

MWALIMU COMMERCIAL BANK PLC
UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA KWA UMMA

Imetolewa chini ya kanuni ya 7 na ya 8 ya Kanuni za Mabenki na Taasisi za Fedha (Uoneshaji) ya Mwaka 2014
Kutoka taarifa ya fedha iliyokaguliwa na kuidhinishwa na wakaguzi wa mahesabu

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 Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	7,822	5,302
10. Uwekezaji katika Amana Nyingine	-	-
11. Mikopo Halisi Iliyopo	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. Tengo 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 MAPATO NA MATUMIZI KWA MWAKA UNAOISHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Disemba-2023	Limbikizo la Mwaka uliopita 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 tengu 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. Tengo 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) iliyojumuishwa 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 Wa	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 Zinazo	7.66%	7.52%

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA MWAKA UNAOISHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa	Limbikizo la Mwaka uliopita
	31-Disemba-2023	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 tengu 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. Tengo 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) iliyojumuishwa 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%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA MWAKA UNAOISHIA 31 DISEMBA 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Limbikizo la Mwaka wa sasa	Limbikizo la Mwaka Uliopita
	31-Disemba-2023	31-Disemba-2022
I. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:		
Mapato (Hasara) Halisi	73	(296)
Marekebisho 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 Iliyolipwa	-	(15)
- Mengineyo	46	(383)
Fedha Halisi zilizotolewa(zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	(2,452)	734
II. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:		
- Gawio Lililopokewa	-	-
- 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. 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 Lililolipwa kwa Fedha taslimu	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-
- Mengineyo (Mtaji tangulizi)	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/Mwa	6,689	6,051
- Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwa	4,128	6,689

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI
KIMACHOISHIA 31 DESEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Mtaji wa Hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Mtaji tangulizi	Tengo 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
Tengo la Ziada ya Jumla	-	(97)	-	97	-
Nyingine	-	(60)	-	-	(60)
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	(20,400)	5,000	114	15,626
Mwaka Uliopita					
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	(19,895)	5,000	-	16,017
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	(331)	-	-	(331)
Tengo la Ziada ya Jumla	-	(17)	-	17	-
Nyingine	-	(11)	-	-	(11)
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	(20,254)	5,000	17	15,675

CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY AS AT 31 DECEMBER 2023 (Amounts in million shillings)						
	Share Capital	Retained Earnings	Advance towards share capital	Provision General reserve	Total	
Current Year						
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)	
Balance as at the end of the current period	30,912	(20,400)	5,000	114	15,626	
Previous Year						
Balance as at the beginning of the year	30,912	(19,895)	5,000	-	16,017	
Profit for the year	-	(331)	-	-	(331)	
Provision General reserve	-	(17)	-	17	-	
Other	-	(11)	-	-	(11)	
Balance as at the end of the previous period	30,912	(20,254)	5,000	17	15,675	