

UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA KWA UMMA [MAHESABU YALIYO KAGULIWA]

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

TANZANIA COMMERCIAL BANK PLC

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31 DESEMBA, 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Mwaka wa Sasa 31-Dec-23	Mwaka Uliopita 31-Dec-22
A. MALI		
1 Fedha Taslimu	56,527	53,562
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	104,438	60,390
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	147,545	103,442
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	93,040	69,127
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	257	271
6 Miamala Baina ya Matawi	-	-
7 Bili Zilizoafikiwa	-	-
8 Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	17,560	96,804
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11 Mikopo Halisi Iliyopo	911,150	838,044
12 Mali Nyingine	40,303	43,162
13 Uwekezaji wa Hisa	-	-
14 Akaunti za udhamini	-	-
15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	18,512	20,610
16 JUMLA YA MALI	1,389,332	1,285,413
B. DHIMA		
17 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	-	-
18 Amana za Wateja	987,813	875,799
19 Dhama ya Malipo kwa Fedha Taslimu	-	-
20 Amana Maalumu	132,918	124,778
21 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	10,074	2,329
22 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	-	-
23 Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	5,867	8,547
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	5,656	2,641
27 Dhima Nyingine	35,955	24,553
28 Madeni	92,142	130,136
29 JUMLA YA DHIMA	1,270,425	1,168,782
30 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	118,907	116,631
C. FEDHA ZA WANAHISA		
31 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	80,029	31,372
32 Akiba ya Mtaji	-	-
33 Mapato Yaliyobakizwa	83,050	72,411
34 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	(46,275)	3,154
35 Akaunti Nyingine za Mtaji	2,105	9,694
36 Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
37 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	118,908	116,631
38 Dhima Zisizo Dhahiri	153,048	151,019
39 Mikopo Chechefu	35,024	72,800
40 Tenge kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	24,991	15,323
41 Mali Nyingine Chechefu	378	244
D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA		
(i) Uwiano wa Fedha za Wanhisa na Jumla ya Mali	8.56%	9.29%
(ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	3.72%	3.46%
(iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	84.12%	82.16%
(iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	65.58%	63.07%
(v) Uwiano wa Mali Zinzozalisha na Jumla ya Mali	77.47%	82.71%
(vi) Ongezeko la Amana	12.01%	1.01%
(vii) Ongezeko la Mali	8.08%	-3.99%

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA MWAKA UNAOISHIA TAREHE 31 DESEMBA, 2022

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Limbikizo la Mwaka Mwaka wa Sasa 31-Dec-23	Limbikizo la Mwaka Uliopita 31-Dec-22
1 Mapato ya Riba	152,960	139,782
2 Gharama za Riba	(51,386)	(48,570)
3 Mapato Halisi ya Riba (Ikutoa 2)	101,574	91,213
4 Madeni Viza Yaliyofutwa	(52,370)	(1,758)
5 Punguzo/Ongezeko la tenge katika Mikopo	(15,067)	(13,945)
6 Mapato Yasiyo ya Riba:	39,173	32,818
6.1 Faida (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	4,854	4,138
6.2 Ada na Kamisheni	32,130	19,352
6.3 Gawio	-	-
6.4 Mapato Mengine	2,188	9,328
7 Gharama Zisizo za Riba:	(117,731)	(101,457)
7.1 Mishahara na Mafao	57,069	49,806
7.2 Ada na Kamisheni	250	9,174
7.3 Gharama Nyingine	60,412	42,478
8 Faida (Hasara) ya Uendeshaji	(44,420)	8,629
9 Tenge la Kodi ya Mapato	1,854	3,717
10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	(46,275)	4,912
11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	(104)	630
11.1 Hasara ya sasa kutoka kwa wajibu wa faida	(149)	901
11.2 Kodi kadiri la mbeleni la mafao ya mtumishi	45	(270)
11.3 Gharama ya zamani juu ya wajibu wa faida	-	-
11.4 Kodi iliyopungua kwa gharama ya zamani kwenye wajibu unaofanuliwa	-	-
12 Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	(46,379)	5,542
13 Idadi ya Waajiriwa	1,080	1,086
14 Mapato kwa Hisa	(578)	101
15 Idadi ya Matawi	52	48
BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI		
(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	-3.33%	0.25%
(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanhisa	-38.92%	2.70%
(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	61.28%	58.78%
(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	9.44%	8.95%

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



TAARIFA YA MTRIRIKO WA FEDHA KWA MWAKA UNAOISHIA 31 DESEMBA, 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-Dec-23	Limbikizo la Mwaka Uliopita 31-Dec-22
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:		
Mapato/(Hasara) Halisi	(44,420)	6,871
Marekebesho kwa Ajili ya:		
- Hasara Katika Mali	29,397	25,966
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(88,173)	(136,740)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	120,155	82,874
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizoafikiwa	-	(49,306)
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	19,535	3,195
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	55,384	(235)
- Kodi Iliyolipwa	(11,439)	(9,459)
- Kodi kadiri la mbeleni la mafao ya mtumishi	-	(618)
- Gharama ya mafao ya mtumishi	1,097	1,766
- Mengineyo (Mapato ya ruzuku & hifadhi nyingine) kutoka muunganiko wa biashara)	(33)	(229)
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	81,504	(75,915)
II: Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji		
Gawio Liliopokewa	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(3,249)	(2,330)
Ununuzi wa Mali Zisizoonekana	(25)	(577)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	0	0
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	(44,075)	(741)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-
Mengineyo (bainisha)	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(47,349)	(3,648)
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:		
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Mtaji wa Hisa	46,783	-
Fedha Taslimu iliyolipwa kwenye kodi ya share za bonasi	-	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-
Malipo ya Dhima ya Kukodisha	(6,078)	(6,151)
Mengineyo (Kodi katika Hisa za Ziada & Ruzuku Iliyopokelewa)	-	93
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	40,705	(6,425)
IV: Fedha Taslimu na Mali Zinzozalisha na Fedha Taslimu:		
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzozalisha na Fedha Taslimu	74,860	(85,988)
Fedha na Mali Zinzozalisha na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	25,211	111,197
Fedha na Mali Zinzozalisha na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	100,070	25,211

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 DESEMBA, 2023

(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Mafao yanayo-elezeka	Ziada ya Kisheria	Tengo la Ziada ya Jumla	Mengineyo (bainisha)	Jumla
Mwaka wa sasa								
Salio la mwanzo wa mwaka	28,072	-	77,600	(2,891)	739	-	9,694	113,213
Hamisho kutoka hifadhi ya udhibiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	(46,275)	-	-	-	-	(46,275)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	(104)	-	-	-	(104)
Miamala na wanhisa	48,857	-	-	-	-	-	-	48,857
Hisa za ziada	-	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedha Taslimu iliyolipwa kwenye kodi ya share za bonasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Gawio liliolipwa	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasara ya sasa ya manufaa yalifafanuliwa baada ya kodi	-	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	7,589	-	-	-	(7,589)	-
Salio la mwisho wa mwaka	76,728	-	38,915	(2,996)	739	-	2,105	115,490
Mwaka Uliopita								
Salio la mwanzo wa mwaka	28,072	-	77,600	(2,891)	739	-	9,694	113,213
Mabadiliko ya IFRS 9	-	-	-	-	-	-	-	-
Hamisho kwenda hifadhi ya udhibiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	3,154	-	-	-	-	3,154
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	630	-	-	-	630
Miamala na wanhisa	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisa za ziada	3,300	-	(3,300)	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	739	-	(739)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-	-
Zuio la kodi kutokana na Hisa za ziada	-	-	(367)	-	-	-	-	(367)
faida ya sasa ya manufaa yalifafanuliwa	-	-	-	-	-	-	-	-
Hamisho kutoka/kwenda hifadhi ya udhibiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	31,372	-	77,826	(2,261)	-	-	9,694	116,631

MAELEZO YALIYOCHAGULIWA KWA MWAKA ULIOISHIA TAREHE 31 DESEMBA 2023.

Dondoo hizo hapo juu ni kutoka katika Taarifa za Fedha zilizokaguliwa za benki kwa mwaka ulioishia tarehe 31 Desemba 2023 ambazo zimetayarishwa kwa mujibu wa Vivango vya Kimataifa vya Uriipoti wa Kifedha (IFRS), Sheria ya Makampuni Tanzania, Sura ya 212 ya 2002, Sheria ya Benki na Taasisi za Fedha, 2006, Sheria ya Mashirika ya Umma, 1992, Sheria ya Manunuzi ya Umma, 2011 na Sheria ya Fedha za Umma, 2001. Taarifa za Fedha zilikaguliwa na Deloitte and Touche, Certified Public Accountants (Tanzania), waliotulwa na CAG kukagua Taarifa za Fedha za benki hiyo. Kwa niaba yake na benki ilipata ripoti safi.	REGINA E. SEMAKAFU (Ofisa Mkuu Fedha)	Imesainiwa	25.03.2024
	MR. S.NYENYEMBE (Ofisa Mkuu Ukaguzi wa Ndani)	Imesainiwa	25.03.2024
	DR. EDMUND B. MNDOLWA Mwenyekiti wa Bodi	Imesainiwa	25.03.2024
Jina na Cheo ADAM C. MIHAYO (Ofisa Mteandaji Mkuu)	Saini Imesainiwa	Tarehe 25.03.2024	