

UONESHAJI WA TAARIFA ZA ZILIZOKAGULIWA

Imetolewa chini ya kanuni ya 7 na ya 8 ya Kanuni za Mabenki na Taasisi za Fedha (Uoneshaji) ya Mwaka 2014

| WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31 DISEMBA 2021 | | | |
|---|---|--------------------|-------------------|
| (Kiasi kwa shilingi maelfu) | | | |
| A. | MALI | 2021 | 2020 |
| 1 | Fedha Taslimu | 1,914,142 | 1,938,722 |
| 2 | Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania | 6,199,188 | 4,772,710 |
| 3 | Uwekezaji Katika Amana za Serikali | 22,030,350 | 13,370,912 |
| 4 | Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha | 366,662 | 407,714 |
| 5 | Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa | 122,996 | 536,163 |
| 6 | Miamala Baina ya Matawi | | |
| 7 | Bili Zilizofikiwa | | |
| 8 | Dhima za Wateja Zilizokubalika | | |
| 9 | Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine | 7,438,943 | 6,432,470 |
| 10 | Uwekezaji Katika Amana Nyingine | | |
| 11 | Mikopo Halisi Iliyopo | 57,715,790 | 54,149,583 |
| 12 | Mali Nyingine | 3,687,816 | 2,877,704 |
| 13 | Uwekezaji wa Hisa | | |
| 14 | Akaunti za udhamini | | |
| 15 | Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa | 2,455,797 | 2,193,403 |
| 16 | JUMLA YA MALI | 101,931,684 | 86,679,381 |
| B. DHIMA | | | |
| 17 | Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha | 4,300,000 | 2,650,000 |
| 18 | Amana za Wateja | 65,942,994 | 57,853,267 |
| 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 | 121,490 | 99,081 |
| 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 | 1,352,599 | 1,071,222 |
| 28 | Madeni | 13,866,105 | 10,208,262 |
| 29 | JUMLA YA DHIMA | 85,583,188 | 71,881,832 |
| 30 | MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29) | 16,348,496 | 14,797,549 |
| C. FEDHA ZA WANAHISA | | | |
| 31 | Mtaji wa Hisa Uliolipwa | 13,921,275 | 12,409,536 |
| 32 | Akiba ya Mtaji | 1,302,893 | 2,667,872 |
| | Akiba ya Jumla | - | - |
| 33 | Mapato Yaliyobakizwa | 537,774 | (1,545,807) |
| 34 | Faida (Hasara) ya Kipindi Husika | 586,554 | 717,718 |
| 35 | Akaunti Nyingine za Mtaji | - | 548,230 |
| 36 | Stahiki ya Wenyehisa Chache | | |
| 37 | JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA | 16,348,496 | 14,797,549 |
| 38 | Dhima Zisizo Dhahiri | | |
| 39 | Mikopo Chechefu | 4,495,778 | 7,072,402 |
| 40 | Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu | 2,093,217 | 2,424,946 |
| 41 | Mali Nyingine Chechefu | | |
| D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA | | | |
| (i) | Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali | 16% | 17% |
| (ii) | Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi | 8% | 13% |
| (iii) | Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana | 85% | 90% |
| (iv) | Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi | 57% | 62% |
| (v) | Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali | 86% | 85% |
| (vi) | Ongezeko la Amana | 16% | 11% |
| (vii) | Ongezeko la Mali | 18% | 14% |

| TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI YALIYOKAGULIWA KWA MWAKA UNAOISHIA TAREHE 31 DISEMBA 2021 | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|
| (Kiasi kwa shilingi maelfu) | | | |
| | | 2021 | 2020 |
| 1 | Mapato ya Riba | 12,844,295 | 11,010,779 |
| 2 | Gharama za Riba | (5,306,262) | (4,510,763) |
| 3 | Mapato Halisi ya Riba (1kutoa 2) | 7,538,033 | 6,500,016 |
| 4 | Madeni Viza Yaliyofutwa | (666,374) | |
| 5 | Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo | (1,003,559) | (884,841) |
| 6 | Mapato Yasiyo ya Riba: | 1,682,691 | 1,398,789 |
| 6.1 | Faida /(Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni | 43,019 | 34,225 |
| 6.2 | Ada na Kamisheni | 1,639,672 | 1,364,564 |
| 6.3 | Gawio | | |
| 6.4 | Mapato Mengine | | |
| 7 | Gharama Zisizo za Riba: | (6,844,646) | (6,310,626) |
| 7.1 | Mishahara na Mafao | (2,858,507) | (2,638,483) |
| 7.2 | Ada na Kamisheni | (69,255) | (21,774) |
| 7.3 | Gharama Nyingine | (3,916,884) | (3,650,369) |
| 8 | Faida /(Hasara) ya Uendeshaji | 706,145 | 703,338 |
| 9 | Tengo la Kodi ya Mapato | (118,708) | 14,380 |
| 10 | Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato | 587,437 | 717,718 |
| 11 | Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha) | | |
| 12 | Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka | 587,437 | 717,718 |
| 13 | Idadi ya Waajiriwa | 88 | 75 |
| 14 | Mapato kwa Hisa | 22.38 | 29.1 |
| 15 | Idadi ya Matawi | 22.38 | 29.1 |
| BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI | | | |
| (i) | Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali | 1% | 1% |
| (ii) | Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa | 4% | 5% |
| (iii) | Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi | 74% | 80% |
| (iv) | Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha | 9% | 10% |

| TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA MWAKA UNAOISHIA TAREHE 31 DISEMBA 2021 | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| (Kiasi kwa shilingi maelfu) | | | |
| | | 2021 | 2020 |
| I: | Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji: | | |
| | Mapato/(Hasara) Halisi | 706,146 | 703,338 |
| | Marekebicho kwa Ajili ya: | | |
| | - Hasara Katika Mali | 3,902,294 | 2,511,648 |
| | - Badiliko Halisi Katika Mikopo | (4,827,289) | (7,065,559) |
| | - Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali | | |
| | - Mabadiliko Halisi Katika Amana | 8,960,210 | 6,894,507 |
| | - Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa | | |
| | - Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine | 229,219 | (1,014,106) |
| | -Mabadiliko Halisi Katika mikopo benki nyingine | (552,254) | 369,876 |
| | -Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine | (767,232) | 1,667,284 |
| | - Kodi Iliyolipwa | (548,195) | (80,170) |
| | - Mengineyo (bainisha) | | |
| | Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji | 7,102,899 | 3,986,818 |
| II: | Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji: | | |
| | Gawio Lirilipokewa | | |
| | Ununuzi wa Mali za Kudumu | (764,665) | (397,819) |
| | Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu | | |
| | Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala | (8,216,151) | (6,925,141) |
| | Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala | | |
| | Mengineyo (bainisha) | | |
| | Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji | (8,980,816) | (7,322,960) |
| III: | Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha: | | |
| | Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu | | |
| | Mapato Kutokana na Utoaji wa Madeni ya Muda Mrefu | (1,423,848) | (757,975) |
| | Mapato Kutokana na Utoaji wa Mtaji wa Hisa | 963,509 | 412,172 |
| | Gawio Lirilipwa kwa Fedha Taslimu | | |
| | Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine | 3,934,312 | 4,519,615 |
| | Mengineyo (bainisha) | (71,185) | (277,162) |
| | Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha | 3,402,788 | 3,896,650 |
| IV: | Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu: | | |
| | Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu | 1,524,871 | 560,508 |
| | Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Mwaka | 11,174,089 | 10,613,581 |
| | Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Mwaka | 12,698,960 | 11,174,089 |

Taarifa hizi za fedha, ni sehemu ya Taarifa za Fedha zilizokaguliwa kwa mwaka ulioishia tarehe 31 Desemba 2021 na zimeandaliwa kulingana na Sera za Kimataifa za Uandaaji Taarifa za Fedha (IFRS). Taarifa hizi za Fedha zimekaguliwa na Mkaguzi huru ERNST&YOUNG na kupeva hati safi ya Ukaguzi wa Taarifa za Fedha. Taarifa hizi zilidhinishwa na Bodi ya Wakurugenzi Tarehe 28.03.2022 na kusainiwa kwa Niaba ya Wakurugenzi;

WALIOSAINI

| | | |
|------------------------|---------------------|------------|
| Mr. Amulike Ngeliamu | Mwenyekiti wa Bodi | 31.03.2022 |
| Prof. Ulingeta Mbamba | Mkurugenzi | 31.03.2022 |
| Dr. Ibrahim Mwangalaba | Mkurugenzi Mtendaji | 31.03.2022 |