

جمعية بنى ياس التعاونية  
جمعية تعاونية  
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جمعية بنى ياس التعاونية  
جمعية تعاونية  
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

فهرس

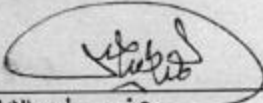
<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٦-٣	-- تقرير المدقق المستقل
٨-٧	أ بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩	ب بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠	ج بيان التغيرات في حقوق الأعضاء الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢-١١	د بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	<u>إيضاحات</u>
٤١-١٣	٢٦-١ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة


**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
 أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

**بيان أ**

**بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	<b>الأصول المتداولة</b>
١٥,٢٩٤,٠٩٦	١٤,٠٢٣,١٤٠	٤	النقد والنفذ المعادل
٢,٦٣٠,٣٩١	٢,٦٣٠,٩٢٧	٥	ودائع بنكية لأجل
١٠,٤٥٣,٤٩١	١٧,٢٦٢,٠٥٠	٦	ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٣٢,٠٢٦	١,٣٩٩,٤٥٧	٧	أصول أخرى
٧,٩٩٧,٣٣٣	١٠,١٦٢,٤٨٢		بضاعة
<b>٣٧,٨٠٧,٣٣٧</b>	<b>٤٥,٤٧٨,٠٥٦</b>		<b>مجموع الأصول المتداولة</b>
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
٦٨٤,٦٧٠	٤,٩٥٥,٠٩٢	٨	حق استخدام الأصول
١٨٧,٨٧٧,٣٩٧	٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣	٩	ممتلكات استثمارية
٢١٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,٤٦٨	١٠	استثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١١٨,٦٦٣,٨٨٥	٦٦,٠١٦,٨٢٨	١١	ممتلكات ومعدات
٣٠٧,٤٣٥,٩٥٢	٣٣٢,٨٢٥,٩٣١		<b>مجموع الأصول غير المتداولة</b>
<b>٣٤٥,٢٤٣,٢٨٩</b>	<b>٣٧٨,٣٠٣,٩٨٧</b>		<b>مجموع الأصول</b>

  
 عضو مجلس الإدارة

  
 نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الإلتزامات وحقوق الأعضاء
٦,٨٧٧,٦٣٥	٥,٧١٤,٦٨٧	١٢	الإلتزامات المتداولة
٢٥٤,٢٧٢	١,٣٤٠,٥٦٨	١٣	قروض طويلة الأجل
٥٧,٩٧٢,٢٧٩	٧٢,٨٠٦,٤٩١	١٤	إلتزامات تأجيرية
٧,٦٧٦,٧٩٩	٦,٩٢٣,١٨٦		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٧٢,٧٨٠,٩٨٥	٨٦,٧٨٤,٩٣٢		أرباح معلنة غير مستلمة من الأعضاء للسنوات السابقة
			مجموع الإلتزامات المتداولة
			الإلتزامات غير المتداولة
٨٦,٧٢٦,٢٦٩	٩٤,٤٥٦,٤١٨	١٢	قروض طويلة الأجل
٣٤٥,٦٣٩	٣,٤٦٣,٥٩٤	١٣	إلتزامات تأجيرية
٢,٤٣٥,٥٢٨	٢,٧٣٠,٢١٠	١٥	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٨٩,٥٠٧,٤٣٦	١٠٠,٦٥٠,٢٢٢		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
١٦٢,٢٨٨,٤٢١	١٨٧,٤٣٥,١٥٤		مجموع الإلتزامات
			حقوق الأعضاء
٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٤٨,٧٧٩,٤١٢	٥٠,٠٧٨,٢٦٦		احتياطي عام
٤٣,٢٨٥,٢٤١	٤٢,٢١٩,٦٥٧		أرباح متدورة
٤,٩٩٥,٠٠٠	٥,٦٦١,٠٠٠		أرباح مقترح توزيعها للأعضاء
٥٢,٥٩٥,٢١٥	٥٧,٢٩٤,٤٤٢		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
-----	٢,٣١٥,٤٦٨		احتياطي إعادة تقييم استثمارات في أصول مالية
١٨٢,٩٥٤,٨٦٨	١٩٠,٨٦٨,٨٣٣		مجموع حقوق الأعضاء - بيان جـ
٣٤٥,٢٤٣,٢٨٩	٣٧٨,٣٠٣,٩٨٧		مجموع الإلتزامات وحقوق الأعضاء

عضو مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

### أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

#### بيان ب

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٧٨,٨١٩,٧٩١	١٠٢,٦٢٨,٨٤٨	١٧	الإيرادات
(٧٠,٣٢٦,٢٩٤)	(٩٢,١٧١,٨٨٨)	١٨	تكلفة الإيرادات
٨,٤٩٣,٤٩٧	١٠,٤٥٦,٩٦٠		مجمّل الربح
١١,٥٧٠,٠٢٤	١٤,٤٩٩,٩٨٣		إيرادات تأجير
(٢٠,١٦٥,٨٢٠)	(٢٥,٣٧٨,٧٩٤)	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٢,٥٥٨)	(٢,٥٨٢,١٧٢)		تكلفة التمويل
٢,٢٨١,١٥٧	٥,٣٠٠,٠٥٣	٩	أرباح إعادة تقييم ممتلكات إستثمارية
(٣٠١,٧٨٨)	(٢٢١,٢٥٠)	٦ (ج)	تدني في ذمم تجارية
٤,٨٩٩,١٨٥	٥,٠٢١,١٧٥	٢٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٦٣,٢١٤	(٦٠١,٦٨٥)	٢١	(خسائر) / إيرادات أخرى
٦,٨٨٦,٩١١	٦,٤٩٤,٢٧٠		ربح السنة - بيان د
٢,٥٢٧,٨٩٣	٤,٦٩٩,٢٢٧	١١	<u>دخل شامل آخر</u>
----	٢,٣١٥,٤٦٨	١٠ (ب)	فائض في إعادة تقييم ممتلكات ومعدات
٢,٥٢٧,٨٩٣	٧,٠١٤,٦٩٥		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم
٩,٤١٤,٨٠٤	١٣,٥٠٨,٩٦٥		إجمالي دخل شامل للسنة - بيان جـ
٠,٢١	٠,١٩٥		الربح الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

جمعية بنجر ياس التعاونية

جمعية تعاونية  
الإمارات العربية المتحدة

بيان

بيان التدفقات في حقوق الأعضاء الموجود للسنه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(الطهرت المبالغ بمرهم الإمارات)

المجموع	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات في أصول مالية	إحتياطي إعادة تقييم مشتقات ومعدات	إحتياطي إعادة تقييم أصول الإذاعة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	أرباح مقررحة	توزيعها للأعضاء	أرباح مطبوعة	إحتياطي علم	أرباح المبلغ	المجموع
١٧٩,٢٢٢,٧٥٥	---	٦٤,١٢٦,٧٧١	---	---	٤,٩٩٥,٠٠٠	٢٩,٢٩٩,٩٥٤	٢٩,٢٩٩,٩٥٤	٤٧,٤٠٢,٠٣٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠
٩,٤٤٤,٨٠٤	---	٢,٥٢٧,٨٩٢	---	---	---	٦,٨٨٦,٩١١	٦,٨٨٦,٩١١	---	---	---
---	---	(١٤,٠٥٩,٤٤٩)	---	---	---	---	---	---	---	---
(٣,١٩٦,٦٥٥)	---	---	---	---	(٣,١٩٦,٦٥٥)	---	(١,٣٧٧,٢٨٢)	١,٣٧٧,٢٨٢	---	---
(١,٨٠٦,٢٤٥)	---	---	---	---	(١,٨٠٦,٢٤٥)	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	٤,٩٩٥,٠٠٠	---	(٤,٩٩٥,٠٠٠)	---	---	---
---	---	---	---	٦٨٨,٦٩١	---	---	(٦٨٨,٦٩١)	---	---	---
(٦٨٨,٦٩١)	---	---	---	(٦٨٨,٦٩١)	---	---	---	---	---	---
١٨٢,٥٥٤,٨٦٨	---	٥٢,٥٤٥,٦٦٥	---	---	٤,٩٩٥,٠٠٠	٤٣,٢٨٥,٢٤١	٤٣,٢٨٥,٢٤١	٤٨,٧٧٩,٤١٢	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠
١٣,٥٠٨,٩٦٥	٢,٣١٥,٤٦٨	٤,٦٩٩,٤٢٧	---	---	---	٦,٤٤٤,٢٧٠	---	---	---	---
(٣,٦١٢,٨٢٥)	---	---	---	---	(٣,٦١٢,٨٢٥)	---	(١,٢٩٨,٨٥٤)	١,٢٩٨,٨٥٤	---	---
(١,٣٨٦,١٧٥)	---	---	---	---	(١,٣٨٦,١٧٥)	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	٥,٦٦١,٠٠٠	---	(٥,٦٦١,٠٠٠)	---	---	---
---	---	---	---	---	٦,٠٠٠,٠٠٠	---	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---	٥,٦٦١,٠٠٠	---	---	---	---	---
١٩٠,٨٦٨,٨٣٣	٢,٣١٥,٤٦٨	٥٧,٢٤٤,٤٤٢	---	---	٤٢,٦١٩,٦٥٧	٥٠,٠٧٨,٦٦٦	---	---	٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٠,٠٠٠

حقوق الأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
إجمالي محل شامل للسنه - بيان ب  
تحقق القلائع من إعادة التقييم لأرباح المطبوعة  
محول لإحتياطي العلم  
توزيعات مطبوعة للأعضاء خلال السنه  
محول للتوزيعات المقترحة لغير مستشه  
من قبل الأعضاء  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة - غير مدفوعة - إحصاح ١٤  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة - غير مدفوعة - إحصاح ١٤  
حقوق الأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
إجمالي محل شامل للسنه - بيان ب  
محول لإحتياطي العلم  
توزيعات مطبوعة للأعضاء خلال السنه  
محول للتوزيعات المقترحة لغير مستشه  
من قبل الأعضاء  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة - غير مدفوعة - إحصاح ١٤  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة - غير مدفوعة - إحصاح ١٤  
حقوق الأعضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
إجمالي محل شامل للسنه - بيان ب

إن الإيضاحات المرفقة تشرح جزأ أساسياً من هذه البيانات المالية الموضحة

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

بيان د

**بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٦,٨٨٦,٩١١	٦,٤٩٤,٢٧٠		ربح السنة - بيان ب
			<u>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>
٢,٧٢٧,٩٦٣	٣,١٨٣,٥٩١	١١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٧٦,٠٨٨	٤٣٩,٩٧٤	٨	إستهلاك حق استخدام الأصول
٣٠١,٧٨٨	٢٢١,٢٥٠	٦	تدني في زعم تجارية
٢٨٤,٥٣٥	٣٤١,٧٢٢	١٥	التزام تعويض ترك الخدمة
(١٨,٤٧٧)	(٢٣,٢٠٦)	٢١	إيراد فوائد ودائع بنكية ثابتة
٦١,٥٠٤	(١٣,٢٩٥)	٢١	(أرباح) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات
---	٨٢٦,١٧٤	٢١	خسارة إطفاء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٨١,١٥٧)	(٥,٣٠٠,٠٥٣)	٩	(أرباح) إعادة تقييم ممتلكات استثمارية
٥٢,٥٥٨	٢,٥٨٢,١٧٢		تكلفة التمويل
٨,٢٩١,٧١٣	٨,٧٥٢,٥٩٩		ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
			<u>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</u>
٤,٨٦٠,٣٠٧	(٧,٠٢٩,٨٠٩)	٦	(الزيادة) / النقص في زعم تجارية وأرصدة مدينة أخرى
١٥٣,٥٠٧	٣٢,٥٦٩	٧	النقص في أصول أخرى
(١٠٧,٧١٥)	(٢,١٦٥,١٤٩)		(الزيادة) في بضاعة
١٦,٩٢٥,٤٥٧	١٤,٢٣٤,٢١٢	١٤	الزيادة في زعم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣٠,١٢٣,٢٦٩	١٣,٨٢٤,٤٢٢		النقد المتولد من العمليات التشغيلية
(١٣١,٣٥٢)	(٤٧,٠٤٠)	١٥	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
٢٩,٩٩١,٩١٧	١٣,٧٧٧,٣٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

تابع بيان د

**بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,١٤١)	(٥٣٦)	٥	(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
١٨,٤٧٧	٢٣,٢٠٦	٢١	إيراد فوائد ودائع بنكية ثابتة
(٣٨,٢٥٣,٢٣٥)	(١٢,٩٤٠,٢٧٨)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧,٣٣١	١٣٨,٩٩٩	١١	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
<u>(٣٨,١٨٨,٥٦٨)</u>	<u>(١٢,٧٧٨,٦٠٩)</u>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٣,١٩٢,٦٥٥)	(٥,٧٤٨,٦١٣)		توزيعات أرباح
٦٨,٩٧٨,٩٠٤	١٠٠,٦٠٠,٩٧٤	١٢	الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٦٠,٣٧٥,٠٠٠)	(٩٤,٠٣٣,٧٧٣)	١٢	دفعات قروض
(٥٢,٥٥٨)	(٢,٥٨٢,١٧٢)		تكلفة التمويل
<u>(٢٧٥,١٥٠)</u>	<u>(٥٠٦,١٤٥)</u>	١٣	دفعات تأجيرية
			<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
٥,٠٨٣,٥٤١	(٢,٢٦٩,٧٢٩)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال السنة</b>
(٣,١١٣,١١٠)	(١,٢٧٠,٩٥٦)		النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
١٨,٤٠٧,٢٠٦	١٥,٢٩٤,٠٩٦		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
<u>١٥,٢٩٤,٠٩٦</u>	<u>١٤,٠٢٣,١٤٠</u>	٤	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة



**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)**

**١- الوضع القانوني والنشاط**

اشتملت البيانات المالية الموحدة الشركات التالية:

(أ) - جمعية بنى ياس التعاونية (جمعية تعاونية) تأسست في ١٠ أكتوبر ١٩٨٩، مسجلة في اماره ابو ظبي والصادر عن وزارة العمل والشؤون الاجتماعية ذلك بموجب القرار رقم ٢/٨ لعام ١٩٨٠، وهي مسجلة لدى سجلات إدارة التعاون في وزارة العمل والشؤون الاجتماعية وذلك بموجب الرخصة التجارية رقم ١٠٠٢١٠٢-CN الصادرة من دائرة التنمية الاقتصادية - أبوظبي.

- تمارس المجموعة نشاطها في التجارة العامة، الاستيراد، التجارة في المواد الغذائية، الأجهزة المنزلية، الملابس الجاهزة، المعدات الكهربائية والإلكترونية.

(ب) ان تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة كما يلي:

- الرسالة للاستثمار والتطوير العقاري - مؤسسة فردية هي مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية - أبوظبي برخصة تجارية رقم ١٩٠٥١٠٧-CN وتأسست بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤ باسم السادة/ جمعية بنى ياس التعاونية.  
- تمارس المؤسسة نشاطها في مجال استثمار وتطوير المشروعات العقارية وتأسيسها وادارتها.

**٢- المعايير والتفسيرات الصادرة والفعالة للسنة الحالية**

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في تفسير البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسير والتعديلات التالية:

**(أ) المعايير والتفسيرات الصادرة والنافذة للسنة الحالية**

اعتمدت المجموعة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعمول بها والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها والنافذة للسنة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.

- المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات.

التعديل بخصوص منع المجموعة من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بالمبالغ الممتلئة من بيع البند المنتجة خلال قيام المجموعة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود، أي متحصلات من إحضار الأصل إلى الموقع وحالته ليكون قادرًا على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الربح او الخسارة.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)**

توضح التعديلات أيضا أن المنشأة تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح عندما يقوم بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل.

إذا لم يتم العرض بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل الموحد، يجب ان يتم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة عن أي عائدات وتكلفة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والتي تتعلق ببند منتج ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة، وأي بند يتضمنها بيان الدخل الشامل الموحد لهذه المتحصلات والتكلفة.

**- إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) - دمج الأعمال.**

تعديل بسيط على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) (دمج الاعمال) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ تؤكد التعديلات أيضا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

**- العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)**

تحدد التعديلات أن تكلفة تنفيذ العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص مصروف الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

قبل إنشاء مخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة ، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

**- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية (٩)، (١٦) و(١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١))**

**- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١)، التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي**

يوفر التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح المتبني لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يجوز للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء في المعيار الدولي للتقارير المالية ١ : د ١٦ (أ) أن تختار، في بياناتها المالية، قياس فروق الترجمة المتراكمة لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد وتأثيرات دمج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتوفر خيار مماثل للشركة الحليفة أو مشروع مشترك يستخدم الإعفاء في المعيار الدولي للتقارير المالية ١ : د ١٦ (أ).

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، الأدوات المالية  
توضح التعديلات الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق نسبة "١٠ بالمائة" في تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي أم لا، لا تشمل المنشأة سوى على الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
  - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، عقود الإيجار  
يلغي التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) من المثال التوضيحي لسداد تحسينات العقارات المستأجرة.
  - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) ، الزراعة  
يزيل التعديل المطلوب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لإستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات في القضية ليست فعالة بعد :**

<u>تاريخ التنفيذ</u>	المعيار الدولي رقم
١ يناير ٢٠٢٣ .	(١) - معدل تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
١ يناير ٢٠٢٣ .	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - جديد عقود التأمين.
١ يناير ٢٠٢٣ .	المعيار الدولي رقم (١) معدل و بيان ممارسة الإفصاح عن السياسات المحاسبية. رقم (٢)
١ يناير ٢٠٢٣ .	المعيار الدولي رقم (٨) - معدل تعريف التقديرات المحاسبية.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)**

المعيار الدولي رقم	الاصول والالتزام المتعلقة بالضريبة المؤجلة الناشئة عن	معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣.
(١٢) - معدل			
المعيار الدولي رقم	المعيار الدولي رقم	المعيار الدولي رقم	غير محدد
(٢٨) - تعديلات	المعيار الدولي رقم (١٠) و مشروع مشترك.	المعيار الدولي رقم	
	المعيار الدولي رقم	المعيار الدولي رقم	

إذا كان ذلك ممكناً، تعتزم المجموعة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدل عندما تصبح فعالة. في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وتتوقع الإدارة أن اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٣- أهم السياسات المحاسبية**

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة والتي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها المجموعة في إعداد البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

**(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية الموحدة**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

**(ب) إعداد البيانات المالية الموحدة**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول والأدوات المالية (التي تعتبر ضرورية) التي تم قياسها/تقييمها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات، في حين أن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو مدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق عند تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق هذه الخصائص في الحسبان عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

- بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف مقياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على درجة التي يمكن ملاحظتها من مدخلات مقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بالكامل، والتي يتم وصفها على النحو التالي:
- المدخلات من المستوى ١ هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
  - مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات.

(ج)

**أساس التوحيد**

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة الأم والشركات التابعة لها المذكورة إيضاح ١. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة الأم:
- لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها.
  - معرضة، أو لها حقوق، في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
  - لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائده.
- تعيد المجموعة الأم تقييم ما إذا كانت تسيطر على المجموعة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.

يبدأ توحيد المجموعة التابعة عندما تحصل المجموعة الأم على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة الأم السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم تضمين إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المكتتاة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ حصول المجموعة الأم على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه السيطرة على الشركة التابعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

(د)

**الأدوات المالية**

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لأحد الكيانات وخصوم مالي أو أداة حقوق ملكية لجهة أخرى. الأدوات المالية هي إما أصل مالي أو التزام مالي:-

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

- **طريقة سعر الفائدة السائد**  
طريقة سعر الفائدة السائد هي طريقة تستخدم لاحتساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وفي تخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة ذات الصلة معدل سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع لأداة مالية أو، معد بشكل مناسب لفترة اقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.
- (هـ) **الأصول المالية**  
أي أصل يكون عبارة عن : نقد أو أداة حق ملكية لمنشأة أخرى أو أداة دين لمنشأة أخرى (حق تعاقدى لاستلام نقد أو أصل مالي آخر من منشأة أخرى، أو لمبادلة الأصول المالية أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المحتمل ان تكون ايجابية بالنسبة للمجموعة أو عقد سيتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة).
- ليس لدى المجموعة أدوات دين مؤهلة للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، لا تشمل الأصول المالية للمجموعة على أية أصول مالية لأدوات حقوق الملكية.
- **القياس الأولي**  
يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تكون المجموعة جزءاً من الاحكام التعاقدية للأدوات، في حالة الاعتراف الأولي تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً في حالة ان يكون الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة للاستحواذ على الأصل. تكاليف المعاملات للأصول المالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تعتبر كمصاريف في الربح أو الخسارة.
- **النقد والنقد المعادل**  
يشمل النقد والنقد المعادل على النقد في الصندوق ونقد لدى البنوك- حسابات جارية وودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.
- **ودائع بنكية ثابتة**  
يتم قياس الودائع البنكية لأجل بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- **نعم تجارية وأرصدة مدينة أخرى**  
لا يتم تحميل فوائد للذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى، يتم قياس الذمم التجارية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد وفي نهاية سنة التقرير يتم مراجعة القيمة المسجلة من الذمم التجارية والأرصدة المدينة الأخرى لتحديد الأدلة الكافية لامكانية عدم تحصيل تلك الأرصدة لولا ذلك يتم الاعتراف بانخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل آخر تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها في الأساس لأغراض البيع في المستقبل القريب أو أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك المجموعة نية إيجابية أو قدرة على حفظها حتى تاريخ الاستحقاق.

ويتم الإفصاح عن الأصول المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة. و يعترف بالربح أو الخسارة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل شامل آخر ويتم مراكمته في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد.

وتدخل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق المجموعة باستلام دفعات.

**الانخفاض**

تقوم المجموعة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على اساس المنظور اللاحق المرتبطة بأصول أدوات الدين المحملة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. فيما يخص الذمم تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة.

**الغاء الاعتراف**

يتم الغاء الاعتراف بالأصول المالية عند نفاذ الحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الأصل. عند استبعاد الأصل المالي بشكل كامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع التعويضات المستلمة وأي ربح أو خسارة تراكمية لأدوات الدين التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بهم في الربح أو الخسارة.

**ضريبة القيمة المضافة (VAT)**

تُعرض ضريبة القيمة المضافة على استيراد وتوريد السلع أو الخدمات، بما في ذلك العرض المعبر، في كل مرحلة من مراحل الإنتاج والتوزيع. تقيد الضريبة المحصلة أو المستحقة على توريد السلع أو الخدمات إلى حساب ضريبة الإنتاج والضريبة المدفوعة على المشتريات والمصروفات التجارية وتكون متاحة للإعتماد الضريبي على المدخلات ويتم خصمها إلى حساب ضريبة المدخلات. في نهاية كل فترة ضريبية، يتم احتساب ضريبة القيمة المضافة المستحقة وفقاً لقوانين الضرائب الإماراتية ويتم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

(ز) بضاعة

يتم الاعتراف بالبضاعة بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما اقل. وتتضمن تكاليف البضاعة ما يلي:

- تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة من نقل البضائع إلى موقعها الحالي. ويتم التوصل إلى تكلفة بضاعة آخر الفترة باستخدام متوسط سعر التكلفة. وتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق أسعار البيع المحتملة للبضاعة ناقص التكاليف المحتملة لإكمال عملية البيع والقيام بها.
- تتبع المجموعة سياسة إجراء الجرد الفعلي للبضائع في جميع مخازن وفروع المجموعة بتاريخ تسبق تاريخ البيانات المالية الموحدة وضمن خطة جرد تنفذ من قبل لجان متعددة تحت إشراف الإدارة وبمعرفة.

(ح) حق استخدام أصل

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان هذا العقد هو عبارة عن عقد إيجاري أو يحتوي على عقد تأجيري، تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الأصول والالتزامات الإيجارية المرتبطة بهذه العقود باعتبارها تأجيرية، في ما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة والتي سيتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة العادلة لقسط الإيجار التي لم يتم دفعه في تاريخ بدء العقد، مع خصم السعر الضمني في عقد الإيجار. وإذا تعثر تحديد هذا المعدل، تُستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يظهر التزام الإيجار كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم لاحقًا قياس الالتزامات الإيجارية عن طريق زيادة القيمة الدفترية من خلال اثبات فائدة الالتزامات الإيجارية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وكذلك تخفيض القيمة الدفترية ليتم عكس المدفوعات الإيجارية التي تمت وإعادة قياس القيمة الدفترية ليتم عكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد إيجار.

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس الأولي للالتزامات الإيجار، وأقساط الإيجار التي تمت في ذات اليوم أو قبل بداية العقد، مخصوماً أي حوافز تأجيرية مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياس ذلك بالتكلفة مخصومة من الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي الذي يكون أقصر من أي وقت مضى.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول لتحديد انخفاض قيمته وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة، يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة كما يظهر في إيضاح 3 (ك).

في حالة وجود أي التزام مقابل تكاليف ازالة أو التخلص من الأصول المؤجرة أو لاسترداد الأصل إلى حالته الأصلية وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار. إيضاح 3 (ن).



**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

(ط) **ممتلكات استثمارية**  
الممتلكات الاستثمارية (الأراضي أو المباني أو جزء منها أو كلاهما) هي ممتلكات: تحتفظ بها المجموعة للحصول على دفعات إيجار أو للبيع خلال العمليات الاقتصادية العادية. وتقاس الممتلكات الاستثمارية ميدنياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملات.

بعد الاعتراف المبني، يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية في بيان المركز المالي الموحد، على أساس تكلفتها ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. يتم إثبات رسوم إهلاك المباني (السكنية والتجارية وغيرها) لكل سنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت، والذي يعكس النمط الذي من المتوقع أن تستهلك فيه المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية للمباني على مدى عمرها الإنتاجي المقدر.

وتراجع الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، للتحقق من تأثيرات التغييرات في التقديرات والتي يتم احتسابها على أساس مستقبلي محتمل.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الاستثمارية في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور مؤشرات أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد، وفي حالة ظهور أي مؤشر بتدني القيمة، يتم احتساب خسائر التدني بالرجوع إلى إيضاح ٣ (ك).

(ي) **ممتلكات ومعدات**  
يتم الاعتراف ميدنياً بالممتلكات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام خلال عملية الإنتاج أو تزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.

بعد الاعتراف المبني، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

العمر الافتراضي	الفئات
١٠ سنوات	تحسينات رأسمالية
٢٠ - ٢٥ سنة	مباني
٨ سنوات	اثاث، مفروشات وتركيبات
٨ - ٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	سيارات

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية السنة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح ٣ (ك).

عندما يتم إجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات والمعدات فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة وهي الفرق مابين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

#### تدني قيمة الأصول الملموسة

(ك)

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي الموحد، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي الموحد قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

#### الالتزامات المالية

(ل)

#### الاعتراف الأولي والقياس

يتم إثبات الالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تحدد المجموعة تصنيف مطلوباتها المالية عند التسجيل المبدئي.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً في حالة الالتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة.

#### القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الألتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الألتزامات ومن خلال عملية الإطفاء.

#### إيقاف الاعتراف

يتم استبعاد الألتزام المالي عندما يتم الوفاء بالألتزام بموجب الألتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال الألتزام مالي قائم بأخر من نفس المقرض بشروط جوهرية مختلفة، أو يتم تعديل شروط الألتزامات الحالية بشكل جوهري معدل، مثل التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للألتزام الأصلي والاعتراف بالألتزام جديد ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة.

#### تكاليف الإقراض

(م)

تتألف تكاليف التمويل من مصروفات الفائدة على القروض المصرفية ومصروفات الربح على التمويل البنكي والرسوم المصرفية. يتم بشكل مباشر لحيازة أو إنشاء أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل. إن الأصل المؤهل هو الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة حتى يصبح جاهزاً للاستخدام المحدد له أو بيعه. تتوقف رسملة تكاليف الإقراض عند الانتهاء الفعلي من كافة الأنشطة الاعتراف بكافة تكاليف التمويل ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تتم رسملة تكاليف الإقراض المنسوبة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو بيعه.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

### أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

(ن) *المخصصات*  
المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إنشائية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير كمياتها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها المجموعة لتسوية التزام في تاريخ بيان المركز المالي الموحد أو تحويله إلى طرف ثالث.  
وتراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجل كدخل. وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض الذي تم الاعتراف بها بالأساس.

(س) *التزام تعويض ترك الخدمة*  
يتم احتساب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم المجموعة بقياس التزاماتها من منافع الموظفين كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) باستخدام طريقة تقييم الكنتواري ما لم يكن الفرق بين تقييم الكنتواري والتزام الحقيقي وتكلفة الخدمة غير مادي.

يحتسب مخصص للمعاشات المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للدائرة الحكومية المختصة.

(ع) *إحتياطي عام*  
وفقاً لقانون الجمعيات التعاونية لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للجمعية، ينبغي تحويل ما نسبته ٢٠% من صافي الدخل السنوي، بعد اقتطاع أي خسائر متراكمة، إن وجدت، إلى الإحتياطي العام لغاية وصوله إلى ضعف رأس المال المدفوع. ويكون هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ف) *الإعتراف بالإيرادات*  
يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبارات التي تتوقع المجموعة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.  
يتم تثبيت الإيرادات من عقود العملاء عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العملاء بمبلغ يساوي المبلغ الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل هذه البضائع أو الخدمات. استنتجت المجموعة بشكل عام أنها تعمل كطرف رئيسي في ترتيبات إيراداتها، لأنها عادة تسيطر على السلع أو الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

**مبيعات البضائع**

يتم الاعتراف بالإيرادات عند تسليم البضائع للعميل واستيفاء جميع معايير القبول. غالباً ما تباع السلع مع حق العودة.

ويستند مبلغ الإيرادات المعترف بها إلى سعر الصفقة المقدر، الذي يشمل السعر التعاقدى، مع تعديله لمراعاة العوائد المتوقعة. استناداً إلى خبرة المجموعة مع أنواع مماثلة من العقود، وعادة ما يكون النظر المتغير مقيدة ويتم تضمينها في الصفقة فقط إلى الحد الذي يكون احتمال كبير أن انعكاس كبير في مبلغ الإيرادات التراكمية لا يحدث الاعتراف عندما يتم حل حالة عدم اليقين المرتبطة بالاعتبار المتغير في وقت لاحق.

تتعرف المجموعة بالعوائد المتوقعة من العملاء كمسؤولية عائد. على نحو منفصل، تعترف المجموعة بأصل ذي صلة بالحق في استرداد البضائع المعادة، استناداً إلى المبلغ السابق الذي يحمل التكاليف الجيدة الأقل توقعاً لاسترداد البضائع، وتعديلها مقابل تكلفة المبيعات في المقابل.

**إيراد الفوائد**

يتم تثبيت إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، سعر الفائدة الفعلي هو المعدل المخصوم بالنسبة للتدفق النقدي المستقبلي المحصل من خلال العمر المتوقع من مبلغ الأصل المالي وفي حالة احتساب معدل الفائدة الفعلي فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار التدفق النقدي المستقبلي في الضمانات التعاقدية من الأصل المالي.

**إيراد التأجير**

يتم تثبيت إيراد الإيجار من ممتلكات استثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**العملات الأجنبية**

(ص)

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل المجموعة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية الموحدة تحول التعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. و في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملة أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال السنة، أو في بيانات مالية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنة التي ظهرت خلالها.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

ق) **الإلتزامات الطارئة**  
الإلتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة. ولا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في البيانات المالية الموحدة.

ر) **الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لشكوك التقدير**  
عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيمة الدفترية للأصول والخصوم التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويعترف بتعديلات التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك السنة أو في السنة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.  
فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم اليقين في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تطوي على خطر كبير من التسبب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والخصوم خلال الفترة المالية القادمة .

- **انخفاض قيمة الأصول غير المتداولة**  
تتطلب المعايير الدولية للإبلاغ المالي من الإدارة إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الموجودات غير المحددة الأجل، وبالنسبة للموجودات المحدودة الأجل، لاختبار انخفاض القيمة إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

اختبار انخفاض القيمة هو مجال بنطوي على تقدير الإدارة ، ويتطلب تقييم ما إذا كان يمكن دعم القيمة الدفترية للأصول عن طريق القيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من هذه الأصول باستخدام توقعات التدفق النقدي التي تم خصمها بمعدل مناسب. عند حساب القيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية ، يلزم وضع بعض الافتراضات فيما يتعلق بالمسائل غير المؤكدة للغاية بما في ذلك توقعات الإدارة للنمو في الأرباح وتوقيت وكمية المستقبل ، ومعدلات النمو على المدى الطويل واختيار الخصومات.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

- العمر الافتراضي للأصول الغير متداولة  
يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى العمر الإنتاجي المقدر ، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصول ، والتآكل المادي المتوقع ، والذي يعتمد على العوامل التشغيلية مثل برنامج الإصلاح والصيانة والتقدم المادي. لم تأخذ الإدارة في الاعتبار أي قيمة متبقية لأنها تعتبر غير مهمة.

- انخفاض قيمة الأصول المالية  
تستند مخصصات انخفاض القيمة للأصول المالية إلى افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم المجموعة الحكم في اتخاذ هذه الافتراضات واختيار المدخلات في حساب انخفاض القيمة ، استنادا إلى تاريخ المجموعة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

#### ٤- النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٣٦,٢٧٩	١٣٣,٤٧٨
١٥,١٥٧,٨١٧	١٣,٨٨٩,٦٦٢
١٥,٢٩٤,٠٩٦	١٤,٠٢٣,١٤٠

النقد في الصندوق

النقد في البنوك - حسابات جارية

المجموع - بيان أ ، د

#### ٥- ودائع بنكية لأجل

تتضمن الودائع البنكية لأجل والبالغة ٢,٦٣٠,٩٢٧ درهم (بيان أ) بفائدة سنوية مقدارها ٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وهي مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة (٢٠٢١: ٢,٦٣٠,٣٩١ درهم مرهونة).

#### ٦- ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٠,٨٨٦,٩٨٧	١٥,٩١٣,٩٧٨
(٨,٠١٤,٧٩٣)	(٨,٢٣٦,٠٤٣)
٢,٨٧٢,١٩٤	٧,٦٧٧,٩٣٥
١,٧٣٢,٥٠٠	٢,٠٥٩,٥٥٤
-----	٩٠٠,٠٠٠
٢٨٩,٦٣٨	١,٤٧٥,٦٣٩
١,٩٠٩,١٠٥	٢,١٠٧,٩٢٣
٣٧٦,٠٦٧	٨٤١,١٦٤
٣,٢٧٣,٩٨٧	٢,١٢٥,٩٥٧
-----	٧٣,٨٧٨
١٠,٤٥٣,٤٩١	١٧,٢٦٢,٠٥٠

ذمم تجارية

ذمم تجارية - إيضاح ٦ (ج)

صافي ذمم تجارية - إيضاح ٦ (ب)

شيكات مؤجلة القبض - إيضاح ٦ (د)

تأمينات كفالات بنكية

تأمينات مستردة

دفعات مقدمة للموردين

ذمم موظفين

ضريبة القيمة المضافة - مدينة (بالصافي)

أخرى

الصافي - بيان أ

**جمعية بنمي ياس التعاونية**

جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

(ب) تعبير ذمم تجارية على النحو التالي:-

	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
			<b>خسائر</b>	
<b>صافي</b>			<b>التمتلكة متوقفة</b>	
<b>الذمم التجارية</b>			<b>الذمم التجارية</b>	
٥٢٤,٧٥٧	٥٢٤,٧٥٧	٣,٢٩١,٤٠٧	٣,٢٩١,٤٠٧	ذمم تجارية
٥٢٥,٢٥٠	٥٢٥,٢٥٠	٥٩,١٨٤	٥٩,١٨٤	٣٠ - ١ يوم
١٧١,٤٦٧	١٧١,٤٦٧	٩٩,٧٥٤	٩٩,٧٥٤	٦١ - ٩٠ يوم
١٦٨,٧٠٤	١٦٨,٧٠٤	٢,٦٩٥,٢٠١	٢,٦٩٥,٢٠١	٩١ - ١٢٠ يوم
٢٧٨,٤٦٥	٢٧٨,٤٦٥	٣٦٨,٠٧٦	٣٦٨,٠٧٦	١٢١ - ١٥٠ يوم
٦٤٣,٠٨٧	٦٤٣,٠٨٧	٤٣٨,٢٩٢	٤٣٨,٢٩٢	١٥١ - ٣٦٥ يوم
٥٦٠,٤٦٥	٨,٥٥٥,٢٥٨	٧٢٦,٠٢٢	٨,٩٦٢,٠٦٥	أكثر من ٣٦٥ يوم
٢,٨٧٢,١٩٤	١٠,٨٨٦,٩٨٧	٧,٦٧٧,٩٣٥	١٥,٩١٣,٩٧٨	<b>المجموع - إيضاح ٦ (أ)</b>

الأرصدة المستفدة من ثلاثة عشر صيلاً والبالغة ٦,٣١٦,٣١٤ درهم من رصيد الذمم التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تمثل ما نسبته ٣٩,٦٩% (٢٠٢١: ٤٤,٢٧٠,٦٨١ درهم، ٢٩,٢٣% ثلاثة عشر صيلاً).

(ج) تنفيذ ذمم تجارية:-

إن التغيير في تنفيذ ذمم تجارية كما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٧,٧١٣,٠٠٥)	(٨,٠١٤,٧٩٣)
(٣٠١,٧٨٨)	(٢٢١,٢٥٠)
(٨,٠١٤,٧٩٣)	(٨,٢٣٦,٠٤٣)

الرصيد كما في ١ يناير

محمل خلال السنة - بنان ب

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

(د) يستحق تحصيل الشيكات مؤجلة القبض والبالغة ٢,٠٥٩,٥٥٤ درهم إيضاح ٦ (أ) خلال الفترة من يناير ٢٠٢٣ ولغاية مارس ٢٠٢٣.



## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

		٢٠٢٢	٢٠٢١
٧-	أصول أخرى		
	يتألف هذا البند مما يلي:-		
	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى	١,٢٧١,٣٨٠	١,٢٩٤,٨٦٥
	إيرادات مستحقة	١٢٨,٠٧٧	١٣٧,١٦١
	المجموع - بيان أ	١,٣٩٩,٤٥٧	١,٤٣٢,٠٢٦
٨-	حق استخدام الأصول		
	(أ) تفاصيل التكلفة، الاستهلاك المتراكم وصافي القيمة الدفترية بحق استخدام الأصول كما يلي:		
	<b>التكلفة</b>		
	كما في ١ يناير	١,٦٠١,٢٦٣	٥,١٦٤,٥٢٦
	إضافات	٤,٧١٠,٣٩٦	-----
	حذفات	-----	(٣,٥٦٣,٢٦٣)
	كما في ٣١ ديسمبر	٦,٣١١,٦٥٩	١,٦٠١,٢٦٣
	<b>الاستهلاك المتراكم</b>		
	كما في ١ يناير	(٩١٦,٥٩٣)	(٤,٢٠٣,٧٦٨)
	محمل خلال السنة - إيضاح ١٩	(٤٣٩,٩٧٤)	(٢٧٦,٠٨٨)
	متعلق بالحذفات	-----	٣,٥٦٣,٢٦٣
	كما في ٣١ ديسمبر	(١,٣٥٦,٥٦٧)	(٩١٦,٥٩٣)
	<b>صافي القيمة الدفترية</b>		
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ	٤,٩٥٥,٠٩٢	٦٨٤,٦٧٠

(ب) حق استخدام الأصول المذكور أعلاه يمثل إيجار مستودع من السادة / جمعية موانئ أبوظبي ش.م.ع لمدة خمس سنوات منتهية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣ باسم السادة / جمعية بنى ياس التعاونية وإيجار سوبرماركت بنى ياس (مشروع السراب) لمدة خمس سنوات منتهية في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٧ باسم جمعية بنى ياس التعاونية.

(ج) خلال السنة قامت المجموعة بالإعتراف بالمبالغ التالية المتعلقة بالإيجار ضمن بيان الربح والخسارة الموحد.

		٢٠٢٢	٢٠٢١
	مصروف استهلاك حق استخدام الأصول	٤٣٩,٩٧٤	٢٧٦,٠٨٨
	تكاليف تمويل على التزامات الإيجار	٤٢,٧١٩	٥٢,٥٥٨
	إجمالي النقد المتولد من الإيجار	٥٤٨,٨٦٤	٣٢٧,٧٠٨

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

#### 9- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٩١,٥٦٣,٦٤٦	١٨٧,٨٧٧,٣٩٧
٩٤,٠٣٢,٥٩٤	٦٦,١٥١,٠٩٣
٢,٢٨١,١٥٧	٥,٣٠٠,٠٥٣
١٨٧,٨٧٧,٣٩٧	٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣

الرصيد كما في ١ يناير  
محول من ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١  
أرباح إعادة تقييم ممتلكات استثمارية - بيان ب  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) ممتلكات استثمارية معترف بها بمبلغ ٢٥٩,٣٢٨,٥٤٣ درهم إيضاح ٩ (أ) منها ١٩٣,٠٥٨,٥٤٣ درهم ممتلكات استثمارية تمثل مبنى على قطعة أرض رقم C-١٥٧ في محمد بن زايد، ومبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم P٩، ومبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم S٢٥، ومبنى الشاهمة على قطعة أرض رقم P٤٨، مستودع الميناء، ومبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم P١ حوض EB٩، ومبنى السمحة على قطعة أرض رقم ٢٨. جميع هذه الممتلكات الاستثمارية موجودة في مدينة أبوظبي ومسجلة باسم السادة/ جمعية بنى ياس التعاونية.

تمثل الممتلكات الاستثمارية المتبقية والبالغة ٦٦,٢٧٠,٠٠٠ درهم مبنى السراب وهو موجود في بنى ياس على قطعة الأرض رقم C١٦، قطاع EB\_٠٣ في أبوظبي ومسجل باسم مؤسسة الرسالة لتطوير العقارات الاستثمارية (طرف ذو علاقة).

(ج) يتم إدراج ممتلكات استثمارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها في ٢١ فبراير ٢٠٢٣ بناء على التقييمات التي أجراها مقيم مستقل (السادة / شركة لاند ستيرلينغ للاستشارات العقارية ذ.م.م) باستخدام طريقة رسملة الدخل ومنهجية السوق. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لم تتغير بشكل مؤثر خلال السنة.

#### 10- إستثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢١٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,٤٦٨
٢١٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,٤٦٨

أصول مالية غير مدرجة  
المجموع - بيان أ

(ب) إن الحركة على الاستثمارات في أسهم خلال السنة كالآتي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
-----	٢,٣١٥,٤٦٨
٢١٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,٤٦٨

الرصيد كما في ١ يناير  
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم - بيان ب  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ أو إيضاح ١٠ (أ)

(ج) إستثمارات في أصول مالية المذكورة أعلاه مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تتكون من أسهم في اتحاد التعاون الاستهلاكي.

**جمعية بنى بنى التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**إيراضي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(الفترة المنتهية بـ ٣١ ديسمبر)**

١٧٢ - مستندات ومعدات

(أ) إن أصول الشركة لا يوجد لها قيمة نقدية رسمية القيمة القوية لمطابقة بوزد مستندات ومعدات على نحو التالي:-

التفصيل	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
كافى ١ يناير	٥٠٠,٣٨,٨١٦	١٢,٦١٥,٠٠٠	١,٦٥٨,٧٦٦	٣٦,١٣١,٠٦٦	٧,٢٥٠	٧٧,٣٢٦	١,٣٨٢,٢١٧	١,٣٨٢,٢١٧	١,٦٦٥,٠٠٠	١,٦٦٥,٠٠٠
إستثمارات	١٢,٧٣٢,٠٤٤	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
خزونات	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كافئ	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
إمكانيات إعادة تقييم - بيان ب	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
خزونات لقيمة إعادة التقييم	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
موزن من أصول رسمية في التقييم	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
موزن استثمارات مستطوية رسمي - إيضاح ٩ (أ)	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٠٧,٣٨٦	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
الإستثمارات المستطوية	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
محمل خلال السنة	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
مخالف وخزونات	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
مخالف بالانضاب	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
خزونات إعادة تقييم	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
مطلوب التقييم القوية	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

(ب) الأراض والسكنى والتابع ٥٤٠,٣٧١,٤٥٧ درهم مرهونة مقابل ضمانات بقيمة ٣٩,٦٦٤,٤٥٧ درهم بقيمة الضمانات والتي تمثل محلات سوبر ماركت بنى بنى الرقعة في (إضاح ١١ بنى بنى EB١) القيمة رقم ١٠١، أبو ظبي) وهي الضمانة (قيمة رقم ١٠١٨، أبو ظبي) وهي السحبة (القيمة رقم ١٤٠، أبو ظبي) بينما تم الاطراف بالاراض بقيمة ١٤,٦٥٠,٠٠٠ درهم بالحقبة والتي تمثل مركز بنى بنى الرقعة في (إضاح ١١ بنى بنى EB١، القيمة رقم ١٠١، أبو ظبي).

(ج) تم إجراء إعادة تقييم المباني من قبل مكتب مستقل (السنة / شركة ٢٢ ستور لتقييم الاستشارات العقارية ذ.م.م) بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢٣.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

### ١٢ - قروض طويلة الأجل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦,٨٧٧,٦٣٥	٥,٧١٤,٦٨٧	قروض طويلة الأجل - متداولة - بيان (أ)
٨٦,٧٢٦,٢٦٩	٩٤,٤٥٦,٤١٨	قروض طويلة الأجل - غير متداولة - بيان (أ)
٩٣,٦٠٣,٩٠٤	١٠٠,١٧١,١٠٥	المجموع - إيضاح ١٢ (ب)

(ب) إن الحركة على قروض طويلة الأجل خلال السنة كالآتي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٦٠٣,٩٠٤	الرصيد كما في ١ يناير
٦٨,٩٧٨,٩٠٤	١٠٠,٦٠٠,٩٧٤	إضافات
(٦٠,٣٧٥,٠٠٠)	(٩٤,٠٣٣,٧٧٣)	مدفوع خلال السنة
٩٣,٦٠٣,٩٠٤	١٠٠,١٧١,١٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ و إيضاح ١٢ (أ)

(ج) خلال السنة، حصلت المجموعة على تسهيلات قرض جديد بقيمة إجمالية بمبلغ ١٠٠,٦٠٠,٩٧٤ درهم، وتم الحصول عليه لتسديد ثلاثة قروض (مراجعة و إيجارة) بقيمة ٩٢,٣٣٦,٥٣١ درهم. وتبلغ نسبة الربح في التسهيل ٢,٥٪ على مدى ٣ أشهر EIBOR يتم سداد القروض بأقساط ربع سنوية (٦٠ قسطاً). إن القرض مضمون مقابل رهن عقاري وروهونات أخرى كما مذكورة أدناه.

- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم P١ حوض EB٩، بنى ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم C١٦، حوض EB٢\_٠٣، بنى ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم C١٥٧، حوض ME٩، مدينة محمد بن زايد، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم P٤٨، حوض الشهامة الجديدة، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم P٩، حوض EB٨، بنى ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- مبنى بنى ياس على قطعة أرض رقم S-٢٥، حوض EB٩، بنى ياس، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- ضمان غير قابل للإلغاء لمؤسسة الرسالة للاستثمار والتطوير العقاري لصالح البنك، إلى جانب قرار مجلس الإدارة / المساهمين أو سلطة التكاليف بتنفيذ ضمان من طرف ثالث مع نسخ طبق الأصل من جميع مستنداتهم الدستورية.
- شيك غير مؤرخ بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم لصالح البنك المسحوب على حساب المقرض المحتفظ به لدى البنك لتمديد التسهيل الاجمالي.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

(د) تم تصنيف الأقساط التي تستحق السداد خلال الإثنى عشر شهراً من تاريخ البيانات ضمن الالتزامات المتداولة أما الأقساط التي تستحق بعد ذلك التاريخ فقد صنفت ضمن الالتزامات غير المتداولة.

(هـ) التسهيلات البنكية الممنوحة في البنوك مضمونة بما يلي :-

- تأمين نقدي مقابل كفالات بنكية .

- رهن على الودائع البنكية لأجل (إيضاح ٥).

- كمبيالة تغطي المبلغ الإجمالي للتسهيلات.

- رهن أرض ومبنى من الدرجة الأولى على قطعة أرض رقم P1، حوض رقم EB9 في منطقة بنى ياس - أبوظبي.

### ١٣- الإلتزامات تأجيرية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٥٤,٢٧٢	١,٣٤٠,٥٦٨
٣٤٥,٦٣٩	٣,٤٦٣,٥٩٤
٥٩٩,٩١١	٤,٨٠٤,١٦٢

اللتزامات تأجيرية - متداولة - بيان أ

اللتزامات تأجيرية - غير متداولة - بيان أ

المجموع - إيضاح ١٣ (ب،ج)

(ب) إن تفاصيل الحركة في الإلتزامات التأجيرية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٧٥,٠٦١	٥٩٩,٩١١
-----	٤,٧١٠,٣٩٦
٥٢,٥٥٨	٤٢,٧١٩
(٣٢٧,٧٠٨)	(٥٤٨,٨٦٤)
٥٩٩,٩١١	٤,٨٠٤,١٦٢

الرصيد كما في ١ يناير

الإضافات

مصاريف فوائد

تسديدات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٣ (أ)

(ج) تحليل الاستحقاق على التزامات الاجار على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٥٤,٢٧٢	١,٣٤٠,٥٦٨
٣٤٥,٦٣٩	٣,٤٦٣,٥٩٤
٥٩٩,٩١١	٤,٨٠٤,١٦٢

خلال سنة

خلال خمس سنوات

صافي التزامات الاجار - إيضاح ١٣ (أ)

(د) تم تصنيف الإلتزامات المتداولة خلال الاثنى عشر شهرا من تاريخ البيانات المالية ضمن الإلتزامات المتداولة، أما باقي الرصيد فقد صنفت ضمن الإلتزامات الغير متداولة.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٦,٧٥٥,٣١٨	٥٨,٠٣١,٧٦٣	١٤- <b>نم تجارية وأرصدة دائنة أخرى</b>
٣,٠٤٣,٠٧٣	٢,٣٤٤,٩٤٢	يتألف هذا البند مما يلي:-
٤,٨٠٤,٦٨٦	٨,٥٧٢,١٩٤	نم تجارية
٦٨٨,٦٩١	٦٠٨,٦٩١	دفعات مستلمة مقدما من العملاء
٣٣٦,٥٨٥	٣٧٣,٨٤٢	إيرادات غير مكتسبة
١,٠٥٢,٦٨١	١,٢٢١,٣٤٤	اتعاب مجلس الإدارة
١,٢٩١,٢٤٥	١,٦٥٣,٧١٥	مصاريف مستحقة
٥٧,٩٧٢,٢٧٩	٧٢,٨٠٦,٤٩١	مخصص بدل إجازة للموظفين
		أخرى
		<b>المجموع - بيان أ</b>

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٢٨٢,٣٤٥	٢,٤٣٥,٥٢٨	١٥- <b>التزام تعويض ترك الخدمة</b>
٢٨٤,٥٣٥	٣٤١,٧٢٢	إن الحركة على هذا الحساب خلال السنة كانت على النحو التالي:-
(١٣١,٣٥٢)	(٤٧,٠٤٠)	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٤٣٥,٥٢٨	٢,٧٣٠,٢١٠	تكلفة الخدمة للسنة الجارية
		تسديدات
		<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر- بيان أ</b>

١٦- **حقوق الأعضاء**  
**(أ) رأس المال**  
يتألف رأس مال المجموعة من أسهم غير قابلة للتجزئة قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم تدفع بالكامل عند التقدم بطلب الانضمام لعضوية المجموعة لكل عضو الحق بالاكتتاب بأسهم بحيث لا يجوز أن يمتلك العضو الواحد أكثر من ١٠% من رأس المال المكتتب به كحد أقصى. مسؤولية الأعضاء محددة بقيمة الأسهم الاسمية المكتتب بها في المجموعة.  
عدد الأعضاء في المجموعة غير محدد وباب المساهمة مفتوح لكل سكان منطقة بنى ياس - أبوظبي من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.  
وقد بلغت أسهم رأس المال كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ٣٣٢,٠٠٠ سهم (٣٣٢,٠٠٠) للسنة السابقة (٢٠٢١).

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)**

(ب) أسس الانضمام والانسحاب من المجموعة

الانضمام مقصور على سكان منطقة بنى ياس - أبوظبي وأن يتوفر في العضو الجديد الشروط الواردة في المواد ذات الأرقام ٦ و ٧ و ٨ من النظام الأساسي للمجموعة، يدفع ثمن الأسهم التي يراد الاكتتاب بها من الأعضاء الجدد عند تقديم طلب الانضمام للمجموعة. ينظر في طلب الاكتتاب ويحدد العضو الجديد في سجلات المجموعة على مدى شهر على الأقل من تاريخ تقديم طلب الانضمام لعضوية المجموعة.

إذا انسحب العضو من المجموعة أو فصل يرد له قيمة ما دفعه من ثمن الأسهم التي اكتتب بها ناقصاً ما تكون قد تكبدته المجموعة من خسائر في الفترة المالية التي انسحب خلالها طبقاً للحساب الختامي المصدق عليه من الجمعية العمومية أو يزداد بقيمة ما يستحق له من عوائد آخر عام السحب خلاله.

(ج) أساس توزيع أرباح المجموعة

تبدأ الفترة المالية للمجموعة في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام وتوزع صافي الأرباح الناتجة عن أعمال المجموعة على النحو التالي:-

- يقطع ما لا يقل عن ٢٠% من صافي الأرباح للاحتياطي العام حتى يبلغ ضعف رأس المال.
- تقتطع نسبة العائد على الأسهم على أن لا يزيد هذا العائد على ١٠% من القيمة الاسمية للسهم.
- تقتطع نسبة لا تزيد عن ١٠% من صافي الربح كمكافآت مقابل حسن الإدارة لأحد أو لكل أعضاء مجلس الإدارة وذلك بموافقة الجمعية العمومية.
- يقطع ما لا يزيد عن ١٠% من صافي الربح أو مليون درهم لتحسين شؤون المنطقة التي تتبعها المجموعة أو أعضائها من الناحية المادية والاجتماعية والثقافية أو لأعمال الخير.
- يوزع الباقي على الأعضاء باعتباره عائد لكل منهم بنسبة تعامله مع المجموعة.
- يضاف إلى الاحتياطي العام المقتطع إضافة لما ورد أعلاه الهيئات والصايا والأوقاف وكذلك العوائد المعلنة للتوزيع على الأعضاء والتي لم تطلب خلال الخمس سنوات التالية لإعتمادها من الجمعية العمومية وسقط الحق في المطالبة بها.

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة دفع أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال بمبلغ ٥,٦٦١,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٤,٩٩٥,٠٠٠ درهم) في أرباح السنة مرتبطة بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. سيتم توزيع الأرباح المقترحة على أساس ١٠% على المساهمين ويتم توزيع الرصيد المتبقي والبالغ ٧% إذا حقق المساهمون هدف مشترياتهم من الجمعية.

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

(هـ) قرر مجلس الإدارة اقتراح توزيعات الأرباح التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٩٩٥,٠٠٠	٥,٦٦١,٠٠٠
٦٨٨,٦٩١	٦٠٠,٠٠٠
١,٣٧٧,٣٨٢	١,٢٩٨,٨٥٤
٧,٠٦١,٠٧٣	٧,٥٥٩,٨٥٤

ارباح مقترحة توزيعها للأعضاء  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترحة  
احتياطي عام  
المجموع

١٧- إيرادات

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٨,٨١٩,٧٩١	١٠٢,٦٢٨,٨٤٨
٧٨,٨١٩,٧٩١	١٠٢,٦٢٨,٨٤٨

مبيعات

المجموع - بيان ب

١٨- تكلفة الإيرادات

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧,٨٨٩,٦١٨	٧,٩٩٧,٣٣٣
٧٠,٤٣٤,٠٠٩	٩٣,٤٤٠,٧٢٠
-----	٨٩٦,٣١٧
(٧,٩٩٧,٣٣٣)	(١٠,١٦٢,٤٨٢)
٧٠,٣٢٦,٢٩٤	٩٢,١٧١,٨٨٨

بضاعة كما في ١ يناير  
مشتريات خلال السنة  
العجز والهدر في الجرد  
بضاعة كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ  
الصافي - بيان ب



## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

#### ١٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨,٦٥٧,٤٠٠	١٠,٨١٨,٨٠٩	رواتب ومزايا مرتبطة بها
٢,٣٠٣,٤٧٦	٨١٥,٤٠٥	مصاريف اجار
١,٣٥١,٩٨٥	٢,٣٤١,٢٢٨	ماء و كهرباء
٢٥٠,٦٩٤	٢٩٨,٧٩٧	هاتف وفاكس
٩٦,٥٧٦	١٥٩,٤٨٧	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٧٦,٣٧٤	١,٤٢٨,٥١٠	مصاريف إصلاح وصيانة
٣٧١,٥٩٢	٣٩٦,١٨٣	مصاريف رسوم قانونية ورخصة
٤٠٥,٧٤٣	١,٤٨٢,١٢٩	رسوم بنكية
٢٣٤,٤٨٣	٣٢٠,٥٤٥	رسوم العمال والهجرة
٢٧٦,٤٣١	٦٣٦,١٤٢	دعاية و اعلان
٨٣,٩٥٨	٤٧,٧٥٨	مصاريف نقل
٣٥٢,٥٤٠	٤٩٢,٥٥٧	مصاريف وقود وصيانة سيارات
١٩٥,٣٩٨	٢٧٥,٤٤٠	مصاريف تأمين
٢٩٢,٢٧٠	٢٤٤,٤٥٢	مواد التعبئة
٨٥,٩٢٢	١,٦٢٩	تبرعات
٢,٧٢٧,٩٦٣	٣,١٨٣,٥٩١	إستهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١
٢٧٦,٠٨٨	٤٣٩,٩٧٤	إستهلاك حق استخدام الاصول - إيضاح ٨
١,١٢٦,٩٢٧	١,٩٩٦,١٥٨	مصاريف متنوعة
٢٠,١٦٥,٨٢٠	٢٥,٣٧٨,٧٩٤	المجموع - بيان ب

#### ٢٠- إيرادات تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٧٦٨,٤٠٩	١,٤٥٩,٩٦٧	إيرادات اجار ارفف والإعلانات
٢,٠٢٣,٢٢٧	٢,٤٢٠,٧٣٦	إيرادات تحفيزية
١,١٠٧,٥٤٩	١,١٤٠,٤٧٢	إيرادات إدخال أصناف جديدة
٤,٨٩٩,١٨٥	٥,٠٢١,١٧٥	المجموع - بيان ب

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢١- (خسائر) / إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٣,٣٢٠)	-----	العجز في الجرد
٨٣,١٦٠	-----	توزيعات ارباح
-----	(٨٢٦,١٧٤)	(خسائر) إطفاء ممتلكات ومعدات
(٦١,٥٠٤)	١٣,٢٩٥	أرباح / (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٤٧٧	٢٣,٢٠٦	إيرادات فوائد ودائع بنكية ثابتة
١٢٦,٤٠١	١٨٧,٩٨٨	ايرادات متنوعة
١٦٣,٢١٤	(٦٠١,٦٨٥)	الصافي - بيان ب

٢٢- إدارة المخاطر

إن المخاطر المالية لأموال الإدارة يتم اعدادها بشكل دوري من قبل الإدارة متضمنة قرارات الاستثمار ومراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بنشاطها التجاري والتشغيلي. وتتضمن هذه مخاطر: مخاطر رأس المال، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر الصرف الأجنبي، مخاطر سعر الفائدة ومخاطر السيولة.

وتسعى المجموعة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحفظ المجموعة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها المجموعة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأس المال لضمان استمرارية أعمالها وزيادة عوائد الأعضاء من خلال تحقيق الرصيد الأمثل للديون وحقوق الأعضاء.

يتمثل هيكل رأس مال المجموعة من حقوق الأعضاء والتي تشمل التمويل من البنوك كما هو مفصّل عنها في إيضاح ١٢ وحقوق الأعضاء التي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات المنصّح عنها في بيان التغيرات وفي حقوق الأعضاء الموحد - بيان (ج).

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

### أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

#### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

#### (ب) مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للمجموعة. وتملك المجموعة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتراقب المجموعة بانتظام بمعدلات الائتمان للجهات المديونة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة باستخدام المعلومات المالية العامة المتوفرة والمعاملات التجارية المملوكة. ويتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المديونة. تمثل قيمة الأصول المسجلة في البيانات المالية الموحدة أقصى افصاح للمخاطر الائتمانية. وقد تم الإشارة إلى المخاطر الائتمانية للذم التجارية في إيضاح ٦ (ب).

إن المخاطر الائتمانية على السيولة ذات تأثير غير جوهري بسبب ايداعها في مؤسسات مالية تحتفظ برأس مال قوي وقاعدة ائتمانية مناسبة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### (ج) مخاطر سعر السوق

تمثل مخاطر سعر السوق التي قد تواجه المجموعة نتيجة الإستثمارات في أصول مالية. وتثير هذه المخاطر بالنسبة للمجموعة غير قوي. كما لا يوجد حذوفات رئيسية أو إنخفاض في إستثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وممتلكات إستثمارية كما في إيضاح ٩ و ١٠ على التوالي.

#### (د) مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تقوم المجموعة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة. وتملك المجموعة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف الأجنبي.

#### (هـ) مخاطر سعر الفائدة

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة الناجمة عن التسهيلات البنكية والودائع البنكية الثابتة وتحاول الإدارة (قدر الإمكان) إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب بين أرصدة أسعار الفائدة الثابتة والعائمة في بداية السنة المالية.

#### (و) مخاطر السيولة

تبنى إدارة المجموعة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة. إن المجموعة تحتفظ باحتياطات ملائمة وتقوم الإدارة بمراجعة التدفقات النقدية ويتم مطابقتها بتواريخ استحقاق الأصول والالتزامات.

## جمعية بنى ياس التعاونية

### جمعية تعاونية

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات الحالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والنقد المعادل	١٤,٠٢٣,١٤٠	-----	١٤,٠٢٣,١٤٠
ودائع بنكية لأجل	٢,٦٣٠,٩٢٧	-----	٢,٦٣٠,٩٢٧
ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى	١٧,٢٦٢,٠٥٠	-----	١٧,٢٦٢,٠٥٠
إستثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-----	٢,٥٢٥,٤٦٨	٢,٥٢٥,٤٦٨
المجموع	٣٣,٩١٦,١١٧	٢,٥٢٥,٤٦٨	٣٦,٤٤١,٥٨٥

الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
قروض طويلة الأجل	٥,٧١٤,٦٨٧	٩٤,٤٥٦,٤١٨	١٠٠,١٧١,١٠٥
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	٧٢,٨٠٦,٤٩١	-----	٧٢,٨٠٦,٤٩١
إلتزام تعويض ترك الخدمة	-----	٢,٧٣٠,٢١٠	٢,٧٣٠,٢١٠
المجموع	٧٨,٥٢١,١٧٨	٩٧,١٨٦,٦٢٨	١٧٥,٧٠٧,٨٠٦

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والنقد المعادل	١٥,٢٩٤,٠٩٦	-----	١٥,٢٩٤,٠٩٦
ودائع بنكية لأجل	٢,٦٣٠,٣٩١	-----	٢,٦٣٠,٣٩١
ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى	١٠,٤٥٣,٤٩١	-----	١٠,٤٥٣,٤٩١
إستثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر	-----	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
المجموع	٢٨,٣٧٧,٩٧٨	٢١٠,٠٠٠	٢٨,٥٨٧,٩٧٨

الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
قروض طويلة الأجل	٦,٨٧٧,٦٣٥	٨٦,٧٢٦,٢٦٩	٩٣,٦٠٣,٩٠٤
ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	٥٧,٩٧٢,٢٧٩	-----	٥٧,٩٧٢,٢٧٩
إلتزام تعويض ترك الخدمة	-----	٢,٤٣٥,٥٢٨	٢,٤٣٥,٥٢٨
المجموع	٦٤,٨٤٩,٩١٤	٨٩,١٦١,٧٩٧	١٥٤,٠١١,٧١١

**جمعية بنى ياس التعاونية**  
**جمعية تعاونية**  
**أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٣- التزامات طارئة  
يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,٣٧٩,٢٥٠	٣,٣٧٩,٢٥٠

كفالات بنكية

٢٤- القضايا القانونية

وفقاً لخطاب المحامي الذي تم استلامه من المحامي والمستشار القانوني للمجموعة المؤرخ في ٢٤ فبراير ٢٠٢٣، رفعت المجموعة دعوى قضائية ضد عميلين مطالبة بمبلغ ٢٠٤,٥٠٧ درهم وما زالت قيد التنفيذ.

٢٥- عام

تم تقريب المبالغ الظاهرة ضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢٦- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ٢٥ أبريل ٢٠٢٣.