



RIPOTI YA HALI YA TAASISI YA FEDHA ILIYOCHAPISHWA IMETOLEWA CHINI YA KANUNI YA 7 NA 8 SHERIA ZA MABENKI NA TAASISI ZA FEDHA(UONESHAJI) YA MWAKA 2014

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 30 SEPTEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

		BENKI ROBO MWAKA YA 30/09/2021	KUNDI ROBO MWAKA YA 30/09/2021	BENKI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2021	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2021
A.	MALI				
1	Fedha Taslimu	-	-	-	-
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	1,458	1,458	802	802
3	Uwekezaji Katika Amana za Serikali	21,562	21,562	23,769	23,769
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	1,119	2,130	3,353	4,004
5	Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	-	-	-	-
6	Miamala Baina ya Matawi	-	-	-	-
7	Bili Zilizofikiwa	-	-	-	-
8	Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-	-	-
9	Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	-	-	-	-
10	Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	310	-	310
11	Mikopo Halisi Iliyopo	450,581	450,724	458,178	458,372
12	Mali Nyingine	131,366	130,724	129,555	129,003
13	Uwekezaji wa Hisa	17,707	17,628	17,770	17,689
14	Akaunti za udhamini	-	-	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	201	340	247	375
16	JUMLA YA MALI	623,993	624,875	633,674	634,322
B.	DHIMA				
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	117,097	117,097	119,628	119,628
18	Amana za Wateja	209,422	209,422	207,945	207,945
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	5,866	5,866	5,785	5,785
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	472	472	486	486
27	Dhima Nyingine	36,967	37,938	37,830	38,397
28	Madeni	27,333	27,333	28,878	28,878
29	JUMLA YA DHIMA	397,157	398,128	400,552	401,118
30	MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	226,837	226,748	233,122	233,204
C.	FEDHA ZA WANAHISA				
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	219,138	219,138	219,138	219,138
32	Akiba ya Mtaji	-	-	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(137,153)	(136,929)	(139,645)	(139,468)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	(6,286)	(6,456)	499	376
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	151,138	150,995	153,131	153,158
36	Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-	-	-
37	JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	226,837	226,748	233,122	233,204
38	Dhima Zisizo Dhahiri	15,543	15,543	21,965	21,965
39	Mikopo Chechefu	352,575	352,575	337,950	337,950
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	97,611	97,611	93,658	93,658
41	Mali Nyingine Chechefu	2,746	2,746	2,943	2,943
D.	BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA	%	%	%	%
i	Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	36%	36%	37%	37%
ii	Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	54%	54%	52%	52%
iii	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	199%	199%	197%	197%
iv	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	72%	72%	72%	72%
v	Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	79%	78%	79%	79%
vi	Ongezeko la Amana	0%	0%	0%	0%
vii	Ongezeko la Mali	-2%	-1%	0%	0%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

KUNDI	MTAJI WA HISA	MALIPO JUU YA BEI YA HISA	MAPATO YALIYOBAKIZWA	ZIADA YA KISHERIA	TENGO LA ZIADA YA JUMLA	MENGINEYO	JUMLA
Mwaka wa sasa							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 Julai 2021	219,138	-	(139,092)	136,880	-	16,279	233,204
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(6,456)	-	-	-	(6,456)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	1,297	(1,297)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka wa sasa 30 Septemba 2021	219,138	-	(145,548)	136,880	-	16,279	226,748
Mwaka Uliopita							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 Aprili 2021	219,138	-	(136,673)	138,177	-	15,523	236,165
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	376	-	-	-	376
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	1,297	(1,297)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	(4,092)	-	-	756	(3,337)
Salio la mwisho wa mwaka uliopita 30 Juni 2021	219,138	-	(139,092)	136,880	-	16,279	233,204
BENKI							
Mwaka wa sasa							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 Julai 2021	219,138	-	(139,146)	136,880	-	16,251	233,122
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(6,286)	-	-	-	(6,286)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	1,297	(1,297)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	(5,895)	-	-	2,537	(3,359)
Salio la mwisho wa mwaka uliopita 30 Juni 2021	219,138	-	(139,146)	136,880	-	16,251	233,122

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

E	BENKI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2021	KUNDI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2021	BENKI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2020	KUNDI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2020	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2021	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2021	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2020	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2020
1.	Mapato ya Riba	17,089	17,089	17,114	17,114	48,296	48,296	47,219
2.	Gharama za Riba	(4,164)	(4,164)	(4,738)	(4,738)	(12,368)	(12,368)	(15,201)
3.	Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	12,925	12,925	12,376	12,376	35,927	35,927	32,018
4.	Madeni Viza Yaliyofutwa	(11)	(11)	(3,600)	(3,600)	(13)	(13)	(3,725)
5.	Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(12,435)	(12,435)	(3,860)	(3,860)	(30,957)	(30,957)	(512)
6.	Mapato Yasiyo ya Riba:	(305)	(268)	542	573	460	667	1,811
6.1	Faida /(Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigen	(517)	(517)	47	47	(550)	(550)	703
6.2	Ada na Kamisheni	65	89	324	343	638	762	839
6.3	Gawio	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Mapato Mengine	147	160	171	183	373	455	371
7.	Gharama Zisizo za Riba:	(6,459)	(6,667)	(4,771)	(4,974)	(16,400)	(17,055)	(13,745)
7.1	Mishahara na Mafao	(3,489)	(3,602)	(3,403)	(3,512)	(10,447)	(10,806)	(9,971)
7.2	Ada na Kamisheni	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Gharama Nyingine	(2,971)	(3,065)	(1,368)	(1,462)	(5,953)	(6,249)	(3,775)
8.	Faida /(Hasara) ya Uendeshaji	(6,286)	(6,456)	687	515	(10,982)	(11,431)	15,847
9.	Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	-	-	-	-	-
10.	Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	(6,286)	(6,456)	687	515	(10,982)	(11,431)	15,847
11.	Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	-	-	-	-	-	-	-
12.	Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	(6,286)	(6,456)	687	515	(10,982)	(11,431)	15,847
13.	Idadi ya Waajiriwa	155	161	161	167	155	161	161
14.	Mapato kwa Hisa	(29)	(29)	3	3	(50)	(51)	72
15.	Idadi ya Matawi	-	-	-	-	-	-	-
E.	BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI	%	%	%	%	%	%	%
(i)	Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	-1%	-1%	0%	0%	-2%	-2%	2%
(ii)	Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	-3%	-3%	0%	0%	-5%	-5%	6%
(iii)	Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	38%	40%	27%	28%	34%	35%	28%
(iv)	Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	3%	2%	2%	1%	7%	5%	6%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ILIOISHIA 30 SEPTEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	BENKI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2021	KUNDI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2021	BANK ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2021	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2021	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2021	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2021	BANK LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2020	KUNDI LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2020
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:								
Mapato/(Hasara) Halisi	(6,286)	(6,456)	499	376	(10,982)	(11,431)	15,847	15,372
Marekebisho kwa Ajili ya:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hasara Katika Malipo	45	57	47	59	141	176	147	181
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	7,597	7,648	3,693	3,698	16,814	16,810	6,700	6,742
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(1,054)	(1,054)	(530)	(530)	(860)	(860)	447	447
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	673	708	941	1,023	1,843	(1,301)	9,756	9,832
-Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	396	831	(401)	(399)	3,008	3,500	(14,733)	(15,000)
Kodi Iliyolipwa	(1,050)	(1,051)	(700)	(701)	(2,800)	(2,803)	-	(11)
Mengineyo :- Mapato Hairishi	(14)	(14)	54	54	46	46	17	17
- Kiwango cha chini cha Stahiki Benki Kuu	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	308	669	3,603	3,581	7,210	4,137	18,180	17,581
II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:								
Gawio Lililopokewa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	-	-	-	-	(74)	(74)	(51)	(51)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-	-	-	-	97
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	100
Mengineyo: Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali ya Uwekezaji	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	-	-	-	-	(74)	(74)	(51)	146
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:								
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	(1,886)	(1,886)	(2,543)	(2,543)	(9,756)	(9,756)	(13,872)	(13,872)
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 (bainisha)	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	(1,886)	(1,886)	(2,543)	(2,543)	(9,756)	(9,756)	(13,872)	(13,872)
IV: Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:								
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu	(1,578)	(1,217)	1,061	1,038	(2,619)	(5,692)	4,258	3,856
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka	4,155	4,805	3,094	3,767	5,196	9,280	2,190	2,750
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka	2,577	3,588	4,155	4,805	2,577	3,588	6,448	6,606

Imesainiwa na:

Mr. Charles G. Singili
Ms. Mwasam S. Suleiman
Ms. Christine V. Mbonya

Mkurugenzi Mtendaji
Mkurugunze wa Fedha
Mkaguzi Mkuu wa Ndani

Sisi, tuliotajwa hapa chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitatimini taarifa hizi, na kwa ueleva na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na Vivwango 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.

Imesainiwa na:

Dkt Maria S. H. Mashingo

Terehe:

Mwenyekiti wa Bodi

26/10/ 2021

MINIMUM DISCLOSURE OF BANK CHARGES AND FEES

ITEM/TRANSACTION	CHARGE/FEE	
Banking Sector – Deposit & Lending rates		
A Types of Lending Rates	lending Rate - PA (%)	
	TZS	USD
(a) Flat	N/A	N/A
(b) Declining	16.0	9.0
(c) Negotiable	N/A	N/A