

التاريخ : 07 - 05 - 2024

الرقم: ج.أ.م 5/2024/04

المحترمين

السادة: وزارة الاقتصاد

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: الموقف المالي لجمعية أم القيوين في ضوء نتائج أعمال جمعية أم القيوين  
التعاونية للعام 2023، والميزانية المتوقعة للعام 2024

أولاً: فيما يخص المركز المالي الحالي:

- تحقيق الجمعية خسائر بلغت 1,151,498 درهم خلال عام 2022، وخسائر قدرها (4,326,758) درهم خلال العام 2023 مما أدى إلى تزايد مجمع الخسائر التي حققتها الجمعية خلال السنوات الأخيرة إلى (6.046) مليون درهم بنهاية عام 2023.
- إيضاح الأسباب التي أدت إلى تحقيق الخسائر وكذلك الإجراءات التي قام بها مجلس الإدارة لتفادي تحقيق تلك الخسائر مستقبلاً مع بيان الخطة التي ينتهجها مجلس الإدارة للنهوض بالجمعية:

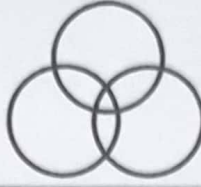
توضيح سبب تحقيق الخسائر:

إن تحقيق الجمعية لخسائر في الأعوام الأربعة الأولى لبدء النشاط يندرج تحت المسار الطبيعي لبدء الافتتاح للمشروع حسب فرضيات ممارسة أي نشاط اقتصادي، حيث يحتاج المشروع لفترة للوصول إلى نقطة التعادل التي تتساوى فيها الإيرادات الكلية مع المصروفات الكلية، ثم يبدأ بعدها في النمو وتحقيق الأرباح.

مرفق لكم حسب الجدول ادناه السجل التاريخي للقوائم المالية المعتمدة لجمعية أم القيوين قبل وبعد تولي إدارة تعاونية الاتحاد افتتاح وإدارة المشروع، ويتضح منه التالي يتضح التالي:

أولاً: ما قبل الافتتاح

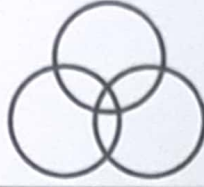
البيان / العام المالي	صافي الربح/ الخسارة	حساب الخسائر المتراكمة بقائمة المركز المالي	تفسير أهم البنود/ إيضاح الأسباب التي أدت إلى تحقيق الخسائر
ما قبل الافتتاح 2020	347,514	(21,847)	1- حققت جمعية أم القيوين خسائر من نشاطها الأساسي قدرها (197,588) درهم ولم تتجاوز مبيعاتها السنوية ما قدره (1,143,944) درهم 2- وبلغ صافي الربح بقائمة الدخل (347,514) درهم ناتج بالكامل عن فوائد الودائع البنكية البالغ (467,514) درهم الناشئة عن ربط مبلغ الاكتتاب 3- بلغت الخسائر المتراكمة بقائمة المركز المالي بنهاية هذا العام مبلغ (21,847) درهم
ما قبل الافتتاح 2021	(705,776)	(727,623)	1- يرجع السبب الأساسي في تحقيق الخسائر بالعام 2021 إلى انخفاض المبيعات خلال العام والتي وصلت إلى (826,678) درهم نتيجة ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية وزيادة الإهلاك.



ثانياً: ما بعد الافتتاح حتى نهاية العام 2023

البيان	صافي الربح/ الخسارة	حساب الخسائر المتراكمة بقائمة المركز المالي	تفسير أهم البنود/ إيضاح الأسباب التي أدت إلى تحقيق الخسائر
العام الاول بعد الافتتاح - منذ مارس 2022	(1,151,498)	(1,719,263)	<p>بدأ تشغيل وإدارة المشروع من خلال تعاونية الاتحاد بدءاً من تاريخ الافتتاح (فبراير 2022) وعلى الرغم من تحقيق العام الاول من الادارة خسائر قدرها (1,151,498)، إلا ان ذلك يندرج تحت المسار الطبيعي لبداية الافتتاح للمشروع حسب فرضيات ارتفاع التكاليف التشغيلية عند بداية ممارسة أي نشاط اقتصادي، حيث يحتاج المشروع لفترة للوصول الى نقطة التعادل بين المصروفات الكلية والإيرادات الكلية ثم يبدأ بعد ذلك في تحقيق الأرباح.</p> <p>ويرجع السبب الأساسي لتحقيق خسائر هذا العام الى:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. انخفاض مبيعات جمعية أم القيوين التعاونية بنسبة تقارب 50% نظراً لتقديم الدعم الحكومي للأسر محدودي الدخل (بدل التضخم) عن طريق (منافذ اللولو هايبرماركت) دون التعاونيات مما أثر على القوة الشرائية للمساهمين ومواطني إمارة أم القيوين من المستفيدين من هذا الدعم، والذي كان من المتوقع ان ينشط المبيعات لصالح جمعية ام القيوين بوجودهم ضمن العملاء وتحقيق ما قيمته أضعاف المحقق الان.</li> <li>2. زيادة قيمة الاهلاك (مصرف غير نقدي) المحتسب ضمن قائمة الدخل بمقدار (1,067,000) مقارنة بإهلاك ما قبل الافتتاح، وزيادة المصاريف الادارية والعمومية الى (7.3) وتمثل غالبيتها الكهرباء والمياه والأجور والرواتب والأمن والنظافة ورسوم الدوائر الحكومية للتأشيرات</li> </ol>
العام الثاني للافتتاح نهاية العام 2023	(4,326,758)	-	استمرار الخسائر لنفس الاسباب أعلاه





ثالثاً: الوضع المالي المتوقع مستقبلاً مع الخطة التصحيحية

البيان	صافي الربح / الخسارة	حساب الخسائر المترابطة بقائمة المركز المالي	تفسير أهم البنود إيضاح الأسباب التي أدت إلى تحقيق الخسائر
العام الثالث من الافتتاح (موازنة - 2024)	من المتوقع تحقيق نقطة التعادل بنهاية العام الرابع للمشروع في ضوء الموازنة التقديرية المعتمدة وفي ضوء الخطة التصحيحية		1- حسب الموازنة المعتمدة للعام 2024، فإن صافي الخسارة المتوقعة للعام 2024 ستصل إلى 300 ألف درهم فقط، ومن المتوقع ان يبدأ تحقيق الأرباح بدءاً من العام 2025، وذلك من خلال رفع قيمة المبيعات المستهدفة للعام 2024 لتصبح 12.5 مليون درهم بزيادة نسبتها 37% مقارنة بمبيعات العام 2023 مع تخفيض تكلفة القوى العاملة للعام 2024 بنسبة (44%) والمصاريف الإدارية بنسبة تخفيض (8.8%) مقارنة بالعام المنتهي 2023. 2- تم البدء في تنفيذ "خطة تصحيحية" بدءاً من العام 2024 والتي تركزت في التالي: - تخفيض المصروفات الإدارية والعمومية بتخفيض المرتبات وتخفيض مصروفات النظافة وإيجار سكن الموظفين. - تخفيض مساحة الفرع وتأجير جانب منها إلى أحد البنوك لزيادة الإيرادات التأجيري - زيادة المبيعات للمساهمين والدوائر الحكومية بإمارة أم القيوين عن طريق المساعدة في الوصول إلى مختلف هذه الجهات وعمل عقود بيع أجل لها .

لعلمكم المقدر لدينا لطفاً.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

ناصر سعيد التلاي  
رئيس مجلس إدارة جمعية أم القيوين التعاونية

