



# MWALIMU COMMERCIAL BANK PLC

## UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA 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 MACHI 2024 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Robo Mwaka ya sasa 31-Mar-2024	Robo Mwaka iliyopita 31-Dec-2023
<b>A. MALI:</b>		
1. Fedha Taslimu	727	677
2. Salio katika Benki Kuu ya Tanzania	8,601	6,863
3. Uwekezaji katika Amana za Serikali	-	-
4. Salio katika Benki nyingine na Taasisi za fedha	224	76
5. Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	16	5
6. Miamala Baina ya Matawi	-	-
7. Bili Zilizofikiwa	-	-
8. Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9. Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	5,236	7,822
10. Uwekezaji katika Amana Nyingine	-	-
11. Mikopo Halisi Iliyopo	63,003	62,554
12. Mali Nyingine	3,061	2,793
13. Uwekezaji wa Hisa	-	-
14. Akaunti za udhamini	-	-
15. Mali Zilizohamishika, Mitambo na Vifaa	1,002	751
<b>16. JUMLA YA MALI</b>	<b>81,869</b>	<b>81,541</b>
<b>B. DHIMA:</b>		
17. Amana za Benki nyingine na Taasisi za fedha	3,900	2,402
18. Amana za Wateja	50,679	60,803
19. Dhama ya Malipo kwa Fedha Taslimu	-	-
20. Amana Maalum	-	-
21. Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
22. Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	-	-
23. Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	2,808	744
24. Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
25. Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi	5,945	1,157
26. Mapato yaliyolingia ya Kipindi Kijacho na Tozo nyingine Zitakazolipwa Baadae	182	-
27. Dhima Nyingine	2,515	809
28. Madeni	-	-
<b>29. JUMLA YA DHIMA</b>	<b>66,030</b>	<b>65,915</b>
<b>30. MALI/(DHIMA) HALISI</b>	<b>15,839</b>	<b>15,626</b>
<b>C. FEDHA ZA WANAHISA:</b>		
31. Mtaji wa Hisa Uliolipwa	30,912	30,912
32. Akiba ya Mtaji	114	114
33. Mapato Yaliyobakizwa	(20,400)	(20,411)
34. Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	213	11
35. Akaunti Nyingine za Mtaji (Mtaji tangulizi)	5,000	5,000
36. Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
<b>37. JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA</b>	<b>15,839</b>	<b>15,626</b>
<b>38. DHIMA ZISIZO DHAHIRI</b>		
39. Mikopo Chechefe	1,271	1,111
40. Tongo kwa Ajili ya Mikopo Chechefe	(813)	(662)
41. Mali Nyingine Chechefe	-	-
<b>D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA</b>		
- Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	19.3%	19.2%
- Uwiano wa Mikopo Chechefe na Jumla ya Mikopo Ghafi	2.0%	1.0%
- Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	113.9%	102.9%
- Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	76.0%	77.5%
- Uwiano wa Mali Zinzozalisha na Jumla ya Mali	83.4%	86.3%
- Ongezeko la Amana	-13.6%	1.0%
- Ongezeko la Mali	0.4%	-2.1%

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 31 MACHI 2024 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Robo ya Mwaka sasa 31-Machi-2024	Robo ya mwaka Linganishi 31-Machi-2023	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Machi-2024	Limbikizo la Mwaka Linganishi 31-Machi-2023
1. Mapato ya Riba	2,604	2,670	2,604	2,670
2. Gharama za Riba	1,164	1,002	1,164	1,002
<b>3. Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)</b>	<b>1,440</b>	<b>1,669</b>	<b>1,440</b>	<b>1,669</b>
4. Madeni Viza Yaliyolulwa	-	-	-	-
5. Punguzo/Ongezeko la tongo katika Mikopo	151	79	151	79
6. Mapata Yasiyo ya Riba:	475	382	475	382
6.1 Faida (Hasara) Zikanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	0	0	0	0
6.2 Ada na Kamisheni	448	337	448	337
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	27	45	27	45
7. Gharama Zisizo za Riba	1,536	1,822	1,536	1,822
7.1 Mishahara na Mafao	692	806	692	806
7.2 Ada na Kamisheni	-	-	-	-
7.3 Gharama Nyingine	844	1,015	844	1,015
<b>8. Faida (Hasara) ya Uendeshaji</b>	<b>228</b>	<b>150</b>	<b>228</b>	<b>150</b>
9. Tongo la Kodi ya Mapato	15	-	15	-
<b>10. Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato</b>	<b>213</b>	<b>150</b>	<b>213</b>	<b>150</b>
11. Mapato Mengine Yaliyojumishwa	-	-	-	-
<b>12. Jumla ya Faida (Hasara) Iliyojumishwa kwa mwaka</b>	<b>213</b>	<b>150</b>	<b>213</b>	<b>150</b>
13. Idadi ya Waajiriwa	68	58	68	58
14. Mapato kwa Hisa	4	2	4	2
15. Idadi ya Matawi	2	2	2	2
<b>BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI</b>				
- Uwiano wa Faida kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	0.3%	0.2%	0.3%	0.2%
- Uwiano wa Faida baada ya kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	1.4%	0.9%	1.4%	0.9%
- Uwiano wa Matumizi Yasiyo na Riba na Mapato Ghafi	80.2%	88.8%	80.2%	88.8%
- Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	2.1%	2.4%	2.1%	2.4%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 MACHI 2024 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Mtaji wa Hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Ziada ya Kisheria	Jumla
<b>Mwaka wa sasa</b>					
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	(20,400)	5,000	114	15,626
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	213	-	-	228
Tongo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-
<b>Salio la mwisho wa mwaka</b>	<b>30,912</b>	<b>(20,187)</b>	<b>5,000</b>	<b>114</b>	<b>15,639</b>
<b>Mwaka Uliopita</b>					
Balance as at the beginning of the year	30,912	(20,254)	5,000	17	15,675
Profit for the year	-	11	-	-	11
Provision General reserve	-	(97)	-	97	-
Other	-	(60)	-	-	(60)
<b>Salio la mwisho wa mwaka</b>	<b>30,912</b>	<b>(20,400)</b>	<b>5,000</b>	<b>114</b>	<b>15,626</b>

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ULOISHIA 31 MACHI 2024 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Robo Mwaka ya sasa 31-Machi-2024	Robo Mwaka Iliyopita 31-Dec-2023	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Machi-2024	Limbikizo la Mwaka Linganishi 31-Dec-2023
<b>I. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:</b>				
Mapato (Hasara) Halisi	228	73	228	150
Marekebisho kwa Ajili ya:	-	-	-	-
- Hasara katika Mali	96	949	96	313
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	2,138	(969)	2,138	(659)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(10,124)	(1,379)	(10,124)	4,066
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	8,558	(703)	8,558	(395)
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	719	(469)	719	(553)
- Kodi Iliyolipwa	-	-	-	-
- Mengineyo	70	48	70	(96)
<b>Fedha Halisi zilizotolewa(zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji</b>	<b>1,685</b>	<b>(2,452)</b>	<b>1,685</b>	<b>2,925</b>
<b>II. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:</b>				
- Gawio Lillopokewa	-	-	-	-
- Ununuzi wa Mali za Kudumu	(209)	(175)	(209)	(27)
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-
- Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
- Mengineyo	-	-	-	-
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa(zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji</b>	<b>(209)</b>	<b>(175)</b>	<b>(209)</b>	<b>(27)</b>
<b>III. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:</b>				
- Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-	-	-
- Mapato Kutokana na Utaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-	-	-
- Mapato Kutokana na Utaji wa Mtaji wa Hisa	-	-	-	-
- Gawio Lillopokewa kwa Fedha taslimu	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-	-	-
- Mengineyo	-	66	-	-
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za Kifedha</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Fedha Taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu:</b>				
- Ongezeko / Punguzo Halisi katika Fedha Taslimu na Mali zinzofanana na Fedha Taslimu	1,476	(2,561)	1,476	2,898
- Fedha na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	4,128	6,689	4,128	4,169
- Fedha na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	5,604	4,128	5,604	7,067

### BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 31 MACHI 2024

Katika kuandaa taarifa hizi za fedha za robo, 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 (Ofisa Mtendaji Mkuu)	(Imesainiwa)	29 Aprili 2024
Maulid M. Tarimo (Kaimu Mkuu wa Fedha)	(Imesainiwa)	29 Aprili 2024
Joanitha Mashulano (Mkaguzi Mkuu wa Ndani)	(Imesainiwa)	29 Aprili 2024

Sisi, tulliitajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa uelevu na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na viwango vya Kimataifa vya Uwasilishaji wa Taarifa za Fedha na matakwia ya sheria ya benki na Taasisi za Fedha ya mwaka 2006, na zinaonesha hali halisi.

Jina	Saini	Tarehe
1/ Francis Ramadhani (Mwenyekiti)	(Imesainiwa)	29 Aprili 2024
2/ Berthasia L. Patrick (Mkurugenzi)	(Imesainiwa)	29 Aprili 2024

### MINIMUM DISCLOSURE OF CHARGES AND FEES MADE UNDER REGULATION 11

SN.	ITEM/TRANSACTION	CHARGE/FEE		
<b>1 Current Accounts</b>	(a) Required minimum opening balance	TZS 50,000		
	(b) Monthly service fee (breakdown per customer)	TZS 7,500		
	(c) Cheque withdrawal over the counter	TZS 2,500 for amounts less than 5M otherwise 0.1% max TZS 100,000		
	(d) Fees per ATM withdrawal	TZS 1,300		
	(e) ATM mini statement	TZS 300		
	(f) Interim statement per page	TZS 1,500		
	(g) Periodic scheduled statement	0		
	(h) Cheque book	TZS 500 per leaf		
	(i) Dishonoured cheque	TZS 100,000		
	(j) Special clearance	844		
	(k) Counter cheque	TZS 6,000		
	(l) Stop payment	TZS 40,000		
	(m) Standing order (Same bank)	Free		
	(n) Balance enquiry	TZS 300		
	(o) New ATM card issuance	TZS 10,000		
	(p) ATM card renewal or replacement (indicate costs for different card types)	TZS 10,000		
	(q) Overdraw account interest charge	20%		
	(r) Unarranged overdraft	20%		
	(s) Interbank transfer	TZS 10,000		
	(t) BIL payments through ATM	n/a		
	(u) Deposit fee	0		
	(v) Other (please specify)	n/a		
<b>2 Savings Accounts (Disclose for product specific types)</b>	(a) Required minimum opening balance	TZS 5,000		
	(b) Monthly service fee	TZS 1,400		
	(c) Interim statement	TZS 1,500		
	(d) Account disburse	TZS 20,000		
<b>3 Electronic Banking</b>	(a) Internet banking monthly fee	n/a		
	(b) Internet transfers	n/a		
	(c) SMS banking	TZS 1700		
	(d) Other	n/a		
<b>4 Foreign Exchange Transaction</b>	(a) Purchase/sale of T/Cs transactions over the	n/a		
	(b) Purchase of foreign cheque	n/a		
	(c) Sale/purchase of cash passport	n/a		
	(d) Telegraphic transfer	n/a		
	(e) Telex/SWIFT	n/a		
	(f) Transfer from foreign currency denominated account to local current account (within bank and to other bank)	0		
<b>5 Personal Loans</b>	(a) Processing/Arrangement/Appraisal fee	0.77% p.a.		
	(b) Personal loans	18%		
	(c) Overdrafts	20%		
	(d) Mortgage finance	n/a		
	(e) Asset finance	n/a		
	(f) Unpaid loan instalment	20%		
	(g) Valuation fees	n/a		
	(h) Other	n/a		
<b>Deposit Rates</b>				
	Fixed Deposit - TZS	3 Months 6 Months 12 Months		
	1-2 Mh	1.5%	2.0%	2.5%
	2-10Mh	2.0%	2.5%	3.0%
	10-50 Mh	2.5%	3.0%	3.5%
	50-100 Mh	3.0%	3.5%	4.0%
	100-300 Mh	3.5%	4.0%	4.5%
	300-500 Mh	4.0%	4.5%	5.0%
	500m-1Bh	4.5%	5.0%	5.5%
	Above 1 Bn	Contact Treasury		
<b>Savings Account - TZS</b>				
	Accrue on Daily Cleared balance paid Monthly			
	0-50k	0.5%		
	50k - 1Mh	1.0%		
	1 - 10Mh	1.5%		
	10 - 100Mh	2.0%		
	Over 1Mh	2.5%		
<b>Base Lending Rates</b>				
	Loan Type	Base rate		
	1 Short term (up to 1 year)	19.5%	+4.5%	
	2 Medium term (2-4 years)	21.5%	+4.5%	
	4 Term loans (over 5 years)	19.0%	+4.0%	

We, the undersigned have examined the above information and hereby declare that the information is true and correct to the best of our knowledge and information.

Name	Designation	Signature	Date
1 Richard L. Makungwa	Chief Executive Officer		29 April 2024
2 Leticia Nkonge	Head of Business Development & Marketing		29 April 2024
3 Maulid M. Tarimo	Ag Head of Finance		29 April 2024