



RIPOTI YA HALI YA TAASISI YA FEDHA ILIYOSHAPISHWA

IMETOLEWA CHINI YA KANUNI YA 7 NA 8 SHERIA ZA MABENKI NA TAASISI ZA FEDHA(UONESHaji) YA MWAKA 2014

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 30 SEPTEMA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

A.	MALI	BENKI ROBO MWAKA YA 30/09/2023	KUNDI ROBO MWAKA YA 30/09/2023	BENKI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2023	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2023
1	Fedha Taslimu	-	-	-	-
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	60	60	15	15
3	Uwekezaji Katika Amana za Serikali	9,000	9,000	9,738	9,738
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	6,239	6,702	2,013	2,173
5	Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	-	-	-	-
6	Miamala Baina ya Matawi	-	-	-	-
7	Bili Zilizoafikiwa	-	-	-	-
8	Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-	-	-
9	Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	-	-	-	-
10	Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	300	-	300
11	Mikopo Halisi Iliyopo	313,069	313,185	314,498	314,612
12	Mali Nyingine	80,347	79,259	80,478	79,408
13	Uwekezaji wa Hisa	20,155	18,299	19,623	17,742
14	Akaunti za udhamini	-	-	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	1,770	1,869	1,644	1,754
16	JUMLA YA MALI	430,640	428,673	428,008	425,742
B.	DHIMA				
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	10,570	10,570	97,063	97,063
18	Amana za Wateja	212,689	212,689	208,371	208,371
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	11,961	11,961	11,384	11,384
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	-	-	-	-
27	Dhima Nyingine	61,668	62,785	62,601	63,325
28	Madeni	27,309	27,309	28,452	28,452
29	JUMLA YA DHIMA	324,197	325,314	407,871	408,595
30	MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	106,443	103,359	20,137	17,147
C.	FEDHA ZA WANAHISA				
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	219,138	219,138	219,138	219,138
32	Akiba ya Mtaji	-	-	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(212,271)	(215,027)	(212,271)	(215,027)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	(3,840)	(4,304)	(3,868)	(4,238)
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	103,416	103,552	17,138	17,274
36	Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-	-	-
37	JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	106,443	103,359	20,137	17,147
38	Dhima Zisizo Dhahiri	19,178	19,178	13,123	13,123
39	Mikopo Chechefu	84,576	84,576	81,480	81,480
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	60,096	60,096	58,690	58,690
41	Mali Nyingine Chechefu	1,868	1,868	1,872	1,872
D	BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA	%	%	%	%
i	Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	24.7%	24.1%	4.7%	4.0%
ii	Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	22.3%	22.3%	21.7%	21.7%
iii	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	169.8%	169.8%	123.2%	123.2%
iv	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	72.7%	73.1%	73.5%	73.9%
v	Uwiano wa Mali Zinzozalisha na Jumla ya Mali	79.5%	79.4%	80.3%	80.4%
vi	Ongezeko la Amana	-26.9%	-26.9%	1.7%	1.7%
vii	Ongezeko la Mali	0.6%	0.7%	0.4%	0.4%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	MTAJI WA HISA	MALIPO JUU YA BEI YA HISA	MAPATO YALIYOBAKIZWA	ZIADA YA KISHERIA	TENGO LA ZIADA YA JUMLA	MENGINEYO	JUMLA
KUNDI							
Mwaka wa Sasa 30 Septemba 2023							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(215,027)	-	2,334	14,939	21,384
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(4,304)	-	-	-	(4,304)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	86,278	86,278
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	219,138	-	(219,331)	-	2,334	101,217	103,359
Mwaka Uliopita 31 Disemba 2022							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(144,169)	125,538	2,334	14,744	217,586
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(196,364)	-	-	-	(196,364)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	32	-	-	195	227
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	125,538	(125,538)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	(65)	-	-	-	(65)
Salio la mwisho wa mwaka	219,138	-	(215,027)	-	2,334	14,939	21,384
BENKI							
Mwaka wa Sasa 30 Septemba 2023							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(212,271)	-	2,334	14,804	24,005
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(3,840)	-	-	-	(3,840)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	86,278	86,278
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	219,138	-	(216,111)	-	2,334	101,082	106,443
Mwaka Uliopita 31 Disemba 2022							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(141,880)	125,539	2,334	14,609	219,740
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(195,908)	-	-	-	(195,908)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	32	-	-	195	227
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	125,539	(125,539)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	(55)	-	-	-	(55)
Salio la mwisho wa mwaka	219,138	-	(212,271)	-	2,334	14,804	24,005

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

E		BENKI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2023	KUNDI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2023	BENKI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2022	KUNDI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2022	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2023	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2023	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2022	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2022
1	Mapato ya Riba	6,968	6,968	10,494	10,494	29,007	29,007	35,442	35,442
2	Gharama za Riba	(4,031)	(4,031)	(1,164)	(1,164)	(11,159)	(11,159)	(11,921)	(11,921)
3	Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	2,937	2,937	9,330	9,330	17,848	17,848	23,521	23,521
4	Madeni Viza Yaliyofutwa	(1,508)	(1,508)	(4)	(4)	(4,864)	(4,864)	(49)	(49)
5	Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(1,406)	(1,406)	(1,573)	(1,573)	(10,388)	(10,388)	(6,746)	(6,746)
6	Mapato Yasiyo ya Riba:	4,337	4,412	741	807	7,855	7,851	2,783	3,053
6.1	Faida / (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	3,212	3,212	(60)	(60)	6,037	6,037	1,202	1,202
6.2	Ada na Kamisheni	71	98	124	187	265	343	785	957
6.3	Gawio	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Mapato Mengine	1,054	1,101	677	681	1,552	1,471	797	895
7	Gharama Zisizo za Riba:	(5,215)	(5,384)	(4,827)	(4,982)	(14,290)	(14,751)	(15,631)	(16,183)
7.1	Mishahara na Mafao	(3,117)	(3,188)	(3,289)	(3,384)	(9,252)	(9,481)	(9,688)	(9,997)
7.2	Ada na Kamisheni	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Gharama Nyingine	(2,097)	(2,196)	(1,538)	(1,598)	(5,038)	(5,270)	(5,943)	(6,186)
8	Faida / (Hasara) ya Uendeshaji	(855)	(949)	3,666	3,578	(3,840)	(4,304)	3,878	3,596
9	Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	(855)	(949)	3,666	3,578	(3,840)	(4,304)	3,878	3,596
11	Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	(855)	(949)	3,666	3,578	(3,840)	(4,304)	3,878	3,596
13	Idadi ya Waajiriwa	142	146	146	152	142	146	146	152
14	Mapato kwa Hisa	(4)	(4)	17	17	(18)	(19)	18	17
15	Idadi ya Matawi	-	-	-	-	-	-	-	-
F	BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI								
i	Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	-0.2%	-0.2%	0.6%	0.6%	-1.0%	-1.0%	0.6%	0.6%
ii	Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	-0.5%	-0.5%	1.7%	1.6%	-3.1%	-3.1%	1.7%	1.6%
iii	Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	46.1%	47.3%	43.0%	44.1%	38.8%	40.0%	40.9%	42.0%
iv	Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	0.8%	0.6%	1.9%	1.3%	5.1%	3.4%	4.8%	3.2%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ILIYOISHIA 30 SEPTEMA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	BENKI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2023	KUNDI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2023	BANK ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2023	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2023	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2023	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2023	BANK LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2022	KUNDI LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2022
I:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:								
Mapato/(Hasara) Halisi	(855)	(949)	(901)	(1,012)	(3,840)	(4,304)	3,878	3,596
Marekebisho kwa Ajili ya:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hasara Katika Mali	81	92	70	82	221	255	168	237
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	1,429	1,429	(2,756)	(2,756)	1,735	1,735	1,647	1,647
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(82,174)	(82,174)	5,316	5,316	(77,805)	(77,805)	(11,071)	(11,071)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfuji Zilizoafikiwa	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	526	952	(282)	(358)	(1,857)	(1,393)	4,712	4,744
-Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	885	846	(254)	(210)	4,825	4,964	6,783	6,013
Kodi Iliyolipwa	-	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo - Mapato Hairishi	-	-	-	-	-	-	(486)	(486)
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	(80,108)	(79,805)	1,193	1,062	(76,721)	(76,548)	5,630	4,680
II:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:								
Gawio Lililopokewa	222	222	-	-	222	222	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(215)	(215)	(16)	(16)	(244)	(244)	(6)	(6)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-	-	-	-	-
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	-
Menginey: Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali ya Uwekezaji	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	7	7	(16)	(16)	(22)	(22)	(6)	(6)
III:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:								
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	(1,905)	(1,905)	(2,768)	(2,768)	(6,444)	(6,444)	(5,411)	(5,411)
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)	86,278	86,278	-	-	86,278	86,278	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	84,373	84,373	(2,768)	(2,768)	79,835	79,835	(5,411)	(5,411)
IV:Fedha Taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu:								
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu	4,272	4,575	(1,591)	(1,722)	3,091	3,265	214	(737)
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka	2,027	2,187	3,618	3,909	3,207	3,497	742	2,550
Fedha na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka	6,299	6,762	2,027	2,187	6,299	6,762	956	1,813

Imesainiwa na:

Bi. Lilian M. Mbassy

Bi. Mwasam S. Suleiman

Bi. Christine V. Mbonya

Kaimu Mkurugenzi Mtendaji

Mkurugunze wa Fedha

Mkaguzi Mkuu wa Ndani

Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa ueleva na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na Viwango vya Kimataifa vya Uwasilishaji wa Taarifa za Fedha na mataakwa ya Sheria