

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 31 DISEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

		BENKI ROBO MWAKA YA 31/12/2021	KUNDI ROBO MWAKA YA 31/12/2021	BENKI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/09/2021	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/09/2021
A.	MALI				
1	Fedha Taslimu	-	-	-	-
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	4	4	1,458	1,458
3	Uwekezaji Katika Amana za Serikali	16,472	16,472	21,562	21,562
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	738	2,545	1,119	2,130
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	-	299	-	310
11	Mikopo Halisi Iliyopo	450,153	450,305	450,581	450,724
12	Mali Nyingine	129,439	128,891	131,366	130,724
13	Uwekezaji wa Hisa	17,697	17,611	17,707	17,628
14	Akaunti za udhamini	-	-	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	572	813	201	340
16	JUMLA YA MALI	615,075	616,941	623,993	624,875
B.	DHIMA				
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	110,443	110,443	117,097	117,097
18	Amana za Wateja	211,909	211,909	209,422	209,422
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	9,476	9,476	5,866	5,866
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 Baada	486	486	472	472
27	Dhima Nyingine	45,772	47,855	36,967	37,938
28	Madeni	27,301	27,301	27,333	27,333
29	JUMLA YA DHIMA	403,386	405,469	397,157	398,128
30	MALI/(DHIMA) HALISI	211,688	211,472	226,837	226,748
C.	FEDHA ZA WANAHISA				
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	219,138	219,138	219,138	219,138
32	Akiba ya Mtaji	-	-	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(134,996)	(134,772)	(137,153)	(136,929)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	(20,171)	(20,342)	(6,286)	(6,456)
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	147,718	147,447	151,138	150,995
36	Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-	-	-
37	JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	211,688	211,472	226,837	226,748
38	Dhima Zisizo Dhahiri	10,610	10,610	15,543	15,543
39	Mikopo Chechefu	357,425	357,425	352,575	352,575
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	101,910	101,910	97,611	97,611
41	Mali Nyingine Chechefu	2,361	2,361	2,746	2,746
D.	BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA	%	%	%	%
i	Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	34%	34%	36%	36%
ii	Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	55%	55%	54%	54%
iii	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	203%	201%	199%	199%
iv	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	73%	73%	72%	72%
v	Uwiano wa Mali Zinzozalisha na Jumla ya Mali	79%	79%	79%	78%
vi	Ongezeko la Amana	-1%	-1%	0%	0%
vii	Ongezeko la Mali	-1%	-1%	-2%	-1%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 DISEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

KUNDI	MTAJI WA HISA	MALIPO JUU YA BEI YA HISA	MAPATO YALIYO BAKIZWA	ZIADA YA KISHERIA	TENGO LA ZIADA YA JUMLA	MENGINEYO	JUMLA
Mwaka wa sasa							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 October 2021	219,138	-	(143,556)	134,887	-	16,279	226,748
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(20,341)	-	-	-	(20,341)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	3,420	(3,420)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	5,064	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka wa sasa 31 Disemba 2021	219,138	-	155,412	131,467	-	16,279	206,407
MWAKA ULIOPITA							
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	-	-	(1,992)	(1,992)	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka uliopita 30 Septemba 2021	219,138	-	(143,556)	134,887	-	16,279	226,748
BENKI							
MWAKA WA SASA							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 Octoba 2021	219,138	-	(145,548)	134,887	-	16,251	226,837
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(20,171)	-	-	-	(20,171)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	3,420	3,420	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	5,022	-	-	-	5,022
Salio la mwisho wa mwaka wa sasa 31 Disemba 2021	219,138	-	(155,167)	131,467	-	16,251	211,688
MWAKA ULIOPITA							
Salio la mwanzo wa mwaka 01 Julai 2021	219,138	-	(140,443)	136,880	-	16,215	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	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	3,289	(3,289)	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka uliopita 30 Septemba 2021	219,138	-	(143,439)	134,887	-	16,251	226,837

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 31 DISEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

E	BENKI ROBO YA MWAKA SASA 31/12/2021	KUNDI ROBO YA MWAKA SASA 31/12/2021	BENKI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 31/12/2020	KUNDI ROBO YA MWAKA LINGANISHI 31/12/2020	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 31/12/2021	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA WA SASA 31/12/2021	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 31/12/2020	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA LINGANISHI 31/12/2020
1. Mapato ya Riba	11,118	11,118	16,810	16,810	59,414	59,414	64,029	64,029
2. Gharama za Riba	(4,167)	(4,167)	(5,522)	(5,522)	(16,535)	(16,535)	(20,723)	(20,723)
3. Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	6,952	6,952	11,288	11,288	42,879	42,879	43,306	43,306
4. Madeni Viza Yaliyofutwa	(39)	(39)	(51)	(51)	(52)	(52)	(3,776)	(3,776)
5. Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(3,984)	(3,984)	(3,670)	(3,670)	(34,941)	(34,941)	(4,182)	(4,182)
6. Mapato Yasiyo ya Riba:	(212)	(258)	583	939	672	879	2,394	2,926
6.1 Faida /(Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigen	(79)	(79)	48	48	(629)	(629)	656	656
6.2 Ada na Kamisheni	184	227	434	764	882	946	1,171	1,603
6.3 Gawio	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	107	109	197	223	479	562	568	667
7. Gharama Zisizo za Riba:	(6,530)	(6,745)	(17,236)	(17,441)	(22,932)	(23,587)	(30,981)	(31,837)
7.1 Mishahara na Mafao	(3,601)	(3,741)	(3,872)	(3,983)	(14,048)	(14,407)	(13,843)	(14,285)
7.2 Ada na Kamisheni	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3 Gharama Nyingine	(2,929)	(3,004)	(13,363)	(13,458)	(8,884)	(9,180)	(17,138)	(17,552)
8. Faida /(Hasara) ya Uendeshaji	(3,389)	(3,558)	9,085	8,935	(14,373)	(14,822)	6,762	6,437
9. Tengo la Kodi ya Mapato	(16,782)	(16,782)	-	-	(16,782)	(16,782)	-	-
10. Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	(20,171)	(20,341)	9,085	8,935	(31,156)	(31,604)	6,762	6,437
11. Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	(20,171)	(20,341)	9,085	8,935	(31,156)	(31,604)	6,762	6,437
13. Idadi ya Waajiriwa	153	159	161	167	153	159	161	167
14. Mapato kwa Hisa	(92)	(92)	(41)	(41)	(142)	(143)	31	30
15. Idadi ya Matawi	-	-	-	-	-	-	-	-
F. BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI								
(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	-3%	-1%	-1%	-1%	-2%	-2%	1%	1%
(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	-9%	-2%	-4%	-4%	-7%	-7%	3%	3%
(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	58%	59%	99%	98%	38%	39%	47%	48%
(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	1%	1%	2%	1%	9%	6%	8%	5%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ILOISHIA 31 DISEMBA 2021
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	BENKI ROBO MWAKA YA SASA 31/12/2021	KUNDI ROBO MWAKA YA SASA 31/12/2021	BANK ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/09/2021	KUNDI ROBO MWAKA ILİYOPITA 30/09/2021	BENKI LIMBIKIZO LA MWAKA 31/12/2021	KUNDI LIMBIKIZO LA MWAKA 31/12/2021	BANK LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 31/12/2020	KUNDI LIMBIKIZO MWAKA ULİYOPITA 31/12/2020
i: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:								
Mapato/(Hasara) Halisi	(3,389)	(3,558)	(6,286)	(6,456)	(14,373)	(14,822)	6,762	6,437
Marekebisho kwa Ajili ya:								
- Hasara Katika Mali	45	57	45	57	187	233	193	240
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	428	419	7,597	7,648	17,242	17,229	4,866	4,908
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(4,168)	(4,168)	(1,054)	(1,054)	(5,027)	(5,027)	1,151	1,151
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizoafikiwa	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	3,274	3,393	673	708	5,119	1,903	23,165	26,901
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	5,505	6,464	396	831	8,513	9,986	(14,275)	(14,505)
Kodi iliyolipwa	(1,050)	(1,051)	(1,050)	(1,051)	(3,850)	(3,854)	(2,056)	(2,070)
Mengineyo - Mapato Hairishi	(14)	(14)	(14)	14	31	31	(246)	(246)
- Kiwango cha chini cha Stahiki Benki Kuu	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotumika kwa shughuli za uendeshaji	632	1,542	308	669	7,842	5,679	19,559	22,815
II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:								
Gawio lililopokewa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(8)	(121)	-	-	(82)	(195)	(79)	(79)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	168
Fedha Halisi zilizotumika kwa Shughuli za Uwekezaji	(8)	(121)	-	-	(82)	(195)	(79)	189
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:								
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	(2,459)	(2,459)	(1,886)	(1,886)	(12,214)	(12,214)	(16,474)	(16,474)
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 zilizotumika kwa Shughuli za Kifedha	(2,459)	(2,459)	(1,886)	(1,886)	(12,214)	(12,214)	(16,474)	(16,474)
IV: Fedha Taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu:								
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu	(1,835)	(1,038)	1,578	1,217	(4,454)	(6,730)	3,006	6,530
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka	2,577	3,588	4,155	4,805	5,196	9,280	2,190	2,750
Fedha na Mali Zinzofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka	742	2,550	2,577	3,588	742	2,550	5,196	9,280

Imesainiwa na:

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

Mkurugenzi Mtendaji
Mkurugunzi 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 uelewa na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na Viwango 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: