



تعاونية الاتحاد
UNION COOP

التاريخ: 2022/08/11

المحترمين

المحترم

الى السادة / سوق دبي المالي

سعادة / حامد علي

مدير سوق دبي المالي

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية الأولية

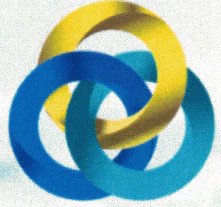
بداية يطيب لنا أن نهدىكم أطيب التحيات، متمنين لكم مزيدا من التقدم والرفق والازدهار،
نرفق لسيادتكم البيانات المالية نصف السنوية الأولية لعام 2022 وذلك لحن الانتهاء من إعداد تقرير البيانات
المالية النصف سنوية المراجعة من قبل المدقق الخارجي لعام 2022، خلال مدة أقصاها تاريخ 05/09/2022 وذلك
للإفصاح عنه على موقع السوق..

وفي حال وجود أية استفسارات، يرجى عدم التردد في الاتصال بنا.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،،،،

الرئيس التنفيذي
خالد حميد الفلاسي





تعاونية الاتحاد
UNION COOP

البيانات المالية (الأولية)

FINANCIAL STATEMENTS (INITIAL)

INCOME STATEMENT

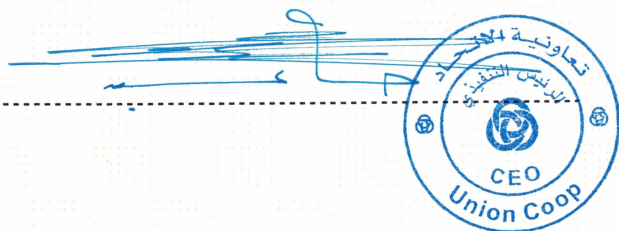
قائمة بيان الدخل

في 2022/06/30



البيان

البيان	يونيو 2022	يونيو 2021	الفرق	%
	درهم	درهم	درهم	%
المبيعات	965,231,796	1,037,140,585	(71,908,789)	-6.9%
تكلفة المبيعات	815,257,251	898,375,318	(83,118,067)	-9.3%
مجمول ربح المبيعات	149,974,545	138,765,267	11,209,278	8.1%
ايرادات أنشطة الافرع والمراكز وأخرى متنوعة	363,389,049	371,999,016	(8,609,967)	-2.3%
المصاريف الادارية والعمومية	290,192,158	288,327,788	1,864,370	0.6%
صافي الأرباح عن الفترة	223,171,436	222,436,495	734,941	0.3%



BALANCE SHEET

قائمة المركز المالي

كما في 2022/06/30



البيان

الموجودات :-

الفرق	يونيو 2021	يونيو 2022	%
درهم	درهم	درهم	%
(105,728,985)	316,945,526	211,216,541	-33.4%
24,880,458	134,474,863	159,355,321	18.5%
8,728,167	305,490,745	314,218,912	2.9%
8,741,634	359,443,564	368,185,198	2.4%
(63,378,726)	1,116,354,698	1,052,975,972	-5.7%
127,091,786	2,552,864,311	2,679,956,097	5.0%
63,713,060	3,669,219,009	3,732,932,069	2%

صافي الاستثمارات
نقد في الصندوق ولدى البنوك
البضاعة (بالمخازن وبالطريق)
أرصدة مدينة أخرى
إجمالي الموجودات المتداولة
إجمالي الموجودات غير المتداولة
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :-

61,493,264	589,408,773	650,902,037	10.4%
1,484,855	242,265,736	243,750,591	0.6%
62,978,119	831,674,509	894,652,628	8%

إجمالي المطلوبات المتداولة
إجمالي المطلوبات غير المتداولة
إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين :-

-	1,764,138,140	1,764,138,140	0.0%
-	(95,527,209)	(95,527,209)	0.0%
-	946,497,074	946,497,074	0.0%
734,941	222,436,495	223,171,436	0.03%
734,941	2,837,544,500	2,838,279,441	0.0%

رأس المال
أسهم الخزينة
الاحتياطات
الأرباح عن الفترة
مجموع حقوق المساهمين

63,713,060	3,669,219,009	3,732,932,069	2%
-------------------	----------------------	----------------------	-----------

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



CASH FLOW

قائمة التدفقات النقدية

في 2022/06/30



البيان	يونيو 2022	يونيو 2021	الفرق	%
	درهم	درهم	درهم	%
الرصيد الإفتتاحي	254,844,040	212,365,431	42,478,609	20%
الرصيد	254,844,040	212,365,431	42,478,609	20%
يضاف : النقد خلال الشهر:				
من المبيعات	158,402,899	173,044,689	(14,641,790)	-8%
من الإيرادات الأخرى	20,027,761	26,724,198	(6,696,437)	-25%
اجمالي النقد خلال الشهر	178,430,660	199,768,887	(21,338,227)	-11%
يطرح: المدفوعات خلال الشهر:				
دفعات للموردين	124,070,667	156,384,615	(32,313,948)	-21%
دفعات الأقسام	13,074,304	13,438,485	(364,181)	-3%
دفعات خاصة بالمشاريع قيد الانشاء	10,628,228	13,725,565	(3,097,337)	-23%
دفعات لشراء أراضي	3,839,800	3,839,800	-	0%
دفعات عن ارباح موزعة	62,545,983	47,248,204	15,297,779	32%
الإعتمادات المستندية	1,784,466	1,630,157	154,309	9%
دفعات أخرى	57,975,931	41,392,629	16,583,302	40%
إجمالي المدفوعات خلال الشهر	273,919,379	277,659,455	(3,740,076)	-1%
إجمالي الأرصدة بالبنوك	159,355,321	134,474,863	24,880,458	19%
الأرصدة بالبنوك				
رصيد نقدي (مبيعات يوم 06/30 + السلف النقدية)	2,471,894	4,227,320	(1,755,426)	-42%
بنك دبي التجاري	2,138	267,465	(265,327)	-99%
بنك الامارات دبي الوطني	69,565	335,591	(266,026)	-79%
بنك دبي الاسلامي	1,118,644	1,780,454	(661,810)	-37%
مصرف الإمارات الاسلامي	59,379	774,483	(715,104)	-92%
مصرف ابو ظبي الاسلامي	155,633,701	127,089,550	28,544,151	22%
الاجمالي	159,355,321	134,474,863	24,880,458	19%



CASH FLOW

قائمة التدفقات النقدية

في 2022/06/30



البيان

البيان	يونيو 2022	يونيو 2021	الفرق	%
الإستثمارات بالبنوك الإسلامية :				
بنك دبي الإسلامي	60,000,000	150,000,000	(90,000,000)	-60%
مصرف أبو ظبي الإسلامي	11,216,541	16,945,526	(5,728,985)	-34%
بنك دبي التجاري	100,000,000	-	100,000,000	100%
مصرف الإمارات الإسلامي	-	150,000,000	(150,000,000)	-100%
مصرف الشارقة الإسلامي	40,000,000	-	40,000,000	100%
إجمالي الإستثمارات بالبنوك الإسلامية	211,216,541	316,945,526	(105,728,985)	-33%
إجمالي الأرصدة والإستثمارات بالبنوك	370,571,862	451,420,389	(80,848,527)	-18%



[Handwritten signature]

PROJECTED CASH FLOW

قائمة التدفقات النقدية المقدرة

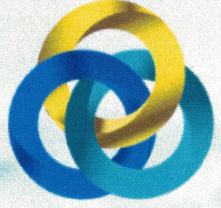
للسنوات 2022 و 2023 و 2024



البيان					
2024		2023		2022	
التأثير على السيولة	مليون درهم	التأثير على السيولة	مليون درهم	التأثير على السيولة	مليون درهم
595.53		578.90		575.85	
الرصيد الإفتتاحي (أرصدة البنوك + الودائع الإستثمارية)					
يضاف : مصادر الأموال :					
2,373.96		2,193.36		1,965.12	
941.06		818.85		732.88	
3,315.02		3,012.21		2,698.00	
اجمالي المصادر					
يطرح: استخدامات الأموال:					
56.3%		53.4%		54.9%	
1,867.87		1,609.52		1,481.18	
17.7%		17.1%		18.8%	
586.42		515.54		507.63	
7.7%		10.2%		7.2%	
255.55		306.56		193.00	
4.8%		2.5%		0.0%	
158.49		74.82		1.21	
0.1%		0.2%		0.8%	
2.11		5.95		21.48	
0.8%		0.8%		2.7%	
26.08		23.71		73.97	
14.6%		15.1%		14.3%	
483.46		456.19		386.86	
1.5%		0.1%		1.1%	
50.56		3.29		29.62	
103.5%		99.4%		99.9%	
3,430.54		2,995.58		2,694.95	
إجمالي الإستخدامات					
إجمالي الأرصدة بالبنوك + الودائع الإستثمارية					
14.5%		19.8%		21.5%	
480.01		595.53		578.90	
الإستثمارات بالبنوك الإسلامية :					
2024		2023		2022	
-		-		366.99	
-		-		(366.99)	
-		-		-	
480.01		595.53		578.90	
ودائع مرحلة من السنة السابقة					
الإستثمار في السنة الحالية (+/-)					
إجمالي الإستثمارات بالبنوك الإسلامية					
إجمالي الأرصدة بالبنوك					

[Handwritten signature]





تعاونية الاتحاد
UNION COOP

شكراً