

جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

المحتويات

<u>الصفحة</u>	
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٦-٤	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٨-٧	الميزانية العمومية
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	بيان التغير في حقوق الملكية
١٢-١١	قائمة التدفقات النقدية
٤٩-١٣	الإيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / المساهمين
جمعية الخالدية التعاونية
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية / جمعية الخالدية التعاونية - أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الجمعية وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين". في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون رقم ١٣ لسنة ١٩٧٦ في شأن الجمعيات التعاونية، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ.

جمعية الخالدية التعاونية

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف أعمالها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية بشكل مجمل خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي، إن وجد.

إن الإخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الحيطة والحذر خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لبدء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الإخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى مقارنة بالمخاطر الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الإحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو التجاوز عن الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمعية.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملائمة استخدام الإدارة للاسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الإستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهري حول قدرة الجمعية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الإستمرارية. في حال خلصنا إلى عدم وجود يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية من الممكن أن تتسبب في توقف الجمعية عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام بما في ذلك الإفصاحات وما اذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.
- الحصول على ادلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت او الانشطة التجارية داخل الجمعية لابداء رأي حول البيانات المالية . كما نتحمل مسؤولية توجية اعمال التدقيق للجمعية والاشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن راينا التدقيقي

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.

كما يقتضي القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نشير الى ما يلي:

- (١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.
- (٣) إحتفظت الجمعية بدفاتر محاسبية نظامية.
- (٤) أن المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للجمعية.
- (٥) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الجمعية أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون رقم ١٣ لسنة ١٩٧٦ في شأن الجمعيات التعاونية أو للنظام الأساسي للجمعية مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أحداث أخرى

تم اصدار مرسوم بقانون رقم ٦ لسنة ٢٠٢٢ بشأن التعاونيات بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢ والذي سوف يبدأ العمل به بعد ثلاثة اشهر من تاريخ النشر وعلى الجمعيات توفيق اوضاعها خلال مدة لا تزيد على سنتين

فوكس لتدقيق الحسابات - الهاشمي

طارق عبد الكريم
رقم القيد: ٦٩١ - CPA



جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات غير المتداولة
٧٥,٠٨٦,٨١٣	٧٧,٣٣٧,٩٧٢	١١	ممتلكات استثمارية
٢,٩١٣,٩٧٠	٣,١٠٣,٤٨٩	١٠	استثمارات في أصول مالية
١٨٩,٥٠٧	١٧٧,٠٥٥	٥	الأصول الثابتة
٧٨,١٩٠,٢٩٠	٨٠,٦١٨,٥١٦		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٠,٧٧٦,٠٦٨	٩,٥٢٤,٨٤٦	٦	ذمم مدينة
٨١٣,٧٤٢	٦٥٢,٠٠٣	٧	المخزون
٦٣٢,٧٠١	٨٩٦,٠٧٤	٨	ذمم مدينة أخرى
٩,٩٨٢,٨١٩	٢٢,٦٦٥,٠٢٠	٩	النقد وما يعادله
٢٢,٢٠٥,٣٣٠	٣٣,٧٣٧,٩٤٣		إجمالي الموجودات المتداولة
١٠٠,٣٩٥,٦٢٠	١١٤,٣٥٦,٤٥٩		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٣٠,٦٩١,٦٤٦	٣٠,٦٩١,٦٤٦		احتياطي عام
٢٢,٣٧٨,١١٢	٢٣,٩٠٠,٠١١	١٩	احتياطي اختياري
٣,٠٦٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨	أرباح مقترحة للتوزيع
٢٧٨,٢٩١	٣٥٣,٣٢٢		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأصول المالية
٧١,٤٠٨,٠٤٩	٧٤,٤٤٤,٩٧٩		إجمالي حقوق الملكية



جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات	المطلوبات المتداولة
درهم	درهم		
٨,٦٣٠,٨٦٠	٧,٧٩٦,٣٩٧	١٤	إيرادات مقدمة
١,٢١١,٢٤٧	٦٨١,٣٧٢	١٢	ذمم دائنة
٣,٤٩١,١١٨	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٣	مراجعات - متداولة
١,٢٨٢,٠٤٢	١,٦١٤,٦٢٢		أرباح معلنة غير مستلمة من المساهمين
٦١٧,٩٢٨	٣٨٧,٩٢٨	١٦	الشيكات الاجل
٦٤٩,٢٥٥	٦٦٧,٩٤٧		مخصص تحسين شئون المنطقة
٨١٩,١٢٥	١,٠١٩,٨١٣	١٥	ذمم دائنة أخرى
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	١٨	مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٤١	٢٤١		مخصص الزكاة
١٦,٩١١,٨١٦	١٥,٢٧٨,٣٢٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١١,٦٢٧,٣٧٨	٢٤,١٦٦,٦٦٧	١٣	مراجعات - غير متداولة
٤٤٨,٣٧٧	٤٦٦,٤٩٣	١٧	مخصص تعويض ترك الخدمة
١٢,٠٧٥,٧٥٥	٢٤,٦٣٣,١٦٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢٨,٩٨٧,٥٧١	٣٩,٩١١,٤٨٠		إجمالي المطلوبات
١٠٠,٣٩٥,٦٢٠	١١٤,٣٥٦,٤٥٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

رئيس مجلس الإدارة
السيد/ محمد احمد محمد بنودق القمزي



جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات	درهم	درهم
٦,٦١٤,٤٤١	٧,١٢١,٧٨٤	أ / ٢٠	الإيرادات	الإيرادات
			ناقصا :	
(٥,٤١٧,٧٣٨)	(٥,٩١٤,٦٨٠)	ب / ٢٠	تكاليف الإيرادات	تكاليف الإيرادات
١,١٩٦,٧٠٣	١,٢٠٧,١٠٤		الأرباح التشغيلية	الأرباح التشغيلية
			ناقصا :	
(٢,٩٨٩,٤٣٠)	(٢,٨٢٦,٣٦٦)	٢١	المصروفات العمومية والإدارية	المصروفات العمومية والإدارية
(٧٢٤,٧٥٧)	(٧١٢,٤٦٥)	٢٢	تكاليف التمويل	تكاليف التمويل
٨,٢٢٩,٧٣٣	٩,٠٠٢,٣٣١	٢٣	أرباح التاجير	أرباح التاجير
(٢٥,٠٧١)	(٥٥٠,٩٥١)		أرباح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات في أصول مالية	أرباح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات في أصول مالية
٢٠,٣٦٢	١٥٤,٩٧٣	٢٤	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى
٥,٧٠٧,٥٤٠	٦,٢٧٤,٦٢٦		صافي أرباح السنة قبل الدخل الشامل	صافي أرباح السنة قبل الدخل الشامل
(٢١٣,٣٣٥)	٧٥,٠٣١	١٠	(خسارة) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات في أصول مالية	(خسارة) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات في أصول مالية
٥,٤٩٤,٢٠٥	٦,٣٤٩,٦٥٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٨,٠٥	٤١,٨٣	٢٥	العائد على السهم	العائد على السهم



رئيس مجلس الإدارة
السيد/ محمد احمد محمد بندوق القمزي

جمعية الخالدية التعاونية
جميعات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات في الأصول المالية	أرباح مقترحة للتوزيع	الأرباح المجمعة	احتياطي اختياري	احتياطي عام	رأس المال	البيانات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٩,١٦٠,٩٢١	٤٩١,٦٢٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	٢١,١١٩,١٥٧	٢٩,٥٥٠,١٣٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
---	---	---	(١,١٤١,٥٠٨)	---	١,١٤١,٥٠٨	---	المحول إلى الإحتياطي العام
(٣٧,٠٧٧)	---	---	(٣٧,٠٧٧)	---	---	---	مخصص تحسين شئون المنطقة
(٢١٠,٠٠٠)	---	---	(٢١٠,٠٠٠)	---	---	---	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	---	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---	توزيعات أرباح للمساهمين
---	---	١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	---	---	---	أرباح مقترحة للتوزيع - يوليو
---	---	١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	---	---	---	فاليو للاستثمارات العقارية
---	---	١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)	---	---	---	أرباح مقترحة للتوزيع - جمعية
---	---	٦٠,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	---	---	---	الخالدية التعاونية
---	---	٦٠,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	---	---	---	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٤٩٤,٢٠٥	(٢١٣,٣٣٥)	---	(١,٢٥٨,٩٥٥)	١,٢٥٨,٩٥٥	---	---	اجمالي ربح الدخل الشامل اخر السنة
٧١,٤٠٨,٠٤٩	٢٧٨,٢٩١	٣,٠٦٠,٠٠٠	٦,٢٧٤,٦٢٦	٢٢,٣٧٨,١١٢	٣٠,٦٩١,٦٤٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي الإختياري
٦,٣٤٩,٦٥٧	٧٥,٠٣١	---	---	---	---	---	توزيعات أرباح للمساهمين
---	---	---	---	---	---	---	المحول إلى الإحتياطي الإختياري
(٣,٠٦٠,٠٠٠)	---	(٣,٠٦٠,٠٠٠)	---	---	---	---	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
---	---	---	(١,٥٢١,٨٩٩)	١,٥٢١,٨٩٩	---	---	أرباح مقترحة للتوزيع - العائد علي المعاملات
(٢١٠,٠٠٠)	---	---	(٢١٠,٠٠٠)	---	---	---	مخصص تحسين شئون المنطقة
(٤٢,٧٢٧)	---	٦٠,٠٠٠	(٤٢,٧٢٧)	---	---	---	أرباح مقترحة للتوزيع - يوليو
---	---	٢,٢٢٠,٠٠٠	(٢,٢٢٠,٠٠٠)	---	---	---	فاليو للاستثمارات العقارية
---	---	٢,٢٢٠,٠٠٠	(٢,٢٢٠,٠٠٠)	---	---	---	أرباح مقترحة للتوزيع - جمعية
---	---	٤,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	الخالدية التعاونية
٧٤,٤٤٤,٩٧٩	٣٥٣,٣٢٢	---	---	٢٣,٩٠٠,٠١١	٣٠,٦٩١,٦٤٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

"تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً أساسياً من البيانات المالية"



جمعية الخالدية التعاونية
جمعية تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
قائمة التدفقات النقدية عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالدرهم	بالدرهم	الإيضاحات
٥,٧٠٧,٥٤٠	٦,٢٧٤,٦٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي أرباح العام
		يطرح / يضاف:
١٠٣,٢١٠	٨٣,٢١٤	استهلاك الأصول الثابتة
١,٧٩٦,٦٣٠	١,٨٠٣,٩٧٣	استهلاك الممتلكات الاستثمارية
٣٧,٥٤٣	(٢٣١,٤٤٤)	أرباح / (خسارة) بيع استثمارات في أصول مالية
٢٥,٠٩٥	٢٤,١١٦	مخصص تعويض ترك الخدمة
(١٢,٤٧٢)	(٧٦,٧٦٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
----	٨٥٩,١٥٧	(خسارة) بيع ممتلكات استثمارية
٧,٦٥٧,٥٤٦	٨,٧٣٦,٨٨٠	
		التغير في عناصر رأس المال العامل:
(١,٥٦١,٣١٨)	١,٢٥١,٢٢٢	الذمم المدينة
١١٤,٩٣٧	١٦١,٧٣٩	المخزون
(١٤٥,٤٢٩)	(٢٦٣,٣٧٣)	الذمم المدينة الأخرى
٢٥٨,٧٣٨	(٥٢٩,٨٧٥)	الذمم الدائنة
(٢٦٣,١٤٨)	(٢٣٠,٠٠٠)	الشيكات الاجلّة "متداولة"
٥٧٣,٥٣٧	(٨٣٤,٤٦٣)	إيرادات مقدمة "متداولة"
(١٤٢,١٩٨)	٢٠٠,٦٨٨	ذمم دائنة أخرى
٦,٤٩٢,٦٦٥	٨,٤٩٢,٨١٨	النقد المتولد من العمليات
(٣٧,٢٢٩)	(٦,٠٠٠)	تسديد مخصص ترك الخدمة
٦,٤٥٥,٤٣٦	٨,٤٨٦,٨١٨	صافي التدفقات الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات من الأنشطة الاستثمارية:
(١٦٣,٤٢٣)	(٧٨,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٦,٨٠٦,١٠٥)	(٥,٢١٩,٩٨٥)	استثمارات في أصول مالية
٦,٩٧١,٦٧١	٥,٣٣٦,٩٤٢	متحصلات بيع استثمار في أصول مالية
(٩٣٩,٤٥٢)	(١٦,٠٠٧,٥٦٣)	إضافات ممتلكات استثمارية
١٢,٥٠٠	٨٤,٠٠٠	متحصلات بيع أصول ثابتة
----	١١,٠٩٣,٢٧٣	متحصلات ممتلكات استثمارية
(٩٢٤,٨٠٩)	(٤,٧٩١,٣٣٣)	صافي التدفقات (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية



"شكل الإيضاحات المرفقة جزء أساسي من البيانات المالية"

جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
قائمة التدفقات النقدية عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالدرهم	بالدرهم	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,٤٩١,١١٨)	١٢,٥٣٩,٢٨٩	مراجعات - غير متداولة
(٢,٨٣٠,٣٤٢)	(٢,٧٢٧,٤٢٠)	توزيعات أرباح للمساهمين
(٢٨٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	توزيعات مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٦٣٣,٣٩٠)	٨,٩٨٦,٧١٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١,١٠٢,٧٦٣)	١٢,٦٨٢,٢٠١	الزيادة / النقص في رصيد النقدية
١١,٠٨٥,٥٨٢	٩,٩٨٢,٨١٩	رصيد النقدية أول السنة
٩,٩٨٢,٨١٩	٢٢,٦٦٥,٠٢٠	رصيد النقدية آخر السنة
=====	=====	(٩)



"تشكل الإيضاحات المرفقة جزء أساسي من البيانات المالية"

جمعية الخالدية التعاونية
جمعيات تعاونية
أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
الإيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (١)

الشكل القانوني و طبيعة النشاط.

تأسست جمعية الخالدية التعاونية بموجب قرار الإشهار بقرار وزاري رقم (١) بتاريخ ١٩٨١/٠١/٠٥ من وزارة العمل والشؤون الإجتماعية.

يتمثل غرض الجمعية في تحسين حال أعضائها إجتماعياً وإقتصادياً بإتباع المبادئ التعاونية التي يتضمنها النظام الداخلي للجمعية وفقاً للترخيص الصادر من دائرة التنمية الاقتصادية - أبو ظبي برقم CN1002111 وتأسست في ٣٠ ديسمبر ١٩٨٩ وسجلت الجمعية لدى الجهات الحكومية الاتحادية والمحلية وفقاً للقانون رقم (١٣) لسنة ١٩٧٦ ومقيدة تحت الرقم (٨) بسجلات ادارة التعاون ورقم ضريبي ١٠٠٣٢٠٤٣٣٤٠٠٠٠٣ بإسم جمعية الخالدية التعاونية واشتملت البيانات المالية على الفروع والمؤسسة التالية :-

الاسم التجاري	الوضوح	رقم الرخصة	تاريخ التأسيس	الموقع
القانوني	التجارية	حسب الرخصة		
جمعية الخالدية التعاونية فرع ١	فرع	CN1002111-1	٢١ يناير ٢٠١٤	أبوظبي
جلوبال للاستثمارات العقارية	مؤسسة فردية	CN1199936	١٢ مايو ٢٠١١	أبوظبي

إن المقر الثابت للجمعية هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو أبوظبي - منطقة الخالدية.

إيضاح (٢)

المعايير الدولية المعدلة والجديدة لإعداد التقارير المالية

يبدأ سريان المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للسنة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

تعتبر السياسات المحاسبية المعتمدة وطرق الحساب المتبعة بأنها متوافقة مع تلك المتبعة في السنة المالية السابقة باستثناء البنود الموضحة أدناه.

وفيما يلي التعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات المطبقة لأول مرة في عام ٢٠٢٠، ولكنها ليست معنية وليس لها أي تأثير على البيانات المالية للجمعية.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعايير الدولية المعدلة والجديدة لإعداد التقارير المالية (تابع)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: تعريف الأعمال

يوضح التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال بأنه ل يتم اعتبار شركة تجارية يجب أن تضم جمعية متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، المدخلات وعملية جوهرية تساهم بشكل كبير في إنشاء المخرجات. بالإضافة لذلك، يوضح بأنه يمكن للجمعية أن توجد بدون أن تضم جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للجمعية، ولكنها قد تؤثر على السنوات المستقبلية في حالة دخول الجمعية في أي عمليات اندماج أعمال.

التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي
رقم ٣٩ إصلاح معيار سعر الفائدة

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي: يوفر الاعتراف والقياس عدد من التخفيضات التي تطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معيار معدل الفائدة. تتأثر علاقة التحوط في حال أدى الإصلاح الى حدوث حالة عدم تأكيد من توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للجمعية لأنها لا تملك علاقات تحوط حول معدل الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ تعريف الجوهرية
"مدى الاهمية"

تقدم التعديلات تعريف جديد للجوهرية "مدى الاهمية" التي تنص على ما يلي "تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو اخفاها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية التي توفر معلومات مالية عن كيان محدد لإعداد التقارير".



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعايير الدولية المعدلة والجديدة لإعداد التقارير المالية (تابع)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ تعريف الجوهرية "مدى الاهمية"

توضح التعديلات بأن الجوهرية "مدى الاهمية" سوف تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى ضمن سياق البيانات المالية. يعتبر تحريف المعلومات أمر جوهرى إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمين الأساسيين. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للجمعية وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الجمعية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ امتيازات الإيجار المتعلقة

بكوفيد - ١٩

في تاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق تعليمات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد -١٩. وكوسيلة عملية، يختار المستأجر عدم التقييم فيما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعتبر تعديل لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء الاختيار بحساب أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير مرتبط بتعديل عقد الإيجار. يطبق التعديل على سنوات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية للجمعية.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعايير الدولية المعدلة والجديدة لإعداد التقارير المالية (تابع)

الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية

الإطار المفاهيمي لا يعتبر معيار ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير ومساعدة المعدين على تطوير سياسات محاسبية متناسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها.

وهذا سوف يؤثر على هذه الهيئات التي قامت بتطوير سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والالتزامات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للجمعية.

المعايير الصادرة ولكنها غير نافذة حتى الآن

لقد تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للجمعية. تعترم الجمعية تطبيق هذه المعايير، إن أمكن، عندما تصبح سارية المفعول.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعياري المحاسبة الدولي ٨: تعريف المواد (ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١) ؛

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطلوبات على أنها جارية أو غير جارية (سارية المفعول لسنوات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجب تطبيقها بأثر رجعي)؛

- العقود المرهنة - تكاليف تنفيذ العقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ساري المفعول لسنوات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢)؛ و

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "١٠ بالمائة" لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية (ساري المفعول لسنوات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر).



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ١ أسس التحضير.

يتم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC).

لقد تم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق فيما عدا ما يخص قياس القيمة السوقية للأراضي وللاستثمارات العقارية و الأصول المالية المتاحة للبيع.

تم عرض البيانات المالية بالمركز المالي و القوائم و الإيضاحات بدينار دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ - ٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات والأحكام.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة إصدار أحكام أو تقديرات أو فروض والتي يمكن أن يكون لها تأثير بشأن تطبيق السياسات المحاسبية، كما أن القيم الخاصة بالأصول والالتزامات والدخل والمصروفات التي تم الإبلاغ عنها يمكن أن تكون مختلفة عن هذه التقديرات.

كما أن التقديرات والفروض الأساسية والتي يتم استعراضها على أساس دوري. إن هذه المراجعة الخاصة بالتقديرات المحاسبية يتم قيدها خلال المدة الزمنية التي يتم فيها إجراء تعديل على هذه التقديرات أو خلال فترات مستقبلية.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٢ تابع التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

القيمة العادلة:

عند إثبات أو قيد القيمة العادلة للأصول أو الخصوم المالية دون الأراضى في قائمة الموقف المالي لا يمكن الحصول عليها من الأسواق الناشطة لأنه يتم تحديد القيمة العادلة الخاصة بها باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج التدفق النقدي المنخفض القيمة، كما أن المدخلات الخاصة بهذه النماذج يمكن الحصول عليها من أسواق خاضعة للملاحظة إذ أمكن ذلك، وفي حالة عدم التمكن من هذا الأمر فإن هناك درجة من الحكم مطلوبة للتأكد من القيمة أو القيم العادلة وتتضمن الأحكام الاعتبارات الخاصة بالمدخلات كما هو الحال في مخاطرة السيولة أو المخاطرة الائتمانية ويمكن للتغيرات التي تحدث في القروض التي تتعلق بهذه العناصر أن يكون لها تأثير على القيمة العادلة التي تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بالأصول المالية أو الخصوم المالية التي تم إثباتها أو قيدها في قائمة الوضع المالي.

٣ - ٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

الإقرار بالإيرادات:

يتم قياس والإعتراف بالإيراد سواء عقود إيجار أو إدارة عند توقيع العقود والمستندات الخاصة بذلك وتحويل المخاطر والمسئولية وحق الإنتفاع للطرف المتعاقد مع إدارة الجمعية.

الدخل المحقق من الودائع الثابتة.

يستحق الدخل الخاص بالودائع الثابتة على أساس زمني وذلك بالرجوع إلى مبدأ الاستحقاق ومعدل الفائدة المعمول به.

فائدة الدخل.

يتم استحقاق فائدة الدخل على أساس زمني بالرجوع إلى مبدأ الاستحقاق ومعدل الفائدة المعمول به.

دخل الإيجار.

فيما يلي سياسة الجمعية المتبعة من حيث الإيرادات الناشئة عن إيجارات التشغيل.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ:

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعند إستكمالها و وضعها فى الخدمة, يتم تحويلها وتصنيفها ضمن الفئة الملائمة للممتلكات والآلات والمعدات ويتم إستهلاكها حسب سياسة الجمعية.

إستثمارات عقارية:

تشتمل الإستثمارات العقارية على عقارات مكتملة وعقارات قيد التطوير. يتم الإحتفاظ بالعقارات المكتملة للحصول على إيرادات إيجار و / أو زيادة فى قيمتها, فى حين أن العقارات قيد التطوير هى عقارات يتم بناؤها أو تطويرها لإستخدامها فى المستقبل كإستثمار عقارى.

يتم قياس الإستثمارات العقارية أولاً بالتكلفة, بالإضافة إلى تكاليف المعاملة, أما العقارات قيد التطوير فيتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما فى ذلك جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بالتصميم وإنشاء العقار بما فى ذلك تكاليف الموظفين ذات العلاقة. وبعد الإعتراف الأولى يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات العقارية ضمن أرباح أو خسائر السنة التى تحصل خلالها.

يتم تحويل العقار بعد الإنتهاء من إنشائه أو تطويره من عقارات قيد التطوير إلى عقارات مكتملة.

المخصصات :

يتم إثبات المخصص عندما يكون لدى الجمعية التزامات حالية سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو حُكمية وذلك نتيجة أحداث ماضية والتي تستدعي الجمعية أن تقوم بتسوية هذا الالتزام كما أنها يمكن أن تقوم بعمل التقدير المناسب الموثوق فيه الخاص بمبلغ هذا الالتزام, كما أن المبلغ الذي تم إثباته على اعتباره مخصص يعتبر أعلى تقدير مطلوب للقيام بتسوية الالتزام الحالي وقت تاريخ إعداد المركز المالى.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع المخصصات :

مع الأخذ في الاعتبار عنصر المخاطرة والشكوك التي تحيط بهذا الالتزام وفي حالة القيام بقياس المخصص باستخدام التدفق النقدي الذي تم تقديره لعمل التسوية اللازمة للالتزام الحالي فإن المبلغ المُرحّل الخاص به يعتبر القيمة الحالية له من هذه التدفقات النقدية، وفي حالة توقع استرداد المكاسب الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من الطرف الثالث (الغير) فإن المبلغ المستحق يتم إثباته على اعتباره أصل من الأصول وفي حالة التأكد تمامًا من أن المتحصلات سيتم الحصول عليها وأن المبلغ المستحق يمكن أن يتم قياسه على نحو موثوق فيه.

انخفاض قيمة الأصول المادية:

في تاريخ إعداد المركز المالي تقوم الجمعية بمراجعة القيم أو المبالغ المرحلة الخاصة بأصولها الثابتة سواء كانت تشير إلى أن هذه الأصول قد لحق بها خسارة ناشئة عن انخفاض القيمة من عدمه فإذا ثبت وجود هذا الدليل فإن المبالغ المستحقة للأصول يتم تقديرها حتى يمكن تحديد مدى الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة التي لحقت بالأصل (إن وجدت).

في حالة تعذر القيام بتقدير المبلغ المستحق الخاص بالأصول الفردية تقوم الجمعية بعمل تقدير للمبلغ المستحق الخاص بوحدة إنشاء النقد التي ينتمي إليها هذه الأصول وفي حالة القيام بتحديد مخصص مناسب وملائمه فإنه يتم أيضًا تحديد أصول الجمعية وتخصيصها إلى وحدات إنشاء النقد الفردية أو يتم تخصيصها إلى المجموعة الأصغر من وحدات إنشاء النقد بشكل آخر والتي بناءً عليها يمكن تحديد مخصص ملائم ومناسب كما أن المبلغ المستحق يعتبر أعلى قيمة عادلة ناقصًا تكلفة البيع وقيمة الاستخدام وفي حالة القيام بتقدير المبلغ المستحق الخاص بالأصول (أو وحدة إنشاء النقد) ليكون أقل من القيمة المرحلة الخاصة به، فإن القيمة المرحلة للأصول (وحدة إنشاء النقد) يتم تخفيضها إلى المبلغ المستحق كما يتم إثبات الخسارة الناجمة عن انخفاض قيمة الأصل على الفور في حساب الأرباح والخسائر ما لم يتم ترحيل الأصول ذات الصلة بالمبلغ المعادل والذي فيه تكون الخسارة الناجمة عن انخفاض قيمة الأصل يتم التعامل معها باعتبارها انخفاض إعادة تقييم.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣- تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع انخفاض قيمة الأصول مادية:

وعندما يتم عمل احتياطي بشأن الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة فإن المبلغ الأصول المرحل (وحدة إنشاء النقد) يتم زيادته إلى التقدير المعدل الخاص بالمبلغ المستحق وحتى لا يزيد المبلغ المرحل الزائد عن القيمة المرحلة التي تم تحديدها والتي لم يلحق بها الخسارة نتيجة انخفاض القيمة يتم إثباتها في سنوات سابقة كما يتم إلغاء إثبات الخسارة الناجمة عن انخفاض القيمة على الفور في حساب الأرباح والخسائر ما لم يتم ترحيل الأصول ذات الصلة بقيمة إعادة التقدير والتي فيها يتم التعامل مع إلغاء الخسارة الناجمة عن انخفاض قيمة الأصل على اعتبارها زيادة إعادة تقييم.

الأصول المالية:

لدى الجمعية هذه الأصول المالية التالية:

أرصدة نقدية وبنكية - مبالغ مستحقة ومتوفرة بالأصول المالية، يتم تصنيف هذه الأصول المالية على اعتبارها "قروض أو مبالغ مستحقة" ويعتمد هذا التصنيف على طبيعة الأصول المالية والغرض منها كما يتم تحديده في تاريخ الإدراج الأولي.

النقدية وما يعادلها:

تشتمل المبالغ النقدية وما يعادلها على النقدية والأرصدة الموجودة لدى البنوك في شكل حسابات جارية أو ودائع والتي تستحق الدفع خلال ثلاث أشهر من تاريخ الإيداع.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بالاستثمارات على أساس تاريخ التداول حيث أن شراء أو بيع الاستثمارات خاضع لبنود العقد التي تتطلب الحصول على الاستثمارات ضمن الإطار الزمني المقرر من قبل السوق المعنى، وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة المباشرة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع الأصول المالية

أصول مالية معروضة للبيع:

يتم إثبات أو عدم إثبات الاستثمارات على أساس تاريخ المعاملة حيث تكون عملية الشراء أو البيع قيد التعاقد والتي تتطلب شروطه تسليم الأصل خلال الإطار الزمني الذي يحدد السوق المعني ويتم قياسه مبدئيًا بالقيمة العادلة ، فضلاً عن تكاليف المعاملة التجارية المباشرة، كما يتم قياس الأصول المالية المتاحة للبيع في تاريخ إعداد التقرير اللاحق بالقيمة العادلة في حالة عدم إمكانية قياسه بشكل يعتد به، كما أن الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة يتم إثباتها في بيان دخل شامل ويتم تجميعها وتراكمها في احتياطي المادة التقييم الاستثمارية في حقوق الملكية وذلك باستثناء الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وإيرادات الصرف الأجنبي والخسائر الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية والتي يتم إثباتها في حساب الأرباح والخسائر، في حالة التصرف بالبيع في الأصل المالي الخاضع للبيع في الوقت الذي تم فيه تجميع وتراكم الأرباح والخسائر التراكمية مسبقاً في احتياطي المادة تقييم الاستثمار يتم إعادة تصنيفها في حساب الأرباح والخسائر.

يتم إثبات أرباح الأسهم الخاصة بأدوات حقوق الملكية للأصول المالية الخاضعة للبيع في حساب الأرباح والخسائر عندما يكون للجمعية الحق في استلام أرباح الأسهم المحددة.

الذمم التجارية المدينة:

بالنسبة للذمم التجارية المدينة ذات القيم الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم إدراجها بسوق نشط يتم تصنيفها باعتبارها قروض أو مبالغ مستحقة كما يتم قياسها بسعر تكلفة الاستهلاك باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً انخفاض القيمة كما يتم إثبات وإدراج فائدة الدخل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال باستثناء المستحقات قصيرة الأجل وذلك عندما يكون إثبات الفائدة غير مادي.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع الأصول المالية

تابع أصول مالية معروضة للبيع:

انخفاض قيمة الأصول المالية:

يتم تقييم الأصول المالية التي تتعلق بمؤشرات انخفاض القيمة في تاريخ كل ميزانية عمومية ويتم انخفاض قيمة الأصل في حالة وجود دليل فعلي - نتيجة واحد أو أكثر من الأمور التي يمكن أن تحدث بعد الإثبات الأولي للأصول المالية - يفيد بأن التدفقات النقدية الآجلة المقدرة الخاصة بالاستثمار كان لها تأثير.

عدم إثبات الأصول المالية:

تقوم الجمعية باستبعاد الأصل المالي فقط عند انقضاء صلاحية الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية أو تقوم الجمعية بتحويل الأصول المالية ونقلها مع كافة المخاطر ومكاسب الخاصة بملكية الأصل إلى جهة أخرى، وفي حالة عدم قيام الجمعية بعملية التحويل أو النقل أو الإبقاء على كافة المخاطر ومكاسب الملكية واستمر في مباشرة الرقابة على الأصل الذي تم تحويله ونقله فإن الجمعية تقوم بإثبات الفائدة المحتجزة في الأصول والالتزامات ذات الصلة التي تتعلق بالقيم والمبالغ التي يمكن سدادها، وفي حالة قيام الجمعية بالإبقاء على كافة المخاطر ومكاسب الملكية المتعلقة بالأصول المالية التي تم نقلها وتحويلها فإن الجمعية ستستمر في إثبات وإدراج الأصول المالية.

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية:

تصنيف الدين أو حق الملكية:

يتم تصنيف الدين أو الأدوات الخاصة بالحقوق المالية على اعتبارها إما التزامات مالية أو حقوق مالية وذلك طبقاً للمضمون الوارد في الارتباط التعاقدية.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية:

يعتبر أداء حقوق الملكية بمثابة عقد يُثبت الفائدة المتبقية أو التي يمكن استردادها في الأصول التابعة لأي جهة بعد القيام بخضم كافة الالتزامات الخاصة بها وتصدر أدوات صك الملكية من قبل الجمعية على أن يتم إثباته في المتحصلات أو الإيرادات الواردة وصافي التكاليف المباشرة.

الالتزامات المالية:

مطلوبات مستحقة أخرى أو مبالغ مدفوعة مقدماً من العملاء ومستحقة السداد لأطراف ذات صلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة، صافي تكاليف المعاملة التجارية كما يتم بناء على ذلك قياسها بتكلفة الاستهلاك وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مع فائدة المصروفات التي يتم إثباتها أو إدراجها على أساس تحقيق إيرادات فعالة وذلك باستثناء الالتزامات قصيرة الأجل عندما يكون إثبات الفائدة غير مادي.

التزامات مالية أخرى:

الالتزامات المالية الأخرى بما في ذلك القروض والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي تكلفة المعاملة التجارية، كما يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بسعر التكلفة المستهلك وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مع فائدة المصاريف التي يتم إثباتها على أساس تحقيق إيراد، وتعتبر طريقة الفائدة الفعالة طريقة تستخدم لاحتساب تكلفة الاستهلاك الخاصة بالالتزام المالي وتحديد فائدة المصروفات على المدة ذات الصلة كما أن معدل الفائدة الفعال يعتبر من المعدلات التي تقوم بتخفيض المدفوعات النقدية الآجلة المقدرة وذلك من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو خلال مدة قصيرة إذا تطلب الأمر ذلك.

استبعاد وعدم إدراج الالتزامات المالية:

تقوم الجمعية بعدم إدراج الالتزامات المالية في حالة قيام الجمعية بسداد ما عليها من التزامات أو إلغائها أو انقضاء مدتها.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

مقابلة التكاليف والإيرادات:

إن كافة التكاليف التي تم تحديدها مع الإيرادات التي تم تحقيقها من قبل الجمعية والتي تتعلق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قد تم احتسابها وتخفيضها من الإيرادات عن العام المنتهي في ذلك التاريخ.

محاسبة التحوط:

عند بدء علاقة التحوط، تقوم الجمعية بتوثيق علاقة التحوط بين أداة التحوط والبند المتحوط له وأهداف إدارة المخاطرة وإستراتيجياتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. بالإضافة، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة إذا كانت أداة التحوط المستعملة في علاقة التحوط فعالة جداً لمقابلة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

التحوط للتدفقات النقدية:

إن الجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمؤهلة كتحوط للتدفقات النقدية يتم تأجيله في حقوق الملكية. إن الربح أو الخسارة المتعلق بالجزء غير الفعّال يتم الاعتراف به مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم إعادة ترجيل المبالغ المؤجلة في حقوق الملكية إلى الدخل الشامل الآخر في الفترات التي يتم فيها الاعتراف بالبند المتحوط له في الربح أو الخسارة في نفس المكان في قائمة الدخل الذي تم الاعتراف بالبند المتحوط له. إلا أنه حين ينتج عن المعاملة المتوقعة المتحوط لها إعتراف بأصول غير مالية أو بمطلوبات غير مالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر التي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية إلى القياس الأولى لتكلفة الأصول أو المطلوبات.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - ٣ - تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

تابع التحوط للتدفقات النقدية:

يتوقف إستخدام محاسبة التحوط عندما تقوم الجمعية بإبطال علاقة التحوط, عند إنتهاء مدة أداة التحوط أو بيعها, إلغاؤها أو تنفيذها أو أنها لم تعد مستوفية لمتطلبات محاسبة التحوط. إن أية أرباح أو خسائر متراكمة والتي قد تم تأجيلها ضمن حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى ضمن حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها حين يتم الإعتراف بالمعاملة المتوقعة في الربح أو الخسارة. وعندما لايعود من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها فإن صافى الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة ضمن حقوق الملكية يتم تحويلها مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقييم الشكوك:

٤ - ١ الأحكام الهامة وتطبيقها في السياسات المحاسبية:

خلال قيام الجمعية بتطبيق السياسات المحاسبية التابعة لها والتي وردت في الإيضاح رقم ٣ فقد قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية التي لها تأثير كبير على القيم والمبالغ المدرجة في القوائم المالية (بصرف النظر عن القيم الخاصة بالتقديرات والتي يتم تناولها فيما يلي):

تصنيف الأصول:

خلال عملية إجراء تصنيف الأصول تقوم الجمعية بإصدار أحكام متنوعة وهذا الحكم من شأنه تحديد ما إذا كان الأصل يعتبر أصل استثماري أو عقار أو معدات أو أدوات أو أراضي تم الاحتفاظ بها بهدف إعادة البيع، كما تقوم الجمعية بوضع المعيار الذي يقوم بممارسة هذا الحكم بأسلوب مناسب يتفق مع التعريفات الخاصة بالأصول الاستثمارية أو المعدات أو الأدوات أو الأرض التي تم الاحتفاظ بها بغرض إعادة بيعها، وعند إصدار هذا الحكم تضع الإدارة في اعتبارها المعيار التفصيلي والتوجيهات وثيقة الصلة التي تتعلق بتصنيف الأصول حسب ما هو وارد في معيار المحاسبة الدولية

٢ - ١٦ - ٤٠ وعلى وجه التحديد استخدام الأصل طبقاً لما هو محدد من قبل الإدارة.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ - تابع الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقييم الشكوك:

٤ - ٢ المصادر الرئيسية الخاصة بعدم التأكد في التقدير:

الفروض الأساسية التي تتعلق بالمستقبل وغيرها من المصادر الأخرى الأساسية التي تتعلق بعدم التأكد في التطبيق في تاريخ إعداد المركز المالي والتي تشكل خطر هام في إحداث تسوية مادية للقيم المرحلة الخاصة بالأصول والخصوم خلال العام المالي الحالي فهذه يتم مناقشتها فيما يلي على النحو التالي:

العمر الافتراضي للأصل والمعدات والأدوات والأصول المادية:

تقوم الجمعية بمراجعة القيم المتبقية والعمر الافتراضي للأصل المقدر والمعدات والأدوات والأصول المادية في نهاية مدة إعداد التقارير السنوية وذلك بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولية ١٦ - ٣٨ كما تقرر الإدارة أن توقعات العام الحالي لا تختلف مع التقديرات السابقة التي تمت بناء على المراجعة.

تقييم الاستثمارات الخاصة بحقوق الملكية الخاضعة للبيع والغير مدرجة:

يُبنى تقييم الاستثمارات الخاصة بحقوق الملكية الخاضعة للبيع والغير مدرجة على معاملات السوق الحديثة التي تقوم على أساس تجاري دون تحيز أو محاباة، وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تجارية حديثة التي من شأنها يمكن أن تقدم دليل على القيمة العادلة الحالية، فإن هذه الاستثمارات يتم ترحيلها بسعر التكلفة ناقصًا الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة إن وجد وترى الإدارة أن القيم المرحلة لحقوق الملكية الغير مدرجة لا تختلف من الناحية المادية عن قيمها العادلة.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة الأخرى:

يتم عمل تقدير للمبالغ الخاضعة للتحصيل والمبالغ المستحقة الأخرى في حالة عدم التمكن من تحصيل كامل المبلغ، كما أن تحديد إذا ما كان المبالغ المستحقة قد انخفض قيمتها مما يُعطي الحق للإدارة بعمل تقييم لاعتماد محدد ووضع السيولة الخاصة بالعملاء والأطراف ذات الصلة ومعدلات الاسترداد التاريخية.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ - تابع الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقييم الشكوك:

٤ - ٢ تابع المصادر الرئيسية الخاصة بعدم التأكد في التقدير:

تابع انخفاض قيمة المبالغ المستحقة الأخرى:

بما في ذلك إجراء مناقشة مع قسم الشؤون القانونية ومراجعة المناخ الاقتصادي الحالي كما توصلت الإدارة إلى عدم الحاجة إلى أي انخفاض في القيمة بشأن المبالغ المستحقة الأخرى بالنسبة إلى المبلغ الذي تم تقديمه مسبقاً.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالرجوع إلى مجموعة من العوامل للتأكد أن الذمم المدينة غير مدرجة بأعلى من قيمتها نتيجة لعدم تحصيلها. تستند مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها لكافة العملاء إلى مجموعة متنوعة من العوامل، بما في ذلك إجمالي جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة. ويتم أيضاً، تسجيل مخصصات محددة للحسابات الفردية عندما تدرك الجمعية عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته المالية.

تقدير القيمة العادلة الخاصة بالأصل الاستثماري:

يُنَى تقييم الأصل الاستثماري على القيمة العادلة وترى الإدارة أن القيمة المرحلة لهذه الأصول الاستثمارية لا تختلف من الناحية المادية عن القيمة العادلة الخاصة بها بإستثناء الأراضي.

النقد و مرادفات النقد:

يتكون النقد و مرادفات النقد من النقد بالصندوق وأرصدة البنوك والودائع الثابتة و تحت الطلب.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ - تابع الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقييم الشكوك:

٤ - ٢ تابع المصادر الرئيسية الخاصة بعدم التأكد في التقدير:

الدائنون والمبالغ مستحقة الدفع:

يتم قيد المطلوبات والمبالغ مستحقة الدفع في المستقبل للمواد أو الخدمات التي تم استلامها، سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها .

الالتزامات طويلة الأجل:

تتمثل الالتزامات طويلة الأجل في الالتزامات التي تزيد فترة سدادها عن سنة مالية "١٢ شهر".

الالتزامات قصيرة الأجل:

تتمثل الالتزامات قصيرة الأجل في الالتزامات التي لا تتجاوز فترة سدادها سنة مالية "١٢ شهر".

صافي الإيرادات و التكاليف:

تسجل كافة الإيرادات و المصروفات بعد استقطاع كافة الخصومات والحسومات الممنوحة والمكتسبة وكذلك بعد خصم كافة المردودات.

تكلفة التمويل:

تتمثل تكلفة التمويل في تكاليف ومصاريف الاقتراض الخاصة بالعمليات التشغيلية وتمويل رأس المال العامل وتم تحميلها مباشرة لقائمة الدخل في نفس فترة تحققها.

معدل التضخم:

إدارة الجمعية لم تأخذ في الاعتبار معدلات التضخم السائدة في تاريخ إعداد الميزانية العمومية.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٥)
الأصول الثابتة.

- يتم استهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت طبقاً للعمر الافتراضي وهي كما يلي:

الإجمالي	سيارات	معدات السوبر ماركت والمخازن	الأثاث والالات المكتبية وكمبيوتر	التكلفة
١,٢٤٥,٤٩٧	٨٠٠,٢٠٠	٣٧٩,٨٣٥	٦٥,٤٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٨,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	---	الإضافات خلال العام
(٢٠٥,٩٤٧)	(٢٠٥,٩٤٧)	---	---	الاستبعادات خلال العام
١,١١٧,٥٥٠	٦٦٩,٢٥٣	٣٨٢,٨٣٥	٦٥,٤٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١,٠٥٥,٩٩٠)	(٧٦٥,٤٤٧)	(٢٢٨,٦٦٦)	(٦١,٨٧٧)	مجمع الإهلاك
(٨٣,٢١٤)	(٣٠,٦٢٥)	(٥٠,٧١٨)	(١,٨٧١)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٨,٧٠٩	١٩٨,٧٠٩	---	---	الاستهلاك خلال العام
(٩٤٠,٤٩٥)	(٥٩٧,٣٦٣)	(٢٧٩,٣٨٤)	(٦٣,٧٤٨)	الاستبعادات خلال العام
١٧٧,٠٥٥	٧١,٨٩٠	١٠٣,٤٥١	١,٧١٤	صافي القيمة الدفترية
١٨٩,٥٠٧	٣٤,٧٥٣	١٥١,١٦٩	٣,٥٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٦)

الذمم المدينة.

تظهر الذمم المدينة بقيمتها الفعلية بعد احتساب مخصص لها كما أن القيمة المقدرة لها على المدى القصير تقريبا تتساوى مع القيمة الحالية.
الذمم المدينة المدرجة لم يتم إضافة فوائد عليها.

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٢,٨٠٥,١٧٧	٢,٣١٩,٩٣٧
٦٣٥,١٧٠	٤٦١,٨٨٦
٨,٠١٩,٠٨٠	٧,٢٦٢,٣١٥
(٦٨٣,٣٥٩)	(٥١٩,٢٩٢)
١٠,٧٧٦,٠٦٨	٩,٥٢٤,٨٤٦
=====	=====

ذمم تجارية
ذمم ايجارات
أوراق القبض
يخصم :

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١

تعمير الذمم المدينة.

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
١,٥٢١,٦٦٢	١,٤١٧,٦٥٢
١,٩١٨,٦٨٥	١,٣٦٤,١٧١
٣,٤٤٠,٣٤٧	٢,٧٨١,٨٢٣
=====	=====

من صفر الى ٩٠ يوم

ما زاد عن ٩٠ يوم

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٧)

المخزون.

٢٠٢١	٢٠٢٢
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>
٨١٣,٧٤٢	٦٥٢,٠٠٣
<u>٨١٣,٧٤٢</u>	<u>٦٥٢,٠٠٣</u>
=====	=====

المواد الغذائية والآخرى - فرع المشرف والفروع الأخرى
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١

إيضاح (٨)

الذمم المدينة الأخرى.

٢٠٢١	٢٠٢٢
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>
٢٣٦,٢٦٦	٥٠١,٤٠٨
٢٠١,٨٢٠	١٦٩,٨٥٥
٨١,٢٦٤	٨٣,٤١٠
٦٦,٨٧٤	٦٦,٨٧٤
٢١,٤٢٧	٤٦,٤٢٧
١٣,٨٠٠	١٨,١٠٠
١١,٢٥٠	١٠,٠٠٠
<u>٦٣٢,٧٠١</u>	<u>٨٩٦,٠٧٤</u>
=====	=====

مدينون متنوعون
إيجارات مدفوعة مقدمة
تأمينات مستردة
تأمينات كفالات بنكية
دفعات مقدمة للموردين
ذمم الموظفين
إيرادات مستحقة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٩)

نقد بالصندوق والبنوك.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>	
٩,٩٤٧,٠٣٢	٢٢,٦٢٦,٤٥١	نقد بالبنك "جاري"
٣٥,٧٨٧	٣٨,٥٦٩	نقد بالصندوق
<u>٩,٩٨٢,٨١٩</u>	<u>٢٢,٦٦٥,٠٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١

إيضاح (١٠)

إستثمارات في اصول مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>	
٢,١٦٤,٦٣٩	٢,٣٥٤,١٥٨	أسهم مدرجة
٧٤٩,٣٣١	٧٤٩,٣٣١	أسهم غير مدرجة
<u>٢,٩١٣,٩٧٠</u>	<u>٣,١٠٣,٤٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١

التغيرات في محفظة الاوراق المالية خلال السنة الحالية كانت على النحو التالي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>	
٣,٣٣٠,٤١٤	٢,٩١٣,٩٧٠	القيمة العادلة كما في بدايه السنة
٦,٨٠٦,١٠٥	٥,٢١٩,٩٨٥	اضافات خلال السنة
(٧,٠٠٩,٢١٤)	(٥,١٠٥,٤٩٧)	استبعادات خلال السنة
(٢١٣,٣٣٥)	٧٥,٠٣١	احتياطي اعادة تقييم استثمارات في اصول مالية
<u>٢,٩١٣,٩٧٠</u>	<u>٣,١٠٣,٤٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (١١)

ممتلكات استثمارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠
٤٤,٥٨٦,٨١٣	٥٢,٨٣٧,٩٧٢
٧٥,٠٨٦,٨١٣	٧٧,٣٣٧,٩٧٢
=====	=====

الأراضي

المباني

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

تكلفة الاراضي

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	----
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠
=====	=====

ارض في منطقة المصفح (C 62)

ارض في منطقة المصفح (C 210)

ارض في منطقة المصفح (C 114)

ارض في منطقة المصفح (C 198)

ارض في منطقة المصفح (C 138)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

تفاصيل الاراضي كما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٠٠,٠٠٠
----	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠
=====	=====

الرصيد كما في ٠١ يناير

استبعات خلال العام

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٢٠٢٢



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (١١)

ممتلكات استثمارية (تابع)

تفاصيل المباني كما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٧٣,٦٩٣,٩٩٥	٧٤,٦٣٣,٤٤٧	الرصيد كما في ٠١ يناير
٩٣٩,٤٥٢	١٦,٠٠٧,٥٦٣	اضافات خلال العام
----	(٥,٩٥٢,٤٣١)	استبعات خلال العام
٧٤,٦٣٣,٤٤٧	٨٤,٦٨٨,٥٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		مجمع الاهلاك
(٢٨,٢٥٠,٠٠٤)	(٣٠,٠٤٦,٦٣٤)	الرصيد كما في ٠١ يناير
(١,٧٩٦,٦٣٠)	(١,٨٠٣,٩٧٣)	الاهلاك خلال العام
(٣٠,٠٤٦,٦٣٤)	(٣١,٨٥٠,٦٠٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٤,٥٨٦,٨١٣	٥٢,٨٣٧,٩٧٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

تم توزيع مصاريف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل علي النحو التالي :-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(٢,٦٦٩)	(٢,٦٦٩)	استهلاك مبنى الفلاح بلازا
(٦٢٤,٨٦٢)	(٦٣٤,٠٠٤)	استهلاك الشقق
(١,١٥٧,٥٠٠)	(١,١٥٧,٥٠٠)	استهلاك مبنى المصفح
(١١,٥٩٩)	(٩,٨٠٠)	استهلاك مخزن المصفح
(١,٧٩٦,٦٣٠)	(١,٨٠٣,٩٧٣)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

- اشتملت الممتلكات الاستثمارية على اراضي تقع في حوض (م.اي ١٠) و(م.اي ١١) رقم (ت ١٩٨) و (ت ١٦) في منطقة المصفح مساحتها ٣,٥٠٠ قدم مربع و ٣,٥٠٠ قدم مربع ومسجلة باسم الجمعية علي التوالي
- اشتملت ممتلكات استثمارية على اراضي تقع في حوض (م.اي ١٠) و(م.اي ١٢) رقم (ت ١١٤) و (ت ٢١٠) و (ت ١٣٨) و (ت ٦٢) في منطقة المصفح مساحتها ٣,٥٠٠ قدم مربع و ٣,٥٠٠ قدم مربع و ٣,٥٠٠ قدم مربع ومسجلة باسم جلوبال فاليو للاستثمارات العقارية (طرف ذو علاقة) وقد تم رهن ارض (ت ١١٤) مقابل قرض عطي.
- لم يتم موافاتنا بما يفيد بإعادة تقييم الممتلكات العقارية والمندرجة ضمن الاستثمارات والاصول الثابتة بواسطة اطراف اخرى "Third party report" فيما يخص السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
- لم يتم ادراج الاهلاك من قبل الادارة ضمن تكلفة الاستثمار فيما يخص بعض البنائيات الكائنة بمنطقة مصفح.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (١٢)

ذمم دائنة.

- الجمعية لديها سياسة ائتمانية تتعلق بالمخاطر المالية للتأكد من ان أرصدة الدائنين طبقاً للسياسة الائتمانية.
- لا وجود لفائدة تُضاف على أرصدة الدائنين.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١,٢١١,٢٤٧	٦٨١,٣٧٢	ذمم تجارية "موردين"
١,٢١١,٢٤٧	٦٨١,٣٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

إيضاح (١٣)

المراجعات

تم الحصول علي مرابحات تمويلية وتكون اسعار الفائدة اجارة متغيرة تحدد بمؤشر الايبور ثلاثة اشهر + ٢,٥٠ % ب تم تصنيف جميع الاقساط المستحقة السداد قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كمرابحات متداولة والذي يستحق السداد بعد ذلك التاريخ فصنفت كمرابحات غير متداولة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣,٤٨٨,٢٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	مرابحات قصيرة الاجل
٣,٤٩١,١١٨	٢,٩٠٠,٠٠٠	مرابحات " إجارة" تمويلية
=====	=====	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٢٠٢٠

مرابحات طويلة الاجل

مرابحات " إجارة" تمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١,٦٢٧,٣٧٨	٢٤,١٦٦,٦٦٧	
١١,٦٢٧,٣٧٨	٢٤,١٦٦,٦٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٢٠٢٠
=====	=====	



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (١٤)

إيرادات مقدمة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٨,٦٣٠,٨٦٠	٧,٧٩٦,٣٩٧	قصيرة الاجل
٨,٦٣٠,٨٦٠	٧,٧٩٦,٣٩٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

المبالغ المحصلة مقدماً من المستأجرين والتي تخص العام المالي ٢٠٢٢ تم تصنيفها في ضمن الالتزامات المتداولة.

إيضاح (١٥)

ذمم دائنة أخرى.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٦٣,٠٠٥	٤٩٨,٠٠٤	تأمينات للغير
٢٨٧,٩٩٨	٢٤٨,٦٤٢	ضرائب مستحقة
١٠٤,٥٠٠	١٤٣,٠٠٠	حوافز مستحقة
٦٣,٦٢٢	١٣٠,١٦٧	مصروفات مستحقة
٨١٩,١٢٥	١,٠١٩,٨١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

إيضاح (١٦)

شيكات اجله

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٦١٧,٩٢٨	٣٨٧,٩٢٨	قصيرة الاجل
٦١٧,٩٢٨	٣٨٧,٩٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

- تم تصنيف الشيكات الاجلة قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن الالتزامات المتداولة.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (١٧)

مخصص تعويض ترك الخدمة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤٦٠,٥١١	٤٤٨,٣٧٧	الرصيد كما في اول السنة
٢٥,٠٩٥	٢٤,١١٦	اضافات خلال العام
(٣٧,٢٢٩)	(٦,٠٠٠)	تسديدات خلال العام
٤٤٨,٣٧٧	٤٦٦,٤٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
=====	=====	

إيضاح (١٨)

حقوق المساهمين

- رأس المال المدفوع.

يتألف رأس مال الجمعية من أسهم غير قابلة للتجزئة قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم تدفع بالكامل عن التقدم بطلب الانضمام لعضوية الجمعية. لكل مساهم الحق بالاكتتاب بأسهم بحيث لا يجوز ان يمتلك المساهم الواحد اكثر من ١٠% من رأس المال المكتتب به كحد اقصى. مسئولية المساهمين محددة بقيمة الاسهم الاسمية المكتتب بها في الجمعية. عدد المساهمين في الجمعية غير محدد وباب المساهمة مفتوح لكل سكان منطقة الخالدية - مدينة ابوظبي من مواطني دولة الامارات العربية المتحدة. وقد بلغت اسهم رأس المال كما بتاريخ بيان المركز المالي ١٥٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠ سهم

- أسس الانضمام والانسحاب من الجمعية

الانضمام مقصور علي سكان منطقة الخالدية - مدينة ابوظبي وان يتوافر في المساهم الجديد الشروط الواردة في المواد ذات الارقام ٦ و ٧ و ٨ من النظام الاساسي للجمعية, تدفع ثمن الاسهم التي يراد الاكتتاب بها من المساهمين الجدد عند تقديم طلب الانضمام للجمعية ينظر في طلب الاكتتاب ويقيّد المساهم الجديد في سجلات الجمعية على مدى شهر على الاقل من تاريخ تقديم طلب الانضمام لعضوية الجمعية اذا انسحب المساهم ن الجمعية او فصل يرد له قيمة ما دفعه من ثمن الاسهم التي اكتتب بها ناقصا ما تكون قد تكبدته الجمعية من خسائر في السنة المالية التي انسحب خلالها طبقا للحساب الختامي المصدق عليه من الجمعية العمومية او يزداد بقيمة ما يستحق له من عوائد اخر عام انسحب خلاله.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- أساس توزيع أرباح الجمعية

تبدأ السنة المالية في الجمعية في اول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام وتوزع صافي الارباح الناتجة عن اعمال الجمعية على النحو التالي:-

- أ. يقتطع ما لا يقل عن ٢٠% من صافي الارباح للاحتياطي العام حتى يبلغ ضعف رأس المال.
- ب. تقتطع نسبة العائد على الاسهم على ان لا يزيد هذا العائد على ١٠% من القيمة الاسمية للاسهم.
- ج. تقتطع نسبة لا تزيد عن ١٠% من صافي الربح كمكافآت مقابل حسن الادارة لاحد او لكل اعضاء مجلس الادارة وذلك بموافقة الجمعية العمومية.
- د. يقتطع ما لا يزيد عن ١٠% من صافي الربح لتحسين شئون المنطقة التي تتبعها الجمعية او اعضائها من الناحية المادية والاجتماعية والثقافية او لاعمال الخير.
- و. يوزع الباقي على المساهمين باعتباره عائد لكل منهم بنسبة تعامله من الجمعية.

يضاف الى الاحتياطي العام المقتطع اضافة لما ورد اعلاه الهبات والوصايا والاقواف وكذلك العوائد المعلنة للتوزيع على المساهمين والتي لم تطلب خلال الخمس سنوات التالية لاعتمادها من الجمعية العمومية وسقط الحق في المطالبة بها.

- لقد قرر مجلس الادارة طرح اقتراح التوزيع التالي للارباح علي الجمعية العمومية والمقترح خاضع لموافقة الجمعية العمومية وقد تم تسجيل هذا المقترح بالسجلات المحاسبية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:-

٢٠٢٢	٢٠٢١	
درهم	درهم	
---	١,١٤١,٥٠٨	توزيعات للاحتياطي العام (20% من ربح السنة)
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤٢,٧٢٧	٣٧,٠٧٧	مخصص تحسين شئون المنطقة (1% من ربح السنة)
٢,٢٢٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أرباح مقترحة للتوزيع - جمعية الخالدية التعاونية بالاضافة الى خصم مشتريات ممنوحة
٢,٢٢٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أرباح مقترحة للتوزيع - جلوبال فاليو للاستثمارات العقارية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أرباح مقترحة للتوزيع - العائد علي المعاملات
١,٥٢١,٨٩٩	١,٢٥٨,٩٥٥	ارباح موزعة للأحتياطي الاختياري
٦,٢٧٤,٦٢٦	٥,٧٠٧,٥٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٢٠٢١

أقرت ادارة جمعية الخالدية التعاونية بتوزيع ١٥% من راس المال علي السادة المساهمين تشمل

٦٠,٠٠٠ درهم متمثله في العائد علي المعاملات الممنوحة للمساهمين

إيضاح (١٩)

الإحتياطي الإختياري.

تمثل مبالغ مستقطعة من الأرباح المرحلة طبقاً لمقترح مجلس الإدارة بذلك وإعتماد الجمعية العمومية العادية.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢١)
المصاريف الادارية والعمومية

٢٠٢١

٢٠٢٢

المجموع	حلول فاليو	جمعية الخالدية التعاونية
١,٤٣٧,٤٤٩	---	١,٤٣٧,٤٤٩
٦٦٨,٨٧٣	---	٦٦٨,٨٧٣
١٤٣,٤٦٥	---	١٤٣,٤٦٥
١١٦,٦٧٠	---	١١٦,٦٧٠
١٠٠,٤٠٢	---	١٠٠,٤٠٢
٨٤,٦٦٨	---	٨٤,٦٦٨
١٠٠,٩٠٨	---	١٠٠,٩٠٨
١٠٣,٢١٠	---	١٠٣,٢١٠
٦٨,٢١٩	---	٦٨,٢١٩
١٢٣,١٧٦	---	١٢٣,١٧٦
١٠,٦٥٠	---	١٠,٦٥٠
١٠,٢٤٠	---	١٠,٢٤٠
٢١,٥٠٠	٢١,٥٠٠	---
٢,٩٨٩,٤٣٠	---	٢,٩٦٧,٩٣٠
=====	=====	=====

المجموع	حلول فاليو	جمعية الخالدية التعاونية
١,٢٩٤,١١٤	---	١,٢٩٤,١١٤
٧٥٩,٧٨٧	---	٧٥٩,٧٨٧
١٩٥,١٩٩	---	١٩٥,١٩٩
١٠٩,٠٠٦	---	١٠٩,٠٠٦
١٠٠,٩٩٢	---	١٠٠,٩٩٢
٨٩,٣٦٩	---	٨٩,٣٦٩
٨٧,٧٤٠	---	٨٧,٧٤٠
٨٣,٢١٤	---	٨٣,٢١٤
٦٧,٣٤٢	---	٦٧,٣٤٢
٢٢,٩٤٨	---	٢٢,٩٤٨
١٣,٠٥٥	---	١٣,٠٥٥
٣,٦٠٠	---	٣,٦٠٠
---	---	---
٢,٨٢٦,٣٦٦	---	٢,٨٢٦,٣٦٦
=====	=====	=====



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيضاح (٢٢)
تكاليف التمويل

٢٠٢٢

المجموع	جلوبال فالو	جمعية الخالدية للتعاونية
(٧١٢,٤٦٥)	(٦٧٩,٥٠٦)	(٣٢,٩٥٩)
(٧١٢,٤٦٥)	(٦٧٩,٥٠٦)	(٣٢,٩٥٩)

تكاليف التمويل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١/٢٠٢٢

إيضاح (٢٣)
أرباح تأجير

٢٠٢٢

المجموع	جلوبال فالو	جمعية الخالدية للتعاونية
٥,٥٠٠,٠٠٠	---	٥,٥٠٠,٠٠٠
(٢,٦٦٩)	---	(٢,٦٦٩)
٥,٤٩٧,٣٣١	---	٥,٤٩٧,٣٣١
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	---
(٩,٨٠٠)	---	(٩,٨٠٠)
(١,١٥٧,٥٠٠)	(١,١٥٧,٥٠٠)	---
٦,٣٤٨,٠٣٥	٦,٣٤٨,٠٣٥	---
(٦٣٤,٠٠٤)	(٦٣٤,٠٠٤)	---
(١,٥٣١,٧٣١)	(١,٥٣١,٧٣١)	---
٣,٥٠٥,٠٠٠	٣,٥١٤,٨٠٠	(٩,٨٠٠)
٩,٠٠٢,٣٣١	٣,٥١٤,٨٠٠	٥,٤٨٧,٥٣١

أرباح تأجير مباني المصنف واخرى
مصاريف متفرقة
استهلاك الشقق
إيرادات تأجير مباني المصنف واخرى
استهلاك مباني المصنف
استهلاك مخزن المصنف
إيرادات تأجير مخزن المصنف
أرباح تأجير مباني الفلاح بلازا
استهلاك مباني الفلاح بلازا
إيرادات تأجير مباني الفلاح بلازا

٢٠٢١

المجموع	جلوبال فالو	جمعية الخالدية للتعاونية
(٧٢٤,٧٥٧)	(٧١١,١٠٧)	(١٣,٦٥٠)
(٧٢٤,٧٥٧)	(٧١١,١٠٧)	(١٣,٦٥٠)

٢٠٢١

المجموع	جلوبال فالو	جمعية الخالدية للتعاونية
٥,٥٠٠,٠٠٠	---	٥,٥٠٠,٠٠٠
(٢,٦٦٩)	---	(٢,٦٦٩)
٥,٤٩٧,٣٣١	---	٥,٤٩٧,٣٣١
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	---
(١١,٥٩٩)	(١١,٥٩٩)	---
(١,١٥٧,٥٠٠)	(١,١٥٧,٥٠٠)	---
٥,٣٢٦,٤٦٢	٥,٣٢٦,٤٦٢	---
(٦٢٤,٨٦٢)	(٦٢٤,٨٦٢)	---
(١,٢٩٠,٠٩٩)	(١,٢٩٠,٠٩٩)	---
٢,٧٣٢,٤٠٢	٢,٧٣٢,٤٠٢	---
٨,٢٢٩,٧٣٣	٢,٧٣٢,٤٠٢	٥,٤٩٧,٣٣١



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢٥)

الربح الاساسي للاسهم

يحتسب الربح الاساسي للسهم بقسمة صافي ربح السنة على معدل عدد الاسهم المتداولة. يتم تحديد معدل الاسهم المتداولة على اساس استخراج المعدل الموزون للاسهم المتداولة خلال السنة المالية. يدرج اثر الاكتتاب في اسهم الجمعية او الانسحاب من عضوية الجمعية بدءاً من نهاية الشهر الذي تم به الاكتتاب او الانسحاب.

وفيما يخص السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فإن صافي الربح هو ٦,٢٧٤,٦٢٦ درهم (٢٠٢١: مبلغ ٥,٧٠٧,٥٤٠ درهم) ومعدل عدد الاسهم المتداولة خلال السنة هو ١٥٠.٠٠٠ سهم (٢٠٢١: عدد ١٥٠,٠٠٠ سهم)

إيضاح (٢٦)

الوسائل المالية.

- القيمة العادلة للوسائل المالية:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به تبادل أصل أو دفع إلتزام من خلال معاملة تجارية بين أطراف راغبين وعلى دراية بهذه المعاملة. لذلك يمكن أن ينشأ فروقات بين القيمة الدفترية ضمن طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

يتم تسجيل جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة على أساس أسعار السوق السائدة.

- إدارة مخاطر رأس المال:

تقوم الجمعية بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى لذوي الإختصاص من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية.



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢٦)

الوسائل المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان :

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم إلتزام أحد الأطراف المقابلة بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الجمعية لخسائر مالية. لقد قامت الجمعية بتبنى سياسة التعامل فقط مع أطراف لديهم مقدرة إئتمانية جيدة وتقوم الجمعية بعمل تقييم مستمر للظروف المالية للحسابات المدينة. إن التعرض الإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة. وتحدد الجمعية الأطراف المقابلة على أنها لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة.

إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك لديها تقييمات إئتمانية عالية تم التقييم من قبل مؤسسات تقييم إئتمانية عالمية أو هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إدارة مخاطر سعر الفائدة :

تنتج مخاطر الجمعية المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة عائمة وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. تقوم الجمعية بإدارة فعالة لمخاطر معدلات الفائدة على ودائعها.



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢٦)

الوسائل المالية (تابع)

مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مواجهة الجمعية لالتزاماتها المالية طبقاً للاتفاقيات المبرمة كما أن قياس و توافر السيولة يحتاج إلى متابعة مستمرة من قبل الإدارة. لا تتعرض الجمعية لمخاطر السيولة نظراً لتوافر النقدية المتاحة مع وجود الموازنة التقديرية المسبقة لتوفير الاحتياجات النقدية. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات الحالية للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أصول مالية غير محملة بفائدة	٣٣,٤٢٥,٣٧٧	٣,١٠٣,٤٨٩	٣٦,٥٢٨,٨٦٦
المجموع	٣٣,٤٢٥,٣٧٧	٣,١٠٣,٤٨٩	٣٦,٥٢٨,٨٦٦
الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
التزامات مالية غير محملة بفائدة	٩,٨٨٥,٥١٠	----	٩,٨٨٥,٥١٠
التزامات مالية محملة بفائدة	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢٤,١٦٦,٦٦٧	٢٧,٠٦٦,٦٦٧
المجموع	١٢,٧٨٥,٥١٠	٢٤,١٦٦,٦٦٧	٣٦,٩٥٢,١٧٧

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات الحالية للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أصول مالية غير محملة بفائدة	٢١,٨٦١,٨٧٧	٢,٩١٣,٩٧٠	٢٤,٧٧٥,٨٤٧
المجموع	٢١,٨٦١,٨٧٧	٢,٩١٣,٩٧٠	٢٤,٧٧٥,٨٤٧
الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
التزامات مالية غير محملة بفائدة	٩,٨٨٥,٥١٠	----	٩,٨٨٥,٥١٠
التزامات مالية محملة بفائدة	٣,٤٩١,١١٨	١١,٦٢٧,٣٧٨	١٥,١١٨,٤٩٦
المجموع	١٣,٣٧٦,٦٢٨	١١,٦٢٧,٣٧٨	٢٥,٠٠٤,٠٠٦



جمعية الخالدية التعاونية
إيضاحات بشأن القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢٧)
أصول والتزامات متداولة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>	
		<u>الأصول المالية</u>
٩,٩٨٢,٨١٩	٢٢,٦٦٥,٠٢٠	النقد وما يعادله
١١,٤٥٩,٤٢٧	١٠,٠٤٤,١٣٨	الذمم المدينة
٦٣٢,٧٠١	٨٩٦,٠٧٤	الذمم المدينة الأخرى
٢,٩١٣,٩٧٠	٣,١٠٣,٤٨٩	استثمارات في أصول مالية
<u>٢٤,٩٨٨,٩١٧</u>	<u>٣٦,٧٠٨,٧٢١</u>	<u>المجموع</u>
		<u>الالتزامات المالية</u>
٨,٦٣٠,٨٦٠	٧,٧٩٦,٣٩٧	إيرادات مقدّمة
٨١٩,١٢٥	١,٠١٩,٨١٣	الذمم المدينة الأخرى
١,٢١١,٢٤٧	٦٨١,٣٧٢	الذمم الدائنة
٦١٧,٩٢٨	٣٨٧,٩٢٨	الشيكات الآجلة
١٥,١١٨,٤٩٦	٢٧,٠٦٦,٦٦٧	مرايج
<u>٢٦,٣٩٧,٦٥٦</u>	<u>٣٦,٩٥٢,١٧٧</u>	<u>المجموع</u>

إيضاح (٢٨)
الالتزامات العرضية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>درهم</u>	<u>درهم</u>	
٦٦,٨٧٤	٥٥,٣٤٠	كفالات بنكية
<u>٦٦,٨٧٤</u>	<u>٥٥,٣٤٠</u>	<u>المجموع</u>



جمعية الخالدية التعاونية

إيضاحات بشأن القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح (٢٩)

الضمانات المقدمة للبنوك

- ضمان من السادة / جمعية الخالدية التعاونية لصالح مصرف الامارات الاسلامي.
- رهن تاميني من الدرجة الاولى على العقار القاء على قطعة الارض بي ٨٠-٠٠٠-١٢٩-٠٠١ , جي ٢+ مبذ تجاري رق : ٨٠ (الفلاح بلازا) , قسم اي ١٨-٠٢ ابوظبي بمبلغ (٣٥.٠٠٠.٠٠٠ درهم) لصالح مصرف الامارات الاسلامي.
- تأمين شامل على العقار القائم على قطعة الارض بي ٨٠-٠٠٠-١٢٩-٠٠١ , جي ٢+ مبنى تجاري رقم : ٨٠ (الفلاح بلازا) , قسم اي ١٨-٠٢ ابوظبي بمبلغ (٣٥.٠٠٠.٠٠٠ درهم) لصالح مصرف الامارات الاسلامي.
- التعهد بإيداع دخل العقار القائم على قطعة الارض رق P-80 حوض E18-02 منطقة الظفرة وقطعة رقم C114 (جي + ٣ بنايات) حوض ME10 - مدينة محمد بن زايد وقطعة رق حوض ME12 - مدينة محمد بن زايد وقطعة رق C198 حوض ME12 - مدينة محمد بن زايد وبناية رقم ٦٢ حوض ١٠ بمدينة محمد بن زايد.
- التعهد بإيداع دخل العقار القائم على قطعة الارض رق C91 حوض W4 بابوظبي

إيضاح (٣٠)

النشاط الجغرافي للجمعية.

ينحصر النشاط الجغرافي للجمعية في دولة الإمارات العربية المتحدة - أبوظبي.

إيضاح (٣٢)

اعتماد المركز المالي.

المركز المالي والبيانات المالية تم اعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠٢٣

إيضاح (٣٣)

عام.

تم تقريب الأرقام الظاهرة بالبيانات المالية إلى أقرب درهم صحيح .

