

MWALIMU COMMERCIAL BANK PLC
UONESHaji WA TAARIFA ZA FEDHA KWA UMMA

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

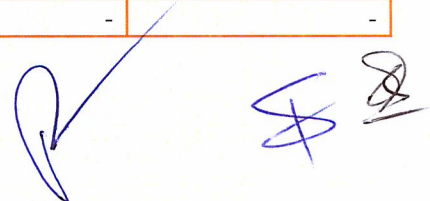
WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 30 SEPTEMBER 2017
(Kiasi kwa shilingi milioni)

Robo Mwaka ya
sasa
30-Septemba-2017

Robo Mwaka
iliyopita
30-Juni-2017

A. MALI:		
1. Fedha Taslimu	286	124
2. Salio katika Benki Kuu ya Tanzania	827	464
3. Uwekezaji katika Amana za Serikali	4,923	4,923
4. Salio katika Benki nyingine na Taasisi za fedha	35	17
5. Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	-	-
6. Miamala Baina ya Matawi	-	-
7. Bili Zilizofikiwa	-	-
8. Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9. Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	9,450	15,050
10. Uwekezaji katika Amana Nyingine	-	-
11. Mikopo Halisi Iliyopo	10,156	5,045
12. Mali Nyingine	7,294	7,865
13. Uwekezaji wa Hisa	-	-
14. Akaunti za udhamini	-	-
15. Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	2,496	2,605
16. JUMLA YA MALI	35,467	36,093
B. DHIMA:		
17. Amana za Benki nyingine na Taasisi za fedha	-	-
18. Amana za Wateja	5,760	5,504
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	1,275	1,349
24. Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
25. Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi	(5)	-
26. Mapato yaliyoingia ya Kipindi Kijacho na Tozo nyingine Zitakazolipwa Baadae	525	576
27. Dhima Nyingine	65	22
28. Madeni	-	-
29. JUMLA YA DHIMA	7,620	7,451
30. MALI/(DHIMA) HALISI	27,847	28,642
C. FEDHA ZA WANAHISA:		
31. Mtaji wa Hisa Uliolipwa	30,912	30,912
32. Akiba ya Mtaji	74	53
33. Mapato Yaliyobakizwa	195	(1,043)
34. Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	(3,334)	(1,280)
35. Akaunti Nyingine za Mtaji	-	-
36. Stahiki ya Wenye-hisa Chache	-	-
37. JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	27,847	28,642
38. DHIMA ZISIZO DHAHIRI		
39. Mikopo Chechefu	39	-
40. Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	39	-
41. Mali Nyingine Chechefu	-	-

20



D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA		
- Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	79%	79%
- Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	0%	0%
- Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	177%	92%
- Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	29%	14%
- Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	69%	69%
- Ongezeko la Amana	5%	71%
- Ongezeko la Mali	(2%)	4%

W

R

B

J

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2017 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Robo ya Mwaka sasa 30-Sep-2017	Robo ya mwaka Linganishi 30-Sep-2016	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30-Sep-2017	Limbikizo la Mwaka Linganishi 30-Sep-2016
1. Mapato ya Riba	975	3,228	2,739	3,228
2. Gharama za Riba	141	-	312	-
3. Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)	834	3,228	2,427	3,228
4. Madeni Viza Yaliyofutwa	-	-	-	-
5. Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	39	-	39	-
6. Mapata Yasiyo ya Riba:	57	1	219	1
6.1 Faida (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za kigeni	(1)	-	(8)	-
6.2 Ada na Kamisheni	56	1	225	1
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	2	-	2	-
7. Gharama Zisizo za Riba	1,647	2,682	5,941	2,682
7.1 Mishahara na Mafao	998	1,167	2,341	1,167
7.2 Ada na Kamisheni	-	56	-	56
7.3 Gharama Nyingine	649	1,459	3,600	1,459
8. Faida (Hasara) ya Uendeshaji	(795)	547	(3,334)	547
9. Tengo la Kodi ya Mapato	-	-	-	-
10. Faida (Hasara) Halisi Baada ya kodi ya Mapato	(795)	547	(3,334)	547
11. Mapato Mengine Yaliyojumuishwa	-	-	-	-
12. Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka	-	-	-	-
13. Idadi ya Waajiriwa	58	44	58	44
14. Mapato kwa Hisa	(13)	9	(54)	9
15. Idadi ya Matawi	1	1	1	1
BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI	0	0	0	0
- Uwiano wa Faida kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	(2)	2%	(9)	2%
- Uwiano wa Faida baada ya kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	(3)	2%	(12)	2%
- Uwiano wa Matumizi Yasiyo na Riba na Mapato Ghafi	185%	83%	225%	83%
- Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	3%	15%	10%	15%

n

✓

✍

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ULIOISHIA 30 SEPTEMBER 2017 (Kiasi kwa shilingi milioni)	Robo Mwaka ya sasa 30- Septemba- 2017	Robo Mwaka iliyopita 30-Juni- 2017	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30- Septemba- 2017	Limbikizo la Mwaka Linganishi 30- Septemba- 2016
I. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:				
Mapato (Hasara) Halisi	(795)	(1,280)	(3,334)	547
Marekebisho kwa Ajili ya:	-	-	-	-
- Hasara katika Mali	421	400	844	333
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	9,939	(6,489)	731	(648)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	256	2,279	4,324	105
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	-	5,139	7,817	(10,483)
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	(86)	322	860	32
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	220	(46)	(1,121)	(8,709)
- Kodi Iliyolipwa	-	-	-	-
- Mengineyo	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotolewa(zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	9,955	325	10,121	(18,823)
II. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:				
- Gawio Lililopokewa	-	-	-	-
- Ununuzi wa Mali za Kudumu	(125)	(501)	(179)	(7,250)
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	-	-	-	-
- Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
- Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
- Mengineyo	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa(zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(125)	(501)	(179)	(7,250)
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	-	-	-	-
- Gawio Lililolipwa kwa Fedha taslimu	-	-	-	-
- Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-	-	-
- Mengineyo	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za Kifedha	-	-	-	-
IV. Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:	-	-	-	-
- Ongezeko / Punguzo Halisi katika Fedha Taslimu na Mali zinazofanana na Fedha Taslimu	9,830	(176)	9,942	(26,073)
- Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	302	478	190	-
- Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	10,132	302	10,132	(26,073)

10





**TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI
KINACHOISHIA 30 SEPTEMBER 2017
(Kiasi kwa shilingi milioni)**

	Mtaji wa Hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Ziada ya Kisheria	Jumla
Mwaka wa sasa				
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	259	6	31,177
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	(3,334)	-	(3,334)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	(68)	68	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-
Mengineyo	-	4	-	4
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	(3,139)	74	27,847
Mwaka Uliopita	-	-	-	-
Salio la mwanzo wa mwaka	30,912	994	-	31,906
Faida (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	(729)	-	(729)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	(6)	6	-
Mengineyo	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	30,912	259	6	31,177

h

MINIMUM DISCLOSURE OF CHARGES AND FEES MADE UNDER REGULATION 11

S/N	ITEM/TRANSACTION	CHARGE/FEE
1	Current Accounts	
	(a) Required minimum opening balance	TZS 50,000
	(b) Monthly service fee (breakdown per customer type)	TZS 7,500
	(c) Cheque withdrawal over the counter	TZS 2,500 for amounts less than 5Mil otherwise 0.1% max TZS 100,000
	(d) Fees per ATM withdrawal	TZS 1,300
	(e) ATM mini statement	TZS 300
	(f) Interim statement per page	TZS 2,500
	(g) Periodic scheduled statement	0
	(h) Cheque book	TZS 500 per leaf
	(i) Dishonoured cheque	TZS 64,000
	(j) Special clearance	n/a
	(k) Counter cheque	TZS 6,000
	(l) Stop payment	TZS 38,400
	(m) Standing order (Same bank)	Free
	(n) Balance enquiry	TZS 200
	(o) New ATM card issuance	TZS 8,000
	(p) ATM card renewal or replacement (indicate costs for different card types)	TZS 15,000
	(q) Overdrawn account interest charge	20%
	(r) Unarranged overdraft	20%
	(s) Interbank transfer	TZS 10,000
	(t) Bill payments through ATM	n/a
	(u) Deposit fee	0
	(v) Other (please specify)	n/a
2	Savings Accounts (Disclose for product specific types)	
	(a) Required minimum opening balance	TZS 10,000
	(b) Monthly service fee	TZS 1,000
	(c) Interim statement	TZS 2,500
	(d) Account closure	TZS 20,000
3	Electronic Banking	
	(a) Internet banking monthly fee	n/a
	(b) Internet transfers	n/a
	(c) SMS banking	n/a
	(d) Other	n/a
4	Foreign Exchange Transaction	
	(a) Purchase/sale of TCs transactions over the counter	n/a
	(b) Purchase of foreign cheque	n/a
	(c) Sale/purchase of cash passport	n/a
	(d) Telegraphic transfer	n/a
	(e) Telex/SWIFT	n/a
	(f) Transfer from foreign currency denominated account to local current account (within bank and to other bank)	0
5	Personal Loans	
	(a) Processing/Arrangement/Appraisal fee	2%

v6

(i) Personal loans	n/a
(ii) Overdrafts	n/a
(iii) Mortgage finance	n/a
(iv) Asset finance	n/a
(b) Unpaid loan instalment	n/a
(c) Early repayment	n/a
(d) Valuation fees	n/a
(e) Other	n/a




Deposit Rates

Fixed Deposit - TZS	3 Months	6 Months	12 Months
1 - 2 Mln	2.0%	3.5%	6.5%
2 - 10Mln	3.0%	6.5%	9.5%
10 - 50 Mln	3.5%	7.0%	10.0%
50 - 100 Mln	4.0%	7.5%	10.5%
100 - 300 Mln	4.5%	8.0%	11.0%
300 - 500 Mln	5.0%	8.5%	11.5%
500m - 1Bln	5.5%	9.0%	12.0%
Above 1 Bln	Contact Treasury		
Savings Account - TZS	Accrue on Daily Cleared balance paid Monthly		
0- 50k	0.5%		
50k - 1mln	2.0%		
1 - 10mln	2.5%		
10 - 100mln	3.0%		
Over 1mln	3.5%		

Base Lending Rates

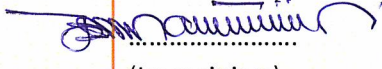

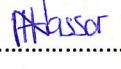
	Loan Type	Base rate	
1	Short term (up to 1year)	19.5%	+/-4.5%
2	Medium term (2-4 years)	21.5%	+/-1.5%
3	Long term (above 5 years)	19.0%	+/-4.0%

We, the undersigned have examined the above information and hereby declare that the information is true and correct to the best of our knowledge and information.


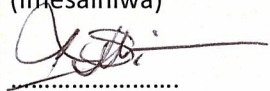
	Jina	Cheo	Saini	Tarehe
1	Ronald Manongi	Chief Executive Officer		25 Oktoba 2017
2	Valence Luteganya	Head of Business Development & Marketing		25 Oktoba 2017
3	Selemani Kijori	Head of Finance		25 Oktoba 2017

BAADHI YA MAELEZO
KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 30 SEPTEMBER 2017

Katika kuandaa taarifa hizi za fedha, sera za uandaaji ni zilezile zilizotumika wakati wa uandaaji wa taarifa za fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita

<u>Jina na Cheo</u>	<u>Saini</u>	<u>Tarehe</u>
Ronald Manongi (Ofisa Mtendaji Mkuu)	 (Imesainiwa)	25 Oktoba 2017
Selemani Kijori (Mkuu wa Fedha)	 (Imesainiwa)	25 Oktoba 2017
Hemed Maulu (Mkaguzi Mkuu wa Ndani)	 (Imesainiwa)	25 Oktoba 2017

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.

<u>Jina</u>	<u>Saini</u>	<u>Tarehe</u>
1/ Herman Kessy	 (Imesainiwa)	25 Oktoba 2017
2/ Saidi Kambi	 (Imesainiwa)	25 Oktoba 2017