



MUCOBA BANK PLC

P. O. Box 147, Tel. 026-2772165, Fax 026-2772075

Mafinga, Tanzania.

UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA ZILIZOKAGULIWA 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 31/12/20

(Kiasi kwa shilingi milioni)

| | Mwaka wa sasa 12/31/20 | Mwaka Uliopita 12/31/19 |
|---|---------------------------|----------------------------|
| A. MALI | | |
| 1 Fedha Taslim | 620 | 485 |
| 2 Salio katika Benki Kuu Ya Tanzania | 64 | 223 |
| 3 Uwekezaji katika Amana za Serikali | - | - |
| 4 Salio katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha | 4,030 | 1,558 |
| 5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa | - | - |
| 6 Miamala baina ya Matawi | - | - |
| 7 Bili zilizo afikiwa | - | - |
| 8 Dhima za Wateja Zilizo kubalika | - | - |
| 9 Mikopo iliyotolewa kwa Benki nyingine | - | - |
| 10 uwekezaji katika Amana nyingine | - | - |
| 11 Mikopo Halisi Iliyopo | 13,961 | 10,985 |
| 12 Mali nyingine | 3,597 | 3,334 |
| 13 Uwekezaji wa Hisa | - | - |
| 14 Akaunti za udhamini | - | - |
| 15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa. | 621 | 440 |
| 16 JUMLA YA MALI | 22,893 | 17,025 |
| B. DHIMA | | |
| 17 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha | 3 | 3 |
| 18 Amana za Wateja | 15,101 | 14,493 |
| 19 Dhamana ya Malipo kwa Fedha Taslimu | - | - |
| 20 Amana Maalumu | 95 | 95 |
| 21 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha | - | - |
| 22 Hundi na Hawala za Benki Zilizotolewa | - | - |
| 23 Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa | 580 | 475 |
| 24 Dhima la Tozo KWA Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na mteja | - | - |
| 25 Miamala Isiyoshughulikiwa Baina ya Matawi. | - | - |
| 26 Mapato yaliyolingia ya Kipindi Kijacho na Tozo Nyingine Zitakazolipwa Baadae | - | - |
| 27 Dhima Nyingine | 634 | 243 |
| 28 Madeni | 2,786 | 3,045 |
| 29 JUMLA YA DHIMA | 19,199 | 18,354 |
| 30 MALI(DHIMA) HALISI (16 Kutoa 29) | 3,694 | (1,329) |
| | - | - |
| | - | - |
| C. FEDHA ZA WANAHISA | 8,887 | 2,763 |
| 31 Mtaji wa Hisa Uliolipwa | - | - |
| 32 Akiba ya Mtaji | (5,996) | (4,526) |
| 33 Mapato Yaliyobakizwa | 716 | 410 |
| 34 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika | 87 | 24 |
| 35 Akaunti nyingine za Mtaji | - | - |
| 36 Stahiki ya Wenyehisa Chache | - | - |
| 37 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA | 3,694 | (1,329) |
| 38 Dhima Zisizo Dhahiri | - | - |
| 39 Mikopo Chechefu | 1,843 | 1,450 |
| 40 Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu | 815 | 2,382 |
| 41 Mali Nyingine Chechefu | - | - |
| D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA | | |
| (i) Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Amana | 16.14% | -7.81% |
| (ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo ghafi | 13.20% | 11.10% |
| (iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana | 92.45% | 75.80% |
| (iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi | 60.98% | 64.52% |
| (v) Uwiano wa Mali Zilizozalisha na Jumla ya Mali | 85.00% | 82.43% |
| (vi) Ongezeko la Amana | 4.20% | 12.92% |
| (vii) Ongezeko la Mali | 34.47% | 5.43% |

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA WA MWAKA UNAOISHIA 31/12/2020

(Kiasi kwa shilingi milioni)

| | Mwaka wa sasa 12/31/20 | Mwaka Uliopita 12/31/19 |
|--|---------------------------|----------------------------|
| I Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za uendeshaji | | |
| Mapato/ (Hasara) Halisi | 817 | 587 |
| Marekebisho kwa Ajili ya: | | |
| Hasara Katika Mali | 414 | 353 |
| Badiliko Halisi Katika Mikopo | (984) | 77 |
| Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali | | |
| Mabadiliko Halisi Katika Amana | 608 | 1,668 |
| Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa | | |
| Mabadiliko halisi Katika Dhima Nyingine | 437 | 549 |
| Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine | (989) | (1,096) |
| Kodi Iliyolipwa | (38) | (31) |
| Mengineyo (Bainisha) | (448) | (216) |
| Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli | (183) | 1,891 |
| Zaendeshaji | - | - |
| II Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji: | | |
| Gawio lililopokewa | - | - |
| Ununuzi wa Mali za Kudumu | - | - |
| Mapato Kutokana na Mauzo ya mali zakudumu | - | - |
| Ununuzi wa Amana zisizoshughulikiwa na mawakala | (92) | (30) |
| Mapato Kutokana na Mauzo ya amana Zisizoshughulikiwa na mawakala | - | - |
| Mengineyo (bainisha) | - | - |
| Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji | (92) | (30) |
| III Mtiririko wa Fedha Kutokana na shughuli za kifedha | | |
| Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu | (200) | (312) |
| Mapato Kutokana na Utoaji wa madeni ya Muda Mrefu | - | - |
| Mapato Kutoka na Utoaji wa mtaji wa Hisa | 5,000 | 101 |
| Gawio Lililolipwa kwa Fedha Taslimu | - | - |
| Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine | - | - |
| Mengineyo (bainisha) | (2,077) | (1,307) |
| Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) Kwa shughuli zakifedha Kifedha | 2,723 | (1,518) |
| IV Fedha Taslimu na Mali zinazofanana na Fedha Taslimu. | | |
| Ongezeko /Punguzo Halisi Katika | - | - |
| Fedha taslimu na mali zinazofanana na fedha taslimu | 2,448 | 343 |
| Fedha na Mali zinazofanana na fedha taslimu mwanzoni mwa Robo M | 2,266 | 1,923 |
| Fedha na Mali zinazofanana na fedha taslimu mwishoni mwa Robo M | 4,714 | 2,266 |

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31/12/2020

| | Mtaji wa hisa | Mapato yaliyobakizwa | Ziada ya kisheria | Jumla |
|--|---------------|----------------------|-------------------|----------------|
| Mwaka wa sasa | | | | |
| Salio la mwanzo wa mwaka | 2,763 | (4,116) | 24 | (1,329) |
| Faida/ (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato | - | 716 | - | 716 |
| Mapato mengine yaliyojumuishwa | - | - | - | - |
| Miamala na wanahisa | 6,124 | - | - | 6,124 |
| Gawio lililolipwa | - | - | - | - |
| Ziada ya Kisheria | - | - | - | - |
| Tengo la Ziada ya Jumla | - | (1,817) | - | (1,817) |
| Mengineyo | - | (63) | 63 | - |
| Salio la mwisho wa mwaka | 8,887 | (5,280) | 87 | 3,694 |
| Mwaka Uliopita 2019 | | | | |
| Salio la mwanzo wa mwaka | 2,662 | (5,619) | 2,363 | (594) |
| Faida/ (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato | - | 410 | - | 410 |
| Mapato mengine yaliyojumuishwa | - | - | - | - |
| Miamala na wanahisa | 101 | - | - | 101 |
| Gawio lililolipwa | - | - | - | - |
| Ziada ya Kisheria | - | - | - | - |
| Tengo la ziada ya Jumla | - | 1,030 | (1,858) | (828) |
| Mengineyo | - | 63 | (481) | (418) |
| Salio la mwisho wa mwaka | 2,763 | (4,116) | 24 | (1,329) |

BAADHI YA MAELEZO KWA MWAKA UNAOISHIA 31/12/2020

Katika Kuandaa taarifa hizi za fedha, Sera za uandaaji ni zilizoteuliwa wakati wa uandaaji wa taarifa za fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita.

| Jina Na Cheo | Saini | Tarehe |
|---|--------------|-------------|
| Philipo Raymond | (Imesainiwa) | 27/Mar/2021 |
| Meneja Mkuu | | |
| Kelvin Mushi | (Imesainiwa) | 27/Mar/2021 |
| Meneja wa kitengo cha Fedha and Utawala | | |
| Hilda Valerian | (Imesainiwa) | 27/Mar/2021 |
| Mkaguzi Mkuu wa Ndani | | |

Sisi, tuliotajwa hapo chini, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi, tunadhibitisha usahihi wa taarifa za hapo juu, tunatamka kwamba tumezitathmini taarifa hizi, na kwa uelewa na imani yetu kubwa zimeandaliwa kulingana na vivango vya kimataifa za uwasilishaji wa taarifa za fedha na matakwa ya sheria ya benki na taasisi za fedha ya mwaka 2006, na zinaonyesha hali halisi

| Jina | Tarehe |
|--|-------------|
| 1. Prof.Domicus Kasilo..... (Imesainiwa) | 27/Mar/2021 |
| Mwenyekiti wa bodi ya wakurugenzi | |
| 2. Bw.Kitova Mungai..... (Imesainiwa) | 27/Mar/2021 |
| Mwenyekiti | |

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI MWAKA UNAOISHIA 31/12/2020

(Kiasi kwa shilingi milioni)

| | Mwaka wa sasa 12/31/20 | Mwaka Uliopita 12/31/19 |
|---|---------------------------|----------------------------|
| 1 Mapato ya Riba | 3,836 | 3,304 |
| 2 Gharama za Riba | (959) | (667) |
| 3 Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2) | 2,877 | 2,637 |
| 4 Madeni Viza Yaliyofutwa | - | - |
| 5 Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo | (188) | (99) |
| 6 Mapato Yasiyo ya Riba: | 779 | 937 |
| 6.1 Faida/ (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni | - | - |
| 6.2 Ada na Kamisheni | 779 | 937 |
| 6.3 Gawio | - | - |
| 6.4 Mapato Mengine | - | - |
| 7 Gharama Zisizo za Riba: | (2,652) | (2,888) |
| 7.1 Mishahara na Mafao | (1,366) | (1,376) |
| 7.2 Ada na Kamisheni | (132) | (165) |
| 7.3 Gharama Nyingine | (1,154) | (1,347) |
| 8 Faida/ (Hasara) ya Uendeshaji | 816 | 587 |
| 9 Tengo la Kodi ya Mapato | 100 | (177) |
| 10 Faida/ (Hasara) Halisi Baada ya kodi ya Mapato | 716 | 410 |
| 11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha) | - | - |
| 12 Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka | 716 | 410 |
| 13 Idadi ya waajiriwa | 59 | 60 |
| 14 Mapato kwa Hisa | 22 | 26 |
| 15 Idadi ya Matawi | 2 | 1 |
| BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI | | |
| (i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na wastani wa mali | 4.09% | 2.50% |
| (ii) Uwiano wa Faida baada ya kodi na wastani wafedha za wanahisa | 60.55% | -43.97% |
| (iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya riba na mapato ghafi | 61.54% | 68.17% |
| (iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya riba na wastani wa mali zinazozalisha | 20.52% | 20.26% |

Tarakimu za wastani zitakokotolewa kwa kujumlisha salio la mwisho kwa mwezi inayohusika katika kipindi na kugawanywa kwa idadi ya mwezi katika kipindi hicho