بشأن النقطة التي يتم فيها الاعتراف بالإيرادات، الاحتساب لاعتبارات متغيرة، تكاليف الوفاء والحصول على العقد والمسائل الأخرى

يجب على الجمعية تقييم إثر هذا المعيار الدولي رقم 15 الكامل للتطبيق اعتبارا من 2017/1/1

- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 والمعيار رقم 38 توضح طرق مقبولة من الاستهلاك والإطفاء (ساري المفعول اعتبارا من 2016/1/1):

وهذا التعديل يخص المعيار رقم 16 بشأن الممتلكات والآلات والمعدات والمعيار 38 الأصول غير الملموسة الى:

- توضيح طريقة الاستهلاك التي تركز على الإيرادات المتولدة بواسطة النشاط الذي يضمن استخدام الأصول غير مناسب للممتلكات والمعدات
- تقديم قرينة غير قاطعة ان طريقة الإطفاء التي تقوم على العائدات الناتجة عن النشاط الذي يشمل استخدام الموجودات الغير ملموسة غير مناسب، والتي يمكن التغلب عليها في ظروف محددة، حيث يعبر عن الأصول غير الملموسة كمقياس للدخل، او عندما يكون اثبات ان الإيرادات واستهلاك المنافع الاقتصادية للأصل غير الملموس مرتبط الى حد كبير
- إضافة التوجيهات التي يتوقع بتخفيض سعر البيع في المستقبل للعناصر التي تنتج باستخدام الأصول يمكن ان تشير الى توقع التقادم التكنولوجي او التجاري للأصل والتي بدورها قد تعكس المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذه الأصول

3 – أهم السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم 6 لسنة 2022 في شأن الجمعيات التعاونية.

أسس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الادوات المالية، والاراضي التي تظهر بالقيمة العادلة، والعملة المستخدمة في هذه البيانات هي الدرهم الاماراتي، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة.

الإعتراف بالإيراد

يتم احتساب الإيراد بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة.

مبيعات البضائع

يتم الاعتراف بإيراد مبيعات البضائع عندما تحقق الشروط التالية:

- قيام الجمعية بتحويل أهم مخاطر ومنافع ملكية البضاعة للمشتري.

- عدم استمرار احتفاظ الجمعية بمسئوليتها الإدارية الاعتيادية المتعلقة بالملكية وبالسيطرة الفعلية على البضائع المباعة.
 - إن التكلفة المحملة أو التي سيتم تحميلها والمتعلقة بالمعاملة يمكن تقديرها بشكل معتمد.
- يتم تخفيض الإيراد بالمرتجعات المقدرة للعميل والخصومات.
- يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الاستثمارات في الأوراق المالية عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيع الأرباح.
- يتم قيد الإيجار من الرفوف والمساحات المؤجرة إلى الموردين بطريق القسط الثابت مبنياً على مدة الإيجار

عقود الإيجارات التشغيلية:

يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار التشغيلية في الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت مبنياً على مدى فترة الإيجار.

المنافع المستلمة كتحفيز للدخول في إيجار تشغيلي يتم اعتباره كجزء لا يتجزأ من قيمة الإيجار ويتم توزيعها على مدى فترة الإيجار.

المعاملات بالعملات الأجنبية

إن المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها الجمعية نشاطها (العملات الأجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل ميزانية عمومية، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم تضمين فروق التحويل الناتجة عن تسوية البنود المالية وإعادة ترجمة البنود المالية في بيان الدخل للسنة. يتم تضمين فروق التحويل الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير المالية والتي تظهر بقيمتها العادلة في بيان الدخل للسنة وذلك فيما عدا الفروق الناتجة عن إعادة ترجمة البنود غير المالية والمتعلقة بالأرباح والخسائر المعترف بها مباشرة بحقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي تغيير في مكونات ربح أو خسارة التقويم للبنود غير المالية في حقوق الملكية

3 - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الممتلكات، الآلات والمعدات

تظهر الأراضي بالقيمة العادلة وحسب التقييم الذي تم من قبل طرف ثالث في ال عام 2007، والعام 2012، 2013، 2014 وفي تاريخ 17 يناير 2017 وفي العام 2018 و 2021 بواسطة دائرة الاراضي والاملاك في حكومة دبي، باقي الممتلكات، الآلات والمعدات فظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم (عدا العقود تحت الانشاء وخسائر انخفاض القيمة (إن وجدت)). ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت مبيناً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للموجودات الثابتة على النحو التالي:

سنوات	مباني
20	تحسينات بالأماكن المؤجرة
7 - 6	آلات ومعدات
7 - 2	معدات، أثاث وتجهيزات المكتب
7 - 2	سيارات
4	

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم الجمعية بتاريخ كل ميزانية عمومية بمراجعة صافي قيمة الموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر على أن تلك الموجودات تعاني من انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتحديد خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حده، تقوم الجمعية بتقدير قيمة وحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. في حال تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد لكلاً على حده. وفيما عدا ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد في حالة تم تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى اتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الاستعمال المستخدمة أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الاستعمال يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة للأصل في حال لم يتم تعديل التدفقات النقدية المتوقعة.

3- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة " تنمة "

إذا كان من المتوقع أن تقل القيمة القابلة لاستيراد الأصل (أو وحدة توليد النقد) عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية لقيمتها القابلة للاسترداد. كما يتم الاعتراف فوراً بخسارة الانخفاض كمصروف في بيان الدخل إلا إذا كانت الأصول ذات الصلة تظهر بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة يتم معالجتها كتخفيض لقيمة إعادة التقييم ما عدا الاستثمارات المالية حيث يتم تكوين مخصص لإعادة التقييم ضمن حقوق الملكية.

إذا ما تم لاحقاً استرداد خسارة الانخفاض، يتم حينها زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) حتى تصل إلى حد القيمة التقديرية المعدلة، حيث أن الزيادة في القيمة الدفترية لا تكون أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض يتم الاعتراف بها كإيراد فوراً في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل المعني مسجل بقيمة إعادة التقييم، وفي تلك الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض تعامل كزيادة في قيمة إعادة التقييم.

البضاعة

يتم تقييم البضاعة حسب التكلفة أو صافي القيمة السوقية أيهما أقل، يتم تحديد التكلفة للبضاعة حسب طريقة المتوسط المرجح (WAV). تتضمن التكلفة، مبالغ الفواتير وأية مصاريف يتم تكبدها للوصول بالبضاعة إلى حالتها وموقعها الحالي. تتمثل صافي القيمة التحصيلية في القيمة المقدرة لسعر البيع ناقصاً أية تكاليف مقدرة لإتمام عمليات التسويق والبيع والتوزيع.

المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو مبنية) لدى الجمعية نتيجة أحداث سابقة، مما قد يتوجب على الجمعية تسديدها والتي يمكن تقديرها بدرجة معقولة من الدقة.

يتم أخذ المخصصات بناءً على أفضل التقديرات للمقابل المطلوب لتسديد الالتزامات الحالية كما بتاريخ الميزانية العمومية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المحيطة بالالتزامات. عند قياس المخصص على أساس التدفق النقدي المقدّر لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

3 - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

المخصصات " تنمة "

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم الاعتراف بالمبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من استلام التسديدات وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

الموجودات المالية:

يتم ادراج أو استبعاد الاستثمارات على اساس تاريخ الاستحقاق عندما يكون شراء أو بيع الاستثمارات خاضع لبنود عقد يتطلب تسليم الاستثمارات ضمن إطار زمني مقرر من قبل السوق المعني، وتدرج هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة وبصافي تكاليف المعاملة، فيما عدا الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم في البداية قياسها بالقيمة العادلة.

تصنف الموجودات المالية إلى: " موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " (FVTPL) ، " موجودات مالية متاحة للبيع " (AFS). يتم التصنيف بناءً على طبيعة وغرض الموجودات المالية حيث يتم تحديدها عند بداية التسجيل.

موجودات مالية متاحة للبيع

يتم تصنيف الأسهم بحوزة الشركة والمدرجة في سوق مالي نشط كأسهم محتفظ بها للاستثمار ويتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية في حساب احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات. كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية للموجودات المالية مباشرة في بيان الدخل. في حال القيام باستبعاد قيمة الاستثمار، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً في حساب احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم تضمينها في بيان الدخل للفترة.

يتم تسجيل توزيعات الأرباح من قبل استثمارات الاسهم المتاحة للبيع في بيان الدخل عندما ينشأ حق في استلام هذه التوزيعات من قبل الجمعية.

3 - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية، غير تلك الموجودات على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL، بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية. تنخفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي نتج عن حصول حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية مما أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار. أما بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة بعد اللطفاء فإن قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية. أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية والمصنفة كمستحقة للبيع، يتم اعتباره كمؤشر للانخفاض في القيمة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية عن طريق خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة لجميع الموجودات المالية باستثناء الذمم التجارية المدينة حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال الاستخدام لمخصص الحساب. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحصيل يتم حذفها مقابل حساب المخصص. إن أي استرداد لاحق لمبالغ تم حذفها سابقاً يتم إنزالها من حساب المخصص. التغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص يتم قيدها في بيان الدخل.

فيما عدا أدوات الملكية المتاحة للبيع، إذا حصل نقص في خسارة انخفاض القيمة في الفترة اللاحقة وتعلق هذا النقص بشكل موضوعي بأحداث حصلت بعد تسجيل انخفاض القيمة، في هذه الحالة يتم عكس خسارة انخفاض القيمة التي سبق تسجيلها في بيان الدخل بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ عكس خسارة الانخفاض، ما يمكن أن تكون عليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الانخفاض في القيمة.

3 – أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

إستبعاد الموجودات المالية " تنمة "

فيما يتعلق بأدوات الملكية المتاحة للبيع والتي تم احتساب انخفاض القيمة في حساب الدخل لا يتم عكس الانخفاض من خلال حساب الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة يتم قيدها مباشرة في حقوق المساهمين.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية متماثلة) عند نفاذ الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي. يتم استبعاده من الدفاتر إذا قامت الشركة بتحويل كامل المخاطر والعائد من الملكية.

أما إذا لم تقم الجمعية بتحويل أو الاحتفاظ بكامل المخاطر أو العائد من الملكية، يتم استبعاد الموجود المالي فقط في حال لم تقم الجمعية بإبقاء حق السيطرة على الموجود المالية. تقوم الجمعية بتسجيل أي حق أو التزام قد ينشأ من خلال العملية كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل.

تكلفة الاقتراض

تتبع الجمعية سياسة رسملة تكاليف الاقتراض التي ترتبط مباشرة بإنشاء أصل مؤهل للرسملة كجزء من تكلفة ذلك الأصل حتى استكمال الإنجاز أو البيع. إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الفترة التي تم تحميلها بها.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين من غير مواطني الدولة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك استناداً إلى الرواتب الحالية وفترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ الميزانية العمومية.

3 – أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

المنح الحكومية

تمثل المنح الحكومية، الممثلة بمنح غير مالية، من أراضي ممنوحة من قبل حكومة دبي ومن سمو الشيخ حمدان بن راشد آل مكتوم والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة عند وضعها تحت تصرف الجمعية وتسجيلها باسم الجمعية وقيدها بالدفاتر.

الأراضي الممنوحة للجمعية مقيدة الاستخدام لأهداف استثمارها واستغلالها في النشاطات التجارية لصالح الجمعية.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة من قبل الجمعية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات أو حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي عقد يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية الأخرى

المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المضافة.

3 - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

أسس توزيع الأرباح

ان اسس توزيع صافي الربح كما يلي:

- يقطع ما لا يقل عن 10% من صافي الربح إلى حساب الاحتياطي العام (الاحتياطي القانوني)
- تقطع قيمة الفائدة على الأسهم على الا تزيد هذه الفائدة على ما نسبته 10% من القيمة الاسمية للأسهم
- يجوز أن تقرر الجمعية صرف مكافآت تشجيعية مقابل حسن الإدارة لأعضاء مجلس الإدارة على ألا يتعدى مجموع المكافآت نسبة 10% من صافي أرباح الجمعية السنوية.
- يحجز ما لا يزيد عما نسبته 10% من صافي ربح الجمعية لتحسين شئون المنطقة التي تتبعها الجمعية أو أعضائها من النواحي المادية والثقافية أو للأعمال الخيرية.
- يوزع الباقي على الأعضاء باعتباره عائد لكل منهم بنسبة تعامله مع الجمعية.

4 - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية والموضحة في إيضاح رقم 3 حول البيانات المالية، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. حيث يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والمستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

4 – الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

الإفتراضات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة وذلك عدا تلك المتعلقة بالتقديرات. وفي طور تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية قامت الإدارة بإعداد التقديرات التالية بما لها من أهمية وآثار جوهرية على القيم المدرجة في البيانات المالية:

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

إن تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق يتم بالرجوع إلى أحدث المعاملات السوقية تبعاً للأسس التجارية مع الغير، القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أخرى، التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بنسبة الفائدة الحالية لاستثمارات مماثلة أو باستخدام تقنيات التقييم.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الإدارة الانخفاض في قيمة استثمارات الملكية المتاحة للبيع في حال وجود انخفاض جوهري أو لفترة طويلة للقيم العادلة بأقل من التكلفة. تمارس الجمعية حكمها لتحديد فيما إذا كان الانخفاض جوهري أو لفترة طويلة. ولوضع هذه الأحكام لتحديد حدوث الانخفاض في القيمة، تقوم الجمعية مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل أخرى، بتقييم التذبذب في أسعار السهم، تدهور الوضع المالي للمستثمر به، طبيعة الصناعة وأداء القطاع، التغير التكنولوجي والتدفق النقدي التشغيلي والتمويلي.

إنخفاض قيم الموجودات

تقوم الإدارة بتاريخ كل ميزانية عمومية بمراجعة قيمة الموجودات التي ترى مراجعتها لتحديد فيما إذا كانت قيمتها الفعلية لا تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد. تقوم الإدارة بتلك المراجعة لكل أصل على حده أو على أساس وحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

4 - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات غير المؤكدة الأخرى بتاريخ الميزانية والتي لها نسبة مخاطرة والتي تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي ما يلي:

البضاعة

تظهر البضاعة بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. يتم إجراء التعديلات المتعلقة بانخفاض القيمة البيعية للبضاعة عن سعر التكلفة (إن وجدت) لمجموعة المنتجات ككل وذلك فيما يتعلق بالتقادم وانخفاض القيمة أو الزيادة المتوقعة. تتضمن العناصر التي تؤثر على هذه التعديلات التغير في الطلب، وتسعير المنتج وجودة المنتج نفسه وبناء عليها تقوم الإدارة بتكوين مخصص البضاعة التالفة والبطيئة الحركة اعتماداً على تاريخ صلاحية المنتج. يتم دورياً مراجعة أية تعديلات قد تنتج عن الاختلاف في العناصر أعلاه.

الممتلكات، الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع للأصل، وبرنامج الصيانة والإصلاح بالإضافة إلى التقادم التقني واعتبارات القيمة المتبقية للأصل. لم تدرج الإدارة أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير مادية.

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها (إن وجدت) وذلك بالرجوع إلى مجموعة من العوامل للتأكيد من أن الذمم التجارية المدينة تظهر بصورة غير مبالغ فيها نتيجة لاحتمالات عدم التحصيل. تعتمد الإدارة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها على عدة عوامل منها نوعية وعمر تلك الذمم، والتقييم المستمر للموقف المالي و ضمانات التحصيل للعملاء.

2022	2021	5- النقد وما يعادله
1,186,188	820,588	نقد في الصندوق
115,424,373	127,028,618	بنوك - حسابات جارية
<u>116,610,561</u>	<u>127,849,206</u>	

2022	2021	6- ذمم تجارية
31,727,862	31,867,540	ذمم تجارية مدينة
(1,686,836)	(1,686,836)	ي طرح : مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>30,041,026</u>	<u>30,180,705</u>	

إيضاح : ذمم تجارية وحسابات مدينة أخرى
إن جميع مبيعات الجمعية التي تتم من خلال فروعها العشرة هي مبيعات نقدية وأجلة ومبيعات يتم دفعها ببطاقات الائتمان والتي تكون مضمونة من قبل البنوك. إن الذمم التجارية المدينة تمثل مبيعات الجملة لعدد محدود من العملاء والمتمثل في المؤسسة الحكومية والنوادي والجمعيات الخيرية وذلك لضمان عدم تعرض الجمعية لمخاطر الائتمان .

هناك 12 عملاء (2021: 12 عملاء) يمثلون 69.77% (2021: يتكون من 76.17%) من إجمالي الذمم التجارية ، بمبلغ 22,137,882 (2021: 24,273,382) من إجمالي الذمم التجارية المدينة ، ولا يتم تحميل الذمم المدينة أية فوائد بنكية

إن معدل فترة الإقراض للعملاء هي 60-90 يوماً من تاريخ تسليم البضاعة . يتم اخذ مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها اعتماداً على عوامل منها نوعية وعمر الذمم والتقييم المستمر للوضع المالي للعميل .

تحليل تعمير الذمم التجارية كما يلي :

2022	2021	يوما 0-30
1,783,646	2,190,504	يوما 31-60
1,587,233	2,027,316	أكبر من 60 يوما
28,356,983	27,649,720	المجموع
<u>31,727,862</u>	<u>31,867,540</u>	

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي

2022	2021	الرصيد في بداية السنة
1,686,836	5,186,836	ناقصا : مبالغ تم شطبها من المخصص
-	(3,500,000)	يضاف : مخصص تم خلال السنة
-	-	رصيد نهاية السنة
<u>1,686,836</u>	<u>1,686,836</u>	

7- مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى

<u>2022</u>	<u>2021</u>	
2,401,768	2,626,292	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,104,649	368,039	تأمينات مستردة
2,557,856	3,574,635	دفعات مقدمة للموردين
4,210,015	4,446,309	ذمم مدينة أخرى
7,073,049	3,107,904	ضريبة القيمة المضافة
<u>17,347,337</u>	<u>14,123,176</u>	

8- البضاعة

<u>2022</u>	<u>2021</u>	
40,834,669	35,796,349	رصيد البضائع نهاية الفترة
(408,347)	(357,963)	يطرح : مخصص بضاعة بطيئة الحركة
<u>40,426,323</u>	<u>35,438,386</u>	

9- استثمارات في أوراق مالية

<u>2022</u>	<u>2021</u>	
3,006,911	2,489,021	الرصيد الافتتاحي
133,131	517,890	التغير في القيمة السوقية العادلة
<u>3,140,042</u>	<u>3,006,911</u>	

تم إعادة تقييم الإستثمارات في الاوراق المالية بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 ، هذا وقد بلغ أثر التغير بالنقص في القيمة العادلة مبلغ 133,131 درهم تم تحميله ضمن حقوق الأعضاء وذلك لاعتبار مجلس الادارة ان الهدف من حيازة هذه الاسهم هو الاستثمار وليس المتاجرة وبما يتفق مع اعادة تصنيف معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الادوات المالية " الاعتراف والقياس " ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الصادر في شهر اكتوبر 2008 وحسب ما اعتمد من مجلس المديرين للمعايير المحاسبية الدولية (IASB) .

10 -الأراضي، الممتلكات، المعدات والآلات :

المجموع	الأراضي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	مباني	تحسينات على مباني مؤجرة	آلات ومعدات	سيارات	معدات ، أثاث وتجهيزات مكاتب	التكلفة :
470,573,550	240,069,445	79,983,017	85,026,510	10,682,794	38,496,304	5,539,793	10,775,687	كما في 1 يناير 2022
114,116,459	-	108,421,693	-	1,716,976	2,715,871	222,595	1,039,323	إضافات
(10,949,740)	-	(10,932,990)	(2,200)	-	(4,800)	-	(9,750)	إستبعادات / تحويلات
573,740,269	240,069,445	177,471,720	85,024,310	12,399,770	41,207,375	5,762,388	11,805,260	كما في 31 ديسمبر 2022
الإستهلاك المتراكم :								
123,400,373	-	-	64,744,252	9,039,219	36,414,630	4,626,860	8,575,413	كما في 1 يناير 2022
6,453,832	-	-	3,265,608	510,641	1,274,826	401,307	1,001,450	إستهلاك السنة
(14,622)	-	-	(83)	-	(4,799)	-	(9,740)	إستبعادات
129,839,584	-	-	68,009,777	9,549,860	37,684,657	5,028,167	9,567,123	كما في 31 ديسمبر 2022
443,900,685	240,069,445	177,471,720	17,014,533	2,849,910	3,522,718	734,221	2,238,137	صافي القيمة الدفترية : 31 ديسمبر 2022
347,173,177	240,069,445	79,983,017	20,282,258	1,643,575	2,081,674	912,933	2,200,274	31 ديسمبر 2021

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية " تنمة "
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022
(المبالغ مدرجة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة)

25

2022	2021	11- ذمم تجارية
<u>35,956,581</u>	<u>37,572,605</u>	ذمم تجارية
2022	2021	12- مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
1,197,987	1,028,206	مخصصات الموظفين
20,772,267	7,754,896	مصاريف مستحقة أخرى
1,053,620	1,133,540	مخصص الضريبة المضافة
<u>23,023,874</u>	<u>9,916,642</u>	المجموع

في 23 أغسطس 2017 صدر قانون الضريبة المضافة الاتحادي رقم 8 لسنة 2017 والذي بدء تطبيقه اعتباراً من 1/1/2018 ، وتم إضافة الحسابات اللازمة للالتزام بمتطلبات هذا القانون

كانت الحركة على حساب المخصصات خلال السنة ، كما يلي :

مخصص بدل إجازات الموظفين	مخصص بدل تذاكر سفر الموظفين	الرصيد كما في 1/ 1/ 2021
المجموع		المحمل على بيان الدخل
1,294,630	381,591	المدفوع خلال السنة
1,636,417	562,973	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021
(1,902,841)	(635,914)	المحمل على بيان الدخل
1,028,206	308,650	المدفوع خلال السنة المالية
1,681,010	507,956	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
(1,511,229)	(481,690)	
<u>1,197,987</u>	<u>334,916</u>	
<u>863,071</u>		

2022	2021	13- مخصصات نهاية الخدمة للموظفين
6,405,144	6,097,377	رصيد أول المدة
803,585	851,889	المحمل على بيان الدخل
(1,060,523)	(544,122)	المدفوع خلال السنة المالية
<u>6,148,206</u>	<u>6,405,144</u>	المجموع

14 - رأس المال

يتكون رأس المال من أسهم غير محددة العدد ولكل شخص من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة حق الاكتتاب والتنازل عنها بموجب النظام الأساسي للجمعية. لا يوجد حد أعلى لمجموع عدد أعضاء أو أسهم الجمعية. إن جميع الأعضاء هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مسؤولية الأعضاء محددة فقط بقيمة الأسهم المكتتب بها ولا يجوز أن يمتلك العضو أكثر من 10% من رأس مال الجمعية المصدر. في 31 ديسمبر 2005 بلغ عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل 242,005 سهم بقيمة اسميه 100 درهم للسهم الواحد.

في 21 يونيو 2005 بموجب كتاب صادر من ديوان سمو الحاكم لإمارة دبي أمر سمو الشيخ حمدان بن راشد آل مكتوم نائب حاكم دبي بتجزئة السهم الواحد من أسهم الجمعية إلى عشرة أسهم وتكون القيمة الاسمية لكل سهم 10 دراهم. وقد تم تنفيذ هذا القرار في 1 يناير 2006.

في 6 مايو 2006 تم توزيع أسهم منحة بقيمة سهم واحد لكل عشرة أسهم حيث تم توزيع 242,005 سهم بقيمة 10 دراهم للسهم الواحد من أرباح الجمعية لسنة 2006 وبالتالي فقد بلغ عدد الأسهم المصدرة والمدفوعة بعد التجزئة وإصدار أسهم المنحة 2,662,055 سهم كما في 31 ديسمبر 2006 بقيمة اسمية 10 درهم للسهم.

خلال سنة 2007 وبناء على قرار مجلس الإدارة رقم 1 / 2006 قامت الجمعية بزيادة رأس المال وذلك بإصدار 432,999 سهم بقيمة اسمية 10 دراهم للسهم ومصاريف إصدار بقيمة درهم واحد للسهم.

خلال السنة المالية 2022 تم زيادة رأس المال بمبلغ 8,198,860 درهم (2021: 10,651,090) درهم في 31 ديسمبر 2022، بلغ مجموع الأعضاء في الجمعية 6,499 عضواً (2021: 6,209) عضواً.

15 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (المساهمين)

تجري الجمعية معاملات مع أطراف ذات علاقة بما يتفق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم "24" الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت في محيط العمل العادي للجمعية. تقرر إدارة الجمعية شروط وظروف المعاملات والخدمات المقدمة من وإلى الأطراف ذات العلاقة وأية أعباء أخرى.

2022	2021	
67.35	65.40	اجمالي مبيعات الاعضاء (مليون درهم)

2022	2021	16- صافي المبيعات
195,599,414	188,564,079	مبيعات التجزئة
48,449,836	40,580,674	مبيعات الجملة
<u>244,049,249</u>	<u>229,144,753</u>	المجموع
2022	2021	17- مصاريف بيعية ، عمومية وإدارية
19,991,561	19,452,745	رواتب ومزايا الموظفين
3,537,427	3,111,497	إيجارات
858,501	698,131	اتعاب قانونية ومهنية
157,447	157,903	تأمين
8,281,696	7,544,343	كهرباء ومياه
211,307	210,389	قرطاسية ومطبوعات
2,725,132	2,476,765	صيانة وتصليلات
1,705,566	1,147,660	سفر ونقل ومواصلات
1,497,769	999,378	مصاريف توظيف وفيزا
1,564,626	1,336,665	مصاريف بنكية
3,248,172	3,545,582	مصاريف تسويق ودعاية وإعلان
6,453,833	5,680,380	إستهلاك الممتلكات ، الآلات والمعدات
667,928	596,174	مصاريف بيعية ، عمومية وإدارية أخرى
<u>50,900,966</u>	<u>46,957,611</u>	المجموع

جمعية الإمارات التعاونية
دبي - الامارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية " تنمية "
للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2022
(المبالغ مدرجة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة)

28

2022	2021	18 إيرادات أخرى
45,303,487	44,320,421	إيرادات تشغيلية
10,091,330	9,022,913	إيجارات
9,911,985	9,075,808	خصم على المشتريات
-	124,109	أرباح من الاستثمارات
4,835,131	7,606,607	إيرادات أخرى ومنوعة
<u>70,141,933</u>	<u>70,149,857</u>	المجموع

19 - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الجمعية بإدارة رأس المال بحيث تحرص على ضمان استمرارية عمل ونشاط الجمعية، وفي ذات الوقت الحفاظ على العائد وزيادته للاعضاء وحسب ما تظهره القوائم المالية.

أهداف إدارة المخاطر المالية

تعمل الإدارة المالية على إدارة ومراقبة المخاطر المالية والتي لها علاقة بنشاط وعمليات الجمعية من خلال إعداد تقارير داخلية لأغراض تحليل ومراقبة هذه المخاطر والتي تتضمن مخاطر السوق (تتضمن مخاطر أسعار صرف العملات ومخاطر الأسعار) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مخاطر السوق

لا تتعرض نشاطات الجمعية للمخاطر المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف للعملات الأجنبية، حيث أن الموجودات المالية وكذلك المطلوبات المالية مقيمة ب درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي حيث ان سعر صرف الدرهم الإماراتي ثابت.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تذبذب أسعار الفائدة التي تؤثر على قيمة الأدوات المالية. إن مدى تعرض الجمعية لمخاطر سعر الفائدة في نهاية السنة يتمثل بشكل رئيسي في تمويل البناء بما أن سعر الفائدة على هذه القروض ثابت فإن الجمعية غير معرضة لمخاطر سعر الفائدة.

مخاطر الأسعار

تتعرض الجمعية لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمارات في الأسهم. يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم كاستثمار متاحة للبيع.

تحليل الحساسية لأسعار الأسهم

لن يتأثر صافي الربح للسنة المالية إلا إذا تم التخلص من تلك الاستثمارات مع انخفاض قيمتها عند بيعها، صنفت الادارة الاسهم في الجمعية باعتبارها استثمارات محتفظ بها للحصول على العائد، يتم تقييمها بالسعر السوقي العادل في نهاية كل سنة مالية وتسجل الفروقات ضمن حقوق الملكية بحساب احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

19 - الأدوات المالية " تنمة " إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تمثل المخاطر التي تتعرض لها الجمعية من جراء عدم قيام أحد العملاء أو الأطراف الذين تتعامل معهم الجمعية بتنفيذ التزاماته التعاقدية، والتي ينتج عنها خسارة مالية للجمعية. تقوم الجمعية بتطبيق سياسة التعامل فقط مع الأطراف ذات السمعة المرموقة والحصول على ضمانات كافية كما هو مناسب، كوسائل لتخفيف مخاطر الخسارة المالية نتيجة عدم الالتزام. إن الحد الائتماني يتم مراقبته ومراجعته واعتماده من قبل الإدارة.

إدارة مخاطر السيولة

إن المسؤولية الأساسية لإدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق مجلس الإدارة، والتي تقوم بإنشاء نظام مناسب لإدارة مخاطر سيولة الجمعية على المدى القصير، المتوسط والطويل وكذلك متطلبات إدارة السيولة. تقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية، من خلال المراقبة المستمرة للخطط والتدفقات النقدية الفعلية وملائمة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:
إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية يتم تحيدها من خلال نماذج تقييم عامة مقبولة وعلى أساس تحليل التدفقات النقدية باستخدام طريق الخصم واستخدام الأسعار الصادرة من سوق مالي محلي وأسعار مدرجة لأدوات مشابهة.

20 - أرقام المقارنة:

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية.