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) WA MWAKA 2014

NCBA Bank (Tanzania) Limited
Amani Place, Ohio Street, P. O. Box 20268, Dar es Salaam, Tanzania
Tel +255 22 2130113, Fax +255 22 2125710
E-mail: info@ncba.co.tz | www.ncbagroup.co.tz

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31/12/2023

	(Kiasi kwa shilingi Milioni)	Robo Mwaka huu 31/12/2023	Robo Mwaka uliyopita 30/09/2023
	A. MALI		
1	Fedha Taslimu	20,926	20,927
2	Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	38,573	34,670
3	Uwekezaji Katika Amana za Serikali	85,726	86,265
4	Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	21,228	25,115
5	Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	52	300
6	Miamala Baina ya Matawi	-	-
7	Bili Zilizoafikiwa	-	-
8	Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9	Mikopo Iliyotolewa kwa Benki Nyingine	51,456	51,041
10	Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11	Mikopo Halisi Iliyopo	276,842	275,705
12	Mali Nyingine	9,601	8,469
13	Uwekezaji wa Hisa	811	811
14	Akaunti za Udhamini	-	-
15	Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	9,944	10,521
16	**JUMLA YA MALI**	**515,169**	**513,824**
	B. DHIMA		
17	Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	38,488	33,700
18	Amana za Wateja	261,689	270,945
19	Dhamana ya Malipo kwa Fedha Taslimu	657	690
20	Amana Maalumu	114,433	113,978
21	Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
22	Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	365	359
23	Limbiko la Kodi na Gharama Zitakazolipwa	6,312	6,040
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 Baadae	-	-
27	Dhima Nyingine	25,317	22,327
28	Madeni	3,000	3,000
29	**JUMLA YA DHIMA**	**450,261**	**451,039**
30	**MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)**	**64,908**	**62,785**
		-	-
	C. FEDHA ZA WANAHISA		
31	Mtaji wa Hisa Uliolipwa	136,620	136,620
32	Akiba ya Mtaji	-	-
33	Mapato Yaliyobakizwa	(91,960)	(91,960)
34	Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	19,749	16,486
35	Akaunti Nyingine za Mtaji	499	1,639
36	Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
37	**JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA**	**64,908**	**62,785**
38	Dhima Zisizo Dhahiri	41,191	41,953
39	Mikopo Chechefu	43,705	35,918
40	Tengo kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	46,546	49,243
41	Mali Nyingine Chechefu	-	-
	D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA		
(i)	Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	12.6%	12.2%
(ii)	Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	13.5%	11.1%
(iii)	Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	87.1%	85.4%
(iv)	Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	53.7%	53.7%
(v)	Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	84.5%	85.3%
(vi)	Ongezeko la Amana	-3.4%	0.0%
(vii)	Ongezeko la Mali	0.3%	7.1%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI CHA ROBO MWAKA KILICHOISHIA TAREHE: 31/12/2023

(Kiasi kwa shilingi Milioni)	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya Hisa	Mtaji wa Ziada	Mapato yaliyobakizwa	Ziada za Kisheria	Tengo la Ziada ya Jumla	Mengineyo (bainisha)	Jumla
Mwaka wa sasa								
Salio la mwanzo wa mwaka	136,620	-	-	(91,959)	-	1,964	-	46,625
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	-	19,748	-	-	-	19,748
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	(1,465)	-	(1,465)
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-		-
Mengineyo -Mtaji wa Ziada	-	-	-	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	**136,620**	-	-	**(72,211)**	-	**499**	-	**64,908**
Mwaka Uliopita								
Salio la mwanzo wa mwaka	28,158	8,913	26,065	(63,759)	6,901	(612)	38,484	44,150
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	-	(35,101)	-	-	-	(35,101)
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-	2,576	-	2,576
Miamala na wanahisa	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	6,901	(6,901)	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-	-		-
Mengineyo	73,462	(8,913)	(26,065)	-	-	-	(38,484)	-
Salio la mwisho wa mwaka	**(136,620)**	-	-	**(91,959)**	-	**1,964**	-	**46,625**

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO MWAKA ULIOISHIA TAREHE: 31/12/2023

(Kiasi kwa shilingi Milioni)	Robo mwaka ya sasa 31/12/2023	Robo mwaka Iliyopita 30/09/2023	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31/12/2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31/12/2022
I. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:				
Mapato/(Hasara) Halisi	**3,348**	**3,779**	**12,553**	**(30,749)**
Marekebisho kwa Ajili ya:				
- Hasara Katika Mali	5,385	5,329	18,962	45,150
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(5,579)	(42,955)	(65,518)	(31,672)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	(4)	-	21	28
- Mabadiliko Halisi Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	4,788	(33,377)	8,766	(40,874)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	(8,834)	61,862	61,674	40,594
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizoafikiwa	(601)	(155)	(13,000)	2,487
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	4,230	3,449	9,568	1,577
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	(884)	2,097	(942)	(2,803)
- Kodi Iliyolipwa	(493)	(363)	(2,673)	(266)
- Mengineyo (bainisha) - SMR	(447)	(1,287)	(3,874)	(3,126)
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	**909**	**(1,621)**	**25,495**	**(19,654)**
II. Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:				
Gawio Lililopokewa	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(387)	(51)	(1,170)	(530)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	15	-	15	116
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	**(372)**	**(51)**	**(1,155)**	**(414)**
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	-	-	-	35,000
Gawio Lililolipwa kwa Fedha Taslimu	-	-	-	-
Mabadiliko Halisi Katika Madeni Mengine	-	-	-	-
Mengineyo (Gharama za majengo ya kukodishwa)	(554)	(579)	(2,670)	(3,211)
Fedha Halisi Zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	**(554)**	**(579)**	**(2,670)**	**31,789**
IV. Fedha Taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu:				
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu	(17)	(2,251)	21,670	11,721
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	108,231	110,482	86,544	70,548
Fedha na Mali Zinazofanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo	**108,214**	**108,231**	**108,214**	**82,269**

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA TAREHE: 31/12/2023

	(Kiasi kwa shilingi Milioni)	Robo mwaka ya sasa 31/12/2023	Robo mwaka Linganishi Mwaka Uliopita 30/9/2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31/12/2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31/12/2022
1	Mapato ya Riba	15,040	12,419	54,850	46,144
2	Gharama za Riba	(4,284)	(3,602)	(15,788)	(15,761)
3	**Mapato Halisi ya Riba (1 kutoa 2)**	**10,756**	**8,817**	**39,062**	**30,383**
4	Madeni Viza Yaliyofutwa	2,077	611	9,872	(3,793)
5	Punguzo/Ongezeko la tengo katika Mikopo	(3,625)	(11,380)	(12,586)	(27,903)
6	**Mapato Yasiyo ya Riba:**	**2,824**	**2,240**	**12,254**	**9,601**
6.1	Faida/(Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	1,093	866	5,062	3,107
6.2	Ada na Kamisheni	1,710	1,378	7,171	6,498
6.3	Gawio	-	-	-	-
6.4	Mapato Mengine	21	(4)	21	(4)
7	**Gharama Zisizo za Riba:**	**(8,648)**	**(9,249)**	**(36,049)**	**(39,037)**
7.1	Mishahara na Mafao	(3,535)	(2,946)	(14,622)	(14,527)
7.2	Ada na Kamisheni	-	-	-	-
7.3	Gharama Nyingine	(5,149)	(6,303)	(21,427)	(24,510)
8	**Faida /(Hasara) ya Uendeshaji**	**3,348**	**(8,961)**	**12,553**	**(30,749)**
9	Tengo la Kodi ya Mapato	(86)	(616)	7,195	(4,216)
10	**Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato**	**3,262**	**(9,577)**	**19,748**	**(34,965)**
11	**Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (Amana za Serikali)**	(1,140)	23	(1,465)	2,576
12	**Jumla ya Faida (Hasara) iliyojumuishwa kwa mwaka**	**2,122**	**(9,554)**	**18,283**	**(32,389)**
13	Idadi ya Waajiriwa	186	181	186	181
14	Mapato kwa Hisa	24	(70)	145	(257)
15	Idadi ya Matawi	8	8	8	8
	BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI				
	(i) Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	2.5%	-6.7%	3.8%	-8.2%
	(ii) Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	20.4%	-65.2%	30.9%	-79.4%
	(iii) Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	63.9%	83.6%	70.2%	97.6%
	(iv) Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinazozalisha	9.9%	9.9%	8.9%	8.5%

Claver Serumaga
Ofisa Mtendaji Mkuu
22 Januari 2024

Genes I. Kunda
Mkuu wa Fedha
22 Januari 2024

Peter Kimweri
Mkaguzi Mkuu wa Ndani
22 Januari 2024

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.

Jina	**Tarehe**
1. Vinaykant Somaiya (Mwenyekiti)	22 Januari 2024
2. Ms. Stella Ndikimi (Mkurugenzi)	22 Januari 2024