

REPORTI POTI 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 SEPTEMBER 2024

(Kiasi kwa shilingi milioni)

A.	MALI	BENKI ROBO MWAKA YA 30/09/2024	KUNDI ROBO MWAKA YA 30/09/2024	BENKI ROBO MWAKA ILIYOPITA 30/06/2024	KUNDI ROBO MWAKA ILIYOPITA 30/06/2024
1	Fedha Taslimu	-	-	-	-
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	117	117	140	140
3	Uwekezaji Katika Amana za Senkali	6,654	6,654	9,426	9,426
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	1,833	2,059	523	1,152
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	1,004	1,004	1,003	1,003
10	Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	50	-	200
11	Mikopo Halisi Iliyopo	355,355	355,469	343,342	343,456
12	Mali Nyingine	82,068	80,888	81,182	80,058
13	Uwekezaji wa Hisa	21,078	19,150	20,700	18,780
14	Akaunti za udhamini	-	-	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	2,331	2,533	2,374	2,590
16	JUMLA YA MALI	470,440	467,924	458,690	456,804
B.	DHIMA				
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	10,296	10,296	10,143	10,143
18	Amana za Wateja	221,332	221,332	216,872	216,872
19	Dhamana 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	26,164	26,164	22,097	22,097
24	Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-	-	-
25	Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi	-	-	-	-
26	Mapato yaliyolingia ya Kipindi Kijacho na Tozo Nyingine Zitakazolipwa Baadae	0	0	-	-
27	Dhima Nyingine	67,992	68,725	66,781	68,021
28	Madeni	20,762	20,762	24,527	24,527
29	JUMLA YA DHIMA	346,547	347,279	340,419	341,660
30	MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	123,893	120,646	118,270	115,144
C.	FEDHA ZA WANAHISA				
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	305,416	305,416	305,416	305,416
32	Akiba ya Mtaji	-	-	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(218,371)	(221,472)	(218,371)	(221,472)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	19,615	19,334	13,992	13,832
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	17,232	17,368	17,232	17,368
36	Stahiki ya Wenyejisa Chache	-	-	-	-
37	JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	123,893	120,646	118,270	115,144
38	Dhima Zisizo Dhahiri	15,544	15,544	21,808	21,808
39	Mikopo Chechevu	90,259	90,259	86,765	86,765
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechevu	67,734	67,734	62,583	62,583
41	Mali Nyingine Chechevu	4,101	4,101	4,143	4,143
D	BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA	%	%	%	%
i	Uwiano wa Fedha za Wanahisia na Jumla ya Mali	26.3%	25.8%	25.8%	25.2%
ii	Uwiano wa Mikopo Chechevu na Jumla ya Mikopo Ghafi	21.4%	21.4%	21.2%	21.2%
iii	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	166.9%	166.9%	170.3%	170.3%
iv	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	75.5%	76.0%	74.9%	75.2%
v	Uwiano wa Mali Zinzozalisha na Jumla ya Mali	81.4%	81.7%	81.4%	81.6%
vi	Ongezeko la Amana	2.0%	2.0%	2.3%	2.3%
vii	Ongezeko la Mali	2.6%	2.4%	5.2%	5.3%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMBER 2024

(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 2024							
Salio la mwanzo wa mwaka	305,416	-	(221,472)	-	2,681	14,687	101,312
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	19,334	-	-	-	19,334
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	305,416	-	(202,138)	-	2,681	14,687	120,646
Mwaka Uliopita 31 Disemba 2023							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(215,027)	-	2,334	14,939	21,384
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(7,017)	-	-	-	(7,017)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	572	-	347	(252)	667
Miamala na wanahisa	86,278	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	86,278
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	305,416	-	(221,472)	-	2,681	14,687	101,312
BENKI							
Mwaka wa Sasa 30 Septemba 2024							
Salio la mwanzo wa mwaka	305,416	-	(218,371)	-	2,681	14,552	104,278
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	19,615	-	-	-	19,615
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	305,416	-	(198,755)	-	2,681	14,552	123,893
Mwaka Uliopita 31 Disemba 2023							
Salio la mwanzo wa mwaka	219,138	-	(212,271)	-	2,334	14,804	24,005
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(6,672)	-	-	-	(6,672)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	572	-	347	(252)	667
Miamala na wanahisa	86,278	-	-	-	-	-	86,278
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	305,416	-	(218,371)	-	2,681	14,552	104,278

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2024

(Kiasi kwa shilingi milioni)

E		BENKI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2024	KUNDI ROBO YA MWAKA SASA 30/09/2024	BENKI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2023	KUNDI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 30/09/2023	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2024	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 30/09/2024	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2023	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 30/09/2023
1	Mapato ya Riba	8,377	8,377	6,968	6,968	32,849	32,849	29,007	29,007
2	Gharama za Riba	(3,255)	(3,255)	(4,031)	(4,031)	(10,487)	(10,487)	(11,159)	(11,159)
3	Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	5,122	5,122	2,937	2,937	22,362	22,362	17,848	17,848
4	Madeni Viza Yaliyofutwa	(16)	(16)	(1,508)	(1,508)	(51)	(51)	(4,864)	(4,864)
5	Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(279)	(279)	(1,406)	(1,406)	(1,574)	(1,574)	(10,388)	(10,388)
6	Mapato Yasiyo ya Riba:	5,826	5,858	4,337	4,412	17,115	17,831	7,855	7,851
	6.1 Faida / (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	4,576	4,576	3,212	3,212	13,333	13,333	6,037	6,037
	6.2 Ada na Kamisheni	270	291	71	98	541	594	265	343
	6.3 Gawio	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.4 Mapato Mengine	979	991	1,054	1,101	3,841	3,904	1,552	1,471
7	Gharama Zisizo za Riba:	(5,030)	(5,184)	(5,215)	(5,384)	(18,838)	(19,235)	(14,290)	(14,751)
	7.1 Mishahara na Mafao	(3,049)	(3,109)	(3,117)	(3,188)	(8,994)	(9,174)	(9,252)	(9,481)
	7.2 Ada na Kamisheni	-	-	-	-	-	-	-	-
	7.3 Gharama Nyingine	(1,981)	(2,076)	(2,097)	(2,196)	(9,843)	(10,061)	(5,038)	(5,270)
8	Faida / (Hasara) ya Uendeshaji	5,623	5,501	(855)	(949)	19,615	19,334	(3,840)	(4,304)
9	Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	5,623	5,501	(855)	(949)	19,615	19,334	(3,840)	(4,304)
11	Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	5,623	5,501	(855)	(949)	19,615	19,334	(3,840)	(4,304)
13	Idadi ya Waajiriwa	129	133	142	146	129	133	142	146
14	Mapato kwa Hisa	18	18	(4)	(4)	64	64	(18)	(19)
15	Idadi ya Matawi	-	-	-	-	-	-	-	-
F	BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI								
i	Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	1.2%	1.2%	-0.2%	-1.0%	8.7%	4.1%	-1.0%	-1.0%
ii	Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisia	4.9%	4.6%	-0.5%	-3.1%	34.1%	16.0%	-3.1%	-3.1%
iii	Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	35.4%	36.4%	46.1%	47.3%	37.3%	38.0%	38.8%	40.0%
iv	Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	1.3%	0.9%	0.8%	0.6%	6.1%	4.0%	5.1%	3.4%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ILIYOISHIA 30 SEPTEMBER 2024

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	BENKI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2024	KUNDI ROBO MWAKA YA SASA 30/09/2024	BANK ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2024	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/06/2024	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2024	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA 30/09/2024	BANK LIM- BIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2023	KUNDI LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 30/09/2023
I:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:								
Mapato/(Hasara) Halisi	5,623	5,501	5,679	5,606	19,615	19,334	(3,840)	(4,304)
Marekebisho kwa Ajili ya:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hasara Katika Mali	69	82	110	124	273	313	221	255
- Badiiliko Halisi Katika Mikopo	(12,013)	(12,013)	(23,947)	(23,947)	(49,280)	(49,280)	1,735	1,735
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	4,613	4,613	5,188	5,188	13,126	13,126	(77,805)	(77,805)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilioaikiwa	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	5,280	5,267	13,791	13,765	20,781	20,778	(1,857)	(1,393)
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	1,588	1,307	(843)	(247)	1,591	1,998	4,825	4,964
Kodi Iliyolipwa	-	(1)	-	(2)	(1,403)	(1,405)	-	-
Mengineyo :- Mapato Hairishi	-	-	-	-	1	1	-	-
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	5,159	4,756	(23)	487	4,706	4,864	(76,721)	(76,548)
II:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:					-	-	-	-
Gawio Lililopokewa	-	-	-	-	-	-	222	222
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(138)	(138)	(67)	(67)	(205)	(205)	(244)	(244)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-	-	-	-	-
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo: Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali ya Uwekezaji	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(138)	(138)	(67)	(67)	(205)	(205)	(22)	(22)
III:Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:								
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	(3,733)	(3,733)	(1,991)	(1,991)	(8,307)	(8,307)	(6,444)	(6,444)
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
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	(3,733)	(3,733)	(1,991)	(1,991)	(8,307)	(8,307)	79,835	79,835
IV:Fedha Taslimu na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu:								
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzafana- nana na Fedha Taslimu	1,288	885	(2,081)	(1,571)	(3,806)	(3,648)	3,091	3,265
"Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzafa- nana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka	1,666	2,295	3,747	3,866	6,760	6,827	3,207	3,497
Fedha na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka	2,954	3,180	1,666	2,295	2,954	3,180	6,299	6,762