

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الامارات العربية المتحدة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الامارات العربية المتحدة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

٥ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٦

بيان المركز المالي

٧

بيان الدخل الشامل

٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٩

بيان التدفقات النقدية

٢٢ - ١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل أعضاء تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية (أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة)

راينا

برأينا، فإن البيانات المالية تعرض بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لتعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد اجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ويتم ايضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن أدبانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر اساس الرأي لدينا.

الاستقلالية

أننا مستقلون عن التعاونية وفقاً للقواعد الاخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك اعدادها طبقاً للاحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الامارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ وأيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية، عن تقييم قدرة التعاونية على الاستمرار في عملها التجاري والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية التعاونية أو لإيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الاشراف على عملية اعداد التقارير المالية للتعاونية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل أعضاء تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية (أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة)

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد. ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين إستناداً لهذه البيانات المالية.

وفي اطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فأنا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، كما اننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة باعمال بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في التعاونية .
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة التعاونية على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقريرنا عن التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة التعاونية على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة بيانا بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما اننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يتعدى الى حد معقول انها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها ان لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة فأننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها اهمية قصوى اثناء التدقيق على البيانات المالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية ثم ندرجها في تقريرنا باستثناء ما تحظر النظم والتشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو اذا قررنا في حالات نادرة للغاية - ان الأمر لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا اذا كنا نتوقع الى حد معقول بان الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لأعضاء تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية (أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى
وفقاً لمتطلبات للقانون الاتحادي لدولة الامارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الجمعيات التعاونية، نوكد على ما يلي:

(١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.

(٢) تحتفظ التعاونية بسجلات محاسبية منتظمة.

(٣) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن التعاونية قد خالفت أي من أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ في عام ٢٠٢٢ او النظام الأساسي للتعاونية الذي من شأنه أن يؤثر جوهرياً على نشاطها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عن ستاندرد منتورز للتدقيق و المراجعة

١١ سبتمبر ٢٠٢٤



ناجي موسى عيسى

مدقق مرخص رقم ١٢١٣

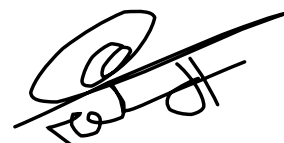
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الأصول
درهم	درهم		
			الأصول المتداولة
٩,٩٨٦	٥٣٨,٥٨٥	٦	الأرصدة لدى البنك والصندوق
٣٢,٥٨٧	٢٢,٦٨٤	٧	أرصدة مدينة أخرى
١,١٩١,٣٠٧	١,٦٢٨,٣٠٨	٨	طرف ذو علاقة مدينة
<u>١,٢٣٣,٨٨٠</u>	<u>٢,١٨٩,٥٧٧</u>		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول الغير متداولة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩	إستثمار في شركة تابعة
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>		مجموع الأصول الغير متداولة
<u>١,٢٥٣,٨٨٠</u>	<u>٢,٢٠٩,٥٧٧</u>		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات المتداولة
٢٦٠,٧٤٣	١,٢٣٩,٧٠٥	١٠	ذمم تجارية أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٦٠,٧٤٣</u>	<u>١,٢٣٩,٧٠٥</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٠٨٦,٣٧٠	٢,٠٩١,٣٧٠	١١	رأس المال
(١,٠٩٣,٢٣٣)	(١,١٢١,٤٩٨)		(الخسائر) المتراكمة
<u>٩٩٣,١٣٧</u>	<u>٩٦٩,٨٧٢</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١,٢٥٣,٨٨٠</u>	<u>٢,٢٠٩,٥٧٧</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية



إيمان عبدالله حسن المرزوقي
(أمين الصندوق)



علي عبد الكريم علي ال سلوم
(رئيس مجلس إدارة)

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
درهم	درهم		
٥,٨٠٠	-		إيرادات
(٢٢٢,٦٦٨)	(٥١,٣٤٤)	١٣	مصاريف إدارية وعمومية
-	٢٣,٠٧٩	١٤	إيرادات أخرى
(٢١٦,٨٦٨)	(٢٨,٢٦٥)		(خسارة) السنة
-	-		الدخل الشامل الاخر
(٢١٦,٨٦٨)	(٢٨,٢٦٥)		اجمالي (خسارة) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٧ تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية.

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع درهم	(الخسائر) المتراكمة درهم	رأس المال درهم	البيان
٤٠٢,٦٦٥	(٨٧٦,٣٦٥)	١,٢٧٩,٠٣٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢
٨٠٧,٣٤٠	-	٨٠٧,٣٤٠	المساهمة في رأس المال
(٢١٦,٨٦٨)	(٢١٦,٨٦٨)	-	(خسارة) السنة
٩٩٣,١٣٧	(١,٠٩٣,٢٣٣)	٢,٠٨٦,٣٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٩٣,١٣٧	(١,٠٩٣,٢٣٣)	٢,٠٨٦,٣٧٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	المساهمة في رأس المال
(٢٨,٢٦٥)	(٢٨,٢٦٥)	-	(خسارة) السنة
٩٦٩,٨٧٢	(١,١٢١,٤٩٨)	٢,٠٩١,٣٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية.

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
درهم	درهم	
(٢١٦,٨٦٨)	(٢٨,٢٦٥)	الأنشطة التشغيلية (خسارة) السنة
(٧,١٣٦)	٩,٩٠٣	تعديلات في رأس المال العامل
٢٠٢,٣٠١	٩٧٨,٩٦٢	أرصدة مدينة أخرى
(٢١,٧٠٣)	٩٦٠,٦٠٠	أرصدة دائنة أخرى النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٧٦,٩٢٦)	(٤٣٧,٠٠١)	٩ الأنشطة الاستثمارية طرف ذو علاقة مدين
(٨٧٦,٩٢٦)	(٤٣٧,٠٠١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨٠٧,٣٤٠	٥,٠٠٠	١١ الأنشطة التمويلية المساهمة في رأس المال
٨٠٧,٣٤٠	٥,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩١,٢٨٩)	٥٢٨,٥٩٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد خلال السنة
١٠١,٢٧٥	٩,٩٨٦	٦ الأرصدة لدى البنك والصندوق كما في ١ يناير
٩,٩٨٦	٥٣٨,٥٨٥	٦ الأرصدة لدى البنك والصندوق كما في ٣١ ديسمبر

١ معلومات عامة

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية هي تعاونية خدمية مشهورة بموجب القرار الوزاري رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٩ وتمارس نشاطها وفقاً لمتطلبات قانون الجمعيات التعاونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٢ بما يتعلق بالجمعيات.

الأنشطة الاجتماعية

تمارس التعاونية نشاطها في مجال تقديم الخدمات الترفيهية والرياضية والثقافية والتعليمية لأعضائها بأسعار معقولة والقيام بالمشروعات والخدمات التي يحتاج إليها الأعضاء التي من شأنها تمكينهم من توفير فرص عمل وذلك بأسعار معقولة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢.١ أسس الاعداد

بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لمتطلبات قانون الجمعيات التعاونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٢ بما يتعلق بالجمعيات.

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية إستناداً إلى أساس التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية بـ درهم الإمارات العربية المتحدة " درهم " وهو العملة المستخدمة من قبل التعاونية والتي تعرض بها بياناتها المالية.

٢.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الجمعية

إن السياسات المحاسبية المعتمدة متسقة مع تلك الخاصة بالسنة المالية السابقة، باستثناء اعتماد المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم التعاونية بالتطبيق المبكر لأي معيار وتفسيرات وتعديلات أخرى تم إصدارها ولكنها ليست فعالة بعد.

- يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالمطلوبات، كما يوفر نهجاً أكثر اتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المخاوف والتحديات التنفيذية التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - معلومات مقارنة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية" وبيان الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ "ضرائب الدخل" المتعلقة بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨: السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

٣.١ التصنيف الى متداول مقابل غير متداول

تعرض التعاونية الأصول و الالتزامات في قائمة المركز المالي حسب التصنيف المتداول / غير المتداول.

تعتبر الأصول متداولة عندما:

- يتوقع تحققها أو يعتزم بيعها أو استهلاكها في سياق التشغيل المعتاد.
- يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي للأغراض التجارية.
- يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.
- النقدية أو في حكمها ما لم يخطر تبادلها أو استخدامها في تسوية أحد الالتزامات لمدة اثني عشر شهرا على الأقل بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

و يصنف جميع الأصول الأخرى تحت فئة "أصول غير متداولة"

تعد الالتزامات متداولة عندما:

- يتوقع أن يتم تسويتها في سياق دورة التشغيل المعتادة.
- يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي للأغراض التجارية.
- يجب تسويته اثني عشر شهرا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.
- لا يوجد حق مشروط لتأخير تسوية المطالبة لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

تصنف التعاونية جميع الالتزامات الأخرى تحت فئة "الالتزامات غير متداولة"

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تستند قياسات القيمة العادلة الى افتراض ان معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام المالي تحدث من خلال:

- وجود سوق رأس المال الأصلي للأصل أو المطلوب المالي.
- أو عدم وجود سوق رأس المال الأصلي في السوق الأكثر ربحاً للأصل أو المطلوب المالي.

يجب ان تتمكن التعاونية من الوصول الى سوق رأس المال الاصلي أو السوق الأكثر ربحاً.

تقاس القيمة العادلة لأحد الأصول أو الالتزامات المالية بافتراضات استخدام المشاركين في سوقها عدد تسعير الأصول أو المطلوب المالي على اعتبار تصرف المشاركين بالسوق بما يحقق المنفعة القصوى لهم. عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يؤخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل و أعلى حالاته أو من خلال بيعه مشارك في سوق أخرى ليستخدمه في أفضل و أعلى حالاته. تستخدم التعاونية تقنيات تقدير للقيمة مناسبة للظروف و تتوفر لها بيانات كافية كي تقيس القيمة العادلة و تستخدم المدخلات الملحوظة ذات الصلة الى الحد الأقصى و تقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة الى الحد الأقصى.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.١ التصنيف الى متداول مقابل غير متداول (تابع)

تصنف جميع الأصول و الالتزامات قيمتها العادلة أو المفضح عنها في القوائم المالية بتدرج قيمتها العادلة و يجري وصفها كما يلي على أساس المستوى الأدنى للمدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة بشكل كلي:

المستوى ١: الاسعار السوقية (غير المعدلة) في الأسواق للأصول أو الالتزامات المتماثلة.
المستوى ٢ : اساليب التقييم التي يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخلات لها أهمية في قياس القيمة العادلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: اساليب التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى ادخال لها أهمية في قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي تم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد التعاونية اذا ما جرت تحويلات بين مستويات التدرج من خلال اعادة تقدير التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة بشكل كلي) في نهاية فترة اعداد التقارير.

٣.٢ الأصول المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الأصول المالية - أثناء الاعتراف المبدئي - حيث تقاس على أساس التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال مصادر أخرى للدخل الشامل الاخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد تصنيف الأصول المالية أثناء الاعتراف المبدئي على خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصول المالية و نموذج العمل للتعاونية لادارتها. باستثناء الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عناصر تمويلية محددة أو التي قد طبقت التعاونية عليها الوسيلة المناسبة العملية تقيس التعاونية - مبدئياً - الأصل المالي بقيمته العادلة اضافة الى تكلفة المعاملة في حالة الأصل المالي الذي لا يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقاس الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عناصر تمويلية محددة أو التي قد طبقت التعاونية عليها الوسيلة المناسبة العملية بسعر المعاملة المحدد بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٥. يرجى الإطلاع على السياسات المحاسبية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء، كما هو موضح أعلاه.

حتى يتم تصنيف الأصل المالي وقياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال المصادر الأخرى للدخل الشامل فيحتاج الى انشاء التدفقات النقدية التي تعد "مدفوعات فردية لمبلغ الأصل والفائدة" على المبلغ الأصل المستحق. يشار الى ذلك التقييم بوصفه اختباراً للمدفوعات فردية لمبلغ الأصل والفائدة وينفذ بناء على مستوى الأداة.

يشير نموذج العمل الخاص بالتعاونية لادارة الأصول المالية الى طريقة ادارتها للأصول المالية لانتاج التدفقات النقدية. يحدد نموذج العمل ما اذا كانت التدفقات النقدية سوف تنشأ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

يتم الاعتراف بعمليات شراء الأصول المالية التي تتطلب تسليمها خلال اطار زمني محدد بموجب اللانحة أو بيعها في السوق (عن طريق عمليات التداول المعتادة) في تاريخ التداول أي التاريخ الذي تلتزم التعاونية فيه بشراء الأصل أو بيعه.

القياس اللاحق

ولأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الأصول المالية إلى أربع فئات:

- أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين والنقد وما يعادله والذمم التجارية المدينة).
- ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مع إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين).
- ج) الأصول المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة عند الاستبعاد (أدوات حقوق الملكية).
- د) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.٢ الأصول المالية (تابع)

تمتلك التعاونية الأصول المالية التالية:

الأصول المالية بناء على التكلفة المطفأة

تعد هذه الفئة أكثر الفئات صلة بالتعاونية. تقيس التعاونية الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حال الوفاء بأي منهاتين الحاليتين:

- الاحتفاظ بالأصل المالي من خلال نموذج العمل بغرض الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تسبب الشروط التعاقدية للأصل المالي في وجود تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل مدفوعات فردية لمبلغ الأصل والفائدة على أساس مبلغ الأصل المستحق.

تقاس الأصول المالية لاحقاً بناء على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يلغى الاعتراف بالأصل أو يتم تعديله أو خفض قيمته.

تشمل الأصول المالية للتعاونية الأرصدة لدى البنك والصندوق وذمم مدينة أخرى.

الغاء الاعتراف بالأصول المالية

يلغى -أساساً- الاعتراف بالأصل المالي (أو متى يكون قابلاً للتطبيق - جزء من الأصل المالي أو جزء من تعاونية الأصول المالية المماثلة) في الحالات التالية:

- إنتهاء صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من بند الأصول المالية.
- قيام التعاونية بتحويل حقوق لاستلام التدفقات النقدية من بند الأصول المالية أو وجود التزام لدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب سداد وسواء (أ) قامت التعاونية بنقل جميع المخاطر والمزايا الجوهرية المتعلقة ببند الأصول أو (ب) لم تقم التعاونية بنقل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكنها قامت بنقل ملكية السيطرة على الأصل.

عند تحويل التعاونية حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الأصول و تدخل ترتيبات سداد فانها تقدر ما اذا كانت ستقوم بالاحتفاظ بملكيتها للمخاطر ومزايا ومدى احتفاظها بها. في حال لم تحول التعاونية أو تحتفظ بجميع المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولم تحول السيطرة عليها، تواصل التعاونية الاعتراف بالأصل المحول بقدر ارتباطه المستمر بالتعاونية. في هذه الحالة، تعترف التعاونية به على اعتباره أحد الالتزامات ذات الصلة. يتم قياس بند الأصول المحول والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها التعاونية.

يقاس الأرتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الأصول المحول على الحد الأدنى للقيمة الدفترية للأصل والحد الأقصى لقيمة العوض الذي قد يتعين على التعاونية سداده.

الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل أصول مالية

تعترف التعاونية بمخصص للخسائر المالية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتجرة عند القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد الخسائر الأتتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي من المتوقع ان تتسلمها التعاونية، مخصصة عند تقرير سعر الفائدة الأصلي الفعلي ستشتمل التدفقات النقدية من بيع الضمانات المتحفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

قد تتضمن أدلة انخفاض القيمة مؤشرات على أن المدينين أو تعاونيات المدينين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخر في سداد الفوائد أو مدفوعات أصل الفرض، واحتمال دخولهم في مرحلة الإفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى وبيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره، مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن السداد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.٢ الأصول المالية (تابع)

يتم الاعتراف بالخسائر المالية المتوقعة على مرحلتين فيما يتعلق بالتعرضات الائتمانية التي لم تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم توفير الخسائر المالية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً التالية (الخسائر المالية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتطلب الأمر وجود مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بصرف النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسائر المالية المتوقعة مدى الحياة).

بالنسبة للذمم التجارية المدينة وأصول العقود، تطبق التعاونية طريقة مبسطة في حساب الخسائر المالية المتوقعة. لذلك، لا تتبع التعاونية التغييرات في مخاطر الائتمان، ولكن بدلاً من ذلك تعترف بدل الخسارة على أساس الخسائر المالية المتوقعة مدى الحياة في كل تاريخ ابلاغ. أنشأت التعاونية مصفوفة مخصصات تستند إلى خبراتها التاريخية في خسارة الائتمان، بعد تعديلها وفقاً للعوامل الاستشراعية الخاصة بالمدينين و البيئة الاقتصادية. تعتبر التعاونية الأصل المال متعثراً عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة ٩٠ يوماً. ومع ذلك، ففي بعض الحالات، قد تعتبر التعاونية أيضاً أن أحد الأصول المالية قد تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تتلقى التعاونية المبالغ التعاقدية غير المسددة بالكامل قبل مراعاة أي تحسينات ائتمانية تحتفظ بها التعاونية. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

٣.٣ الأرصدة لدى البنك والصندوق

لغرض بيان التدفقات المالية تتألف الأرصدة لدى البنك و الصندوق من ارصدة في الصندوق وحسابات البنوك - حسابات جارية.

٣.٤ أرصدة مدينة أخرى

يتم اظهار أرصدة مدينة أخرى بقيمة الفاتورة الأصلية ناقصاً المخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل المبلغ. تشطب الديون المعدومة عندما لم يعد هناك امكانية لتحصيلها يتم الاعتراف بالمخصص للديون المشكوك في تحصيلها في بيان الأرباح و الخسائر.

٣.٥ الأصول غير الملموسة

يتم إدراج الأصول غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تشمل تكاليف الاقتناء على سعر الشراء والتكاليف الأخرى المنسوبة مباشرة إلى إعداد الموجودات للاستخدام المقصود منها. يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المكتسبة من خلال دمج الأعمال بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ الاقتناء، بشكل منفصل عن الشهرة.

يتم تحميل الإطفاء على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

نوع الأصل

السنوات
١٠ سنوات

موقع سوق التجارة الإلكترونية عبر الإنترنت (مشروع قيد الإنشاء)

تمت مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، مع التأثير على أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير الملموسة للتأكد من مراجعة القيمة عندما تتشاهد الأحداث أو تبدأ في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر على تعديل القيمة، يتم حذف خسارة تعديل القيمة.

٣.٦ الاستثمارات في الشركات التابعة

الشركة التابعة هي كيان تتمتع بالتعاونية بنفوذ كبير عليه ولا يعتبر شركة زميلة ولا مصلحة في ترتيب مشترك. النفوذ الكبير هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمرة ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة كما يتضح من القدرة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمرة.

يتم احتساب استثمار التعاونية في شركتها التابعة وفقاً لطريقة التكلفة المحاسبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.٧ تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل تقرير، تقوم التعاونية بمراجعة القيمة الدفترية لأصولها لتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن تلك الأصول قد تنخفض قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم التعاونية بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها الاستخدامية، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المنسوبة إلى الأصل إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ المعاملات الأخيرة في السوق بعين الاعتبار.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الدخل.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

٣.٨ أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات الصلة مرتبطة لأنها تتمتع بالقدرة على ممارسة السيطرة على الجمعية أو ممارسة نفوذ كبير أو سيطرة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية للجمعية. علاوة على ذلك، تعتبر الأطراف مرتبطة بالجمعية عندما تتمتع الجمعية بالقدرة على ممارسة السيطرة أو النفوذ الكبير أو السيطرة المشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لتلك الأطراف. تتألف المعاملات مع الأطراف ذات الصلة، عادةً، من نقل الموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الأطراف. في تاريخ بيان المركز المالي، يتم إدراج المستحقات من الأطراف ذات الصلة بالتكلفة.

٣.٩ الالتزامات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تصنّف الالتزامات المالية كالالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو قروض، حسب الاقتضاء. وتحدد التعاونية التصنيف للالتزامات المالية بتاريخ الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة القروض، صافية من تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة للقرض.

تشتمل الالتزامات المالية للتعاونية على ذمم تجارية وارصدة دائنة أخرى.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للالتزامات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

التوقف عن الاعتراف بالالتزامات المالية

يُلغى تسجيل الالتزامات المالية عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالالتزامات أو إلغائه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزامات مالية حالية بأخرى من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة تختلف عن سابقتها بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزامات الأصلية المسجلة ويتم تسجيل التزامات جديدة في بيان الدخل إضافة إلى الفرق بين القيم الدفترية ذات العلاقة.

٣.١٠ أرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.١١ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية التعاونية التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يطلب من الشركة تسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام .

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام . عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية . عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق .

٣.١٢ التزام تعويض نهاية الخدمة

يحتسب إلتزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالتعاونية وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يستند استحقاق هذه المكافآت على الموظفين والراتب ومدة الخدمة ، مع مراعاة استكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة . يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

يتم دفع اشتراكات التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

٣.١٣ الإعراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق وتمثل مبالغ مستحقة القبض مقابل البضائع الموردة والخدمات المقدمة، بعد خصم المخصصات والخصومات. تعترف بالتعاونية بالإيرادات عندما يكون من الممكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق؛ عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المنشأة؛ ومتى يتم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة التعاونية، كما هو موضح أدناه. تقوم التعاونية بالاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ .

الخطوة ١ تحديد العقد (العقود) مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء به.

الخطوة ٢ تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣ تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع التعاونية أن يكون لها الحق فيه مقابل نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤ تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء واحد، تقوم التعاونية بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مبلغ المقابل الذي تتوقع التعاونية أن تدفعه يحق له مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥ الاعتراف بالإيراد عندما (أو عندما) تفي التعاونية بالتزام الأداء.

إيرادات المساهمات

يتم إثبات إيرادات المساهمات عند إستلام المبلغ المستحق.

٣.١٤ ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالمصروفات والأصول بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

• عندما لا تكون ضريبة القيمة المضافة المنكبة على شراء أصول أو خدمات قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصروفات، حسب الاقتضاء؛ و/أو

• عندما يتم ذكر الذمم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة للسلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

٣.١٥ النفقات الطارئة والالتزامات

لم يتم اقرار النفقات و الالتزامات الطارئة في القوائم المالية، و لكن يتم الإفصاح عنها ما لم يكن هناك احتمال تدفق الموارد التي تجسد مكاسب اقتصادية بعيدة. لا يمكن الاعتراف بالالتزامات الطارئة في القوائم المالية، و لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية أمر محتملا.

٣.١٦ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئيًا بالسعر السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج جميع الفروق في بيان الدخل الشامل.

٤ الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

ان اعداد البيانات المالية للتعاونية يتطلب من الإدارة وضع أحكام و تقديرات و افتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للايرادات، المصاريف، الأصول، الالتزامات المعلنة و الإفصاحات عن الالتزامات الطارئة بتاريخ اعداد التقارير. مع ذلك فان عدم التأكد حول هذه الافتراضات و التقديرات تؤدي الى نتائج يمكن ان تتطلب تعديل جوهرى للمبلغ المدرج للأصول او الالتزامات التي قد تأثرت في فترات مستقبلية.

٤ الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

تدني قيمة الأصول مالية

إن مخصصات الخسارة للأصول المالية مبنية على افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم التعاونية الحكم في وضع هذه الافتراضات واختيار المدخلات لحساب انخفاض القيمة ، بناءً على التاريخ السابق للتعاونية، وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

التقديرات والافتراضات

نناقش أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. اعتمدت التعاونية في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك ، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة التعاونية، تنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

٥ ادارة المخاطر المالية

ان الالتزامات المالية الرئيسية للتعاونية تتألف من أرصدة دائنة أخرى. توجد لدى التعاونية أصول مالية متعددة مثل أرصدة لدى البنك والصندوق وأرصدة مدينة أخرى. تنتج كل أصولها والتزاماتها المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية.

ان المخاطر متأصلة من أنشطة التعاونية ولكنها تتم ادارتها من خلال عملية مستمرة من التحديد والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطرة و الضوابط الأخرى. ان هذه العملية من ادارة المخاطر تؤثر على مواصلة ربحية التعاونية وكل فرد داخل التعاونية يتحمل مسؤولية التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته أو مسؤولياتها. لا يحتفظ التعاونية أو يصدر أدوات مالية مشتقة لأغراض المضاربة.

تتعرض التعاونية بشكل رئيسي الى مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لم يتم اجراء اي تغيير في أهداف و سياسات المخاطر للتعاونية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. تراجع الإدارة العليا للتعاونية و نوافق على السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر المذكورة أدناه:

مخاطر الائتمان

تسعى التعاونية للحد من مخاطر الائتمان الخاصة به فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة. يتم تغطية فئة معينة من العملاء من خلال تأمين الائتمان ويتم تغطية معظم عملاء مبيعات التصدير إما من خلال خطاب الاعتماد أو الضمانات المصرفية.

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحد التعاونية من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع البنوك ذات السمعة الطيبة. تقتصر مخاطر الائتمان على القيم الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى للتعاونية، بما في ذلك النقد والنقد المعادل، ينشأ تعرض التعاونية لمخاطر الائتمان من تعثر الطرف المقابل، مع أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٩,٩٨٦	٥٣٨,٥٨٥	الأرصدة لدى البنك والصندوق
٣٢,٥٨٧	٢٢,٦٨٤	أرصدة مدينة أخرى
<u>٤٢,٥٧٣</u>	<u>٥٦١,٢٦٩</u>	المجموع

مخاطر السيولة

تبنى إدارة التعاونية إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لان إدارة التعاونية مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

وتحتفظ التعاونية باحتياطي مناسب وتسهيلات بنكية وتسهيلات الإقتراض من خلال مراقبة التدفقات النقدية ومطابقتها مع تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات.

الإجمالي	أقل من سنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦٠,٧٤٣	٢٦٠,٧٤٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٦٠,٧٤٣</u>	<u>٢٦٠,٧٤٣</u>	المجموع

الإجمالي	أقل من سنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٣٩,٧٠٥	١,٢٣٩,٧٠٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٢٣٩,٧٠٥</u>	<u>١,٢٣٩,٧٠٥</u>	المجموع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٦ الأرصدة لدى البنك والصندوق
درهم	درهم	
٤,٩٦٨	٤,٩٦٨	نقد في الصندوق
٥,٠١٨	٥٣٣,٦١٧	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٩,٩٨٦</u>	<u>٥٣٨,٥٨٥</u>	المجموع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٧ أرصدة مدينة أخرى
درهم	درهم	
٣٢,٥٨٧	٢٢,٦٨٤	(صافي) ضريبة القيمة المضافة مستحقة الرد
<u>٣٢,٥٨٧</u>	<u>٢٢,٦٨٤</u>	المجموع

٨ طرف ذو علاقة مدينة

تدخل الجمعية في معاملات مع أطراف تدرج ضمن تعريف الطرف ذي الصلة كما هو منصوص عليه في القسم ٣٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بشأن إفصاحات الأطراف ذات الصلة. وتشمل الأطراف ذات الصلة الملاك وموظفي الإدارة الرئيسيين والمديرين والكيانات التي تسيطر عليها الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر والتي تمارس نفوذاً إدارياً كبيراً. وتعتبر الإدارة أن مثل هذه المعاملات تدرج ضمن سياق العمل الطبيعي.

(أ) كما في نهاية السنة، كانت الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات الصلة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
١,١٩١,٣٠٧	١,٦٢٨,٣٠٨	حوت للتسوق الإلكتروني - شركة الشخص الواحد ذ م م
<u>١,١٩١,٣٠٧</u>	<u>١,٦٢٨,٣٠٨</u>	المجموع

حوت للتسوق الإلكتروني - شركة الشخص الواحد ذ م م (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة الحليفة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم CN-٣٩٥٥٠٠٩.

(ب) الطرف ذو علاقة المذكور أعلاه مملوكة بالكامل للجمعية.

(ج) توضيح للحركات التي حصلت على حساب الطرف ذو علاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٤١٦,٣٣١	٤١٦,٣٣١	رواتب
-	٤٣٠,٠٠٠	تحويل تمويلي
١٤٧,٦٩٢	١٤٧,٦٩٢	مصاريف استشارية تقنية
١٣١,٨٧٦	١٣١,٨٧٦	مصاريف تطوير الموقع
٥٦,٦٩٣	٥٦,٦٩٣	إيجار
٦٦,٥٠٠	٦٦,٥٠٠	تسويق
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مصاريف قانونية
٣٥٢,٢١٥	٣٥٩,٢١٦	مصاريف تشغيلية
<u>١,١٩١,٣٠٧</u>	<u>١,٦٢٨,٣٠٨</u>	

٩ استثمار في شركة تابعة

نسبة الملكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	حوت للتسوق الإلكتروني - شركة الشخص الواحد ذ م م
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	المجموع

تمتلك الجمعية التعاونية ١٠٠٪ من ملكية شركة حوت للتسوق الإلكتروني - شركة الشخص الواحد ذ م م.

حوت للتسوق الإلكتروني - شركة الشخص الواحد ذ م م (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة الحليفة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم CN-٣٩٥٥٠٠٩. الأنشطة التجارية للشركة الحليفة هي تنظيم وإدارة المعارض وإدارة عمليات التسويق والتجارة الإلكترونية من خلال المواقع الإلكترونية. (إيضاح رقم ١٥).

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	١٠ ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
درهم	درهم	
٧٢,٦٧٠	٥٠,٦٣٢	ذمم تجارية دائنة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	دفعة مقدمة على مشروع
١٠٩,٣٩٠	١٠٩,٣٩٠	ودائع مستحقة الدفع
٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٤٦,٥٦٠	٤٦,٥٦٠	مخصصات أخرى
٢٨,١٢٣	٢٨,١٢٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٦٠,٧٤٣</u>	<u>١,٢٣٩,٧٠٥</u>	المجموع

إن الدفعة المقدمة البالغة ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي هي مبلغ جزئي من مشروع بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي. حيث قامت التعاونية بتوقيع شراكة تعاون لمدة ٥ سنوات مع طرف آخر فيما يتعلق بتطوير العمل بموجب الشركة التابعة.

١١ رأس المال

بموجب النظام الأساسي للتعاونية المؤرخ في ١٦ مايو ٢٠١٩ فإن رأس مال التأسيسي بلغ ١٨٠,٠٠٠ أما رأس المال المساهم به بلغ ١,٩٠٦,٣٧٠ درهم مقسم إلى ١٩٠,٦٣٧ سهم قيمة كل سهم ١٠ درهم وهو موزع بين الأعضاء على النحو التالي:

قيمة السهم	النسبة	عدد الأسهم	عدد ٥٨١ من الأعضاء
٢,٠٩١,٣٧٠	١٠٠%	٢٠٩,١٣٧	

١٢ الأرباح والخسائر والاحتياطي العام

بناءً على النظام الأساسي للتعاونية فإن التعاونية ملزمة بالتالي:

(أ) الإحتياطي العام:

- يقتطع ما لا يقل عن ٢٠% من صافي الربح للاحتياطي العام حتى يبلغ مثلي رأس المال المسهم.

(ب) الأرباح والخسائر:

- تقتطع قيمة الأرباح على الأسهم على ألا تزيد هذه الأرباح على ١٠% من القيمة الاسمية للأسهم أو ٤٠% من صافي الربح أيهما أقل.
- تقتطع نسبة لا تزيد عن ٧% كمكافآت مقابل حسن الإدارة التعاونية و التجارية لبعض أو لكل أعضاء مجلس الإدارة ممن أدوا لها خدمات ممتازة وذلك بموافقة التعاونية العمومية وما لا يزيد عن ٣% كمكافآت لبعض أو لكل أعضاء مجلس الرقابة مع مراعاة ما ورد بالمادة (٣٦) وذلك بموافقة التعاونية العمومية.
- يقتطع ما لا يزيد عن ١٠% من صافي الربح لتحسين شؤون المنطقة التي تتبعها التعاونية من الناحية المادية و الاجتماعية و الثقافية و لأعمال الخير و لنشر الوعي التعاوني في المجتمع.
- يوزع الباقي على الأعضاء باعتباره عائدا لكل منهم بنسبة تعاملهم وفق كل نشاط بالتعاونية على حده وحسب ما هو مقيد بسجلات التعاونية.

تعاونية أبوظبي المجتمعية التعاونية
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ مصاريف إدارية وعمومية
(أ) يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
٣١,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٧,٩١٧	٧,٢٩١
١١٠,٩٤٠	-
٦٥,١٥٧	-
٧,٦٥٤	٩,٠٥٣
<u>٢٢٢,٦٦٨</u>	<u>٥١,٣٤٤</u>

رسوم مهنية
إشتراكات وإيجار مساحات سحابية
مصاريف الحاضنة
تطوير الموقع الإلكتروني
أخرى
المجموع

١٤ الأدوات المالية
أصول مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
٩,٩٨٦	٥٣٨,٢٦٥
٣٢,٥٨٧	٢٢,٦٨٤
<u>٤٢,٥٧٣</u>	<u>٥٦٠,٩٤٩</u>

الأرصدة لدى البنك و الصندوق (إيضاح ٦)
أرصدة مدينة أخرى (إيضاح ٧)
المجموع

التزامات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٦٠,٧٤٣	١,٢٣٩,٧٠٥
<u>٢٦٠,٧٤٣</u>	<u>١,٢٣٩,٧٠٥</u>

ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى (إيضاح ٩)
المجموع

١٥ ارقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. سجلت التعاونية الأصل غير الملموس خلال السنوات السابقة وتم فتح رخصة تجارية لنفس الأصل وبذلك تحول الأصل من أصل غير ملموس إلى استثمار في شركة حليفة. تم إعادة تصنيف المبلغ في البيانات المالية للسنوات المعنية ليتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- فيما يلي تلخيص لتأثير التعديل على البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إعادة التصنيف	التقرير السابق	بيان المركز المالي
		١,٢١١,٣٠٧	أصول غير ملموسة
	(١,٢١١,٣٠٧)		طرف ذو علاقة مدين
١,١٩١,٣٠٧	١,١٩١,٣٠٧		إستثمار في شركة حليفة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	
<u>١,٢١١,٣٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٢١١,٣٠٧</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إعادة التصنيف	التقرير السابق	بيان المركز المالي
		٣٣٤,٣٨١	أصول غير ملموسة
	(٣٣٤,٣٨١)		طرف ذو علاقة مدين
٣١٤,٣٨١	٣١٤,٣٨١		إستثمار في شركة حليفة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	
<u>٣٣٤,٣٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٤,٣٨١</u>	

١٦ قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال (ضريبة الشركات أو القانون) لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للقرارات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام، تخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لنسبة ضريبة شركات قدرها ٩%. سيتم تطبيق نسبة ٠% على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حدًا معينًا يتم تقديمه عن طريق قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر مهمة لكي تتمكن الكيانات من تحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، في انتظار مثل هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، اعتبرت الشركة أن القانون لم يتم تفعيله بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي ١٢ - منظور ضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وستستمر الشركة في مراقبة توقيت الإصدار من هذه القرارات الحاسمة لمجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل.

وتقوم الشركة حالياً بعملية تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد صدور هذه القرارات الحاسمة من مجلس الوزراء.

سيتم تطبيق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ وستكون السنة المالية الأولى الخاضعة لضريبة الشركات هي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٧ اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل السيدة إيمان عبد الله حسن المرزوقي والسيد علي عبد الكريم علي السلوم المصرح بإصدارها بتاريخ