

MKOMBOZI  
COMMERCIAL BANK

a bank with integrity

## UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA KWA UMMA

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 SEPTEMBER 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo Mwaka ya /Mwaka wa sasa	Robo iliyopita Mwaka wa sasa
	Sep-23	Jun-23
<b>A. MALI</b>		
1 Fedha Taslimu	6,410	7,619
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	14,231	15,353
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	49,558	51,012
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	17,319	8,098
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	117	8
6 Miamala Baina ya Matawi	69	121
7 Bili Zilizozafikiwa	-	-
8 Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	11,275	15,687
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11 Mikopo Halisi Iliyopo	126,989	119,582
12 Mali Nyingine	7,722	9,961
13 Uwekezaji wa Hisa	539	539
14 Akaunti za udamini	-	-
15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	8,273	5,140
<b>16 JUMLA YA MALI</b>	<b>242,503</b>	<b>233,120</b>
<b>B. DHIMA</b>		
17 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	-	-
18 Amana za Wateja	196,132	191,576
19 Dhamana ya Malipo kwa Fedha Taslimu	-	-
20 Amana Maalumu	-	-
21 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
22 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	7	7
23 Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	5,954	5,592
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	9	9
27 Dhima Nyingine	3,600	3,842
28 Madeni	6,208	4,200
<b>29 JUMLA YA DHIMA</b>	<b>211,909</b>	<b>205,226</b>
<b>30 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)</b>	<b>30,595</b>	<b>27,894</b>
<b>C. FEDHA ZA WANAHISA</b>		
31 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	22,820	22,820
32 Akiba ya Mtaji	-	-
33 Mapato Yaliyobakizwa	(1,691)	(1,498)
34 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	6,547	3,847
35 Akaunti Nyingine za Mtaji	2,919	2,726
36 Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
<b>37 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA</b>	<b>30,595</b>	<b>27,895</b>
38 Dhima Zisizo Dhahiri	8,140	5,963
39 Mikopo Chechefu	10,851	10,310
40 Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	3,518	3,560
41 Mali Nyingine Chechefu	-	-
<b>D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA</b>		
(i) Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	13%	12%
(ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	8%	8%
(iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	67%	64%
(iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	54%	53%
(v) Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	85%	80%
(vi) Ongezeko la Amana	2%	3%
(vii) Ongezeko la Mali	4%	4%

## TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO/MWAKA ULIOISHIA SEPTEMBER 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo Mwaka ya sasa 30/09/2023	Robo iliyopita 30/09/2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30/09/2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi 30/09/2022
<b>I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za</b>				
<b>Mapato/(Hasara) Halisi</b>	2,700	2,332	6,547	3,263
<b>Marekebisho kwa Ajili ya:</b>				
- Hasara Katika Mali	665	496	2,056	2,032
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(7,407)	(6,949)	(11,951)	(4,363)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	4,555	6,125	11,553	(5,406)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	120	547	(57)	4,330
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	2,239	(3,470)	(2,603)	920
- Kodi Iliyolipwa	-	-	(48)	(156)
- Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
<b>Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji</b>	<b>2,872</b>	<b>(919)</b>	<b>5,497</b>	<b>620</b>
<b>II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:</b>				
Gawio Lirilolipokewa	10	-	10	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(1,044)	(631)	(1,954)	(558)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	(8,721)	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana	1,721	(15,106)	1,351	6,723
Mengineyo (bainisha)	4,545	4,070	2,834	(6,334)
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji</b>	<b>5,232</b>	<b>(11,666)</b>	<b>(6,479)</b>	<b>(169)</b>
<b>III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:</b>				
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Madeni ya Muda	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Mtaji wa Hisa	-	-	-	-
Gawio Lirilolipwa kwa Fedha Taslimu	-	-	-	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	2,008	-	2,008	751
Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
<b>Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha</b>	<b>2,008</b>	<b>-</b>	<b>2,008</b>	<b>751</b>
<b>IV: Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:</b>				
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na	10,112	(12,586)	1,026	1,203
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	32,323	44,909	41,409	35,277
<b>Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka</b>	<b>42,435</b>	<b>32,323</b>	<b>42,435</b>	<b>36,480</b>

## TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA SEPTEMBER 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

## TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA SEPTEMBER 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo ya Mwaka sasa 30-09-2023	Robo ya mwaka Linganishi mwaka uliopita 30-09-2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30-09-2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30-09-2022
1 Mapato ya Riba	6,669	5,572	18,512	17,576
2 Gharama za Riba	(1,830)	(1,767)	(5,451)	(5,100)
<b>3 Mapato Halisi ya Riba (1kutoa 2)</b>	<b>4,838</b>	<b>3,805</b>	<b>13,061</b>	<b>12,476</b>
4 Madeni Viza Yaliyofutwa	-	-	-	-
5 Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(472)	203	(1,419)	(1,122)
<b>6 Mapato Yasiyo ya Riba:</b>	<b>2,864</b>	<b>1,095</b>	<b>7,322</b>	<b>3,684</b>
6.1 Faida / (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	724	244	1,763	732
6.2 Ada na Kamisheni	1,569	664	4,302	2,431
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	571	187	1,257	521
<b>7 Gharama Zisizo za Riba:</b>	<b>(4,530)</b>	<b>(3,807)</b>	<b>(12,417)</b>	<b>(11,773)</b>
7.1 Mishahara na Mafao	(2,191)	(1,899)	(6,534)	(6,015)
7.2 Ada na Kamisheni	-	-	-	-
7.3 Gharama Nyingine	(2,339)	(1,908)	(5,883)	(5,758)
<b>8 Faida / (Hasara) ya Uendeshaji</b>	<b>2,700</b>	<b>1,296</b>	<b>6,547</b>	<b>3,265</b>
9 Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	-	-
<b>10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato</b>	<b>2,700</b>	<b>1,296</b>	<b>6,547</b>	<b>3,265</b>
11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	-	-	-	-
<b>12 Jumla ya Faida (Hasara) Iliyojumuishwa kwa mwaka</b>	<b>2,700</b>	<b>1,296</b>	<b>6,547</b>	<b>3,265</b>
13 Idadi ya Waajiriwa	183	166	183	166
14 Mapato kwa Hisa	115	0	278	0
15 Idadi ya Matawi	12	11	12	11
<b>BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI</b>				
(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	1%	1%	1%	0%
(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	3%	5%	6%	3%
(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	48%	57%	48%	55%
(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	3%	9%	7%	7%

Tarakimu za wastani zitakotolewa kwa kujumlisha salio la mwisho kwa miezi inayohusika katika kipindi na kugawanya kwa idadi ya miezi katika kipindi hicho.

	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Tengo la Ziada ya Jumla	Mengineyo (bainisha)	Jumla
<b>Mwaka wa sasa (2023)</b>							
Salio la mwanzo wa mwaka	23,555	(735)	(1,498)	2,726	-	1,140	25,188
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	6,547	-	-	-	6,547
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	(193)	193	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	(1,140)	(1,140)
<b>Salio la mwisho wa Septemba 2023</b>	<b>23,555</b>	<b>(735)</b>	<b>4,856</b>	<b>2,919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,595</b>
<b>Mwaka Uliopita (2022)</b>							
Salio la mwanzo wa mwaka	23,555	(735)	(9,055)	4,661	-	(37)	18,389
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	5,622	-	-	-	5,622
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	1,935	(1,935)	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	1,177
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Salio la mwisho wa mwaka</b>	<b>23,555</b>	<b>(735)</b>	<b>(1,498)</b>	<b>2,726</b>	<b>-</b>	<b>1,140</b>	<b>25,188</b>

## BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA SEPTEMBER 2023

Katika kuanda taarifa za hizi za fedha, sera za uandaaji ni zilizile zilizotumika wakati wa uandaaji wa Taarifa za Fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita (kama kulikua na mabadiliko katika sera za uandaaji taarifa za fedha katika kipindi cha robo mwaka ya/mwaka wa sasa, mabadiliko yaeleze kwa mujibu wa IAS 34 na IAS 8).

## Jina na Cheo

**Respige O. Kimati**  
(Ofisa Mtendaji Mkuu)

**Vitalis Michael**  
(Mkuu Idara ya Fedha)

**Crispin Paul K.**  
(Mkaguzi Mkuu wa Ndani)

Imesainiwa: 27.10.2023

Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa uwelewa 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.

## Jina na Cheo

1. Gasper Casmir Njuu - Mwenyekiti wa Bodi

2. Uphoo Swai-Mjumbe wa Bodi  
Imesainiwa: 27.10.2023