



KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

TAARIFA YA MWAKA YA MFUKO WA UWEKEZAJI WA JIKIMU

Jikimu 
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

**KWA MWAKA ULIOISHIA
30 JUNI 2024**

YALIYOMO

1.	Ratiba na Ajenda za Mkutano.....	ii
2.	Muhtasari wa Mkutano Mkuu wa Kumi na Moja	1
3.	Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi na Moja.....	13
4.	Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi.....	16
5.	Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Jikimu	20
6.	Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko	22
7.	Taarifa ya Hesabu za Mfuko	25
8.	Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji	30
9.	Jarida la Habari.....	37

LIVE WELL ...YOU DESERVE IT



**KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS
MKUTANO MKUU WA WAWKEZAJI WA MFUKO
WA JIKIMU SIKU YA JUMAMOSI**



**TAREHE 16 NOVEMBA 2024 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA
KIMATAIFA WA JULIUS NYERERE –DAR ES SALAAM**

RATIBA NA AJENDA ZA MKUTANO

MTIRIRIKO WA SHUGHULI			
S/N	MUDA	SHUGHULI	WAHUSIKA
1.	06.30 - 08.00	Kuwasili kwa Wajumbe na Kujiorodhesha	Wajumbe/Utawala
2.	08.00 - 08.10	Matangazo na Shughuli za Utawala	MC/Utawala
3.	08.10 - 08.15	Kuthibitisha Akidi na Kufungua Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi
4.	08.15 - 08.30	Utambulisho (Wakurugenzi, Menejimenti na Watoa Huduma wa Mfuko)	Mkurugenzi Mtendaji
5.	08.30 - 08.40	Kupitia Muhtasari Kutoka Kwenye Mkutano Wa Kumi na Moja	Wote
6.	08.40 - 08.55	Kupitia Taarifa Za Yatokanayo Kutoka Kwenye Mkutano Wa Kumi na Moja	Mkurugenzi Mtendaji
7.	08.55 - 09.25	Taarifa ya Mwenyekiti	Mwenyekiti wa Bodi
8.	09.25 - 09.40	Kupokelewa kwa Taarifa ya Mwaka 1. Mwangalizi wa Mfuko 2. Mkaguzi wa Hesabu 3. Taarifa ya Hesabu	CRd B KpMg Mkurugenzi wa Fedha na Mipango
9.	09.40 - 10.10	Kupokea Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji	Mkurugenzi wa Uwekezaji
10.	10.10 - 10.30	Kipindi cha Maswali na Majibu	Bodi/Watendaji
11.	10.30 -10.45	Kufunga Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi

2

Muhtasari wa
Mkutano wa Kumi na
Mbili (12) wa Mwaka

WALIOHUDHURIA (Kiambatisho "A")

BODI YA WAKURUGENZI

1. Dkt. Judika L. King'ori - Mkurugenzi wa Bodi
2. Bw. Paul A. Maganga - Mkurugenzi wa Bodi
3. Bi. Neema J. Jones - Mkurugenzi wa Bodi
4. Bw. Simon M. Migangala - Mkurugenzi Mtendaji

WAJUMBE WA KAMATI ZA BODI YA WAKURUGENZI

1. Dkt. F. Magambo - Mjumbe wa Kamati ya Bodi
2. Bw. D. Olesumayan - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WASIOHUDHURIA KWA TAARIFA

1. Bw. Daniel Olesumayan - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

MENEJIMENTI NA WAFANYAKAZI WA KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

- | | |
|------------------------|-----------------------|
| 1. Bw. I. Wahichinenda | 21. Bw. B. Lukinga |
| 2. Bw. D. Mbagu | 22. Bw. A. Mushi |
| 3. Bw. S. Bujiku | 23. Bw. W. Ramadhan |
| 4. Bw. S. Kaniki | 24. Bi. J. Njovu |
| 5. Bw. R. Mwangi | 25. Bi. V. Maheri |
| 6. Bw. M. Kimario | 26. Bi. D. Milenge |
| 7. Bi. J. Swai | 27. Bi. W. Malya |
| 8. Bw. P. Ndunguru | 28. Bi. H. Lashkoni |
| 9. Bi. V. Abuogo | 29. Bw. A. Mabruk |
| 10. Bw. F. Bwalya | 30. Bw. A. Ambari |
| 11. Bw. B. John | 31. Bw. J. Nyambo |
| 12. Bi. J. Mlimbila | 32. Bw. S. Ivambi |
| 13. Bw. D. Balima | 33. Bi. S. Kapufi |
| 14. Bw. M. Balati | 34. Bi. Y. Masanyoni |
| 15. Bw. H. Mnongane | 35. Bi. A. Laurent |
| 16. Bw. B. Liwali | 36. Bi. T. Mpiluka |
| 17. Bw. C. Chanjarika | 37. Bi. E. Simon |
| 18. Bw. J. Joseph | 38. Bw. M. Mchanjila |
| 19. Bi. R. Maruma | 39. Bw. J. Mwangomola |
| 20. Bw. J. Masoud | 40. Bi. M. Minja |

41. Bw. C. Josiah
42. Bi. M. Mashiku
43. Bw. F. Lushinge
44. Bi. D. David
45. Bw. S. Khatib
46. Bi. P. Kasilati
47. Bw. F. Mzoo
48. Bi. V. Mashindano
49. Bi. A. Omari
50. Bw. A. Kandila
51. Bi. L. Malimiru
52. Bi. A. Alex
53. Bw. D. Makassy
54. Bw. Straton Rugaitika

1.0 AKIDI NA KUFUNGUA MKUTANO

Mwenyekiti alifungua mkutano saa 08:15 Mchana kwa kuwakaribisha wajumbe walioweza kuhudhuria Mkutano wa 12 wa Mfuko wa Jikimu. Hii ilikuwa baada ya wajumbe kupata taarifa ya akidi, ambayo ilionyesha kwamba Wajumbe wenye vipande waliohudhuria walikuwa 115. Majina yao yameambatanishwa kwenye Kumbukumbu hizi kama Kiambatisho "A". Mkurugenzi Mtendaji alitoa taarifa kwamba idadi ya Vipande vilivyowakilishwa ni 29,807,510.89 kati ya jumla ya Vipande 148,107,218.285 vya Mfuko. Kwa mujibu wa mahudhuro vipande vilivyowakilishwa vilikuwa ni asilimia 20.13 ya jumla ya vipande vyote vya Mfuko na hivyo Mkutano ungeweza kuanza kwa sababu akidi inayohitajika kwenye Waraka wa Makubaliano (Deed of Trust) ni asilimia 10.

2.0 DONDOO/AJENDA ZA MKUTANO

Wajumbe walikubaliana na dondoo/ajenda zifuatazo: -

1. Akidi na Kufungua Mkutano
2. Kuthibitisha Dondoo/Ajenda za Mkutano
3. Utambulisho
4. Kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
5. Yatokanayo na Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
6. Taarifa ya Mwenyekiti
7. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko
8. Taarifa ya Mkaguzi wa Mfuko
9. Taarifa ya Hesabu za Mfuko
10. Taarifa ya Meneja wa Mfuko Kuhusu Uwekezaji
11. Kipindi cha Maswali na Majibu
12. Kufunga Mkutano

3.0 UTAMBULISHO

Mkurugenzi Mtendaji wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwatambulisha Wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya UTT AMIS, Wajumbe wa kamati za Bodi na Wawakilishi wa Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana (CMSA). Aliendelea kuwatambulisha pia Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko, Wawakilishi wa Kampuni ya KPMG inayotoa Huduma za Ukaguzi wa Hesabu za Mfuko pamoja na Mwakilishi kutoka ofisi ya Hazina ambayo inasimamia Taasisi za serikali. Mkurugenzi Mtendaji alimalizia kwa kutambulisha Menejimenti ya UTT AMIS Pamoja na wafanyakazi wote waliokuwepo Mkutanoni kwa ujumla.

4.0 KUTHIBITISHA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO ULIOPITA

Baada ya kuzipitia Kumbukumbu za Mkutano wa kumi na moja kifungu kwa kifungu, wajumbe wote kwa kauli moja walipitisha na kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano wa kumi na moja (11) uliofanyika tarehe 20 November 2022.

5.0 YATOKANAYO NA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO ULIOPITA

Hakukuwa na yatokanayo na Mkutano uliopita.

6.0 TAARIFA YA MWENYEKITI

- 6:1 Mwenyekiti aliwasilisha taarifa ya Mfuko wa Jikimu kwa mwaka wa fedha ulioishia Juni 30, 2023. Alianza kwa kuwakaribisha wajumbe kwenye Mkutano Mkuu wa 12 wa Mwaka wa Wawekezaji wa Mfuko wa Kujikimu. Alitoa shukrani kwa wawekezaji wa Mfuko wa Jikimu kwa kuendelea kuwa na imani na UTT AMIS hasa katika kipindi cha mwaka 2023 na kuendelea kufuatilia maendeleo ya Mfuko.
- 6.2 Taarifa ya Mwenyekiti iliendelea kueleza kwamba katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023, utendaji wa Mfuko uliendelea kuwa mzuri. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na kigezo linganifu (Performance Benchmark) ikiwa ni wastani wa faida ya asilimia kumi na nne (14.0%) ikilinganishwa na asilimia kumi na tatu (13.6%) ya mwaka ulioishia tarehe 30 June 2022. Faida iliyopatikana iko sawa na maendeleo ya soko na ni kubwa kuliko kigezo linganifu cha asilimia 7.6 katika kipindi cha mwaka wa fedha kilichoishia tarehe 30 June 2023. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2023, thamani ya mfuko iliongezeka kutoka shilingi bilioni 18.5 iliyofikiwa Tarehe 30 Juni 2022 hadi Shilingi bilioni 20.0 tarehe 30 Juni, 2023. Mwakilishi wa Mwenyekiti aliwaeleza wawekezaji kuwa, ongezeko hili la thamani ya Mfuko limetokana na faida nzuri inayopatikana, matumizi ya teknolojia katika kufanya miamala

ya uwekezaji, kuongezeka kwa Imani na elimu juu ya faida zinazopatikana kupitia Mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

- 6.3 Taarifa ya Mwenyekiti iliwapitisha wawekezaji kuwa wakati dunia inaendelea kupata ahueni juu ya athari za UVIKO 19 na madhara ya vita nchini Ukraine, hali ya uchumi kwa mujibu wa machapisho ya Ofisi ya Taifa ya Takwimu, imeendelea kuimarika na kukua kwa asilimia 4.7 kwa mwaka 2022 na kiwango cha asilimia 5.4 na asilimia 5.2 kwa robo ya kwanza na ya pili kwa mwaka 2023. Aidha, ukuaji wa uchumi wa Tanzania umekuwa zaidi ya ukuaji katika nchi za ukanda wa Jangwa la Sahara na nchi za ukanda wa Ushirikiriano wa Maendeleo Kusini mwa Afrika (SADC ambao ni asilimia 3.5. Hata hivyo, kwa mujibu wa taarifa za Benki Kuu ya Tanzania, ya kipindi cha robo mwaka kilichoishia Tarehe 30 Juni, 2023, mfumko wa bei ulikuwa ni asilimia 4.0, ikilinganishwa na wastani wa asilimia 12.6 kwa nchi za Afrika Mashariki na asilimia 17.1 kwa nchi za ukanda wa SADC. Kwa kipindi cha mwaka mmoja uliopita. Viwango vya riba katika soko havikubadilika sana, ikiashiria uimara wa soko kwa ujumla. Kwa upande mwingine, thamani ya shilingi ya Tanzania dhidi ya dola ya Marekani ilipungua kidogo kwa kiwango cha asilimia 1.0 na kuongezeka thamani dhidi ya fedha za baadhi ya nchi za Afrika Mashariki kwa viwango vya hadi asilimia 15.0.
- 6.4 Kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana ambalo utendaji wake hupimwa kwa kuangalia mabadiliko ya Fahirisi (Tanzania Share Index), imeonesha kuwa na maendeleo mazuri. Katika kipindi cha mwaka kilichoishia tarehe 30 Juni, 2023, kumekuwa na ongezeko la asilimia 4.1 ambapo iliongezeka toka 3,928.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hilo ni chini ya lile la tarehe 30 Juni, 2022 ambalo lilikuwa ni asilimia 7.5. Hii inamaanisha kuwa, kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023, bei za Hisa kwa ujumla ziliongezeka japo kwa kiwango kidogo ikilinganishwa na mwaka uliopita. Sababu za kupanda kwa bei za Hisa kulichagizwa na utendaji mzuri wa Makampuni yaliyoorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam, kuongezeka imani kwa wawekezaji wa ndani na wa nje ya nchi na kuboreshwa kwa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Shukurani zilitolewa kwa Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuendelea kusimamia na kuweka mazingira bora ya biashara.
- 6.5 Wawekezaji walielezwa kupitia taarifa ya Mwenyekiti kuwa viashiria vya kiuchumi vinaonesha kwamba Kampuni uwekezaji ya UTT AMIS pamoja na Mifuko inayoismamia

imeendelea kufanya vizuri. Kwa upande wa thamani ya Mifuko imeongezeka kutoka Shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni, 2022 hadi kufikia Shilingi trilion 1.535 tarehe 30 Juni, 2023. Hili ni ongezeko la shilingi bilioni 538.9, sawa na asilimia 54.0 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7, sawa na asilimia 62.6 kwa mwaka uliotangulia. Ongezeko la ukubwa wa Mifuko umetokana na ongezeko la idadi ya Wawekezaji 47,480, sawa na asilimia 24 waliojiunga katika Mifuko kwa mwaka 2023 ikilinganishwa na Wawekezaji 29,832, sawa na asilimia 17 waliojiunga mwaka wa fedha uliotangulia. Kama nilivyosema hapo awali kwamba mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Faida kwa mfuko wa Jikimu ilikuwa asilimia 14.0.

6.6 Mwenyekiti alieleza kuwa, Kampuni ya UTT AMIS imeendelea na utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano unaoishia Mwezi wa Juni Mwaka 2024 ambao umeweka kipaumbele katika matumizi ya teknolojia. UTT AMIS imeendelea kuboresha mifumo ya undeshaji wa mifuko kupitia teknolojia ili kufanya taratibu za uwekezaji kuwa rafiki na rahisi zaidi. Teknolojia inayotumika inajumuisha utoaji wa huduma kwa wawekezaji kwa kutumia simu za kiganjani na matumizi ya mifumo ya kibenki iliyounganishwa na mifumo ya UTT AMIS ili kuboresha mtiririko wa miamala ya uwekezaji. Lengo la uunganishwaji huu ni kuongeza tija na ufanisi kwa kupunguza mlolongo wa hatua za uchakataji wa miamala inayofanywa kwa njia za kibenki. Katika kipindi kilichoishia tarehe 30 Juni, 2023, UTT AMIS imekamilisha uunganishaji wa mifumo yake na mifumo ya Benki za NMB, Benki ya Taifa ya Biashara (NBC) na Benki ya Stanbic. Aidha, UTT AMIS imeendelea na miradi ya kuunganisha na mifumo ya Benki ya EXIM, Benki ya Absa, Benki ya KCB, Benki ya Watu wa Zanzibar, Benki ya DCB na Benki ya UBA ambayo ipo katika hatua mbalimbali za utekelezaji. Ni matumaini yangu kuwa pindi miradi hii itakapokamilika, miamala ya kidijitali, ambayo sasa ni asilimia 70 itaongezeka na kufikia asilimia ya juu zaidi. Mwakilishi wa Mwenyekiti aliwahakikishia wawekezaji kuwa, Kampuni ya UTT AMIS itaendelea kuelimisha umma juu ya manufaa ya matumizi ya njia za kidijitali katika uwekezaji huku ikiendelea kuwekeza katika mifumo mipya ili kutoa huduma bora zaidi kipindi kijacho.

6.7 Aidha, Wawekezaji walijulishwa kuwa, kwa kipindi cha miaka minne ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya uwekezaji ya UTT AMIS unaoishia Juni 2024 kumekuwa na mafanikio makubwa zaidi ya ilivyotarajiwa. Tukiwa tumebakiwa na mwaka mmoja wa utekelezaji wa mpango mkakati huo, Kampuni imeshaanza

kuandaa mpango mkakati mpya wa miaka mitano mpaka mwaka 2029 huku ikiendelea kukamilisha vipaumbele vilivyoainishwa kwenye mpango mkakati wa sasa, ikiwemo kuboresha mifuko na huduma kwa wawekezaji pamoja na kubainisha fursa nyingine za kibiashara kwa manufaa ya wawekezaji, Serikali pamoja na wadau wengine. UTT AMIS itaendelea kuboresha uendeshaji wa mifuko ili uwe wa kisasa zaidi na kuhakikisha wawekezaji wanapata faida shindani na nzuri kuendana na hali ya soko.

6.8 Mwisho, Katika kuhitimisha taarifa yake, Mwenyekiti aliwashukuru wote kwa ushirikiano na imani yao kwa UTT AMIS na Mfuko wa Jikimu kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Kwa namna ya kipekee aliwashukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Msimamizi wa Mifuko ambaye ni Benki ya CRDB, Soko la Hisa la Dar es Salaam pamoja na Madalali wake, Wajumbe wenzake wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha. Alieleza matumaini yake kuwa ushirikiano huu utaendelea kwa manufaa ya Wawekezaji na maendeleo ya Soko la Mitaji na Sekta ya Fedha hapa Nchini kwetu.

7.0 TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO

7.1 Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambaye ni Mwangalizi wa Mfuko wa Jikimu, aliwasilisha Taarifa iliyoeleza kwamba, kama waangalizi wa Mfuko wa Jikimu, wana jukukumu la kusimamia na kuhakikisha kwamba utendaji wa meneja wa mfuko unaendana/ unazingatia waraka wa makubaliano ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Katika utekelezaji wa kazi hiyo, mwangalizi wa mfuko ana majukumu yafuatayo; Uangalizi wa mali za mfuko, kuhakikisha meneja wa mfuko anatumia njia/mbinu sahihi katika kukokotoa mahesabu ya thamani ya mfuko sambamba na mkataba wa makubaliano, na pia kuhakikisha viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.

7.2 Mwakilishi huyo alieleza kuwa Katika kipindi cha mwaka wa fedha, kilichoanzia tarehe 01.07.2022 mpaka 30.06.2023, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa Jikimu, imeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za meneja wa mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye uwekezaji.

7.3 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alihitimisha kwa kuwathibitishia Wawekezaji wa Mfuko kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa Jikimu na wajibu wa meneja wa mfuko (UTT AMIS),

vimeendeshwa/ vimetekelezwa kufuatana na vipengele vya waraka wa makubaliano. Tukizingatia suala la imani/ uaminifu wa wenye vipande kwenye mfuko, tunathibitisha kwamba maslahi ya wenye vipande ndani ya mfuko wa Jikimu yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo, na meneja ameendesha mfuko kulingana na waraka wa makubaliano.

8.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU UKAGUZI WA HESABU ZA MFUKO WA JIKIMU

- 8.1 Mwakilishi kutoka Shirika la Wahasibu la KPMG ambao ni Wakaguzi wa Mfuko aliwasilisha Muhtasari wa Taarifa kuhusu ukaguzi wa Hesabu za Mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023. Alieleza kuwa Taarifa ya Hesabu za Mfuko zilizowasilishwa yaani Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha umetayarishwa kutoka katika taarifa kamili ya ukaguzi wa Mfuko wa Jikimu kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023.
- 8.2 Taarifa ilieleza kuwa Muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha haioneshi taarifa zote kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za kifedha (International Financial Reporting Standards (IFRS)). Taarifa ya wakaguzi iliendelea kusema Muhtasari huu wa hesabu pamoja na hii taarifa yetu siyo mbadala wa taarifa kamili ya hesabu za kifedha iliyokaguliwa. Muhtasari wa hesabu za kifedha pamoja na taarifa kamili ya hesabu zilizokaguliwa hajumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za fedha zilizokaguliwa.
- 8.3 Pia taarifa ilieleza kwamba maoni ya ukaguzi (audit opinion) yasiyokuwa na kasoro juu ya taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha za Mfuko yalitolewa kwenye taarifa ya tarehe 11 November, 2023 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023. Taarifa kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023 inajumuisha mambo mengine muhimu juu ya ukaguzi wa hesabu za Mfuko.
- 8.4 Mwakilishi huyo alihitimisha taarifa yake kwa kueleza kuwa majukumu yao kama wakaguzi wa hesabu za Mfuko ni kutoa maoni kama muhtasari wa hesabu za Mfuko unaendana na taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha na kwa mujibu wa taratibu zao za ukaguzi, ukaguzi ambao ulifanywa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya ukaguzi (International Standards on Auditing–ISA) 810 (kama ilivyorekebishwa), kuhusu “Kazi za kuripoti juu ya Muhtasari wa taarifa za fedha”.

9.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU HESABU ZA MFUKO WA JIKIMU

Mkurugenzi wa Fedha na Mipango wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwasilisha Taarifa ya Hesabu za Mfuko kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023.

- 9.1 Mkurugenzi aliwaomba wawekezaji kusoma taarifa kwa kulinganisha hali ya utendaji wa Mfuko kwa miaka miwili (2) iliyoishia mwezi Juni, 2023 na Juni 2022 na kwamba taarifa imegawanyika katika sehemu kuu nne, ambazo ni Taarifa ya Mapato na Matumizi (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income), Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko (Statement of Financial Position), Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko (Statement of Changes in Net Assets Attributable to Unit Holders) na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha (Statement of Cash Flows).
- 9.2 Kwa upande wa Mapato na Matumizi, Taarifa ilieleza kuwa, katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023, jumla ya Mapato ya Mfuko yalikuwa Shilingi 3,018,406,000/= ikilinganishwa na Mapato ya Shilingi 2,927,585,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Kuongezeka kwa mapato kunatokana na kuongezeka kwa viwango vya faida ya uwekezaji katika maeneo mbalimbali ya uwekezaji kutokana na mabadiliko ya soko. Pia ilielezwa kuwa jumla ya Gharama za Uendeshaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023 zilikuwa Shilingi 497,016,000/= ikilinganishwa na Shilingi 485,484,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022, hivyo kufanya Mapato baada ya kutoa gharama za uendeshaji na kabla ya kodi kuwa Shilingi 2,521,390,000/= ikilinganishwa na Mapato ya Shilingi 2,442,101,000/=mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Mfuko ulilipa gawio kwa wawekezaji wake kiasi cha shilingi 1,432,862,000 kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ikilinganishwa na shilingi 1389,365,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022, Kodi iliyotowazwa na Serikali ilikuwa Shilingi 14,746,000/= ikilinganishwa na Shilingi 14,936,000/= kwa mwaka wa fedha 2022. Hivyo, Mfuko ulibaki na Faida Halisi (baada ya Kodi na Matumizi) ya Shilingi 1,073,782,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,037,800,000/= mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022.
- 9.3 Kwa upande wa Urari wa Hesabu za Mfuko, ilielezwa kuwa, Rasilimali za Mfuko zilikuwa ni Shilingi 20,130,751,000/= mnamo tarehe 30 Juni, 2023, ikilinganishwa na Shilingi 18,402,165,000/= mnamo tarehe 30 Juni, 2022. Dhima za Mfuko zilikuwa na jumla ya Shilingi 787,678,000/= mnamo tarehe 30 Juni, 2023, ikilinganishwa na Shilingi 519,501,000/= mnamo tarehe 30 Juni, 2022. Kutokana na taarifa hiyo, thamani halisi

- ya Mfuko tarehe 30 Juni, 2023 ilikuwa ni Shilingi 19,343,073,000/= ikilinganishwa na Shilingi 17,882,664,000/= Tarehe 30 Juni 2022.
- 9.4 Kwa upande wa Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko, thamani ya Mfuko Mwanzoni mwa Mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023 ilikuwa Shilingi 17,882,664,000/= ikilinganishwa na Shilingi 17,120,444,000/= mwanzoni mwa Mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022. Ongezeko kutokana na faida ya Mfuko kwa kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2023 ilikuwa ni Shilingi 1,073,782,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,037,800,000/= kwa mwaka linganishi ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Kwa upande wa miamala ya wenye vipande, mfuko ulipokea (net sales) kiasi cha Shilingi 386,627,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023 ikilinganishwa na malipo(Net repurchase) ya kiasi cha Shilingi 275,580,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Miamala hiyo imepelekea mabadiliko ya thamani halisi ya Mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023, kuwa Shilingi 19,343,073,000/= ikilinganishwa na Shilingi 17,882,664,000/= kwa mwaka 2022.
- 9.5 Kwa upande wa Taarifa ya Mtiririko wa Fedha, ilielezwa kuwa fedha halisi iliyotokana na shughuli za uendeshaji kabla ya marekebisho ya mtaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023, ilikuwa Shilingi 1,073,782,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,037,800,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2022. Fedha halisi iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za Uendeshaji baada ya marekebisho ya mtaji na kodi ya Serikali ilikuwa Shilingi 1,331,206,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,602,312,000/= kwa mwaka wa fedha 2022. Miamala ya Amana kwa wawekezaji ilipelelekea pungufu ya fedha kiasi cha shilingi 865,002,000/= tarehe 30 Juni, 2023 ikilinganishwa na pungufu ya fedha kiasi cha shilingi 1,667,304,000/= tarehe 30 Juni, 2022. Miamala hiyo ilipelekea kubaki na salio la fedha kiasi cha Shilingi 466,204,000/= Mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni, 2023 ukilinganisha na Pungufu ya Shilingi 64,992,000/= 30 Juni, 2022. Aidha Mfuko ulikuwa na akiba ya Fedha kiasi cha Shilingi 238,109,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha 2023 ikilinganishwa na Akiba ya ya Shilingi 303,101,000/= mwanzoni mwa Mwaka wa Fedha 2022, Mfuko umeweza kubaki na Akiba ya fedha taslimu kiasi cha Shilingi 704,313,000/=, mwishoni mwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2023 ikilinganishwa na Shilingi 238,109,000/=, mwishoni mwa mwaka wa fedha wa 2022.

10.0 TAARIFA YA MENEJA WA MFUKO KUHUSU UWEKEZAJI

Mkurugenzi wa Idara ya Uendeshaji ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwasilisha Taarifa ya Meneja kuhusu uwekezaji katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023.

- 10.1 Taarifa ilieleza kuwa kwa muda wa mwaka mmoja mfuko wa Jikimu umelipa gawio lenye zaidi ya thamani ya shilingi bilioni 1.0 sawa na shilingi 12.0 kwa kila kipande. Thamani ya kipande iliongezeka kutoka shilingi 153.7 mwaka 2022 hadi kufikia shilingi 166.1 mwaka 2023. Aidha, faida jumishi na gawio kwa mwaka ni asilimia 14.0. Ukubwa wa mfuko uliongezeka kwa shilingi bilioni 1.5 (asilimia 8.1) hadi kufikia shilingi bilioni 20.0 ikilinganishwa na shilingi bilioni 18.5 mwaka uliopita 2022.
- 10.2 Taarifa iliendelea kueleza kuwa katika kipindi cha mwaka wa fedha 2022/23, UTT AMIS PLC kama meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi alionao katika kuhakikisha mfuko unafikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwenye uwekezaji wake wenye kuleta tija huku akizingatia sera na miongozo mbalimbali inayotumiwa kwenye uwekezaji. Hadi kufikia tarehe 30 Juni, 2023 mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko wa Jikimu umeweza kiasi cha asilimia 27.7 kwenye hisa, kiasi cha asilimia 70.0 kwenye dhamana za serikali za muda mrefu na asilimia 2.3 kwenye amana za benki za muda mfupi. Mfuko uliweza zaidi kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ili kujipatia mapato ya uhakika kwa muda mrefu. Aidha, uwekezaji katika amana za benki za muda mfupi (call account) umefanywa ili kukidhi mahitaji ya uendeshaji wa mfuko ikiwemo kulipa fedha kwa wawekezaji pindi wanapouza vipande vyao.
- 10.3 Faida ya Mfuko wa Jikimu kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023 ilikuwa asilimia 14.0 ikilinganishwa na asilimia 13.6. ya mwaka uliopita. Ilielezwa kuwa kuongezeka kwa kiwango cha faida ni kutokana na kuongezeka kwa viwango vya faida kwenye maeneo ya uwekezaji ikilinganishwa na hali ilivyokuwa mwaka uliopita. Mkurugenzi wa Uendeshaji aliendelea kusema hali na viwango vya faida iliongezeka kama inavyoonekana kwenye jedwali namba mbili (ii) na namba tano (v) kwenye taarifa ya meneja kuhusu uwekezaji.
- 10.4 Mwasilishaji alieleza mambo mengine muhimu ya kuzingatia wakati wa kulinganisha faida za uwekezaji katika Mfuko wa Jikimu pamoja na amana za benki, alieleza kuwa viwango vya riba za benki vilivyoonyeshwa ni kabla ya kutoa kodi za zuio (withholding tax) ya asilimia 10 wakati

- mapato ya mfuko wa Jikimu ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya asilimia 10. Pia, jambo lingine la muhimu la kuzingatia ni kwamba mfuko wa Jikimu unaruhusu wanachama wake kuuza vipande vyao wakati wowote hivyo kumpa fursa mwekezaji kupata fedha pindi anapozihitaji na kwamba hakuna kiwango cha chini cha uwekezaji kinachoruhusu kupata faida, viwango vya faida ya mfuko inatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa) na kwamba Mfuko wa Jikimu hutoa gawio kwa wawekezaji wake kila robo mwaka na kwa mwaka. Alieleza zaidi pia kuwa, kuwekeza kwenye mfuko wa Jikimu kuna faida zaidi ya kuwa na akaunti ya amana maana inakuongezea kipato kikubwa kutokana na viwango bora vya faida vinavyotolewa na mfuko zaidi ya viwango vya amana vilivyopo kwenye soko la fedha.
- 10.5 Kuhusu pato la Taifa, meneja alisema kuwa kwa mwaka 2022 uchumi ulikua kwa kiwango cha asilimia 4.7, ikilinganishwa na kiwango cha asilimia 4.9 mwaka 2021 (kama ilivyooneshwa kwenye jedwali III). Hata hivyo, Kilimo, Ujenzi na Madini vilikuwa vichocheo vikubwa vya ukuaji wa uchumi katika kipindi hicho. Uchumi kwa mwaka 2023 unakadiriwa kuongezeka kwa asilimia 5.2, ukichagizwa na kufufuliwa kwa shughuli za kiuchumi hususani uwekezaji kwenye sekta ya umma na binafsi nchini. Mwasilishaji aliendelea kueleza kuwa, pato la taifa hutafasiri kiwango na shughuli za uchumi katika nchi. Hali imara na stahimilivu juu ya mwenendo wa uchumi nchini ni muhimu kwa Mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS na maeneo mengine ya uwekezaji nchini. Uchumi imara husaidia kutunza na kuimarisha thamani ya uwekezaji na huvutia wawekezaji wa ndani na nje ya nchi.
- 10.6 Hali ya mfumuko wa bei nchini hadi kufikia tarehe 30 Juni 2023 ni asilimia 3.6 ikilinganishwa na asilimia 4.4 iliyonakiliwa tarehe 30 Juni 2022. Kupungua kwa mfumuko wa bei nchini kunaashiria gharama za bidhaa na huduma mbalimbali zilipungua kwa mwaka ulioishia Juni 2023, ikilinganishwa na kasi iliyokuwepo Juni 2022. Hali ya uchumi nchini na mwenendo wa mfumuko wa bei ni stahimilivu kiasi ambacho kimwezesha wawekezaji kwenye mifuko ya uwekezaji kuwekeza kwa wingi. UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida shindani kuliko kiwango cha mfumuko wa bei.
- 10.7 Kuhusu Sekta ya benki, meneja alieleza kuwa Kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni, 2023 hali ya utendaji kwa sekta ya benki nchini imeendelea kuwa imara kwani jumla ya rasilimali na amana ziliongezeka. Ongezeko kwenye rasilimali ni shilingi trilioni 45.7 iliyonakiliwa Juni 2022 hadi shilingi trilioni 53.7 Juni 2023. Kiasi cha amana kiliongezeka kwa shilingi trilioni 5.7 sawa na asilimia 20.3 kutoka shilingi trilioni 28.0 Juni 2022 hadi shilingi trilioni 33.7 Juni 2023. Jumla ya mikopo imefikia shilingi trilioni 31.5, sawa na asilimia 21.6 ikilinganishwa na shilingi trilioni 25.9 mwaka uliopita. Ongezeko kwenye kiwango cha mikopo lilisababishwa na kupungua kwa masharti na viashiria vya hatari miongoni mwa wateja. Hata hivyo, viashiria vya hatari kwenye mikopo ya wateja wadogo na Taasisi zisizo za kifedha vilipungua ikilinganishwa na mwaka uliopita. Kuendelea kuimarika kwa sekta ya benki ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na uchumi kwa ujumla kwani huduma zitolewazo na benki huchochea ufanisi kwenye uchumi. Aidha, hadi tarehe 30 Juni, 2023 meneja wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja amefanikiwa kuunganisha mifumo ya UTT AMIS na benki ili kuwawezesha wawekezaji kununua vipande kidigitali, hivyo kurahisisha uwekezaji mahali popote.
- 10.8 Mwasilishaji alieleza namna sekta ya mawasiliano inavyoendelea kuchochea na kurahisisha Uwekezaji katika mifuko na huduma binafsi. Taarifa iliainisha kuwa kwa kupiga *150*82# au kwa kutumia programu tumizi mwekezaji anaweza kufungua akaunti na kuanza Uwekezaji wake. Aidha kupitia simu mwekezaji anaweza kununua na kuuza vipande.
- 10.9 Kuhusu Dhamana za Serikali ilielezwa kuwa Kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni, 2023, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano wa Tanzania iliongeza kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi sokoni kwa shilingi trilioni 1.4 sawa na asilimia 73.6 hadi shilingi trilioni 3.3 Juni 2023. Hata hivyo, Uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezeka kwa asilimia 24.1 (shilingi trilioni 0.7) hadi kufikia shilingi trilioni 3.6 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka jana. Aidha, kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa asilimia 56.2 (shilingi trilioni 0.9) kutoka shilingi trilioni 1.6 hadi shilingi trilioni 2.5 Juni 2023. Kwa kipindi hicho, kiasi cha dhamana za serikali za muda mrefu kilichouzwa kwenye soko la awali kilikuwa ni shilingi trilioni 4.3 ikilinganishwa na shilingi trilioni 3.3 mwaka uliopita. Kiwango cha ushiriki kwenye minada hiyo kilipungua hadi shilingi trilioni 4.6 (asilimia 28.1) ikilinganishwa na shilingi trilioni 6.4. Aidha kiwango kilichokubaliwa na Benki Kuu ya Tanzania baada ya mnada kiliongezeka kwa shilingi trilioni 1.2 (asilimia 44.4) hadi shilingi trilioni 3.9 ikilinganishwa na shilingi trilioni 2.7

mwaka 2022. Kwa kipindi cha mwaka mmoja hali ya ushiriki wa wawekezaji kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ilipungua ikilinganishwa na ongezeko la ushiriki kwenye dhamana za muda mfupi.

10.10 Kuhusu viwango vya Riba katika dhamana za serikali za muda mfupi zilipungua kutoka wastani wa asilimia 3.5 mwezi Juni 2023 hadi kufikia asilimia 4.1 Juni 2022. Viwango vya riba katika mikopo na amana za benki viliongezeka ikilinganishwa na viwango vilivyopakiliwa mwaka uliopita. Aidha, viwango vya riba jumuishi za mikopo katika benki za biashara ni asilimia 16.7 ikilinganishwa na asilimia 16.2 mwaka 2022. Uwekezaji kwenye amana za benki kwa muda wa mwaka mmoja zilitoa faida ya asilimia 8.2 ikilinganishwa na asilimia 8.0 mwaka 2022. Viwango vya hifadhi ya akiba kisheria vya Benki kuu kwa benki za biashara pamoja na punguzo la riba nchini viliendelea kuwa asilimia 7.0 na 5.0 mtawaliwa. Ilikezwa kuwa, viwango vya faida kwenye dhamana za serikali za muda mrefu havikubadilishwa tangu mabadiliko hayo yalivyofanyika mwezi wa nne mwaka 2022.

10.11 Kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoisha mwezi Juni 2023, Viwango vya kubadilisha fedha kati ya Shilingi ya kitanzania na fedha za kigeni vimeendelea kuwa stahimilivu nchini. Thamani ya Shilingi kwa Dola moja ya kimarekani ilikuwa imara na ya kuridhisha ikisaidiwa na kuwepo kwa hali nzuri kwenye bei za bidhaa na huduma nchini. Kulingana na Jedwali hapa chini, linaonyesha kuwa thamani ya fedha nchini imebaki kuwa imara, ingawa, ilipungua thamani kidogo dhidi ya Dola ya Marekani kwa asilimia 1.0 (Tsh 23.4) hadi Tsh. 2,339.1 mwaka 2023 kutoka Tsh. 2,315.7 iliyorekodiwa mwaka uliopita.

10.12 Aidha, ilielezwa kuwa ustahimilivu wa viwango vya kubadilisha fedha ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja ya UTT AMIS na Uchumi wa Tanzania kwa ujumla kwani husaidia kutunza thamani ya rasilimali ambazo thamani yake ipo katika shilingi za kitanzania. Kwa ujumla, Mifuko inayosimamiwa na UTT AMIS inatoa faida nzuri kwa Shilingi za Tanzania lakini inapobadilishwa hadi sarafu nyingine kama vile Shilingi ya Kenya au Dola ya Marekani faida inaweza kuathiriwa endapo kutakuwa na kupungua kwa thamani ya shilingi ya kitanzania katika kipindi hicho.

10.1 Kuhusu Soko la Mitaji na dhamana, taarifa ilieleza kuwa kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoishia Juni 2023 soko la mitaji na dhamana limekuwa imara na thabiti, kwani limepelekea kuongezeka kwa ushiriki wa wawekezaji katika soko la hisa, mitaji, dhamana na kwenye Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja. Soko limekuwa

likifanya kazi vizuri kwa upande wa mauzo na shughuli mbalimbali, tuliona utoaji wa hatifungani mbili mpya za benki ya taifa ya biashara (NBC - Twiga) na benki ya biashara ya Kenya (KCB - Fursa Sukuk) zilizofanikiwa kufanya vizuri kwani jumla ya shilingi bilioni 49.9 zilipatikana. Mwezi Novemba 2022 shirika la Watumishi Housing (WHI) lilizindua mfuko wa uwekezaji wa pamoja unaoitwa Mfuko wa Faida (Faida fund) ambao ulifanikiwa kuvutia wawekezaji na hadi Disemba 2022 mfuko ulinakili shilingi bilioni 7.9. Ushiriki katika soko la mitaji na dhamana kwa wawekezaji wa ndani na nje umeimarika kutokana na umma kupata uelewa kuhusu uwekezaji na matumizi ya mifumo ya kidigitali. Hata hivyo, hali ya ushiriki kwenye soko la mitaji na dhamana nchini imeongezeka, ni matarajio yetu kuwa hali hii itazidi kuimarika na kuongezeka zaidi. Kuingia kwa Wasimamizi wapya wa Mifuko (Meneja wa Mifuko) ya uwekezaji wa pamoja na dhamana mpya sokoni ni ishara nzuri kwa UTT AMIS na soko kwa ujumla, na tunatarajia Taasisi au kampuni zingine kujiunga ili kuongeza ukwasi na ushindani sokoni jambo ambalo litaongeza zaidi ufanisi, faida na huduma bora.

10.13 Taarifa ya Soko la Upili kwa dhamana na Hatifungani zilizoordheshwa ilionyesha kuwa katika kipindi cha mwaka ulioishia juni 2023, kiwango cha ushiriki kwenye eneo la dhamana za serikali na kampuni binafsi kimeongezeka licha ya faida kuwa ya wastani. Jumla ya dhamana za serikali kupitia soko la upili imeongezeka kwa shilingi trilioni 0.1, sawa na ongezeko la asilimia 3.1, hadi shilingi trilioni 3.3 kutoka shilingi trilioni 3.2 mwaka uliopita. Jumla ya thamani za Hatifungani za kampuni binafsi iliongezeka kwa shilingi bilioni 0.1, sawa na asilimia 12.5 kutoka shilingi bilioni 0.8 Juni 2022 hadi shilingi bilioni 0.9 mwaka huu. Hali kadhalika, kupanda kwa Hatifungani hizo kulitokana na kuorodheshwa kwa hatifungani mpya za SUKUK na Twiga mwezi Desemba 2022. Hatifungani za kampuni binafsi kwa sasa ni; Jasiri bondi iliyoorodheshwa na benki ya NMB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.5 kwa mwaka, Fursa Sukuk bondi ilioorodheshwa na benki ya KCB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.75 kwa mwaka, Twiga bondi ilioorodheshwa na benki ya NBC yenye ukomo wa miaka 5 na kiwango cha faida ni asilimia 10 kwa mwaka na bondi ya miaka 5 ya Shirika linalotoa mikopo ya nyumba kwa benki nchini (TMRC) liliorodhesha kwa awamu kwa asilimia 10.48, 13.4607 na asilimia 11.79.

10.14 Kuhusu Soko la Hisa, taarifa ilionyesha kuwa hali ya mauzo ya Hisa na shughuli sokoni hadi kufikia tarehe 30 Juni, 2023, kulikuwa na kampuni 27

zilizoorodheshwa kwenye Soko la Hisa la Dar es Salaam (DSE) zenye mtaji wa jumla ya shilingi trilioni 15.0, ukubwa wa mtaji wa soko ulipungua thamani kwa shilingi trillions 0.6 ikilinganishwa na shilingi trilioni 15.6 zilizorekodiwa mwaka uliopita. Katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2023 shughuli za kibiashara katika soko la hisa zilishuka. Hii inadhihirishwa na kupungua kwa mauzo kutoka shilingi bilioni 126.6 hadi shilingi bilioni 107.6 ambayo ni sawa na shilingi bilioni 19.0 sawa na asilimia 15.0. Fahirisi ya Hisa kwa kampuni za ndani za nchi (TSI) ziliongezeka kwa asilimia 4.1 hadi kufikia 4,091.8 huku Fahirisi ya Hisa zote (DSEI) ikipungua kwa asilimia 4.0 hadi 1,800.0. Katika kipindi cha mwaka mmoja kampuni sita zilitangaza na kulipa gawio kwa wanahisa nazo ni; TCC/ Sigara (Tsh. 670.0), Twiga (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 290), benki ya NMB (Tsh. 286.0), SWISS (Tsh. 42.0), na benki ya CRDB (Tsh. 45) kwa kila hisa. Hivyo basi, kwa wawekezaji wote waliowekeza kwenye kampuni tajwa hapo juu walipata gawio sawa na maelezo hapo juu.

- 10.15 Taarifa ya Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja, taarifa ilionyesha kuwa hadi tarehe 30 Juni, 2023 jumla ya rasilimali kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS imefika shilingi bilioni 1,550.7. Rasilimali ziliongezeka kwa asilimia 54.0 sawa na shilingi bilioni 538.9 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7 sawa na asilimia 62.6 mwaka 2022. Ilielezwa kuwa, katika kipindi hicho jumla ya Rasilimali ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi shilingi bilioni 1, 535.4 tarehe 30 Juni 2023.
- 10.16 Meneja wa mifuko alimalizia kwa kuwahakikishia wawekezaji wake kuwa UTTAMIS itaendelea kubuni na kuvumbua mianya na fursa za uwekezaji kadiri inavyojitokeza katika soko ili kuongeza mapato na faida kwa wawekezaji. Lengo likiwa ni kuvuka matarajio ya wawekezaji kwa maendeleo yao na Taifa kwa ujumla.

11.0 MASWALI, MAONI NA MAJIBU

11.1 Maswali na Maoni toka kwa Wawekezaji: -

- 11.1.1 Pongezi nyingi zilitolewa kwa Bodi ya Wakurugenzi, Menejimenti na Wafanyakazi wa UTT AMIS kwa kusimamia mifuko vizuri na kwa weledi wa hali ya juu na kuhakikisha faida inapatikana vizuri, hususani malipo ya gawio ambayo hulipwa kwa mpango wa kila robo mwaka.
- 11.1.2 Mwekezaji mmoja alitaka kupata ufafanuzi kuhusu usalama wa fedha za wawekezaji.

11.1.3 Mwekezaji aliomba ufafanuzi kuhusu ukubwa wa kodi kwa mwaka ulioishia Juni 2023 ukilinganisha na mwaka uliopita (2022)

11.1.4 Mwekezaji aliuliza ni kwa nini gawio limeshuka kutoka shilingi nne (4) hadi shilingi tatu (3) na je inawezekana kurudi kwenye shilingi nne kwa sasa?

11.1.5 Mwekezaji aliuliza ni kwa nini kuweka kigezo hasi akirejea Jedwali Na. I Uk. 32?

11.1.6 Mwekezaji alitaka kujua ni kwa nini ununuzi wa vipande kupitia benki unawahi kuonekana kwenye akaunti za wateja kuliko ilivyo kwa njia ya simu (Selcom)?

11:2 Wawakilishi wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS walitoa ufafanuzi na Majibu ya maswali kama ifuatavyo: -

11.2.1 Pongezi zilipokelewa na Meneja wa mfuko na kuahidi kuendelea kusimamia vizuri kwa weledi na maarifa ili kuwaletea faida shindani katika uwekezaji wao.

11.2.2 Kuhusiana na usalama wa fedha za wawekezaji, mwakilishi wa UTT AMIS aliwatoa wasiwasi juu ya usalama wa fedha zao na kuwaeleza kuwa UTT AMIS ni Taasisi ya Serikali na hivyo Serikali inalo jukumu la kulinda mali za wawekezaji. UTT AMIS inasimamiwa na CMSA ambae jukumu lake ni kusimamia uendeshwaji wa masoko ya fedha, mitaji na dhamana na kufuatilia kuona kama waraka wa makubaliano unafuatwa na pia UTT AMIS ina mwangalizi wa Mifuko ambaye ni benki ya CRDB ambayo pia iko chini ya Benki Kuu (BOT) ambaye ni msimamizi wa tasnia ya fedha, pia UTT AMIS kama Meneja wa mifuko, anakaguliwa na Mkaguzi mkuu wa Serikali (CAG) na kampuni binafsi ya ukaguzi ya KPMG ambao huhakikisha fedha za wawekezaji ziko salama siku zote.

11.2.3 Ilielezwa kuwa, kwa suala la kodi inategemea zaidi na wapi fedha zimewekezwa, kwa mwaka unaoishia Tarehe 30 Juni, 2023 UTT AMIS haikuwekeza kwenye sehemu zenye kodi ya zuiu la asilimia 10 kama ilivyokuwa kwa mwaka uliopita 2022.

11.2.4 Kuhusiana na gawio kushuka hadi shilingi tatu kwa robo mwaka kutoka shilingi nne, ilielezwa kuwa, kipindi gawio linatolewa kwa shilingi nne, soko lilifanya vizuri kwa miaka hiyo na kulingana na soko lilivyo kwa wakati huu UTT AMIS imezingatia kutoathiri mitaji ya wawekezaji hivyo iliona ni vizuri kutoa kiasi hicho cha shilingi tatu kwa robo mwaka huku mitaji ya wawekezaji ikiendelea kukua.

11.2.5 Ufafanuzi ulitolewa kuwa, kigezo hasi kimewekwa kwa usahihi kabisa kwa sababu, mfano unaponunua hisa kwa shilingi 100 mwanzoni mwa mwaka na mwishoni mwa mwaka ukalazimika kuziua kwa shilingi 20, tayari unakuwa umepata mapato hasi ukilinganisha na bei uliyonunulia.

11.2.6 Wawekezaji walielezwa kuwa suala la manunuzi ya vipande kupitia simu (Selcom) litaangaliwa ili liendane kama vile ambavyo mwekezaji atanunua vipande kupitia benki.

12. KUFUNGA MKUTANO

Kwa kuwa hakukuwa na masuala zaidi ya kujadili, Mwakilishi wa Mwenyekiti wa Bodi ya Wakurugenzi wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwashukuru Wawekezaji wote kwa kuhudhuria katika Mkutano huo. Pia aliwahakikishia kuwa mawazo na mapendekezo yaliyotolewa katika Mkutano huu yatazingatiwa na yale yanayowezekana yatatekelezwa. Mwisho aliwatakia heri ya sikukuu za Krismasi na Mwaka Mpya 2024. Mkutano ulifungwa saa kumi na dakika arobaini na tano (10:45) jioni.

.....
MWENYEKITI

.....
KATIBU

.....
TAREHE

Jikimu
Income Scheme
LIVE ... YOU DESERVE IT

KIAMBATISHO "A"

ORODHA YA WAWEKEZAJI WA MFUKO WA JIKIMU WALIOHUDHURIA KWENYE MKUTANO WA KUMI NA MOJA (11) WA MWAKA WA MFUKO ULIOFANYIKA KATIKA UKUMBI WA KIMATAIFA CHA JULIUS NYERERE, DAR ES SALAAM TAREHE 20 NOVEMBA 2023

S/N	JINA LA MUWEKEZAJI
1.	ABEDNEGO MESHACK MOLLEL
2.	ADAM EDWARD MARANDU
3.	AGNES THOBIAS MKAMATI
4.	AINEA YOSIA KATONDO
5.	ALEX CHIPANDA SENEDA
6.	ALEX CHIPANDA SENEDA
7.	ALISTID SAMBA HIGINI
8.	AMIRI DAMAS MSHANA
9.	AMON BONIPHACE KARAMBA
10.	ANESI SATOKI MAHENGE
11.	ANGELA PETER MAPUNDA
12.	ANNA JONASAI MAPHOLE
13.	ANTHONY ABRAHAM MKWESO
14.	ASHRAF ABDALLAH GONZA
15.	AURELIA IGNAS KAPINGA
16.	AYUBU LAZARO SIZYA
17.	BARAKA RASHID MADENI
18.	BEATRICE PARMENAS KISIMBO
19.	CARLTON JUSTIS LYARUU
20.	CHARLES KASHASHA MUTALEMWA
21.	CHRISTINA LUCAS MATERU
22.	CHRISTINE PATRICIA MATAKA
23.	COTWU (ZANZIBAR)
24.	DAVID RWEGOSHORA MUKELA
25.	DISMAS RAPHAEL NTABINDI
26.	DOMINIC PETER GANDYE
27.	DOREEN KOMBA
28.	ELIA SILVESTER MLELEU
29.	ELIREHEMA WILSON URIO
30.	ELIZABETH DOSLA GEAY

31.	EMILIAN PASCHALIS BUSARA
32.	EMMANUEL THOMAS MFUKO
33.	EMMANUEL YUSUPH CHUWA
34.	ERASTO BAYNETH CHIWANGA
35.	EZEKIA ANDREW MHIMBA
36.	FATIMA SIMON KIONGOSYA
37.	FLORA LINUS OPODI
38.	FRANCIS JOSEPH COSMAS
39.	FUHIAMENI WILLY KISHIMBO
40.	FULGENCE PETER KASANDA
41.	GEOFFREY GAMALIEL KANZA
42.	GERALDINE KOKWENDA MWIJAGE
43.	GERVAS ANICETH BAKWASA
44.	GERVAS JOSEPH KAVISHE
45.	GLORIA DOMINIC GANDYE
46.	GOVERNMENT EMPLOYEES PROVIDENT FUND
47.	GRACE HILARY MBIRIGENDA
48.	HADIJA ABDALLAH KALLI
49.	HAMIDA ADAM LASHIKONI
50.	HAMIDA ADAM LASHIKONI
51.	HAROUN DAUSON MWAKIBETE
52.	HEAVENS EDEN MREMA
53.	HENRY JOHN CHACKY
54.	IRENE SAMUEL MJATA
55.	JACOB MARTIN MULIKUZA
56.	JAIROS YAHYA FWIMI
57.	JALIBU MRISHO JALIBU MWENEMILAO
58.	JAMES GODFREY MKUMBO
59.	JAMES MALEMBEKA KASEMBO
60.	JANE ARTHUR MASANJE
61.	JAPHET RAZIEL NYAMBO

62.	JAYESH PRAVIN GANATRA
63.	JIMMY ANDREW YONA
64.	JOAN JULIUS MALINGUMU
65.	JOSEPH ALISONATHAN KELYA
66.	JOSEPH CHARLES BUNDALA
67.	JOYCE MDOE SHAIKI
68.	JUMA BAKARI MUSSA
69.	JUMAPILI ABDALLAH KHALIKI
70.	KASAMANGWA ALEX SENEDA
71.	KASIMU ABDALAH UGAMA
72.	KINONI ADAM WAMUNZA
73.	LILIAN KALEB MAKUNDI
74.	LOVENESS YOAS KAYEMA
75.	LYDIA AGGREY MWAIJANDE
76.	MARGARET STEPHEN BUBERWA
77.	MARIA WILLY MWIDETE
78.	MARTIN ANTHONY MSEY
79.	MARY DIDAS KEREPI
80.	MARY GEOFFREY KANZA
81.	MARY ISSA MUSHI
82.	MICHAEL SIMON MTAMA
83.	MNAZI MMOJA PRIMARY SCHOOL 1990 GROUP
84.	MORAVIAN KARIAKOO SACCOS
85.	MPOKI JOHN MWAIKOKESYA
86.	MWANAIKI SELEMANI JABIRI
87.	MWANAMVUA ALMASSY HASSAN
88.	NANCY ROWLAND SWAI
89.	NAOMI SAMUEL MAKAMBA
90.	NASIBU OMARY MTULWA
91.	NOAH JORAM NZAWILA
92.	NOBERT SHIRIMA
93.	ONESMO RICHARD NDAKI
94.	PATRICK FRANCIS MASINDA
95.	PAULO KULWA NGUMIJI
96.	PETER CYPRIAN NGILIULE
97.	PONTIAN BENEDICT RWEYEMAMU
98.	RASHID MRISHO RASHID
99.	ROGERS LWITIKO MWAKALUKWA

100.	ROSEMARY NIYO BGOYA
101.	RUGINA BELLEN RUGINA
102.	RUKIA CHIKAULA MILLANZI
103.	RUTH BURRA GEAY
104.	SAIDI CHARLES CHIWANGO
105.	SAMIA ISSHACKY ALLY
106.	SHAIBU MBWANA MWAMBUNGU
107.	SOPHIA RICHARD MGAYA
108.	STELLA SAMUEL FUMBUKA
109.	THECLA JAMES MAGUHA
110.	TWALIBU MUSA CHOGA
111.	VERONICA ROCHUS KANWERA
112.	WILBAFOS JULIUS KIRUMBA
113.	WILSON ZAKARIA SIRIKWA
114.	YAHYA SHAABAN RAJABU
115.	ZAINAB AHMED SAGHEIR

3

Yatokanayo na
Mkutano Mkuu wa
Kumi na Mbili

YATOKANAYO NA MUHTASARI WA MKUTANO WA KUMI NA MOJA (11) WA MWAKA WA MFUKO WA JIKIMU ULIOFANYIKA TAREHE 20 NOVEMBA 2023

Katika Mkutano wa Kumi na mbili (12) wa Mfuko wa Jikimu uliofanyika tarehe 20 Novemba 2023 katika Ukumbi wa mikutano wa Julius Kambarage Nyerere (JKNICC) Dar es Salaam, Mkutano uliazimia na kutekeleza mambo kadhaa. Ifuatayo ni taarifa ya utekelezaji wa mamuzi hayo:

UAMUZI/MAELEKEZO	UTEKELEZAJI
11.2.6 Wawekezaji walielezwa kuwa suala la manunuzi ya vipande kupitia simu (Selcom) litaangaliwa ili liendane kama vile ambavyo mwekezaji atanunua vipande kupitia benki.	Imetekelezwa, ununuzi wa vipande kwa simu (selcom) umeboreshwa zaidi ambapo kwa sasa vipande vinagawiwa ndani ya siku moja ya ununuzi. Maboresho zaidi ya kimfumo yanaendelea.



TAARIFA FUPI YA MWAKA YA MFUKO WA JIKIMU

Jikimu
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT



4

Taarifa ya
Mwenyekiti wa Bodi

TAARIFA YA MWENYEKITI

Ndugu Wawekezaji,

Kwa niaba ya Bodi ya Wakurugenzi, ninayo furaha kuwakaribisha nyote katika Mkutano Mkuu wa Kumi na Mbili (12) wa Mfuko wa Jikimu. Tunawashukuru kwa kutenga muda wa kuhudhuria mkutano huu ambao utajadili maendeleo ya Mfuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024.

Nikiwa Mwenyekiti mpya wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS, napenda kumshukuru Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan, Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania kwa kuniteua kuiongoza Bodi ya Wakurugenzi ya UTT AMIS. Pia napenda kumshukuru Mheshimiwa Dkt. Mwigulu Lameck Nchemba (Mb), Waziri wa Fedha, Katibu Mkuu wa Wizara ya Fedha, Dkt. Natu Mwamba na Msajili wa Hazina, Ndugu Nehemiah Mchechu kwa kunipa mwongozo mara tu baada ya kuteuliwa kuwa Mwenyekiti wa Bodi ya UTT AMIS. Napenda pia niwashukuru ninyi wawekezaji kwa kuendelea kuwa na imani kubwa katika Mfuko wa Jikimu.



Napenda pia kutoa shukrani zangu kwa Mwenyekiti aliyemaliza muda wake, Ndugu Casmir Sumba Kyuki, kwa uongozi imara na kazi nzuri ya kuiongoza taasisi ya UTT AMIS. Kaka yangu Kyuki ameiongoza UTT AMIS kutoka ilipokuwa taasisi changa hadi kuwa moja kati ya taasisi zinazoongoza katika Soko la Mitaji na Dhamana nchini Tanzania na ukanda wa Jumuiya ya Afrika Mashariki. Nitoe pongezi tena kwake kwa uongozi wake mzuri na nimitakie afya njema pamoja heri katika majukumu yake mengine.

Ndugu wawekezaji, kama wote tunavyojua, UTT AMIS ni taasisi ya kipekee ya umma iliyoanzishwa na Serikali yetu mwaka 2003 kwa malengo ya, pamoja na mengine, kuanzisha Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja na kuwajengea wananchi utamaduni wa kuweka akiba na kufanya uwekezaji kupitia umiliki wa hisa zilizogawiwa kwa kununua vipande. Kwa zaidi ya miaka 20 ya uwepo wa UTT AMIS, ni dhahiri kuwa fedha nyingi zimetengenezwa na kugawiwa kwa wawekezaji. Ni furaha iliyoje kwa wawekezaji wenzangu ambao wamejaribu kufanya uwekezaji tulivu (Passive Investment) ambao hutufanya kutengeneza fedha tukiwa tumelala au tukiendelea kutekeleza majukumu yetu mengine ya kimaisha. Mwekezaji maarufu aliyefanikiwa sana, ndugu Warren Buffet, ambaye ni Afisa Mtendaji wa kampuni ya Berkshire Hathaway ya nchini Marekani alishawahi kusema, nanukuu, “kama hutakuwa na njia ya kupata fedha wakati umelala, utafanya kazi mpaka utakapofariki,” mwisho wa kunukuu. Napenda kuwapongeza na kuwashukuru kwa dhati ya moyo wangu kila mwekezaji kwa uamuzi wenu wa busara, imani na kuwekeza katika mifuko mbalimbali ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS. Kama itakavyoonesha katika Taarifa zitakazotolewa muda mfupi ujao, aampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS inaendeshwa kwa ufanisi na Menejimenti yake pamoja na wafanyakazi wengine chini ya usimamizi mahiri wa mamlaka mbalimbali za Serikali. Kutokana na kujitoa kwa Menejimenti na wafanyakazi wote na usimamizi imara, haikunishangaza sana pale UTT AMIS ilipotangazwa kuwa mshindi wa jumla kwa taasisi inayoendeshwa kwa ufanisi bora nchini Tanzania. Hakika nilijisikia mwenye furaha pale nilipokabidhiwa tuzo kutoka kwa Mheshimiwa Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Dkt. Samia Suluhu Hassan jijini Arusha, wakati wa mkutano wa Wenyeviti na Watendaji wakuu wa taasisi za umma tarehe 28 mwezi Agosti 2024.

Ndugu wawekezaji, nina imani mmekuwa mkifuatilia maendeleo ya Mfuko wa Jikimu na kwamba mmeipokea, kuipitia na kuichambua taarifa ya Mfuko kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Ninayo furaha kuwajulisha kuwa utendaji wa Mfuko kwa kipindi hicho umeendelea kuwa mzuri na wa kuvutia. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na kigezo linganifu (performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 13.7 ikilinganishwa na asilimia 13.6 ya mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Faida iliyopatikana imeenda sambamba na maendeleo ya soko la fedha, na ni kubwa kuliko faida ya asilimia 11.2 ya kigezo linganifu. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2024, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 20.0 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2023 hadi Shilingi bilioni 26.8 tarehe 30 Juni 2024. Ongezeko hili la thamani ya Mfuko linatokana na faida nzuri inayopatikana, matumizi ya teknolojia katika kufanya miamala ya uwekezaji, kukua kwa imani ya wawekezaji kwa taasisi ya UTT AMIS pamoja na kuongezeka kwa uelewa juu ya faida zinazopatikana kupitia mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

Mwenendo wa Uchumi na Mazingira katika Masoko ya Fedha

Ndugu wawekezaji, Pamoja na vihatarishi vitokanavyo na taharuki ya hali ya kisiasa na vita katika sehemu mbalimbali duniani, hali ya Uchumi nchini Tanzania imeendelea kuimarika kwani ulikua kwa asilimia 5.1 kwa mwaka 2023 na unatarajiwa kukua kwa asilimia 5.4 kwa mwaka 2024. Ukuaji huu wa uchumi ni mzuri zaidi ya wastani wa ukuaji katika nchi za ukanda wa Jangwa la Sahara na nchi za ukanda wa Ushirikiano wa Maendeleo Kusini mwa Afrika (SADC) ambao ni asilimia 3.4 kwa mwaka 2023 na

makadirio ya asilimia 3.8 kwa mwaka 2024, kama ilivyokadiriwa na Shirika la Fedha Duniani (IMF). Kwa mujibu wa taarifa za Benki Kuu ya Tanzania, mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 3.1 mwezi Juni 2024 ikilinganishwa na matarajio ya kiwango kisichozidi asilimia 5.0 na matarajio ya nchi za ukanda wa Afrika Mashariki cha asilimia 8.0. Kwa kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko havikubadilika sana na hivyo kuashiria utulivu wa soko kwa ujumla. Kwa upande mwingine, thamani ya Shilingi ya Tanzania dhidi ya Dola ya Marekani ilipungua kwa kiwango cha asilimia 12.8 sababu kubwa ikiwa ni kubadiriwa kwa sera za nchi ya Marekani na madhara yatokanayo na taharuki ya vita katika bara la Asia.

Kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana, maendeleo mazuri yameshuhudiwa katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Dhamana mpya zimeorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam na bei ya hisa zilizoorodheshwa zimeongezeka kama inavyooneshwa na Fahirisi (Tanzania Share Index). Katika kipindi cha mwaka kilichoishia tarehe 30 Juni 2024, kumekuwa na ongezeko la Fahirisi la asilimia 9.3 ambapo iliongezeka toka 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023 hadi 4,475.2 tarehe 30 Juni 2024. Ongezeko hilo ni zaidi ya lile la tarehe 30 Juni 2023 ambalo lilikuwa ni asilimia 4.1.

Ndugu Wawekezaji, sababu za kupanda kwa bei za hisa kulichagizwa na kufanya vyema kwa makampuni yaliyoorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam na kuboreshwa kwa mazingira ya biashara na uwekezaji hapa nchini. Tunamshukuru Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuendelea kusimamia na kuweka mazingira bora ya biashara na usimamizi nchini.

Utendaji wa Mifuko na Maendeleo Mengineyo

Ndugu Wawekezaji, kuhusu utendaji wa Mifuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024, viashiria vya kiuchumi vinaonyesha kwamba Kampuni ya UTT AMIS pamoja na Mifuko inayo simamia imeendelea kufanya vizuri. Thamani ya Mifuko imeongezeka kutoka Shilingi Trilioni 1.5354 tarehe 30 Juni 2023 hadi Shilingi Trilioni 2.2382 tarehe 30 Juni 2024. Hili ni ongezeko la Shilingi bilioni 702.8, sawa na asilimia 45.7 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi bilioni 538.9, sawa na asilimia 54.0 kwa mwaka uliopita. Ongezeko la ukubwa wa Mifuko umetokana na faida iliyopatikana katika uwekezaji pamoja na ongezeko la idadi ya wawekezaji 79,519, sawa na asilimia 32 waliojiunga katika Mifuko kwa mwaka 2024 ikilinganishwa na Wawekezaji 47,480, sawa na asilimia 24 waliojiunga mwaka wa fedha uliopita. Kama nilivyosema hapo awali, kwamba mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Faida kwa Mfuko wa Jikimu ilikuwa asilimia 13.7.

Ndugu Wawekezaji, katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024, Kampuni ya UTT AMIS iliendelea na awamu ya mwisho ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano ulioishia mwezi wa Juni 2024. Pia UTT AMIS ilitayarisha Mpango Mkakati mpya wa miaka mitano. Mpango mpya umejikita katika kuifanya UTT AMIS kuwa mshirika mkubwa zaidi katika Soko la Mitaji na Dhamana nchini Tanzania na ukanda wa Afrika Mashariki. Ili kuendana na kipindi cha mipango cha Serikali, Mpango Mkakati Mpya utafanyiwa mapitio ndani ya mwaka 2024/2025 ili uweze kumalizika mwezi Juni 2030. Kati ya malengo yaliyoainishwa katika Mpango Mkakati mpya ni pamoja na kukuza thamani ya mifuko kutoka Shilingi Trilioni 2.238 cha sasa hadi Shilingi Trilioni 7.5, na kuongeza idadi ya matawi ili kusogeza huduma kwa wawekezaji nchini na nchi za Afrika Mashariki pamoja na nchi za ukanda wa SADC. Zaidi ya hapo, Mpango Mkakati unaonesha kuwa huduma kwa wawekezaji zitakuwa za kidijitali. Katika kujiandaa na utekelezaji wa Mpango Mkakati mpya, UTT AMIS ndani ya mwaka huu wa fedha 2024/2025 imeanza na uboreshaji wa mifumo ili kuimarisha uwezo na kumudu kiwango kikubwa cha biashara. Mradi huu wa kuboresha mifumo unatarajiwa kukamilika ndani ya kipindi cha miezi kumi na mbili.

Matarajio ya mwaka wa fedha 2024/2025

Ndugu Wawekezaji, kwa kipindi cha miaka mitano ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya UTT AMIS ulioishia Juni 2024, umekuwa na mafanikio makubwa zaidi ya ilivyotarajiwa. Kwa mfano thamani ya mifuko ilikisiwa kukua kutoka Shilingi bilioni 290.7 tarehe 30 Juni 2019 mpaka Shilingi bilioni 485.9 kabla ya kurekebishwa na kuwa Shilingi billion 1,007.9 tarehe 30 Juni 2024. Hata hivyo, thamani halisi ya mifuko mpaka kufikia tarehe 30 Juni 2024 ilikuwa ni Shilingi Trilioni 2.2 ambayo ni mara mbili ya kiwango kilichotarajiwa.

Ndugu Wawekezaji, katika kipindi cha mwaka wa kwanza wa utekelezaji wa Mpango mpya, UTT AMIS inatarajia kukamilisha uboreshaji wa mifumo kama msingi wa kukuza biashara yake. Taasisi pia itaendelea kufanyia kazi vipaumbele, ikiwa ni pamoja na kuboresha huduma na kuibua bidhaa zingine kwa masilahi ya wawekezaji. UTT AMIS itaendelea kuboresha huduma za uendeshaji kuwa za kisasa zaidi na kuhakikisha kuwa wawekezaji wanapata faida nzuri zaidi kadri ya maendeleo ya Soko la Mitaji. Ni malengo ya UTT AMIS kuwa moja ya njia bora za kujenga ustawi wa jamii ya sasa na vizazi vijavyo.

Ndugu Wawekezaji, katika mkutano wa Wenyeviti wa Bodi na Watendaji wa taasisi jijini Arusha, Mheshimiwa Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Dkt. Samia Suluhu Hassan, aliyaelekeza mashirika ya umma ambayo yana uwezo, kuendesha shughuli zake za kiuchumi na zenye kuleta faida nje ya Tanzania. UTT AMIS ikiwa katika utekelezaji wa Mpango Mkakati wake, inatarajia kuwafikia na kuwahudumia wawekezaji wengi zaidi nchini Tanzania, Ukanda wa Afrika Mashariki na Ukanda wa nchi za SADC. Katika kutekeleza hilo, UTT AMIS imekuwa ikifuatilia maendeleo ya soko katika jumuiya hizo mbili kwa kipindi cha miaka kadhaa.

Matokeo ya awali yanaonyesha kwamba baadhi ya nchi zina fursa nzuri. UTT AMIS itaimarisha na kuelekeza nguvu katika kuchambua masoko haya mapya ili kufanya maamuzi sahihi na kwa wakati muafaka. Ukizingatia lengo la Mkakati la kuongeza thamani ya Mifuko, ni muhimu kuwa kila fursa inayopatikana iweze kutumika vyema. Kwa kuzingatia kuwa ninyi wawekezaji mnazifahamu faida za uwekezaji katika mifuko inayoanzishwa na kusimamiwa na UTT AMIS, ninawaomba muendeleo kuwa mabalozi wazuri juu ya uwekezaji kwa familia, marafiki, ndugu pamoja na jamaa zenu. Ili kuhakikisha mnaimudu vyema hii kazi ya kuwa mabalozi wa mifuko ya UTT AMIS, kutakuwa na kipindi cha maswali na majibu, mawasilisho, majadiliano pamoja na mazungumuzo na wataalam katika masoko ya fedha.

Shukrani

Ndugu Wawekezaji, katika kuhitimisha taarifa yangu, napenda niwashukuru nyote kwa ushirikiano na imani yenu kwa UTT AMIS na Mfuko wa Jikimu kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2024. Kwa namna ya kipekee napenda kuishukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Msimamizi wa Mifuko ambaye ni Benki ya CRDB, Soko la Hisa la Dar es Salaam pamoja na Madalali wake, Wajumbe wenzangu wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha. Ni matumaini yangu kuwa ushirikiano huu utaendelea kwa manufaa ya Wawekezaji wetu na maendeleo ya Soko la Mitaji na Sekta ya Fedha hapa nchini kwetu.



Prof. Faustin Rweshabura Kamuzora
Mwenyekiti wa Bodi





5

Taarifa ya Mwangalizi
wa Mfuko wa Jikimu



CRDB BANK PLC
Makao Makuu: Barabara ya Ally Hassan
Mwinyi / Barack Obama
S.L.P. 268, Dar es Salaam - Tanzania
Simu: +255 (0) 22 211 7441-7
Nukushi: +255 (0) 22 211 6714
Barua pepe: info@crdbbank.co.tz
Tovuti: www.crdbbank.co.tz

TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO WA JIKIMU KWA WAWKEZAJI

Tukiwa ni waangalizi wa Mfuko wa **Jikimu**, Jukumu letu ni kusimamia kwamba utendaji wa meneja wa mfuko unaendana/ unazingatia waraka wa makubaliano ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Katika utekelezaji wa kazi hii, mwangalizi wa mfuko ana majukumu yafuatayo; Uangalizi wa mali za mfuko, kuhakikisha meneja wa mfuko anatumia njia/mbinu sahihi katika kukokotoa mahesabu ya thamani ya mfuko sambamba na mkataba wa makubaliano, na pia kuhakikisha viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.

Katika kipindi cha mwaka huu wa fedha, kilichoanzia tarehe 01.07.2023 mpaka 30.06.2024, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa **Jikimu**, tumeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za meneja wa mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye uwekezaji.

Kwa kuzingatia hayo, tunapenda kuwathibitisha kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa **Jikimu** na wajibu wa meneja wa mfuko (UTT AMIS), vimeendeshwa/ vimetekelezwa kufuatana na vipengele vya waraka wa makubaliano. Tukizingatia suala la imani/ uaminifu wa wenye vipande kwenye mfuko, tunathibitisha kwamba maslahi ya wenye vipande ndani ya mfuko wa **Jikimu** yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo, na meneja ameendesha mfuko kulingana na waraka wa makubaliano.

Abdulmajid M. Nsekela

Afisa Mtendaji Mkuu na Mkurugenzi Mtendaji

Tarehe: 23 Oktoba, 2024



6

Taarifa ya Mkaguzi
wa Hesabu za Mfuko

TAARIFA YA MKAGUZI KUHUSU MUHTASARI WA HESABU ZA MFUKO WA JIKIMU (JIKIMU FUND)

KPMG

Jengo la Luminary

Ghorofa ya 2, Kitalu Na. 574

Barabara ya Haile Selassie, Msasani

S. L. P. 1160, Dar es Salaam

Simu: +255 22 2600330

Barua Pepe: info@kpmg.co.tz

Tovuti: www.kpmg.co.tz

Maoni

Muhtasari wa hesabu za Mfuko ambao unajumuisha Urari wa hesabu za Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2024, muhtasari wa Mapato na Matumizi, muhtasari wa Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko, muhtasari wa Mtiririko wa Fedha pamoja na maelezo yake umetayarishwa kutoka katika taarifa kamili ya ukaguzi ya Mfuko wa Jikimu kwa kipindi cha mwaka wa fedha inayoishia tarehe 30 Juni 2024.

Kwa Maoni yetu, Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Jikimu unaendana na taarifa kamili ya hesabu za Mfuko zilizokaguliwa kulingana na vigezo vilivyoelezwa kwenye dokezo namba 1.

Muhtasari wa Taarifa ya Hesabu za Fedha

Muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha haioneshi taarifa zote kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za kifedha (International Financial Reporting Standards (FRS)). Muhtasari huu wa hesabu pamoja na hii taarifa yetu siyo mbadala wa taarifa kamili ya hesabu za kifedha iliyokaguliwa. Muhtasari wa hesabu za kifedha pamoja na taarifa kamili ya hesabu zilizokaguliwa haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za fedha zilizokaguliwa.

Taarifa ya Ukaguzi na Hesabu za Fedha zilizokaguliwa

Maoni ya ukaguzi (audit opinion) yasiyokuwa na kasoro juu ya taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha za Mfuko yalitolewa kwenye taarifa ya tarehe 11 Novemba 2024 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2024.

Majukumu ya Meneja Kuhusu Muhtasari wa Hesabu za Fedha za Mfuko

Meneja wa Mfuko anahusika na utayarishwaji wa muhtasari wa hesabu za fedha za Mfuko kwa mujibu wa vigezo kama ilivyoainishwa kwenye dokezo namba 1.

Majukumu ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko

Majukumu yetu kama wakaguzi wa hesabu za Mfuko ni kutoa maoni kama muhtasari wa hesabu za Mfuko unaendana na taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha na kwa mujibu wa taratibu zetu za ukaguzi, ukaguzi ambao ulifanywa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya ukaguzi (International Standards on Auditing-ISA) 810 (kama ilivyorekebishwa), "Kazi za kuripoti juu ya Muhtasari wa taarifa za kifedha"

Hili ni toleo lililotafsiriwa la ripoti ya Mkaguzi liyosainiwa katika toleo la Kiingereza.

Dokezo juu ya vigezo vya kutayarisha Muhtasari wa Hesabu

Muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha umetayarishwa kutoka kwenye taarifa kamili ya ukaguzi, iliyotayarishwa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za kifedha (IFRS) mnamo tarehe 30 Juni 2024.

Taratibu za kutayarisha muhtasari wa hesabu za fedha unaitaka menejimenti kuamua kiwango cha taarifa zitakazojumuishwa katika muhtasari ili kuendana kwa kiwango kikubwa na taarifa kamili ya ukaguzi au kutoa taswira ya muhtasari iliyosawa na taarifa ya hesabu za fedha zilizo kaguliwa

Menejiment imetayarisha hesabu hizi kwa kuzingatia vigezo vifuatavyo:

- (a) Muhtasari wa Hesabu unajumuisha hesabu zote za mfuko zilizoko katika taarifa ya hesabu zilizokaguliwa;
- (b) Taarifa zilizopo kwenye muhtasari wa hesabu zinashabihiana na taarifa ya hesabu za mfuko zilizokaguliwa na
- (c) Jumla kuu, jumla ndogo pamoja na taarifa linganifu zilizopo kwenye hesabu zilizokaguliwa zimeonyeshwa pia katika muhtasari wa hesabu ulioandaliwa

Taarifa ya hesabu za Mfuko wa Jikimu zilizokaguliwa zinapatikana katika ofisi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS.





7

Taarifa ya
Hesabu za Mfuko

**TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income) KWA MWAKA UNAOISHIA
30 JUNI 2024**

	2024	2023
	TSH'000	TSH'000
Mapato yatokanayo na /Uwekezaji/riba	2,607,982	2,175,343
Faida kwenye uthamini wa mali za kifedha	363,380	249,133
Mapato mengineyo	1,014,686	593,930
Jumla ya Mapato	3,986,048	3,018,406
Gharama za Meneja	(412,462)	(341,901)
Gharama za Mwangalizi wa Mfuko	(22,915)	(20,000)
Gharama za Mauzo ya Dhamana na Hisa	(14,842)	(6,348)
Gharama za Ukaguzi wa Hesabu	(2,459)	(2,483)
Gharama za Mauzo ya Vipande	(153,174)	(92,808)
Gharama nyinginezo za Uendeshaji	(38,850)	(33,476)
Jumla ya Gharama za uendeshaji	(644,702)	(497,016)
Mapato kabla ya gawio kwa wenye Vipande	3,341,346	2,521,390
Gawio la mapato kwa wenye vipande	(1,668,561)	(1,432,862)
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa Wakezaji Kabla ya Kodi	1,672,785	1,088,528
Kodi	(26,483)	(14,746)
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa Wakezaji Baada ya Kodi	1,646,302	1,073,782
Mapato mengineyo(other comprehensive income)	-	-
Ongezeko halisi la thamani ya Mfuko	1,646,302	1,073,782

**URARI WA HESABU ZA MFUKO (BALANCE SHEET)
MNAMO TAREHE 30 JUNI 2024**

	2024	2023
	TSH'000	TSH'000
Rasilimali za Mfuko		
Fedha Taslim	5,528,665	704,313
Dhamana za Serikali	15,332,038	13,800,962
Uwekezaji Katika Hisa	6,275,370	5,589,990
Rasilimali nyinginezo (other receivable)	18,942	35,486
Jumla ya Rasilimali	<u>27,155,015</u>	<u>20,130,751</u>
Dhima ya Mfuko		
Dhima Nyinginezo	(951,776)	(787,678)
Jumla ya Dhima ya Mfuko	<u>(951,776)</u>	<u>(787,678)</u>
Thamani Halisi ya Mfuko	26,203,239	19,343,073
Inawakilishwa na:		
Thamani Halisi ya Mfuko	26,203,239	19,343,073
Idadi ya Vipande	151,598,376	120,653,572
Thamani ya Kipande	<u>172.85</u>	<u>160.32</u>

**TAARIFA YA MABADILIKO YA THAMANI YA MFUKO (STATEMENT OF
CHANGES IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO UNIT HOLDERS)
KWA MWAKA ULIOSHIA 30 JUNI 2024**

	2024	2023
	TSH'000	TSH'000
Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka(Julai 1)	19,343,073	17,882,664
Mabadiliko/Ongezeko ya thamani ya mfuko	1,646,302	1,073,782
	<u>20,989,375</u>	<u>18,956,446</u>
Miamala (Transactions) ya wenye vipande kwa mwaka		
Mauzo ya vipande (Sales)	9,067,304	3,938,671
Ununuzi ya vipande (Repurchase)	(3,853,440)	(3,552,044)
Mabadiliko ya thamani ya mfuko	5,213,864	386,627
Thamani halisi ya Mfuko	<u>26,203,239</u>	<u>19,343,073</u>

Sikimu
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

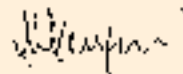
**TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA (CASH FLOW STATEMENT)
KWA MWAKA UNAOISHIA 30 JUNI 2024**

	2024	2023
	TSH'000	TSH'000
FEDHA ITOKANAYO NA SHUGHULI ZA UENDESHAJI		
Ongezeko la Thamani (Mapato) kwa Wawekezaji baada ya Kodi	1,646,302	1,073,782
Imerekebishwa na:		
Gawio kwenye hisa	(326,637)	(262,734)
Faida itokanayo na mabadiliko ya thamani ya dhamana	(363,380)	(249,133)
Gawio kwa wenye vipande	1,668,561	1,432,862
Kodi ya zuiu	26,483	14,746
Mapato yatokanayo na riba (effective interest rate method)	(2,281,345)	(1,912,609)
Fedha iliyopatikana kabla ya mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji:	369,984	96,914
Mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji		
Dhamana za serikali	(1,735,370)	(882,723)
Gawio lililopokelewa	(322,000)	(100,001)
Kupungua kwa dhima Rasilimali nyinginezo	28,519	35,122
Ongezeko / Kupungua kwa dhima ambazo mfuko haujalipa	(538,997)	86,944
Fedha iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za uendeshaji	(2,197,864)	(763,744)
Mapato yaliyopokelewa kutokana na uwekezaji katika hisa	314,662	262,734
Mapato yaliyopokelewa kutokana na riba	2,485,639	1,846,962
Kodi iliyolipwa hadi sasa	(26,483)	(14,746)
Fedha halisi itokanayo na shughuli za uendeshaji	575,954	1,331,206
AMANA YA MFUKO (FINANCING ACTIVITIES)		
Mauzo ya Vipande (Sales of Units)	9,067,304	3,938,671
Ununuzi (Repurchase) wa Vipande	(3,853,440)	(3,552,044)
Gawio lililolipwa	(965,466)	(1,251,629)
Fedha halisi iliyotumika kutokana na miamala ya wenye vipande	4,248,398	(865,002)
Ongezeko/(Punguzo) halisi la Fedha	4,824,352	466,204
Salio la fedha mwanzoni mwa Mwaka	704,313	238,109
Salio la fedha mwishoni mwa Mwaka	5,528,665	704,313



Mkurugenzi

Tarehe: 8 Novemba, 2024



Mkurugenzi

Tarehe: 8 Novemba, 2024



8

Taarifa ya Meneja
kuhusu Uwekezaji

Mfuko wa Jikimu ni mfuko wa wazi ulioanzishwa kwa wawekezaji wenye lengo la kuwekeza kwa muda mrefu. Mfuko huu huwasaidia wawekezaji kupanga na kujipatia mapato ya mara kwa mara kwa ajili ya kukidhi gharama za maisha huku wakifaidika na ongezeko la mtaji katika uwekezaji wao. Mfuko unampatia mwekezaji fursa ya kuchagua mojawapo kati ya aina tatu za mpango wa uwekezaji (a) Gawio la kila robo mwaka (b) Gawio la kila mwisho wa mwaka (c) Kukuza mtaji.

1.0 Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande

Hadi kufikia tarehe 30 Juni 2024, mfuko wa Jikimu ulikuwa na ukubwa wa shilingi bilioni 26.8. Aidha, kwa kipindi cha mwaka mmoja ukubwa wa Mfuko umeongezeka kwa shilingi bilioni 6.8 sawa na asilimia 34.0 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 1.5 mwaka 2023.

Kwa mwaka 2024, thamani ya kipande imeongezeka kwa shilingi 22.7 hadi kufikia shilingi 176.8 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi 21.4 mwaka uliopita. Kwa muda huo, Mfuko umelipa gawio la shilingi 12 kwa kila kipande.

Chati Na. I; Ukuaji Wa Mfuko Wa Jikimu Kutoka Kuanzishwa Hadi tarehe 30 Juni, 2024



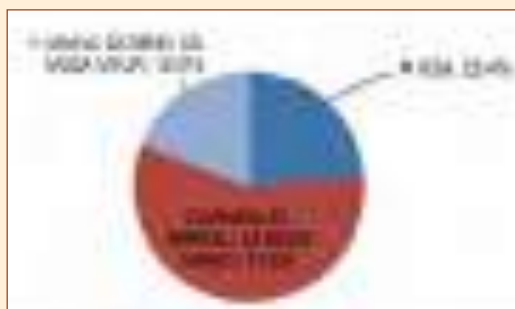
Aidha, tangu mfuko uanzishwe umefanikiwa kulipa wawekezaji gawio lenye thamani zaidi ya shilingi bilioni 16.7.

2.0 Mgawanyo wa Uwekezaji

Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 mwezi Juni 2024, UTT AMIS kama meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwa matakwa ya sera za mfuko wa Jikimu. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2024 ulikuwa kama inavyoonekana kwenye chati namba II hapo chini:-

Chati Na. II: Mgawanyo wa Uwekezaji wa Mfuko wa Jikimu hadi tarehe 30 Juni 2024

Chati namba II, inaonesha mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa Jikimu ambapo asilimia 57.6 imewekezwa katika dhamana za serikali za muda mrefu, ikifuatiwa na asilimia 23.4 kwenye Hisa na asilimia 19.0 kwenye amana za benki za muda mfupi. Aidha, chati hiyo inaonesha kiwango kikubwa cha asilimia kimewekezwa kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ili kuimarisha kiwango cha faida na mapato ya mfuko.



KUANZISHWA;

OKTOBA, 2008

30 JUNI 2024

**THAMANI
YA KIPANDE
SHILINGI 176.8**

**UKUBWA
WA MFUKO
SHILINGI
BILIONI 26.8**

**GAWIO KWA
KILA KIPANDE
KWA MWAKA
SHILINGI 12.0**

**FAIDA KWA
MWAKA 13.7%**

3.0 Faida

Kiwango cha faida kwa kipindi cha mwaka mmoja ni asilimia 13.7 ikilinganishwa na faida ya asilimia 13.6 mwaka 2023. Aidha, kiwango cha faida kwa mwaka 2024 cha asilimia 13.7 ni zaidi ya kigezo cha ufanisi cha asilimia 11.2 kama inavyonekana kwenye jedwali namba I.

Jedwali namba I na II, linaonesha mwenendo wa utendaji wa Mfuko, kigezo cha ufanisi (benchmark) na maeneo mengine linganifu kwa mwaka 2020 hadi 2024. Hali ya utendaji wa Mfuko inaonekana ni nzuri na shindani ikilinganishwa na faida ya kigezo cha ufanisi na maeneo linganifu sokoni.

Jedwali Na I: Faida ya Mfuko wa Jikimu tangu Juni, 2020 hadi Juni, 2024

Na.	Mwaka wa Fedha	Ukubwa wa mfuko Shilingi Bilioni	Hali ya Utendaji	
			Faida	Kigezo cha ufanisi
1.0	2023/24	26.8	13.7%	11.2%
2.0	2022/23	20.0	13.6%	7.6%
3.0	2021/22	18.5	13.6%	8.7%
4.0	2020/21	17.9	18.8%	8.1%
5.0	2019/20	17.6	15.6%	1.5%

Kumb:kigezo cha ufanisi ni mjumuiiko wa utendaji wa Fahilisi za hisa kwa kampuni za ndani (TSl) na faida kwenye dhamana ya serikali ya miaka 10.

Ili kupima mafanikio ya Mfuko inabidi kulinganisha na viwango vya faida vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki na dhamana za serikali kama inavyoonekana kwenye Jedwali namba II hapo chini:

Jedwali Na. II: Viwango vya faida katika dhamana za Serikali na amana za benki

Maelezo	Kwa Mwaka Wa Fedha Ulioisha Mwezi Juni			
	2021	2022	2023	2024
Dhamana ya Serikali ya Miaka 10	11.5%	10.3%	11.1%	12.3%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 7	10.1%	9.3%	9.7%	9.7%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 5	9.2%	8.9%	9.7%	10.0%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 2	7.9%	4.4%	9.1%	11.6%
Dhamana ya Serikali ya Mwaka 1	4.8%	4.7%	6.9%	8.3%
Amana za benki	2.2%	1.5%	1.6%	2.8%

Chanzo; Benki Kuu ya Tanzania

Mambo mengine muhimu ya kuzingatia wakati wa kulinganisha faida za uwekezaji katika Mfuko wa Jikimu na amana katika benki;

- Viwango vya faida vinavyooneshwa hapo juu kwa uwekezaji ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya 10% wakati faida ya mfuko wa Jikimu ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya 10% na gharama zingine.
- Mfuko wa Jikimu unaruhusu wawekezaji kuuza vipande vyao (hulipwa ndani ya siku kumi (10) za kazi) wakati wowote hivyo kumpa fursa mwekezaji kupata fedha pindi anapozihitaji na kwamba hakuna kiwango cha chini cha uwekezaji kisichopata faida.
- Viwango vya faida kwenye Mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa).
- Mfuko wa Jikimu hutoa gawio kwa wawekezaji wake kila robo mwaka na kwa mwaka
- Urahisi wa kuongeza na kutoa fedha, aidha mtu anaweza kununua na kuuza vipande .

4.0 Mwenendo wa Uchumi, Tanzania

4.1 Pato la Taifa

Kwa mwaka 2023 uchumi ulikua kwa asilimia 5.1, ikilinganishwa na asilimia 4.7 mwaka 2022. Aidha, sababu zilizochochia ukuaji huo ni pamoja na kuwepo kwa hali nzuri kwenye shughuli za madini, kilimo na ujenzi. Mambo mengine yaliyosababisha ukuaji wa uchumi ni kuwepo kwa uwekezaji mkubwa uliofanywa na serikali kwenye miundombinu na shughuli zingine za kijamii nchini.

Hata hivyo, ukuaji wa uchumi mwaka 2023 unaonesha kuwa nchi imetekeleza sera madhubuti na imehimili madhara yatokanayo na vita zinazoendelea ulimwenguni. Hivyo, kwa mwaka 2024 kiwango cha ukuaji wa uchumi kinakadiriwa kukua kwa asilimia 5.4.

Hali hii ya mwenendo wa uchumi ni muhimu kwa mifuko inayosimamiwa na UTT AMIS kwani inaonesha matarajio mazuri ya faida kwa wawekezaji.

Jedwali Na. III: Mwenendo wa Uchumi, Tanzania

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Pato halisi la Taifa	7.0%	7.0%	4.8%	4.9%	4.7%	5.1%	*5.4%

Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu na Benki kuu ya Tanzania

4.2 Mfumuko wa Bei

Jedwali na. IV hapo chini linaonesha hali ya mfumuko wa bei kwa kipindi tangu mwaka 2018 hadi 2024, kwani mfumuko wa bei nchini umebaki chini ya asilimia 5.0. Aidha, kiwango hicho ni stahimilivu na kipo chini ya asilimia 5.0 ya kigezo linganifu kinachotumika kwa Jumuiya ya Afrika Mashariki (EAC) na Jumuiya ya maendeleo kusini mwa Afrika (SADC).

Mwenendo huu wa mfumuko wa bei umetokana na kuwepo kwa hali nzuri kwenye shughuli za kilimo na sera madhubuti. Aidha, mamlaka inakadiri hali ya mfumuko wa bei kwa kipindi cha miaka mitatu hadi mitano ijayo kubaki chini ya asilimia 5.0. Kuwepo kwa hali nzuri ya mwenendo wa mfumuko wa bei nchini kumwezesha wawekezaji kuendelea kuwekeza kwa wingi. Hata hivyo, UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida zaidi ya kiwango cha mfumuko wa bei.

Jedwali Na. IV: Hali ya Mfumuko wa Bei

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Mfumuko wa Bei	3.7%	3.7%	3.2%	3.6%	4.4%	3.6%	3.1%

Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu

4.3 Sekta ya benki

Katika mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, sekta ya benki ambayo inajumuisha sehemu kubwa zaidi ya sekta ya huduma ya fedha ilibaki imara, thabiti na yenye faida, ikiwa na mtaji na ukwasi wa kutosha. Jumla ya rasilimali ziliongezeka kwa shilingi trilioni 8.3 kutoka shilingi trilioni 53.7 iliyonakiliwa Juni 2023 hadi shilingi trilioni 62.0 Juni 2024. Kiasi cha amana za wateja kiliongezeka kwa asilimia 13.7 kutoka shilingi trilioni 35.7 hadi shilingi trilioni 40.6 Juni 2024. Mikopo kwa wateja ilifikia shilingi trilioni 37.4 ikilinganishwa na shilingi trilioni 31.5 mwaka uliopita. Mifumo ya malipo kwa njia ya kidigitali nchini iliendelea kuwa imara, ikithibitishwa na kuwepo kwa kiwango cha juu cha miamala iliyokamilika kwa muda mfupi. Kuwepo kwa mifumo imara na thabiti kumehamasisha umma kuendelea kuamini na kutumia mifumo ya kidigitali kwenye huduma mbalimbali za kifedha. Aidha, mwaka 2023 idadi ya miamala iliyofanyika kutoka kwenye huduma za pesa mtandao kwenda benki ni milioni 6.6 yenye thamani ya shilingi trilioni 2.7. Kwa kipindi hicho, idadi ya miamala iliongezeka kwa asilimia 34.1 na asilimia 25.2 kwenye thamani..

Kuendelea kuimarika kwa sekta ya benki nchini ni muhimu kwa mifuko na wawekezaji kwa ujumla, kwani hali hio husaidia kuchochea shughuli za uchumi na huwarahisishia kuwekeza kwenye mifuko ya UTT AMIS kwa urahisi.

Meneja wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja amefanikiwa kuunganisha mifumo ya UTT AMIS na benki ili kuwawezesha wawekezaji kununua vipande kwa njia ya kidigitali popote walipo.

4.4 Sekta ya Mawasiliano

Katika sekta ya mawasiliano, idadi ya laini za simu za mkononi na mezani zilizosajiliwa imeongezeka kwa milioni 11.5 hadi kufikia milioni 75.5 mnamo Juni 2024 ikilinganishwa na ongezeko la laini milioni 7.8 mwaka uliopita. Aidha, idadi ya laini hizo za simu zilizosajiliwa ni zile zilizotumika angalau mara moja katika miezi mitatu iliyopita. Usajili wa akaunti za huduma za pesa mtandao (idadi ya akaunti) umeongezeka kwa asilimia 18.0 kutoka milioni 47.2 hadi milioni 55.7 mnamo Juni 2024.

Jumla ya mauzo ya vipande yaliyopokelewa na UTT AMIS kupitia mitandao ya simu za mkononi ni shilingi bilioni 47.4 mwaka 2024 ikilinganishwa na shilingi bilioni 25.4 yaliyopokelewa mwaka 2023.

Kwa kipindi chote, ukuaji wa sekta ya mawasiliano nchini umeleta matokeo chanya kwa Taasisi ya UTT AMIS kwani imechochea na kurahisisha uwekezaji katika mifuko na kuboresha zaidi huduma binafsi. Kupitia simu za mkononi wawekezaji wanaweza kufungua akaunti, kuuza vipande, kuangalia salio na miamala waliofanya kwa kupiga *150*82# au kutumia programu tumizi (UTT AMIS APP) pamoja na kununua vipande kupitia huduma ya pesa mtandao. Pia, UTT AMIS inatarajia kuongeza kiwango cha kutoa fedha kwenye uwekezaji (kuuza vipande) kwa siku kutoka kiwango kinachotumika sasa cha shilingi milioni 2 hadi milioni 5 kupitia simu za mkononi.

4.5 Dhamana za Serikali

Kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, uwekezaji kwenye dhamana za serikali katika soko la awali ulifanyika kwa kiwango kikubwa ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi kilichouzwa kilipungua kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 2.7. Hata hivyo, uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezeka kwa shilingi trilioni 0.7 hadi kufikia shilingi trilioni 4.3 kutoka shilingi trilioni 3.6 mwaka jana. Kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa shilingi trilioni 0.1 kutoka shilingi trilioni 2.5 hadi shilingi trilioni 2.6 Juni 2024.

Katika soko la dhamana za serikali za muda mrefu, jumla ya shilingi trilioni 3.3 ziliuzwa ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.3 mwaka uliopita. Kiasi cha ushiriki kwa kipindi hicho kiliongezeka kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 5.2 ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.6 mwaka uliotangulia. Kiwango kilichokubaliwa kilipungua kwa shilingi trilioni 1.1 hadi shilingi trilioni 2.8 kutoka shilingi trilioni 3.9 mwaka 2023.

Kuongezeka kwa ushiriki na uwekezaji kwenye dhamana za serikali kunaashiria ongezeko la uelewa kwa umma kuhusu uwekezaji na akiba. Hivyo, ongezeko la uelewa na ushiriki katika soko la dhamana nchini husaidia kuboresha ukwasi na faida kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

4.6 Viwango vya Riba na Faida

Kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioisha Juni 2024, viwango vya riba vinavyotozwa kwenye mikopo na faida zinazotolewa kwenye amana za benki hazikubadilika kwa kiwango kikubwa.

Wastani wa riba za mikopo ulikuwa asilimia 15.4 na riba kwa mkopo wa mwaka mmoja ni asilimia 15.8. Wastani wa faida kwa amana za benki ni asilimia 7.5 na faida kwa amana ya mwaka mmoja ni asilimia 8.7.

Kiwango cha wastani wa faida kwenye dhamana za serikali za muda mfupi kiliongezeka hadi asilimia 8.3 mnamo Juni 2024 kutoka asilimia 6.5 mnamo Juni 2023. Kiwango cha riba kwa mikopo ya siku kwa benki kilipanda hadi asilimia 7.2 kutoka asilimia 5.0. Mwezi Januari 2024, kamati ya sera ya fedha (MPC) ya benki kuu ilianza kutumia sera mpya ya fedha kwa kutumia mfumo wa riba ya Benki kuu (CBR). Riba hiyo iliongezwa hadi asilimia 6.0 mwezi Aprili 2024 kutoka asilimia 5.5 mwezi Januari 2024.

Viwango vya faida kwa mwaka huu hususani kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ni zaidi ya viwango vilivyopatikana mwaka uliopita. Hata hivyo, ongezeko la faida kwenye uwekezaji wa dhamana hizo huleta matokeo chanya kwenye faida kwa wawekezaji.

4.7 Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

Mnamo tarehe 30 Juni 2024, akiba ya fedha za kigeni ilifikia zaidi ya dola bilioni 5.0. Aidha, Benki kuu imekadiria akiba hiyo inatosha kukidhi mahitaji ya uagizaji bidhaa kutoka nje ya nchi kwa zaidi ya miezi minne. Dola moja ya Marekani iliuzwa shilingi 2,640.0 ikilinganishwa na shilingi 2,339.1 mnamo Juni 2023,

kwa kipindi cha mwaka mmoja shilingi ya Tanzania ilishuka thamani kwa asilimia 12.8 ikilinganishwa na asilimia 1.0 mwaka uliopita (Jedwali V). Benki kuu imechukua hatua kadhaa ikiwemo kuzuia utumiaji wa dola kwa mahitaji ya huduma na bidhaa zinazopatikana nchini. Hatua hizi zinatarajiwa kupunguza mahitaji ya fedha za kigeni, kuongeza akiba ya fedha za kigeni na kuimarisha thamani ya fedha ya Tanzania.

Jedwali Na. V: Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

Mwaka	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Viwango vya Kubadilisha Fedha	2,264.1	2,300.9	2,307.9	2,310.4	2,315.7	2,339.1	2,640.0

Chanzo: Benki Kuu ya Tanzania

4.8 Soko la Mitaji na Dhamana

Kufikia tarehe 30 Juni 2024, ushiriki na uwekezaji kwenye soko la mitaji, dhamana na kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja uliongezeka ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Kwa kipindi cha mwaka mmoja, benki mbili za biashara na shirika moja la serikali zilionrodhesha hatifungani zenye thamani ya shilingi bilioni 482.4. Hatifungani hizo, ni kama ifuatavyo; Hatifungani ya Kijani ya muda wa miaka 5 kwa faida ya asilimia 10.25 ya benki ya CRDB, hatifungani ya maendeleo na ya kijamii ya miaka 3 kwa faida ya asilimia 9.5 ya benki ya NMB, pamoja na hatifungani ya Mamlaka ya maji TANGA kwa muda wa miaka 10 kwa faida ya asilimia 13.5 kwa mwaka.

Mifuko miwili ya uwekezaji wa pamoja iliongezeka sokoni, kwani meneja aitwae Alpha Capital Ltd alizindua mfuko wa Alpha Halal na Zan Securities Ltd alizindua mfuko wa Timiza.

Hali ya ushiriki kwenye soko la mitaji, dhamana na uwekezaji kwenye mifuko ya pamoja nchini imeongezeka, ni matarajio yetu kuwa hali hii itazidi kuimarika na kuongezeka zaidi. Kuingia kwa wasimamizi wapya wa mifuko (meneja wa mifuko) ya uwekezaji wa pamoja na fursa zingine za uwekezaji sokoni ni ishara nzuri kwa UTT AMIS na soko kwa ujumla, na tunatarajia Taasisi au kampuni zingine kujiunga ili kuongeza ukwasi na ushindani jambo ambalo litaongeza zaidi ufanisi, faida na huduma bora.

4.8.1 Soko la Upili kwa Hatifungani na dhamana zilizo rodheshwa

Katika soko la upili, jumla ya thamani ya miamala ya dhamana za serikali za muda mrefu iliongezeka kwa shilingi trilioni 0.6 hadi kufikia shilingi trilioni 3.5 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka uliopita. Thamani ya miamala ya hatifungani za kampuni binafsi zilizo rodheshwa ilikuwa shilingi bilioni 3.9 ikilinganishwa na shilingi bilioni 1.0 mwaka jana. Aidha, thamani ya miamala ya hatifungani za kampuni binafsi zilizo rodheshwa mwaka huu ni kubwa zaidi kwa shilingi bilioni 2.9 ikilinganishwa na mwaka jana. Ongezeko la thamani ya miamala limetokana na kuongezeka kwa hatifungani mpya zilizo rodheshwa sokoni.

4.8.2 Soko la Hisa

Mnamo tarehe 30 Juni 2024, thamani ya soko la Hisa la Dar es Salaam ni shillingi trilioni 16.8, ikiwa juu kwa asilimia 12.0 kutoka shillingi trilioni 15.0 mwaka jana. Asilimia ya ushiriki kwa wawekezaji wa ndani ni wastani wa asilimia 76.2, ikilinganishwa na asilimia 69.6 mwaka 2023. Pia, fahirisi ya Hisa kwa kampuni za ndani (TSI), iliongezeka kwa asilimia 9.3 hadi kufikia alama 4,475.2. Fahirisi ya kampuni zote sokoni (DSEI) iliongezeka kwa asilimia 12.0 hadi kufikia 2,016.9. Jumla ya mauzo ya soko katika kipindi hicho, iliongezeka kwa shilingi bilioni 165.0 hadi shilingi bilioni 272.6 kutoka shilingi bilioni 107.6 mwaka uliopita.

Katika kipindi hicho, baadhi ya kampuni zilitangaza na kulipa gawio kwa wanahisa. Gawio lililolipwa kwa kila hisa lilikuwa kama ifuatavyo; TCC - Sigara (Tsh. 500.0), TWIGA (TPCC) (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 537.0), NMB (Tsh. 361.18), SWISS (Tsh. 51.33), VODA (Tsh. 9.95), DSE (Tsh. 145.0) na CRDB (Tsh. 50.0).

4.8.3 Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja

Kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoishia tarehe 30 Juni 2024, idadi ya washiriki na rasilimali imeongezeka ikilinganishwa na mwaka uliopita. Aidha, jumla ya rasilimali zinazosimamiwa sokoni ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 1,550.7 hadi kufikia shilingi bilioni 2,273.6. Soko limetambulisha mifuko mipya miwili ambayo ni Alpha Halal na mfuko wa Timiza.

4.8.3.1 Mifuko ya Uwekezaji ya UTT AMIS

Rasilimali za mifuko na huduma za uwekezaji zinazosimamiwa na UTT AMIS zimeongezeka kwa shilingi bilioni 702.8 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 538.9 lililonakiliwa mwaka jana. Aidha, rasilimali ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 1,535.4 hadi shilingi bilioni 2,238.2.

Mabadiliko chanya katika jumla ya rasilimali yanaonesha kuongezeka kwa imani ya wawekezaji katika bidhaa za UTT AMIS kutokana na usalama, faida shindani na urahisi wa kuingia na kutoka kwenye uwekezaji.

4.8.3.2 Shirika la Watumishi Housing (WHI) – Mfuko wa Faida

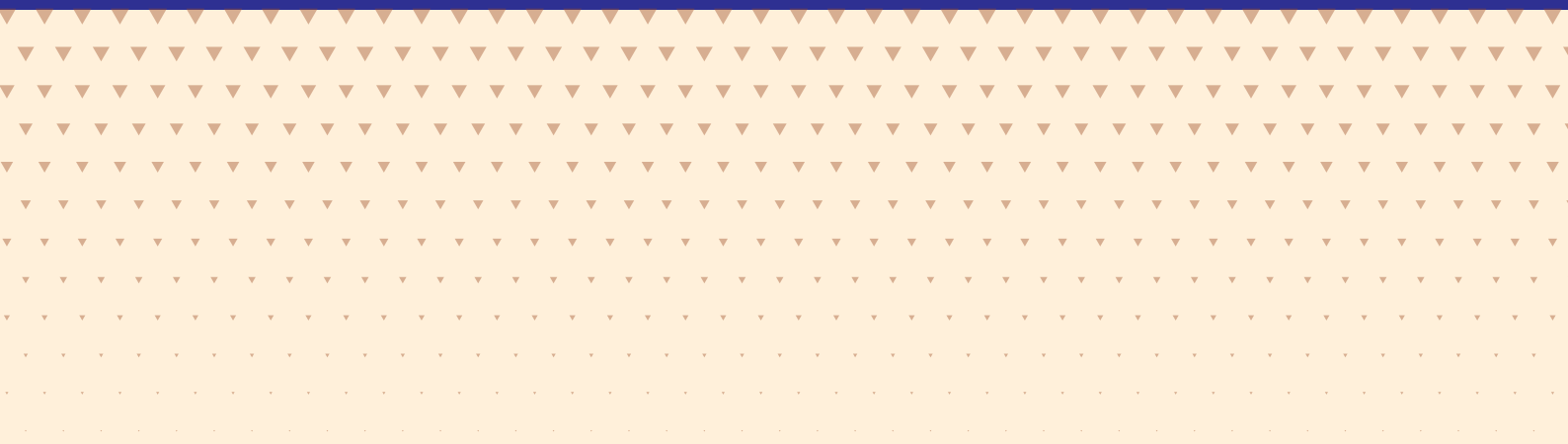
Rasilimali za mfuko wa Faida zimeongezeka kwa shilingi bilioni 10.1 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 7.4 mwaka jana. Aidha, ukubwa wa mfuko umeongezeka kutoka shilingi bilioni 15.3 hadi shilingi bilioni 25.4. Thamani ya kipande mnamo Juni 2024 ilikuwa shilingi 115.8 ikilinganishwa na shilingi 104.9 Juni 2023.

4.8.3.3 Zan Securities Limited (Zan) – Timiza Fund

Kulingana na waraka wa toleo la mfuko wa Timiza (offer document) unaonesha wawekezaji walianza kununua vipande kwa mara ya kwanza (mauzo ya awali) kwa shilingi 100.0 kwa kipande tarehe 27 Mei 2024 hadi tarehe 26 Juni 2024. Waraka huo unaonesha meneja alitarajia kukusanya rasilimali zenye thamani ya shilingi bilioni 10.0 sokoni.

Vyanzo: Benki kuu ya Tanzania, Ofisi ya Taifa ya Takwimu, UTT AMIS, Watumishi Housing, Zan Securities Limited na Soko la hisa la Dar es Salaam.

**Mwisho ninawatakia nyote msimu wa sikukuu uliojaa furaha tele na heri ya mwaka
mpya wa 2025
Income Scheme
Wekeza Uwezeshwe!**



Sikimu



9

Jarida la
Habari



Jarida la habari la UTT AMIS
[Hadi tarehe 30 Septemba, 2024]

Income Security
LIVE WELL ... YOU DESERVE IT

1.0	Maelezo Mafupi juu ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS <ul style="list-style-type: none"> Hadi kufikia tarehe 30 Septemba 2024, Kampuni ya uwekezaji ya UTT AMIS inasimamia jumla ya mifuko ya uwekezaji wa pamoja sita (6) ambayo ni : Mfuko wa Umoja, Mfuko wa Wekeza Maisha, Mfuko wa Watoto, Mfuko wa Jikimu, Mfuko wa Ukwasi na Mfuko wa Hatifungani. UTT AMIS inasimamia rasilimali zenye jumla ya thamani ya zaidi ya shilingi Trilioni 2.4 Mwaka 2017 Kampuni ya UTT AMIS ilianzisha huduma ya usimamizi mali kwa kampuni na watu binafsi iitwayo UTT WEALTH MANAGEMENT yenye uwekezaji wenye thamani zaidi ya shilingi bilioni 33.3. Wawekezaji ni zaidi ya 358,123 Mifuko hii ya uwekezaji wa pamoja hutoa faida shindani na ukwasi ukilinganisha na maeneo mengine linganifu sokoni.
2.0	Taarifa za ujumla za Mifuko na huduma iliyoanzishwa na kusimamiwa na kampuni ya UTT AMIS



NA	JINA LA MFUKO	MAELEZO										
2.1	Mfuko wa Umoja	<p>Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2005. Mfuko huu unalenga zaidi wawekezaji wenye malengo ya muda wa kati na mrefu, jambo ambalo huwawezesha kupata muda wa kutosha kujiwekea akiba na kukuza mtaji wao. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana zilizoorodheshwa.</p> <p>Sifa za mfuko ni:</p> <ul style="list-style-type: none"> Vipande vinauzwa kwa thamani halisi [hakuna gharama za kujiunga]. Wawekezaji ni watu binafsi, vikundi na Taasisi, unaruhusiwa katika mfuko huu. Kiwango cha chini cha kujiunga ni vipande 10 (sawa na shilingi 10,074.1 mnamo Septemba 2024). Gharama ya kujiondoa inayotozwa ni 1% ya thamani halisi ya kipande. Mauzo ya vipande hufanyika ndani ya siku 10 za kazi baada ya maombi kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS. Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji huo. Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha. <p>Jedwali Na. 01; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024</p> <table border="1" data-bbox="494 1541 1474 1626"> <thead> <tr> <th>Tangu Kuanzishwa [Mei,2005]</th> <th>Miaka 10</th> <th>Miaka 5</th> <th>Miaka 2</th> <th>Mwaka 1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15.1%</td> <td>13.8%</td> <td>16.2%</td> <td>12.9%</td> <td>11.3%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Chati Na. 01; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024</p>	Tangu Kuanzishwa [Mei,2005]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1	15.1%	13.8%	16.2%	12.9%	11.3%
Tangu Kuanzishwa [Mei,2005]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1								
15.1%	13.8%	16.2%	12.9%	11.3%								



2.2

Mfuko wa Wekeza Maisha

Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2007. Mfuko huu unatoa faida za aina 2 ambazo ni, faida ya kukuza mtaji pamoja na faida ya bima. Katika Mfuko huu, zaidi ya asilimia 99.0 ya rasilimali huwekezwa na kiasi kilichobaki hupelekwa katika huduma za bima. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

Sifa za mfuko;

- Mfuko unaruhusu mwekezaji mwenye umri kati ya miaka 18 hadi 55 kujiunga.
- Mfuko una aina mbili za mpango wa kuwekeza: (a) kuwekeza kwa awamu na (b) kuwekeza kwa mkupuo.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga].
- Kwa mpango wa kuwekeza kila mwezi, kiwango cha chini ni shilingi 8,340/= (ikiwa mwekezaji ana lengo la kufikia kiasi cha shilingi Milioni Moja kwa miaka 10).
- Faida za bima zinazopatikana ni: - bima ya maisha, bima ya ajali, bima ya ulemavu wa kudumu na gharama za mazishi.
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kuwekeza kwa mpangilio maalumu, mathalani anaweza kuchagua kuchangia kwa mwezi, mara mbili kwa mwaka au mara moja kwa mwaka.
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kupanga na kuchagua lengo na mpango wa uwekezaji atakautekeleza na kuutumiza ndani ya miaka 10.
- Mwekezaji akifariki mrithi au mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 02; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Mei,2007]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
13.8%	23.3%	25.5%	14.6%	13.1%

Chati Na. 02; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024



2.3

Mfuko wa Watoto

Mfuko ulianzishwa tarehe 01 Oktoba 2008. Mfuko una lengo la kuwanufaisha watoto kwa kujiwekea akiba na kutumia uwekezaji wao kukidhi gharama za shule na kupata mtaji kwa maendeleo ya baadae. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

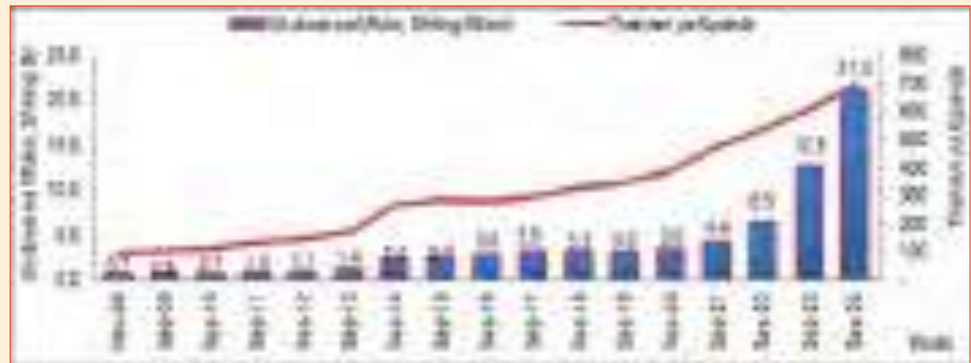
Sifa za Mfuko;

- Uwekezaji ni kwa ajili ya mtoto mwenye umri chini ya miaka 18.
- Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi 10,000/= na kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi 5,000/= na kuendelea.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo. [hakuna gharama za kujiunga]
- Mfuko unatoa Mpango wa kukuza mtaji.
- Mzazi au Mlezi ataruhusiwa kuuza au kupunguza sehemu ya uwekezaji wake pindi mtoto atakapofikisha umri wa miaka 12.
- Taasisi, kampuni na vikundi vinaweza kuwawekezea watoto kama sehemu ya huduma kwa jamii

Jedwali Na. 03; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Okt,2008]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
LIVE WELL 12.9% DU DESERVE	16.1%	19.9%	14.8%	14.5%

Chati Na. 03; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024



2.4

Mfuko wa Jikimu

Mfuko ulianzishwa tarehe 03 Novemba 2008. Lengo la mfuko ni kuwawezesha wawekezaji kupata gawio kutokana na mapato ya ziada katika vipindi tofauti na kukuza mtaji kwa mwekezaji wa muda mrefu. Mfuko unawekeza katika soko la mitaji na dhamana.

Sifa za Mfuko:

Aina ya mpango wa uwekezaji

- (a) Mpango wa kukuza mtaji ni kuanzia shilingi. 5,000/= (b) Mpango wa kupata gawio kila robo mwaka (Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi milioni 2) na (c) Mpango wa kupata gawio kwa mwaka (kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi milioni 1).
- Kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi 5,000/= kwa mpango wa kukuza mtaji na shilingi 15,000/= kwa mpango wa kupata gawio.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Mfuko unatoza gharama za kujitoa kama ifuatavyo: (a) 2.0% kwa mwekezaji aliedumu ndani ya mfuko kwa kipindi kisichozidi mwaka mmoja. (b) 1.5% kwa mwekezaji aliedumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya mwaka 1 na chini ya miaka 2. (c) 1% kwa uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya miaka 2 na chini ya miaka 3 na, (d) Uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya miaka 3 hakuna gharama za kujitoa.
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji (ndani ya siku 10 za kazi baada ya maombi ya kuuza vipande kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 04; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Nov, 2008]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
16.1%	16.5%	15.6%	14.9%	14.6%

Jedwali Na. 05; Gawio kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Nov, 2008]	16.9	185.5
Mwaka Mmoja [Okt 23-Sept 24]	1.0	12.0

Chati Na. 04; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024



2.5

**Mfuko Wa Ukwasi
(Liquid Fund)**

Mfuko ulianzishwa tarehe 01 Machi, 2013. Ni Mfuko wa wazi ambao unatoa fursa kwa wawekezaji wenye lengo la muda mfupi, wa kati na mrefu. Ni mfuko wa wazi ambao rasilimali zake huwekezwa katika maeneo yenye vipato vya kudumu (fixed income instruments).

Sifa za mfuko:

- Kiwango cha chini cha uwekezaji ni shilingi 100,000/= na kiwango cha nyongeza kisichopungua shilingi 10,000/=.
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha zake za mauzo ya vipande, (ndani ya siku 3 za kazi baada ya maombi ya kuuza vipande kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS)
- Mfuko hauna gharama yoyote ya kujiunga wala kujitoa.
- Mfuko unaruhusu watu binafsi, vikundi au Taasisi kuwekeza.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo (hakuna gharama za kujiunga).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika Taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili anaruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 06; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Machi, 2013]	Miaka 10	Miaka 5	Miaka 2	Mwaka 1
13.2%	13.6%	13.9%	13.4%	13.0%

Chati Na. 05; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024





2.6

Mfuko wa Hatifungani (Bond Fund)

Mfuko ulianzishwa tarehe 16 Septemba, 2019. Ni mfuko wa wazi ambao rasilimali zake huwekezwa katika maeneo yenye vipato vya kudumu (fixed income instruments). Mfuko una lengo la kutoa gawio, kulingana na faida itakayopatikana na kukuza mtaji kwa wawekezaji wa muda mrefu.

Sifa za mfuko:

Kuna aina tatu za mpango wa uwekezaji katika Mfuko huu:

- Mpango wa kukuza mtaji
- Mpango wa gawio kila mwezi na
- Mpango wa gawio kila baada ya miezi sita.

Kiwango cha chini cha kuanza kuwekeza.

- (a) Shilingi 50,000 kwa mpango wa kukuza mtaji
- (b) Shilingi milioni 10 kwa mpango wa gawio kila mwezi na
- (c) Shilingi milioni 5 kwa mpango wa gawio kila baada ya miezi sita.

- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT AMIS).
- Vipande vinaweza kutumika kama dhamana ya mkopo katika taasisi za fedha.
- Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili anaruhusiwa kuendeleza uwekezaji.

Jedwali Na. 07; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Tangu Kuanzishwa [Sept,2019]	Miaka 3	Miaka 2	Mwaka 1
14.5%	13.0%	12.3%	12.4%

Jedwali Na. 08; Gawio kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Sept,2019]	69.2	57.0
Mwaka Mmoja [Okt 23 - Sept 24]	30.1	12.0

Chati Na. 06; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi tarehe 30 Septemba 2024





2.7	<p>Huduma ya usimamizi mali / UTT Wealth Management</p>	<p>Huduma hii ilianzishwa mnamo mwaka 2017, kwa kuweka kipaumbele malengo ya kifedha ya watu binafsi, familia, vikundi na Taasisi za ndani na nje ya nchi. Huduma hii hutengeneza uwekezaji kulingana na mahitaji na malengo ya mwekezaji.</p> <p>Sifa za huduma hii:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kiwango cha chini cha kuwekeza ni shilingi milioni 100 na kiwango cha nyongeza ni kuanzia shilingi Milioni 10. • Huduma hii inampa fursa mwekezaji kuwekeza kwenye uwekezaji wa muda mrefu sokoni huku akipata nafasi ya kuongeza au kuuza sehemu ya uwekezaji wake kulingana na hali ya soko. • Katika kufanikisha huduma hii mwekezaji atalipia asilimia 1.0 kwa mwaka kama gharama ya usimamizi wa rasilimali zake. • Uwekezaji katika huduma hii, unatoa fursa kwa wawekezaji kuchagua mpango wa kupata malipo ya faida kila baada ya miezi 6 na mpango wa kukuza mtaji. • Mwekezaji akifariki mrithi, mwakilishi au mwombaji wa pili ataruhusiwa kuendeleza uwekezaji <p>Chati Na. 05; Mwenendo wa Rasilimali kwa Huduma ya Usimamizi Mali tarehe 30 Septemba 2024</p> <table border="1"> <caption>Mwenendo wa Rasilimali kwa Huduma ya Usimamizi Mali, Shilingi Bilioni</caption> <thead> <tr> <th>Tarehe</th> <th>Rasilimali (Shilingi Bilioni)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Jun-16</td><td>0.8</td></tr> <tr><td>Dis-16</td><td>1.5</td></tr> <tr><td>Jun-17</td><td>5.0</td></tr> <tr><td>Dis-17</td><td>5.4</td></tr> <tr><td>Jun-18</td><td>10.3</td></tr> <tr><td>Dis-18</td><td>11.0</td></tr> <tr><td>Jun-19</td><td>11.4</td></tr> <tr><td>Dis-19</td><td>12.8</td></tr> <tr><td>Jun-20</td><td>14.0</td></tr> <tr><td>Dis-20</td><td>17.2</td></tr> <tr><td>Jun-21</td><td>20.8</td></tr> <tr><td>Dis-21</td><td>23.0</td></tr> <tr><td>Jun-22</td><td>25.1</td></tr> <tr><td>Dis-22</td><td>25.3</td></tr> <tr><td>Jun-23</td><td>27.5</td></tr> <tr><td>Dis-23</td><td>27.7</td></tr> <tr><td>Jun-24</td><td>31.8</td></tr> <tr><td>Sep-24</td><td>33.3</td></tr> </tbody> </table>	Tarehe	Rasilimali (Shilingi Bilioni)	Jun-16	0.8	Dis-16	1.5	Jun-17	5.0	Dis-17	5.4	Jun-18	10.3	Dis-18	11.0	Jun-19	11.4	Dis-19	12.8	Jun-20	14.0	Dis-20	17.2	Jun-21	20.8	Dis-21	23.0	Jun-22	25.1	Dis-22	25.3	Jun-23	27.5	Dis-23	27.7	Jun-24	31.8	Sep-24	33.3
Tarehe	Rasilimali (Shilingi Bilioni)																																							
Jun-16	0.8																																							
Dis-16	1.5																																							
Jun-17	5.0																																							
Dis-17	5.4																																							
Jun-18	10.3																																							
Dis-18	11.0																																							
Jun-19	11.4																																							
Dis-19	12.8																																							
Jun-20	14.0																																							
Dis-20	17.2																																							
Jun-21	20.8																																							
Dis-21	23.0																																							
Jun-22	25.1																																							
Dis-22	25.3																																							
Jun-23	27.5																																							
Dis-23	27.7																																							
Jun-24	31.8																																							
Sep-24	33.3																																							
3.0	<p>Elimu kwa Wawekezaji</p>																																							
3.1	<p>Unawezaje kujiunga na Mifuko ya UTT AMIS?</p>	<p>Mtanzania mkazi na asiye mkazi, mtu binafsi, Taasisi, vikundi wawekezaji wawili (Jointly) wanaruhusiwa ku wekeza katika Mifuko inayosimamiwa na UTT AMIS. Jinsi ya kuwekeza :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mwekezaji binafsi anaweza kujiunga kwa kubonyeza *150*82# na kujisajili kwenye programu tumizi (UTT AMIS APP) ambayo inaweza kupakuliwa kwenye 'App Store' au 'PlayStore' • Mwekezaji anatakiwa kujaza fomu ya kufungua akaunti kwa ajili ya kukamilisha usajili (KYC FORM). • Kikundi na Taasisi, wawekezaji wawili (Joint) atajaza fomu ya kufungua akaunti ya UTT AMIS pamoja na viambatanisho vinavyotambulika kisheria (Certificate of Registration, Muhtsari wa Kikao, NIDA za Watia saina n.k) na kuvituma kupitia barua-pepe uwekezaji@uttamis.co.tz au kuleta kwenye Ofisi za UTT AMIS zilizo karibu nawe au Tawi lolote la CRDB au Madalali wote walioidhinishwa na Soko la Hisa la Dar es salaam. Kwa wawekezaji walio nje ya nchi, kwa akaunti ya mtu binafsi au watu wawili watajaza fomu ya kufungua akaunti na kisha kuambatanisha kitambulisho cha uraia. • Baada ya kupata akaunti namba ya Mfuko uliouchagua na kukamilisha taratibu zote za usajili (KYC Form) mwekezaji anaweza kuanza na kuendelea kuwekeza kupitia njia za simu kama vile TigoPesa, Mpesa, AirtelMoney, Halopesa. T-Pesa, Azam Pesa na Ezyepesa au njia za kibenki kupitia CRDB, NMB, NBC na STANBIC. 																																						

3.2	<p>Nini maana ya kiwango cha Mfumuko wa bei? Na jinsi gani inamuathiri mwekezaji?</p>	<p>Kwa tafsiri rahisi, mfumuko wa bei ni alama inayotafsiri mabadiliko ya bei za bidhaa na huduma kwa kipindi fulani sokoni. Kuongezeka kwa kiwango cha mfumuko wa bei huashiria kupungua kwa thamani ya fedha au kuongezeka kwa bei za bidhaa na huduma sokoni.</p> <p>Kuna sababu nyingi za kiuchumi zinazopelekea kutokea kwa hali hii, hususani ongezeko la fedha katika mzunguko kusikoendana na kasi ya ukuaji wa uchumi na hivyo matokeo yake kupelekea mfumuko wa bei.</p> <p>Kiujumla, vigezo vilivyokubalika kupima viwango vya mfumuko wa bei ni pamoja na Bei za bidhaa za Jumla (Wholesale Price Index), Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index), Mabadiliko ya pato la ndani la nchi (GDP) n.k . Vile vile, Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index) inapima gharama za bidhaa mbalimbali za msingi zinazotumiwa na kundi la watu ikiwakilisha makundi yote ya jamii kama kigezo cha upimaji wa uchumi katika nchi.</p> <p>Ni muhimu kutambua kuwa, kazi ya kuangalia hali ya mfumuko wa bei katika nchi hufanywa na Ofisi ya Taifa ya Takwimu.</p> <p>Jambo la msingi la kujifunza ni kuwa, Katika uchumi wenye mfumuko wa bei, unashauriwa kuwekeza mara kwa mara hata kama kiasi cha kuwekeza ni kidogo. Kwa kujenga nidhamu hio, unaweza usione madhara au athari hasi za kuongezeka kwa mfumuko wa bei katika uwekezaji.</p>																																								
3.3	<p>Nini maana ya Faida Jumuishi?</p>	<p>Kwa ufupi, ni faida inayopatikana kutoka katika uwekezaji ambao hugeuzwa mtaji na hivyo kutoa faida kubwa zaidi hapo baadae tofauti na uwekezaji wa muda maalum ambao faida inayopatikana inatokana tu na muda uliokaa ndani ya uwekezaji.</p> <p>Je utajali ikiwa utapata faida ya asilimia 10 au 12 katika uwekezaji?</p> <p>Ukweli ni kuwa, ukizingatia hilo utaweza kutengeneza tofauti kubwa katika ukuaji wa faida na mtaji kadiri muda unavyoenda/unavyoongezeka. Faida itokanayo na kompaundi inatokana na faida kuendelea kuongeza mtaji ambao huleta mapato makubwa kila mwaka. Mapato makubwa au faida kubwa au uwekezaji wa muda mrefu inaongeza kiasi cha mtaji kwa uwiano wa kijiometri.</p> <p>Matokeo ya Faida jumuishi.</p> <p>Kwa kutumia jedwali hapo chini, unaweza kuona matokeo ya nguvu ya kompaundi na faida zake kutokana na uwekezaji uliofanywa mara moja kwa kiasi cha shilingi 50,000/= na 5,000,000/= katika vipindi mbalimbali na kwa kutumia viwango tofauti vya faida.</p> <p>Jedwali Na. 09;</p> <table border="1" data-bbox="549 1659 1465 2018"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Faida</th> <th colspan="2">12%</th> <th colspan="2">14%</th> </tr> <tr> <th>Mwaka/Kiasi</th> <th>50,000/=</th> <th>5,000,000/=</th> <th>50,000/=</th> <th>5,000,000/=</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> <td>56,000.00</td> <td>5,600,000.00</td> <td>57,000.00</td> <td>5,700,000.00</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> <td>70,246.40</td> <td>7,024,640.00</td> <td>74,077.20</td> <td>7,407,720.00</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td></td> <td>88,117.08</td> <td>8,811,708.42</td> <td>96,270.73</td> <td>9,627,072.91</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td></td> <td>155,292.41</td> <td>15,529,241.04</td> <td>185,361.07</td> <td>18,536,106.57</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td></td> <td>482,314.65</td> <td>48,231,465.47</td> <td>687,174.49</td> <td>68,717,449.36</td> </tr> </tbody> </table>	Faida	12%		14%		Mwaka/Kiasi	50,000/=	5,000,000/=	50,000/=	5,000,000/=	1		56,000.00	5,600,000.00	57,000.00	5,700,000.00	3		70,246.40	7,024,640.00	74,077.20	7,407,720.00	5		88,117.08	8,811,708.42	96,270.73	9,627,072.91	10		155,292.41	15,529,241.04	185,361.07	18,536,106.57	20		482,314.65	48,231,465.47	687,174.49	68,717,449.36
Faida	12%			14%																																						
	Mwaka/Kiasi	50,000/=	5,000,000/=	50,000/=	5,000,000/=																																					
1		56,000.00	5,600,000.00	57,000.00	5,700,000.00																																					
3		70,246.40	7,024,640.00	74,077.20	7,407,720.00																																					
5		88,117.08	8,811,708.42	96,270.73	9,627,072.91																																					
10		155,292.41	15,529,241.04	185,361.07	18,536,106.57																																					
20		482,314.65	48,231,465.47	687,174.49	68,717,449.36																																					

Jedwali namba 10, linaonesha matokeo ya nguvu ya kompaundi kutokana na faida zake kwa uwekezaji uliofanywa mara moja kwa kiasi cha shilingi milioni hamsini (50) na shilingi milioni mia moja (100) katika vipindi mbalimbali na kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Jedwali Na. 10;

Faida	12%		14%	
	50,000,000/=	100,000,000/=	50,000,000/=	100,000,000/=
Mwaka/ Kiasi				
1	56,000,000.00	112,000,000.00	57,000,000.00	114,000,000.00
3	70,246,400.00	140,492,800.00	74,077,200.00	148,154,400.00
5	88,117,084.16	176,234,168.32	96,270,729.12	192,541,458.24
10	155,292,410.42	310,584,820.83	185,361,065.71	370,722,131.41
20	482,314,654.66	964,629,309.33	687,174,493.59	1,374,348,987.19

Nguvu ya kompaundi na faida yake inaoneshwa kwenye majedwali yafuatayo kwa mwekezaji anaewekeza kiasi cha shilingi 50,000/=, 100,000/=, 500,000/=, na shilingi milioni 1 kwa kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Jedwali Na. 11; Uwekezaji wa shilingi 50,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	628,278.40	634,125.15	640,037.27
36	3	2,089,091.05	2,153,843.92	2,221,139.98
60	5	3,871,853.61	4,083,483.49	4,309,756.26
120	10	10,242,248.95	11,501,934.47	12,953,445.60
240	20	37,968,441.80	49,462,768.27	65,058,300.25

Jedwali Na. 12; Uwekezaji wa shilingi 100,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	1,256,556.81	1,268,250.30	1,280,074.54
36	3	4,178,182.11	4,307,687.84	4,442,279.95
60	5	7,743,707.22	8,166,966.99	8,619,512.51
120	10	20,484,497.89	23,003,868.95	25,906,891.21
240	20	75,936,883.60	98,925,536.54	130,116,600.51

Jedwali Na. 13; Uwekezaji wa shilingi 500,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	6,282,784.05	6,341,251.51	6,400,372.68
36	3	20,890,910.55	21,538,439.18	22,211,399.75
60	5	38,718,536.09	40,834,834.93	43,097,562.55
120	10	102,422,489.45	115,019,344.73	129,534,456.05
240	20	379,684,417.99	494,627,682.69	650,583,002.53

Jedwali Na. 14; Uwekezaji wa shilingi 1,000,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya faida.

Awamu za kuweka pesa	Faida / Mwaka	10%	12%	14%
12	1	12,565,568.09	12,682,503.01	12,800,745.36
36	3	41,781,821.09	43,076,878.36	44,422,799.50
60	5	77,437,072.17	81,669,669.86	86,195,125.10
120	10	204,844,978.90	230,038,689.46	259,068,912.10
240	20	759,368,835.99	989,255,365.39	1,301,166,005.06

Kutokana na jedwali hapo juu, utagundua kuwa sio busara kupoteza muda na pesa. Inabidi utambue kuwa, MUDA ni kigezo muhimu katika kufanya maajabu ya kompaundi.

Jambo la msingi la kujifunza:

- (1) Wakati wote, tumia fursa zilizopo katika uwekezaji kwa kuzingatia mambo makuu matatu ambayo ni; usalama, ukwasi pamoja na kiwango cha faida.
- (2) Endelea kuwekeza kwa muda mrefu ili unufaike na maajabu ya kompaundi.

4.0	Mawasiliano	<p>Kwa maelezo zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anuani zifuatayo:</p> <p>Ofisi ya UTT DAR ES SALAAM Ofisi za UTT AMIS Dar es Salaam Afisa Mtendaji Mkuu, UTT AMIS Plc, Ghorofa ya Pili (2), Jengo la Sukari, Mtaa wa Sokoine Drive na Ohio, S.L.P 14825, Dar es Salaam Simu Namba: +255 (0) 22 2128460 Namba za Bure: 0800112020 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz Tovuti: www.uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS MBEYA Ghorofa ya Pili, Jengo la NHIF, Mbeya S.L.P 1210, Mbeya, Simu Namba: +255 (0) 25 2500371 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS MWANZA Mezzanine, Jengo la NSSF Commercial Complex S.L.P 640, Mwanza, Simu Namba: +255 (0) 28 2505072 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS DODOMA Ghorofa ya Sita, Jengo la PSSF, Mtaa wa Makole, S.L.P 1310, Dodoma Simu Namba: +255 (0) 26 2323861 Nukushi: +255 26 2323862 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS ARUSHA Ghorofa ya Nne, Jengo la Ngorongoro Conservation, S.L.P 2490, Arusha, Simu Namba: +255 (0) 27 2970625 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS ZANZIBAR Ghorofa ya Tatu, Jengo la Sheikh Thabit Kombo- Michenzani S.L.P 2190, Zanzibar Simu Namba: +255 (0) 24 2941274 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p>
-----	--------------------	---

Jikimu 
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

Ishi vizuri... Unastahili
Income Scheme
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

Mifuko Mingine ya Kampuni
ya Uwekezaji ya UTT AMIS
LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

