



knowing you

جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة  
البيانات المالية و التقارير الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
البيانات المالية و التقارير الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٤ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦ - ٥	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٠ - ٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٣٩ - ١١	ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها

### تقرير مجلس الإدارة العام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قدم مجلس الإدارة تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة عن لجمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها، ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### النشاط الرئيسي

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي تمويل المواد الغذائية والجمعيات التعاونية واستثمار وتطوير المشروعات العقارية و تأسيسها و ادارتها.

#### النتائج المالية والاعتمادات

خلال العام، حققت المجموعة إيرادات بلغت ١١٤,٦٨٤,٨٠٨ درهم (٢٠٢٢: ١٠٢,٦٢٨,٨٤٨ درهم) وبلغ إجمالي الدخل الشامل للسنة ٣٣,٢٠٤,٦٨٤ درهم (٢٠٢٢: ١٣,٥٠٨,٩٦٥ درهم).

#### مقترح توزيع أرباح لعام ٢٠٢٣

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال بقيمة ٦,٦٦٠,٠٠٠ درهم من الأرباح، وذلك يخضع لموافقة الأعضاء في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

#### أحداث لاحقة للفترة المشمولة بالتقرير

لا توجد أحداث هامة بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

#### الأعضاء واهتماماتهم

##### جمعية بني ياس التعاونية

هي جمعية عامة مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة ، ويوجد حاليًا ٤٣٥ عضوًا، جميعهم من دولة الإمارات العربية المتحدة. مواطنون يملكون ١٠٠% من رأس مال الجمعية المصدر كما في نهاية فترة التقرير.

##### الرسالة للاستثمار و التطوير العقاري

هي شركة مملوكة بنسبة (١٠٠%) لجمعية بني ياس التعاونية.

#### مجلس إدارة

يتكون مجلس الإدارة في دورته الحالية من خمسة أعضاء على النحو التالي، وتكون عضويتهم سارية حتى انعقاد الجمعية العمومية السنوية في عام ٢٠٢٤ :

رئيس

نائب رئيس

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

المرحوم / خلفان مطر سعيد الرميثي

سعيد خلفان مطر سعيد الرميثي

سالم غانم شايح المنصوري

أحمد محمد إسماعيل العبيدلي

حامد أحمد عمر سالم الكربي

عقد مجلس الإدارة إجتماعه في ١٥ يناير ٢٠٢٤ عقب وفاة رئيس مجلس الإدارة (الذي توفي بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣) وتمت الموافقة بالإجماع على أن يتولى/ سعيد خلفان مطر الرميثي - منصب رئيس مجلس الإدارة ، ويتولى/ سالم غانم شايح المنصوري - منصب نائب رئيس مجلس الإدارة ، و شغل/ صالح محمد علي المنهالي المكان الشاغر بالمجلس لحين انعقاد الجمعية العمومية في ٢٠٢٤.

#### مدقق الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة من قبل كريستون مينيون محاسبون قانونيون، والذين انتهوا من التدقيق، ومؤهلين، ويعرضون أنفسهم لإعادة التعيين.



أحمد محمد إسماعيل العبيدلي

عضو مجلس الإدارة



سعيد خلفان مطر سعيد الرميثي

نائب رئيس مجلس الإدارة

... مايو ٢٠٢٤

- ٢ -

٢٠٢٤/مايو/٩٩١/AH

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى أعضاء جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لجمعية بني ياس التعاونية، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ("الجمعية") والشركة التابعة لها (ويشار إليها معاً باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير الموضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (IESBA) ومتطلبات الأخلاقيات المهنية التي هي ذات الصلة بمراجعتنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونكون قد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه الشروط ومعايير IESBA. نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في تكوين رأينا.

#### مادة أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة السابقة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى تقريره المؤرخ في ١٩ مايو ٢٠٢٣ رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة.

#### مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية موحدة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

القائمين على الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى أعضاء جمعية بنى ياس التعاونية والشركة التابعة لها (تابع)

### مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقريرنا عن التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المجموعة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية الموحدة بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء فيما يتعلق بتدقيق المجموعة. ونظلم مسؤولين وحدنا عن رأينا المتعلق بالتدقيق.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في نطاق المخطط وتوقيت التدقيق والنتائج الهامة لمراجعة الحسابات، ومهمة العثور على أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال تدقيقنا.



- ٤ -

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى أعضاء جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها (تابع)

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما هو مطلوب من قبل دولة الإمارات العربية المتحدة. وبناء على القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الجمعية التعاونية في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيد بما يلي:

١. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
٢. تم إعداد البيانات المالية الموحدة والامتثال، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الجمعية التعاونية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للجمعية،
٣. تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة،
٤. لدى المجموعة استثمار في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما هو مفصل في الملاحظة ٨ حول البيانات المالية الموحدة،
٥. المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بقدر ما أنها تتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتفق مع دفاتر حسابات المجموعة،
٦. إيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة يفصح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط التي يمكن بموجبها إجرائها، و
٧. استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، فإنه لم يصل إلى انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، الأحكام المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الجمعية التعاونية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للجمعية، بالشكل الذي من شأنه أن يؤثر جوهرياً في نشاطها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أبو ظبي  
٢٠٢٤ مايو

ريد قعدان  
مدقق مرخص : ٧٣٣  
كريستون مينون محاسبون قانونيون



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
درهم إماراتي	درهم إماراتي		الأصول الغير متداولة
٥٠,٩٩٤,٥٧٧	٥٤,١٥٦,٣١٩	٤	ممتلكات ومعدات
٤٠٧,٢٥٣	٣,٦٥١,٠٤٩	٥	العمل الرأسمالي قيد التنفيذ
٢٤٤,٦٩٦	٣٦,٠٣٧,٨٨٤	٦	أصل حق الاستخدام
٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣	٢٨٩,٤٠٣,٩١٨	٧	ممتلكات استثمارية
٢,٥٢٥,٤٦٨	٢,٥٣٨,٧٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٣١٣,٥٠٠,٥٣٧	٣٨٥,٧٨٧,٩٦٢		مجموع الاصول الغير متداولة
			الأصول المتداولة
١٠,١٦٢,٤٨٢	٩,٥٤٧,٠٧٠	٩	المخزون
١٧,٧٦١,٥٠٧	٢٢,٦٤٤,٦٠٣	١٠	ذمم تجارية مدينة وأخرى
٣,٥٣٠,٩٢٧	٦,٧٣٧,٠٧٨	١١	أصول مالية متداولة أخرى
١٤,٠٢٣,١٤٠	١٨,٤٩٠,٧٢٤	١٢	النقد والنقد المعادل
٤٥,٤٧٨,٠٥٦	٥٧,٤١٩,٤٧٥		مجموع الأصول المتداولة
٣٥٨,٩٧٨,٥٩٣	٤٤٣,٢٠٧,٤٣٧		مجموع الأصول
			حقوق الأعضاء و التزامات
			الحقوق
٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥٠,٠٧٨,٢٦٦	٥٦,٠٢٧,٥٢٨	١٤	الاحتياطي العام
			احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٢,٣١٥,٤٦٨	٢,٣٢٨,٧٩٢	١٥	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
٤٢,٦٧٩,٤٤٢	٤٦,١٢٤,٤٩٤	١٦	الأرباح المحتجزة
٤٢,٢١٩,٦٥٩	٥٨,٠٥٦,٧٠٥		الأرباح المقترحة
٥,٦٦١,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	١٧	
١٧٦,٢٥٣,٨٣٥	٢٠٢,٤٩٧,٥١٩		إجمالي الحقوق





جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان المركز المالي الموحدة (تابع)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	إيضاح	
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			الالتزامات الغير متداولة
٢,٧٣٠,٢١٠	٢,٦٦٥,٩٩٠	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩٤,٤٥٦,٤١٨	١٠٧,٧٠٥,٠٧١	١٩	قروض بنكية
-	٣٥,٩٦٥,٤٥٧	٢٠	إلتزامات الإيجار
٩٧,١٨٦,٦٢٨	١٤٦,٣٣٦,٥١٨		مجموع الإلتزامات الغير متداولة
			الالتزامات المتداولة
٦,٩٢٣,١٨٦	٦,٩٠٣,١٦٦		أرباح غير مطالب بها
٥,٧١٤,٦٨٧	٢,٩٤١,٨٨٢	١٩	قروض بنكية
٩٣,٧٦٦	١,٩٠٦,٧٥٦	٢٠	إلتزامات الإيجار
٧٢,٨٠٦,٤٩١	٨٢,٦٢١,٥٩٦	٢١	ذمم تجارية دائنة وأخرى
٨٥,٥٣٨,١٣٠	٩٤,٣٧٣,٤٠٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١٨٢,٧٢٤,٧٥٨	٢٤٠,٧٠٩,٩١٨		مجموع الإلتزامات
٣٥٨,٩٧٨,٥٩٣	٤٤٣,٢٠٧,٤٣٧		إجمالي أموال المالك والإلتزامات

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة في صفحات ١١ إلى ٣٩.  
تقرير مدقق الحسابات المستقل و المنصوص عليه في صفحات ٢ إلى ٤.  
تمت الموافقة على إصداره من قبل مجلس الإدارة في ... مايو ٢٠٢٤.  
جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها

أحمد محمد إسماعيل العبيدلي  
عضو مجلس الإدارة

سعيد خلفان مطر سعيد الرميثي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٢,٦٢٨,٨٤٨	١١٤,٦٨٤,٨٠٨	٢٣ إيرادات
-٩٢,١٧١,٨٨٨	-١٠١,٥٢٣,٩٢٥	٢٤ التكاليف المباشرة
١٠,٤٥٦,٩٦٠	١٣,١٦٠,٨٨٣	مجمّل الربح
١٤,٤٩٩,٩٨٣	٢٠,٩٥٨,٦٨٧	إيرادات الإيجار
٥,٠٢١,١٧٥	٥,٩٦٠,٩٩٣	٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى
٢٢٤,٤٨٩	٣,١٧٢,٥٢٧	٢٦ إيرادات أخرى
-٢٥,٧٣٢,٤٢٧	-٢٥,٨٦٩,٧٩٤	٢٧ مصاريف إدارية وبيعية
٥,٣٠٠,٠٥٣	١٧,٧٢٨,٧١٣	٧ الزيادة في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٩,٧٧٠,٢٣٣	٣٥,١١٢,٠٠٩	ربح من أنشطة التشغيل
-٣,٢٧٥,٩٦٣	-٥,٣٦٥,٧٠١	٢٨ تكاليف التمويل
٦,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٧٤٦,٣٠٨	ربح السنة
		دخل شامل آخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
٤,٦٩٩,٢٢٧	٣,٤٤٥,٠٥٢	مكاسب إعادة التقييم على الممتلكات والمعدات
		الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣١٥,٤٦٨	١٣,٣٢٤	٨ (FVTOCI)
٧,٠١٤,٦٩٥	٣,٤٥٨,٣٧٦	دخل شامل آخر
١٣,٥٠٨,٩٦٥	٣٣,٢٠٤,٦٨٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة في صفحات ١١ إلى ٣٩.  
تقرير مدقق الحسابات المستقل و المنصوص عليه في صفحات ٢ إلى ٤.



جمعية بنى ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	مكافأة اعضاء			احتياطي اعادة			احتياطي اعادة			احتياطي اعادة			
	درهم اماراتي	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	الأرباح المحتجزة	تقييم الامتلاكات	والمعدات	تقييم الأصول	FVTOCI	الاحتياطي العام	رأس المال	درهم اماراتي	درهم اماراتي	درهم اماراتي
١٨٢,٩٥٤,٨٧٠	-	-	٤,٩٩٥,٠٠٠	٤٣,٢٨٥,٢٤٣	٥٢,٥٩٥,٢١٥	-	-	-	٤٨,٧٧٩,٤١٢	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
-١٤,٦١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٨,٣٣٩,٨٧٠	-	-	٤,٩٩٥,٠٠٠	٤٣,٢٨٥,٢٤٣	٥٢,٥٩٥,٢١٥	-	-	-	٤٨,٧٧٩,٤١٢	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
١,٤٩٤,٢٧٠	-	-	-	١,٤٩٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠١٤,٦٩٥	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٢٢٧	-	-	-	١,٢٩٨,٨٥٤	-	-	-	-
-٣,٦١٢,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-١,٣٨٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٦٦١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢,٢٥٣,٨٣٥	-	-	٥,٦٦١,٠٠٠	٤٢,٢١٩,٦٥٩	٤٢,٦٧٩,٤٤٢	-	-	-	٥٠,٠٧٨,٢٦٦	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢٩,٧٤٦,٣٠٨	-	-	-	٢٩,٧٤٦,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٨,٣٧٦	-	-	-	-	٣,٤٤٥,٠٥٢	-	-	-	١٣,٣٢٤	-	-	-	-
-٤,٥٥٨,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤٩,٢٦٣	-	-	-	-
-١,١٠٢,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٤٩٧,٥١٩	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٥٨,٠٥٦,٧٠٥	٤٦,١٢٤,٤٩٤	-	-	-	٥٦,٠٧٧,٥٢٨	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ كما ورد سابقاً  
منقول من الممتلكات والمعدات  
نقل

الرصيد المعدل بيانه في ١ يناير ٢٠٢٢  
ربح السنة  
دخل شامل آخر

حول إلى الاحتياطي العام  
الأرباح المدفوعة للأعضاء

تم التحويل إلى الأرباح غير المطالب بها

توزيعات أرباح مقترحة على الأعضاء

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة - مقترحة

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة - غير مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ربح السنة

دخل شامل آخر

حول إلى الاحتياطي العام

الأرباح المدفوعة للأعضاء

تم التحويل إلى الأرباح غير المطالب بها

توزيعات أرباح مقترحة على الأعضاء

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة - مقترحة

مكافأة اعضاء مجلس الإدارة - غير مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة في صفحات ١١ إلى ٣٩.  
تقرير مدقق الحسابات المستقل والمنصوص عليه في صفحات ٢ إلى ٤.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٧٤٦,٣٠٨	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		التعديلات لـ:
٣,١٨٣,٥٩١	٣,٦١٥,١٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٣٩,٩٧٤	١,٢١٨,٨٢٧	استهلاك أصل حق الاستخدام
٢٢١,٢٥٠	٢٢٠,٠٠٠	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
٣٤١,٧٢٢	٧٠٣,٨٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣,٢٧٥,٩٦٣	٥,٣٦٥,٧٠١	تكاليف التمويل
-٥,٣٠٠,٠٥٣	-١٧,٧٢٨,٧١٣	الزيادة في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	-١,٤٨٥,٩٩٢	الإعفاء من الالتزامات
-٢٣,٢٠٦	-٢١٣,٩٨٩	إيرادات الفوائد
-	-٣٤١,٧٢١	عكس المخصص الزائد لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-١٣,٢٩٥	-	ربح من بيع الممتلكات والمعدات
٨٢٦,١٧٤	-	الممتلكات والمعدات المشطوبة
٩,٤٤٦,٣٩٠	٢١,٠٩٩,٤٣١	التدفق النقدي التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل
-٢,١٦٥,١٤٩	٦١٥,٤١٢	(الزيادة)/النقص في المخزون
-٦,٩٩٧,٢٤٠	-٥,١٠٣,٠٩٦	الزيادة في ذمم تجارية مدينة وأخرى
-٢,١٣٥,٧٨٨	-١,١٢٢,٦٨٩	انخفاض في الأرباح غير المطالب بها
١٤,٢٣٤,٢١٢	١٠,٠٠١,٠٩٧	الزيادة في ذمم تجارية دائنة وأخرى
١٢,٣٨٢,٤٢٥	٢٥,٤٩٠,١٥٥	النقد الناتج من العمليات
-٤٧,٠٤٠	-٤٢٦,٣٦٨	تسديد التزام تعويض نهاية الخدمة
-٣,٢٣٣,٢٤٤	-٢,٩٧٩,٣٦٨	تكاليف التمويل المدفوعة
٩,١٠٢,١٤١	٢٢,٠٨٤,٤١٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-٢٠٨,٢٣٤	-١,٢٩٧,٩٧٥	شراء ممتلكات ومعدات
-١٢,٧٣٢,٠٤٤	-١٧,٦٢٤,٣١٤	إضافة في الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
-٥٣٦	-٣,٢٠٦,١٥١	الزيادة في أصول مالية متداولة أخرى
١٣٨,٩٩٩	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
٢٣,٢٠٦	٢١٣,٩٨٩	إيرادات الفوائد المستلمة
-١٢,٧٧٨,٦٠٩	-٢١,٩١٤,٤٥١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>درهم إماراتي</u>	<u>درهم إماراتي</u>	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦,٥٦٧,٢٠١	١٠,٤٧٥,٨٤٨	القروض بنكية المتاحة/(المسددة) - صافي
-٥٤٨,٨٦٤	-١,٦١٩,٩٠١	التزامات الإيجار المدفوعة - صافي
-٣,٦١٢,٨٢٥	-٤,٥٥٨,٣٣١	توزيعات أرباح
٢,٤٠٥,٥١٢	٤,٢٩٧,٦١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-١,٢٧٠,٩٥٦	٤,٤٦٧,٥٨٤	صافي الزيادة/(النقص) في النقد و النقد المعادل
١٥,٢٩٤,٠٩٦	١٤,٠٢٣,١٤٠	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
<u>١٤,٠٢٣,١٤٠</u>	<u>١٨,٤٩٠,٧٢٤</u>	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة في صفحات ١١ إلى ٣٩.  
تقرير مدقق الحسابات المستقل و المنصوص عليه في صفحات ٢ إلى ٤.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

جمعية بني ياس التعاونية ("الجمعية") (CN-1002102) وتم تسجيلها في ١٠ أكتوبر ١٩٨٩، لدى دائرة التنمية الاقتصادية، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة عامة وفقاً لقرار وزارة العمل والشؤون الاجتماعية تحت رقم ٨/٢ عام ١٩٨٠. العنوان المسجل للجمعية هو ص.ب. صندوق بريد ١١٣٩٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ويقع المقر الرئيسي لأعمالها في أبو ظبي.

شركة الرسالة للاستثمار والتطوير العقاري ("المؤسسة") (CN-1905107) وتم تسجيلها في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤ لدى دائرة التنمية الاقتصادية، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كمؤسسة. المكتب المسجل للمؤسسة هو ص.ب: ١١٣٩٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ويقع المقر الرئيسي لأعمالها في أبو ظبي.

تعمل الجمعية كشركة أم للكيان التالي ("الشركة التابعة") والتي يشار إليها مجتمعين باسم "المجموعة" والتي يملكها أعضاء الشركة الأم.

اسم التابعة	الشكل القانوني	القابضة القانونية	النشاط الرئيسي
الرسالة للاستثمار و التطوير العقاري	مؤسسة	١٠٠%	استثمار وتطوير المشروعات العقارية و تأسيسها و ادارتها

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي تمويل المواد الغذائية والجمعيات التعاونية واستثمار المؤسسات العقارية وتطويرها وتأسيسها وإدارتها.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٠٢٤.

### ٢. ملخص لأهم السياسات و الايضاحات المتبعة

#### ٢.١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء بعض الموجودات المالية والعقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة). تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة إلى أقرب درهم إماراتي (درهم). السياسات المحاسبية المعتمدة ظهرت أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات على الدوام لكافة السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ٢.٢ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



**جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها**  
**ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٢.٣ أساس التوحيد**

**(أ) شركة التابعة**

الشركة التابعة هي المنشأة التي تسيطر عليها المجموعة. توجد السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة وذلك للحصول على المنافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، يتم أخذ حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً في الاعتبار. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة. عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك أي شهرة) والالتزامات وأي حصص غير مسيطرة للشركة التابعة بقيمتها الدفترية في تاريخ فقدان السيطرة (بما في ذلك أي مكونات للدخل الشامل الآخر المنسوب إليها).

**(ب) المعاملات التي تم حذفها عند التوحيد**

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصاريف ناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

**٢.٤ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة**

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في الفترة الحالية وذلك لدخولها حيز التطبيق لفترة التقرير المالي الحالي. لم يكن للاعتماد أي تأثير ملموس على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة ولكنه قد يؤثر على التقارير المالية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 : عقود التأمين

تم إصدار المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولكن لم يتم تطبيقها في هذه البيانات المالية الموحدة لأن التواريخ الفعلية لتطبيقها هي لفترات مستقبلية. ومن المتوقع أن اعتمادها في الفترات المحاسبية ذات الصلة سيكون له تأثير فقط على الإفصاحات ضمن البيانات المالية الموحدة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 : بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - سيتم تحديد التاريخ لاحقاً.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 - مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير - 1 يناير 2024

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع تعهدات - 1 يناير 2024

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 - ترتيبات تمويل الموردين - 1 يناير 2024

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية التبادل - 1 يناير 2025





جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢.٥ العملات الأجنبية

(أ) العملة المستخدمة وعملة العرض

إن البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة يتم قياسها باستخدام العملة الخاصة بالبيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها المجموعة (العملة المستخدمة). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي وهي العملة المستخدمة وعملة العرض في المجموعة.

(ب) الأرصدة والمعاملات

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية تلك المعاملات ومن تحويل العملات بأسعار الصرف في نهاية السنة للأصول والمطلوبات المالية المصنفة بالعملات الأجنبية يتم تثبيتها في بيان الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير المالية المدرجة حسب القيمة العادلة بالعملة الأجنبية إلى العملة المستخدمة حسب سعر الصرف السائد في تاريخ احتساب القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير المالية المدرجة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية إلى العملة المستخدمة حسب سعر الصرف السائد في تاريخ وقوع أصل تلك المعاملات.

٢.٦ ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة إن وجد. تتضمن التكلفة التكاليف المباشرة للاستحواذ بما في ذلك تكاليف التركيب. التكاليف اللاحقة يتم إضافتها إلى قيمة الأصل أو تعامل كأصل منفصل إذا كان ذلك مناسباً وذلك في حال أن المنافع الاقتصادية المستقبلية ستتدفق إلى المجموعة وإذا كان من الممكن قياس تكلفة البند المضاف بصورة واقعية. جميع مصاريف التصليحات والصيانة يتم التعامل معها كمصاريف في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تقع بها.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية المقدره للأصول و المحولات المطبقة على النحو التالي:

السنوات

١٠  
٢٠ - ٢٥  
٨  
٥ - ٨  
٥

تعديلات في الأيجار  
البنائيات  
أثاث و مفروشات  
معدات مكتبية  
سيارات

في حالة تحسينات المباني المستأجرة، من المفترض أن يستمر تجديد عقد الإيجار على مدى العمر الإنتاجي.

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة لاحتساب آثار التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للتحقق إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدره القابلة للتحقق.

عندما يتم إجراء بيع أو سحب من الخدمة لأي بند من بنود الممتلكات، المنشآت والمعدات؛ فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة من الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد، والقيمة الدفترية التي تظهر بها هذه الممتلكات، المنشآت والمعدات، في بيان الربح أو الخسارة.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### إعادة التقييم

يتم إضافة أي زيادة في إعادة التقييم تنشأ عن إعادة تقييم الممتلكات والمعدات إلى احتياطي إعادة التقييم باستثناء الحد الذي يعكس فيه انخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المعترف به سابقًا كمصرف، وفي هذه الحالة يتم إضافة الزيادة إلى الربح أو الخسارة. يتم تحميل النقص في القيمة الدفترية الناتجة عن إعادة تقييم الممتلكات والمعدات كمصرف إلى الحد الذي يتجاوز فيه الرصيد، إن وجد، المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلق بإعادة تقييم سابقة لذلك الأصل. عند البيع أو الاستبعاد اللاحق للعقار المعاد تقييمه، يتم تحويل فائض إعادة التقييم المنسوب المتبقي في احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

### ٢.٧ العمل الرأسمالي قيد التنفيذ

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصا أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الأصول المناسبة ويتم استهلاكها وفقًا لسياسات المجموعة عندما يتم الانتهاء من إنشاء الأصل ويصبح متاحًا للاستخدام.

### ٢.٨ الإيجارات

#### المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام إيجار مقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون المستأجر فيها، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة 12 شهرًا أو أقل) وعقود الإيجار من الأصول منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### التزامات الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام السعر المتضمن في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقصا أي حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقًا عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصل حق الاستخدام  
تشتمل أصول حق الاستخدام على القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل وأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار.  
يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار الأقصر والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي على النحو التالي:

السنوات	أرض ومبنى ومستودع
٥ - ٣٣	وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المستأجرة، وبدلاً من ذلك حساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب واحد.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة مؤجراً لها على أنها عقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية. يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة. يتم تضمين التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في القياس الأولي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار وتخفيض مبلغ الدخل المعترف به على مدى فترة عقد الإيجار. يتم إثبات المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمارات المجموعة القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

### ٢.٩ المخزون

يتم تقييم المخزون على أساس التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يتم تحديد التكلفة على أساس طريقة المتوسط المرجح وتتضمن المواد المباشرة، وعند الاقتضاء، تكاليف العمالة المباشرة وتلك المصروفات غير المباشرة التي تم تكبدها للوصول بها إلى موقعها وحالتها الحالية. يمثل صافي القيمة الممكن تحقيقها تقدير سعر البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، ناقصاً جميع التكاليف المقدرة للتسويق والتكاليف اللازمة لإجراء البيع.

### ٢.١٠ تدني قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت).  
في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكلفة البيع أو قيمته المستخدمة أيهما أعلى.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المرحلة، يتم تخفيض القيمة المرحلة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنازل من احتياطي إعادة التقييم.

في حالة استرداد خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المرحلة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، على أن لا تزيد القيمة المرحلة المعدلة عن القيمة المرحلة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة في السنوات السابقة.

ويتم الاعتراف باسترجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة كإيراد في بيان الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في احتياطي إعادة التقييم.

### ٢.١١ ممتلكات استثمارية

تتكون العقارات الاستثمارية من العقارات المحتفظ بها إما للحصول على إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي فائدة اقتصادية مستقبلية من التخلص منها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد العقارات الاستثمارية أو التخلص منها في الربح أو الخسارة في فترة الاستبعاد أو التصرف.

يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يجريها مساحون واستشاريون مستقلون أو عروض أسعار الوسطاء.

### ٢.١٢ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والمطلوبات المالية عندما يصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصول والمطلوبات المالية (ما لم تكن ذمم تجارية مدينة دون عنصر تمويل هام يتم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) مبدئياً بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، بالنسبة للبند غير الموجود في FVTPL، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها مباشرة إلى اكتسابها.

### الأصول المالية

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس على النحو التالي: التكلفة المطفأة؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI") - استثمار الديون؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI") - الاستثمار في الأسهم؛ أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL").

يستند تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩ عموماً إلى نموذج العمل الذي تتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفق النقدي التعاقدية له.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL") على النحو التالي:



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- شروطها التعاقدية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي؛ فقط؛ مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة مع إثبات صافي التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. تتضمن هذه الفئة استثمارات الأسهم المسعرة وغير المسعرة والتي اختارت المجموعة بشكل لا رجعة فيه تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المسعرة وغير المسعرة ضمن الاستثمار وفي بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد عندما يتم إثبات حق الدفع. تنطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للأصول المالية.

### الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تخفيضها بخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بايرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المتراكمة سابقاً في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي اختارتها المجموعة عند الاعتراف المبدئي لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتراكمة سابقاً في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

### التزامات مالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يقوم المجموعة بإلغاء الإلتزامات المالية عندما يتم تفرغ أو إلغاء أو انتهاء صلاحية التزامات المجموعة و فقط عندما يتم ذلك. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية المستبعدة ومبلغ المقابل المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

### ٢. ١٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يحل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" (ECL) الذي يتطلب حكماً كبيراً في اختيار المدخلات في حساب انخفاض القيمة، استناداً إلى تاريخ المجموعة السابق وظروف السوق الحالية وكذلك إلى الأمام يبحث التقديرات في نهاية كل فترة التقرير.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، واستثمارات الديون في FVTOCI، ولكن ليس للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت مبكر عن المعيار الدولي ٣٩.

لدى المجموعة الأصول المالية الثلاث التالية التي تخضع لنموذج الخسارة الائتمانية الجديد المتوقع في معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩:

- ذمم تجارية مدينة وأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً، دفعات مقدمة للموردين و إيرادات مستحقة)
- أصول مالية متداولة أخرى، و
- النقد والنقد المعادل.

على الرغم من أن الأصول المالية أعلاه تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩، فإن خسارة انخفاض القيمة المحددة غير جوهرية، باستثناء الذمم المدينة التجارية.

بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على أي من الأسس التالية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا: هذه هي الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن التقصير المحتمل في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ؛  
الخسارة الائتمانية مدى الحياة: هذه الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى الحياة المتوقعة للأدوات المالية.

طبقت المجموعة النهج المبسط للمعايير في الذمم التجارية المدينة وحسبت الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. وضع المجموعة مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية في خسارة المجموعة الائتمانية، وعوامل استشرافية معدلة خاصة بالأصول المالية والبيئة الاقتصادية.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تدرك المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ومع ذلك، إذا كانت مخاطر الائتمان على المالية لم تزد الأداة بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة بدل الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يساوي لمدة ١٢ شهرًا.

تعتمد الخسارة الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. بعد ذلك، يتم خصم النقص بتقريب سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عند استحقاق الدفعات التعاقدية. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر المجموعة أيضًا أن أحد الأصول المالية قد تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تتلقى المجموعة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل مراعاة أي تحسينات ائتمانية تحتفظ بها المجموعة.





## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٢.١٤ النقد والنقد المعادل

يتألف النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك التي تستحق خلال ٣ شهور أو أقل من تاريخ إيداعها والاستثمارات عالية السيولة قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ الاستثمار، ناقصاً السحوبات على المكشوف المؤقتة من البنوك.

### ٢.١٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع اقتصادية يمكن تقديرها بصورة معقولة. يتم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات لسداد الالتزامات مع الأخذ بعين الاعتبار أية أخطار غير متوقعة متعلقة بالالتزام. المصاريف المرتبطة بأي من المخصصات يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة ناقصاً أي تسديدات.

### ٢.١٦ التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين

يتم احتساب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات قانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويقوم على المكافأة الحالية وفترات الخدمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

### ٢.١٧ ضريبة القيمة المضافة (VAT) مستحقة الدفع / مستحقة القبض

تمثل ضريبة القيمة المضافة (ضريبة القيمة المضافة) المستحقة الدفع / المستحقة القبض صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع أو المستحقة القبض من الهيئة الاتحادية للضرائب في الإمارات العربية المتحدة مقابل ضريبة القيمة المضافة التي يفرضها المجموعة على العملاء على مبيعاتها وخدماتها وضريبة القيمة المضافة التي يتقاضاها الموردون إلى المجموعة على مشترياتها ونفقاتها وفقاً للوائح المرسوم بقانون رقم ٨ ومجلس الوزراء الاتحادي القرار رقم ٥٢ لعام ٢٠١٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة.

### ٢.١٨ خطة المساهمة المحددة

للإمارات العربية المتحدة الموظفين المواطنون في المجموعة الذين هم أعضاء في نظام معاشات التقاعد ومزايا الضمان الاجتماعي الذي تديره الحكومة والذي تم إنشاؤه وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة. قانون العمل الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، تساهم المجموعة بنسبة ١٥% من "راتب حساب الاشتراك" في نظام منافع التقاعد. كما يُطلب من الموظفين المساهمة بنسبة ٥% من "راتب حساب المساهمة" في النظام. يتم تحميل المساهمات على الربح أو الخسارة.

### ٢.١٩ قروض بنكية

يتم قيد القروض بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة المعاملات المتحققة. يتم قياس القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الفرق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملة) وقيمة السداد في الربح أو الخسارة خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى شراء أو بناء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي الموجودات التي تتطلب فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تكون فيه الأصول جاهزة بشكل جوهري للاستخدام المقصود منها أو البيع.





## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع تكاليف التمويل يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها. الرسوم المدفوعة على إنشاء القرض يتم الاعتراف بها في تكاليف معاملات القروض إلى الحد الذي يكون من المحتمل بعض أو كل التسهيلات أن تسحب.

يتم تصنيف الاقتراض ضمن المطلوبات المتداولة ما لم يكن للمجموعة الحق الغير مشروط في تأجيل السداد قبل إصدار التقرير المالي على الأقل لـ ١٢ شهر بعد فترة التقرير.

### ٢. ٢٠ الاعتراف بالإيرادات

إن تفاصيل السياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بإعتراف المجموعة بالإيرادات من بيع السلع والخدمات مبينة أدناه.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على البضائع والخدمات. يتطلب تحديد توقيت نقل السيطرة، في وقت ما أو بمرور الوقت، الحكم. تعترف المجموعة بالإيرادات من تقديم خدمات العقد بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15:

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

الخطوة ٢. تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل الخدمات إلى العميل.

الخطوة ٣. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مقدار الاعتبار الذي يتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع والخدمات الموعودة إلى العميل ، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤. تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء واحد ، سيقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء في مبلغ يحدد مقدار الاعتبار الذي سيدفع إليه المجموعة. يتوقع أن يكون مستحقًا مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥. التعرف على الإيرادات عندما يفي المجموعة بالتزام الأداء.

يفي المجموعة بالتزام الأداء وتتعرف بالإيرادات بمرور الوقت، في حالة استيفاء أحد المعايير التالية:

- ١- يتلقى العميل في وقت واحد ويستهلك الفوائد التي يوفرها أداء المجموعة أثناء أداء المجموعة ؛
- ٢- يقوم أداء المجموعة بإنشاء أو تحسين الأصول التي يتحكم بها العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه
- ٣- لا يُنشئ أداء المجموعة أصلًا مع استخدام بديل المجموعة و المجموعة له حق واجب النفاذ في الدفع مقابل الأداء المكتمل حتى الآن.

بالنسبة للالتزامات الأداء في حالة عدم استيفاء أحد الشروط المذكورة أعلاه ، يتم إثبات الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.

عندما يفي المجموعة بالتزام الأداء من خلال تقديم الخدمات الموعودة ، فإنها تنشئ أصل عقد بناءً على مقدار الاعتبار الذي حصل عليه الأداء. عندما يتجاوز مبلغ المقابل المستلم من العميل مبلغ الإيرادات المعترف بها ، فإن هذا يؤدي إلى التزام بالتعاقد.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق ، مع مراعاة شروط الدفع المحددة تعاقدًا باستثناء الضرائب والرسوم.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتحقق الإيرادات بناءً على معايير الاعتراف المحددة التالية:

### بيع البضائع

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع البضائع في الوقت الذي تنتقل فيه السيطرة على الأصل إلى العميل، وذلك عادة عند تسليم البضائع وإصدار الفواتير للعملاء. يستحق دفع سعر المعاملة فوراً عندما يشتري العميل البضائع ويستلمها.

### تقديم الخدمات

تستخدم المجموعة طريقة المدخلات للاعتراف بالإيرادات على أساس جهود المجموعة أو مدخلاتها للوفاء بالتزام الأداء مقارنةً بإجمالي المدخلات المتوقعة التي سيتم تكبدها للوفاء بالتزام الأداء هذا مثل الموارد المستهلكة وساعات العمل المنفقة والتكاليف المتكبدة أو الوقت المنقضي.

### إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإيجار والرسوم الأخرى ذات الصلة في الربح أو الخسارة بما يتناسب مع فترة الإيجار كما في نهاية فترة التقرير.

### إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تستحق الفوائد على أساس زمني، بالرجوع إلى أصل الدين المستحق وبسعر الفائدة الفعلي المطبق.

### ٣. الأحكام المحاسبية الهامة، التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية المجموعة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم المبلغ عنها والإفصاح عن الالتزامات الطارئة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. ومع ذلك، فإن عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم اليقين في التقدير في نهاية فترة التقرير، والتي تنطوي على خطر كبير من التسبب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والخصوم خلال السنة المالية التالية:

### (أ) استهلاك الممتلكات والمعدات

إن الإدارة تعطي لكل بند من الممتلكات والمعدات مدة خدمة وقيمة متبقية بناءً على الاستخدام المتوقع والعمر الاقتصادي لتلك الأصول. تغيرات لاحقة في الظروف قد تؤدي إلى أن مدة الخدمة أو القيمة المتبقية مختلفة عن تلك التي تم تقديرها. في حال تغيرت الظروف وتم إعادة تقدير مدة الخدمة أو القيمة المتبقية لاحقاً، فإنه يتم استهلاك المبلغ الزائد عن القيمة المتبقية على ما تبقى من الفترة المعاد تقديرها.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ب) شروط الإيجار

تحدد إدارة المجموعة مدة الإيجار على أنها مدة الإيجار غير القابلة للإلغاء ، جنباً إلى جنب مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

(ج) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم تقييم صافي القيمة القابلة للاسترداد للممتلكات، المنشآت والمعدات وجميع الأصول الغير مالية الأخرى على افتراض التدفقات النقدية المستقبلية والمتوقع أن يتم استلامها من الأصول ذات العلاقة.

(د) مخصص المخزون

تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للمخزون في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير وتقييم عائدات التحقيق المحتملة التي تؤخذ في الاعتبار، وعمر المخزون، والطلب المستقبلي المقدر لمختلف البنود في المخزون والأضرار المادية وما إلى ذلك بناءً على التقييم، كافٍ مصنوعة الأحكام.

(هـ) تقييم نموذج العمل

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج المدفوعات الوحيدة للأساسي والفائدة (SPPI) واختبار نموذج العمل. يحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها / المخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. يقوم المجموعة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي تم إلغاء تحققه قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي تم الاحتفاظ به من أجله. المراقبة هي جزء من التقييم المستمر للشركة ما إذا كان نموذج العمل الذي يحتفظ به الأصول المالية المتبقية لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول.

(و) زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهر لأصول المرحلة الأولى، أو أصول الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لأصول المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية 9 ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل ملحوظ، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات الاستشراف النوعي والكمية المعقولة والمدعومة.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ز) حساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات استشرافية معقولة وداعمة، تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

الخسارة الممنوحة هي تقديرية للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من التحسينات الائتمانية المضمونة

يراعي احتمال التخلف عن السداد مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. احتمالية التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف خلال أفق زمني محدد، يتضمن حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.



جمعية بنى ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. ممتلكات و معدات

المجموع	سيارات	معدات مكتبية	أثاث و مفروشات	البنائيات	تعديلات فى الاجار	التكلفة/إعادة التقييم
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٥,٥٢٦,٥٣٢	١,٣٣٤,٢٩٧	١٨,٣٢٩,٠٤٧	٧,٧٤٣,٣٤٦	٣٦,٤٦١,٠٧٦	١,٦٥٨,٧٦٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (أعيد صياغته)
٢٠٨,٢٣٤	٨٠,٠٠٠	١٢١,٩٨٤	٦,٢٥٠	-	-	إضافات
-٨٠٢,٧٧٣	-١٢٨,٠٠٠	-٤٢٦,٠٣٨	-٢٤٨,٧٣٥	-	-	حذوفات
-١,٦٥٨,٧٦٦	-	-	-	-	-١,٦٥٨,٧٦٦	شطب
٤,٦٩٩,٢٢٧	-	-	-	٤,٦٩٩,٢٢٧	-	مكاسب إعادة التقييم
-١,٤٥٤,١٠٥	-	-	-	-١,٤٥٤,١٠٥	-	إعادة تصنيف الإهلاك
٥,١٠٠,٧٨٤	-	٢,١٣٧,٥٧٥	١,٨٨٩,٥٥٤	-١٠٨,٤٧٣	١,١٨٢,١٢٨	محول من/إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٥)
١٦٦,٧٣٢	-	-	-	١٦٦,٧٣٢	-	محول من عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٧١,٧٨٥,٨٦٥	١,٢٨٦,٢٩٧	٢٠,١٦٢,٥٦٨	٩,٣٩٠,٤١٥	٣٩,٧٦٤,٤٥٧	١,١٨٢,١٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٢٩٧,٩٧٥	٢٨٧,٣٠٠	٥٩٩,٤٢٩	٤١١,٢٤٦	-	-	إضافات
-٣٩٥,١٠٠	-٣٩٥,١٠٠	-	-	-	-	شطب
٣,٤٤٥,٠٥٢	-	-	-	٣,٤٤٥,٠٥٢	-	مكاسب إعادة التقييم
-١,٥٩٠,٥٧٨	-	-	-	-١,٥٩٠,٥٧٨	-	إعادة تصنيف الإهلاك
٢,٠٣٣,٨٥٦	-	١,٣٢٨,٨٠٦	٥٥٧,٨٩٨	١٤٧,١٥٢	-	محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٥)
٧٦,٥٧٧,٠٧٠	١,١٧٨,٤٩٧	٢٢,٠٩٠,٨٠٣	١٠,٣٥٩,٥٥٩	٤١,٧٦٦,٠٨٣	١,١٨٢,١٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠,٥٧١,٤٦٣	١,١٤٥,٣٣٠	١٣,٥١٤,٢٦٦	٥,٢٤٥,١٥١	-	٦٦٦,٧١٦	الاستهلاك المتراكم
٣,١٨٣,٥٩١	٧٥,١٦٣	٩٥٥,٨٨٥	٥٣٢,٥٦٢	١,٤٥٤,١٠٥	١٦٥,٨٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (أعيد صياغته)
-٦٧٧,٠٦٩	-١٢٨,٠٠٠	-٣١٩,٤٨٤	-٢٢٩,٥٨٥	-	-	محمل خلال السنة (إيضاح ٢٧)
-٨٣٢,٥٩٢	-	-	-	-	-٨٣٢,٥٩٢	متعلق بالحذوفات
-١,٤٥٤,١٠٥	-	-	-	-١,٤٥٤,١٠٥	-	شطب
٢٠,٧٩١,٢٨٨	١,٠٩٢,٤٩٣	١٤,١٥٠,٦٦٧	٥,٥٤٨,١٢٨	-	-	إعادة التصنيف إلى التكلفة
٣,٦١٥,١٤١	١٠١,٨٤٠	١,١٦٣,٥٢٩	٧١١,٧٨٢	١,٥٩٠,٥٧٨	٤٧,٤١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-٣٩٥,١٠٠	-٣٩٥,١٠٠	-	-	-	-	محمل خلال السنة (إيضاح ٢٧)
-١,٥٩٠,٥٧٨	-	-	-	-١,٥٩٠,٥٧٨	-	شطب
٢٢,٤٢٠,٧٥١	٧٩٩,٢٣٣	١٥,٣١٤,١٩٦	٦,٢٥٩,٩١٠	-	٤٧,٤١٢	إعادة التصنيف إلى التكلفة
٥٤,١٥٦,٣١٩	٣٧٩,٢٦٤	٦,٧٧٦,٦٠٧	٤,٠٩٩,٦٤٩	٤١,٧٦٦,٠٨٣	١,١٣٤,٧١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠,٩٩٤,٥٧٧	١٩٣,٨٠٤	٦,٠١١,٩٠١	٣,٨٤٢,٢٨٧	٣٩,٧٦٤,٤٥٧	١,١٨٢,١٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المباني المذكورة أعلاه مرهونة مقابل التسهيلات البنكية التي تم الحصول عليها ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة. وهم يمثلون محلات السوبر ماركت بني ياس الواقعة في قطاع بني ياس EB٩، قطعة رقم P١، أبوظبي؛ الشهامة قطعة رقم ٤٨، أبوظبي؛ والساحة شرق، قطعة رقم ٢٨، أبوظبي (إيضاح ١٩).

تمت إعادة تقييم المباني من قبل مئمن مستقل. بلغت القيمة العادلة للمباني المقدمة من قبل المئمن ٤١,٧٦٦,٠٨٣ درهم (٢٠٢٢ : ٣٩,٧٦٤,٤٥٧ درهم) مما أدى إلى زيادة في احتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٣,٤٤٥,٠٥٢ درهم (٢٠٢٢ : ٤,٦٩٩,٢٢٧ درهم) (إيضاح ١٦).

٥. العمل الرأسمالي قيد التنفيذ

درهم إماراتي	التكلفة
٥٩,٠٩٣,٨١٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٧٣٢,٠٤٤	إضافات
-٥,١٠٠,٧٨٤	المحول من/إلى الممتلكات والمعدات - صافي (إيضاح ٤)
-٦٦,٣١٧,٨٢٥	محول إلى عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٤٠٧,٢٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧,٦٢٤,٣١٤	إضافات
-٢,٠٣٣,٨٥٦	المحول إلى الممتلكات والمعدات (إيضاح ٤)
-١٢,٣٤٦,٦٦٢	محول إلى عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٣,٦٥١,٠٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. أصل حق الاستخدام

أرض ومبنى ومستودع درهم إماراتي	التكلفة
١,٦٠١,٢٦٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٦٠١,٢٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٧,٢٥٦,٧١٢	إضافات
-١,٦٠١,٢٦٣	إعادة القياسات على تعديل عقد الإيجار
٣٧,٢٥٦,٧١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم	
٩١٦,٥٩٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٣٩,٩٧٤	محمل خلال السنة (إيضاح ٢٧)
١,٣٥٦,٥٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٢١٨,٨٢٧	محمل خلال السنة (إيضاح ٢٧)
-١,٣٥٦,٥٦٦	إعادة القياسات على تعديل عقد الإيجار
١,٢١٨,٨٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية	
٣٦,٠٣٧,٨٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٤,٦٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تمثل أصول حق الاستخدام أعلاه مستودعات مستأجرة من جمعية أبوظبي ش.م.ع لفترة تنتهي في عام ٢٠٢٧، وأرض مستأجرة في السمحة - قطعة أرض رقم C٦ من مكتب أبوظبي للاستثمار لفترة تنتهي في عام ٢٠٥٥، وأرض مستأجرة في بني ياس - قطعة رقم C١٦ من بلدية أبوظبي لفترة تنتهي في عام ٢٠٥٢. وتقع جميعها في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٧. ممتلكات استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣	١٨٧,٨٧٧,٣٩٧	القيمة العادلة في بداية السنة
-	-١٦٦,٧٣٢	المحول إلى الممتلكات والمعدات (إيضاح ٤)
١٢,٣٤٦,٦٦٢	٦٦,٣١٧,٨٢٥	محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٥)
١٧,٧٢٨,٧١٣	٥,٣٠٠,٠٥٣	الزيادة في القيمة العادلة
٢٨٩,٤٠٣,٩١٨	٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣	القيمة العادلة في نهاية السنة

تمثل العقارات الاستثمارية مباني تقع في مدينة محمد بن زايد - قطعة أرض رقم C١٥٧؛ بني ياس، قطعة رقم P٩؛ بانياس، قطعة رقم S٢٥؛ بني ياس، قطعة رقم P١؛ الشهامة، قطعة رقم ٤٨؛ السمحة، قطعة رقم ٢٨؛ و بني ياس قطعة رقم C١٦ قطاع EB٢\_0٣. وتقع جميع هذه العقارات الاستثمارية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بناءً على التقييمات التي أجراها مقيم مستقل باستخدام طريقة رسملة الدخل ونهج السوق. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لم تتغير بشكل ملحوظ خلال العام.





جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

أصول مالية غير مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	القيمة العادلة في بداية السنة
٢١٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,٤٦٨	الزيادة في القيمة العادلة (إيضاح ١٥)
٢,٣١٥,٤٦٨	١٣,٣٢٤	القيمة العادلة في نهاية السنة
٢,٥٢٥,٤٦٨	٢,٥٣٨,٧٩٢	

يمثل ما ورد أعلاه استثماراً في أصول مالية غير مدرجة في شركة الاتحاد التعاوني الاستهلاكي.

٩. المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	بضائع محتفظ بها للبيع (إيضاح ٢٤)
١٠,١٦٢,٤٨٢	٩,٥٤٧,٠٧٠	

١٠. ذمم تجارية ومدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	ذمم تجارية
١٥,٩١٣,٩٧٨	١٦,٣٦٧,٦٨٠	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
-٨,٢٣٦,٠٤٣	-١,٤٢٧,٧٤٣	الشيكات المؤجلة المستحقة القبض
٧,٦٧٧,٩٣٥	١٤,٩٣٩,٩٣٧	ضريبة القيمة المضافة (VAT) المستحقة القبض
٢,٠٥٩,٥٥٤	٤,٦١٤,٣٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٢٥,٩٥٧	١,٦٣٩,٢٠٩	دفعات مقدمة للموردين
١,٣٤١,٠٧٢	٦٢٨,١٢٦	إيداع قابل للإسترداد
٢,١٠٧,٩٢٣	٣٤٠,٤٣٦	سلف موظفين
١,٤٧٥,٦٣٩	٢٤٩,٦٣٨	إيرادات مستحقة
٨٤١,١٦٤	٢٣٢,٨٩٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٨,٣٨٥	-	
٧٣,٨٧٨	-	
١٧,٧٦١,٥٠٧	٢٢,٦٤٤,٦٠٣	

إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة من العقود هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٠١٤,٧٩٣	٨,٢٣٦,٠٤٣	المخصص المتحقق خلال السنة (إيضاح ٢٧)
٢٢١,٢٥٠	٢٢٠,٠٠٠	شطب خلال العام
-	-٧,٠٢٨,٣٠٠	الرصيد في نهاية العام
٨,٢٣٦,٠٤٣	١,٤٢٧,٧٤٣	



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إن الذمم المدينة التجارية المذكورة أعلاه لا تحمل أي فائدة وعادة ما تكون يشروط انتمائية مدتها ٣٠ يوماً.  
يوضح الجدول التالي تفاصيل مخاطر الذمم المدينة التجارية بناءً على مصفوفة مخصصات المجموعة. بما أن تجربة خسارة الائتمان التاريخية للمجموعة لا تظهر انماط خسارة مختلفة بشكل كبير لتقطاعات العملاء المختلفة، فإن مخصص الخسارة على أساس حالة التأخر في السداد لا يتم تمييزه بشكل أكبر بين قاعدة عملاء المجموعة المختلفة.

كما في ٣١ ديسمبر، كان التحليل العمري للذمم المدينة التجارية كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦٥	١٥١ إلى ٣٦٥	١٢١ إلى ١٥٠	١٢٠ إلى ١٢١	٩١ إلى ١٢٠	٦١ إلى ٩٠	٦٠ إلى ٦١	٣١ إلى ٦٠	مداول
درهم إماراتي	يوم	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٦,٣٦٧,٦٨٠	٣,٧٣٤,٠٩٩	٢,٠٧٢,٢٥٦	١,٣٧٣,٣٢٣	٢,٣٧٣,٣١٣	٩١٦,٢٨٢	٢,١١٥,٨٩٩	٣,٧٨٢,٥٠٨	-	٢٠٢٣
٨.٧٢%	٣٨.٢٤%	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الذمم المدينة المخصص %
-١,٤٢٧,٧٤٣	-١,٤٢٧,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	المخصص (درهم)
١٤,٩٣٩,٩٣٧	٢,٣٠٦,٣٥٦	٢,٠٧٢,٢٥٦	١,٣٧٣,٣٢٣	٢,٣٧٣,٣١٣	٩١٦,٢٨٢	٢,١١٥,٨٩٩	٣,٧٨٢,٥٠٨	-	ذمم مدينة صافي

١٥,٩١٣,٩٧٨	٨,٩٦٢,٠٦٥	٤٣٨,٢٩١	٣٦٨,٠٧٦	٢,٦٩٥,٢٠١	٩٩,٧٥٤	٥٩,١٨٤	٣,٢٩١,٤٠٧	-	٢٠٢٢
٥١.٧٥%	٩١.٩٠%	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الذمم المدينة المخصص %
-٨,٢٣٦,٠٤٣	-٨,٢٣٦,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	المخصص (درهم)
٧,٦٧٧,٩٣٥	٧٢٦,٠٢٢	٤٣٨,٢٩١	٣٦٨,٠٧٦	٢,٦٩٥,٢٠١	٩٩,٧٥٤	٥٩,١٨٤	٣,٢٩١,٤٠٧	-	ذمم مدينة صافي



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١. أصول مالية متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣,٥٣٠,٩٢٧	٦,٧٣٧,٠٧٨

الودائع لأجل - استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

إن الودائع المذكورة أعلاه مرهونة مقابل التسهيلات المصرفية التي تم الحصول عليها (إيضاح ١٩).  
بلغ متوسط سعر الفائدة على الودائع لأجل ٤% (٢٠٢٢: ٤%) سنوياً.

١٢. النقد والنقد المعادل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٣٣,٤٧٨	١٧٩,٤٢٢
١٣,٨٨٩,٦٦٢	١٨,٣١١,٣٠٢
١٤,٠٢٣,١٤٠	١٨,٤٩٠,٧٢٤

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك: حسابات جارية

١٣. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:  
٣٣٣,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد

يتكون رأس مال الجمعية من أسهم غير قابلة للتجزئة، تبلغ قيمة كل منها ١٠٠ درهم إماراتي، تدفع بالكامل عند التقدم بطلب عضوية الجمعية. يحق لكل عضو الاكتتاب في أسهم بما لا يتجاوز ١٠٪ من رأس المال المكتتب به.

١٤. الاحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤٧,٠٨٧	٥٠,٠٧٨,٢٦٦
٥٠,٠٣١,١٧٩	٥,٩٤٩,٢٦٢
٥٠,٠٧٨,٢٦٦	٥٦,٠٢٧,٥٢٨

الرصيد كما في بداية السنة  
منقول خلال العام  
الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للجمعية وكيان المجموعة، يجب تحويل مبلغ يعادل ٢٠% من الربح السنوي، بعد خصم أية خسائر متراكمة، إلى الاحتياطي العام حتى يعادل هذا الاحتياطي ضعف احتياطي الشركة. رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٣١٥,٤٦٨	الزيادة في القيمة العادلة (إيضاح ٨)
٢,٣١٥,٤٦٨	١٣,٣٢٤	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣١٥,٤٦٨	٢,٣٢٨,٧٩٢	

١٦. احتياطي إعادة تقييم الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي (أعيد صياغته)	درهم إماراتي	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٩٨٠,٢١٥	٤٢,٦٧٩,٤٤٢	مكاسب إعادة تقييم الممتلكات والمعدات (إيضاح ٤)
٤,٦٩٩,٢٢٧	٣,٤٤٥,٠٥٢	الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٦٧٩,٤٤٢	٤٦,١٢٤,٤٩٤	

١٧. الأرباح المقترحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٩٥,٠٠٠	٥,٦٦١,٠٠٠	تدفع خلال السنة (إيضاح ٢٢)
-٣,٦١٢,٨٢٥	-٤,٥٥٨,٣٣١	محول إلى أرباح الأسهم غير المطالب بها (إيضاح ٢٢)
-١,٣٨٢,١٧٥	-١,١٠٢,٦٦٩	مقترحة خلال العام (إيضاح ٢٢)
٥,٦٦١,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٥,٦٦١,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٢):  
١٧٪) من رأس المال بقيمة ٦,٦٦٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٥,٦٦١,٠٠٠ درهم) من أرباح السنة الموضوعية  
تخضع لموافقة الأعضاء في الاجتماع العام السنوي. سيتم توزيع الأرباح المقترحة بنسبة ١٠٪ للأعضاء بشكل  
كامل، في حين سيتم توزيع الرصيد المتبقي بنسبة ١٠٪ بشرط تحقيق الأعضاء لهدف الشراء من الجمعية.

١٨. مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٣٥,٥٢٨	٢,٧٣٠,٢١٠	محمل خلال السنة (إيضاح ٢٩)
٣٤١,٧٢٢	٧٠٣,٨٦٩	مدفوعات خلال السنة
-٤٧,٠٤٠	-٤٢٦,٣٦٨	عكس المخصص الزائد خلال السنة (إيضاح ٢٦)
-	-٣٤١,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٣٠,٢١٠	٢,٦٦٥,٩٩٠	

جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. قروض بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٠,١٧١,١٠٥	١١٠,٦٤٦,٩٥٣	قرض لأجل
-٩٤,٤٥٦,٤١٨	-١٠٧,٧٠٥,٠٧١	ناقص: الجزء غير المتداول
٥,٧١٤,٦٨٧	٢,٩٤١,٨٨٢	الجزء الجاري

خلال عام ٢٠٢٢، حصلت المجموعة على تسهيل قرض جديد بمبلغ ١٠٠,٦٠٠,٩٧٤ درهم. تم الحصول على القرض لسداد تسهيلات القروض الثلاثة الحالية (المرابحة والإجارة) والبالغة ٩٢,٣٣٦,٥٣١ درهم. يحمل التسهيل معدل ربح قدره ٢,٥٪ على مدى ٣ أشهر من إيبور ويستحق السداد على ٦٠ قسط ربع سنوي.

- (أ) إيداع نقدي مقابل ضمانات بنكية.
- (ب) الحجز على الودائع لأجل (الملاحظة ١١).
- (ج) سند لأمر يغطي إجمالي مبلغ التسهيلات.
- (د) رهن أرض ومبنى من الدرجة الأولى على قطعة الأرض رقم P١، القطاع رقم EB٩ (منطقة بني ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة).
- (هـ) قطعة رقم P١، قطاع EB٩، بني ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (و) قطعة رقم C١٦، القطاع EB٢\_0٣، بني ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (ز) قطعة رقم C١٥٧، قطاع ME٩، مدينة محمد بن زايد، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (ح) قطعة رقم P٤٨، قطاع الشهامة الجديدة، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (ط) قطعة رقم EB٩، S٢٥، بني ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (ي) ضمان مؤسسي غير قابل للإلغاء لكيان المجموعة لصالح البنك، إلى جانب قرار مجلس الإدارة/العضو أو التوكيل الرسمي لتنفيذ ضمان الشركات من طرف ثالث مع نسخ طبق الأصل من جميع المستندات الدستورية الخاصة به.
- (II) شيك غير مؤرخ بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لصالح البنك مسحوب على حساب المقترض المحتفظ به لدى البنك لتمديد إجمالي التسهيلات.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠. التزامات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٩٩,٩١١	٩٣,٧٦٦	الرصيد في بداية السنة
-	٣٧,٢٥٦,٧١٢	إضافات
-	-٩٣,٧٦٦	إعادة القياسات على تعديل عقد الإيجار
٤٢,٧١٩	٢,٢٣٥,٤٠٢	فوائد محملة خلال السنة (إيضاح ٢٤)
-٥٤٨,٨٦٤	-١,٦١٩,٩٠١	دفعات إيجارية خلال السنة
٩٣,٧٦٦	٣٧,٨٧٢,٢١٣	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٩٣,٧٦٦	١,٩٠٦,٧٥٦	الجزء المتداول
-	٣٥,٩٦٥,٤٥٧	الجزء غير المتداول
٩٣,٧٦٦	٣٧,٨٧٢,٢١٣	

يتم تحليل مطلوبات الإيجار في بيان المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٢١. ذمم تجارية دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٨,٠٣١,٧٦٣	٦٤,٥٧٨,٤٨١	الذمم الدائنة التجارية
٨,٥٧٢,١٩٤	١٢,٩٩٧,١٠١	أرباح غير مملوكة
٢,٣٤٤,٩٤٢	٢,٣٠٤,٢٩٢	تقدم من العملاء
٦٠٨,٦٩١	١,٣٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٢١,٣٤٤	٧٢٥,٢٧٧	مستحقات الموظفين المستحقة
٣٧٣,٨٤٢	٣٨٧,٩٤٢	مصاريف مستحقة
١٦٥,٢٢٥	٢١٥,٨٠١	ودائع الضمان المستحقة الدفع
١,٤٨٨,٤٩٠	١١٢,٧٠٢	دفع مستحقات أشياء أخرى
٧٢,٨٠٦,٤٩١	٨٢,٦٢١,٥٩٦	

٢٢. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الأعضاء وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات التي تخضع لسيطرة مباشرة أو غير مباشرة من قبل الأعضاء أو أعضاء مجلس الإدارة أو التي يمارسون عليها تأثيرًا إداريًا كبيرًا. إن المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات العلاقة موضحة أدناه. تم الدخول في المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالشروط المتفق عليها من قبل الإدارة.



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

خلال السنة، دخلت المجموعة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٦١٢,٨٢٥	٤,٥٥٨,٣٣١	أعضاء
١,٣٨٢,١٧٥	١,١٠٢,٦٦٩	الأرباح المدفوعة للأعضاء (إيضاح ١٧)
٥,٦٦١,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	محول إلى أرباح الأسهم غير المطالب بها (إيضاح ١٧)
		توزيعات أرباح مقترحة للأعضاء (إيضاح ١٧)

أتعاب موظفي الإدارة الرئيسيين

تمثل تعويضات الموظفين الإداريين الرئيسيين التعويضات المدفوعة أو المستحقة للإدارة الرئيسية لخدمات الموظفين وهي مدرجة في المصاريف الإدارية ومصاريف البيع (إيضاح ٢٧). تشمل الإدارة الرئيسية المالك أو أعضاء آخرين من الإدارة العليا. يتم عرض تعويضات الإدارة الرئيسية للسنة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	الرواتب والبدلات

٢٣. الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٢,٦٢٨,٨٤٨	١١٤,٦٨٤,٨٠٨	في وقت معين : بيع البضائع - داخل الامارات العربية المتحدة

٢٤. التكاليف المباشرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٩٩٧,٣٣٣	١٠,١٦٢,٤٨٢	فتح المخزونات
٩٤,٣٣٧,٠٣٧	١٠٠,٩٠٨,٥١٣	المشتريات
-١٠,١٦٢,٤٨٢	-٩,٥٤٧,٠٧٠	ناقصاً : المخزون الختامي (إيضاح ٩)
٩٢,١٧١,٨٨٨	١٠١,٥٢٣,٩٢٥	



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٤٥٩,٩٦٧	٣,٥٩٩,٢٩٥
١,١٤٠,٤٧٢	١,٥٩٧,٤٥٨
٢,٤٢٠,٧٣٦	٧٦٤,٢٤٠
٥,٠٢١,١٧٥	٥,٩٦٠,٩٩٣

إيجار الرف وإيرادات الإعلانات  
رسوم إدخال السلعة الجديدة  
الدخل الترويجي

٢٦. إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	١,٤٨٥,٩٩٢
-	٣٤١,٧٢١
٢٣,٢٠٦	٢١٣,٩٨٩
١٣,٢٩٥	-
١٨٧,٩٨٨	١,١٣٠,٨٢٥
٢٢٤,٤٨٩	٣,١٧٢,٥٢٧

الإعفاء من الالتزامات  
عكس المخصص الزائد لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)  
أرباح فوائد  
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات  
إيرادات متنوعة

٢٧. مصاريف إدارية وبيعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٠,٨١٨,٨٠٩	١٠,٤٩٤,٢٠٠
٣,١٨٣,٥٩١	٣,٦١٥,١٤١
٢,٣٤١,٢٢٨	٣,٤٢٣,٨٩٥
١,٤٢٨,٥١٠	١,٣٩١,٢٧٦
٤٣٩,٩٧٤	١,٢١٨,٨٢٧
٨٣١,٠٥٧	٩٥٧,٠٣٢
٦٩٧,٢٠٣	٥٦١,١٤٨
٦٣٦,١٤٢	٤٩٧,٨٥٢
٤٨٣,٥٩٦	٤٣٧,٤٥١
٢٩٨,٧٩٧	٣٠٤,٢٤٠
٢٦٣,٤٠٦	٢٤٠,٠١٣
٢٢١,٢٥٠	٢٢٠,٠٠٠
١٥٥,٣٣٥	١٣٠,٢٠٣
٤٠,٨١٨	٤٦,١٥٠
٨١٥,٤٠٥	٣٧,٧٠٣
٨٢٦,١٧٤	-
٢,٢٥١,١٣٢	٢,٢٩٤,٦٦٣
٢٥,٧٣٢,٤٢٧	٢٥,٨٦٩,٧٩٤

تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٩)  
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٤)  
المرافق  
صيانة وتصليلات  
استهلاك أصل حق الاستخدام (إيضاح ٦)  
رسوم بنكية  
الرسوم القانونية والمهنية  
تسويق للأعمال  
مصاريف سيارات  
تواصل  
تأمين  
مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية (إيضاح ١٠)  
نفقات المكتب  
السفر والنقل  
مصاريف الإيجار قصير الأجل  
الممتلكات والمعدات المشطوبة  
مصاريف متنوعة



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨. تكاليف التمويل
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الفائدة على القرض لأجل
٣,٢٣٣,٢٤٤	٣,١٣٠,٢٩٩	الفائدة على التزامات الإيجار (إيضاح ٢٠)
٤٢,٧١٩	٢,٢٣٥,٤٠٢	
٣,٢٧٥,٩٦٣	٥,٣٦٥,٧٠١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩. تكاليف الموظفين
درهم إماراتي	درهم إماراتي	رواتب ومزايا
٨,٧٤٦,٦٨٦	٨,٢١٤,٨٢١	تعويض ترك الخدمة (إيضاح ١٨)
٣٤١,٧٢٢	٧٠٣,٨٦٩	فوائد أخرى
١,٧٣٠,٤٠١	١,٥٧٥,٥١٠	
١٠,٨١٨,٨٠٩	١٠,٤٩٤,٢٠٠	

تم توزيع كامل تكاليف الموظفين على المصاريف الإدارية ومصروفات البيع (إيضاح ٢٧).  
تتضمن تكاليف الموظفين أيضاً مكافآت المديرين الرئيسيين (إيضاح ٢٢).

٣٠. الأدوات المالية

تم تصنيف صافي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية في نهاية الفترة المالية على النحو التالي:

بالتكلفة المطفأة		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	ذمم تجارية مدينة وأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً، دفعات مقدمة للموردين و إيرادات مستحقة) (إيضاح ١٠)
١٤,٢٥٤,١٢٧	٢١,٦٧٦,٠٤١	أصول مالية متداولة أخرى (إيضاح ١١)
٣,٥٣٠,٩٢٧	٦,٧٣٧,٠٧٨	النقد والنقد المعادل (إيضاح ١٢)
١٤,٠٢٣,١٤٠	١٨,٤٩٠,٧٢٤	
٣١,٨٠٨,١٩٤	٤٦,٩٠٣,٨٤٣	

بالقيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٥٢٥,٤٦٨	٢,٥٣٨,٧٩٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
(FVTOCI) (إيضاح ٨)



جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالتكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الالتزامات المالية
١٠٠,١٧١,١٠٥	١١٠,٦٤٦,٩٥٣	قروض بنكية (إيضاح ١٩)
٩٣,٧٦٦	٣٧,٨٧٢,٢١٣	التزامات التأجير (إيضاح ٢٠)
٦١,٨٨٩,٣٥٥	٦٧,٣٢٠,٢٠٣	العقد والذمم الدائنة الأخرى (باستثناء تقدم من العملاء و أرباح غير مملوكة) (إيضاح ٢١)
١٦٢,١٥٤,٢٢٦	٢١٥,٨٣٩,٣٦٩	

تم توضيح تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المتبعة، بما في ذلك معايير الاعتراف، وأساس القياس والأساس الذي يتم به الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول المالية، والمسؤولية المالية، وأدوات حقوق الملكية في إيضاح ١٢. ٢ على البيانات المالية الموحدة.

٣١. إدارة مخاطر رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس مالها للتأكد بأنها قادرة على الاستمرار في الأعمال بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى لأصحاب المصلحة، من خلال الاستخدام الأمثل للدين والتمويل الذاتي والمحافظة على تركيبة رأس المال المثالية لتخفيض تكلفة رأس المال. لم تتغير استراتيجية المجموعة الإجمالية في إدارة مخاطر رأس المال عن السنة السابقة.

إن هيكل رأس مال المجموعة تضم حساب المكتب الرئيسي الظاهر في بيان المركز المالي. يشمل الدين كامل المبالغ المستحقة للبنك وأطراف ثالثة، ناقصاً النقد والنقد المعادل.

٣٢. إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية عدة مثل: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة، ومخاطر سعر الفائدة)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر العامة التي تتبعه المجموعة يركز على عدم إمكانية التنبؤ بسلوك الأسواق المالية، ويسعى إلى تقليل الأثر السلبي لذلك على أداء المجموعة المالي.

تقوم إدارة المجموعة بالمهمة الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال تحديد و تقييم المخاطر المالية بشكل دائم ومستمر لتقليل وقعها السلبي على العمليات في المجموعة.



## جمعية بني ياس التعاونية والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### (أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر القيمة العادلة للتدفقات النقدية حيث تتقلب الأدوات المالية بسبب التغيرات في سعر السوق، وتتضمن مخاطر سعر الفائدة، وخطر العملات الأجنبية. إن نشاط المجموعة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات الفائدة.

### - مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا يوجد تعرض كبير لمخاطر العملة حيث أن جميع الأصول المالية والمطلوبات المالية مقومة في دولة الإمارات العربية المتحدة. الدرهم أو الدولار الأمريكي الذي تستخدمه دولة الإمارات العربية المتحدة. الدرهم مربوط.

### - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يقتصر تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بشكل أساسي بقروض المجموعة المصرفية والودائع التي تحمل فوائد بأسعار فائدة متغيرة.

لدى المجموعة قروض بنكية كما هو موضح في إيضاح ١٩. اعتبارًا من تاريخ التقرير، إذا تم تعزيز أو تخفيض سعر الفائدة على القروض بنسبة ١٪ مقابل المعدل الفعلي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان ربح السنة أقل أو أقل أعلى بمقدار ١،١٠٦،٤٧٠ درهمًا إماراتيًا (٢٠٢٢ : ١،٠٠١،٧١١ درهمًا إماراتيًا).

### (ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الأطراف الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة والذي قد ينتج عنه خسارة مالية المجموعة. إن المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان عند ممارسة أنشطته التشغيلية (بشكل أساسي من خلال الذمم التجارية والعمليات الملزمة) وعند ممارسة أنشطتها التمويلية من خلال ودائعه لدى البنوك، تعاملات العملات الأجنبية والأدوات المالية الأخرى.

تتعامل المجموعة فقط مع بنوك محلية وعالمية لها سمعة ائتمانية عالية، تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة. يتم التحكم بمدى التعرض لمخاطر الائتمان بوضع حدود للتعامل التجاري مع عملاء المجموعة وتجري مراجعة هذه الحدود بشكل دوري.

من أرصدة الذمم المدينة التجارية في نهاية العام، مبلغ ٤،٥٨١،٨٧٣ درهم إماراتي يمثل ٢٨٪ من إجمالي الذمم التجارية المدينة (٢٠٢٢ : ٦،٣١٦،٣١٤ درهم إماراتي يمثل ٤٠٪ من إجمالي الذمم التجارية المدينة) مستحق من ثلاثة عشر عميلًا.



جمعية بنى ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ج) مخاطر السيولة

خطر السيولة هو مخاطرة أن تواجه المنشأة صعوبات في الوفاء بواجباتها المرتبطة بالتزاماتها المالية عند تاريخ الاستحقاق.

تدير المجموعة مخاطر السيولة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل من خلال إدارة المخاطر في المجموعة واحتفاظها باحتياطي مناسب والنقد والمعادل ومن خلال مراقبة التدفقات النقدية ومطابقتها مع تواريخ استحقاق الالتزامات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص للاستحقاق التعاقدى المتبقي للالتزامات المالية المجموعة بناء على المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى كما في تاريخ بيان المركز المالي. الأرصدة المستحقة في غضون 12 شهرا تساوي الأرصدة الدفترية، كما أن أثر الخصم ليس كبيرا. إن الاستحقاق التعاقدى مبني على أقرب تاريخ قد يتوجب على المجموعة الدفع فيه.

	أقل من سنة درهم إماراتي	أقل ١-٥ سنوات درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض بنكية (إيضاح ١٩)	٢,٩٤١,٨٨٢	٢٢,١٢٣,٨٣٢	٨٥,٥٨١,٢٣٩	١١٠,٦٤٦,٩٥٣
التزامات التأجير (إيضاح ٢٠)	١,٩٠٦,٧٥٦	١٠,١٥٢,٣٧٦	٢٥,٨١٣,٠٨١	٣٧,٨٧٢,٢١٣
العقد والذمم الدائنة الأخرى (باستثناء تقدم من العملاء و أرباح غير مملوكة) (إيضاح ٢١)	٦٧,٣٢٠,٢٠٣	-	-	٦٧,٣٢٠,٢٠٣
	٧٢,١٦٨,٨٤١	٣٢,٢٧٦,٢٠٨	١١١,٣٩٤,٣٢٠	٢١٥,٨٣٩,٣٦٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض بنكية (إيضاح ١٩)	٥,٧١٤,٦٨٧	٩٤,٤٥٦,٤١٨	-	١٠٠,١٧١,١٠٥
التزامات التأجير (إيضاح ٢٠)	٩٣,٧٦٦	-	-	٩٣,٧٦٦
العقد والذمم الدائنة الأخرى (باستثناء تقدم من العملاء و أرباح غير مملوكة) (إيضاح ٢١)	٦١,٨٨٩,٣٥٥	-	-	٦١,٨٨٩,٣٥٥
	٦٧,٦٩٧,٨٠٨	٩٤,٤٥٦,٤١٨	-	١٦٢,١٥٤,٢٢٦

٣٣ القيمة العادلة

القيمة العادلة لأصل أو التزام معين هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في هذه البيانات المالية الموحدة.



جمعية بنى ياس التعاونية والشركة التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤. التزامات طارئة

تفاصيل الالتزامات الطارئة في نهاية الفترة المالية كانت على النحو التالي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>درهم إماراتي</u>	<u>درهم إماراتي</u>	
٣,٣٧٩,٢٥٠	١,٦٢٩,٢٥٠	خطابات ضمان

٣٥. أرقام المقارنة

إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية الموحدة حيث تعتقد الإدارة أن عرض السنة الحالية يوفر بيانات ذات معنى أكبر لقراء البيانات المالية الموحدة. لم يكن لعمليات إعادة التصنيف هذه أي تأثير على نتائج السنوات الحالية أو السابقة.

٣٦. إعادة البيان

خلال السنوات السابقة، قامت المجموعة بالإبلاغ بشكل خاطئ عن قيمة الأراضي ضمن الممتلكات والمعدات بمبلغ ١٤,٦١٥,٠٠٠ درهم والتي كان ينبغي تحويلها إلى عقارات استثمارية ومقاصتها مقابل احتياطي إعادة التقييم. وقد تم تصحيح ذلك بأثر رجعي في بداية العام السابق.

<u>قبل</u>	<u>بعد</u>
<u>إعادة البيان</u>	<u>إعادة البيان</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>
<u>درهم إماراتي</u>	<u>درهم إماراتي</u>
١٤,٦١٥,٠٠٠	-

بيان المركز المالي الموحدة

الأصول الغير متداولة

ممتلكات ومعدات (أرض) في ١ يناير ٢٠٢٢

حقوق

احتياطي إعادة التقييم في ١ يناير ٢٠٢٢

٣٧,٩٨٠,٢١٥	٥٢,٥٩٥,٢١٥
------------	------------

\*\*\*\*\*

