

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 KAMA ULIVYOKUWA TAREHE 30 SEPTEMBER 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)		
	Robo Mwaka ya sasa 30.09.2023	Robo Mwaka Uliopita 30.06.2023
A. MALI		
1 Fedha Taslimu	20,860	27,313
2 Salio Katika Benki Kuu ya Tanzania	142,645	110,695
3 Uwekezaji Katika Amana za Serikali	449,949	473,228
4 Salio Katika Benki Nyingine na Taasisi za Fedha	45,578	42,271
5 Hundi na Miamala ya Kushughulikiwa	254	-
6 Miamala Baina ya Matawi	-	-
7 Hii Zilizofikiwa	-	-
8 Dhima za Woteji Zilizokubalika	-	-
9 Mikopo Iliyotelewa kwa Benki Nyingine	92,038	72,674
10 Uwekezaji Katika Amana Nyingine	-	-
11 Mikopo Halisi Iliyopo	897,297	872,052
12 Mali Nyingine	54,249	55,474
13 Uwekezaji wa Hisa	-	-
14 Akauti za udhamini	-	-
15 Mali Zilizohamishika, Mitambo na Vifaa	34,085	36,129
16 Uhalali wa kutumia mali	22,162	22,138
17 JUMLA YA MALI	1,759,117	1,711,974
B. DHIMA		
18 Amana za Benki nyingine na Taasisi za Fedha	3,841	18,174
19 Amana za Woteji	1,467,004	1,410,756
20 Dhama ya Malipo kwa Fedha Taslimu	2,302	561
21 Amana Maalum	2,419	1,350
22 Maagizo ya Malipo/Fedha za Kuhamisha	-	-
23 Hundi na Hawala za Kibenki Zilizotelewa	-	-
24 Limbiko la Kodi na Charama Zitakazolipwa	3,056	2,339
25 Dhima la Tozo kwa Ajili ya Usuluhishi Baina ya Benki na Mteja	-	-
26 Miamala Iliyohughulikiwa Baina ya Matawi	-	-
Mapato yaliyolingia ya Kipindi Kijicho na Tozo Nyingine Zitakazolipwa	-	-
27 Baadae	2,270	2,212
28 Dhima Nyingine	12,284	12,093
29 Madeni	3,793	5,472
30 Dhima zilizokodishwa	19,336	19,139
31 JUMLA YA DHIMA	1,516,305	1,472,096
32 MALI/(DHIMA) HALISI (16 kutoa 29)	242,812	239,878
C. FEDHA ZA WANAHISA		
33 Mtaji wa Hisa Uliolipwa	2,520	2,520
34 Akiba ya Mtaji	45,935	45,935
35 Mapato Yaliyobakizwa	175,527	175,527
36 Faida (Hasara) ya Kipindi Husika	9,432	5,407
37 Akauti Nyingine za Mtaji	9,398	10,489
38 Stahiki ya Wenyehasa Chache	-	-
39 JUMLA YA FEDHA ZA WANAHISA	242,812	239,878
40 Dhima Zisizo Dhahiri	147,788	156,975
41 Mikopo Chechefu	90,423	88,961
42 Tenge kwa Ajili ya Mikopo Chechefu	57,455	49,094
43 Mali Nyingine Chechefu	-	-
D. BAADHI YA VIASHIRO VYA HALI YA KIFEDHA		
(i) Uwiano wa Fedha za Wanahisa na Jumla ya Mali	13.8%	14.0%
(ii) Uwiano wa Mikopo Chechefu na Jumla ya Mikopo Ghafi	9.5%	9.7%
(iii) Uwiano wa Mikopo Ghafi na Jumla ya Amana	64.7%	64.4%
(iv) Uwiano wa Mikopo Halisi na Jumla ya Mali Halisi	51.0%	50.9%
(v) Uwiano wa Mali Zinazozalisha na Jumla ya Mali	79.9%	80.5%
(vi) Ongezeko la Amana	16.7%	15.5%
(vii) Ongezeko la Mali	11.0%	-1.4%

TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA KWA ROBO/MWAKA ULIOISHIA 30 SEPTEMBER 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)				
	Robo Mwaka ya sasa 30.09.2023	Robo Mwaka Uliyopita 30.06.2023	Mwaka wa sasa 30.09.2023	Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30.09.2022
I: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uendeshaji:				
Mapato/(Hasara) Halisi	5,750	2,181	13,474	20,295
Marekebisho kwa Ajili ya:				
- Hasara Katika Mali	13,372	12,324	33,412	22,184
- Badiliko Halisi Katika Mikopo	(35,571)	14,223	(56,295)	(49,863)
- Faida/Hasara Kwenye Mauzo ya Mali	(11)	(254)	(265)	(112)
- Mabadiliko Halisi Katika Amana	43,097	(8,117)	87,292	113,827
- Mabadiliko Halisi Katika Amana za Muda Mfupi Zilizofikiwa	21,669	(27,121)	(95,208)	(84,469)
- Mabadiliko Halisi Katika Dhima Nyingine	2,707	3,025	8,743	3,302
- Mabadiliko Halisi Katika Mali Nyingine	(4,009)	(8,539)	(26,764)	(19,284)
- Kodi Iliyolipwa	(3,557)	(6,360)	(13,474)	(9,014)
- Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
Fedha Halisi zilizotelewa (zilizotumika) kwa shughuli za uendeshaji	43,447	(18,638)	(49,085)	(3,134)
II: Mtiririko wa Fedha Kutokana na Shughuli za Uwekezaji:				
Gawio Lililopokewa	-	-	-	-
Ununuzi wa Mali za Kudumu	(425)	(5,395)	(7,444)	(7,731)
Mapato Kutokana na Mauzo ya Mali za Kudumu	8	55	74	40
Ununuzi wa Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	-
Mapato Kutokana na Mauzo ya Amana Zisizoshughulikiwa na Mawakala	-	-	-	57,495
Mengineyo (bainisha)	-	-	-	-
Fedha Halisi Zilizotelewa (zilizotumika) kwa Shughuli za Uwekezaji	(417)	(5,340)	(7,370)	49,804
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)	5,000	4,984	9,984	-
Fedha Halisi (zilizotumika) kwa Shughuli za Kifedha	2,841	4,984	5,762	(3,980)
IV: Zinzafanana na Fedha Taslimu				
Ongezeko / Punguzo Halisi Katika Fedha taslimu na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu	45,871	(18,994)	(50,693)	42,690
Fedha na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu Mwanzoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	170,202	189,196	266,766	185,558
Fedha na Mali Zinzafanana na Fedha Taslimu Mwishoni mwa Robo Mwaka/Mwaka	216,073	170,202	216,073	228,248

TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMBER 2023 (Kiasi kwa shilingi milioni)				
	Robo ya Mwaka sasa 30.09.2023	Robo ya mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30.09.2022	Limbikizo la Mwaka wa sasa 30.09.2023	Limbikizo la Mwaka Linganishi (Mwaka Uliopita) 30.09.2022
1 Mapato ya Riba	35,010	28,262	97,570	83,781
2 Charama za Riba	(10,417)	(8,280)	(29,705)	(23,423)
3 Mapato Halisi ya Riba (1kutoa 2)	24,593	19,982	67,865	60,358
4 Madeni Viza Yaliyofutwa	(328)	(277)	(1,408)	(496)
5 Punguzo/Ongezeko la tenge katika Mikopo	(10,595)	(4,077)	(25,182)	(16,542)
6 Mapato Yasiyo ya Riba:	13,350	8,143	32,666	24,005
6.1 Faida (Hasara) Zitokanazo na Miamala ya Fedha za Kigeni	7,440	3,028	16,236	8,991
6.2 Ada na Kamisheni	5,371	5,131	15,405	14,978
6.3 Gawio	-	-	-	-
6.4 Mapato Mengine	539	(16)	1,045	36
7 Charama Zisizo za Riba:	21,270	16,419	60,487	47,030
7.1 Mishahara na Maliao	7,765	6,508	22,470	19,042
7.2 Adana Kamisheni	50	100	125	250
7.3 Charama Nyingine	13,455	9,811	37,892	27,738
8 Faida (Hasara) ya Uendeshaji	5,750	7,352	13,474	20,295
9 Tenge la Kodi ya Mapato	(1,225)	(749)	(4,042)	(6,915)
10 Faida / (Hasara) Halisi Baada ya Kodi ya Mapato	4,025	6,603	9,432	13,380
11 Mapato Mengine Yaliyojumuishwa (bainisha)	(947)	-	(6,877)	-
12 Jumla ya Faida (Hasara) Iliyojumuishwa kwa mwaka	3,078	6,603	2,555	13,380
13 Idadi ya Waajiriwa	601	567	601	567
14 Mapato kwa Hisa	639	1,048	499	708
15 Idadi ya Matawi	29	28	29	28
BAADHI YA VIASHIRO VYA UFANISI				
(i)Uwiano wa Faida Kabla ya Kodi na Wastani wa Mali	0.9%	1.7%	0.8%	1.2%
(ii)Uwiano wa Faida baada ya Kodi na Wastani wa Fedha za Wanahisa	6.7%	12.1%	5.9%	8.3%
(iii)Uwiano wa Matumizi Yasiyo ya Riba na Mapato Ghafi	56.1%	58.4%	60.2%	55.7%
(iv)Uwiano wa Mapato Halisi ya Riba na Wastani wa Mali Zinzozalisha	1.8%	1.7%	6.8%	6.7%

TAARIFA YA MABADILIKO YA MTAJI KWA KIPINDI KINACHOISHIA 30 SEPTEMBER 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	-	-	-	9,432	9,432
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	(5,242)	(5,242)
Salio la mwisho wa kipindi	2,520	45,935	175,527	18,830	242,812
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	-	-	-	13,380	13,380
Mapato mengine yaliyojumuishwa	-	-	-	-	-
Miamala na wanahisa	-	-	-	-	-
Gawio lililolipwa	-	-	-	-	-
Ziada ya Kisheria	-	-	-	-	-
Tengo la Ziada ya Jumla	-	-	-	-	-
Mengineyo	-	-	-	-	-
Salio la mwisho wa mwaka	2,520	45,935	157,514	16,417	222,386

BAADHI YA MAELEZO KWA ROBO MWAKA INAYOISHIA TAREHE 30 SEPTEMBER 2023

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

<u>Jina na Cheo</u>	<u>Tarehe</u>
Ravneet Chowdhury (Ofisa Mtendaji Mkuu)	October 27, 2023
Joseph Mabusii (Mkuu wa Fedha)	October 27, 2023
Christopher Chuwa (Mkaguzi Mkuu wa Ndani)	October 27, 2023
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	October 27, 2023
Zulobha Dhala - Mkurugenzi	October 27, 2023

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