

MKOMBOZI COMMERCIAL BANK PLC

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 DISEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

		Robo Mwaka ya /Mwaka Uliopita	Robo Mwaka ya /Mwaka Uliopita
		Dec-23	Sep-23
A. MALI			
1	Fedha Taslimu	7,352	6,410
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	17,268	14,231
3	Uwekezaji Katika Amana za Serikali	53,406	49,558
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	17,282	17,319
5	Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	91	117
6	Miamala Baina ya Matawi	114	69
7	Bili Zilizofikiwa	-	-
8	Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9	Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	7,166	11,275
10	Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11	Mikopo Halisi Iliyopo	133,597	126,989
12	Mali Nyingine	4,482	7,722
13	Uwekezaji wa Hisa	539	539
14	Akaunti za udhamini	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	8,941	8,273
16	JUMLA YA MALI	250,239	242,503
B. DHIMA			
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	-	-
18	Amana za Wateja	203,616	196,132
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	5,561	5,954
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	9	9
27	Dhima Nyingine	5,014	3,600
28	Madeni	4,200	6,208
29	JUMLA YA DHIMA	218,406	211,909
30	MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	31,832	30,595
C. FEDHA ZA WANAHISA			
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	22,820	22,820
32	Akiba ya Mtaji	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(1,498)	(1,691)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	7,784	6,547
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	2,726	2,919
36	Stahiki ya Wenyejisa Chache	-	-
37	JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	31,832	30,595
38	Dhima Zisizo Dhahiri	4,490	8,140
39	Mikopo Chechefu	11,594	10,851
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	3,045	3,518
41	Mali Nyingine Chechefu	-	-
D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA			
(i)	Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	13%	13%
(ii)	Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	8%	8%
(iii)	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	67%	67%
(iv)	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	55%	54%
(v)	Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	85%	85%
(vi)	Ongezeko la Amana	4%	2%
(vii)	Ongezeko la Mali	3%	4%

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA DISEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo ya Mwaka sasa 12-2023	Robo ya mwaka uliopita 31-12-2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31-12-2023	Limbikizo la Mwaka uliopita 31-12-2022
1	Mapato ya Riba	6,679	6,094	25,191
2	Gharama za Riba	(1,876)	(1,794)	(7,327)
3	Mapato Halisi ya Riba (Ikutoa 2)	4,803	4,300	17,864
4	Madeni Viza Yaliyofutwa	-	-	-
5	Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	474	(391)	(946)
6	Mapato Yasiyo ya Riba:	2,054	1,444	9,376
6.1	Faida/(Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	598	319	2,361
6.2	Ada na Kamisheni	1,229	947	5,531
6.3	Gawio	-	-	-
6.4	Mapato Mengine	227	178	1,484
7	Gharama Zisizo za Riba:	(4,583)	(3,826)	(17,010)
7.1	Mishahara na Mafao	(2,199)	(1,852)	(8,733)
7.2	Ada na Kamisheni	-	-	-
7.3	Gharama Nyingine	(2,395)	(1,974)	(8,277)
8	Faida/(Hasara) ya Uendeshaji	2,737	1,527	9,284
9	Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	(1,500)
10	Faida/(Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	2,737	1,527	7,784
11	Mapato Mengine Yaliyojumishwa (bainisha)	-	-	1,178
12	Jumla ya Faida (Hasara) Iliyojumishwa kwa mwaka	2,737	1,527	7,784
13	Idadi ya Waajiriwa	185	167	185
14	Mapato kwa Hisa	116	268	330
15	Idadi ya Matawi	13	11	13
BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI				
(i)	Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	1%	1%	1%
(ii)	Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	3%	5%	7%
(iii)	Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	53%	51%	49%
(iv)	Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	9%	10%	9%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO/MWAKA ULIOISHIA DISEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

		Robo Mwaka ya sasa 31/12/2023	Robo iliyopita 30/09/2023	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31/12/2023	Limbikizo la Mwaka uliopita 31/12/2022
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za					
Mapato/(Hasara) Halisi		2,737	2,700	9,284	5,145
Marekebisha kwa Ajili ya:					
- Hasara Katika Mali		156	472	1,738	5,008
- Badiiko Halisi Katika Mikopo		(6,608)	(9,231)	(18,559)	(8,179)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali		-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana		7,485	4,555	19,038	3,066
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi		-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine		1,021	120	(1,742)	906
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine		3,240	2,239	2,650	(1,638)
- Kodi Iliyolipwa		-	-	(262)	(395)
- Mengineyo (bainisha)		-	-	-	2,096
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji		8,030	855	12,147	6,010
II: Uwekezaji:					
Gawio Liliopokewa		-	10	10	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu		(667)	(1,044)	(1,206)	(981)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu		-	-	7	-
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na		(3,848)	-	(10,198)	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana		-	1,351	1,369	(539)
Mengineyo (bainisha)		4,109	4,545	6,956	(1,414)
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji		(408)	4,862	(3,061)	(2,934)
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:					
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu					
Mapato Kutokana na Utoaji wa Madeni ya Muda		-	-	-	-
Mapato Kutokana na Utoaji wa Mtaji wa Hisa		-	-	-	-
Gawio Liliolipwa kwa Fedha Taslimu		-	-	-	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine		(2,008)	2,008	(212)	579
Mengineyo (bainisha)		-	-	-	(3,159)
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha		(2,008)	2,008	(212)	(2,580)
IV: Taslimu:					
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na		5,616	7,725	8,873	496
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka		40,048	32,323	36,791	36,295
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka		45,664	40,048	45,664	36,791

TAARIFA YA MABADILIKO YA MATAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA DISEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Tengo la Ziada ya Jumla	Mengineyo (bainisha)	Jumla
Mwaka wa sasa (2023)							
Salio la mwanzo wa mwaka	23,555	(735)	(1,498)	2,726	-	1,140	25,188
Faida/(Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	7,784	-	-	-	7,784
Mapato mengine yaliyojumishwa	-	-	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio liliolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	(1,140)	-
Salio la mwisho wa mwaka	23,555	(735)	6,286	2,726	-	-	31,832
Mwaka uliopita (2022)							
Salio la mwanzo wa mwaka	23,555	(735)	(9,055)	4,861	-	(37)	18,389
Faida/(Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	5,622	-	-	-	5,622
Mapato mengine yaliyojumishwa	-	-	1,935	(1,935)	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-
Gawio liliolipwa	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	1,177	1,177
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	23,555	(735)	(1,498)	2,726	-	1,140	25,188

BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA DISEMBA 2023

Katika kuanda taarifa za hizi za fedha, sera za uandaaji ni zililizotelewa 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 yaelewe kwa mujibu wa IAS 34 na IAS 8).

Jina na Cheo.....

Respige O. Kimati
(Mkurugenzi Mtendaji)

Vitalis Michael
(Mkuu Idara Ya Fedha)

Crispin Paul K.
(Mkaguzi Mkuu wa Ndani)

Imesainiwa: 26.01.2024

Sisi, tuliota hapa chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunathibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa ueleva 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 Casimir Njuu - Mwenyekiti wa Bodi

2. Uphoo Swai-Mjumbe wa Bodi
Imesainiwa: 26.01.2024