

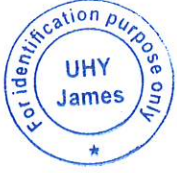
جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
جدول المحتويات

الصفحات

٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٣١ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الأعضاء ،

جمعية المشرف التعاونية

أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للسادة / جمعية المشرف التعاونية ("الجمعية")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

نرى أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، عن المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بإجراء التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية". نحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين (تشمل معايير الاستقلال الدولية) الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية المرتبطة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين. وعليه فنحن نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأي.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للجمعية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي تم عرضها في أرقام المقارنة تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٥.

مسؤوليات الإدارة ومن هم مسؤولين عن حوكمة البيانات المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية بما يتوافق مع معايير المحاسبة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبالتوافق مع متطلبات المواد المعمول بها من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، وتتضمن هذه المسؤولية الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد البيانات المالية والتي تكون خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرارية في أعمالها والإفصاح عن أية أمور متعلقة بذلك إن وجدت واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة ما لم تقرر الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها أو أنها ليس لديها أي بديل واقعي سوى فعل ذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن مراقبة عملية إعداد التقرير المالي للجمعية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة الأعضاء جمعية المشرف التعاونية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية ، ككل ، خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقرير مدقق حسابات والذي يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، ولكنها لا تعد ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تقوم باكتشاف الأخطاء الجوهرية متى وجدت. يمكن أن تنتج الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر تلك الأخطاء جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو موحد من المتوقع أن يكون لها تأثيراً على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي يقوموا باتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية .

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بعمل تقديرات وأحكام مهنية وحافظنا على مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق وقمنا أيضاً بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وقمنا بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث أن الاحتيال يمكن أن يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تخطي الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات التدقيق لتكون مناسبة للظروف، وليس لهدف إبداء رأي في مدى فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي تمت من قبل الإدارة والإفصاحات المرتبطة بها معقولة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وكذلك وبناءً على أدلة التدقيق الذي حصلنا عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف والتي يمكن أن يثير شكاً في قدرة الجمعية على استمرارها في النشاط. إذا استنتجنا أن هناك عدم يقين جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير التدقيق الخاص بنا وفي الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح غير كافٍ. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. على الرغم من ذلك فيمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تتسبب في وقف نشاط الجمعية وعدم استمراريتها.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات الواردة فيها بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الفعلية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة فيما يخص الأمور الأخرى من بينها نطاق التدقيق المخطط له ووقت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك نقاط القصور في الرقابة الداخلية التي نقوم بتحديثها أثناء عملية التدقيق المحاسبي.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية نؤكد الآتي:

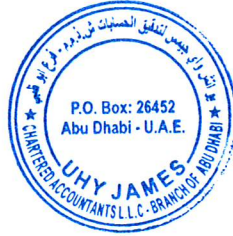
١. لقد حصلنا على المعلومات والتفسيرات المطلوبة من أجل القيام بعملية التدقيق .
٢. تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمواد المعمول بها من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية وكذلك عقد وبنود تأسيس الجمعية من كافة النواحي الجوهرية .

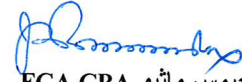
تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة الأعضاء
جمعية المشرف التعاونية (تابع)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٣. قامت الجمعية بالاحتفاظ بدفاتر محاسبية مناسبة.
٤. يتفق محتوى تقرير مجلس الإدارة المتعلق بالبيانات المالية للجمعية مع ما جاء في السجلات المحاسبية للجمعية.
٥. تم الإفصاح عن استثمارات الجمعية في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في إيضاح رقم ٩ حول هذه البيانات المالية.
٦. تم الإفصاح عن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة والشروط التي تم تنفيذ هذه المعاملات بها في إيضاح رقم ٣٣ حول هذه البيانات المالية.
٧. حسب المعلومات المتاحة إلينا، لم يرد لعلنا ما يجعلنا نعتقد أن الجمعية قامت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمخالفة المواد المطبقة من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية أو بنود عقد تأسيس الجمعية والذي يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة الجمعية أو في مركزها المالي عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عن يو اتش واي جيمس لتدقيق الحسابات (ش.ذ.م.م.) - فرع أبوظبي




جيمس ماثيو FCA, CPA

شريك مدير

رقم التسجيل ٥٤٨

٢٠ أبريل ٢٠٢٦

أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
		الأصول
		الأصول غير المتداولة
٧,٠١٥,٦٤٧	٦,٥٤٤,٣٠٢	٦
١٣١,٩٨٨	١٩٧,٦٥٤	٧
٣٠,٣٦٠,٤٧٦	٢٨,٨٦٨,٤٤٥	٨
١٤,٨٤١,٥٩٨	١٩,٥٢٣,٤٨٦	٩
٤,٠٠٢,٧٢٤	٤,٠٠٢,٧٢٤	١٢
٥٦,٣٥٢,٤٣٣	٥٩,١٣٦,٦١١	
		الودائع لأجل
		إجمالي الأصول غير المتداولة
		الأصول المتداولة
٣,٤٤٣,٧٩٩	٣,٤٧٣,٧٠٩	١٠
٤,٧٢٣,٢٩٧	٧,٠٩٠,٦١٦	١١
١٧,٩٩٧,٢٧٦	١٩,٩٩٧,٢٧٦	١٢
٣,٦٩٧,٤٥٩	٤,٤٥١,٦٣٣	١٣
٢٩,٨٦١,٨٣١	٣٥,٠١٣,٢٣٤	
٨٦,٢١٤,٢٦٤	٩٤,١٤٩,٨٤٥	
		حقوق الملكية والالتزامات
		حقوق الملكية
٣٥,٨٦٨,٨٠٠	٣٥,٨٦٨,٨٠٠	١٤
١٩,٥٥١,٠٢٢	١٩,٥٥١,٠٢٢	١٥
٤,٢٧٠,٧٢٧	٧,١٩٤,٧١١	١٦
٤,٤٤٣,٦٩٨	٤,٤٤٣,٦٩٨	١٧
٣٥٨,٠١٦	٨٠٧,٠٨٦	١٨
٧,٢١٦,٤٤٦	٧,٢٢٠,١٠٦	١٩
١,١١٦,١٣٧	١,١٨٢,٦٧٧	٢٠
٥٨٤,٦٢٨	٥٧٢,٦١٥	٢٤
٧٢,٤٠٩,٤٧٤	٧٦,٨٤٠,٧١٥	
		الالتزامات
		الالتزامات غير المتداولة
٢٥٨,٥١٠	٣١٦,٨٦٥	٢١
٢٥٨,٥١٠	٣١٦,٨٦٥	
		الالتزامات المتداولة
٩,٥٩٣,٥٢٤	١٣,٨٧٨,٢٨٨	٢٢
١,٨٩٣,٢٤٣	٢,٠٠٨,٩٧٩	٢٣
١,٠٥٩,٥١٣	١,٠٤٩,٩٩٨	٢٥
١٢,٥٤٦,٢٨٠	١٦,٩٩٢,٢٦٥	
١٢,٨٠٤,٧٩٠	١٧,٣٠٩,١٣٠	
٨٦,٢١٤,٢٦٤	٩٤,١٤٩,٨٤٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة والمدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات مدرج بالصفحات ١ - ٣.

تم اعتماد هذه البيانات المالية بالصفحات من ٤ إلى ٣١ بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٦ وقام بالتوقيع عليها نيابة عن الجمعية:

السيد / خلف خليفة محمد خلف المزروعي
رئيس مجلس الإدارة
22/4/2026

السيد / راشد بطي خليفة محمد المزروعي
أمين الصندوق

21/4/26

السيد / ولاء عادل راشد
المدير العام



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠	٢٦	الإيرادات
(٢٧,٤٨١,٥٧٤)	(٢٧,٨٦٧,٧٥٥)	٢٧	تكلفة الإيرادات
٤,٦٩٨,٩٥٧	٤,٥٧١,٤٣٥		إجمالي الربح
٨,٤٣٤,٥٥١	٨,٩٦٢,٨٩٣	٢٨	إيرادات إيجارات
٢,٠٢٦,٥٥٢	١,٩٣٥,٠١٣	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٩٢,٤٣٥	١,٤٤٢,٣١٩	٣٠	إيرادات أخرى
(٦,٤٠٨,٧٥٨)	(٧,٠١٤,٠٣٤)	٣١	المصروفات العمومية والإدارية
٢,٢٧٧,١٥٤	٣,٠٣٤,١٣٩	٣٢	الإيرادات من الاستثمارات في الأصول المالية
١٢,٢٢٠,٨٩١	١٢,٩٣١,٧٦٥		أرباح السنة قبل الضريبة
(١,٠٥٩,٥١٣)	(١,١٠٤,٩٩٨)	٢٥	مصروفات الضريبة الحالية
١١,١٦١,٣٧٨	١١,٨٢٦,٧٦٧		أرباح السنة بعد الضريبة
			الدخل الشامل الآخر
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر</u>
			التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة
٣١١,٤٩٠	٤٤٩,٠٧٠	١٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٤٧٢,٨٦٨	١٢,٢٧٥,٨٣٧		إجمالي الدخل الشامل عن السنة

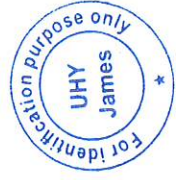
تشكل الإيضاحات المرفقة والمدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدققي الحسابات مدرج بالصفحات ١ - ٣.



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
بيان التغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالرغم الإماراتي)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي المسؤولية المجتمعية	مكافآت مجلس الإدارة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي إعادة تقييم الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي العام	رأس المال	
٦٨,٨٧٣,٢٧٨	٥٠,٦٠١,٨٨	١,٠٠٩,٤٣٤	٥,٣٨٠,٣٢٠	٤٦,٥٢٦	٤,٥١٠,٩٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٥١,٠٢٢	٣٥,٨٦٨,٨٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١١,٠١١,٣٧٨	-	-	-	-	١١,٠١١,٣٧٨	-	-	-	أرباح السنة بعد الضريبة
٣١١,٤٩٠	-	-	-	٣١١,٤٩٠	-	-	-	-	ربح غير محقق خلال السنة
(٥,١٢٥,٦٠١)	-	-	(٥,١٢٥,٦٠١)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الأعضاء
(٢٥٤,٧١٩)	-	-	(٢٥٤,٧١٩)	-	-	-	-	-	المحول إلى توزيعات الأرباح غير المستلمة
-	-	-	-	-	(٢,٢٧٠,٧٢٧)	٢,٢٧٠,٧٢٧	-	-	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
(٤٧٩,٦٢٨)	٥٥٨,٠٦٨	-	-	-	(٥٥٨,٠٦٨)	-	-	-	المحول إلى احتياطي المسؤولية المجتمعية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المدفوع خلال السنة
(٦٧,٢٩٠)	-	-	٧,٢١٦,٤٤٦	-	(٧,٢١٦,٤٤٦)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة إلى الأعضاء
-	-	-	-	-	(٦٧,٢٩٠)	-	-	-	عوائد مقترحة على المعاملات
-	-	١,١١٦,١٣٧	-	-	(١,١١٦,١٣٧)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة المقترحة
(١,٠٠٩,٤٣٤)	-	(١,٠٠٩,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة لمجلس الإدارة
٧٣,٤٠٩,٤٧٤	٥٨٤,٦٢٨	١,١١٦,١٣٧	٧,٢١٦,٤٤٦	٣٥٨,٠١٦	٤,٤٤٣,٦٩٨	٤,٢٧٠,٧٢٧	١٩,٥٥١,٠٢٢	٣٥,٨٦٨,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,٨٢٦,٧٦٧	-	-	-	-	١١,٨٢٦,٧٦٧	-	-	-	أرباح السنة بعد الضريبة
٤٤٩,٠٧٠	-	-	-	٤٤٩,٠٧٠	-	-	-	-	ربح غير محقق خلال السنة
-	-	-	-	-	(٢,٩٢٣,٩٨٤)	٢,٩٢٣,٩٨٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى احتياطي المسؤولية المجتمعية
(٥١٢,٠١٣)	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	المدفوع خلال السنة
(٦,٨٧٦,٣٩٥)	-	-	(٦,٨٧٦,٣٩٥)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الأعضاء
(٣٤٠,٠٥١)	-	-	(٣٤٠,٠٥١)	-	-	-	-	-	المحول إلى توزيعات الأرباح غير المستلمة
-	-	-	٧,١٧٣,٧٦٠	-	(٧,١٧٣,٧٦٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة إلى الأعضاء
-	-	-	٤٦,٣٤٦	-	(٤٦,٣٤٦)	-	-	-	عوائد مقترحة على المعاملات
-	-	١,١٨٢,٦٧٧	-	-	(١,١٨٢,٦٧٧)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة المقترحة
(١,١١٦,١٣٧)	-	(١,١١٦,١٣٧)	-	-	-	-	-	-	مكافآت مدفوعة لمجلس الإدارة
٧٦,٨٤٠,٧١٥	٥٧٦,٦١٥	١,١٨٢,٦٧٧	٧,٢٢٠,١٠٦	٨٠٧,٠٨٦	٤,٤٤٣,٦٩٨	٧,١٩٤,٧١١	١٩,٥٥١,٠٢٢	٣٥,٨٦٨,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات المرفقة والمدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدققي الحسابات مدرج بالصفحات ١ - ٣.



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢,٢٢٠,٨٩١	١٢,٩٣١,٧٦٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -:
٢٣٩,٩٣٦	٤٩٤,٨٤٣	إهلاك ممتلكات وألات ومعدات
١,٧٠٩,٩١٧	١,٤٩٢,٠٣١	إهلاك العقارات الاستثمارية
(٢,٢٧٧,١٥٤)	(٣,٠٣٤,١٣٩)	الإيرادات من الاستثمارات في الأصول المالية
٦٠,١٥٨	٥٨,٣٥٥	مخصص مكافآت تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١١,٩٥٣,٧٤٨	١١,٩٤٢,٨٥٥	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الأصول المتداولة
(٩٠,٣٨٨)	(٢٩,٩١٠)	المخزون
١,٣١٢,٨٥٤	(٢,٣٦٧,٣١٩)	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
		الزيادة / (النقص) في الالتزامات المتداولة
(١,٢٩٩,٥٠٩)	٤,٢٨٤,٧٦٤	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
١١,٨٧٦,٧٠٥	١٣,٨٣٠,٣٩٠	النقد الناتج من العمليات
(٢٤,٤١٠)	-	مكافآت تعويض نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(١,٠٥٩,٥١٣)	ضرائب مدفوعة
١١,٨٥٢,٢٩٥	١٢,٧٧٠,٨٧٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	إضافات في الودائع لأجل
(٢,٠٧١,٢٥٧)	(٤,٦٨١,٨٨٨)	شراء أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٢,٣٢٠)	(٢٣,٤٩٨)	شراء ممتلكات وألات ومعدات
-	(٦٥,٦٦٦)	إضافات في الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٢,٢٧٧,١٥٤	٣,٤٨٣,٢٠٩	الإيرادات من الاستثمارات في الأصول المالية
(٥,٧١٦,٤٢٣)	(٣,٢٨٧,٨٤٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,١٢٥,٦٠١)	(٦,٨٧٦,٣٩٥)	توزيعات نقدية إلى الأعضاء
(٦٩,٢٢٣)	(٢٢٤,٣١٥)	صافي الحركة في توزيعات الأرباح غير المدفوعة
(١,٠٠٩,٤٣٤)	(١,١١٦,١٣٧)	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٤٧٩,٦٢٨)	(٥١٢,٠١٣)	توزيعات مخصص تحسين المجتمع
(٦,٦٨٣,٨٨٦)	(٨,٧٢٨,٨٦٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٤٨,٠١٤)	٧٥٤,١٧٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤,٢٤٥,٤٧٣	٣,٦٩٧,٤٥٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٦٩٧,٤٥٩	٤,٤٥١,٦٣٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة والمدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدققي الحسابات مدرج بالصفحات ١ - ٣.



جمعية المشرف التعاونية

أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة التجارية

١-١) تأسست السادة / جمعية المشرف التعاونية ("الجمعية") بموجب القرار الوزاري رقم (٨٠) لسنة ١٩٨٥ كجمعية تعاونية وتم تسجيلها في دائرة التنمية الاقتصادية ، أبو ظبي ، الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٧ أكتوبر ١٩٩٠ بالرخصة التجارية رقم CN-1002142.

٢-١) إن الجمعية مرخص لها القيام بأنشطة جمعيات تعاونية وتجارة اللحوم ومنتجات اللحوم الطازجة وتجارة الأسماك ومنتجاتها والتجارة العامة وتأجير مواقف السيارات.

٣- ١) عنوان الجمعية المسجل هو شارع الخليج العربي ، المشرف ، ص.ب: ٢٧٠٨ ، أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢ المعايير الجديدة والمعدلة

٢-١) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة - المعمول بها من ١ يناير ٢٠٢٥

تم تطبيق المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعدها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - نقص التبادل بين العملات.

تعتقد الإدارة أن تطبيق التعديلات المذكورة أعلاه والتي يتم تفعيلها على الفترة المحاسبية الحالية ليس لها أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس والعرض والإفصاحات للبند المدرجة في البيانات المالية.

٢-٢) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن ليست سارية المفعول على الفترة السنوية الحالية

إن المعايير والتفسيرات التالية التي تم إصدارها لم تكن إجبارية التطبيق على فترات التقرير السنوية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - عقود الكهرباء المتجددة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - إصدار ١١.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم اعتمادها في البيانات المالية عند وجوب التطبيق وعندما يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية في فترة التطبيق المبدئي.

٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير المحاسبة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها. وقد تم عرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي حيث أنها العملة التي تستخدمها الجمعية وكذلك العملة التي تعرض بها بياناتها المالية .

٤ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأصول التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

إن التكلفة التاريخية مبنية على القيمة العادلة للتعويض الذي يمنح مقابل الأصول أو السلع أو الخدمات.

وفيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية التي تم تطبيقها في هذه البيانات المالية :



٥ السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ تصنيف المتداول / غير المتداول

تقوم الجمعية بعرض الأصول والالتزامات في بيان المركز المالي بناءً على تصنيفها سواء متداولة أو غير متداولة . يتم تصنيف الأصل على أنه متداول عندما:

يكون من المتوقع أن يتم تحويله إلى نقد أو هناك النية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة التشغيل العادية أو يتم الاحتفاظ به مبدئياً بغرض التجارة أو من المتوقع يتم تحويله إلى نقد في خلال فترة ١٢ شهر بعد تاريخ فترة التقرير أو أنه نقد أو ما يعادله ما لم يكن محظوراً استبداله أو استخدامه لتسوية التزام لفترة ١٢ شهر على الأقل من فترة التقرير.

يتم تصنيف كافة الأصول الأخرى على أنها غير متداولة.

ويتم تصنيف الالتزام على أنه متداول عندما يكون من المتوقع أن يتم تسويته في الدورة التشغيلية العادية أو أنه يتم الاحتفاظ به لأغراض تجارية أو أنه مستحق ليتم تسويته خلال ١٢ شهر بعد تاريخ فترة التقرير أو أنه لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة ١٢ شهر على الأقل بعد فترة التقرير.

تقوم الجمعية بتصنيف كافة الالتزامات الأخرى على أنها التزامات غير متداولة.

٥-٢ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو دفع أو تحويل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يكون قياس القيمة العادلة مبنياً على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم في:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام ، أو

- في غياب السوق الرئيسي ، تكون في أكثر الأسواق إفادة للأصل أو الالتزام

لا بد أن تكون الجمعية قادرة على دخول السوق الرئيسي أو السوق الأكثر إفادة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق مع افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم .

عند قياس القيمة العادلة للأصول الغير مالية فإنه يؤخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على خلق منفعة اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أعلى وأفضل درجات استخدامه من خلال بيعه لمشارك آخر في السوق والذي يمكنه استخدام الأصل في أعلى وأفضل درجات استخدامه.

يتم تصنيف كافة الأصول والالتزامات التي تم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية من خلال تدرج القيمة العادلة والذي سيتم وصفه فيما يلي بناءً على مدخلات المستوى الأقل والذي يعتبر هاماً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ المدخلات هي أسعار مدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للجمعية الدخول إليها في تاريخ القياس،

- المستوى ٢ مدخلات من غير الأسعار المدرجة في سوق نشطة والتي شملها المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها لأصل أو التزام، إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ،

- المستوى ٣ المدخلات هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصول والالتزامات .

٥-٣ العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بالمعاملات التي تمت بعملات بخلاف العملة التي تستخدمها الجمعية بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات وبالنسبة للبنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية في نهاية فترة التقرير فيتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في هذا التاريخ. وبالنسبة للبنود غير النقدية بالقيمة العادلة المدرجة بالعملات الأجنبية فإنه يتم إعادة تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. وأما بالنسبة للبنود الغير نقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية والمدرجة بعملات أجنبية لا يتم إعادة تحويلها.

يتم الاعتراف بالفروقات في أسعار صرف البنود النقدية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٤ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك والخسارة المحددة الناتجة عن الانخفاض في قيمة الأصول إن وجدت وتشمل التكلفة سعر الشراء وأية مصروفات متعلقة بعملية التملك.

يتم إضافة التكاليف اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصول أو الاعتراف بها كأصل منفصل كما هو مناسب فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنفعة الاقتصادية لهذا الأصل في المستقبل وكذلك إمكانية قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق به ويتم تحميل كافة مصروفات الإصلاح والصيانة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر خلال الفترة المالية التي صرفت فيها.

ويتم حساب الإهلاك بناءً على عمر الأصول وذلك لشطب قيمة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على عمر الأصل كالتالي:

عدد السنوات	
٣٠	المباني
٥	الآلات والمعدات
٥	الأثاث والتجهيزات
٥	الديكورات
٥	المركبات

عندما يكون هناك أجزاء من بعض بنود الممتلكات والآلات والمعدات لها عمر إنتاجي مختلف فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

تم حساب الإهلاك للمباني والتحسينات على الأصول المؤجرة بناءً على الفترة من التاريخ التي أصبحت فيه متاحة للاستخدام حتى نهاية فترة الإيجار.

تمت مراجعة عمر الأصول والقيم المتبقية وطرق الإهلاك في نهاية فترة كل تقرير وتأثير أي تغييرات في التقديرات المحسوبة على أساس احتمالي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر التي تنشأ من استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات بحساب الفرق بين عوائد المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر .

٥-٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكاليف المتكبدة من أجل أنظمة الشبكات والكاميرات في الجمعية ويتم إدراج هذه التكاليف بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها. تشمل التكلفة المصروفات المهنية والنسبة للأصول المؤهلة ، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسات المحاسبية للجمعية. يتم إعادة تصنيف تلك الأصول في القسم المناسب من الممتلكات والآلات والمعدات عندما يتم الانتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام المنشود منها وكذلك يتم حساب الإهلاك لهذه الأصول على نفس الأساس المستخدم للممتلكات والآلات والمعدات الأخرى عندما تصبح الأصول جاهزة للاستخدام .

٥-٦ الإيجارات

تقوم الجمعية في بداية العقد بتحديد ما إذا كان عقد إيجار أو يتضمن إيجار. يتم وصف العقد بأنه عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا قام العقد بتحويل حق التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل تعويض. ولتحديد ما إذا قام العقد بتحويل حق التحكم في استخدام أصل محدد ، فعلى الجمعية أن تقوم بتحديد ما إذا كان:

- العقد يتضمن أصل محدد ، والذي يكون محدد ضمناً في العقد أو يكون مخصص ضمناً بأن يكون محدد في الوقت الذي يكون فيه الأصل متاحاً للجمعية.

- للجمعية الحق في الحصول فعلياً على كافة المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام ، باعتبار حقوقها ضمن النطاق المحدد في العقد.

- للجمعية الحق في الاستخدام المباشر للأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. وتقوم الجمعية بتحديد ما إذا كان لديها الحق في توجيه كيفية استخدام الأصل وغرض استخدامه خلال فترة الاستخدام.



٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٦ (تابع) الإيجارات

٥-٦-١ الجمعية كمستأجر

تقوم الجمعية بتطبيق مبدأ فردي للاعتراف والقياس لكافة الإيجارات والذي بموجبه يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجارات ما عدا الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة

تختار الجمعية عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار وذلك للإيجارات قصيرة الأجل (أي الإيجارات لفترة تساوي ١٢ شهر أو أقل من تاريخ البدء) وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة. تقوم الجمعية بالاعتراف بالدفعات المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

٥-٧ العقارات الاستثمارية بالتكلفة

العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها بغرض الكسب من خلال تأجيرها أو لزيادة رأس المال ويتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل تكلفة العقارات الاستثمارية التي تم شراؤها سعر الشراء وأي نفقات متعلقة بها بشكل مباشر.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الأصول الاستثمارية بالتكلفة مخصصاً منها الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. ويتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي المقدّر للأصول.

تحدد الجمعية في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية. فإذا كانت القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية تتجاوز قيمتها المستردة، فإنه يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. القيمة المستردة هي صافي سعر بيع العقارات الاستثمارية أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. صافي سعر البيع هو المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع العقارات الاستثمارية في صفقة في سوق مفتوحة في حين أن القيمة المستخدمة هي القيمة الحالية من التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية والتي من المتوقع أن تنشأ من استمرار استخدام هذه العقارات الاستثمارية ومن بيعها في نهاية عمرها الافتراضي.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عند بيعها أو عندما لا يتم استخدامها بشكل دائم ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد العقارات (محسوبة على أساس الفرق بين صافي عائدات بيعها والقيمة الدفترية للأصول) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها استبعاد العقارات.

يتم مراجعة العمر الافتراضي وطريقة الإهلاك في كل تاريخ إعداد تقارير، ويتم تعديلها بشكل استباقي عند الاقتضاء. يتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لخصم تكلفة العقار الاستثماري على مدى أعمارها الافتراضية المقدرة بـ ٣٠ سنة.

٥-٨ انخفاض في قيمة الأصول الملموسة

في نهاية فترة التقرير تقوم الجمعية بمراجعة القيم الحالية لأصوله الملموسة لتحديد إذا ما كان هناك أية مؤشرات على وجود خسارة ناتجة من انخفاض قيمة الأصول في حالة وجود مؤشر فإنه يتم تقدير قيمة الأصل المستردة لتحديد إلى أي مدى تكون الخسارة الناتجة من انخفاض قيمة الأصول (إن وجدت).

عند عدم إمكانية تقدير القيمة المستردة لأصل فإن الجمعية تقوم بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. يتم تخصيص جمعية أصول إلى وحدات توليد لنقد فردية عندما يتوفر أساس معروف ومتطابق أو أنه يتم تخصيصها إلى أصغر جمعية وحدات توليد النقد والتي يمكن تعريف أساس معقول ومتطابق لها.

القيمة المستردة هي القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية بالقيمة الوقتية للمال والمخاطر المعينة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية الخاصة بها.

عندما يتم تقدير القيمة المستردة لأصل ما (أو لوحدة توليد نقد) بأنها أقل من القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو لوحدة توليد النقد) للقيمة المستردة ويتم الاعتراف بالخسارة الناتجة من انخفاض قيمة الأصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٥ (الانخفاض في قيمة الأصول الملموسة (تابع)

عندما تنعكس الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة لاحقاً عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) عن تقدير القيمة المستردة ولكن مع ذلك لا تزيد القيمة الدفترية عن القيمة الدفترية التي سبق تحديدها والتي لم يتم الاعتراف بأن هناك خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة الأصل (أو لوحة توليد النقد) في سنوات سابقة ويتم الاعتراف بعكس الخسارة الناتجة من انخفاض قيمة الأصل في الحال في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر .

٩-٥ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الجمعية طرفاً في بنود تعاقدية لأداة مالية.

الأصول المالية

التصنيف

تقوم الجمعية بتصنيف أصولها المالية في أقسام القياس التالية:

- الأصول التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سواء خلال الدخل الشامل الآخر ، أو خلال الأرباح أو الخسائر) ،
- الأصول التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الجمعية في إدارة الأصول المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للأصول التي تم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر إما في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر. أما بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، فيعتمد ذلك على ما إذا كانت الجمعية قد اتخذت قراراً نهائياً عند الاعتراف المبدئي بتسجيل استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه، لا تعيد الجمعية تصنيفها لاحقاً بين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الجمعية بتصنيف الأصول المالية التالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة؛ و
- استثمارات حقوق الملكية التي لم تختار الجمعية الاعتراف بأرباحها وخسائرها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القياس

عند الاعتراف المبدئي تقوم الجمعية بقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة بشراء الأصل المالي في حالة ما إذا كانت الأصول المالية غير مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

تتكون الأصول المالية من النقد وما يعادله والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى والودائع لأجل والأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر.

النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك .

الذمم التجارية المدينة

إن أرصدة الذمم التجارية المدينة المحتفظ بها لتحصيلها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، أيهما أقل. ويتم تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال استخدام تسويات المبالغ الغير محصلة. تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالذمم المدينة الخاصة بها وذلك على أساس مستقبلي وتقوم بتعديل قيمة المبالغ المتوقعة تحصيلها.

يتم شطب الذمم التجارية المدينة عندما لا يمكن تحصيلها بسبب الإفلاس أو أي شكل آخر من أشكال الحجز القضائي على المدينين. عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة من الذمم المدينة يؤخذ في الاعتبار تركيز مخاطر الائتمان ومخاطر تحصيل الديون بناءً على متوسط الخسائر السابقة وظروف معينة مثل الظروف الاقتصادية العكسية الهامة في دولة أو إقليم ما والمعلومات المستقبلية الأخرى.

الودائع لأجل

تم إدراج الودائع لأجل بالتكلفة المطفأة.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٩ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية الأخرى

تشمل الأصول المالية الأخرى كل من أدوات الدين وأدوات الملكية. تشمل أدوات الدين الأصول التي يتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة والأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أدوات الدين

إن أدوات الدين المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج التغيرات في القيم الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إدراجها في بيان الأرباح والخسائر. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم تسجيلها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الجمعية لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وفي حال اختيار إدارة الجمعية عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف هذه الأرباح والخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر بعد استبعاد الاستثمار. ويستمر الاعتراف بتوزيعات أرباح هذه الاستثمارات ضمن الأرباح أو الخسائر كإيرادات أخرى عند ثبوت حق الجمعية في استلام هذه المدفوعات.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن الأرباح/الخسائر الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، حسب الاقتضاء. أما خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) للاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فلا يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

بالنسبة للذمم التجارية المدينة، تقوم الجمعية بتطبيق المبدأ المبسط المسموح به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والذي يتطلب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الذمم المدينة وذلك من تاريخ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

استبعاد الأصول المالية

تقوم الجمعية باستبعاد أصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل أو أنه تم تحويل الأصل المالي وذلك بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بهذا الأصل إلى جمعية أخرى إذا لم تقم الجمعية بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية الأصل أو الاحتفاظ بها وقامت بالاستمرار برقابة الأصول المحولة فإن الجمعية تقوم بالاعتراف بفوائدها المحتجزة في الأصل والالتزام المرتبط به بمبالغ يمكن أن يتوجب عليها دفعها. إذا قامت الجمعية بالاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصول المالية المحولة فعلى الجمعية الاستمرار بالاعتراف بالأصل المالي.

الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية التي تم إصدارها من قبل الجمعية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية التي تدخل فيها وتعريفات الالتزامات المالية. يتم الاعتراف بكافة الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والذمم الدائنة فإنه يتم الاعتراف بها بعد خصم تكاليف المعاملات المرتبطة بها بشكل مباشر. وتشمل الالتزامات المالية للجمعية الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وتوزيعات الأرباح غير المستلمة والضريبة الحالية المستحقة الدفع،

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٩ الأدوات المالية (تابع)

الالتزامات المالية (تابع)

الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

الذمم التجارية الدائنة هي الالتزامات الواجب دفعها مقابل السلع والخدمات المقدمة من موردين إلى الجمعية في سياق العمل العادي. تم الاعتراف بالذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة السائدة.

توزيعات أرباح غير مستلمة

تمثل توزيعات الأرباح غير المستلمة مبالغ توزيعات الأرباح المعلنة التي لم يطالب بها المساهمون بعد، ويتم تسجيلها كالترام عند الإعلان عنها. يتم الاعتراف بهذه الأرباح بالمبلغ الذي تم الإعلان عنه ويتم تصنيفها كالترام متداولة.

استبعاد الالتزامات المالية

تقوم الجمعية باستبعاد الالتزامات المالية فقط عندما يتم إبراء ذمة الجمعية من الالتزامات المالية أو تنتهي أو يتم إلغاؤها. عندما يتم استبدال الالتزامات الحالية بأخرى من نفس المقرض بشروط أخرى مختلفة أو أن شروط الالتزام الحالي قد تغيرت فإن هذا الاستبدال أو التغيير يتم معاملته على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف به كالترام جديد ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر.

٥-١٠ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول أو الالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في البيانات المالية عندما يكون هناك حق ملزم قانونياً لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحويل الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

٥-١١ المخزون

تم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تم تحديد تكاليف المخزون باستخدام طريقة المتوسط المرجح. تشمل تكلفة المخزون تكاليف الشراء وتكاليف التحويل إن وجدت والتكاليف الأخرى التي تم إنفاقها لإحضار المخزون إلى مكانه ووضعها الحالي. وتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق سعر البيع المقدّر مخصوماً منه كافة التكاليف المقدرة حتى الإنجاز والتكاليف الضرورية للبيع.

٥-١٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الجمعية التزام حالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لأحداث سابقة والذي يحتمل أن يتطلب من الجمعية تسوية الالتزام وعمل تقييم موثوق به لمبلغ الالتزام.

والمبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام في نهاية فترة التقرير أخذاً في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام فإن القيمة الدفترية تكون هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع أن يتم استرداد كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص أو بعضها من طرف آخر، يمكن الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل عندما يتم التأكيد على استعادة المبلغ المستحق وإمكانية قياس المبلغ المستحق على نحو موثوق به.

٥-١٣ مكافآت تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الجمعية مكافآت تعويض نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. عادةً ما تستحق هذه المكافأة بناءً على الراتب النهائي للموظف ومدة خدمته، شريطة إكمال حد أدنى من مدة الخدمة وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والضمان الاجتماعي، يتم إلزام أصحاب العمل بالمساهمة بنسبة ١٢.٥٪ من الراتب المحتسب ضمن المساهمات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يتم إلزام هؤلاء الموظفين بالمساهمة بنسبة ٥٪ من الراتب المحتسب ضمن المساهمات في النظام. ويتم تسجيل مساهمة الجمعية كمصروف في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-١٤ الضرائب

الأصول والالتزامات الضريبية الحالية

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية للفترة الحالية والسابقة، في حدود ما لم تدفع منه، كالتزام. إذا تجاوز المبلغ المدفوع عن الفترات الحالية والسابقة المبلغ المستحق لتلك الفترات فعلياً، فإنه يتم الاعتراف بالفائض كأصل. يتم الاعتراف بالضريبة المستحقة حالياً على أساس الربح الخاضع للضريبة عن السنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن "الربح قبل الضريبة" كما هو مبين في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، والبنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم مطلقاً.

يتم قياس الالتزامات / الأصول الضريبية الحالية للفترة الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع دفعه / استرداده من الهيئات الضريبية، باستخدام معدلات الضرائب (وقوانين الضرائب) التي تم إصدارها أو تم إقرارها فعلياً بنهاية فترة التقرير.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء ما ينشأ عن الاعتراف المبني بأصل أو التزام في معاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) في وقت المعاملة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة باستخدام طريقة التزام الميزانية العمومية، مع مراعاة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبلغ المستخدم لأغراض الضرائب (الأساس الضريبي للأصل أو الالتزام). يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المقدم على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو التي تم إقرارها فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل فيه توافر ربح خاضع للضريبة يمكن من خلاله الاستفادة من هذا الفرق. لا يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما ينشأ عن الاعتراف المبني بأصل أو التزام في معاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي ولا على الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) في وقت المعاملة. يتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يكون فيه من غير المحتمل تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة. يتم الاعتراف بضرائب الدخل الإضافية الناتجة عن توزيع أرباح الأسهم في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالتزام دفع أرباح الأسهم ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لتحويل الخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توافر ربح خاضع للضريبة مستقبلياً يمكن من خلاله الاستفادة من الخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة.

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يتم فيها سداد الالتزام، وذلك بناءً على معدلات الضريبة (وقوانين الضرائب) التي تم إصدارها أو تم إقرارها فعلياً بنهاية فترة التقرير.

المصروفات الضريبية

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة. يتم إدراج الضرائب الحالية والمؤجلة كإيرادات أو مصروفات، ويتم إدراجه في ربح أو خسارة الفترة، باستثناء ما إذا كانت الضريبة ناشئة عن: - معاملة أو حدث يتم الاعتراف به في نفس الفترة أو فترة مختلفة، ضمن الدخل الشامل الآخر، أو - اندماج أعمال.

يتم خصم الضريبة الحالية والضرائب المؤجلة من الدخل الشامل الآخر أو تضاف إليه إذا كانت الضريبة تتعلق ببنود تخصم من أو تضاف إلى الدخل الشامل الآخر، في نفس الفترة أو فترة مختلفة.

يتم خصم أو إضافة الضريبة الحالية والضرائب المؤجلة مباشرة من/ إلى حقوق الملكية إذا كانت الضريبة تتعلق ببنود يتم خصمها أو إضافتها، في نفس الفترة أو فترة مختلفة، مباشرة من/ إلى حقوق الملكية.

٥-١٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم تحويل التحكم في السلع أو الخدمات إلى العميل مقابل مبلغ يعكس التعويض الذي تتوقع الجمعية الحصول عليه مقابل هذه السلع أو الخدمات.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-١ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

يتم الاعتراف بإيرادات العقود مع العملاء عندما يتم تحويل التحكم في الخدمات إلى العميل مقابل مبلغ يعكس التعويض الذي تتوقع الجمعية الحصول عليه مقابل هذه الخدمات. تقوم الجمعية بالاعتراف بالإيرادات من العقود على أساس نموذج من خمس خطوات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كما هو موضح أدناه:

خطوة ١: تحديد العقد مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه إتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير الخاصة بكل عقد والتي يجب الوفاء بها.

خطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل لتحويل خدمة إلى العميل.

خطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ التعويض الذي تتوقع الجمعية الحصول عليه مقابل تحويل الخدمات المحددة إلى العميل ، ولا تشمل المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى.

خطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء ، ستقوم الجمعية بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء في مبلغ يحدد مقدار التعويض الذي تتوقع الجمعية أن يكون لديها الحق في الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

خطوة ٥: يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم الجمعية بالوفاء بالتزام الأداء.

بيع السلع

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع السلع في سياق العمل العادي في وقت محدد عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء وذلك بناءً على مبلغ سعر المعاملة المخصص للالتزام الأداء. إن سعر المعاملة هو مبلغ التعويض الذي تتوقع الجمعية أن يكون لها حق الحصول عليه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل.

يمكن أن يتضمن المقابل المتوقع الحصول عليه من قبل الجمعية مبالغ ثابتة أو متغيرة والتي يمكن أن تتأثر بمرجعيات المبيعات والخصومات والتنازلات التجارية. يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة على الأصل إلى المشتري فقط عندما يكون من المحتمل بنسبة كبيرة عدم حدوث عكس للإيرادات بشكل كبير عند إزالة الشكوك المرتبطة بالمقابل المتغير لاحقاً.

يختلف تحويل السيطرة اعتماداً على الشروط الفردية لعقد البيع. يتم المحاسبة بشكل منفصل عن الإيرادات من المعاملات التي تتضمن سلع أو خدمات واضحة وذلك بناءً على أسعار البيع الفردية. يتم تسجيل الإيرادات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة. يتم الاعتراف بالمقابل المتغير إلى الحد الذي يكون فيه احتمال كبير ألا يحدث انعكاس جوهري في مبلغ الإيرادات التراكمية المعترف بها عند الشكوك المرتبطة بالمقابل المتغير لاحقاً.

في حالة المنتجات التي يوجد لها حق إرجاع المنتج خلال فترة محددة، فإنه يتم تحديد الاعتراف بالإيرادات بناءً على النمط السابق للمرجعات الفعلية أو في حالات عدم توفر تلك المعلومات ، فإنه يتم تأجيل الاعتراف بالإيرادات حتى انقضاء تلك الفترة.

إن سعر المعاملة هو مبلغ التعويض الذي تتوقع الجمعية أن يكون لها حق الحصول عليه مقابل تحويل الخدمات المتفق عليها إلى العميل. يمكن أن يتضمن التعويض المتوقع من قبل الجمعية مبالغ ثابتة أو متغيرة والتي يمكن أن تتأثر بالمبالغ المستردة والغرامات وبنود أخرى. يتم الاعتراف بالإيرادات من تحويل الخدمات عندما ينتقل التحكم إلى العميل فقط عندما يكون من المحتمل بنسبة كبيرة عدم حدوث عكس للإيرادات بشكل كبير عند إزالة الشكوك المرتبطة بالتعويض المتغير لاحقاً. يتم تسجيل الإيرادات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة منها.

٥-١٥-٥ (١-١٥-٥) التزامات الأداء

فيما يلي ملخص عن المعلومات حول التزامات الأداء الخاصة بالجمعية:

الإيرادات من بيع السلع

يتم إدراج إيرادات مبيعات السوبر ماركت عند استيفاء التزام الأداء، أي عند نقل السيطرة إلى العميل عند نقطة البيع.

الإيرادات من العقارات الاستثمارية

تم الاعتراف بالإيرادات من العقارات الاستثمارية، مثل إيرادات الإيجار، على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار، وفقاً لاتفاقية الإيجار. أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، فيتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها، وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٥ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

١٥-٥ التزامات الأداء (تابع)

إيراد الإيجار

إن سياسة الجمعية في الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية كإيرادات إيجارية، يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة. يتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المنكبة في التفاوض على عقد الإيجار التشغيلي وترتيبه إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

١٦-٥ التقييمات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب تطبيق الجمعية للسياسات المحاسبية التي تم وصفها في إيضاح السياسات المحاسبية أن تقوم بعمل تقييمات وتقديرات وافتراضات عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات والتي لا تكون واضحة من مصادر أخرى وتكون تلك التقديرات والافتراضات المرتبطة بها مبنية على التجارب السابقة وعوامل أخرى ذات صلة وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت مراجعتها فيها في حال كانت تلك المراجعة تؤثر على تلك الفترة أو فترة المراجعة أو الفترات المستقبلية إذا كان للمراجعة تأثير على تلك الفترتين.

كانت التقديرات والافتراضات التي تمت من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة يمكن أن تتسبب في تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة كالتالي:

التقييمات الهامة التي تخص تطبيق السياسات المحاسبية

أثناء تطبيق الجمعية للسياسات المحاسبية والتي تم وصفها فيما سبق وبسبب طبيعة العمليات فإن الإدارة تقوم باتخاذ التقييمات الآتية والتي لها الأثر الكبير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تحديد وقت الوفاء بالتزامات الأداء - الاعتراف بالإيرادات

لكي تقوم إدارة الجمعية بعمل تقديرها فيما يخص الاعتراف بالإيرادات فإنها تأخذ في الاعتبار الاعتبارات التفصيلية للاعتراف بالإيرادات كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ، وبالأخص، إذا ما كانت الجمعية قامت بتحويل التحكم في السلع إلى العميل. تكون الإدارة راضية أنه قد تم تحويل التحكم في السلع إلى العميل وأن الاعتراف بالإيرادات في السنة الحالية تم بشكل ملائم ، بالتزامن مع الاعتراف بمخصص ضمان مناسب كما هو ملائم.

تصنيف العقارات

بناءً على هدف الإدارة عند شراء العقار، تقرر تصنيفه إما للبيع أو للتطوير أو للإيجار أو لزيادة قيمته. وتقوم الإدارة بتغيير تصنيفه عند تغير قصد الإدارة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الافتراضات الرئيسية التي تخص المستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة يمكن أن تتسبب في تسويات جوهرية في القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية يتم مناقشتها فيما يلي:

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فإن الجمعية قامت بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو الالتزامات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال، المشتقات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية) باستخدام أساليب التقييم. تعتمد الجمعية على تقديراتها الخاصة لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب وعمل الافتراضات التي تستند أساساً على ظروف السوق الحالية في نهاية كل فترة تقرير.

٥ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-١٦ التقييمات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

لدى الجمعية إطار عمل للرقابة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة. ويشمل هذا الإطار فريق الإدارة الذي لديه المسؤولية الكاملة عن الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الجوهرية.

العمر المتوقع للممتلكات والآلات والمعدات

يتم إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات بناءً على العمر المتوقع للأصول والذي يكون بناءً على الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم والتآكل والذي يعتمد على عوامل تشغيلية. ولم تأخذ الإدارة في الاعتبار أن هناك أي قيمة متبقية حيث أنها تعتبر غير جوهرية.

صافي قيمة المخزون القابلة للتحقق

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. ويتم عمل تسويات لتقليل تكلفة المخزون ليصل للقيمة القابلة للتحقق إذا تطلب الأمر وذلك لتقدير التقدم أو الأرصدة التي انخفضت قيمتها. ومن العوامل التي تؤثر في هذه التسويات التغيرات في الطلب وتسعير المنتج والتقدم المادي ومساكن تخص الجودة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم احتساب مخصص خسارة للأصول المالية بناءً على افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تقوم الجمعية باتخاذ القرارات فيما يتعلق بتلك الافتراضات واختيار المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة بناءً على خبرة الجمعية السابقة وظروف السوق الحالية وكذلك التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة مالية. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات والمدخلات الرئيسية في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات المالية.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الجمعية بتقييم ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على انخفاض قيمة جميع الأصول غير المالية في تاريخ إعداد التقارير. وفي حال وجود أي مؤشر من هذا القبيل، أو عندما يتطلب إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي لأحد الأصول، تقوم الجمعية بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذا الأصل.

يتم اختبار الأصول غير المالية للكشف عن انخفاض قيمتها عندما توجد مؤشرات على احتمال عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وعند إجراء حسابات القيمة المستخدمة، يتعين على الإدارة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو وحدة توليد النقد، واختيار معدل خصم مناسب لحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

تتكبد الجمعية مبالغ ضريبة الدخل المستحقة، كما تقر بتغييرات جوهرية في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة، وجميعها تكون بناءً على تفسيرات الإدارة للقوانين واللوائح المعمول بها. وتعتمد جودة هذه التقديرات بشكل كبير على قدرة الإدارة على تطبيق مجموعة قواعد معقدة للغاية، في بعض الأحيان، بشكل صحيح، وعلى الاعتراف بالتغييرات في القواعد المعمول بها، وفي حالة أصول الضريبة المؤجلة، على قدرة الإدارة على توقع الأرباح المستقبلية من الأنشطة التي قد تطبق عليها مراكز الخسائر المرحلة مقابل ضرائب الدخل المستقبلية.



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالرغم الإماراتي)

٦. المستألك والآلات والمعدات					
الإجمالي	المركبات	الدكورات	الآلات والمعدات	المباني *	التكلفة
١٦,٢٣٦,٦٣٢	٤٢,٧٦٢	١,٩١٤,٢٢٩	٤,٦٢٥,٧٣٤	٩,٤٥٧,٥٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٢٢,٣٢٠	٧٠,٩٠٠	٧,٥٠٠	٢٨٣,٩٢٠	٦,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١٦,٦٥٨,٩٥٢	١١٣,٦٦٢	١,٩٢١,٧٢٩	٤,٩٠٩,٦٥٤	٩,٥١٧,٥٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢,٤٩٨	-	-	١٩,٦٥١	-	إضافات خلال السنة
١٦,٦٨٢,٤٥٠	١١٣,٦٦٢	١,٩٢١,٧٢٩	٤,٩٢٩,٣٠٥	٩,٥١٧,٥٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,٤٠٣,٣٦٩	١٤,٥٢٦	١,٩١٤,٢٢٩	١٩٢,٨٥٥	٣,٠٢٠,٤٠	مجمع الإهلاك
٢٣٩,٩٣٦	١٠,٩٦١	٢٣٠	١,٥٥١	٨٥,٦٤٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٦٤٣,٣٠٥	٢٥,٤٨٧	١,٩١٤,٤٥٩	١٩٤,٤٠٦	٣,١٠٥,٦٨٦	المحمل على السنة (إيضاح ٣١)
٤٩٤,٨٤٣	٢٢,٧٣٢	١,٥٠٠	١,٩٩٤	٣,٥٥٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠,١٣٨,١٤٨	٤٨,٢١٩	١,٩١٥,٩٥٩	١٩٦,٤٠٠	٣,٤١١,٢٨٣	المحمل على السنة (إيضاح ٣١)
٦,٥٤٤,٣٠٢	٦٥,٤٤٣	٥,٧٧٠	٣,٧٦٤	٦,١٠٦,٣٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٠١٥,٦٤٧	٨٨,١٧٥	٧,٢٧٠	١,٩١١	٦,٤١١,٩٠٤	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			٥٠,٦٣٨٧		القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ملاحظة:

* إن المباني مقامة على قطعة أرض مملوكة لمدينة أبوظبي وتم تخصيصها للجمعية لاستخدامها فقط لهذا الغرض ، بناءً على ذلك ، لم يتم تسجيل الأرض في هذه البيانات المالية.

جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

الإجمالي	٧ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٣١,٩٨٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٣١,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٥,٦٦٦	إضافات خلال السنة
١٩٧,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كما في تاريخ التقرير، فإن رصيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ يمثل التكاليف المتكبدة من أجل تطوير مرافق الجمعية.

٨ العقارات الاستثمارية

المباني	التكلفة
٤٧,٦٣٦,٣٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٧,٦٣٦,٣٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٧,٦٣٦,٣٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	مجمع الإهلاك
١٥,٥٦٥,٩٦١	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧,٠٩,٩١٧	المحمل على السنة (إيضاح ٣١)
١٧,٢٧٥,٨٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤,٩٢٤,٠٣١	المحمل على السنة (إيضاح ٣١)
١٨,٧٦٧,٩٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨,٨٦٨,٤٤٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠,٣٦٠,٤٧٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تمثل العقارات الاستثمارية تكلفة مركز التسوق الكائن في شارع الخليج العربي، المشرف، أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة، والذي تملكه الجمعية ويتم تأجيرها لأطراف خارجية.

٩ الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨,٧٧١,٣٢١	٨,٧٦٤,٥٦٢	استثمارات في صكوك *
٣,٧٨٢,٧٢١	٨,٦٣٤,٦٣٤	استثمارات في حقوق الملكية المدرجة **
٢,٢٨٧,٥٥٦	٢,١٢٤,٢٩٠	استثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة ***
١٤,٨٤١,٥٩٨	١٩,٥٢٣,٤٨٦	

إن الحركة خلال السنة كالتالي:

١٢,٤٥٨,٨٥١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٠٧١,٢٥٧	الإضافات - الصافي
٣١١,٤٩٠	ربح غير محقق من قياس القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
١٤,٨٤١,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٢٣٢,٨١٨	الإضافات - الصافي
٤٤٩,٠٧٠	ربح غير محقق من قياس القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
١٩,٥٢٣,٤٨٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



جمعية المشرف التعاونية

أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالدرهم الإماراتي)

٩ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

* بلغت الاستثمارات في صكوك ٨,٧٦٤,٥٦٢ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٨,٧٧١,٣٢١ درهم إماراتي)، منها ٦,٨٨٨,٣٦٠ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٦,٩٤٢,٩٣٢ درهم إماراتي) تتعلق بالصكوك الصادرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، و ١,٨٧٦,٢٠٢ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ١,٨٢٨,٣٨٩ درهم إماراتي) تتعلق بالصكوك الصادرة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. ويبلغ معدل العائد السنوي على هذه الاستثمارات ٦,٦٨٪ (٢٠٢٤: ٦,٦٨٪).

** يتم توزيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للأوراق المالية المدرجة حسب القطاع على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٤٢٠,٩٤٦	٢,٤٥٣,٨٦٧
٣٣٥,٣٥٧	١,٠٤٧,٥١٦
٢,٠٢٦,٤١٨	٥,١٣٣,٢٥١
٣,٧٨٢,٧٢١	٨,٦٣٤,٦٣٤

قطاع البنوك

قطاع النفط والغاز

قطاعات أخرى

*** تمثل الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة استثمارات في منشآت في قطاعات مختلفة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٦٥,٧٣٣	٩٦٥,٧٣٣
١,١٥٦,٠٠٠	٩٩٢,٧٣٥
١٦٥,٨٢٣	١٦٥,٨٢٢
٢,٢٨٧,٥٥٦	٢,١٢٤,٢٩٠

السادة / الاتحاد التعاوني الاستهلاكي ، الإمارات العربية المتحدة

السادة / جلف كابيتال ، الإمارات العربية المتحدة

السادة / تمويل ، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٤٥٨,١٦٦	٣,٤٨٨,٠٧٦
(١٤,٣٦٧)	(١٤,٣٦٧)
٣,٤٤٣,٧٩٩	٣,٤٧٣,٧٠٩

١٠ المخزون

سلع محتفظ بها بغرض البيع

يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة المخزون

٢٠٢٤	٢٠٢٥
(١٤,٣٦٧)	(١٤,٣٦٧)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المخزون كالتالي:

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
------	------

١١ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

الأصول المالية

ذمم تجارية مدينة

ذمم مدينة أخرى

مخصص الذمم التجارية المدينة

صافي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

ودائع مستردة

شيكات مؤجلة الدفع

سلف للموظفين

إيجارات مستحقة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
-	١٠٦,٤٤٣
٥٨٣,٠٨٧	٦٢٦,٤٢٦
(٤١١,٤٠٠)	(٤١١,٤٠١)
١٧١,٦٨٧	٣٢١,٤٦٨
٣٢,٥٢٨	٣٢,٥٢٨
٤,٣٢١,٠٠٧	٥,٧٩٤,٨٧٩
٩,٢٦٢	٢٠,٦٤٠
-	٨٠٥,٠٠٤
٤,٥٣٤,٤٨٤	٦,٩٧٤,٥١٩

الأصول غير المالية

المبالغ المدفوعة مقدماً

المبالغ المدفوعة مقدماً إلى الموردين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٩,٨٩٠	١١٦,٠٩٧
١٠٨,٩٢٣	-
١٨٨,٨١٣	١١٦,٠٩٧
٤,٧٢٣,٢٩٧	٧,٠٩٠,٦١٦

إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى



جمعية المشرف التعاونية

أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالدرهم الإماراتي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٢
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الودائع لأجل
		ودائع ثابتة لأجل

إن الودائع لأجل تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٥,٢٪ - ١٠٪ (٢٠٢٤: ٥,٢٪ - ١٠٪) وهي محتفظ بها لدى مؤسسة مالية كما في تاريخ التقرير.

تتكون من:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الجزء المتداول
١٧,٩٩٧,٢٧٦	١٩,٩٩٧,٢٧٦	
٤,٠٠٢,٧٢٤	٤,٠٠٢,٧٢٤	الجزء غير المتداول
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

١٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	النقد في الصندوق
٨١,٩٤٢	٧٥,١٧٠	
٣,٦١٥,٥١٧	٤,٣٧٦,٤٦٣	النقد لدى البنوك
٣,٦٩٧,٤٥٩	٤,٤٥١,٦٣٣	

تبين للإدارة أن خسائر الائتمان المتوقعة لكافة أرصدة البنوك غير مؤثرة حيث أن هذه الأرصدة محتفظ بها في بنوك/مؤسسات مالية تم تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها من قبل وكالات التصنيف الدولية على أنها منخفضة.

١٤ رأس المال

رأس مال الجمعية المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٣٥,٨٦٨,٨٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٣٥,٨٦٨,٨٠٠ درهم إماراتي)، مقسما إلى ٧١٧,٣٧٦ حصة (٢٠٢٤: ٧١٧,٣٧٦ حصة) مدفوعة بالكامل بقيمة ٥٠ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٥٠ درهم إماراتي) لكل منها.

لكل عضو الحق في الاكتتاب بأسهم لا تتجاوز ١٠٪ من رأس المال المكتتب به. تقتصر التزامات الأعضاء على القيمة الاسمية للحصص التي اكتتبوا فيها في الجمعية.

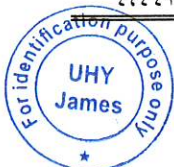
٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٥
١٩,٥٥١,٠٢٢	١٩,٥٥١,٠٢٢	الاحتياطي العام
١٩,٥٥١,٠٢٢	١٩,٥٥١,٠٢٢	الرصيد في بداية السنة
		الرصيد في نهاية السنة

وفقا للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، تقوم الجمعية بتحويل ١٠٪ من أرباحها السنوية، بعد خصم الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي العام حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مال الجمعية المدفوع. ويجوز للجمعية العمومية تعليق هذا التحويل بمجرد بلوغ الاحتياطي هذا الحد، ما لم ينص النظام الأساسي على نسبة أعلى.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٧٠,٧٢٧	الاحتياطي الاختياري
٢,٢٧٠,٧٢٧	٢,٩٢٣,٩٨٤	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٧٠,٧٢٧	٧,١٩٤,٧١١	المحول من الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٧)
		الرصيد في نهاية السنة

وفقا للمادة رقم ٥٦ من قرار مجلس الوزراء رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ والنظام الأساسي للجمعية، يتم تحويل أي أرباح غير موزعة إلى الاحتياطي الاختياري. يتم الاحتفاظ بهذا الاحتياطي لدعم الاستقرار المالي للجمعية، ولا يجوز استخدامه إلا للأغراض التي تقرها الجمعية العمومية وفقا للنظام الأساسي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٧
٤,٥١٠,٩٨٨	٤,٤٤٣,٦٩٨	الأرباح المحتجزة
١١,١٦١,٣٧٨	١١,٨٢٦,٧٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٧٠,٧٢٧)	(٢,٩٢٣,٩٨٤)	أرباح السنة بعد الضريبة
(٥٥٨,٠٦٨)	(٥٠٠,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي الاختياري (إيضاح ١٦)
(٧,٢١٦,٤٤٦)	(٧,١٧٣,٧٦٠)	المحول إلى احتياطي المسؤولية المجتمعية (إيضاح ٢٤)
(٦٧,٢٩٠)	(٤٦,٣٤٦)	توزيعات أرباح مقترحة إلى الأعضاء (إيضاح ١٩، ٣٣ "أ")
(١,١١٦,١٣٧)	(١,١٨٢,٦٧٧)	عوائد مقترحة على المعاملات (إيضاح ١٩)
٤,٤٤٣,٦٩٨	٤,٤٤٣,٦٩٨	مكافآت مجلس الإدارة المقترحة (إيضاح ٢٠، ٣٣ "ب")
		الرصيد في نهاية السنة



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

١٨ احتياطي إعادة تقييم الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٥٢٦	٣٥٨,٠١٦	الرصيد في بداية السنة
٣١١,٤٩٠	٤٤٩,٠٧٠	ربح غير محقق خلال السنة
٣٥٨,٠١٦	٨٠٧,٠٨٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	١٩ توزيعات أرباح مقترحة
٥,٣٨٠,٣٢٠	٧,٢١٦,٤٤٦	الرصيد في بداية السنة
(٥,١٢٥,٦٠١)	(٦,٨٧٦,٣٩٥)	المدفوع خلال السنة (إيضاح ٣٣ "أ")
(٢٥٤,٧١٩)	(٣٤٠,٠٥١)	المحول إلى توزيعات الأرباح غير المستلمة
٧,٢١٦,٤٤٦	٧,١٧٣,٧٦٠	توزيعات أرباح مقترحة إلى الأعضاء (إيضاح ١٧ "أ")
-	٤٦,٣٤٦	عوائد مقترحة على المعاملات (إيضاح ١٧)
٧,٢١٦,٤٤٦	٧,٢٢٠,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪) من رأس المال، وذلك بعد موافقة الأعضاء في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. سيتم توزيع الأرباح المقترحة بنسبة ١٠٪ من رأس المال من الأنشطة التشغيلية و ١٠٪ من رأس المال من الأنشطة العقارية، وذلك بعد موافقة الأعضاء في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠ مكافآت مجلس الإدارة
١,٠٠٩,٤٣٤	١,١١٦,١٣٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٠٩,٤٣٤)	(١,١١٦,١٣٧)	مكافآت مدفوعة لمجلس الإدارة
١,١١٦,١٣٧	١,١٨٢,٦٧٧	مكافآت مجلس الإدارة المقترحة (إيضاح ٣٣ "ب")
١,١١٦,١٣٧	١,١٨٢,٦٧٧	الرصيد في نهاية السنة

تم تخصيص هذا المبلغ من حقوق الملكية من خلال رصيد الأرباح المحتجزة وفقا لقرار مجلس الوزراء لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللوائح التنفيذية للمرسوم بالقانون الاتحادي لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، وذلك بعد موافقة الجمعية العمومية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢١ مكافآت تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٢,٧٦٢	٢٥٨,٥١٠	الرصيد في بداية السنة
٦٠,١٥٨	٥٨,٣٥٥	يضاف: ما تم تخصيصه خلال السنة
(٢٤,٤١٠)	-	يخصم: المدفوع خلال السنة
٢٥٨,٥١٠	٣١٦,٨٦٥	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب المبالغ المطلوبة لتغطية مكافآت تعويض نهاية الخدمة كما في تاريخ بيان المركز المالي بموجب قانون العمل المعمول به على أساس مجمل فترة خدمة الموظفين والراتب الأساسي في نهاية فترة التقرير.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٢ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣,٧٦٩,٦٤٥	٣,٤٧٢,١٧٥	الالتزامات المالية
٢٩٩,٠٧٥	٢٩٩,٠٧٥	ذمم تجارية دائنة
٣٥٠,٠٢٢	١,٨٤٦,٦٢٥	مخصص العروض الترويجية للعيد السنوي
-	٢٠٠,٠٠٠	مخصصات ومستحقات
-	٣٩٠,٤٣١	مخصصات علاوات الموظفين المستحقة
٤٦٧,٩٩٣	٣١٣,٨٣٦	ودائع إيجار
٤,٨٨٦,٧٣٥	٦,٥٢٢,١٤٢	ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الالتزامات غير المالية
٤,٥٢٤,٧٤٣	٧,١٥١,٢٥٣	مبالغ مستلمة من العملاء
١٨٢,٠٤٦	٢٠٤,٨٩٣	ضريبة قيمة مضافة دائنة - الصافي
٤,٧٠٦,٧٨٩	٧,٣٥٦,١٤٦	
٩,٥٩٣,٥٢٤	١٣,٨٧٨,٢٨٨	

إجمالي الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٣ توزيعات أرباح غير مستلمة
١,٨٩٣,٢٤٣	٢,٠٠٨,٩٧٩	توزيعات أرباح غير مستلمة

تمثل هذه المبالغ توزيعات الأرباح التي تم الإعلان عنها وتوزيعها على الأعضاء في السنوات السابقة، ولكن لم يطالب بها أو يستلمها الأعضاء المعنيون حتى تاريخ التقرير. تقوم الجمعية بالاحتفاظ بهذه المبالغ إلى حين مطالبة الأعضاء بها وفقاً لسياسة توزيع الأرباح الخاصة بالجمعية واللوائح المعمول بها.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٤ احتياطي المسؤولية المجتمعية
٥٠٦,١٨٨	٥٨٤,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة
٥٥٨,٠٦٨	٥٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة (إيضاح ١٧)
(٤٧٩,٦٢٨)	(٥١٢,٠١٣)	يخصم: مدفوعات خلال السنة
٥٨٤,٦٢٨	٥٧٢,٦١٥	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، المادة (٥٣)، يجوز للجمعية تخصيص نسبة مئوية من صافي أرباحها السنوية - لا تقل عن ١٪ ولا تزيد عن ١٠٪ - لاحتياطي المسؤولية المجتمعية. يتم إنشاء هذا الاحتياطي لدعم مبادرات المسؤولية المجتمعية، ولا يسمح بتوزيعه على المساهمين.

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٥ الضرائب
			(أ) الضرائب على الأنشطة الاعتيادية

إن المكونات الرئيسية لضريبة الدخل هي كما يلي:

ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر:

ضريبة الدخل الحالية:

ضريبة الدخل الحالية

١,٠٥٩,٥١٣	١,١٠٤,٩٩٨
-----------	-----------

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
------	------

١٢,٢٢٠,٨٩١	١٢,٩٣١,٧٦٥
------------	------------

١,٠٦٦,١٣٠	١,١٣٠,١٠٩
-----------	-----------

(ب) تسوية إجمالي الضريبة المستحقة

تتم تسوية معدل الضريبة الفعلي مع معدل الضريبة المحلية على النحو التالي:

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

الضريبة بالمعدل المحلي المطبق على الجمعية ٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٩٪)

التعديلات:

الأثر الضريبي للمصروفات غير القابلة للخصم لأغراض ضريبية

الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة لأغراض ضريبية

مصروفات الضريبة الفعلية المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر

(٦,٦١٧)	-
---------	---

-	(٢٥,١١١)
---	----------

١,٠٥٩,٥١٣	١,١٠٤,٩٩٨
-----------	-----------

٢٠٢٤	٢٠٢٥
------	------

-	١,٠٥٩,٥١٣
---	-----------

١,٠٥٩,٥١٣	١,١٠٤,٩٩٨
-----------	-----------

-	(١,٠٥٩,٥١٣)
---	-------------

١,٠٥٩,٥١٣	١,١٠٤,٩٩٨
-----------	-----------

(ج) التزامات الضريبة الحالية

الرصيد في بداية السنة

المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر

المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠

٢٦ الإيرادات

الإيرادات من العقود مع العملاء

٢٦-١) معلومات الإيرادات المفصلة

فيما يلي تفاصيل إيرادات الجمعية من العقود مع العملاء.

قطاعات العمل

نوع الإيرادات

بيع السلع

إجمالي إيرادات العقود مع العملاء

٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠
٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠

الأسواق الجغرافية

داخل الإمارات العربية المتحدة

إجمالي إيرادات العقود مع العملاء

٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠
٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠

توقيت الاعتراف بالإيرادات

السلع التي تم تحويلها في وقت محدد

إجمالي إيرادات العقود مع العملاء

٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠
٣٢,١٨٠,٥٣١	٣٢,٤٣٩,١٩٠

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٣٥٣,٤١١	٣,٤٤٣,٧٩٩
٢٧,٥٧١,٩٦٢	٢٧,٨٩٧,٦٦٥
(٣,٤٤٣,٧٩٩)	(٣,٤٧٣,٧٠٩)
٢٧,٤٨١,٥٧٤	٢٧,٨٦٧,٧٥٥

٢٧ تكلفة الإيرادات

الرصيد في بداية السنة

يضاف: المشتريات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٠)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨,٤٣٤,٥٥١	٨,٩٦٢,٨٩٣

٢٨ إيرادات إيجارات

إيرادات إيجارات

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٢٧,٣٦١	٨١٥,٣٨٨
١,٠١٨,٩٥٤	١,٠٣١,٩٦٤
٨٠,٢٣٧	٨٧,٦٦١
٢,٠٢٦,٥٥٢	١,٩٣٥,٠١٣

٢٩ إيرادات تشغيلية أخرى

إيرادات دعائية

إيرادات إيجار الرفوف والإعلانات

أخرى

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦١٥,٣٣٢	٦٨٦,٣٣٩
٢٩٢,٨٩٣	٣١١,٥٥٢
٢٨٤,٢١٠	٤٤٤,٤٢٨
١,١٩٢,٤٣٥	١,٤٤٢,٣١٩

٣٠ إيرادات أخرى

إيرادات الدعم الترويجي

إيرادات الترويج السنوي

إيرادات متنوعة



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ المصروفات العمومية والإدارية	
٢,٠٠٧,٥٦١	٢,٥١٤,١٠٧	الرواتب والمزايا المرتبطة بها	
١٥٧,٥٢٤	١٧٣,٣٠٤	التأمين	
١٧٥,٣٥٥	٢٠٩,٧٥٢	المصروفات القانونية والتأثيرات والمصروفات المهنية	
١,٠٢٠,٥٢٨	١,١١٣,٨٨٥	المرافق	
٤١٥,٣٢٦	٤٠٧,٥٦٢	الإصلاحات والصيانة	
٢٦٦,٠٦٥	٢٥٥,٤٠٤	رسوم بنكية	
٢٣٩,٩٣٦	٤٩٤,٨٤٣	إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات (إيضاح ٦)	
١,٧٠٩,٩١٧	١,٤٩٢,٠٣١	إهلاك العقارات الاستثمارية (إيضاح ٨)	
١٨٩,٤٦٣	١٦٩,٧٢٣	الدعاية والترويج التجاري	
٣٢,٨٧٦	٣٢,٥٤٣	الاتصالات	
٢٢,٤١٥	٢٨,٨٥٣	الإيجار	
١٧١,٧٩٢	١٢٢,٠٢٧	أخرى	
٦,٤٠٨,٧٥٨	٧,٠١٤,٠٣٤		

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣٢ الإيرادات من الاستثمارات في الأصول المالية	
٢,٢٠٣,٦٢٧	٢,٧٥٤,٦٥٤	إيرادات من الفوائد	
٧٣,٥٢٧	٢٧٩,٤٨٥	إيرادات من توزيعات الأرباح	
٢,٢٧٧,١٥٤	٣,٠٣٤,١٣٩		

٣٣ معاملات أطراف ذات علاقة

تقوم الجمعية بالدخول في معاملات مع بعض المنشآت التي يتم تعريفها كأطراف ذات علاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات أطراف ذات علاقة". تعتبر هذه الأرصدة والمعاملات جزءاً من سير العمل المعتاد وبشروط تتوافق مع تلك الموجودة في المعاملات العادية التي تتم مع الغير. تشمل الأطراف ذات علاقة المنشآت ذات الملكية المشتركة و/أو الإدارة والرقابة المشتركة وشركائهم والوظائف الإدارية الأساسية.

أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

كانت طبيعة ومبالغ المعاملات المؤثرة مع الأطراف ذات علاقة كالتالي:

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الأعضاء	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الأعضاء (إيضاح ١٩)	
٥,١٢٥,٦٠١	٦,٨٧٦,٣٩٥	توزيعات أرباح مقترحة إلى الأعضاء (إيضاح ١٩)	
٧,٢١٦,٤٤٦	٧,١٧٣,٧٦٠		

ب) مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

مكافآت ومزايا الإدارة (إيضاح ١٧، ٢٠)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,١١٦,١٣٧	١,١٨٢,٦٧٧



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٣٤ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات والطرق المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها وتشمل معيار الاعتراف وأساس القياس للإيرادات والمصروفات فيما يخص كل فئة من الأصول المالية والالتزامات المالية في إيضاح رقم ٥ ضمن الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية.

(ب) الأصول المالية والالتزامات المالية

فيما يلي الأدوات المالية الرئيسية التي تستخدمها الجمعية وفئاتها، والتي ينشأ عنها مخاطر الأدوات المالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الأصول المالية
		<u>الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١٤,٨٤١,٥٩٨	١٩,٥٢٣,٤٨٦	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>التكلفة المطفأة</u>
٤,٥٣٤,٤٨٤	٦,٩٧٤,٥١٩	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
١٧,٩٩٧,٢٧٦	١٩,٩٩٧,٢٧٦	الودائع لأجل
٣,٦٩٧,٤٥٩	٤,٤٥١,٦٣٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك
٤١,٠٧٠,٨١٧	٥٠,٩٤٦,٩١٤	

الالتزامات المالية

التكلفة المطفأة

٤,٨٨٦,٧٣٥	٦,٥٢٢,١٤٢	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
١,٨٩٣,٢٤٣	٢,٠٠٨,٩٧٩	توزيعات أرباح غير مستلمة
١,٠٥٩,٥١٣	١,١٠٤,٩٩٨	ضريبة حالية مستحقة الدفع
٧,٨٣٩,٤٩١	٩,٦٣٦,١١٩	

(ج) القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ضمن المبلغ الذي يمكن استبدال الأداة به في المعاملة الحالية بين الأطراف الراغبين بها.

تشتمل الأدوات المالية على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع والذمم المدينة الأخرى والودائع لأجل والأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر والذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وتوزيعات الأرباح غير المستلمة ومخصص تحسين المجتمع والضريبة مستحقة الدفع.

وكما في تاريخ التقرير، فإن الأصول المالية والالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية، نظرًا لطبيعتها قصيرة الأجل.

(د) القيمة العادلة للأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

تم قياس بعض الأصول المالية للجمعية بالقيمة العادلة في نهاية كل تاريخ تقرير. فيما يلي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية وتقنيات تقييمها والمدخلات المستخدمة.



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

(د) القيمة العادلة للأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	نوع الأداة	المستوى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
استثمارات في صكوك	غير مدرجة	٣	٨,٧٦٤,٥٦٢	٨,٧٧١,٣٢١
استثمارات في حقوق الملكية المدرجة	مدرجة	١	٨,٦٣٤,٦٣٤	٣,٧٨٢,٧٢١
استثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة	غير مدرجة	٣	٢,١٢٤,٢٩٠	٢,٢٨٧,٥٥٦

تم توضيح أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة في تحديد قياس القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى ٣، بالإضافة إلى العلاقة المتبادلة بين المدخلات الرئيسية غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة، في الجدول التالي:

الأداة المالية	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة ودرجة حساسيتها
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	طريقة صافي قيمة الأصول (NAV) وتعتمد على قيمة صافي أصول الشركة المستثمر فيها على إجمالي عدد الأسهم المصدرة.	صافي أصول الشركة المستثمر فيها وعدد الأسهم المصدرة.	كلما زاد صافي أصول الشركة المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة للاستثمار.

٣٥ أهداف إدارة المخاطر المالية

قامت إدارة الجمعية بوضع السياسات العامة للنشاط التجاري وفلسفة إدارة المخاطر المتعلقة بها. ويسعى البرنامج العام لإدارة المخاطر المالية لتقليل التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للجمعية وتشمل سياسات الجمعية سياسات إدارة المخاطر المالية التي تقوم بتغطية محاور محددة مثل المخاطر التنظيمية والمخاطر الرأسمالية ومخاطر السوق (وتشمل مخاطر أسعار الصرف ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ويتم عمل مراجعات دورية للتأكد من الالتزام بسياسات الجمعية.

لا يوجد أي تغييرات فيما يخص تعرض الجمعية لهذه المخاطر المالية أو في الطريقة التي تتبعها الجمعية لإدارة وقياس تلك المخاطر.

إن الجمعية معرضة للمخاطر التالية والمتعلقة بالأدوات المالية ولم تقم الجمعية بتحديد إطار رئيسي لسياسات إدارة المخاطر ومع ذلك فقد قامت الإدارة برقابة تلك المخاطر على أساس مستمر. لم تقم الجمعية بالدخول في أو المتاجرة في الأدوات المالية أو الاستثمارات في الأوراق المالية والتي تشمل الأدوات المالية المشتقة سواء بغرض المضاربة أو إدارة المخاطر.

(أ) إدارة مخاطر العملات الأجنبية

قامت الجمعية ببعض المعاملات بالعملات الأجنبية مما يعرضها إلى تقلبات أسعار الصرف. لم تكن هناك مخاطر ذات أهمية فيما يخص أسعار الصرف حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية كانت بالدرهم الإماراتي.

(ب) إدارة مخاطر معدلات الفائدة

كما في تاريخ التقرير، لا توجد مخاطر ذات أهمية فيما يتعلق بأسعار الفائدة حيث لا توجد قروض على الجمعية في نهاية السنة.

جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٣٥ أهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السيولة

تقع المسؤولية المطلقة لإدارة مخاطر السيولة على عاتق إدارة الجمعية والتي قامت ببناء إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة وذلك لإدارة المتطلبات التمويلية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وكذلك متطلبات إدارة السيولة وتقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية والمراقبة الدائمة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة نماذج استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

تقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة الخاصة بها من خلال ضمان توافر التسهيلات المصرفية وتمويل الأصول غير المتداولة بقروض طويلة الأجل.

جداول مخاطر السيولة والفائدة:

يوضح الجدول المبين أدناه نماذج استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للجمعية وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول المالية والالتزامات المالية على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وقد تم توضيح نماذج استحقاقات الأصول والالتزامات كما في تاريخ المركز المالي بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية كما يلي:

بدون فائدة				بفائدة			
التفاصيل	معدل الفائدة	عند الطلب أو أقل من ٣ أشهر		أكثر من سنة	خلال سنة	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب أو أقل من ٣ أشهر
		أكثر من سنة	خلال سنة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الأصول المالية							
الأصول المالية							
المدرجة بالقيمة							
العادلة خلال الدخل							
١٩,٥٢٣,٤٨٦	-	-	-	١٩,٥٢٣,٤٨٦	-	-	٦,٦٨ %
الشامل الآخر							
الذمم التجارية							
المدينة والذمم							
٦,٩٧٤,٥١٩	-	٦,٩٧٤,٥١٩	-	-	-	-	-
المدينة الأخرى							
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٢,٧٢٤	١٩,٩٩٧,٢٧٦	-	٥,٢ % - ١٠ %
الودائع لأجل							
النقدية والأرصدة							
٤,٤٥١,٦٣٣	-	-	٤,٤٥١,٦٣٣	-	-	-	-
٥٤,٩٤٩,٦٣٨	-	٦,٩٧٤,٥١٩	٤,٤٥١,٦٣٣	٢٣,٥٢٦,٢١٠	١٩,٩٩٧,٢٧٦	-	-
الالتزامات المالية							
الذمم التجارية الدائنة والذمم							
الدائنة الأخرى							
٦,٥٢٢,١٤٢	-	٦,٥٢٢,١٤٢	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح غير مستلمة							
٢,٠٠٨,٩٧٩	-	٢,٠٠٨,٩٧٩	-	-	-	-	-
ضريبة حالية مستحقة الدفع							
١,٠١٤,٩٩٨	-	١,٠١٤,٩٩٨	-	-	-	-	-
٩,٦٣٦,١١٩	-	٩,٦٣٦,١١٩	-	-	-	-	-



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٣٥ أهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) إدارة مخاطر السيولة (تابع)

جداول مخاطر السيولة والفائدة (تابع):

بدون فائدة		بفائدة		عند الطلب أو أقل من ٣ أشهر		معدل الفائدة	التفاصيل
أكثر من سنة	أقل من ٣ أشهر	أكثر من سنة	أقل من ٣ أشهر	أكثر من سنة	أقل من ٣ أشهر		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
							الأصول المالية
							الأصول المالية
							المدرجة بالقيمة
							العادلة خلال الدخل
١٤,٨٤١,٥٩٨	-	-	-	١٤,٨٤١,٥٩٨	-	٦,٦٨٪	التشامل الآخر
							الذمم التجارية
							المدينة والذمم
٤,٥٣٤,٤٨٤	-	٤,٥٣٤,٤٨٤	-	-	-		المدينة الأخرى
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٢,٧٢٤	١٧,٩٩٧,٢٧٦	١٠٪ - ٥,٢٪	الودائع لأجل
							النقدية والأرصدة
٣,٦٩٧,٤٥٩	-	-	٣,٦٩٧,٤٥٩	-	-		لدى البنوك
٤٥,٠٧٣,٥٤١	-	٤,٥٣٤,٤٨٤	٣,٦٩٧,٤٥٩	١٨,٨٤٤,٣٢٢	١٧,٩٩٧,٢٧٦	-	
							الالتزامات المالية
							الذمم التجارية الدائنة والذمم
٤,٨٨٦,٧٣٥	-	٤,٨٨٦,٧٣٥	-	-	-		الدائنة الأخرى
١,٨٩٣,٢٤٣	-	١,٨٩٣,٢٤٣	-	-	-		توزيعات أرباح غير مستلمة
١,٠٥٩,٥١٣	-	١,٠٥٩,٥١٣	-	-	-		ضريبة حالية مستحقة الدفع
٧,٨٣٩,٤٩١	-	٧,٨٣٩,٤٩١	-	-	-		

(د) إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر التي تنشأ عند عدم قدرة الطرف الآخر على سداد التزاماته التعاقدية والتي ينتج عنها خسارة مالية للجمعية وتطبق الجمعية سياسة للتعامل فقط مع الأطراف ذات قدرة ائتمانية ويتم مراقبة مدى تعرض الجمعية للمخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة الحدود الائتمانية ومراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بصفة منتظمة. وتقوم الجمعية بتطبيق المبدأ المبسط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وذلك لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص للخسارة المتوقعة خلال عمر الذمم المدينة وذلك لكافة الذمم المدينة.

تتضمن الذمم التجارية المدينة عدد من العملاء ويتم عمل تقييم ائتمان مستمر على الوضع المالي للذمم التجارية المدينة قد تم مناقشة تفاصيل مخاطر ائتمان الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى في إيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية.

كانت مخاطر الائتمان محدودة على التمويلات ذات السيولة وذلك لأن أطراف تلك التمويلات هي بنوك ذات قدرات ائتمانية عالية وفقاً لمعدلات وكالات الائتمان الدولية .

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية الموحدة والتي تم خصم الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة منها أقصى تعرض للجمعية لمخاطر الائتمان.



جمعية المشرف التعاونية
أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(بالدرهم الإماراتي)

٣٦ إدارة المخاطر الرأسمالية

تقوم الجمعية بإدارة رأس المال للتأكيد على مدى قدرة الجمعية في الاستمرار مع زيادة عوائد المساهمين من خلال تحسين رصيد حق الملكية وقد ظلت السياسة العامة كما هي بدون تغيير مثل السنة السابقة. إن الجمعية غير معرضة لأي متطلبات رأسمالية مفروضة خارجياً.

يتكون هيكل رأس مال الجمعية من حقوق الملكية التي تشمل رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والاحتياطي الاختياري تنمية المجتمع والأرباح المحتجزة واحتياطي إعادة التقييم للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتوزيعات الأرباح المقترحة ومكافآت مجلس الإدارة كما هو موضح في البيانات المالية.

٣٧ الالتزامات المحتملة

فيما عدا الالتزامات الحالية والتي تعد ضمن سياق العمل الطبيعي ، لا يوجد أي التزامات محتملة أخرى معروفة على البيانات المالية الخاصة بالجمعية كما في تاريخ التقرير.

٣٨ التعهدات

فيما عدا التعهدات الحالية والتي تعد ضمن سياق العمل الطبيعي ، لا يوجد أي تعهدات أخرى معروفة على البيانات المالية الخاصة بالجمعية كما في تاريخ التقرير.

٣٩ الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة التقرير

(١) بعد تاريخ التقرير، وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح بقيمة ٧,١٧٣,٧٦٠ درهم إماراتي. وقد تم تسجيل هذه التوزيعات كتخصيص لأرباح محتجزة، وتم عرضها ضمن حقوق الملكية كـ "توزيعات أرباح مقترحة" في بيان التغيرات في حقوق الملكية. ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ "الأحداث اللاحقة لفترة التقرير"، لم يتم الاعتراف بأي التزامات حتى تاريخ التقرير.

(٢) بعد تاريخ التقرير، برزت توترات جيوسياسية في بعض مناطق الشرق الأوسط، والتي من المحتمل أن يكون لها تأثيرات على العمليات التجارية المستقبلية للجمعية وكذلك مركزها المالي. وقد تم تقييم هذه التطورات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ - الأحداث اللاحقة لفترة التقرير، وتبين أنها أحداث لا توجب التعديل. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أي تعديلات على البيانات المالية كما في تاريخ التقرير.

نظراً لطبيعة هذه الأحداث المتغيرة، لا يمكن للإدارة تقييم الأثر المالي المحتمل، إن وجد، على عملياتها التجارية. وستواصل الإدارة مراقبة هذه الأحداث وتقييم أثرها المحتمل على أعمال الجمعية وأدائها المالي. ستواصل الإدارة مراقبة التطورات عن كثب وتقييم آثارها المحتملة مع تطور الظروف.

٤٠ إعادة التصنيف

خلال السنة، قامت الجمعية بإعادة تصنيف مخصص تحسين المجتمع من الالتزامات المتداولة إلى حقوق الملكية، وذلك للتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها وطبيعة الرصيد الأساسي. ونتيجة لإعادة التصنيف هذا، ازداد إجمالي حقوق الملكية بالمبلغ المشار إليه، دون أي تأثير على أرباح أو خسائر الجمعية عن السنة.

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤، كما	
تم الإفصاح	٣١ ديسمبر
عنها سابقاً	٢٠٢٤
إعادة التصنيف	

إعادة التصنيف في بيان التغيرات في حقوق الملكية
احتياطي المسؤولية المجتمعية

إعادة التصنيف في بيان المركز المالي
مخصص تحسين المجتمع

٥٨٤,٦٢٨ - ٥٨٤,٦٢٨

٥٨٤,٦٢٨ (٥٨٤,٦٢٨) -

