

UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA ZISIZOKAGULIWA 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 30 SEPTEMBER 2023

	(Kiasi kwa shilingi milioni)	
	Robo Mwaka ya sasa 30 SEPTEMBER 2023	Robo Mwaka iliyopita 30 JUNI 2023
A. MALI		
1 Fedha Taslimu	5,396	4,775
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	8,991	8,070
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	-	-
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	375	226
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	28	22
6 Miamala Baina ya Matawi	-	-
7 Bili Zilizoaifiwa	-	-
8 Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	200	200
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	53,945	52,875
11 Mikopo Halisi Iliyopo	7,592	8,499
12 Mali Nyingine	-	-
13 Uwekezaji wa Udhani	-	-
14 Akaunti za hamiini	-	-
15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	729	788
16 JUMLA YA MALI	77,256	75,455
B. DHIMA		
17 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	-	700
18 Amana za Wateja	59,647	57,130
19 Dhamana ya Malipo kwa Fedha Taslimu	-	-
20 Amana Maalumu	-	-
21 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
22 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	-	-
23 Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	951	1,020
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	1,578	2,107
27 Baadae	6,344	6,057
28 Dhima Nyingine	-	-
29 Madeni	-	-
29 JUMLA YA DHIMA	68,520	67,014
30 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	8,736	8,441
C. FEDHA ZA WANAHISA		
31 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	40,000	40,000
32 Akiba ya Mtaji	-	-
33 Mapato Yaliyobakizwa	(32,537)	(32,537)
34 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	1,273	978
35 Akaunti Nyingine za Mtaji	-	-
36 Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
37 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	8,736	8,441
38 Dhima Zisizo Dhahiri	170	495
39 Mikopo Chechefu	4,414	4,782
40 Tongo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	4,495	4,783
41 Mali Nyingine Chechefu	64	64
D. BAADHI YA VIASHIRO VYA HALI YA KIFEDHA		
(i) Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	11.31%	11.19%
(ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	7.55%	8.29%
(iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	97.98%	99.70%
(iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	69.83%	70.07%
(v) Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	70.09%	70.34%
(vi) Ongezeko la Amana	3.14%	4.93%
(vii) Ongezeko la Mali	2.39%	4.18%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMBER 2023

	(Kiasi kwa shilingi milioni)					
	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Tongo la Ziada ya Jumla	Jumla
Kipindi cha sasa hadi 30 Septemba 2023						
Salio la mwanzo wa mwaka 2023	40,000	-	(32,537)	-	-	7,463
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	1,273	-	-	1,273
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa 30 Septemba 2023	40,000	-	(31,264)	-	-	8,736
Kipindi cha Mwaka uliyopita hadi 31 Disemba 2022						
Salio la mwanzo wa mwaka 2022	40,000	-	(33,813)	229	-	6,416
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	1,047	-	-	1,047
Tongo la Ziada ya Jumla	-	-	229	(229)	-	-
Salio la mwisho wa 31 Disemba 2022	40,000	-	(32,537)	-	-	7,463

Baraka Junior Account

FAIDA MPAKA 4%

Mpe Furaha Mwanao

MAALUMU KWA AJILI YA MWANAO - Haina Makato kwa Mwezi

www.accessmf.co.tz

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2023

	(Kiasi kwa shilingi milioni)			
	Robo ya Mwaka sasa 30 SEPTEMBER 2023	Robo ya mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30 SEPTEMBER 2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30 SEPTEMBER 2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30 SEPTEMBER 2022
1 Mapato ya Riba	6,253	5,341	18,259	14,762
2 Gharama za Riba	(1,212)	(1,014)	(3,596)	(2,467)
3 Mapato Halisi ya Riba (Ikutoa 2)	5,041	4,327	14,662	12,295
4 Madeni Viza Yaliyotulwa	-	-	-	0
5 Punguzo/Ongezeko la tongo katika Mikopo	(349)	(747)	(1,124)	(2,017)
6 Mapato Yasiyo ya Riba:	1,257	1,395	3,649	3,306
6.1 Faida / (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	(65)	39	(8)	63
6.2 Ada na Kamisheni	423	344	1,142	978
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	899	1,012	2,515	2,344
7 Gharama Zisizo za Riba:	(5,497)	(4,642)	(15,647)	(13,008)
7.1 Mishahara na Mafao	(3,088)	(2,931)	(9,320)	(8,305)
7.2 Ada na Kamisheni	(120)	(141)	(394)	(408)
7.3 Gharama Nyingine	(2,290)	(1,570)	(5,933)	(4,295)
8 Faida / (Hasara) ya Uendeshaji	452	333	1,536	656
9 Tongo la Kodi ya Mapato	(157)	(73)	(263)	(97)
10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	295	260	1,273	559
11 Mapato Mengine Yaliyomuishwa (bainisha)	-	-	-	-
12 Jumla ya Faida (Hasara) Iliyomuishwa kwa mwaka	295	260	1,273	559
13 Idadi ya Waajiriwa	380	401	380	401
14 Mapato kwa Hisa	30	26	42	19
15 Idadi ya Matawi	8	8	8	8
BAADHI YA VIASHIRO VYA UFANISI				
(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	1.53%	1.56%	2.27%	1.18%
(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	13.65%	15.09%	20.70%	11.41%
(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	73.20%	68.92%	71.42%	71.68%
(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	37.54%	38.13%	37.77%	38.75%

Tarakimu za wastani zitakotolewa kwa kujumlisha salio la mwisho kwa miezi inayohusika katika kipindi na kugawanya kwa idadi ya miezi katika kipindi hicho.

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2023

	(Kiasi kwa shilingi milioni)			
	Robo Mwaka ya sasa 30 SEPTEMBER 2023	Robo Mwaka iliyopita 30 JUNI 2023	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30 SEPTEMBER 2023	Limbikizo la robo Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30 SEPTEMBER 2022
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:				
Mapato/(Hasara) Halisi	452	513	1,536	655
Marekebicho kwa Ajili ya:				
- Hasara Katika Mali	764	737	2,394	2,832
- Badiiko Halisi Katika Mikopo	(1,070)	(2,751)	(7,174)	(8,624)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	1,817	2,716	6,219	7,755
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizoaifiwa	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	(291)	(266)	(420)	(1,382)
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	984	610	1,208	(248)
- Kodi Iliyolipwa	(75)	(390)	(540)	(218)
- Mengineyo (bainisha)	(219)	(86)	(364)	(442)
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	2,342	1,082	2,860	328
II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:				
Gawio Liliopokewa	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(57)	(157)	(257)	(134)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	6	6	-
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mapato ahirishwa	(603)	(2)	(622)	(60)
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(680)	(153)	(873)	(184)
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:				
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Mtaji wa Hisa	-	-	-	-
Gawio Liliolipwa kwa Fedha Taslimu	-	-	-	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-	-	-
Mengineyo (bainisha)	(204)	(302)	(730)	-
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	(204)	(302)	(730)	-
IV: Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:				
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu	1,478	627	1,257	134
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Kipindi	10,056	9,429	10,277	10,411
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Kipindi	11,534	10,056	11,534	10,545

BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2023

Imesainiwa na: Julius J Ruwaichi	Imesahiniwa	Mtendaji Mkuu	Tarehe: 23 Oktoba 2023
Imesainiwa na: Tajinder Singh	Imesahiniwa	Mkuu wa Idara ya Fedha	Tarehe: 23 Oktoba 2023
Imesainiwa na: Catherine Temu	Imesahiniwa	Mkaguzi Mkuu wa Ndani	Tarehe: 23 Oktoba 2023
Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi, tunahitibisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa uelewa 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 2016, na zinaonyesha hali halisi.			
Imesainiwa na: Thomas Engelhardt	Imesahiniwa	Mwenyekiti wa Bodi ya Wakurugenzi	Tarehe: 23 Oktoba 2023
Imesainiwa na: Johannes Mainhard	Imesahiniwa	Mkurugenzi	Tarehe: 23 Oktoba 2023