

MWALIMU COMMERCIAL BANK PLC

UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA ZILIZOKAGULIWA KWA UMMA

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

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Mwaka wa sasa 31-Disemba-2023	Mwaka uliopita 31-Disemba-2022
A. MALI:		
1. Fedha Taslimu	677	313
2. Salio katika Benki Kuu ya Tanzania	6,863	9,556
3. Uwekezaji katika Amana za Serikali	-	-
4. Salio katika Benki nyingine na Taasisi za fedha	76	18
5. Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	5	41
6. Miamala Baina ya Matawi	-	-
7. Bili Zilizofikiwa	-	-
8. Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9. Mikopo liliyotolewa kwa Benki Nyingine	7,822	5,302
10. Uwekezaji katika Amana Nyingine	-	-
11. Mikopo Halisi liliyopo	62,554	64,087
12. Mali Nyingine	2,793	3,095
13. Uwekezaji wa Hisa	-	-
14. Akaunti za udhamini	-	-
15. Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	751	856
16. JUMLA YA MALI	81,541	83,268
B. DHIMA:		
17. Amana za Benki nyingine na Taasisi za fedha	2,402	4,001
18. Amana za Wateja	60,803	60,178
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	744	824
24. Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
25. Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi	1,157	1,334
26. Mapato yaliyoingia ya Kipindi Kijacho na Tozo nyingine Zitakazolipwa Baadae	-	-
27. Dhima Nyingine	809	1,256
28. Madeni	-	-
29. JUMLA YA DHIMA	65,915	67,593
30. MALI/(DHIMA) HALISI	15,626	15,675
C. FEDHA ZA WANAHISA:		
31. Mtaji wa Hisa Uliolipwa	30,912	30,912
32. Akiba ya Mtaji	114	17
33. Mapato Yaliyobakizwa	(20,411)	(19,923)
34. Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	11	(331)
35. Akaunti Nyingine za Mtaji	5,000	5,000
36. Stahiki ya Wenye Hisa Chache	-	-
37. JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	15,626	15,675
38. DHIMA ZISIZO DHAHIRI		
39. Mikopo Chechefu	1,111	577
40. Tongo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	662	434
41. Mali Nyingine Chechefu	-	-
D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA		
- Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	19%	19%
- Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	1.0%	1%
- Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	103%	106%
- Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	78%	77%
- Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	86%	83%
- Ongezeko la Amana	1%	55%
- Ongezeko la Mali	-2%	43%

TAARIFA YA MTRIRIKO WA FEDHA KWA MWAKA UNAOSHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Disemba-2023	Limbikizo la Mwaka ulioipita 31-Disemba-2022
I. Mtririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:		
Mapato (Hasara) Halisi	73	(296)
Marekebishi kwa Ajili ya:	-	-
- Hasara katika Mali	949	1,244
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(969)	(23,695)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(1,379)	25,460
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	(703)	(834)
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	(469)	(747)
- Kodi liliyolipwa	-	(15)
- Mengineyo	46	(383)
Fedha Halisi zilizotolewa(zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	(2,452)	734
II. Mtririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:		
- Gawio Liliopokewa	-	-
- Ununuzi wa Mali za Kudumu	(175)	(315)
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-
- Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-
- Mengineyo	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa(zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(175)	(315)
III. Mtririko 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 (Mtaji tanguzili)	66	219
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za Kifedha	66	219
IV. Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:		
- Ongezeko / Punguzo Halisi katika Fedha Taslimu na Mali zinazofanana na Fedha Ta	(2,561)	638
- Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	6,889	6,051
- Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	4,128	6,889

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA MWAKA UNAOSHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Disemba-2023	Limbikizo la Mwaka ulioipita 31-Disemba-2022
1. Mapato ya Riba	10,312	8,627
2. Gharama za Riba	4,919	3,411
3. Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	5,393	5,216
4. Madeni Viza Yaliyofutwa	-	-
5. Punguzo/Ongezeko la tongo katika Mikopo	447	263
6. Mapata Yasiyo ya Riba:	1,954	1,936
6.1 Faida (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za kigeni	(42)	5
6.2 Ada na Kamisheni	1,768	1,804
6.3 Gawio	-	-
6.4 Mapato Mengine	228	127
7. Gharama Zisizo za Riba	6,827	7,185
7.1 Mishahara na Mafao	3,040	3,110
7.2 Ada na Kamisheni	-	-
7.3 Gharama Nyingine	3,788	4,075
8. Faida (Hasara) ya Uendeshaji	73	(296)
9. Tongo la Kodi ya Mapato	(62)	(35)
10. Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	11	(331)
11. Mapato Mengine Yaliyojumuishwa	-	-
12. Jumla ya Faida (Hasara) Iliyujumuishwa kwa mwaka	11	(331)
13. Idadi ya Waajiriwa	65	58
14. Mapato kwa Hisa	1	-5
15. Idadi ya Matawi	2	2
BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI		
- Uwiano wa Faida kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	0.01%	-0.40%
- Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	0.07%	-2.11%
- Uwiano wa Matumizi Yasiyo na Riba na Mapato Ghafi	98.95%	104.29%
- Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	7.66%	7.52%

BAADHI YA MAELEZO KWA MWAKA UNAOSHIA 31 DISEMBA 2023

Katika kuandaa taarifa hizi za fedha, sera za uandaaji ni zile zile zilizotumika wakati wa uandaaji wa taarifa za fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita

Jina na Cheo	Saini	Tarehe
Richard L. Makungwa (Chief Executive Officer)	(Imesainiwa)	12 Aprili 2023
Maulid M. Tarimo (Kaimu Mkuu wa Fedha)	(Imesainiwa)	12 Aprili 2023
Joanitha Mashulano (Mkaguzi Mkuu wa Ndani)	(Imesainiwa)	12 Aprili 2023

Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezithamini 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 2006, na zinaonesha hali halisi.

Jina	Saini	Tarehe
1/ Francis Ramadhani (Mwenyekiti)	(Imesainiwa)	12 Aprili 2023
2/ Berthasia L. Patrick (Mkurugenzi)	(Imesainiwa)	12 Aprili 2023

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Mtaji wa Hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Mtaji tanguzili	Tongo la Ziada ya Jumla	Jumla
Mwaka wa sasa					
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	(20,254)	5,000	17	15,675
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	11	-	-	11
Tongo la Ziada ya Jumla	-	(97)	-	97	-
Nyingine	-	(60)	-	-	(60)
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	(20,400)	5,000	114	15,626
Mwaka ulioipita					
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	(19,895)	5,000	-	16,017
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	(331)	-	-	(331)
Tongo la Ziada ya Jumla	-	(17)	-	17	-
Nyingine	-	(11)	-	-	(11)
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	(20,254)	5,000	17	15,675

↑ 16% Mapato

2023 - 12.2 B (TZS)
2022 - 10.5 B (TZS)

↑ 125% Faida Kabla ya Kodi

2023 - 72 M (TZS)
2022 - (296) M (TZS)

↑ 103% Faida Baada ya Kodi

2023 - 11 M (TZS)
2022 - (331) M (TZS)

1% Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi

2023