

# UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA ZILIZOKAGULIWA KWA UMMA

Imetolewa chini ya kanuni ya 7 na ya 8 ya Kanuni za Mabenki na Taasisi za Fedha (Uoneshaji) ya Mwaka 2014)

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31 DESEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Mwaka wa sasa 31-Dec-2023	Mwaka uliopita 31-Dec-2022
<b>A: MALI</b>		
1 Fedha Taslimu	23,498	18,756
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	104,012	87,524
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	184,283	196,147
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	61,442	15,044
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	-	-
6 Miamala Baina ya Matawi	-	-
7 Bili Zilizoafikiwa	-	-
8 Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	101,208	94,564
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	2,030	1,028
11 Mikopo Halisi Iliyopo	892,758	660,868
12 Mali Nyingine	49,120	21,548
13 Uwekezaji wa Hisa	-	-
14 Akaunti za udhamini	-	-
15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	18,222	17,550
<b>16 JUMLA YA MALI</b>	<b>1,436,572</b>	<b>1,113,029</b>
<b>B: DHIMA</b>		
17 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	289,872	242,654
18 Amana za Wateja	844,984	680,819
19 Dhamana ya Malipo kwa Fedha Taslimu	323	584
20 Amana Maalumu	-	-
21 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
22 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	40	33
23 Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	11,603	5,919
24 Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
25 Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi	-	-
26 Mapato yaliyoingia ya Kipindi Kijacho na Tozo Nyingine Zitakazolipwa Baadae	4,906	4,132
27 Dhima Nyingine	30,894	15,261
28 Madeni	76,631	10,075
<b>29 JUMLA YA DHIMA</b>	<b>1,259,253</b>	<b>959,477</b>
<b>30 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)</b>	<b>177,319</b>	<b>153,551</b>
<b>C: FEDHA ZA WANAHISA</b>		
31 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	62,670	62,670
32 Akiba ya Mtaji	-	-
33 Mapato Yaliyobakizwa	69,408	47,976
34 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	37,624	21,432
35 Akaunti Nyingine za Mtaji	7,617	10,399
36 Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
<b>37 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA</b>	<b>177,319</b>	<b>142,477</b>
38 Dhima Zisizo Dhahiri	210,507	139,434
39 Mikopo Chechefu	15,268	15,268
40 Tongo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	19,169	16,260
41 Mali Nyingine Chechefu	619	56
<b>D: BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA</b>		
(i) Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	12.34%	12.80%
(ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	1.67%	2.25%
(iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	80.33%	73.28%
(iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	62.15%	59.38%
(v) Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	82.16%	85.59%
(vi) Ongezeko la Amana	22.85%	18.29%
(vii) Ongezeko la Mali	29.07%	15.74%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA MWAKA ULIOISHIA 31 DESEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Dec-2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31-Dec-2022
<b>I. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:</b>		
Mapato/(Hasara) Halisi	52,584	30,937
<b>Marekebisha Kwa Ajili ya:</b>		
-Hasara Katika Mali	4,699	9,568
-Kushuka kwa Thamani ya Gharama/Uchakavu	2,940	3,136
-Badiliko Halisi Katika Mikopo	(235,430)	(209,610)
-Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	(0)	(94)
-Mapato Halisi ya Riba	(80,322)	(59,261)
-Mabadiliko Halisi Katika Amana	160,354	180,215
-Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	46,297	54,727
-Mabadiliko Halisi Kisheria Katika Kiwango cha Chini cha Uhifadhi/Akiba	(10,407)	(7,978)
-Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	5,804	(13,305)
-Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	(13,106)	(5,288)
-Kodi Iliyolipwa	(13,274)	(11,238)
-Riba Iliyopokelewa	124,186	90,723
-Riba iliyolipwa	(40,440)	(33,647)
-Mengineyo (bainisha)	16,261	5,658
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uendeshaji</b>	<b>20,144</b>	<b>34,542</b>
<b>II. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:</b>		
Gawio Lililopokewa	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(2,882)	(2,325)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	0	94
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	(56)	(127)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-
Mengineyo (bainisha)	-	-
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji</b>	<b>(2,938)</b>	<b>(2,358)</b>
<b>III. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:</b>		
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-
Riba inayolipwa kwa mikopo ya Muda Mrefu	(1,687)	(909)
Malipo ya kukodisha	(2,242)	(2,413)
Mapato kutokana na mikopo ya Muda Mrefu	52,524	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-
Mengineyo (bainisha)	6	11,074
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha</b>	<b>48,601</b>	<b>7,752</b>
<b>IV. Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:</b>		
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu	65,807	39,936
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka	178,868	138,932
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka	244,675	178,868

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI MWAKA INAYOISHIA 31 DECEMBER 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Dec-23	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31-Dec-22
<b>A: MALI</b>		
1 Mapato ya Riba	124,261	92,639
2 Gharama za Riba	47,077	34,993
<b>3 Mapato Halisi ya Riba (1kutoa 2)</b>	<b>77,184</b>	<b>57,646</b>
4 Madeni Viza Yaliyofutwa	-	-
5 Punguzo/Ongezeko la tongo katika Mikopo	4,699	9,568
<b>6 Mapato Yasiyo ya Riba:</b>	<b>26,254</b>	<b>21,443</b>
6.1 Faida / (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	11,321	9,234
6.2 Ada na Kamisheni	14,933	11,570
6.3 Gawio	-	-
6.4 Mapato Mengine	-	639
<b>7 Gharama Zisizo za Riba:</b>	<b>46,155</b>	<b>38,584</b>
7.1 Mishahara na Mafao	23,597	19,201
7.2 Ada na Kamisheni	-	-
7.3 Gharama Nyingine	22,558	19,383
<b>8 Faida / (Hasara) ya Uendeshaji</b>	<b>52,584</b>	<b>30,937</b>
9 Tongo la Kodi ya Mapato	14,960	9,506
<b>10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato</b>	<b>37,624</b>	<b>21,431</b>
<b>11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)</b>	<b>(2,782)</b>	<b>6,797</b>
11.1 Faida wavy inayopatikana kwa kuza mali za kifedha	(2,782)	6,797
<b>12 Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka</b>	<b>34,842</b>	<b>28,228</b>
13 Idadi ya Waajiriwa	304	283
14 Mapato kwa Hisa	60	34
<b>15 Idadi ya Matawi</b>	<b>16</b>	<b>15</b>
<b>BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI:</b>		
(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	2.95%	2.20%
(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	23.53%	16.70%
(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	44.62%	48.79%
(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	7.24%	6.94%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 DESEMBA 2023	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Tengo la Ziada ya Jumla	Mengineyo (bainisha)	Jumla
<b>Robo Mwaka ya sasa</b>							
Salio la mwanzo wa Robo mwaka	62,670	-	69,409	-	-	10,398	142,477
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	37,624	-	-	-	37,624
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	(2,782)	(2,782)
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Salio la mwisho wa Robo Mwaka</b>	<b>62,670</b>	<b>-</b>	<b>107,033</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,616</b>	<b>177,319</b>
<b>Robo Mwaka Uliopita</b>							
Salio la mwanzo wa Robo Mwaka Uliopita	62,670	-	46,491	1,487	-	3,601	114,249
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	21,431	-	-	-	21,431
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	(212)	(212)
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	1,487	(1,487)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	7,009	7,009
<b>Salio la mwisho wa Robo Mwaka Uliopita</b>	<b>62,670</b>	<b>-</b>	<b>69,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,398</b>	<b>142,477</b>

BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2023		
Katika kuanda taarifa za hizi za fedha, sera za uandaaji ni zilile zilizotumika wakati wa uandaaji wa Taarifa za Fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita (kama kulikua na mabadiliko katika sera za uandaaji taarifa za fedha katika kipindi cha mwaka wa sasa, mabadiliko yaelewe kwa mujibu wa IAS 34 na IAS 8).		
Jina na Cheo	Saini	Tarehe
COSMAS T. KIMARIO MANAGING DIRECTOR	<u>Sahih</u>	23.02.2024
WILLIS MBATIA HEAD OF FINANCE	<u>Sahih</u>	23.02.2024
MAGRETH GEORGE HEAD OF INTERNAL AUDIT	<u>Sahih</u>	23.02.2024

Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa ueleva na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na Viwango vya Kimataifa vya Uwasilishaji wa Taarifa za Fedha na matakwa ya Sheria ya Benki na Taasisi za Fedha ya mwaka 2006, na zinaonesha hali halisi.

Jina	Saini	Tarehe
BALOZI. JOHN ULANGA - MWENYEKITI WA BODI	<u>Sahih</u>	23.02.2024
MS. FATUMA CHILLO - MJUMBE WA BODI	<u>Sahih</u>	23.02.2024

