

UONESHAJI WA TAARIFA ZA FEDHA KWA UMMA

DIAMOND TRUST BANK TANZANIA PLC

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

WARAKA MIZANIA KWA TAREHE 31 DESEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo Mwaka ya sasa 31.12.2023	Robo Mwaka iliyopita 30.09.2023
A. MALI		
1 Fedha Taslimu	28,567	20,860
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	163,588	142,645
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	389,116	449,949
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	50,273	45,578
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	128	254
6 Miamala Baina ya Matawi	-	-
7 Bili Zilizofikiwa	-	-
8 Dhima za Wateja Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo iliyotolewa kwa Benki Nyingine	86,872	92,038
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11 Mikopo Halisi iliyopo	959,619	897,297
12 Mali Nyingine	53,258	54,249
13 Uwekezaji wa Hisa	-	-
14 Akauti za udhamini	-	-
15 Mali Zisizohamishika, Mitambo na Vifaa	34,308	34,085
16 Uhabali wa kutumia mali	22,012	22,162
17 JUMLA YA MALI	1,787,741	1,759,117
B. DHIMA		
18 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	2,899	3,841
19 Amana za Wateja	1,488,605	1,467,004
20 Dhama na Malipo kwa Fedha Taslimu	5,215	2,302
21 Amana Maalum	1,558	2,419
22 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
23 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotolewa	-	-
24 Limbiko la Kodi na Charama Zitaazolipwa	2,530	3,056
25 Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
26 Miamala Iyoshughulikiwa Baina ya Matawi	-	-
Mapato yaliyoingia ya Kipindi Kijicho na Tozo Nyingine Zitaazolipwa	-	-
27 Baadae	2,507	2,270
28 Dhima Nyingine	12,721	12,284
29 Madeni	3,943	3,793
30 Dhima zilizokodishwa	19,087	19,336
31 JUMLA YA DHIMA	1,539,065	1,516,305
32 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	248,676	242,812
C. FEDHA ZA WANAHISA		
33 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	2,520	2,520
34 Akiba ya Mtaji	45,935	45,935
35 Mapato Yaliyobakizwa	175,622	175,527
36 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	18,863	9,432
37 Akauti Nyingine za Mtaji	5,736	9,398
38 Stahiki ya Wenyehisa Chache	-	-
39 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	248,676	242,812
40 Dhima Zisizo Dhahiri	143,128	147,788
41 Mikopo Chehefu	76,629	90,423
42 Tenge kwa Ajili ya Mikopo Chehefu	55,145	57,455
43 Mali Nyingine Chehefu	-	-
D. BAADHI YA VIASHIRIO VYA HALI YA KIFEDHA		
(i) Ukwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	13.9%	13.8%
(ii) Ukwiano wa Mikopo Chehefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	7.6%	9.5%
(iii) Ukwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	67.7%	64.7%
(iv) Ukwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	53.7%	51.0%
(v) Ukwiano wa Mali Zinaozalisha na Jumla ya Mali	79.9%	79.9%
(vi) Ongezeko la Amana	4.6%	16.7%
(vii) Ongezeko la Mali	4.9%	11.0%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO/MWAKA ULIOISHIA 31 DESEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo Mwaka ya sasa 31.12.2023	Robo Mwaka iliyopita 30.09.2023	Mwaka wa sasa 31.12.2023	Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31.12.2022
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:				
Mapato/(Hasara) Halisi	13,679	5,750	27,153	26,095
Marekebishi kwa Ajili ya:				
- Hasara Katika Mali	5,537	13,372	38,949	32,063
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(65,898)	(35,571)	(122,193)	(123,683)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	(11)	(11)	(276)	(118)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	21,223	43,097	108,515	231,015
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	33,858	21,669	(61,350)	(112,617)
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	1,491	2,707	10,234	(386)
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	4,223	(4,009)	(22,540)	(18,819)
- Kodi iliyolipwa	(3,557)	(3,557)	(17,032)	(12,019)
- Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	10,545	43,447	(38,540)	21,531
II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:				
Gawio Lililopokewa	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(2,285)	(425)	(9,729)	(9,389)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	5	8	79	44
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	57,495
Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotolewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(2,280)	(417)	(9,650)	48,150
III: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Kifedha:				
Ulipaji wa Madeni ya Muda Mrefu	-	(2,159)	(4,222)	(3,980)
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 (bainisha)	20,031	5,000	30,015	-
Fedha Halisi (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	20,031	2,841	25,793	(3,980)
IV: Zinzafanana na Fedha Taslimu				
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu	28,296	45,871	(22,397)	65,701
Fedha na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	216,073	170,202	266,766	201,065
Fedha na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	244,369	216,073	244,369	266,766

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA 31 DESEMBA 2023
(Kiasi kwa shilingi milioni)

	Robo ya Mwaka sasa 31.12.2023	Robo ya mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31.12.2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 31.12.2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 31.12.2022
1 Mapato ya Riba	36,037	29,206	133,607	113,077
2 Charama za Riba	(10,888)	(8,471)	(40,593)	(31,894)
3 Mapato Halisi ya Riba (1kutoa 2)	25,149	20,825	93,014	81,183
4 Madeni Vya Yaliyofutwa	(9,823)	(1,070)	(2,390)	(1,566)
5 Punguzo/Ongezeko la tenge katika Mikopo	(1,539)	(6,991)	(26,721)	(23,533)
6 Mapato Yasiyo ya Riba:	12,425	8,067	45,111	32,072
6.1 Faida (Hasara) Zikozanazwa na Miamala ya Fedha za Kigeni	4,814	2,584	21,050	11,575
6.2 Ada na Kamisheni	5,750	5,445	21,155	20,423
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	1,861	38	2,906	74
7 Charama Zisizo za Riba:	21,374	15,031	81,861	62,061
7.1 Mishahara na Mafao	5,584	4,822	28,054	23,864
7.2 Ada na Kamisheni	113	90	238	340
7.3 Charama Nyingine	15,677	10,119	53,569	37,857
8 Faida (Hasara) ya Uendeshaji	13,679	5,800	27,353	26,095
9 Tenge la Kodi ya Mapato	(4,248)	(1,235)	(8,290)	(8,150)
10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	9,431	4,565	19,063	17,945
11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	(1,932)	11,671	(8,809)	11,671
12 Jumla ya Faida (Hasara) Iliyoyajumuishwa kwa mwaka	7,499	16,236	10,054	29,616
13 Idadi ya Waajiriwa	609	577	609	577
14 Mapato kwa Hisa	1,123	543	749	712
15 Idadi ya Matawi	29	29	29	29
BAADHI YA VIASHIRIO VYA UFANISI				
(i)Ukwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	1.6%	0.8%	1.1%	1.2%
(ii)Ukwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	11.5%	5.9%	7.7%	8.0%
(iii)Ukwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	56.9%	52.0%	59.3%	54.8%
(iv)Ukwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinaozalisha	5.4%	1.3%	6.7%	6.0%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 31 DESEMBA 2023

	Mtaji wa Hisa	Malipo juu ya bei ya hisa	Mapato Yaliyobakizwa	Mengineyo	Jumla
Mwaka wa sasa					
Salio la mwanzo wa mwaka	2,520	45,935	175,527	14,640	238,622
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	-	18,863	18,863
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	95	(515)	(420)
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-
Tenge la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	(8,389)	(8,389)
Salio la mwisho wa kipindi	2,520	45,935	175,622	24,599	248,676
Mwaka Uliopita					
Salio la mwanzo wa kipindi	2,520	45,935	157,514	3,037	209,006
Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	-	-	17,945	-	17,945
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	68	1,177	1,245
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-
Tenge la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	10,426	10,426
Salio la mwisho wa mwaka	2,520	45,935	175,527	14,640	238,622

BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA TAREHE 31 DESEMBA 2023

Katika kuanda taarifa za hizi za fedha, sera za uandaaji ni zililizotumika wakati wa uandaaji wa Taarifa za Fedha zilizokaguliwa za mwaka uliopita.

<u>Jina na Cheo</u>	<u>Tarehe</u>
Ravneet Chowdhury (Ofisa Mtendaji Mkuu)	January 29, 2024
Joseph Mabusi (Mkuu wa Fedha)	January 29, 2024
Christopher Chuwa (Mkaguzi Mkuu wa Ndani)	January 29, 2024
Sisi, wajumbe wa bodi ya wakurugenzi ambao majina yetu yapo hapa chini, tunahitibitisha usahihi wa taarifa za fedha 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 ya kampuni.	
<u>Jina</u>	<u>Tarehe</u>
Hussein Jamal - Mkurugenzi	January 29, 2024
Zulobia Dhala - Mkurugenzi	January 29, 2024

Protecting Every Hug, Every Smile
with **#DTBInsurance**

