

تعاونية الاتحاد

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٧ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
١١ - ١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٢	بيان التدفقات النقدية
٦٥ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

التأسيس والمكتب المسجل

تم تسجيل تعاونية الاتحاد ("الجمعية") كجمعية تعاونية في إمارة دبي بموجب المرسوم الوزاري رقم ٢/٣١، بتاريخ ٢٤ مايو ١٩٨٢، الصادر عن وزارة الشؤون الاجتماعية، وهي مسجلة لدى الهيئة الاتحادية برقم ١٢ في سجلات إدارة التعاونيات. إن العنوان المسجل للتعاونية هو صندوق بريد ٣٨٦١، دبي، الإمارات العربية المتحدة. قامت التعاونية بتغيير اسمها من جمعية الاتحاد التعاونية إلى تعاونية الاتحاد في ١ أغسطس ٢٠١٦. في أغسطس ٢٠٢٢، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات المتعلقة بتنظيم الجمعيات التعاونية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ودخل القانون حيز التنفيذ في ديسمبر ٢٠٢٢.

في ١٨ يوليو ٢٠٢٢، قامت التعاونية بإدراج ١٠٠٪ من أسهمها العادية في سوق دبي المالي ("سوق دبي المالي" أو "البورصة"). يتكون رأس مال التعاونية من أسهم غير قابلة للتجزئة بقيمة درهم واحد للسهم الواحد يستحق دفعها بالكامل عند التقدم بطلب عضوية في التعاونية. يحق لكل عضو الحصول على حصة في رأس مال التعاونية تصل إلى ١٠٪ كحد أقصى.

الأنشطة الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيسي للتعاونية في تأسيس وإدارة المتاجر الكبرى (هايبير ماركت) في دولة الإمارات العربية المتحدة.

النتائج

بلغت الإيرادات من مبيعات السلع للسنة ما قيمته ٢,٠٣٥ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٨٥٤ مليون درهم). بلغت قيمة الربح قبل مصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المسؤولية المجتمعية ٣٨٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٧٥ مليون درهم). بلغت قيمة الربح بعد مصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المسؤولية المجتمعية ٣٧٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٤٨ مليون درهم).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفصح البيانات المالية عن المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح رقم ٢٥. يتم إجراء كافة المعاملات كجزء من سياق الأعمال الاعتيادية وبما يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها.

مدققي الحسابات

تم تعيين إرنست ويونغ كمدققي حسابات خارجيين للتعاونية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تم تقديم قرار من المساهمين لإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقرير مجلس الإدارة
(تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء الأعضاء الحاليين في مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
أمين سر مجلس الإدارة
أمين الصندوق
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

ماجد حمد رحمة الشامسي
أحمد عبد الكريم الجلفار
فاطمة عبد الله الشيباني
أحمد محمد عقيل القاسم
محمد علي لوتاه
مروان عتيق بن ثاني
أحمد عبد الرحيم الأنصاري

بالنيابة عن مجلس الإدارة:



رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي تعاونية الاتحاد

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لتعاونية الاتحاد ("التعاونية")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للتعاونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم تعديلها بموجب التوضيح الصادر عن وزارة الاقتصاد والسياحة في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ت. م /٢٠٢٦/١٥.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن التعاونية وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين) كما هو معمول به في عمليات تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، وقد التزمنا كذلك بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع أمر التدقيق الهام هذا في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل عام وعند تكوين رأينا حوله، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذا الأمر. إن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذا الأمر. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي تعاونية الاتحاد (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام

أمر التدقيق الهام

تحديد المبالغ القابلة للاسترداد من الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا، الإجراءات التالية:

● قمنا بفحص عملية تقييم الإدارة لمؤشرات الانخفاض في القيمة على هذه الموجودات من خلال مقارنة صافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات مع مبالغها القابلة للاسترداد المقابلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية للتعاونية ١,٩٧٩,٨٦٩ ألف درهم و ٥٣٤,٧٢٦ ألف درهم على التوالي، وهو ما يمثل حوالي ٦٩٪ من إجمالي الموجودات. خلال السنة، أجرت الإدارة تقييماً للانخفاض في القيمة على هذه الموجودات وقامت بإدراج صافي عكس لمخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ ٤٦,٨٣٥ ألف درهم.

تقييمات القيمة قيد الاستخدام:

● قمنا بتقييم المنهجية المطبقة في تحديد القيمة قيد الاستخدام وقارنا المنهجية مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات"؛

● قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في توقعات التدفقات النقدية بالرجوع إلى الأداء المالي السابق وتوقعات السوق؛

● قمنا بإشراك مختصينا الداخليين للمساعدة في تقييم معدلات الخصم المطبقة من قبل الإدارة أثناء تقييم الانخفاض في القيمة. شمل ذلك مقارنة الافتراضات المستخدمة مع بيانات السوق ذات الصلة، ولتحديد معدل الخصم، تمت مقارنته مع معدلات خصم يتم تحديدها بشكل مستقل.

أجرت الإدارة مراجعة للانخفاض في القيمة؛ حيث يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على "القيمة قيد الاستخدام" و"القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد"، أيهما أعلى.

يتم احتساب القيمة قيد الاستخدام بناءً على توقعات التدفقات النقدية لمدة خمس سنوات باستخدام بيانات مستمدة من توقعات التعاونية الداخلية وتعتمد على الافتراضات، مثل تقديرات الأداء الاقتصادي المستقبلي، ومعدلات النمو طويلة الأجل، ومعدلات الخصم المطبقة.

يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، التي تعكس تقييم السوق لهذه الموجودات ناقصاً التكاليف التي سوف يتم تكبدها عند الاستبعاد، من قبل مختصي تقييم مستقلين، بناءً على نهج السوق و/أو الدخل.

● حصلنا من الإدارة على تقارير التقييم العادل الصادرة عن المقيمين الخارجيين؛

● قمنا بتقييم مؤهلات وكفاءات وموضوعية المقيم الخارجي؛

● على أساس العينة، قمنا باختبار البيانات الأساسية المستخدمة في احتساب القيم العادلة من خلال مقارنتها مع معاملات سوقية مماثلة و/أو أخذ العمليات العقارية و/أو عقود الإيجار في الاعتبار؛

● قمنا بإشراك مختصي التقييم لدينا للمساعدة في تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل المقيم الخارجي؛ و

● قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذه المسألة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

نظراً لأهمية هذه الموجودات للبيانات المالية ومستوى الأحكام المطلوبة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد، تم اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي تعاونية الاتحاد (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

تأكيد على مسألة

كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية المرفقة، قام مجلس الإدارة في ٣٠ مارس ٢٠٢٦ بسحب البيانات المالية للتعاونية التي تم إصدارها سابقاً عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تمت اعتمادها بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦. وبناءً عليه، فإن تقريرنا السابق الصادر بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦، الذي تضمن رأياً متحفظاً، قد تم سحبه كذلك ولا يجوز الاعتماد عليه. يقدم الإيضاح رقم ٢ وصفاً للظروف التي أدت إلى عملية السحب، والتي تتضمن صدور توضيح عن وزارة الاقتصاد والسياحة في دولة الإمارات العربية المتحدة بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات الأصلي، وما نتج عنه من تغيير في إطار إعداد التقارير المالية المطبق، والأساس الذي أصبحت معه التحفظات السابقة غير صالحة للاستعمال. إن رأينا حول البيانات المالية المعاد إصدارها غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

مسألة أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للتعاونية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٥.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة بخلاف البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي قد يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها، بوجود أخطاءً مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس / والنظام الأساسي للتعاونية وقرار مجلس الوزراء لسنة ٢٠٢٤ في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي لسنة ٢٠٢٢ المتعلق بالجمعيات التعاونية، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة التعاونية على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية التعاونية أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للتعاونية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي تعاونية الاتحاد (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للتعاونية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة التعاونية على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف التعاونية عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
تعاونية الاتحاد (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامّة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم تمثل التعاونية لينود قرار مجلس الوزراء رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ ونظامها الأساسي، المتعلقة بنسبة توزيعات الأرباح المعلن عنها. حصلت إدارة التعاونية بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ على موافقة دائرة الاقتصاد والسياحة للإعلان عن توزيعات أرباح باستخدام هذه النسب.

باستثناء المسألة المذكورة أعلاه، وبناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن التعاونية قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية لقرار مجلس الوزراء رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عن إرنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



وردة إبراهيم

رقم القيد: ١٢٥٨

٢ إبريل ٢٠٢٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة


تعاونية الاتحاد


بيان المركز المالي

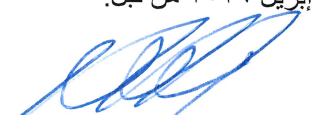
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	إيضاحات
		الموجودات
٢,٠٧٧,١٢٢,٤١٢	١,٩٧٩,٨٦٩,٦٦٢	٨ الممتلكات والمعدات
٤٧١,٥٤٥,٦١٣	٥٣٤,٧٢٥,٧٥٠	٩ الاستثمارات العقارية
١,٣١٥,٦٧٥	٣,٨٣٧,٥١٥	١٠ الموجودات غير الملموسة
٥٠٦,٠٤٩,٤٦٩	٥٢٥,٠٣٧,٨٠٣	١١ موجودات حق الاستخدام
٨,٣٤٤,١٧٧	٧,٣٨٧,٣٧٥	١٢ دفعات رأسمالية مقدمة
٥,٦٧٠,٢٠٢	٥,٦١١,٣٨٥	١٣ الاستثمار في شركة زميلة
٣,٠٧٠,٠٤٧,٥٤٨	٣,٠٥٦,٤٦٩,٤٩٠	الموجودات غير المتداولة
٣٢٤,٥٧٨,٣٣٤	٣٤٠,٣٠٥,٩١١	١٤ المخزون
٨٤,٦٠١,٠٨٩	٨٥,١٦٩,٦٥٩	١٥ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢١٩,٤٣٧,٨٢٦	١٥٥,٦١٣,٥٨٦	١٦ الأرصدة البنكية والنقد
٦٢٨,٦١٧,٢٤٩	٥٨١,٠٨٩,١٥٦	الموجودات المتداولة
٣,٦٩٨,٦٦٤,٧٩٧	٣,٦٣٧,٥٥٨,٦٤٦	إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١٧ رأس المال
٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	١٨ الاحتياطي القانوني
(١٩٠,٩٦٢)	(٢٥٨,٣٦١)	١٩ احتياطي التزامات المنافع المحددة
٣,٨٥٨,٠٦٨	٦٦٧,٢٧٣	٢٠ احتياطي المسؤولية المجتمعية
(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	أسهم الخزينة
١٤,٦٢٩,٩٩٣	٦٨,٦٦٧,٩٦٨	الأرباح المحتجزة
٢,٥٦٨,٩٧٧,١٠٠	٢,٦١٩,٧٥٦,٨٨١	إجمالي حقوق الملكية
		المطلوبات
٤٩,٨٧٤,٨٧١	٣٠,٦٥٣,٥٢٥	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٧٢,٦٣٩	٦,٩٨١,١٥٦	٢٢ التزام الضريبة المؤجلة
٥١٠,٤٣٧,٨٩٢	٥٣٧,٠١٧,١٠٩	٢٣ مطلوبات عقود الإيجار
٥٦٣,٠٨٥,٤٠٢	٥٧٤,٦٥١,٧٩٠	المطلوبات غير المتداولة
٤١٦,٨٤٤,٧٢٣	٣٩١,٤٦٢,٧٧٤	٢٤ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣١,٠٤٨,٤٠٠	٣٠,٦٦٠,٧٨٥	٢٥ التزام الضريبة الحالية
٩٥,٧٤٦,٤٧٢	-	٢٦ السحب على المكشوف من البنوك
٢٢,٩٦٢,٧٠٠	٢١,٠٢٦,٤١٦	٢٧ مطلوبات عقود الإيجار
٥٦٦,٦٠٢,٢٩٥	٤٤٣,١٤٩,٩٧٥	المطلوبات المتداولة
١,١٢٩,٦٨٧,٦٩٧	١,٠١٧,٨٠١,٧٦٥	إجمالي المطلوبات
٣,٦٩٨,٦٦٤,٧٩٧	٣,٦٣٧,٥٥٨,٦٤٦	إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

حسب علمنا، تعبر هذه البيانات المالية بشكل عادل، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي، ونتائج العمليات، والتدفقات النقدية للتعاونية كما في والسنة المعروضة فيها. تم اعتماد إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم بتاريخ ٢ إبريل ٢٠٢٦ من قبل:


أمين الصندوق


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ١٣ إلى ٦٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاحات	
درهم	درهم		
١,٨٥٤,١٢٦,٦٣٩	٢,٠٣٥,٢٠٣,٥٣٩	٢٦	الإيرادات من بيع السلع
٢٤٣,٨٤٨,٦٩٢	٢٢٨,٣٣٨,٢٢٢	٢٧	الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى
١٨,٩٩١,٨١٠	٢٠,٣٩٧,٨٧٢	٢٨	الإيرادات الأخرى
١,٨٧٨,٢٦٧	٤,٩٦٣,٩٩٧	٢٩	إيرادات التمويل
٢,١١٨,٨٤٥,٤٠٨	٢,٢٨٨,٩٠٣,٦٣٠		إجمالي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية
(١,٢١٩,٠٧٤,٧٩٤)	(١,٣٦٦,٠١٠,٢٧٣)	٣٠	تكلفة السلع
(٢١٨,٩٠٨,٣٧٢)	(٢١٨,٢٨١,١٨٠)	٣١	تكاليف الموظفين
(٩٤,٧٢٥,٦١٥)	(٩٧,٨٦٥,٢٠٦)	٣٢	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
(٧٨,٤٥٨,١٣٥)	(٨١,٧٦٦,٢٨٣)		مصاريف المرافق
(٤٢,٤٤٩,١٥١)	(٣٩,٥٢٩,٥٣٠)		مصاريف البيع والتسويق
(١٩,٦١٥,٦٦٠)	(٢٧,٧٩٦,٩١٨)	٣٣	تكاليف التمويل
(١٤,٢٤٩,٥٥٢)	(١٨,٣٣٨,٤٠٠)		مصاريف الإصلاح والصيانة
(٢,٧٢٧,٣٠٨)	٩٥٤,٨٧٢	١٥	عكس الانخفاض في قيمة / (خسارة الانخفاض في قيمة) الذمم التجارية المدينة
(٨٤,١٨٧,٤٦٩)	(١٠٠,٢٢٩,٤٦٩)	٣٤	والذمم المدينة الأخرى
٣٠,٦١٠,٤٤٤	٤٦,٨٣٥,٣٦٩	٣٥	المصاريف الأخرى
(٤٣٠,٢٣٣)	(٤٣,٨٦٤)	١٣	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية، صافي الحصة من خسارة شركة زميلة ويشمل ذلك التسويات
٣٧٤,٦٢٩,٥٦٣	٣٨٦,٨٣٢,٧٤٨		الربح قبل الضريبة، ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولية المجتمعية
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	٢٥	مصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٩,٥٠٥,٢٥٥)	(٩,٣٣٢,٧٢٦)	١٩	مصاريف المسؤولية المجتمعية
٣٤٨,٣٧٤,٣٠٨	٣٧٢,٢٥٠,٠٢٢		الربح قبل الضريبة وبعد ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولية المجتمعية
(٣٣,٨١٧,٨٣٤)	(٣٤,٢٦٣,٧٧٣)	٣٩	مصاريف ضريبة الدخل
٣١٤,٥٥٦,٤٧٤	٣٣٧,٩٨٦,٢٤٩		الربح للسنة
			(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٢,٤٠٦	(٦٧,٣٩٩)	٢١	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: إعادة قياس التزامات المنافع المحددة - صافي الضريبة
٣١٤,٥٨٨,٨٨٠	٣٣٧,٩١٨,٨٥٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,١٨	٠,١٩	٢٢	ربحية السهم الواحد - الأساسية (درهم)
٠,١٨	٠,١٩	٢٢	ربحية السهم الواحد - المخفضة (درهم)

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة للسنة السابقة، حيثما لزم الأمر، لتتماشى مع عرض السنة الحالية. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤١ حول البيانات المالية.

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ١٣ إلى ٦٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي درهم	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة درهم	أسهم الخزينة درهم	احتياطي المسؤولية المجتمعية درهم	احتياطي التزامات المنافع المحددة درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	إيضاحات
٢,٥٥١,٢٥٠,٣٨٤	(٢٢,٥٦٩,٥٧٢)	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	٢٣,٣٦٣,٣٢٣	(٢٢٣,٣٦٨)	٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣١٤,٥٥٦,٤٧٤	٣١٤,٥٥٦,٤٧٤	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٢,٤٠٦	-	-	-	٣٢,٤٠٦	-	-	الربح للسنة
٣١٤,٥٨٨,٨٨٠	٣١٤,٥٥٦,٤٧٤	-	-	٣٢,٤٠٦	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٩٦,٨٦٢,١٦٤)	(٢٩٦,٨٦٢,١٦٤)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٩٦,٨٦٢,١٦٤)	(٢٩٦,٨٦٢,١٦٤)	-	-	-	-	-	المعاملات مع المساهمين توزيعات الأرباح المدفوعة
-	١٩,٥٠٥,٢٥٥	-	(١٩,٥٠٥,٢٥٥)	-	-	-	٣٨
-	١٩,٥٠٥,٢٥٥	-	(١٩,٥٠٥,٢٥٥)	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	التحركات الأخرى احتياطي المسؤولية المجتمعية المستخدم خلال السنة
-	١٩,٥٠٥,٢٥٥	-	(١٩,٥٠٥,٢٥٥)	-	-	-	١٩
٢,٥٦٨,٩٧٧,١٠٠	١٤,٦٢٩,٩٩٣	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	٣,٨٥٨,٠٦٨	(١٩٠,٩٦٢)	٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ١٣ إلى ٦٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

بيان التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي درهم	أسهم الخزينة درهم	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة) درهم	احتياطي المسؤولية المجتمعية درهم	احتياطي التزامات المنافع المحددة درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	
٢,٥٦٨,٩٧٧,١٠٠	١٤,٦٢٩,٩٩٣	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	٣,٨٥٨,٠٦٨	(١٩٠,٩٦٢)	٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٣٧,٩٨٦,٢٤٩ (٦٧,٣٩٩)	٣٣٧,٩٨٦,٢٤٩ -	- -	- -	- (٦٧,٣٩٩)	- -	- -	إجمالي الدخل الشامل للسنة الربح للسنة
٣٣٧,٩١٨,٨٥٠	٣٣٧,٩٨٦,٢٤٩	-	-	(٦٧,٣٩٩)	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
							إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٨١,٩٥٣,٤٣٦) -	(٢٨١,٩٥٣,٤٣٦) (٦,١٤١,٩٣٢)	- -	- ٦,١٤١,٩٣٢	- -	- -	- -	معاملات توزيعات الأرباح المدفوعة ٣٨ مخصص المسؤولية المجتمعية ١٩ أخرى
٦٤,٣٦٧	٦٤,٣٦٧	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المساهمين
(٢٨١,٨٨٩,٠٦٩)	(٢٨٨,٠٣١,٠٠١)	-	٦,١٤١,٩٣٢	-	-	-	الحركات الأخرى
- (٥,٢٥٠,٠٠٠)	٩,٣٣٢,٧٢٧ (٥,٢٥٠,٠٠٠)	- -	(٩,٣٣٢,٧٢٧) -	- -	- -	- -	إجمالي الحركات الأخرى
(٥,٢٥٠,٠٠٠)	٤,٠٨٢,٧٢٧	-	(٩,٣٣٢,٧٢٧)	-	-	-	
٢,٦١٩,٧٥٦,٨٨١	٦٨,٦٦٧,٩٦٨	(٩٥,٥٢٧,٢٠٩)	٦٦٧,٢٧٣	(٢٥٨,٣٦١)	٨٨٢,٠٦٩,٠٧٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ١٣ إلى ٦٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

تعاونية الاتحاد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
لرهم	لرهم	
٣٤٨,٣٧٤,٣٠٨	٣٧٢,٢٥٠,٠٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة
		تعديلات على البنود التالية:
٥٢,٢٥٠,٠٠٣	٥٠,٢٦٧,٩٤٧	٨ استهلاك ممتلكات ومعدات
١٤,٢٧٦,٦٢٩	١٧,٨٢٠,٩٨٣	٩ استهلاك استثمار عقاري
٣,٩٥٧,٢٠٠	٩٨٥,٠٨٠	١٠ إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٤,٢٤١,٧٨٣	٢٨,٧٩١,١٩٦	١١ استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٦,٢٧٩)	(٥,٤٠٥,٩٥٥)	٢٨ ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠,٧٧١,٤٩٢)	(٤٦,٨٣٥,٣٦٩)	٣٥ عكس الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية، صافي
٣,٩٩٩,٤٩٩	٣,٧٨١,٦٨٠	٢١ مخصص التزامات المنافع المحددة
٢,٧٢٧,٣٠٨	(٩٥٤,٨٧٢)	١٥ (عكس) / مخصص الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٣٦٠,٠١٢	(٣١٨,٠٦١)	١٤ (إعادة إدراج) / مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة
(١,٨٧٨,٢٧٥)	(٤,٩٦٣,٩٩٧)	٢٩ إيرادات التمويل
١٨,١٥٧,٥١٥	٢٠,٥٣٢,٤٤١	٢٣ تكلفة التمويل - التزام عقد الإيجار
(١,٠٢١,٣٩١)	(١,٩١٤,٨١١)	٢٨ ربح من استبعاد / تعديل أصل حق الاستخدام
٤٣٠,٢٣٣	٤٣,٨٦٤	١٣ الحصة من خسارة شركة زميلة ويشمل ذلك التسويات
٤٣٥,٠٩٧,٠٥٣	٤٣٤,٠٨٠,١٤٨	
(٣٩,٥١٨,١٧٥)	(١٥,٤٠٩,٥١٦)	التغيرات في رأس المال العامل:
(١٢,٥٥٦,٦٤٦)	٤,٥٨٥,١٨٨	المخزون
٤٥,٢٧١,٧٩٥	(٢٥,٣٨١,٩٤٩)	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٤٢٨,٢٩٤,٠٢٧	٣٩٧,٨٧٣,٨٧١	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	(٣٠,٤٣٦,٢٠٦)	٣٩ صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٨١٥,٥٩١)	(٢٣,٠٧٧,٠٩١)	٢١ ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
٤٠٤,٤٧٨,٤٣٦	٣٤٤,٣٦٠,٥٧٤	مبالغ مدفوعة من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		٢١ صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١٢,٣٤٨,٥٩٤)	(٦٤,١٥٤,٢٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٩٨,٠٢٤)	(٢,٧٥١,٩٢٠)	٨ حيازة ممتلكات ومعدات
١,٣٢٢,٠٢٨	٧٢,٣٠٨,٣٤١	١٠ حيازة موجودات غير ملموسة
١,٨٧٨,٢٧٥	٤,٩٦٣,٩٩٧	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الفائدة المستلمة
٨,٧٥٢,٦٤٥	٩٥٦,٨٠٢	ودائع قصيرة الأجل مستحقة
٤٥,١٥٣	١٤,٩٥٣	١٣ تخفيض في دفعات رأسمالية مقدمة
(٣٠,٧٤٨,٥١٧)	١١,٣٣٧,٨٧٥	توزيعات أرباح مستلمة من جهات مستثمر فيها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية
		١٣ صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٦,٨٦٢,١٦٤)	(٢٨١,٨٨٩,٠٦٩)	الأنشطة التمويلية
(١٩,٦٨٧,٠٣٦)	(٢١,٣٥٤,٧٠٧)	٣٨ توزيعات أرباح مدفوعة
(١٨,١٥٧,٥١٥)	(٢٠,٥٣٢,٤٤١)	٢٣ مدفوعات مطلوبات عقود الإيجار
(٣٣٤,٧٠٦,٧١٥)	(٣٢٣,٧٧٦,٢١٧)	٢٣ الفائدة المدفوعة على مطلوبات عقود الإيجار
٣٩,٠٢٣,٢٠٤	٣١,٩٢٢,٢٣٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٤,٦٦٨,١٥٠	١٢٣,٦٩١,٣٥٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٢٣,٦٩١,٣٥٤	١٥٥,٦١٣,٥٨٦	١٦ النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ١٣ إلى ٦٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة

تم تسجيل تعاونية الاتحاد ("التعاونية" أو "الجمعية") كجمعية تعاونية في إمارة دبي بموجب المرسوم الوزاري رقم ٢/٣١، الصادر بتاريخ ٢٤ مايو ١٩٨٢ عن وزارة الشؤون الاجتماعية، وهي مسجلة لدى الهيئة الاتحادية بالرقم ١٢ في سجلات إدارة الجمعيات التعاونية. إن العنوان المسجل للتعاونية هو ص.ب. ٣٨٦١، دبي، الإمارات العربية المتحدة. تم تغيير اسم التعاونية من جمعية الاتحاد التعاونية إلى تعاونية الاتحاد في ١ أغسطس ٢٠١٦.

يتمثل النشاط الرئيسي للتعاونية في إنشاء وإدارة المتاجر الكبرى في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتمثل الغرض من تأسيس التعاونية في تحسين الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية لمساهميها وخدمة المجتمع من خلال اتباع المبادئ التعاونية الموثقة في عقد تأسيس التعاونية وقرار مجلس الوزراء رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ المتعلق بالجمعيات التعاونية.

في ١٨ يوليو ٢٠٢٢، قامت التعاونية بإدراج ١٠٠٪ من أسهمها العادية في سوق دبي المالي ("سوق دبي المالي" أو "البورصة"). يتكون رأس مال التعاونية من أسهم غير قابلة للتجزئة بقيمة درهم واحد لكل سهم، يستحق سدادها بالكامل عند التقدم بطلب الانضمام لعضوية التعاونية. يحق لكل عضو الحصول على حصة في رأس مال التعاونية تصل نسبتها إلى ١٠٪ كحد أقصى. يُسمح لكل عضو بصوت واحد في الجمعية العمومية، بغض النظر عن عدد الأسهم التي يمتلكها العضو.

٢ أساس الإعداد

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية للتعاونية وفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن وزارة الاقتصاد والسياحة في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، بما في ذلك توضيح وزارة الاقتصاد والسياحة رقم ت. م / ٢٠٢٦/١٥ الصادر بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٦. تتطلب هذه القواعد واللوائح والتوضيحات اعتماد كافة المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، باستثناء ما يلي:

- إدراج عوائد تعاملات الأعضاء ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية بدلاً من بيان الأرباح أو الخسائر، وذلك استناداً إلى التوضيح رقم ت. م / ٢٠٢٦/١٥ الصادر بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٦.

يشار إلى إطار أساس إعداد البيانات المالية للتعاونية الموضح أعلاه فيما يلي بـ "المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم تعديلها بموجب توضيح وزارة الاقتصاد والسياحة رقم ت. م / ٢٠٢٦/١٥".

سحب البيانات المالية الصادرة سابقاً

قامت التعاونية بإصدار بياناتها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦ ("البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً"). لقد تقرر سحب هذه البيانات المالية لاحقاً من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦، وذلك عقب إصدار وزارة الاقتصاد والسياحة لتوضيح بشأن المعالجة المحاسبية لعوائد تعاملات الأعضاء بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٦. وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية، يسمح هذا التوضيح بالخروج عن المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية عندما يكون ذلك منصوصاً عليه في القانون أو اللوائح ذات الصلة. وعليه، فقد تغير إطار إعداد التقارير المالية المطبق، وتم تحديث تقرير مدقق الحسابات ليعكس هذا الإطار المعدل، مما أدى إلى إلغاء التحفظ الذي تم إصداره سابقاً.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التزام المنافع المحددة الذي يتم قياسه بالقيمة الحالية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤,١٠.

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للتعاونية.

استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول المستقبل، تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للتعاونية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر وهي تتوافق مع سياسات إدارة المخاطر لدى التعاونية. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

تم إدراج المعلومات حول الافتراضات التقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقارير المالية التي تنطوي على مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة في الإيضاح رقم ٧.

قياس القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالتعاونية قياس القيم العادلة، لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تمتلك التعاونية إطار عمل رقابي ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم التعاونية بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيم العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الأصل أو الالتزام التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تقع ضمن مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيم العادلة، عندها يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بمجمله ضمن نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدى مستوى مدخلات له أهمية بالنسبة للقياس بأكمله. تقوم التعاونية بإدراج التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي حدث فيها التغيير.

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث تعتقد الإدارة أن التعاونية لديها الموارد الكافية لمواصلة عملها بشكل مستمر في المستقبل المنظور.

٣ التغيير في السياسات المحاسبية

المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المعتمدة في البيانات المالية:
طبقت التعاونية للمرة الأولى بعض المعايير والتعديلات، التي تعتبر فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم تقم التعاونية باعتماد أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يصبح فعالاً بعد. لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الفعالة خلال الفترة أي تأثير جوهري. يعتبر عدد من التعديلات على المعايير والتفسيرات فعالاً للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ كما هو موضح أدناه:

المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تبدأ من أو بعد	فعالة للفترة السنوية
عدم قابلية صرف العملات الأجنبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد:

يعتبر عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات فعالاً للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم التعاونية باعتماد هذه المعايير الجديدة أو المعدلة في هذه البيانات المالية.

لا يتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات المعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية للتعاونية في فترة التطبيق المبدئي:

المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تبدأ من أو بعد	فعالة للفترة السنوية
تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦

٤ السياسات المحاسبية الهامة

طبقت التعاونية السياسات المحاسبية بشكل متنسق على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٤,١ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك و/أو أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات التي يمكن أن تعود إلى الاستحواذ على المكونات. يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى التعاونية ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. عندما يتطلب استبدال أجزاء كبيرة من الممتلكات والمعدات على فترات، تقوم التعاونية باستهلاكها بشكل منفصل بناءً على أعمارها الإنتاجية المحددة. يتم شطب القيمة الدفترية لأي مكون تم احتسابه كأصل منفصل عند استبداله. يتم إدراج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ الممتلكات والمعدات (تتمة)

لا يتم استهلاك الأراضي. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفة الموجودات ناقصاً قيمتها المتبقية المقدرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

السنوات	
٤٠	المباني
١٠	التركيبات
٥	أجهزة الحاسوب
٧ - ٥	السيارات
٤	الأثاث والتجهيزات
١٥ - ٤	المعدات والأدوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر، في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم الاحتفاظ بالممتلكات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل في البيانات المالية إلى أن تصبح خارج الاستخدام، ولا يتم تحميل أية رسوم استهلاك على هذه الموجودات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر على الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

تتم إعادة تصنيف المباني من الممتلكات والمعدات إلى الاستثمارات العقارية بناءً على التغيرات في مناطق الاستخدام المخصصة لها.

٤,٢ الاستثمارات العقارية

يعرف معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية الاستثمار العقاري على أنه عقار (أرض أو مبنى أو كليهما) يتم الاحتفاظ به لتحصيل الإيجارات أو لزيادة رأس المال أو لكليهما. بناءً على هذا التعريف، تتكون الاستثمارات العقارية التي تحتفظ بها التعاونية من جزء من المباني في شكل مراكز تسوق (وحدات تجزئة وخدمات). تولد هذه الموجودات تدفقات نقدية تعتبر إلى حد كبير مستقلة عن التدفقات النقدية التي يتم توليدها عن الموجودات الأخرى المتعلقة بالبيع بالتجزئة لدى التعاونية. يتم الفصل بين الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية بناءً على الاستخدام الفعلي للموجودات.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية النفقات التي يمكن أن تعود بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات. يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالمكون إلى التعاونية ويمكن قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق به. يتم شطب القيمة الدفترية لأي مكون تم احتسابه كأصل منفصل عند استبداله. يتم إدراج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك للمباني باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفة الموجودات ناقصاً قيمتها المتبقية المقدرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة بـ ٤٠ سنة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر، في كل تاريخ تقارير مالية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد المقدرة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٢ الاستثمارات العقارية (تتمة)

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمار العقاري كإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. يتم إدراج الحوافز الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات الإيجار، على مدى مدة عقد الإيجار.

٤,٣ الموجودات غير الملموسة

تتم رسملة برامج الحاسوب المستحوذ عليها على أساس التكاليف المتكبدة للاستحواذ عليها وتجهيزها للاستخدام المقصود منها. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة بخمس سنوات. يتم إدراج التكاليف المرتبطة بصيانة برامج الحاسوب كمصاريف عند تكبدها.

تتم رسملة النفقات اللاحقة في حال تم تحسين المنافع الاقتصادية المستقبلية أو تمديد العمر الإنتاجي للأصل.

٤,٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة. عند جاهزيتها للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة ذات الصلة ضمن الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المتوقع. بمجرد الانتهاء من المشروع، تقوم الإدارة بإعادة تقييم الاستخدام المقصود من الأصل المكتمل. وبالتالي، يتم تحويل الأصل إلى الفئة ذات الصلة ضمن الممتلكات والمعدات أو الاستثمارات العقارية أو كليهما.

٤,٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في كل تاريخ تقارير مالية، تقوم التعاونية بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً ضمن أصغر مجموعة من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد الأخرى.

تعتبر القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المولدة للنقد بمثابة قيمتها قيد الاستخدام وقيمتها العادلة، أيهما أعلى. تعتمد القيمة قيد الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، المخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل أو الوحدة المولدة للنقد.

يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٦ الأدوات المالية

(أ) الإدراج المبدي والقياس

يتم إدراج الذمم التجارية المدينة الصادرة مبدئياً عند نشوئها. إن الذمم التجارية المدينة هي المبالغ المستحقة من العملاء مقابل البضائع المباعة والإيجارات المستحقة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية والتي يتوقع تحصيلها في غضون سنة واحدة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الاعتيادية للأعمال). يتم إدراج كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً عند تصبح التعاونية طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس أي أصل مالي (ما لم يكن ذمماً تجارياً مدينة بدون مكون تمويل جوهري) أو التزام مالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي تعود بشكل مباشر إلى الاستحواذ عليه أو إصداره، بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الذمم التجارية المدينة التي تكون بدون مكون تمويل جوهري مبدئياً بسعر المعاملة.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية - التصنيف

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإدراج المبدي، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إدراجها المبدي ما لم تقم التعاونية بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية تلي تغيير نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، وما لم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون عبارة عن مجرد مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق.

يتم قياس الاستثمار في الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، وما لم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق أهدافه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية على حد سواء؛ و
- تؤدي أحكامه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون عبارة عن مجرد مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق.

عند الإدراج المبدي لاستثمار حقوق ملكية لا يتم الاحتفاظ به للتداول، يمكن للتعاونية الاختيار بشكل لا رجعة عنه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ هذا الخيار لكل استثمار على حدة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٦ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - التصنيف (تتمة)

يتم قياس كافة الموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يشمل ذلك كافة الموجودات المالية المشتقة. عند الإدراج المبدئي، يمكن للتعاونية بشكل لا رجعة عنه تصنيف أداة مالية تستوفي بخلاف ذلك متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى القيام بذلك إلى إلغاء أو التقليل إلى حد كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ لولا ذلك.

الموجودات المالية - القياس اللاحق:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي إيرادات فوائد أو توزيعات أرباح، ضمن الأرباح أو الخسائر. يرجى الرجوع كذلك إلى السياسة المحاسبية للأدوات المشتقة المصنفة كأدوات تحوط.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد، وأرباح وخسائر العملات الأجنبية، والانخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد ضمن الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية - التصنيف، القياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفه كأداة محتفظ بها للتداول، أو إذا كان أداة مشتقة، أو إذا تم تعيينه على هذا النحو عند الإدراج المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج مصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم كذلك إدراج أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

الاستبعاد**الموجودات المالية**

تقوم التعاونية باستبعاد أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو عندما لا تقوم التعاونية بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تقوم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تدخل التعاونية في معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات مدرجة في بيان مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة. في هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحولة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٦ الأدوات المالية (تتمة)

الاستبعاد (تتمة)**المطلوبات المالية**

تقوم التعاونية باستبعاد التزام مالي عندما يتم سداد التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها، أو عند انتهاء صلاحيتها. كما تقوم التعاونية باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة إلى حد كبير، وفي هذه الحالة يتم إدراج التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد التزام مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية التي تم إطفائها والاعتبار المدفوع (بما في ذلك أية موجودات غير نقدية تم تحويلها أو أية مطلوبات تم تحملها) ضمن الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض المبلغ الصافي في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون لدى التعاونية حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ ولديها الذية إما في تسويتها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

الانخفاض في القيمة

تقوم التعاونية بإدراج مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقوم التعاونية بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بخسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهر:

- أدوات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقارير المالية؛ و
- أدوات الدين الأخرى، المستحقة من طرف ذي علاقة والأرصدة لدى البنوك التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر حدوث تعثر عن السداد خلال العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي.

يتم قياس مخصصات الخسائر للذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة) على الدوام بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ التعاونية في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد يذكر. يشمل ذلك كل من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على الخبرة التاريخية للتعاونية وتقييم الائتمان المطلاع بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعتبر التعاونية أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد ارتفعت بشكل جوهري إذا كانت متأخرة عن استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوماً. إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة خلال العمر المتوقع للأداة المالية.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر هي الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد المحتملة التي يمكن أن تقع خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقارير المالية (أو فترة أقصر، إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهر).

إن أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض فيها التعاونية لمخاطر الائتمان.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٦ الأدوات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير مرجح الاحتمالية لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان كقيمة حالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع التعاونية استلامها).

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في كل تاريخ تقارير مالية، تقوم التعاونية بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية.

يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المدين؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل التعاونية بشروط لم تكن لتأخذها التعاونية في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- من المحتمل أن يدخل المدين في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- غياب السوق النشط للضمان بسبب صعوبات مالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لأصل مالي عندما لا تتوقع التعاونية بشكل معقول استرداد الأصل المالي بالكامل أو حتى جزء منه. لا تتوقع التعاونية استرداد أية مبالغ كبيرة من المبلغ الذي تم شطبه. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة النفاذ من أجل الامتثال لإجراءات التعاونية المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٤,٧ المخزون

يتم إدراج المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح وتشمل جميع التكاليف المتكبدة في الاستحواذ على المخزون وإيصاله إلى موقعه وحالته الحالية. إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي تقدير لسعر البيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، ناقصاً مصاريف البيع المتغيرة.

تمتلك التعاونية الحق في إرجاع أو استبدال السلع منتهية الصلاحية أو بطيئة الحركة التي تم شراؤها من موردين محليين، وبالتالي لا يتعرض المخزون المحلي لخسائر بموجب الاتفاقيات مع الموردين. ينطبق هذا فقط على المشتريات من الموردين المحليين؛ ومع ذلك، تتعرض السلع المستوردة لخسائر المخزون.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٧ المخزون (تتمة)

الخصومات

لدى التعاونية اتفاقيات مع الموردين يتم بموجبها تلقي خصومات مرتبطة بالكميات ومزايا وخصومات أخرى متنوعة من الموردين فيما يتعلق بشراء السلع. تتعلق هذه الإيرادات المستلمة من الموردين بتعديلات على سعر التكلفة الأساسي للمنتج وتعتبر جزءاً من سعر الشراء لذلك المنتج. يتم إدراج الإيرادات على أساس الاستحقاق عند تحصيلها من قبل التعاونية ويمكن قياسها بشكل موثوق به بناءً على شروط العقد. لأغراض العرض، يتم عرض تكلفة المبيعات صافية من الخصومات ومزايا وخصومات الشراء.

عندما تتعلق الإيرادات المكتسبة بالمخزون الذي تحتفظ به التعاونية في نهاية الفترة، يتم إدراج الدخل ضمن تكلفة ذلك المخزون، ويتم إدراجها ضمن تكلفة المبيعات عند بيع ذلك المخزون. تقوم التعاونية بمقاصة المبالغ المستحقة من الموردين مقابل المبالغ المستحقة لهؤلاء الموردين، ويتم فقط إدراج المبلغ الصافي الدائن أو المدين.

٤,٨ رأس المال وأسهم الخزينة

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إدراج التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار الأسهم كخصم من حقوق الملكية. يتم إدراج أسهم الخزينة بتكلفتها ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية.

٤,٩ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على التعاونية التزام قانوني أو استنتاجي حالي نتيجة لأحداث سابقة؛ ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق للموارد لتسوية الالتزام؛ وقد تم تقدير المبلغ بشكل موثوق به. لا يتم إدراج المخصصات مقابل الخسائر التشغيلية المستقبلية.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية الحاجة إلى تدفق موارد لتسويتها من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم إدراج مخصص حتى إذا كانت احتمالية تدفق الموارد بالنسبة لأي بند فردي مدرج في نفس فئة المطلوبات ضعيفة.

يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقدير للإدارة للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقارير المالية. إن معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية هو معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالالتزام. يتم إدراج المخصص الناتج عن مرور الوقت كمصاريف فائدة.

٤,١٠ مخصص مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم صرف منافع الموظفين قصيرة الأجل (الإجازة السنوية، تذاكر الطيران، ومصاريف الإجازة) عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إدراج التزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى التعاونية التزام قانوني أو استنتاجي حالي لدفع هذا المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

يتم الإفصاح عن المخصص المتعلق بالإجازة السنوية، وتذاكر الطيران، ومصاريف الإجازة كالتزام متداول ويتم إدراجه ضمن الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١٠ مخصص مكافآت الموظفين (تتمة)

التزام المنافع المحددة

يتم احتساب التزام التعاونية فيما يتعلق بخطط المعاشات المحددة بشكل منفصل لكل خطة من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي كان قد استحقها الموظفون مقابل عملهم في الفترات الحالية والسابقة، مع خصم هذا المبلغ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبير إكتواري مؤهل وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج إعادة قياس التزام المنافع المحددة على الفور ضمن الدخل الشامل الآخر. تحدد التعاونية صافي مصاريف الفائدة على التزام المنافع المحددة للفترة من خلال تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية على صافي التزام المنافع المحددة في ذلك الحين، مع الأخذ في الاعتبار أية تغيرات في صافي التزام المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة للمساهمات ومدفوعات المنافع. يتم إدراج صافي مصاريف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالتزام المنافع المحددة ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تتغير منافع خطة ما أو عندما يتم تقليص الخطة، يتم إدراج التغيير الناتج في المنفعة المتعلقة بالخدمة السابقة أو الربح أو الخسارة الناتجة عن التقليص على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم التعاونية بإدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية خطة المنافع المحددة عند حدوث التسوية.

مخصص خطط منافع التقاعد

تمتلك التعاونية خطة معاشات التقاعد للموظفين المسجلين في الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية والذين يتجاوز راتبهم الشهري وفقاً لعقد العمل حداً معيناً. تشترط الأهلية إكمال الموظفين لسنة واحدة من الخدمة. توقفت التعاونية عن تقديم دفعات لهذا المخصص اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ وسوف يتم الدفع عند خروج الموظفين من التعاونية.

٤,١١ الإيرادات من العقود مع العملاء

تشارك التعاونية بشكل رئيسي في تشغيل متاجر البيع بالتجزئة. يتم إدراج الإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم تحويل السيطرة على السلع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع التعاونية أن تستحقه مقابل تلك السلع أو الخدمات. توصلت التعاونية عموماً إلى أنها تعمل كطرف رئيسي في ترتيبات الإيرادات الخاصة بها حيث تتحكم عادةً في السلع أو الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

تستوفي التعاونية التزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات بمرور الوقت، إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:

١. يتلقى العميل ويستهلك في الوقت نفسه المنافع المقدمة من أداء التعاونية أثناء أدائها؛ أو
٢. يؤدي أداء التعاونية إلى إنشاء أو تعزيز أصل يتحكم فيه العميل أثناء إنشاء الأصل أو تعزيزه؛ أو
٣. لا يؤدي أداء التعاونية إلى نشوء أصل له استخدام بديل للتعاونية ولدى المنشأة حق قابل النفاذ في الدفع مقابل الأداء المكتمل حتى الآن.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لا يتم بموجبها استيفاء أي من الشروط المذكورة أعلاه، يتم إدراج الإيرادات في الفترة الزمنية التي يتم فيها استيفاء التزام الأداء.

عندما تستوفي التعاونية التزام الأداء من خلال تسليم السلع أو الخدمات المتعهد بها، ينشأ عن ذلك أصل عقد بناءً على مبلغ الاعتبار المكتسب من الأداء. عندما يتجاوز مبلغ الاعتبار المستلم من العميل مبلغ الإيرادات المدرجة، ينشأ عن ذلك التزام عقد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١١ الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

الإيرادات من مبيعات السلع

مبيعات السلع - التجزئة

يتم قياس الإيرادات من بيع السلع بالقيمة العادلة للاعتبار المستلم أو المستحق، صافياً من العوائد والخصومات. تشمل الإيرادات المبالغ الناتجة عن بيع السلع التي تقع ضمن نطاق الأنشطة الاعتيادية للتعاونية ويتم إدراجها في وقت خروج المبيعات عند وجود أدلة مقنعة على أن السيطرة قد انتقلت من التعاونية إلى العميل، وهو ما يمثل استيفاء لالتزام الأداء، ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به. يتم الدفع في نفس الوقت الذي تخرج فيه المبيعات. يتم إدراج الخصومات كتخفيض في الإيرادات عند إدراج المبيعات.

برنامج الولاء

تقدم التعاونية برنامج الولاء "تميز"، الذي يمنح مزايا مزدوجة لعملائها من خلال خصومات فورية على سلع محددة وتجميع نقاط المكافآت. يتكون برنامج الولاء تميز من فئتين متميزتين: "البطاقة الذهبية" المخصصة للمساهمين و"البطاقة الفضية" المصممة للعملاء من غير المساهمين.

بموجب هذا البرنامج، يجمع العملاء نقطة واحدة عن كل درهم يتم إنفاقه، مع إمكانية استبدال هذه النقاط مقابل مشتريات مستقبلية عند وصولها إلى ٣,٠٠٠ (٥٠ درهم) و ٤,٠٠٠ (٥٠ درهم) نقطة على التوالي للبطاقة الذهبية والفضية. سوف تنتهي صلاحية أي نقاط ولاء غير مستخدمة في ٣١ ديسمبر من كل سنة مالية.

عندما يقوم العملاء باستبدال نقاط الولاء الخاصة بهم، فإن قيمة النقاط المستبدلة تُعتبر شكل من أشكال الخصم الذي يتم إدراجه كتخفيض مقابل الإيرادات.

التجارة الإلكترونية

تقوم التعاونية بتشغيل منصة تجارة إلكترونية لبيع السلع الاستهلاكية والسلع المعمرة لعملائها. يتم الدفع مقابل المشتريات عبر الإنترنت عادةً بواسطة بطاقة الائتمان على المنصة أو نقداً / بطاقة الائتمان عند التسليم. من أجل استيفاء المعايير الواردة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تقوم التعاونية بالمحاسبة عن هذه الإيرادات بصفقتها طرف رئيسي لأنها تتحمل المسؤولية الأساسية عن الوفاء بالتعهد للعملاء وتمتلك حرية تحديد الأسعار. يتم إدراج الإيرادات من معاملات المبيعات عند تسليم المنتجات للعملاء؛ وبالتالي في فترة زمنية معينة.

الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى

الإيرادات من تأجير المحلات

لدى التعاونية اتفاقيات إيجار للمتاجر في فروعها ومراكزها التجارية المختلفة. تقوم التعاونية بإدراج الإيرادات من تأجير المحلات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار بصفقتها مؤجراً. يتم إدراج الإيرادات على مدى فترة اتفاقية الإيجار.

الإيرادات من العمولات على المبيعات من الأقسام المتخصصة

تمثل إيرادات العمولة من الأقسام المستأجرة نسبة من المبيعات، تم الاتفاق عليها بشكل متبادل بين التعاونية والمستأجرين، ويتم دفعها للتعاونية مقابل تشغيل الأقسام داخل فروعها. يتم إدراج إيرادات العمولة من الأقسام المستأجرة في وقت إجراء البيع في القسم المستأجر.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١١ الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى (تتمة)

إيرادات الإعلانات والعروض الخاصة

تشمل إيرادات الإعلانات والعروض الخاصة الإيرادات الناتجة عن مختلف الموردين مقابل الخدمات الإضافية مثل المساحة الإضافية للمخططات واللافتات والإعلانات على شاشات التعاونية المقدمة للموردين للترويج والإعلان عن سلعهم في المراكز التجارية. يتم إدراج هذه الإيرادات على أساس القسط الثابت على مدار مدة الاتفاقية.

٤,١٢ الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده أو دفعه للسلطات الضريبية.

يتم إدراج ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المعتمدة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها لتفسيرات وتقوم بتكوين مخصصات عند اللزوم.

الضريبة المؤجلة

يتم إجراء مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات المؤقتة بتاريخ التقارير المالية بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج جميع مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة فيما عدا الآتي:

- عندما تنتج مطلوبات الضريبة المؤجلة من الإدراج المبدئي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال، وعندما لا تؤثر، عند تاريخ المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، الشركات الزميلة، والحصص في شركات الائتلاف وحينما يكون بالإمكان التحكم في زمن عكس الفروقات المؤقتة وعند توقع عدم إمكانية عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل القريب.

يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل ائتمان الضرائب غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة إلى مدى توفر الربح الخاضع للضريبة مقابل إمكانية استخدام الفروقات القابلة للاستقطاع المؤقتة وترحيل ائتمان الضريبة غير المستخدمة والخسائر الضريبية فيما عدا:

- عندما ينشأ أصل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من الإدراج المبدئي لأصل أو التزام في معاملة لا تندرج تحت دمج أعمال وعندما لا تؤثر عند تاريخ المعاملة على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية.
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة فقط في حدود إمكانية عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل القريب وتوفر الربح الخاضع للضريبة مقابل استخدام الفروقات المؤقتة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١٢ الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد فيه من المحتمل توفر ربح ضريبي كاف للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقارير مالية ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع أن تطبق في السنة عند تحقق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على معدلات الضرائب (والقوانين الضريبية) المعمول بها أو المعمول بها إلى حد كبير في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبنود المدرجة خارج الأرباح أو الخسائر خارج الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج بنود الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم التعاونية بمقاصة موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وفقط إذا كان لديها حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق موجودات الضرائب المؤجلة ومطلوبات الضرائب المؤجلة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على المنشآت المختلفة الخاضعة للضريبة التي تعترزم إما تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يُتوقع فيها أن تتم تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

ضريبة القيمة المضافة (VAT)

يتم إدراج المصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة عند شراء الموجودات أو الخدمات قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، في هذه الحالة، يتم إدراج ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصاريف، كما هو مناسب.
- عندما يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة بمبلغ ضريبة القيمة المضافة المدرج.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من السلطة الضريبية أو المستحق الدفع إليها كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤،١٣ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها التعاونية ("العملة الوظيفية"). يتم عرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للتعاونية.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بمعدلات الصرف في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل.

(ج) الموجودات والمطلوبات غير النقدية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بمعدلات الصرف في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل.

٤،١٤ عقود الإيجار

(١) التعاونية كمستأجر

موجودات حق الاستخدام:

عند بدء أو تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم التعاونية بتخصيص الاعتبار في العقد لكل مكون إيجاري بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت التعاونية عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية والمكونات غير الإيجارية كمكون إيجار واحد.

تقوم التعاونية بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل المبلغ الأولي للالتزام عقد الإيجار الذي يتم تعديله مقابل أي مدفوعات إيجار تم تقديمها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أية تكاليف أولية مباشرة كبيرة تم تكبدها إلى جانب التكاليف المادية المقدرة لإزالة الأصل الأساسي أو استرجاع الأصل الأساسي أو الموقع الذي يقع عليه، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة.

يتم بعد ذلك استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء حتى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل الأساسي إلى التعاونية في نهاية مدة الإيجار أو ما لم تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام قيام التعاونية بممارسة خيار الشراء. في هذه الحالة، سوف يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، والذي يتم تحديده بنفس الأساس المعتمد للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله مقابل بعض عمليات إعادة القياس للالتزام عقد الإيجار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١٤ عقود الإيجار (تتمة)

(١) التعاونية كمستأجر (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار:

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم تقديمها في تاريخ البدء، المخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، فباستخدام المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالتعاونية.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تقوم التعاونية بممارسته، ومدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت التعاونية متأكدة من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن التعاونية متأكدة من عدم إنهاؤها لعقد الإيجار بشكل مبكر.

يتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياس الالتزام عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير المؤشر أو المعدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير التعاونية للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت التعاونية تقييمها لما إذا كانت سوف تقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تعديل في مدفوعات الإيجار الثابتة في الجوهر.

عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام أو يتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

العرض

تقوم التعاونية بعرض موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

اختارت التعاونية عدم إدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم التعاونية بإدراج مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١٤ عقود الإيجار (تتمة)

(٢) التعاونية كمؤجر

عند بدء أو تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم التعاونية بتخصيص الاعتبار في العقد لكل مكون إيجاري بناءً على أسعارها النسبية المستقلة.

عندما تعمل التعاونية كمؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان كل عقد إيجار هو بمثابة عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. من أجل تصنيف كل عقد إيجار، تقوم التعاونية بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل الأساسي. إذا كان هذا هو الحال، يعتبر عقد الإيجار بمثابة عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، عندها يعتبر عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ التعاونية في الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار مرتبطاً بالجزء الرئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تعمل التعاونية كمؤجر وسيط، عندها تقوم باحتساب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن بشكل منفصل. تقوم التعاونية بتقييم تصنيف عقد الإيجار لعقد الإيجار من الباطن بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس بالرجوع إلى الأصل الأساسي. إذا كان عقد الإيجار الرئيسي عبارة عن عقد إيجار قصير الأجل تقوم التعاونية بتطبيق الاستثناء الموضح أعلاه عليه، عندها تقوم بتصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تشغيلي. إذا كانت الترتيبات تحتوي على مكونات إيجارية وغير إيجارية، عندها تقوم التعاونية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتخصيص الاعتبار في العقد.

تقوم التعاونية بشكل منتظم بمراجعة تقديرات القيم المتبقية غير المضمونة المستخدمة في احتساب الاستثمار الإجمالي في عقد الإيجار. تقوم التعاونية بإدراج مدفوعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية كإيرادات إيجار على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار كجزء من "الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى". لا تمتلك التعاونية أي عقد إيجار تمويلي.

٤,١٥ الربح قبل / بعد الضريبة، ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المسؤولية المجتمعية

تقوم التعاونية بعرض الربح قبل وبعد الضريبة، ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المسؤولية المجتمعية لتقديم المزيد من الشفافية حول الأرباح التشغيلية.

٤,١٦ المطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة في البيانات المالية. عوضاً عن ذلك، يتم الإفصاح عنها ما لم تكن إمكانية تدفق الموارد التي تحتوي على منافع اقتصادية بعيدة. لا يتم إدراج أصل محتمل في البيانات المالية ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٤,١٧ ربحية السهم الواحد

يتم احتساب العوائد الأساسية للسهم الواحد من خلال تقسيم الربح للسنة العائد إلى حاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم الواحد من خلال تقسيم الربح العائد إلى حاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بالإضافة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سوف يتم إصدارها عند تحويل جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١٨ التصنيف المتداول مقابل التصنيف غير المتداول

تقوم التعاونية بعرض موجوداتها ومطلوباتها في بيان المركز المالي بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. يتم تصنيف الأصل كمتداول عند:

- توقع تحقيقه أو النية في بيعه أو استخدامه ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية،
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة،
- توقع تحقيقه خلال فترة اثنتي عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- النقد أو ما يعادله باستثناء النقد المقيد من التبادل أو المستخدم لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

يتم تصنيف كافة الموجودات الأخرى كغير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً عند:

- توقع تسويته ضمن نطاق الدورة التشغيلية الاعتيادية،
- الاحتفاظ به بهدف رئيسي وهو المتاجرة،
- يتم تسويته خلال فترة اثنتي عشر شهراً بعد فترة التقارير المالية، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثنتي عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقارير المالية.

لا تؤثر شروط الالتزام التي قد تؤدي، حسب قرار الطرف الآخر، إلى تسويته من خلال إصدار أقساط حقوق ملكية على تصنيفه.

تقوم التعاونية بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

٥ القطاعات التشغيلية

أ. أساس تقسيم القطاعات

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات التعاونية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس الإدارة بهدف تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

تركز المعلومات المقدمة إلى مجلس إدارة التعاونية لأغراض تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاع بشكل خاص على نوع الأنشطة التجارية التي تقوم بها التعاونية. لأغراض تشغيلية، يتم تنظيم التعاونية في ثلاث قطاعات أعمال رئيسية:

- (١) قطاع التجزئة: الأعمال المتعلقة بعمليات بيع السلع في المتاجر الكبرى؛
- (٢) قطاع التجارة الإلكترونية: أعمال منصات التسوق عبر الإنترنت للتعاونية؛ و
- (٣) قطاع العقارات: أنشطة التأجير من المخلات في مختلف الأفرع ومراكز التسوق.

٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

يقدم الجدول التالي معلومات حول القطاعات التشغيلية للتعاونية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يتم إعداد الإفصاحات في الجداول أدناه باستخدام نفس السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية).

ب. معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير عنها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	قطاع العقارات ألف درهم	قطاع التجارة الإلكترونية ألف درهم	قطاع التجزئة ألف درهم	
				٢٠٢٥
٢,٠٣٥,٢٠٤	-	١٧٧,٩٦٦	١,٨٥٧,٢٣٨	الإيرادات من بيع السلع
٢٢٨,٣٣٨	١٨١,٩٣٥	١,٧١٩	٤٤,٦٨٤	الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى
٢٠,٣٩٨	٧,٨٣٠	١١٢	١٢,٤٥٦	الإيرادات الأخرى
٤,٩٦٤	٣٤٦	-	٤,٦١٨	إيرادات التمويل
(١,٣٦٦,٠١٠)	-	(١٣٦,٥٩٦)	(١,٢٢٩,٤١٤)	تكاليف السلع
(٢١٨,٢٨١)	(١٨,٠٢٦)	(٥,٨٣٤)	(١٩٤,٤٢١)	تكاليف الموظفين
(٩٧,٨٦٥)	(٢٧,١٤٠)	(١١٦)	(٧٠,٦٠٩)	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
(٨١,٧٦٦)	(٢١,٠٠٤)	-	(٦٠,٧٦٢)	مصاريف المرافق
(٣٩,٥٣٠)	(١٠٣)	(٣,٠٢٤)	(٣٦,٤٠٣)	مصاريف البيع والتسويق
(٢٧,٧٩٧)	(٥,٩٠٢)	-	(٢١,٨٩٥)	تكاليف التمويل
(١٨,٣٣٨)	(٥,٧٨٠)	(٣٩)	(١٢,٥١٩)	مصاريف الإصلاح والصيانة
٩٥٥	٦٧	-	٨٨٨	إعادة إدراج خسارة الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
(١٠٠,٢٣٠)	(١٥,٥١٨)	(١٩,٠٦٦)	(٦٥,٦٤٦)	المصاريف الأخرى
٤٦,٨٣٥	٤٦,٨٣٥	-	-	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية، صافي الحصة من خسارة شركة زميلة ويشمل ذلك التسويات
(٤٤)	-	-	(٤٤)	
٣٨٦,٨٣٣	١٤٣,٥٤٠	١٥,١٢٢	٢٢٨,١٧١	الربح للسنة قبل الضريبة، ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولية المجتمعية
٣,٦٣٧,٥٥٩	٦٦١,٨٧٨	١٣٢	٢,٩٧٥,٥٤٩	موجودات القطاع
٥,٦١١	-	-	٥,٦١١	الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية
١٧١,٢٣٢	١٠٧,٠٧٨	-	٦٤,١٥٤	النفقات الرأسمالية
١,٠١٧,٨٠٢	١٦٣,٨٥٦	-	٨٥٣,٩٤٦	مطلوبات القطاع

٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

ب. معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير عنها

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	قطاع العقارات ألف درهم	قطاع التجارة الإلكترونية ألف درهم	قطاع التجزئة ألف درهم	
١,٨٥٤,١٢٧	-	١٣١,٦٣١	١,٧٢٢,٤٩٦	٢٠٢٤
٢٤٣,٨٤٩	١٦٣,٤٢٦	١٠,٠٢٣	٧٠,٤٠٠	الإيرادات من بيع السلع
١٨,٩٩٢	١,٥١٥	٨١	١٧,٣٩٦	الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى
١,٨٧٨	١٤٣	-	١,٧٣٥	الإيرادات الأخرى
(١,٢١٩,٠٧٥)	-	(١٠٨,٠٥٦)	(١,١١١,٠١٩)	إيرادات التمويل
(٢١٨,٩٠٨)	(٢٢,٧٥٠)	(٥,٧٢٣)	(١٩٠,٤٣٥)	تكلفة السلع
(٩٤,٧٢٦)	(٢١,٢٦١)	(١١٦)	(٧٣,٣٤٩)	تكاليف الموظفين
(٧٨,٤٥٨)	(١٩,١٦٠)	-	(٥٩,٢٩٨)	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
(٤٢,٤٤٩)	(٣٠٩)	(١,٧٨٣)	(٤٠,٣٥٧)	مصاريف المرافق
(١٩,٦١٦)	(٣,٧٠١)	-	(١٥,٩١٥)	مصاريف البيع والتسويق
(١٤,٢٥٠)	(٣,٥٠٨)	(١١٤)	(١٠,٦٢٨)	تكاليف التمويل
(٢,٧٢٧)	(٢٠٨)	-	(٢,٥١٩)	مصاريف الإصلاح والصيانة
(٨٤,١٨٧)	(١٢,٥٠٦)	(٩,٩٦٧)	(٦١,٧١٤)	إعادة إدراج خسارة الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة
٣٠,٦١٠	٣٠,٦١٠	-	-	والذمم المدينة الأخرى
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)	المصاريف الأخرى
				عكس الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
				الحصة من خسارة شركة زميلة ويشمل ذلك التسويات
٣٧٤,٦٣٠	١١٢,٢٩١	١٥,٩٧٦	٢٤٦,٣٦٣	الربح للسنة قبل الضريبة، ومصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولية المجتمعية
٣,٦٩٨,٦٦٤	٥٦٦,٩٦٤	٧٤	٣,١٣١,٦٢٦	موجودات القطاع
٥,٦٧٠	-	-	٥,٦٧٠	الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية
١٨٤,٢١١	٥٩,٧٨٩	-	١٢٤,٤٢٢	النفقات الرأسمالية
١,١٢٩,٦٨٨	١١٩,٩٥٦	-	١,٠٠٩,٧٣٢	مطلوبات القطاع

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المولدة من العملاء الخارجيين. لم تكن هناك مبيعات بين القطاعات خلال السنة. تم تحقيق جميع الإيرادات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تحديد تخصيص المصاريف من قبل الإدارة لأغراض تخصيص الموارد.

يتم استخدام ربح القطاع قبل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المسؤولية المجتمعية لقياس الأداء، لأن الإدارة ترى أن هذه المعلومة هي الأكثر ملاءمة عند تقييم نتائج القطاعات المعنية مقارنة بالشركات الأخرى التي تعمل في القطاعات نفسها.

ج. المعلومات الجغرافية

تتم إدارة قطاعات التجزئة والتجارة الإلكترونية والعقارات بشكل أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦ إدارة المخاطر المالية

تتعرض التعاونية للمخاطر التالية التي تنشأ عن أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر الفائدة.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض التعاونية لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهدافها وسياساتها وإجراءاتها لقياس المخاطر وإدارتها، وكذلك إدارة رأس المال.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار لإدارة المخاطر في التعاونية والإشراف عليه. بينما تتحمل الإدارة العليا للتعاونية مسؤولية تطوير إطار إدارة المخاطر ومتابعته، وتقوم برفع تقارير بأنشطتها إلى مجلس الإدارة. تم وضع إجراءات إدارة المخاطر في التعاونية بهدف تحديد المخاطر التي تواجهها وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة هذه الإجراءات بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة التعاونية.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تكبد التعاونية لخسارة مالية إذا فشل عميل أو طرف مقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان من التعرض الائتماني للعملاء، والمبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة، والنقد لدى البنوك (في الحسابات الجارية وحسابات الودائع).

(١) الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

تمثل الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة للموردين) مبالغ مستحقة من العملاء مقابل بضائع تم بيعها ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، ويتوقع تحصيلها في غضون سنة واحدة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الاعتيادية للأعمال). يتأثر تعرض التعاونية لمخاطر الائتمان بشكل أساسي بخصائص كل عميل على حدة. تقوم التعاونية بتكوين مخصص للانخفاض في القيمة يمثل تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بزممها المدينة. يعتبر المكون الرئيسي لهذا المخصص هو مكون خسارة محدد يرتبط بالتعرضات الجوهرية على مستوى الأفراد، ومكون خسارة جماعي يتم إنشاؤه لتجميع موجودات متشابهة من حيث الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بعد.

(٢) المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة

تعتبر المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة قابلة للتحويل بالكامل وفقاً لتقدير الإدارة. نظراً لعدم وجود سجل تعثر سابق من الطرف ذو العلاقة لدى الإدارة، فلا يتوقع منه أن يخفق في الوفاء بالتزاماته.

(٣) النقد لدى البنوك (في الحسابات الجارية وحسابات الودائع)

تحد التعاونية من تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة طيبة.

٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة التعاونية لصعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها بتسليم نقد أو أصل مالي آخر. يتمثل هدف التعاونية عند إدارة السيولة في ضمان توافر السيولة الكافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة على حد سواء، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض سمعة التعاونية للخطر. تتمثل الإدارة الرشيدة لمخاطر السيولة في الحفاظ على سيولة نقدية كافية وتوافر التمويل عبر قدر مناسب من التسييلات الائتمانية الملتزم بها. تحافظ التعاونية على مرونة التمويل من خلال الحفاظ على حدود ائتمانية ملتزم بها متاحة. تتعلق مخاطر السيولة بشكل رئيسي بالذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى، ومطلوبات عقود الإيجار، والسحب على المكشوف من البنوك، ومستحقات مكافآت خطة التقاعد (التي تشكل جزءاً من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين).

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الربح على الودائع قصيرة الأجل والسحب على المكشوف من البنوك، على إيرادات التعاونية أو على قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليه وإبقائه ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العوائد.

مخاطر معدلات الربح

تتعرض التعاونية لمخاطر معدلات الربح على موجوداتها المرتبطة بمعدلات الربح. تعتبر الودائع قصيرة الأجل ذات معدلات ربح ثابتة. لا تقوم التعاونية بالمحاسبة عن أي موجودات مالية ذات معدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبناءً على ذلك، لن يؤثر تغير معدلات الربح في تاريخ التقارير المالية على الأرباح أو الخسائر.

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف التعاونية عند إدارة رأس المال في حماية قدرة التعاونية على الاستمرار كمنشأة عاملة بما يتيح تقديم عوائد لمساهميها ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على الهيكل الرأسمالي الأمثل لتخفيض تكاليف رأس المال. من أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم التعاونية بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين.

٧ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر، وهي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد وقوعها إلى حد معقول في ظل الظروف.

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم إدارة التعاونية بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة اعتماداً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد وقوعها إلى حد معقول في ظل الظروف.

٧ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

استهلاك الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تحدد الإدارة العمر الافتراضي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية بناءً على الاستخدام المقصود لتلك الموجودات والاعتبارات الاقتصادية لأعمارها. قد تؤدي التغيرات اللاحقة في الظروف، مثل التقدم التكنولوجي أو الاستخدام المستقبلي المتوقع للموجودات المعنية، إلى اختلاف أعمارها الإنتاجية أو قيمها المتبقية الفعلية عن التقديرات الأولية. عندما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي للأصل أو قيمته المتبقية تتطلب تعديلاً، تقوم باستهلاك القيمة الدفترية الصافية الزائدة عن القيمة المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المعدل. لقد راجعت الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للبنود الرئيسية من الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية وخلصت إلى عدم الحاجة إلى إجراء أي تعديل.

معدل الاقتراض الإضافي

تستخدم التعاونية معدل الاقتراض الإضافي باعتباره معدل الخصم. لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تعتمد التعاونية نهج التراكمية الذي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله مقابل مخاطر الائتمان الخاصة بالقطاع. قامت التعاونية بخصم مطلوبات عقود الإيجار باستخدام معدلات اقتراض إضافية تتراوح بين ٣,٣٪ و ٥,٧٪.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. لا يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن مدة عقد الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سوف يتم تمديد العقد (أو لن يتم إنهاؤه).

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتطلب المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة إجراء اختبارات للانخفاض في القيمة سنوياً إذا كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيم الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تتطلب اختبارات الانخفاض في القيمة من الإدارة تقييم ما إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات قابلة للدعم بـ: صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي تولدها، أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. إذا وجدت مثل هذه المؤشرات وكانت القيمة الدفترية تتجاوز المبلغ القابل للاسترداد المقدر، يتم تخفيض الموجودات أو الوحدات المولدة للنقد إلى المبالغ القابلة للاسترداد. تقوم التعاونية بمراجعة ممتلكاتها ومعداتها وموجودات حق الاستخدام الخاصة بها لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل بشكل سنوي.

٨ الممتلكات والمعدات

الأرض	المباني	التركيبات	أجهزة الحاسوب	السيارات	الأثاث والتجهيزات	المعدات والأدوات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة								
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٢٦٢,٢٩١,٠١٩	١,٠٥١,٥٦٢,٧٢٨	-	٣٢,٧٤٧,٤٥٧	١٦,٩١٢,٠٢١	٤٠,١٣٥,٤٤٠	١١٨,٥٣٣,١٣٤	٢,٧٣٦,٩٥٨,٥٦٦
إضافات	-	٢٩,٦٥٧,٤٣٢	-	٢,٥٣٣,٨٩١	-	٣,٨٥٦,٦٢٤	٧٧,٣٨٧,٣٨٢	١٢٤,٤٢٢,٣٠٨
تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	١٢٨,٥١٧,١٠٤	-	٢٧٢,٣٩٨	-	١٥٧,٧٩٨	(١٣٠,٠٥٧,٦٥٦)	-
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	(٣,٥١٨)	(٣,٥١٨)
تحويل إلى استثمارات عقارية	-	(٥٩,٧٨٩,٨٥٣)	-	-	-	-	-	(٥٩,٧٨٩,٨٥٣)
استيعادات	-	(٢,٢٢٧,٤٣٠)	-	(٥٢٦,٨٠٦)	(٨٢٤,٢٦٣)	(٥,٧٧٢,٩٩٠)	(١٨٣,٦٥٧)	(٩,٥٣٥,١٤٦)
تعديلات	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٨٤,٩٧٥)	(١٤,٩٨٤,٩٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٢٦٢,٢٩١,٠١٩	١,١٤٧,٧١٩,٩٨١	-	٣٥,٠٢٦,٩٤٠	١٦,٩١٢,٠٢١	٤٣,٣٢٥,٥٩٩	٥٠,٦٩٠,٧١٠	٢,٧٧٧,٠٦٧,٣٨٢
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٢٦٢,٢٩١,٠١٩	١,١٤٧,٧١٩,٩٨١	-	٣٥,٠٢٦,٩٤٠	١٦,٩١٢,٠٢١	٤٣,٣٢٥,٥٩٩	٥٠,٦٩٠,٧١٠	٢,٧٧٧,٠٦٧,٣٨٢
إضافات	-	٨,٧٨٢,٣٩٦	٥,٩٨٢,٧٨٠	١,٣٣٥,٤٣٥	-	٦,٢٢٩,٨٢٦	٣٠,٢٣١,٣٦٣	٦٤,١٥٤,٢٩٨
تحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	٤٦,٩٣٧,٤٣٠	١٣,٢٨٣,٧٧٢	١١٢,٦٢٣	-	-	(٦٠,٥٥٤,٩٦٤)	-
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	(٧٥٥,٠٠٠)	(٧٥٥,٠٠٠)
تحويل إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٩)	-	(١٠٧,٠٧٨,١٩٣)	-	-	-	-	-	(١٠٧,٠٧٨,١٩٣)
استيعادات *	(٦٣,٩٧٥,٩٠٤)	(٢٩,٤١٠)	-	(١,٠٨٥,٠٧١)	(٥١٢,٩٠٠)	(٨,٥٤٤,٩٤٥)	-	(٧٦,٨٣٩,٨٥١)
تعديلات	-	-	-	-	-	-	(١١,١٣٩,٥٩١)	(١١,١٣٩,٥٩١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,١٩٨,٣١٥,١١٥	١,٠٩٦,٣٣٢,٢٠٤	١٩,٢٦٦,٥٥٢	٣٥,٣٨٩,٩٢٧	١٦,٣٩٩,١٢١	٤٦,٨٦٣,٨٠٤	٨,٤٧٢,٥١٨	٢,٦٤٥,٤٠٩,٠٤٥

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت التعاونية باستبعاد أرض تبلغ قيمتها الدفترية ٦٣,٩٧٥,٩٠٤ درهم مقابل صافي اعتبار بلغت قيمته ٦٩,٧٩٥,٠٠٠ درهم، مما أدى إلى ربح بلغت قيمته ٥,٨١٩,٠٩٦ درهم تم إدراجه ضمن الإيرادات الأخرى (إيضاح ٢٨).

٨ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الأعمال الرأسمالية	المعدات والأدوات	الأثاث والتجهيزات	السيارات	أجهزة الحاسوب	التركيبات	المباني	الأرض	
الإجمالي	قييد التنفيذ							
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
								الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
٧٠٢,٠٨٩,٢٧١	١٤,٩٨٤,٩٧٥	١٤١,١٩٩,١٧٣	٢٨,٢٦٢,٥١٠	١٣,٠١٤,٥٩٦	٢٥,٩٤٣,٨٩٥	-	٢٦٦,٢٦٥,٢٤٤	٢١٢,٤١٨,٨٧٨
٥٢,٢٥٠,٠٠٣	-	١٧,٢٧٨,٣٦٩	٦,٠٧٤,٣١٣	١,٠٤٨,٨٨٢	٢,٧٣٨,٩٩٦	-	٢٥,١٠٩,٤٤٣	-
(٣٠,٧٧١,٤٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٧٧١,٤٩٢)
(١٤,٩٨٤,٩٧٥)	(١٤,٩٨٤,٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٦٣٧,٨٣٧)	-	(٥,١٢٤,٧٥٧)	(٧٥٩,٧٨٨)	-	(٥٢٥,٨٦١)	-	(٢,٢٢٧,٤٣١)	-
٦٩٩,٩٤٤,٩٧٠	-	١٥٣,٣٥٢,٧٨٥	٣٣,٥٧٧,٠٣٥	١٤,٠٦٣,٤٧٨	٢٨,١٥٧,٠٣٠	-	٢٨٩,١٤٧,٢٥٦	١٨١,٦٤٧,٣٨٦
٦٩٩,٩٤٤,٩٧٠	-	١٥٣,٣٥٢,٧٨٥	٣٣,٥٧٧,٠٣٥	١٤,٠٦٣,٤٧٨	٢٨,١٥٧,٠٣٠	-	٢٨٩,١٤٧,٢٥٦	١٨١,٦٤٧,٣٨٦
٥٠,٢٦٧,٩٤٧	-	١٥,٧٢٥,٠٩٩	٥,٨٠٩,٥٥٤	٩٤٤,٧٠٢	٢,٧٥٥,٢٩٤	١,٠٩٦,٧٧٤	٢٣,٩٣٦,٥٢٤	-
(٦٠,٤٦٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٤٠,٥٧٢	(٨٤,٠٠٣,٨٥٨)
(١٢,٤٤٩,١٥٦)	-	-	-	-	-	-	(١٢,٤٤٩,١٥٦)	-
(١١,٧٦١,٠٩٢)	-	(٧,٧٩٥,٠١٨)	(٢,٤٦٨,٨٥٧)	(٤١٤,٢٢٧)	(١,٠٥٣,٥٨١)	-	(٢٩,٤٠٩)	-
٦٦٥,٥٣٩,٣٨٣	-	١٦١,٢٨٢,٨٦٦	٣٦,٩١٧,٧٣٢	١٤,٥٩٣,٩٥٣	٢٩,٨٥٨,٧٤٣	١,٠٩٦,٧٧٤	٣٢٤,١٤٥,٧٨٧	٩٧,٦٤٣,٥٢٨
٢,٠٧٧,١٢٢,٤١٢	٥٠,٦٩٠,٧١٠	٦٧,٧٤٨,٣٢٧	٩,٧٤٨,٥٦٤	٢,٨٤٨,٥٤٣	٦,٨٦٩,٩١٠	-	٨٥٨,٥٧٢,٧٢٥	١,٠٨٠,٦٤٣,٦٣٢
١,٩٧٩,٨٦٩,٦٦٢	٨,٤٧٢,٥١٨	٦٣,٠٨٦,٩٣٨	٩,٩٤٦,٠٧٢	١,٨٠٥,١٦٨	٥,٥٣١,١٨٤	١٨,١٦٩,٧٧٨	٧٧٢,١٨٦,٤١٧	١,١٠٠,٦٧١,٥٨٧
								صافي القيمة الدفترية
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ الممتلكات والمعدات (تتمة)

(أ) تم تشييد بعض مباني التعاونية على قطع أراضي تم منحها من قبل صاحب السمو حاكم دبي. تم إدراج قطع الأراضي هذه في الدفاتر المحاسبية للتعاونية بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً. تمثل قيمة قطع الأراضي الأخرى المدرجة بالتكلفة قيمة قطع الأراضي التي تم شراؤها.

(ب) تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بشكل رئيسي التكاليف التي تكبدها التعاونية لإنشاء مراكز تسوق ومحلات جديدة في جميرا مول (من المتوقع الانتهاء منها خلال ٢٠٢٧ - ٢٠٢٨).

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت التعاونية بتحويل مباني بمبلغ ١٠٧,٠٧٨,١٩٣ درهم من الممتلكات والمعدات إلى الاستثمارات العقارية (٢٠٢٤: ٥٩,٧٨٩,٨٥٣ درهم) (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩). خلال السنة، تمت رسملة مبلغ بقيمة ١,٦٦١,١٣٩ درهم من موجودات حق الاستخدام (٢٠٢٤: ٦,١٢٥,٨٦١ درهم) وتمت رسملة مبلغ بقيمة ٩١٠,٥٠٣ درهم من الفائدة على عقد الإيجار (٢٠٢٤: ٦,٣٦٦,٢٩٣ درهم).

(د) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ الانخفاض في قيمة الموجودات، أجرت الإدارة اختباراً للانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. كجزء من هذا الاختبار، قدرت الإدارة المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد. اعتبرت الإدارة كل موقع بمثابة وحدة مولدة للنقد مستقلة، واعتبرت القيمة الدفترية للأراضي والمباني في ذلك الموقع كوحدة مولدة للنقد عند اختبار الانخفاض في القيمة كما في تاريخ التقارير المالية. لأغراض قياس القيمة العادلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، قامت التعاونية بتحديد المبلغ القابل للاسترداد باستخدام "القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد" أو "القيمة قيد الاستخدام"، أيهما أعلى.

(هـ) بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة، تم عكس انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٠,٤٦٣,٢٨٦ درهم خلال السنة الحالية (٢٠٢٤: ٣٠,٧٧١,٤٩٢ درهم). تم تصنيف عملية قياس القيمة العادلة على أنها ضمن المستوى ٣ بالنسبة للأراضي والمباني استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم. فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة:

فئة الأصل	أسلوب التقييم	المدخلات غير القابلة للملاحظة الجوهرية	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
الأراضي	طريقة المقارنات: يتم استخدام هذه الطريقة لتكوين تقدير المقيم للقيمة السوقية للموجودات عندما تتوفر بيانات حول المعاملات الحديثة بسهولة. تم تحديد تقدير القيمة السوقية هذا بالكامل بالرجوع إلى الأسعار القابلة للملاحظة ومعاملات السوق الحديثة لموجودات عقارية مماثلة، التي يتم تعديلها كما هو مناسب لتعكس العوامل التي تخص كل عقار.	السعر للمتر المربع.	سوف يؤدي الارتفاع / (الانخفاض) الكبير في السعر المقدر للمتر المربع بمفرده إلى ارتفاع (انخفاض) كبير في القيمة العادلة بشكل خطي.
المباني	طريقة رسملة الدخل.	- عائد السوق (٢٪-١٠٪) - مخصصات الشغور (٥٪-) - القيمة الإيجارية المقدر (مقارنات سوقية) - المصاريف التشغيلية	سوف ترتفع القيمة العادلة إذا: - انخفضت عوائد السوق، - انخفضت مخصصات الشغور، - ارتفعت القيمة الإيجارية المقدر، - انخفضت المصاريف التشغيلية.

٩ الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف المحلات والمناطق الأخرى داخل المراكز التجارية المحفوظ بها لغرض التأجير كاستثمارات عقارية.

درهم

التكلفة	
٦٢٢,٢٦٨,٤١٧	في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٩,٧٨٩,٨٥٣	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
٦٨٢,٠٥٨,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٨٢,٠٥٨,٢٧٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
١٠٧,٠٧٨,١٩٣	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
٧٨٩,١٣٦,٤٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩٦,٢٣٦,٠٢٨	الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة:
١٤,٢٧٦,٦٢٩	في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٠,٥١٢,٦٥٧	المحملة للسنة (إيضاح ٣٢)
٢١٠,٥١٢,٦٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧,٨٢٠,٩٨٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
١٣,٦٢٧,٩١٧	المحملة للسنة (إيضاح ٣٢)
١٢,٤٤٩,١٥٦	الانخفاض في القيمة المدرج خلال السنة
٢٥٤,٤١٠,٧١٣	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
٢٥٤,٤١٠,٧١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٧١,٥٤٥,٦١٣	صافي القيمة الدفترية
٥٣٤,٧٢٥,٧٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الإيرادات من الاستثمارات العقارية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٦٣,٤٢٦,٣٥٨	١٨١,٩١٠,١٧٩	إيرادات الإيجار

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، "الانخفاض في قيمة الموجودات"، أجرت الإدارة تقييماً للانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. كجزء من تقييم الانخفاض في القيمة، قدرت الإدارة المبلغ القابل للاسترداد للموجودات باستخدام "القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد" أو "القيمة قيد الاستخدام"، أيهما أعلى. بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة، تم إدراج انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٣,٦٢٧,٩١٧ درهم خلال السنة الحالية (٢٠٢٤: لا شيء).

٩ الاستثمارات العقارية (تتمة)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١,٠١١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٢٩ مليون درهم). تم الوصول إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية استناداً إلى تقييم تم إجراؤه من قبل مقيم خارجي مستقل. يتمتع المقيم بالمؤهلات والخبرة الحديثة المناسبة في تقييم العقارات في ذات الموقع ومن نفس الفئة. تم إجراء التقييم بناءً على القيمة السوقية وفقاً لدليل التقييم والتأمين الصادر عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تم تصنيف قياس القيمة العادلة لكافة الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم. لا يوجد تغيير في المستوى مقارنةً بالعام السابق.

أسلوب التقييم	المدخلات غير القابلة للملاحظة الجوهرية	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
طريقة رسملة الدخل	- عائد السوق (٧٪-١٠٪) - مخصصات الشغور (٥٪-١٠٪) - القيمة الإيجارية المقدرة (مقارنات سوقية) - المصاريف التشغيلية	سوف ترتفع القيمة العادلة إذا: - انخفضت عوائد السوق، - انخفضت مخصصات الشغور، - ارتفعت القيمة الإيجارية المقدرة، - انخفضت المصاريف التشغيلية.

١٠ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		برامج الحاسوب
		التكلفة
		في ١ يناير
١٥,٩٥٦,١٦٩	٢٦,٣٥٧,٧١١	إضافات
٣٩٨,٠٢٤	٢,٧٥١,٩٢٠	تحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨)
٣,٥١٨	٧٥٥,٠٠٠	المشطوبة خلال السنة
-	(٤٢٤,٧٧١)	
٢٦,٣٥٧,٧١١	٢٩,٤٣٩,٨٦٠	في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم
		في ١ يناير
٢١,٠٨٤,٨٣٦	٢٥,٠٤٢,٠٣٦	المحتملة للسنة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٢)
٣,٩٥٧,٢٠٠	٩٨٥,٠٨٠	المشطوبة خلال السنة
-	(٤٢٤,٧١١)	
٢٥,٠٤٢,٠٣٦	٢٥,٦٠٢,٣٤٥	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر
١,٣١٥,٦٧٥	٣,٨٣٧,٥١٥	

١١ موجودات حق الاستخدام

تتكون موجودات حق الاستخدام من أراضي مستأجرة تم تشييد مراكز تسوق وسكن موظفين عليها، ومستودعات مستأجرة، ومراكز تسوق ووحدات تجزئة مستأجرة.

خيارات التمديد

تأخذ الإدارة في الاعتبار مختلف الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد. لا يتم إدراج خيارات التمديد/التجديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن مدة عقد الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن عقد الإيجار سوف يتم تمديده (أو لن يتم إنهاؤه).

فيما يلي العوامل الأكثر صلة:

- إذا كانت هناك غرامات (تعاقبية) كبيرة على الإنهاء (أو عدم التمديد)، فعادة ما تكون التعاونية متيقنة إلى حد معقول من التمديد (أو عدم الإنهاء).
- إذا كان من المتوقع أن تكون التحسينات الإيجارية ذات قيمة متبقية كبيرة، فعادة ما تكون التعاونية متيقنة إلى حد معقول من التمديد (أو عدم الإنهاء).
- تأخذ التعاونية كذلك في الاعتبار عوامل أخرى تشمل ظروف السوق الحالية، والانخفاضات في القيمة السابقة المدرجة على الوحدات المولدة للنقد ذات الصلة، واستراتيجية الأعمال، وما إلى ذلك.

عند تحديد مدة عقد الإيجار التي تكون قابلة لإنفاذ الخيار واقعة حصرأ لدى التعاونية، تأخذ الإدارة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف المذكورة أعلاه التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة الخيار. لا يتم إدراج خيارات التمديد / التجديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن مدة الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن عقد الإيجار سوف يتم تمديده (أو لن يتم إنهاؤه).

الأرض درهم	المباني درهم	الإجمالي درهم	
٩٨,١٦٣,٢٢٨	٤٧٢,٨١٩,٦٨٠	٥٧٠,٩٨٢,٩٠٨	في ١ يناير ٢٠٢٤
٩١,٥٩٧,١٣٥	١٦,٤٥٤,٢٤٠	١٠٨,٠٥١,٣٧٥	إضافات وتعديلات
(١٥,٨١٢,٣٢١)	(٢,٧٣٢,٥٠٢)	(١٨,٥٤٤,٨٢٣)	تسويات
٣٥٩,٧٥٧	(٣١,٥٨٢,٣٦٢)	(٣١,٢٢٢,٦٠٥)	الاستبعاد
١٧٤,٣٠٧,٧٩٩	٤٥٤,٩٥٩,٠٥٦	٦٢٩,٢٦٦,٨٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧٤,٣٠٧,٧٩٩	٤٥٤,٩٥٩,٠٥٦	٦٢٩,٢٦٦,٨٥٥	في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,٦١٣,٩٠٨	٥٩,٩٩٥,٣١١	٦٥,٦٠٩,٢١٩	إضافات وتعديلات
-	(٢٣,٧١٣,٨٧٣)	(٢٣,٧١٣,٨٧٣)	تسويات
١٧٩,٩٢١,٧٠٧	٤٩١,٢٤٠,٤٩٤	٦٧١,١٦٢,٢٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ موجودات حق الاستخدام (تتمة)

خيارات التمديد (تتمة)

الأرض درهم	المباني درهم	الإجمالي درهم	
١٢,١٤٦,٠٧٤	١١٧,٨٦٥,٢٩٦	١٣٠,٠١١,٣٧٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٤٣,٩٤٩	٢٠,٧٩٧,٨٣٤	٢٤,٢٤١,٧٨٣	المحملة للسنة (إيضاح ٣٢)
١,٤٢١,١٨٩	٤,٧٠٤,٦٧٢	٦,١٢٥,٨٦١	المرسمة
(٣,٢٢٥,٥٠٢)	(٢,٧١٣,٥٢١)	(٥,٩٣٩,٠٢٣)	التعديلات
١,٦٨١,٠٧٨	(٣٢,٩٠٣,٦٨٣)	(٣١,٢٢٢,٦٠٥)	الاستبعاد
١٥,٤٦٦,٧٨٨	١٠٧,٧٥٠,٥٩٨	١٢٣,٢١٧,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥,٤٦٦,٧٨٨	١٠٧,٧٥٠,٥٩٨	١٢٣,٢١٧,٣٨٦	في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,٦٧٧,١٤١	٢٣,١١٤,٠٥٥	٢٨,٧٩١,١٩٦	المحملة للسنة (إيضاح ٣٢)
٤,٤٤٠	١,٦٥٦,٦٩٩	١,٦٦١,١٣٩	المرسمة
-	(٧,٥٤٥,٣٢٣)	(٧,٥٤٥,٣٢٣)	التعديلات
٢١,١٤٨,٣٦٩	١٢٤,٩٧٦,٠٢٩	١٤٦,١٢٤,٣٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٥٨,٨٤١,٠١١	٣٤٧,٢٠٨,٤٥٨	٥٠٦,٠٤٩,٤٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥٨,٧٧٣,٣٣٨	٣٦٦,٢٦٤,٤٦٥	٥٢٥,٠٣٧,٨٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

لدى التعاونية عقارات من حكومة دبي وجهات أخرى والتي تعتبر قابلة للتجديد بتواتر زمني مختلف. ترى إدارة التعاونية ومجلس الإدارة أن قطع الأراضي هذه سوف تظل متاحة للتعاونية استناداً إلى العمر الإنتاجي للموجودات غير المنقولة ذات الصلة. وبناءً عليه، يتم أخذ خيارات التجديد في الاعتبار عند تقييم مدد الإيجار.

١٢ دفعات رأسمالية مقدمة

تمثل الدفعات الرأسمالية المقدمة مبالغ نقدية مدفوعة مقدماً للمقاولين مقابل مشاريع قيد التنفيذ أو لم يتم البدء بها بعد كما في تواريخ نهاية السنوات المعنية.

١٣ الاستثمار في شركة زميلة

يمثل هذا الاستثمار استثماراً في حقوق الملكية في الاتحاد التعاوني الاستهلاكي. تحتفظ التعاونية بـ ١٩,٨٠٠ سهم غير مدرج بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠,٣٤%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي، على أساس مجمع، القيمة الدفترية وحصّة التعاونية من الربح والدخل الشامل الآخر في الجهة المستثمر فيها.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٦,١٤٥,٥٨٨	٥,٦٧٠,٢٠٢	القيمة الدفترية (الافتتاحية)
٨١,٧٣٢	٣٠,٣٨٤	الحصّة من الربح للسنة
(٥١١,٩٦٥)	(٧٤,٢٤٨)	التعديلات
(٤٥,١٥٣)	(١٤,٩٥٣)	توزيعات الأرباح المستلمة خلال السنة
٥,٦٧٠,٢٠٢	٥,٦١١,٣٨٥	في ٣١ ديسمبر

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية للشركة الزميلة كما في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
%٢٠,٣٤	%٢٠,٣٤	نسبة الملكية
٥,٠٤٣,٢٠٢	٤,٨٠٢,٩٩٢	الموجودات غير المتداولة
٢٩,٥٩٦,٠٨٦	٢٧,٥٣٧,١٣٥	الموجودات المتداولة
(٣٤٦,٢٩٣)	(٤٧٢,٤٧٥)	المطلوبات غير المتداولة
(٦,٤١٥,٨٩٦)	(٤,٢٧٨,٣٤٥)	المطلوبات المتداولة
٢٧,٨٧٧,٠٩٩	٢٧,٥٨٩,٣٠٧	صافي الموجودات (١٠٠%)
٥,٦٧٠,٢٠٢	٥,٦١١,٣٨٥	القيمة الدفترية للحصّة في الشركة الزميلة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ المخزون

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣١٢,٥٥٤,٢٤٠	٣٣٠,٧٠٥,١٨٠	سلع لإعادة البيع
٩,٥٢٤,١١٨	٦,٨١٥,١٣٣	سلع مستوردة للبيع
(٣,٨٠٥,٦٨٢)	(٣,٤٨٧,٦٢١)	ناقصاً: مخصص المخزون بطيء الحركة
٣١٨,٢٧٢,٦٧٦	٣٣٤,٠٣٢,٦٩٢	
٦,١٤٧,٥٨٤	٥,٧٣٨,٦١٨	المواد الاستهلاكية
١٥٨,٠٧٤	٥٣٤,٦٠١	بضائع في الطريق
٣٢٤,٥٧٨,٣٣٤	٣٤٠,٣٠٥,٩١١	

فيما يلي الحركة في مخصص المخزون المستورد بطيء الحركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣,٤٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٥,٦٨٢	في ١ يناير
٣٦٠,٠١٢	(٣١٨,٠٦١)	(المعكوس) / المخصص للسنة
٣,٨٠٥,٦٨٢	٣,٤٨٧,٦٢١	في ٣١ ديسمبر

لدى التعاونية الحق في إرجاع أو استبدال السلع المنتهية الصلاحية أو بطيئة الحركة التي يتم شراؤها من الموردين المحليين، لذلك لا يتعرض المخزون المحلي لخسائر وفقاً للاتفاقيات مع الموردين. ومع ذلك، تتعرض السلع المستوردة لخسائر المخزون وبالتالي يتم قياسها بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل.

١٥ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٢,٣٣٨,١٩٧	١٩,٤٦٦,٤٣٥	الذمم التجارية المدينة
٢٧,٣٤٤,٩٢٢	٢٤,٣٤٠,٤٥٨	ذمم الإيجار المدينة
١٣,٧٨٨,٤٣٨	١٤,٤٩٩,٨٧٧	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٥)
٧,٢١٠,٥٧٠	٩,٣٩٢,٣٩٢	المصاريف المدفوعة مسبقاً
٨,٥٨٥,٤٦٢	١١,٦٧٧,٤٣٦	الودائع
١٠,٥٩٥,٢٠٧	١٠,٧٥٩,٧٣٦	مبيعات بطاقات الائتمان المدينة
٦,٥٧٤,٠٩٧	١٤,٦٠٤,٤٤١	مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
١٤٥,١٩١	٥٣٧,٣٤٦	الإيرادات المستحقة على الودائع قصيرة الأجل
٢٨,٨٨١,٢١٦	١٥,٥٩٩,٩٩١	الذمم المدينة الأخرى
١٢٥,٤٦٣,٣٠٠	١٢٠,٨٧٨,١١٢	
(٤٠,٨٦٢,٢١١)	(٣٥,٧٠٨,٤٥٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٤,٦٠١,٠٨٩	٨٥,١٦٩,٦٥٩	

فيما يلي التحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم التجارية المدينة وذمم الإيجار المدينة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣٨,١٣٤,٩٠٣	٤٠,٨٦٢,٢١١	في ١ يناير
٢,٧٢٧,٣٠٨	(٩٥٤,٨٧٢)	(المعكوسة) / المحملة للسنة
-	(٤,١٩٨,٨٨٦)	المشطوبة خلال السنة
٤٠,٨٦٢,٢١١	٣٥,٧٠٨,٤٥٣	في ٣١ ديسمبر

١٦ الأرصدة البنكية والنقد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٠٢,٢٢٧,٣٦٨	٣٣,٤٩٢,٣٧٣	النقد لدى البنوك
١,٩٠٢,٢٥٢	١,٨٩٥,٢٦٣	النقد في الصندوق
١١٥,٣٠٨,٢٠٦	١٢٠,٢٢٥,٩٥٠	ودائع قصيرة الأجل باستحقاق لأقل من ثلاثة أشهر
٢١٩,٤٣٧,٨٢٦	١٥٥,٦١٣,٥٨٦	إجمالي الأرصدة البنكية والنقد
(٩٥,٧٤٦,٤٧٢)	-	السحوبات على المكشوف من البنوك
١٢٣,٦٩١,٣٥٤	١٥٥,٦١٣,٥٨٦	النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية

تم سداد السحب على المكشوف من البنوك بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. فيما يلي التسهيلات القائمة وشروط وأحكام تسهيل السحب على المكشوف من البنوك:

- التنازل عن عوائد نقاط البيع والتحصيلات النقدية بحد أدنى ١ مليار درهم سنوياً.
- رهن المخزون بما في ذلك المواد الخام، والأعمال قيد التنفيذ، والمنتجات تامة الصنع، ومخزون البضائع قيد الشحن قيد المتاجرة والبضائع قيد الشحن المخزنة في أي من مواقع أو مقار أو مصانع أو مواقع عمل أو صالات عرض أو مستودعات التعاونية.
- التنازل عن الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى على أساس متساوي.
- التنازل عن وثائق التأمين التي تغطي المستودعات/الموجودات المنقولة/المخزون بشكل متساوي.

١٧ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	عدد الأسهم
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	الأسهم العادية بالدرهم

لم يحدث أي تغيير في عدد الأسهم وقيمتها خلال فترتي التقارير المالية.

١٨ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم ٥٢ من قرار مجلس الوزراء لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي لسنة ٢٠٢٢ بشأن الجمعيات التعاونية، يتم تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. تعتبر التحويلات إلى هذا الاحتياطي لازمة إلى أن تصل قيمته على الأقل إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال سنة ٢٠٢٥ نتيجة لبلوغه حد ٥٠٪ من رأس المال في السنوات السابقة.

١٩ المسؤولية المجتمعية

يمثل هذا البند مسؤولية التعاونية تجاه رفاهية المجتمع. فيما يلي الحركة في الاحتياطي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٣,٣٦٣,٣٢٣	٣,٨٥٨,٠٦٨	الرصيد كما في ١ يناير
-	٦,١٤١,٩٣٢	احتياطي المسؤولية المجتمعية المخصص خلال السنة (أ)
(١٩,٥٠٥,٢٥٥)	(٩,٣٣٢,٧٢٧)	مصاريف المسؤولية المجتمعية (ب)
٣,٨٥٨,٠٦٨	٦٦٧,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(أ) يعتمد الاحتياطي على التخصيص المعتمد من الجمعية العمومية. يتم تحديد التخصيص وفقاً لعقد تأسيس التعاونية ومتطلبات المادة رقم ٥٣ من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٥ لسنة ٢٠٢٤ بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي لسنة ٢٠٢٢، ويجب أن لا يتجاوز ١٠٪ من ربح السنة.

١٩ المسؤولية المجتمعية (تتمة)

(ب) فيما يلي المدفوعات المقدمة للطرف المقابل مقابل مصاريف المسؤولية المجتمعية المتكبدة خلال السنتين الحالية والسابقة:

الأطراف المقابلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		دعم أعضاء مؤسسة محمد بن راشد لتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٦,٠٨٥,٧٣٨	٥,٢٩٥,٨٥٨	وصندوق الشيخ خليفة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مبادرات محمد بن راشد آل مكتوم العالمية
١,٢٠٧,٨٣٨	٩٥٩,٥٢٤	مؤسسة الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان للأعمال الإنسانية
١,٧٠٤,٣٠٨	٢٧٨,٠٥١	مؤسسة محمد بن راشد للإسكان
٦,٠٤٠,٣٩٨	٢٨٠,٥٤٢	برامج إسعاد المساهمين
-	١٥٠,٠٠٠	مشروع نقطة إسعاف في مستودع الطي
-	١١٥,٥٠٠	مؤسسة كوتوبيا للمسؤولية المجتمعية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	قطاع أصحاب الهمم
-	٥٠,٠٠٠	أسرتي للعلاج الطبيعي والتأهيل
٨١,٨٢٨	٦٧,٦٢٩	مسجد الاتحاد
١٧١,٦٦٠	٣٥,٦٢٣	جهات حكومية وشبه حكومية ومؤسسات كبرى وجمعيات خيرية ونفع عام
٦٩٣,٣٠٠	-	رواتب وحوافز الموظفين من أصحاب الهمم
٥٠٠,٠٠٠	-	جائزة دبي الدولية للقرآن الكريم
٣٠٠,٠٠٠	-	جمعية الإمارات لمتلازمة داون
١٥٠,٠٠٠	-	مؤسسة محمد بن راشد للثقافة الإسلامية
١٢٠,٠٠٠	-	نادي دبي لأصحاب الهمم
١٠٠,٠٠٠	-	جامعة دبي
٨٤,٠٠٠	-	مهرجان حتا
٥٠,٠٠٠	-	الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب
٥٠,٠٠٠	-	وزارة تنمية المجتمع
٣١,١٨٥	-	جمعية الإمارات للأمراض الوراثية
٢٥,٠٠٠	-	جمعية دبي النسائية
١٠,٠٠٠	-	وزارة الموارد البشرية
١٩,٥٠٥,٢٥٥	٩,٣٣٢,٧٢٦	

٢٠ أسهم الخزينة

خلال السنتين الحالية والسابقة، لم تقم التعاونية بشراء أي أسهم سبق إصدارها.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٨,٥٦٨,٠٢٠	١٨,٥٦٨,٠٢٠	عدد الأسهم
٩٥,٥٢٧,٢٠٩	٩٥,٥٢٧,٢٠٩	أسهم الخزينة - القيمة بالدرهم

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣١,٨٦٩,٤٤٦	٢٨,٧٠٦,٣٢٥	التزامات المنافع المحددة (١)
١٨,٠٠٥,٤٢٥	١,٩٤٧,٢٠٠	مخصص منافع خطة التقاعد (ب)
٤٩,٨٧٤,٨٧١	٣٠,٦٥٣,٥٢٥	

(أ) الحركة في التزامات المنافع المحددة

يوضح الجدول التالي تسوية الأرصدة الافتتاحية مقابل الأرصدة الختامية لالتزامات المنافع المحددة ومكوناتها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣٥,٨٠٧,٧٠٨	٣١,٨٦٩,٤٤٦	في ١ يناير
٢,٦٢٥,٠٥٩	٢,٤٨٧,٣٢٤	مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر
١,٣٧٤,٤٤٠	١,٢٩٤,٣٥٦	رسوم الخدمة الحالية (إيضاح ٣١)
٣,٩٩٩,٤٩٩	٣,٧٨١,٦٨٠	مصاريف الفائدة (إيضاح ٣٣)
		مدرجة في الدخل الشامل الآخر
		(ربح) / خسارة من إعادة القياس (قبل التأثير الضريبي):
(٣٠٠,٧٥٩)	٧٤٤,٢٢١	- الافتراضات المالية
٢٦٥,١٤٨	(٦٧٠,١٥٦)	- المصادر الأخرى
(٣٥,٦١١)	٧٤,٠٦٥	
(٧,٩٠٢,١٥٠)	(٧,٠١٨,٨٦٦)	المكافآت المدفوعة
٣١,٨٦٩,٤٤٦	٢٨,٧٠٦,٣٢٥	في ٣١ ديسمبر

يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبير إكتواري مؤهل وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(أ) الحركة في التزامات المنافع المحددة (تتمة)

الافتراضات الإكتوارية

كانت الافتراضات الإكتوارية الرئيسية في تاريخ التقارير المالية على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٪٤,٧٠	٪٤,١٠	معدل الخصم
٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	معدل الزيادة المستقبلية للرواتب
٪١٨	٪١٥	معدل دوران الموظفين
٦٠	٦٠	الحد الأقصى لسن التقاعد
٣٣,٥٢٦,٦٥٧	٣٠,٠٢٦,٨١٦	سوف يؤدي التغيير بنسبة +٥٪ في معدل الخصم إلى تغيير مبلغ الالتزام إلى
٣٠,٥٣٠,٩٢٩	٢٧,٦٧٢,٨٩٧	سوف يؤدي التغيير بنسبة -٥٪ إلى تغيير مبلغ الالتزام إلى

(ب) مخصص منافع خطة التقاعد

يوضح الجدول التالي تسوية الأرصدة الافتتاحية مقابل الأرصدة الختامية لمخصص منافع خطة التقاعد ومكوناته:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣٣,٩١٨,٨٦٦	١٨,٠٠٥,٤٢٥	في ١ يناير
(١٥,٩١٣,٤٤١)	(١٦,٠٥٨,٢٢٥)	المدفوعات خلال السنة
١٨,٠٠٥,٤٢٥	١,٩٤٧,٢٠٠	في ٣١ ديسمبر

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، توقفت التعاونية عن تكوين هذا المخصص نتيجة لتغيير سياسة مكافآت الموظفين. تتعلق المدفوعات المقدمة خلال السنة بموظفين غادروا التعاونية خلال السنة.

٢٢ العوائد للسهم الواحد

يتم احتساب العوائد للسهم الواحد عن طريق تقسيم الربح للسنة العائد إلى مساهمي التعاونية، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، باستثناء أسهم الخزينة. لم تقم التعاونية بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على ربحية السهم عند ممارستها.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	١,٧٦٤,١٣٨,١٤٠	إجمالي عدد الأسهم
١,٧٤٥,٥٧٠,١٢٠	١,٧٤٥,٥٧٠,١٢٠	الأسهم باستثناء أسهم الخزينة
٣١٤,٥٥٦,٤٧٤	٣٣٧,٩٨٦,٢٤٩	الربح للسنة - درهم
٠,١٨	٠,١٩	العوائد للسهم الواحد - درهم

٢٣ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤ درهم	٢٠٢٥ درهم	
٤٥٢,٢٩٧,١٥١	٥٣٣,٤٠٠,٥٩٢	في ١ يناير
١٠٨,٠٥١,٣٧٥	٦٤,٩٤٣,٥٣٢	الإضافات والتعديلات خلال السنة
(١٣,٦٢٧,١٩١)	(١٩,٠٥٧,٥٩٣)	المستبعدة خلال السنة
٦,٣٦٦,٢٩٣	٩١٠,٥٠٣	تحويل إلى ممتلكات ومعدات*
١٨,١٥٧,٥١٥	٢٠,٥٣٢,٤٤١	الفوائد المستحقة خلال السنة
-	(٧٩٨,٨٠٢)	التعديلات خلال السنة
(٣٧,٨٤٤,٥٥١)	(٤١,٨٨٧,١٤٨)	المدفوعات مقابل التزامات الإيجار
٥٣٣,٤٠٠,٥٩٢	٥٥٨,٠٤٣,٥٢٥	في ٣١ ديسمبر
٢٢,٩٦٢,٧٠٠	٢١,٠٢٦,٤١٦	فيما يلي التفاصيل:
٥١٠,٤٣٧,٨٩٢	٥٣٧,٠١٧,١٠٩	متداولة
٥٣٣,٤٠٠,٥٩٢	٥٥٨,٠٤٣,٥٢٥	غير متداولة

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تمت رسلة مبلغ بقيمة ٩١٠,٥٠٣ درهم (٢٠٢٤: ٦,٣٦٦,٢٩٣ درهم) ضمن الممتلكات والمعدات مقابل موجودات قيد التطوير.

٢٣ مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٨,١٥٧,٥١٥	٢٠,٥٣٢,٤٤١	مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ٣٣)
٢٤,٢٤١,٧٨٣	٢٨,٧٩١,١٩٦	رسوم الاستهلاك للسنة (إيضاح ٣٢)
١,٠٤٦,٠٨٨	٣٩٣,٦٨٧	قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة (إيضاح ٣٤)

المبالغ المدرجة في بيان التدفقات النقدية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣٧,٨٤٤,٥٥١	٤١,٨٨٧,١٤٨	إجمالي التدفقات النقدية التمويلية الخارجة مقابل عقد الإيجار

مدفوعات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالدرهم

القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية	الفائدة	الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية	
درهم	درهم	درهم	
٢١,٠٢٦,٤١٦	٢٢,٤٩١,٤٤٣	٤٣,٥١٧,٨٥٩	أقل من سنة واحدة
٥٣٧,٠١٧,١٠٩	٣٧٠,٥٦٠,٢٢٥	٩٠٧,٥٧٧,٣٣٤	أكثر من سنة واحدة
٥٥٨,٠٤٣,٥٢٥	٣٩٣,٠٥١,٦٦٨	٩٥١,٠٩٥,١٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالدرهم

القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية	الفائدة	الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية	
درهم	درهم	درهم	
٢٢,٩٦٢,٧٠٠	٢٠,٨٧٤,٣٩٦	٤٣,٨٣٧,٠٩١	أقل من سنة واحدة
٥١٠,٤٣٧,٨٩٢	٣٥٨,٥٠٤,٩٦٣	٨٦٨,٩٤٢,٨٥٤	أكثر من سنة واحدة
٥٣٣,٤٠٠,٥٩٢	٣٧٩,٣٧٩,٣٥٩	٩١٢,٧٧٩,٩٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٤ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٥١,٤٤٢,٤٦١	٢٦٠,٨٩٥,٧٣١	الذمم التجارية الدائنة
٢٥,٥٩٦,٠١٥	٢٩,٧٤٢,٢٤٢	الإيرادات غير المكتسبة
٣٣,١٧٤,٨٧٢	٢٨,٨٨٣,٨١٥	مخصص مصاريف الموظفين
١٣,٩٠٥,٥٥٢	١٨,٠٥٧,٢٠٩	المستحقات
١١,٩٥٠,٣٤١	٢,٤٣٥,٤٢٤	المحتجزات الدائنة
		المبالغ المستحقة إلى طرف ذو علاقة (إيضاح يرجى الرجوع إلى
١,٣٨٠,٣٢٩	٧٣٤,٤٢٤	الإيضاح رقم ٢٥)
٧٩,٣٩٥,١٥٣	٥٠,٧١٣,٩٢٩	الذمم الدائنة الأخرى
٤١٦,٨٤٤,٧٢٣	٣٩١,٤٦٢,٧٧٤	

٢٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم التعاونية، ضمن سياق أعماله الاعتيادية، بإجراء معاملات مع شركات تجارية أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تشمل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس إدارة التعاونية، والشركات الزميلة، والجهات الأخرى التي يتمتع فيها الأعضاء بالقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري على قراراتها المالية والتشغيلية، بالإضافة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين.

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، تم إجراء المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة بأحكام وشروط متفق عليها بين الأطراف:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		معاملات مع الاتحاد التعاوني الاستهلاكي (شركة زميلة)
١٤,٨٣٧,٥٢٣	١٣,٢٠٦,٤٩٠	شراء سلع
١٤,٠٦٤,٠٤٠	١٣,٣٥٠,٧٨٢	مدفوعات
٤٥,١٥٣	١٤,٩٥٣	توزيعات أرباح
		معاملات مع جمعية أم القيوين التعاونية (شركة تابعة)
٤,٩٤٨,٨٦٠	٤,٦٢٣,٢٠٣	بيع سلع
٨٨١,١٩٧	٨٤٩,٩٤٤	تخصيص مصاريف

٢٥ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ب) مكافآت الإدارة الرئيسية باستثناء مجلس الإدارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٤,٠٨٩,٦٦٥	١٢,٠٥٢,٥٢٨	الرواتب والمكافآت قصيرة الأجل
١٧٩,٤٦٤	١٨٣,٦٢٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥١٢,٥٠٠	٣٩٣,٧٥٠	الاشتراكات المدفوعة لخطة التأمينات الاجتماعية

(ج) تعويضات مجلس الإدارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٦,٧٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(د) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣,٧٨٨,٤٣٨	١٤,٤٩٩,٨٧٧	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة جمعية أم القيوين التعاونية (شركة تابعة)
١,٣٨٠,٣٢٩	٧٣٤,٤٢٤	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة الاتحاد التعاوني الاستهلاكي (شركة زميلة)

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ الإيرادات من بيع السلع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		مبيعات التجزئة:
١,٨٥٧,١١٥,٧٤١	٢,٠٣٩,٣٥٤,٨٦٠	بيع السلع
(١٣٤,٦٢٠,٤٦٦)	(١٨٢,١١٦,٩٨٢)	التخفيضات
<u>١,٧٢٢,٤٩٥,٢٧٥</u>	<u>١,٨٥٧,٢٣٧,٨٧٨</u>	
		التجارة الإلكترونية:
١٤٢,٥٧٠,٣٤٤	١٩٧,٢٥٢,٢٣٩	بيع السلع
(١٠,٩٣٨,٩٨٠)	(١٩,٢٨٦,٥٧٨)	التخفيضات
<u>١٣١,٦٣١,٣٦٤</u>	<u>١٧٧,٩٦٥,٦٦١</u>	
<u>١,٨٥٤,١٢٦,٦٣٩</u>	<u>٢,٠٣٥,٢٠٣,٥٣٩</u>	إجمالي مبيعات السلع

تشمل الإيرادات من مبيعات السلع مبيعات السلع للعملاء في محلات السوبرماركت وعبر منصات التجارة الإلكترونية. يتم تحويل المنتجات المباعة في فترة زمنية محددة. يتم إجراء جميع عمليات البيع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٧ الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٦٢,٠٠٤,٣٤٤	١٨٠,٧٤٧,٣٨١	إيرادات من إيجارات المحلات
١٥,٥٧٦,٦٧٩	١٢,٩٩١,٥٩٠	رسوم الإدراج
٣,٦٧٩,٠٠٥	١١,٥٢٨,٦٦٢	مساهمات الموردين في العروض الترويجية
٨,٧٥٤,٤٦٩	٩,٦٥٩,٢٩٧	إيرادات الإعلانات والعروض الخاصة
٣,٠٦٩,٧٣٩	٣,٠٥٦,٨٥١	رسوم تسجيل الموردين
٤٥,٧٩١,٢٨٦	٨,٥٦٧,٥٢١	إيرادات من العمولات على مبيعات الأقسام المتخصصة
٣,٥٥١,١٥٦	٦٢٤,١٢٢	رسوم خدمات الأقسام المتخصصة
٧٧٥,٢٦٦	-	الإيرادات من منطقة الألعاب
٦٤٦,٧٤٨	١,١٦٢,٧٩٨	إيرادات الإيجار الأخرى
<u>٢٤٣,٨٤٨,٦٩٢</u>	<u>٢٢٨,٣٣٨,٢٢٢</u>	

٢٧ الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى (تتمة)

توقيت إدراج الإيرادات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٧٣,٠٨٩,٨٧٩	٣٧,٩٣١,٥٤٤	في فترة زمنية محددة
١٧٠,٧٥٨,٨١٣	١٩٠,٤٠٦,٦٧٨	بمرور الوقت
<u>٢٤٣,٨٤٨,٦٩٢</u>	<u>٢٢٨,٣٣٨,٢٢٢</u>	

*تمثل العمولة على مبيعات الأقسام المتخصصة العمولة المكتسبة على المبيعات التي تقوم بها الأقسام المتخصصة للعملاء. تتراوح نسب العمولة بين ١٩٪ و ٢٥٪. تم إيقاف هذا الترتيب خلال السنة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٩٢,٦١٣,٣٧٢	٤٣,١٧٣,١٢٣	تبلغ قيمة مبيعات الأقسام المتخصصة

٢٨ الإيرادات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٦,٢٧٩	٥,٤٠٥,٩٥٥	الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات (صافي)
١٠,٣٦٧,٨١٤	١,٥٢٨,١٥٨	إيرادات غرامات الدائنين والمقاولين
١,٣٥٦,٧١٢	١,٣٧٩,٧٨٧	بيع الكراتين الفارغة والخردة
١,٠٢١,٣٩١	١,٩١٤,٨١١	ربح من استبعاد أصل حق الاستخدام
٨٨١,١٩٧	٨٤٩,٩٤٤	رسوم إدارية محملة على شركة تابعة (إيضاح ٢٥)
٥,٣٥٨,٤١٧	٩,٣١٩,٢١٧	إيرادات متنوعة
<u>١٨,٩٩١,٨١٠</u>	<u>٢٠,٣٩٧,٨٧٢</u>	

تعاونية الاتحاد

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩ إيرادات التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١,٨٧٨,٢٦٧	٤,٩٦٣,٩٩٧	الربح على الودائع قصيرة الأجل

لدى التعاونية ودائع قصيرة الأجل؛ يتراوح متوسط معدل الفائدة السنوي عليها بين ٣,٧٠٪ و ٤,٠٥٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٤,٢٥٪ إلى ٤,٤٥٪ سنوياً).

٣٠ تكلفة السلع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١,٧٩٨,٨٦٩,٩٣٦	٢,٠١٢,٩٨٢,١١٣	تكلفة السلع المباعة
(٢٠٧,٧١٠,٥٨٧)	(٢٥٠,٣٩٣,٩٣٤)	خصومات وحسومات من الموردين
(٣٧٢,٠٨٤,٥٥٥)	(٣٩٦,٥٧٧,٩٠٦)	إيجارات إدارة المساحات من الموردين
١,٢١٩,٠٧٤,٧٩٤	١,٣٦٦,٠١٠,٢٧٣	

٣١ تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٦٠,١٨٧,٠٧٤	١٦٧,٥٩١,٧٢١	مصاريف الرواتب
١٤,٢٢٦,٢٤٣	١٠,٧٥١,٣٤٣	مصاريف رواتب الإجازات
٩,٣٨٩,٦٣٧	٧,٧٠٤,١٨٣	مساهمات التقاعد
٣,٠٤٠,٨٣٣	٧,٧٩٩,٩٨٢	مصاريف تذاكر السفر
٢,٦٢٥,٠٥٩	٢,٤٨٧,٣٢٤	مصاريف متعلقة بالتزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
٢٩,٤٣٩,٥٢٦	٢١,٩٤٦,٦٢٧	مكافآت أخرى
٢١٨,٩٠٨,٣٧٢	٢١٨,٢٨١,١٨٠	

٣٢ مصاريف الاستهلاك والإطفاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٢,٢٥٠,٠٠٣	٥٠,٢٦٧,٩٤٧	الاستهلاك - ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
١٤,٢٧٦,٦٢٩	١٧,٨٢٠,٩٨٣	الاستهلاك - استثمارات عقارية (إيضاح ٩)
٢٤,٢٤١,٧٨٣	٢٨,٧٩١,١٩٦	الاستهلاك - موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١١)
٣,٩٥٧,٢٠٠	٩٨٥,٠٨٠	الإطفاء - موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٠)
٩٤,٧٢٥,٦١٥	٩٧,٨٦٥,٢٠٦	

٣٣ تكاليف التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٨,١٥٧,٥١٥	٢٠,٥٣٢,٤٤١	مصاريف الفائدة المستحقة على التزام عقود الإيجار (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٣)
١,٣٧٤,٤٤٠	١,٢٩٤,٣٥٦	مصاريف الفائدة على التزام المنافع المحددة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢١)
٦٤,٨٦٤	٥,٩٤٠,٠٨١	الفائدة على السحب على المكشوف من البنوك
١٨,٨٤١	٣٠,٠٤٠	الرسوم البنكية
١٩,٦١٥,٦٦٠	٢٧,٧٩٦,٩١٨	

كان لدى التعاونية تسهيل سحب على المكشوف بمعدل شهر واحد إيبيور + ١,٥٪ سنوياً (٢٠٢٤): شهر واحد إيبيور + ١,٥٪ سنوياً). تم سداد قيمة السحب على المكشوف بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٤ المصاريف الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٠,٣٩٦,٥٩٤	٢٤,٠٤١,٤٨٨	أتعاب مهنية
١٦,٦٣٧,٧٥٢	١٧,٩٨٤,٢٥٧	خدمات التنظيف
١٤,٢١٩,٠٣٠	١٨,٨٨٧,٧٧٩	رسوم حكومية واشتراكات
٩,٨٢٢,٠٠١	١٠,٨٠١,٧٨٠	خدمات الأمن
٦,٨٦٩,٣٩٧	١٣,١٧٤,١٤٨	رسوم التوصيل
٤,٢٤٢,٧٧٨	٥,٢٠٨,١٠٣	مصاريف المواد الاستهلاكية
١,٨٠٦,٣٩٩	١,٨١١,١٤٦	مصاريف المواصلات
١,١٢٩,٩٣١	١,٢٧٠,١٧٨	مصاريف التأمين
١,٠٤٦,٠٨٨	٣٩٣,٦٨٧	مصاريف الإيجار (إيضاح ٢٣)
٨,٠١٧,٤٩٩	٦,٦٥٦,٩٠٣	مصاريف أخرى
<u>٨٤,١٨٧,٤٦٩</u>	<u>١٠٠,٢٢٩,٤٦٩</u>	

٣٥ الانخفاض في القيمة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		(أ) خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
-	(١٣,٦٢٧,٩١٧)	استثمار عقاري (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩)
(١٦١,٠٤٨)	-	انخفاض في القيمة أخر
		(ب) عكس خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
٣٠,٧٧١,٤٩٢	٦٠,٤٦٣,٢٨٦	ممتلكات ومعدات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨)
<u>٣٠,٦١٠,٤٤٤</u>	<u>٤٦,٨٣٥,٣٦٩</u>	

٣٦ الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٤,٧٩٤,٩١٤	٧,٤٩٣,٤١٢	الالتزامات الرأسمالية
٢,٠٣٤,٩٥٨	٢,٠٣٤,٩٥٨	خطابات الضمان
١,٦٨٠	-	الرهونات

أبرمت التعاونية عقود إنشاء طويلة الأجل تتعلق بمشاريع جديدة.

٣٧ الأدوات المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١١١,٦٧٨,٦٣٣	٩٦,٨٨١,٢٧٩	الموجودات المالية
٢١٧,٥٣٥,٥٧٤	١٥٣,٧١٨,٣٢٣	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى - باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفوعات المقدمة للموردين
٣٢٩,٢١٤,٢٠٧	٢٥٠,٥٩٩,٦٠٢	الأرصدة البنكية
٣٨٩,٢٩٠,٣٢٤	٣٥٨,٧١٢,٠١٢	المطلوبات المالية
٩٥,٧٤٦,٤٧٢	-	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (باستثناء ضريبة القيمة المضافة والإيرادات المكتسبة)
٤٨٥,٠٣٦,٧٩٦	٣٥٨,٧١٢,٠١٢	السحوبات على المكشوف من البنوك

٣٧ الأدوات المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. تقوم التعاونية بعمليات البيع بالتجزئة على أساس نقدي باستثناء عدد محدود من عملاء الائتمان. كان أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقارير المالية على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١١١,٦٧٨,٦٣٣	٩٦,٨٨١,٢٧٩	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢١٧,٥٣٥,٥٧٤	١٥٣,٧١٨,٣٢٣	(باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة للموردين)
٣٢٩,٢١٤,٢٠٧	٢٥٠,٥٩٩,٦٠٢	الأرصدة البنكية والودائع

خسائر الانخفاض في القيمة

الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى:

إن الذمم التجارية المدينة هي مبالغ مستحقة من العملاء مقابل سلع مبيعة وذمم إيجار مدينة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، ويتوقع تحصيلها خلال سنة واحدة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الاعتيادية للأعمال). تتم مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأرصدة بشكل مستمر من قبل الإدارة. كانت أعمار الفواتير المتأخرة في تاريخ التقارير المالية على النحو التالي:

الانخفاض في القيمة	الإجمالي	الانخفاض في القيمة	الإجمالي	
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
-	٤٦,٢٩٢,٦٧٦	-	٢٠,٤٤٩,٣٩٨	غير مستحقة
-	٥,٣٨٤,٥٨٦	-	٧,٣٧٠,٢١٩	متأخرة عن استحقاقها من ٠ - ٣٠ يوم
-	٧,٠٩٩,٩٢٠	-	٧,٤٨٢,٣٠٠	متأخرة عن استحقاقها من ٣٠ - ١٨٠ يوم
١٩٤,٢١٢	٣,٤٧١,٧٨٤	-	٦,٠٠٤,٣٥٧	متأخرة عن استحقاقها من ١٨٠ - ٣٦٠ يوم
٤٠,٦٦٧,٩٩٩	٤٠,٨٤٤,٢٠٤	٣٥,٧٠٨,٤٥٣	٤٣,٨٩٧,٥٦٩	متأخرة عن استحقاقها من ٠ - لأكثر من ٣٦٠ يوم
٤٠,٨٦٢,٢١١	١٠٣,٠٩٣,١٧٠	٣٥,٧٠٨,٤٥٣	٨٥,٢٠٣,٨٤٣	الإجمالي

٣٧ الأدوات المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

خسائر الانخفاض في القيمة (تتمة)

النقد وما يعادله والودائع قصيرة الأجل

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق، والأرصدة في الحسابات الجارية بالبنوك، وودائع قصيرة الأجل باستحقاق لأقل من ٣ أشهر من تاريخ التقارير المالية. يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية رائدة بحد أقصى للاستحقاق لمدة ١٢ شهر. تختلف معدلات الأرباح وفقاً لعوامل مثل حجم المبلغ المودع ومدة الوديعة ومعدلات الفائدة السائدة في السوق. يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية للنقد والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف المقابلة الخارجية في تاريخ بيان المركز المالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٠٢,٢٢٧,٣٦٨	٣٣,٤٩٢,٣٧٣	أرصدة بنكية - بنك بتصنيف ٢ (موديز)
١١٥,٣٠٨,٢٠٦	١٢٠,٢٢٥,٩٥٠	ودائع - بنك بتصنيف ٣ (موديز)
<u>٢١٧,٥٣٥,٥٧٤</u>	<u>١٥٣,٧١٨,٣٢٣</u>	

نظراً للجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف المقابلة والطبيعة قصيرة الأجل لهذه الأرصدة، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على النقد وما يعادله والودائع قصيرة الأجل غير جوهريّة.

(ب) مخاطر السيولة

تمثل الجداول التالية تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية في تاريخ التقارير المالية. تعتبر المبالغ إجمالية وغير مخصومة وتتضمن مدفوعات الفوائد التعاقدية، ولا تشمل تأثير اتفاقيات المقاصة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	التدفقات النقدية		القيمة الدفترية	
		التعاقدية	النقدية		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٠٧,٥٧٧,٣٣٤	٤٣,٥١٧,٨٥٩	٩٥١,٠٩٥,١٩٣	٥٥٨,٠٤٣,٥٢٥		التزام عقود الإيجار
-	٣٥٨,٧١٢,٠١٢	٣٥٨,٧١٢,٠١٢	٣٥٨,٧١٢,٠١٢		الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
<u>٩٠٧,٥٧٧,٣٣٤</u>	<u>٤٠٢,٢٢٩,٨٧١</u>	<u>١,٣٠٩,٨٠٧,٢٠٥</u>	<u>٩١٦,٧٥٥,٥٣٧</u>		إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أكثر من سنة واحدة درهم	أقل من سنة واحدة درهم	التدفقات النقدية		القيمة الدفترية درهم	
		التعاقدية درهم	التعاقدية درهم		
٨٦٨,٩٤٢,٨٥٥	٤٣,٨٣٧,٠٩٦	٩١٢,٧٧٩,٩٥١	٥٣٣,٤٠٠,٥٩٢		التزام عقود الإيجار
-	٣٨٩,٢٩٠,٣٢٤	٣٨٩,٢٩٠,٣٢٤	٣٨٩,٢٩٠,٣٢٤		الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	١٠١,٣٩٥,٥١٤	١٠١,٣٩٥,٥١٤	٩٥,٧٤٦,٤٧٢		السحب على المكشوف من البنوك
٨٦٨,٩٤٢,٨٥٥	٥٣٤,٥٢٢,٩٣٤	١,٤٠٣,٤٦٥,٧٨٩	١,٠١٨,٤٣٧,٣٨٨		إجمالي المطلوبات

٣٨ توزيعات الأرباح والعوائد على تعاملات الأعضاء

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٨ مارس ٢٠٢٥، وافق المساهمون على القرارين الرئيسيين التاليين:

- توزيع أرباح نقدية بإجمالي ٢٤٤,٣٧٩,٨١٧ درهم (٢٠٢٤: ٢٥٨,٨٩٥,٤٤٧ درهم)، بنسبة ١٤٪ من رأس المال القائم (٢٠٢٤: ١٥٪)؛ و
- عوائد على تعاملات الأعضاء بإجمالي ٣٧,٥٧٣,٦١٩ درهم، بعائد بنسبة ٥٪ على مشتريات الأعضاء خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣٧,٩٦٦,٧١٧ درهم، بعائد بنسبة ٥٪ على مشتريات الأعضاء خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

تم دفع توزيعات الأرباح والعوائد على تعاملات الأعضاء خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٩ ضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال لإقرار نظام الضريبة الاتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتوجب احتساب الضرائب الحالية كما هو مناسب في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. تخضع الأرباح الخاضعة للضريبة للمنشآت الواقعة ضمن النطاق، لأغراض احتساب ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، لضريبة شركات بمعدل ٩٪.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
درهم	درهم
٣١,٠٤٨,٤٠٠	٣٠,٠٤٨,٥٩١
٢,٧٦٩,٤٣٤	٤,٢١٥,١٨٢
٣٣,٨١٧,٨٣٤	٣٤,٢٦٣,٧٧٣

بيان الأرباح أو الخسائر
رسوم الضريبة الحالية
الضريبة المؤجلة

فيما يلي تسوية مصاريف الضريبة والأرباح المحاسبية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
درهم	درهم
٣٤٨,٣٧٤,٣٠٨	٣٧٢,٢٥٠,٠٢٢
٣١,٣٥٣,٦٨٨	٣٣,٥٠٢,٥٠٢
١,٩٢٤,٣٦٨	٩٠٣,٢٣٧
(٣٣,٧٥٠)	(٣٣,٧٥٠)
٥٧٣,٥٢٩	(١٠٨,٢١٦)
٣٣,٨١٧,٨٣٤	٣٤,٢٦٣,٧٧٣
٩,٧٪	٩,٢٪

الربح المحاسبي قبل الضريبة، وبعد مصاريف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولية المجتمعية
بالمعدل القانوني لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة
تعديلات مقابل المبالغ غير القابلة للاقتطاع / (الخاضعة للضريبة) عند احتساب الدخل الخاضع للضريبة - مصاريف غير قابلة للاقتطاع لأغراض الضريبة
تأثير الإعفاء القياسي
أخرى
رسوم ضريبة الدخل للسنة
معدل الضريبة الفعلي

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٩ ضرائب الدخل (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣١,٠٤٨,٤٠٠	٣٠,٦٦٠,٧٨٥	مركز الضريبة الحالية والمؤجلة
٢,٧٧٢,٦٣٩	٦,٩٨١,١٥٦	الضريبة الحالية الدائنة
		التزام الضريبة المؤجلة - صافي
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
-	٣١,٠٤٨,٤٠٠	الحركة - التزام الضريبة الحالية
-	(٣٠,٤٣٦,٢٠٦)	في ١ يناير
٣١,٠٤٨,٤٠٠	٣٠,٠٤٨,٥٩١	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣١,٠٤٨,٤٠٠	٣٠,٦٦٠,٧٨٥	رسوم الضريبة الحالية للسنة
		في ٣١ ديسمبر

٤٠ الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقارير المالية، شهدت بعض مناطق الشرق الأوسط تصاعداً في التوترات الجيوسياسية. واصلت الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية إصدار بيانات عامة تؤكد على مرونة الاقتصاد واستمرار سير العمليات في القطاعات الحيوية، وذلك بفضل أطر استثمارية الأعمال وإدارة المخاطر الموضوعية.

نظراً لأن هذه التطورات قد نشأت بعد فترة التقارير المالية، فقد تم اعتبارها بمثابة أحداث غير معدلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ - الأحداث بعد فترة التقارير المالية. وبناءً عليه، لم يتم إجراء أية تعديلات على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باعتبار أنها تعكس الظروف القائمة في ذلك التاريخ.

لقد قامت التعاونية بتقييم الآثار المحتملة لهذه الأحداث على عملياتها ومركزها وأدائها الماليين. وبناءً على المعلومات المتاحة حالياً، بما في ذلك استمرار الأنشطة التشغيلية الأساسية، لا يمكن عملياً تقدير التأثير المالي لهذه الأحداث غير المعدلة على الفترات المستقبلية بشكل موثوق به.

٤١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة، حيثما لزم الأمر، لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الأرباح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
درهم	درهم	درهم	
بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم إدراجها سابقاً	
٢٤٣,٨٤٨,٦٩٢	(٣٧٢,٠٨٤,٥٥٥)	٦١٥,٩٣٣,٢٤٧	الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الأخرى
(١,٢١٩,٠٧٤,٧٩٤)	٣٧٢,٠٨٤,٥٥٥	(١,٥٩١,١٥٩,٣٤٩)	تكلفة المبيعات
(١٩,٦١٥,٦٦٠)	١٥,٦١٣,٣٣١	(٣٥,٢٢٨,٩٩١)	تكلفة التمويل
(٤٢,٤٤٩,١٥١)	(١٥,٦١٣,٣٣١)	(٢٦,٨٣٥,٨٢٠)	مصاريف البيع والتسويق