



KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

**TAARIFA YA MWAKA YA
MFUKO WA UWEKEZAJI WA
WATOTO (WATOTO FUND)**



**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.....	14
4.	Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi.....	17
5.	Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Watoto	21
6.	Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko	23
7.	Taarifa ya Hesabu za Mfuko	26
8.	Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji	31
9.	Jarida la Habari.....	38



**KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS
MKUTANO MKUU WA WAWEKEZAJI WA MFUKO
WA WATOTO SIKU YA JUMAPILI TAREHE
17 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, Uongozi na Watoa Huduma kwa 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
Moja (11) wa Mwaka



**MKUTANO WA KUMI NA MOJA (11) WA
MFUKO WA WATOTO ULIOFANYIKA TAREHE
20 NOVEMBA 2023 KATIKA UKUMBI WA
MIKUTANO WA KIMATAIFA WA JULIUS
NYERERE, DAR ES SALAAM.**



WALIOHUDHURIA (Kiambatanisho "A")

BODI YA WAKURUGENZI

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

**WAJUMBE WA KAMATI ZA BODI YA
WAKURUGENZI**

1. Bw. Lameck Kakulu - Mjumbe wa Kamati ya Bodi
2. Dkt. Fortunatus Magambo - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WASIOHUDHURIA KWA TAARIFA

1. Bw. David E. Mwankenja - Mkurugenzi wa Bodi
2. Bw. Daniel Ole Sumayan - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WAALIKWA

1. Bi. Rashida Rashid - KPMG/Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
2. Bw. A. Meena - CRDB / Waangalizi wa Mfuko
3. Bi. Anna Gabriel - CMSA / Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
4. Bi. Mariam Mtunguja - CMSA / Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
5. Bw. Josephat Masaba - Mwakilishi wa Msajili wa Hazina

**MENEJIMENTI NA WAFANYAKAZI WA KAMPUNI
YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS**

- | | |
|------------------------|---------------------|
| 1. Bw. S. Migangala | 8. Bw. S. Bujiku |
| 2. Bw. I. Wahichinenda | 9. Bw. S. Kaniki |
| 3. Bi. J. Msofe | 10. Bi. T. Mpiluka |
| 4. Bi. P. Nchimbi | 11. Bw. R. Mwanga |
| 5. Bi. J. Swai | 12. Bw. M. Kimario |
| 6. Bi. S. Mgaya | 13. Bw. P. Ndunguru |
| 7. Bw. D. Mbaga | 14. Bi. V. Abuogo |

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| 15. Bw. F. Bwalya | 37. Bi. S. Kapufi |
| 16. Bw. B. John | 38. Bi. Y. Masanyoni |
| 17. Bi. J. Mlimbila | 39. Bi. A. Laurent |
| 18. Bw. M. Balati | 40. Bi. E. Simon |
| 19. Bw. H. Mnongane | 41. Bw. M. Mchanjila |
| 20. Bw. B. Liwali | 42. Bw. S. Rugaitika |
| 21. Bw. C. Chanjarika | 43. Bw. J. Mwangomola |
| 22. Bw. J. Joseph | 44. Bi. M. Minja |
| 23. Bi. R. Maruma | 45. Bw. J. Chigulu |
| 24. Bw. J. Masoud | 46. Bi. M. Mashiku |
| 25. Bw. B. Lukinga | 47. Bw. F. Lushinge |
| 26. Bw. A. Mushi | 48. Bi. D. David |
| 27. Bw. L. Temela | 49. Bw. S. Khatib |
| 28. Bw. W. Ramadhan | 50. Bi. P. Kasilati |
| 29. Bi. V. Maheri | 51. Bw. N. Muhoji |
| 30. Bi. D. Milenge | 52. Bi. V. Mashindano |
| 31. Bi. W. Malya | 53. Bi. A. Omari |
| 32. Bi. H. Lashkoni | 54. Bw. A. Kandila |
| 33. Bw. A. Mabruk | 55. Bi. L. Malimiru |
| 34. Bw. A. Ambari | 56. Bi. S. Tutuba |
| 35. Bw. J. Nyambo | 57. Bw. R. Ally |
| 36. Bw. S. Ivambi | 58. Bi. W. Makumbati. |

1.0 AKIDI NA KUFUNGUA MKUTANO

Mwenyekiti alifungua mkutano saa 3:15 asubuhi kwa kuwakaribisha wajumbe walioweza kuhudhuria Mkutano wa 11 wa Mfuko wa Watoto. Hii ilikuwa baada ya wajumbe kupata taarifa ya akidi, ambayo ilionyesha kwamba Wajumbe wenye vipande waliohudhuria walikuwa 273. Ambao majina yao yameambatanishwa kwenye Kumbukumbu hizi kama Kiambatisho "A". Mkurugenzi Mtendaji alitoa taarifa kwamba idadi ya Vipande vilivyowakilishwa ni 3,301,153.146 kati ya jumla ya Vipande 24,235,0012 vya Mfuko. Kwa mujibu wa akidi Vipande vilivyowakilishwa vilikuwa ni asilimia 13.6214 ya jumla ya Vipande vyote vya Mfuko, na hivyo Mkutano ungeweza kuanza kwa sababu idadi inayohitajika kulingana na Waraka wa Makubaliano (Deed of Trust) ni asilimia kumi (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 Mahesabu ya 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 MUHTASARI WA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO ULIOPIITA

Baada ya kupitia kumbukumbu za Mkutano wa Kumi (10) uliofanyika tarehe 19 Novemba, 2022, ukurasa kwa ukurasa, Wajumbe wote walipitisha na kuthibitisha kumbukumbu za Mkutano huo.

5.0 YATOKANAYO NA MUHTASARI WA MKUTANO ULIOPOITA

3:1 Mahudhurio Katika Vikao kwa njia ya TEHAMA

Ilielezwa kwamba hili limetekelezwa, wawekezaji waliwezesha kuhudhuria na kushiriki mkutano kwa njia ya video popote walipo kwa kutumia simu ya kiganjani au tarakilishi kupitia linki zilizosambazwa kwa njia ya meseji, kwenye tovuti ya UTT AMIS na mitandao ya kijamii ya UTT AMIS.

6.0. TAARIFA YA MWENYEKITI

- 6.1 Mwenyekiti aliwasilisha taarifa ya Mfuko wa Watoto kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Alianza kwa kuwakaribisha wajumbe kwenye Mkutano Mkuu wa kumi na moja (11) wa mwaka wa Wawekezaji wa Mfuko wa Watoto. Pia alitoa shukrani kwa wawekezaji kwa kutenga muda wa kuhudhuria mkutano.
- 6.2 Wawekezaji walitaarifiwa kwamba katika kipindi cha mwaka wa fedha uliyoyishia Juni 30, 2023 utendaji wa mfuko umeendelea kuwa mzuri. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na Kigezo Linganifu (performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 12.4 ikilinganishwa na asilimia 14.1 ya mwaka ulioishia 30 Juni 2022. Faida iliyopatikana ni kubwa kuliko kigezo Linganifu cha asilimia 7.6. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2023, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 5.7 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2022 hadi Shilingi bilioni 10.7 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko la thamani ya Mfuko linatokana na faida nzuri inayopatikana, matumizi ya teknolojia katika kufanya miamala ya uwekezaji, kuongezeka kwa imani na elimu juu ya faida zinazo patikana kutoka mifuko ya uwekezaji wa pamoja.
- 6.3 Kuhusu mwenendo wa uchumi na mazingira katika Masoko ya fedha, ilielezwa kuwa, wakati Dunia inazidi kupata ahueni juu ya athari za UVIKO 19 na madhara ya vita nchini Ukraine, uchumi, kwa mujibu wa machapisho ya Ofisi ya Taifa ya Takwimu, Pato la Taifa (Gross Domestic Product) lilikua 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 mtawalia. Aidha, kwa mujibu wa taarifa ya Benki Kuu ya robo mwaka iliyoyishia tarehe 30 Juni 2023, Mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 4.0 ikilinganishwa na wastani wa asilimia 12.6 katika nchi za Africa Mashariki na wastani wa asilimia 17.1 kwa nchi za ukanda wa SADC Aidha, ndani ya kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko havikubadilika sana ikiashiria uimara wa soko kwa ujumla. Kadhalika, 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 Kwa upande wa soko la Mitaji na Dhamana, ilielezwa kuwa kulikuwa na ongezeko katika bei za hisa. katika mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Kwa mujibu wa Fahirisi imeonyesha kuwa na ongezeko la asilimia 4.1 kutoka 3,928.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023 ikilinganishwa na

ongezeko la asilimia 7.5 kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Hii ina maanisha kwamba katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2023 bei za hisa kwa ujumla ziliongezeka japo kwa kiwango kidogo ikilinganishwa na mwaka uliopita. Sababu zilizopelekea kupanda kwa bei za hisa ni pamoja na utendaji mzuri wa makampuni yaliyoorodheshwa kwenye Soko la Hisa la Dar es Salaam, kuongezeka kwa Imani ya wawekezaji ndani na nje ya nchi na uboreshaji wa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Pia Mwenyekiti alimshukuru 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.

6.5 Kuhusu utendaji wa Mifuko inayoendeshwa na Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS, taarifa inaonesha kuwa kwa Mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023, thamani ya mifuko imeongezeka kutoka Shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi kufikia Shilingi trilioni 1.535 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hili la kiasi cha Shilingi bilioni 538.9 ni 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.

6.6 Mwenyekiti aliendelea kueleza kwamba Kampuni ya UTT AMIS inaendelea na utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano utakaoishia mwezi Juni mwaka 2024. Katika Mpango Mkakati huo Kampuni imeazimia kujikita kwenye matumizi ya teknolojia katika kutoa huduma kwa wawekezaji. UTT AMIS imeendelea kuboresha mifumo ya uendeshaji 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 iliyunganishwa na mifumo ya Kampuni ya UTT AMIS ili kuboresha mtiririko wa miamala ya uwekezaji. Lengo la uunganishaji huu ni kuongeza ufanisi kwa kupunguza mlolongo wa hatua za uchakataji wa miamala inayofanywa kwa njia za kibenki. Katika kipindi kilichoishia 30 Juni 2023 UTT AMIS imekamilisha uunganishwaji 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 zipo katika hatua mbalimbali za utekelezaji. Inatarajiwa kwamba pindi miradi hii itakapokamilika, itaongeza idadi ya miamala inayofanywa kwa njia za kibenki na simu za kiganjani kwa asilimia kubwa zaidi, kutoka kiwango cha sasa ambacho ni takribani asilimia 70.0. Hivyo Kampuni ya UTT AMIS itaendelea kutoa elimu ya manufaa ya matumizi ya njia za kidijitali katika uwekezaji huku ikiendelea kuwekeza katika mifumo mipya ya huduma kwa wawekezaji pamoja na kuimarisha usalama katika mifumo hiyo.

6.7 Taarifa iliendelea kueleza kwamba Kampuni ya UTT AMIS inaendelea na utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano utakaoishia mwezi Juni mwaka 2024. Katika Mpango Mkakati huo Kampuni imeazimia kujikita kwenye matumizi ya teknolojia katika kutoa huduma kwa wawekezaji. UTT AMIS imeendelea kuboresha mifumo ya uendeshaji 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 iliyunganishwa na mifumo ya Kampuni ya UTT AMIS ili kuboresha mtiririko wa miamala ya uwekezaji. Lengo la uunganishaji huu ni kuongeza ufanisi kwa kupunguza mlolongo wa hatua za uchakataji wa miamala inayofanywa kwa njia za kibenki. Alifafanua kuwa, katika kipindi kilichoishia 30 Juni 2023 UTT AMIS imekamilisha uunganishwaji 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. Tunatumaini kuwa pindi miradi hii itakapokamilika, itaongeza idadi ya miamala inayofanywa kwa njia za kibenki na simu za kiganjani kwa asilimia kubwa zaidi, kutoka kiwango cha sasa ambacho ni takribani asilimia 70.0. Hivyo Kampuni ya UTT AMIS itaendelea kutoa elimu ya manufaa ya matumizi ya njia za kidijitali katika uwekezaji huku ikiendelea kuwekeza katika mifumo mipya ya huduma kwa wawekezaji pamoja na kuimarisha usalama katika mifumo hiyo.

6.8 Mwenyekiti alihitimisha taarifa yake kwa kuwashukuru wawekezaji wote kwa ushirikiano na imani yao kwa Kampuni ya UTT AMIS na Mfuko wa Uwekezaji wa Watoto (Watoto Fund) kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Kwa namna ya kipekee alishukuru

Serikali kupitia Wizara ya Fedha, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Mwanalizi 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. Akasema ni matumaini yake kuwa, ushirikiano huo 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 ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko wa Uwekezaji wa Watoto, aliwasilisha taarifa kwamba jukumu lao kama Waangalizi wa Mfuko wa Watoto ni kusimamia utendaji wa meneja unaendana na waraka wa makubaliano (Deed of Trust) ili kuhakikisha maslahi bora ya wawekezaji katika Mfuko huu.
- 7.2 Aidha, Mwakilishi alielezea kuwa katika utekelezaji wa kazi Mwangalizi wa mfuko ana majukumu makuu matatu ambayo ni; 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 (Deed of Trust) na pia kuhakikisha viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.
- 7.3 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alisema kuwa, katika kipindi cha mwaka wa fedha kilichoanza tarehe 01.07.2022 mpaka 30.06.2023, Benki ya CRDB kama mwanalizi wa mfuko wa Watoto, wameendelea uangalizi wa mwenendo wa shughuli za Meneja wa mfuko na utekelezaji wake na pia wameangalia changamoto kwenye uwekezaji
- 7.4 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alihitimisha kwa kuwathibitisha wawekezaji kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa Watoto na wajibu wa meneja wa mfuko (UTTAMIS) vimeendeshwa kufuatana na vipengele vya waraka wa makubaliano, wakizingatia suala la uaminifu wa wenye vipande kwenye mfuko. Aidha, aliwathibitisha wawekezaji kwamba maslahi ya wenye vipande ndani ya mfuko wa Watoto yalilindwa na kuzingatiwa ipasavyo na kwamba meneja ameendesha mfuko kulingana na waraka wa makubaliano.

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

- 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 Muhtasari wa taarifa ya Hesabu za Mfuko zilizowasilishwa yaani Taarifa ya Mapato na Matumizi, 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 Watoto kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023.
- 8.2 Taarifa ilielezea kuwa muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha hauoneshi taarifa zote kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za fedha (International Financial Reporting Standards (IFRS)) alielezea pia taarifa za wakaguzi iliendelea kusema kwamba Muhtasari wa hesabu za kifedha iliyokaguliwa siyo mbadala wa taarifa kamili za hesabu zilizokaguliwa na haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za kifedha zilizokaguliwa.
- 8.3 Pia taarifa ilielezea maoni ya ukaguzi (audit opinion) yasiyokuwa na kasoro juu ya taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za Mfuko yaliyotolewa kwenye taarifa ya tarehe 14 Novemba 2023, kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023 na 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 ambao ufanywa kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya ukaguzi (International Standards on Auditing). Alihitimisha kwa kusema kampuni iliweza kupata Hati safi ya Ukaguzi.

9.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU HESABU ZA MFUKO WA WATOTO KWA MWAKA ULIOISHIA TAREHE 30 JUNI 2023.

Mkurugenzi wa Fedha na Mipango wa kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwasilisha Taarifa ya Hesabu za Mfuko wa Watoto za mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023.

- 9.1 Mkurugenzi alieleza kuwa taarifa hiyo imegawanyika katika sehemu kuu nne ambazo ni, Taarifa ya Mapato na Matumizi, Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha na taarifa zote hizi ni za Mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023.

- 9.2 Kwa upande wa Mapato na Matumizi, jumla ya Mapato yalikuwa ni Shilingi 1,164,048,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2022 ambapo ilikuwa kiasi cha Shilingi 761,230,000. Gharama za Uendeshaji zilikuwa Shilingi 206,028,000 ukilinganisha na mwaka 2022 ilikuwa Shilingi 124,804,000. Ongezeko la thamani kabla ya kodi ni Shilingi 958,020,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2022 ilikuwa ni Shilingi 636,426,000 kodi ya zui ni Shilingi 5,271,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2022 ilikuwa ni Shilingi 4,470,000. Ongezeko la thamani baada ya kodi ni Shilingi 952,749,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2022 ilikuwa ni Shilingi 631,956,000.
- 9.3 Kwa upande wa Urari wa Hesabu za Mfuko ilielezwa kuwa Rasilimali za Mfuko zilikuwa Shilingi 11,029,354,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha uliopita 2022 ambapo ilikuwa ni kiasi cha Shilingi 5,771,560,000. Dhima ya mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa ni Shilingi 242,003,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha wa 2022 ambapo dhima ilikuwa ni Shilingi 45,041,000. Taarifa ilieleza kwamba thamani halisi ya Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa Shilingi 10,787,351,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2022 ilikuwa ni Shilingi 5,726,519,000.
- 9.4 Katika taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko ilielezwa kuwa, thamani ya mfuko mwanzoni wa mwaka 2022/2023 ilikuwa Shilingi 5,726,519,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021/2022 ilikuwa ni Shilingi 4,202,555,000. Ongezeko kutokana na mabadiliko ya thamani ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa ni Shilingi 952,749,000 ukilinganisha na mwaka 2022 ilikuwa ni Shilingi 631,956,000. Kwa upande wa Miamala ya wenye vipande Mfuko ulikusanya (Net sales) kwa Mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ilikuwa Shilingi 4,108,083,000 ukilinganisha na mwaka 2022 mfuko ulikusanya (Net sale) ya kiasi cha Shilingi 892,008,000. Hivyo kufanya mabadiliko ya thamani halisi ya mfuko kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 June 2023 kuwa shilingi 10,787,351,000 ukilinganisha na badiliko la thamani ya mfuko kwa mwaka wa fedha 2022 ilikua ni shilingi 5,726,519,000.
- 9.5 Kwa upande wa Taarifa ya Mtiririko wa Fedha, ilielezwa kuwa, Faida iliyopatikana baada ya Kodi ilikuwa Shilingi 952,749,000 Mwaka 2023 ikilinganishwa na Shilingi 631,956,000 mwaka 2022. Fedha iliyotumika baada ya mabadiliko ya mtaji wa uendeshaji kwa mwaka wa fedha unaoishia Juni 30, 2023 ilikuwa Shilingi 5,151,751,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,417,408,000/= kwa mwaka 2022. Kodi iliyolipwa Mwaka 2023 ilikuwa Shilingi 5,271,000/= ikilinganishwa na Shilingi 4,470,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2022, baada ya

kujumuisha na kodi, Gawio pamoja na riba zilizopokelewa, Fedha Halisi iliyotumikakwenye shughuli za uendeshaji kwa mwaka ulioishia 30 Juni, 2023 ilikuwa Shilingi 3,976,544,000/= ikilinganishwa na Shilingi 874,199,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni, 2022. Kwa upande mwingine amana ya mfuko ilipatikana Shilingi 4,108,083,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2023 ikilinganishwa na kiasi cha Shilingi 892,008,000/= kwa mwaka wa fedha 2022 na hivyo kufanya ongezeko la fedha kiasi cha Shilingi 131,539,000/=kwa mwaka ulioishia Juni 2023 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi 17,809,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2022. Aidha Mfuko ulikuwa na akiba ya fedha mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2023 kiasi cha Shilingi 157,946,000/= ikilinganishwa na akiba ya Shilingi 140,137,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2022, hivyo kupelekea Mfuko kubakiwa na salio la fedha kiasi cha shilingi 289,485,000/= mwishoni mwa mwaka ulioishia Juni 30, 2023 ikilinganishwa na salio la Shilingi 157,946,000/=mwishoni mwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

10.0 TAARIFA YA MENEJA WA MFUKO KUHUSU UWEKEZAJI

Mkurugenzi wa Idara ya Uwekezaji 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 ukubwa wa Mfuko wa Watoto umeongezeka kutoka Shilingi bilioni 5.7 hadi kufikia Shilingi bilioni 10.7 katika mwaka wa fedha unaoishia tarehe 30 Juni 2023, ukubwa wa Mfuko uliongezeka kwa asilimia 87.7, faida ya mwaka na thamani ya kipande iliongezeka hadi kufikia Shilingi 583.8 kwa kila kipande kutoka Shilingi 519.3 ilionakiliwa tarehe 30 Juni 2022, sawa na ongezeko la shilingi 64.5 kwa kila kipande kwa kipindi hicho.
- 10.2 Taarifa iliainisha mgawanyo wa uwekezaji wa Mfuko wa Watoto katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023, Kampuni ya UTT AMIS kama Meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwa mujibu wa matakwa ya sera za mfuko wa Watoto. Taarifa ilieleza kuwa mgawanyo wa uwekezaji katika Mfuko wa Watoto uligawanyika katika asilimia kama ifuatavyo, asilimia 14.7 iliwekezwa katika hisa, asilimia 84.2 iliwekezwa katika dhamana za serikali za muda mrefu, asilimia 1.1 katika amana za benki za muda mfupi.
- 10.3 Mkurugenzi wa Idara ya Uwekezaji aliendelea kuelezea ulinganishi wa faida ya Mfuko wa Watoto na viwango linganishi vya riba vinavyotolewa na

- soko kwenye amana za mabenki. Faida katika Mfuko wa Watoto kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2023 ilikuwa ni asilimia 12.4 ikilinganishwa na asilimia 14.1 ya mwaka 2022. Kupungua kwa faida ya mwaka kulichangiwa na kushuka kwa viwango vya riba sokoni.
- 10.4 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa mwaka 2022 uchumi ulikuwa kwa kiwango cha asilimia 4.7, ukilinganisha na kiwango cha asilimia 4.9 mwaka 2021 (kama ilivyooneshwa kwenye jedwali namba III). Hata hivyo kilimo, ujenzi na madini vilikuwa vichocheo vikubwa vya ukuaji wa uchumi katika kipindi hicho. Mategemeo ya ukuaji wa uchumi kwa mwaka 2023 ni asilimia 5.2 au zaidi kutokana na kufufuliwa kwa shughuli za kiuchumi hususani uwekezaji kwenye sekta ya umma na binafsi nchini. 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. Hata hivyo uchumi imara husaidia kutunza na kuimarisha thamani ya uwekezaji na huvutia wawekezaji wa ndani na nje ya nchi.
- 10.5 Mkurugenzi aliongeza kuwa, hali ya mfumuko wa bei nchini kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2023 ni asilimia 3.6 ikilinganishwa na asilimia 4.4 iliyonakiliwa 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.
- 10.6 Aidha, hali ya uchumi nchini na mwenendo wa mfumuko wa bei ni stahimilivu kiasi ambacho kimewezesha 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 Katika taarifa yake, Mkurugenzi alisema 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 8.0 (asilimia 17.5) kutoka shilingi trilioni 45.7 mwaka 2022 hadi shilingi trilioni 53.7 mwaka 2023. Jumla ya amana kwenye benki iliongezeka kwa shilingi trilioni 5.7 (asilimia 20.3) hadi kufikia shilingi trilioni 33.7 kutoka shilingi trilioni 28.0. Aidha, Jumla ya mikopo imefikia shilingi trilioni 31.5 mwaka 2023 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. Mkurugenzi akaongeza kuwa 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.
- 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 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2023, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano Tanzania iliongeza kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi sokoni ikilinganishwa na mwaka uliopita. Kiasi hicho cha dhamana kiliongezwa kwa takribani shilingi trilioni 1.4 (asilimia 73.6) 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.
- 10.10 Ilitolewa taarifa kuwa, 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.
- 10.11 Kwa kipindi cha mwaka mmoja hali ya ushiriki wa wawekezaji kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ilipungua ikilinganishwa na ushiriki kwenye dhamana za muda mfupi. Ongezeko la ushiriki katika eneo la dhamana za serikali kunasaidia kuleta na kuboresha hali ya ukwasi na faida sokoni.
- 10.12 Ilitolewa taarifa kuwa, riba katika dhamana za serikali za muda mfupi zilipungua kutoka wastani wa asilimia 4.1 mwezi Juni 2022 hadi asilimia 3.5 mwezi Juni 2023. Viwango vya riba jumuishi za mikopo katika benki ya biashara ni asilimia 16.7 ikilinganishwa na asilimia 16.2 kwa 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. Aidha, 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. Mabadiliko ya riba katika soko la fedha na mitaji huathiri moja kwa moja thamani ya mifuko ya uwekezaji wa pamoja na uchumi kiujumla. Vivyo hivyo, kuongezeka kwa riba sokoni hupelekea kuongezeka kwa thamani ya uwekezaji kwenye mifuko hususani pindi uwekezaji mpya unapofanyika.
- 10.13 Taarifa ilitolewa kuwa, 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. Thamani ya Shilingi kwa Dola moja ya kimarekani ilikuwa imara na ya kuridhisha, ingawa ilipungua kwa asilimia 1.0 kutoka Shilingi 2,315.7 Juni 2022 hadi Shilingi 2,339.1 Juni 2023. Uimara wa viwango vya kubadilisha fedha ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na serikali kwa ujumla inasaidia kutunza thamani ya rasilimali ambazo thamani yake ipo katika shilingi za kitanzania na kuvutia wawekezaji kutoka ndani na nje ya Tanzania.
- 10.14 Taarifa ilitolewa kuwa kwa muda wa mwaka mmoja ulioisha mwezi Juni 2023 kumekuwa na viashiria chanya katika miamala na shughuli kwenye soko la mitaji na dhamana. Soko limekuwa likifanya kazi vizuri kwa upande wa mauzo na shughuli mbalimbali, tuliona utoaji wa hati fungani 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.
- 10.15 Hali ya ushiriki kwenye soko la mitaji na dhamana nchini imeongezeka, ni matarajio yetu kuwa hali hi 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.
- 10.16 Kiwango cha ushiriki kwenye eneo la dhamana za serikali na hatifungani za kampuni binafsi kimeongezeka licha ya faida kuwa ya wastani kilinganishwa na mwaka uliopita. Mauzo ya dhamana za serikali kupitia soko la upili yaliongezeka kwa shilingi trilioni 0.1 (asilimia 3.1) kutoka shilingi trilioni 3.2 mwaka uliopita (Juni 2022) hadi shilingi trilioni 3.3.
- 10.17 Kwa kipindi hicho, thamani jumuishi ya mauzo kwa upande wa Hatifungani za kampuni binafsi ziliongezeka kwa shilingi bilioni 0.1 kutoka shilingi bilioni 0.8 hadi shilingi bilioni 0.9 Juni 2023. Hadi Juni 2023 hati fungani za kampuni binafsi zilikuwa, Jasiri bond iliyoorodheshwa na benki ya NMB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.5 kwa mwaka, Fursa Sukuk bondi iliyoorodheshwa na benki ya KCB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.75 kwa mwaka, Twiga bond iliyoorodheshwa 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) lililoorodheshwa kwa awamu kwa asilimia 10.48, 13.4607 na asilimia 11.79.
- 10.18 Taarifa ilitolewa kuwa hali ya mauzo ya Hisa na shughuli sokoni ilipungua kwa takribani shilingi bilioni 19.0 (asilima 15.0) kutoka shilingi bilioni 126.6 hadi shilingi bilioni 107.6 tarehe 30 Juni 2023. Vilevile, Ukubwa wa mitaji wa soko ulipungua thamani kwa shilingi trilioni 0.6 hadi shilingi trilioni 15.0 kutoka shilingi trilioni 15.6. Katika kipindi cha mwaka mmoja kampuni zifuatazo zilitangaza na kulipa gawio; TCC (Tsh. 670.0), TPCC (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 290.0), benki ya NMB (Tsh. 286.0), SWISS (Tsh. 42.0), na benki ya CRDB (Tsh. 45.0) kwa kila hisa. Hivyo basi, kwa wawekezaji wote waliowekeza kwenye kampuni tajwa walipata gawio sawa na maelezo hapo juu.
- 10.19 Ilitolewa taarifa kuwa hadi tarehe 30 Juni 2023 jumla ya rasilimali kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS imefika shilingi bilioni 1,535.4 kutoka shilingi bilioni 996.5. Rasilimali ziliongezeka kwa asilimia 54.0 sawa na shilingi bilioni 538.9 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7 iliyonakiliwa mwaka uliopita. Kwa kipindi chote hadi Juni 2023 kumekuwa na muamko wa uwekezaji kwenye mifuko, hali iliyopelekea ongezeko kubwa la rasilimali.
- 10.20 Taarifa ilieleza kuwa shirika la watumishi housing (WHI) lilizindua mfuko wa uwekezaji wa pamoja unaoitwa Mfuko wa Faida (Faida fund) mnamo mwezi Novemba 2022. Mfuko ulinakili rasilimali zenye thamani ya shilingi bilioni 7.9 mwezi Disemba 2022 na shilingi 100.3 kwa kila kipande. Kwa kipindi cha miezi sita tangu mauzo ya awali (IPO) hadi tarehe 30 Juni 2023, mfuko ulikuwa kwa ujumla ya kiasi cha shilingi bilioni 7.4 (asilimia 93.6) hadi shilingi bilioni 15.3 na thamani ya shilingi 104.9 kwa kipande.

10.21 Aidha, ilielezwa kuwa UTT AMIS inapenda kuwahakikishia wawekezaji wake kuwa itaendelea kubuni na kuvumbua mianya na fursa ya uwekezaji kadiri inavyojitokeza katika soko ili kuongeza mapato na faida kwa wawekezaji. Lengo letu ni kuvuka matarajio ya wawekezaji kwa maendeleo yao na Taifa kwa ujumla.

11.0 MASWALI MAONI NA MAJIBU

11.1 Wawekezaji waliuliza maswali pamoja na kutoa hoja zifuatazo:

- 11.1.1 Mwekezaji aliomba kupata ufahamu kuhusu tofauti ya kati ya thamani ya kipande na faida.
- 11.1.2 Mwekezaji aliomba kufahamu kuhusu bei ya kuuza kipande na bei ya kununua kipande katika mfuko wa Watoto.
- 11.1.3 Mwekezaji aliuliza kuhusu mapato na matumizi, kwa nini kwa mwaka huu 2023 gharama za ushauri zimepanda ukilinganisha na mwaka uliopita 2022.
- 11.1.4 Mwekezaji aliuliza je ukomo wa miaka kwa mtoto kuwekeza kwenye mfuko wa Watoto ni miaka mingapi?
- 11.1.5 Mwekezaji aliuliza kwanini UTT AMIS inatumia IFRS katika kuandaa taarifa ya mahesabu badala ya kutumia IPSAS kama taasisi nyingi za serikali zinavyotumia?

11.2 Wawakilishi wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS walitoa ufafanuzi ufuatao:

- 11.2.1 Mwakilishi wa UTTAMIS alijibu kwamba thamani ya kipande ni ile thamani tunayoikokotoa kila siku na faida ni ile asilimia itokanayo na tofauti ya thamani ya kipande kutoka mwanzo wa mwaka hadi mwisho wa mwaka.
- 11.2.2 Mwakilishi wa UTTAMIS aliwaeleza wawekezaji kwamba bei ya kuuza kipande ndio thamani ya kipande ambayo mteja atalipia akitaka kununua vipande na bei ya kununua kipande ni ile bei ambayo mteja atatumia akitaka kuuza vipande vyake. Kwenye mfuko wa Watoto kuna gharama ya kufanya muamala ambayo mteja analipia ambayo ni asilimia 1 ambapo mteja atachajiwa akitaka kuuza vipande vyake, hivyo bei ya kununua kipande inapungua kwa asilimia moja (1%).
- 11.2.3 Mwakilishi wa UTTAMIS aliwaeleza wawekezaji kuhusu suala la gharama za ushauri kuongezeka kuliko mwaka uliopita ni kutokana na ukuaji wa mfuko hivyo gharama za ushauri nazo zinaongezeka sambamba na ukuaji wa mfuko.

11.2.4 Mwakilishi wa UTT-AMIS aliwaeleza wawekezaji kwamba ukomo wa uwekezaji kwa mtoto katika Mfuko wa Watoto ni miaka 18 na wakati anaendelea kutafakari kuhusu kuwekeza katika mifuko mingine anaruhusiwa kubaki kwenye mfuko wa Watoto hadi akifikisha miaka 24, hapo mwekezaji ambaye ni mtoto atalazimika kuomba kuhamishiwa pesa yake katika mifuko mengine ya uwekezaji kwa mujibu wa taratibu husika au anaweza pia vilevile kuchukua kiasi chote cha pesa.

11.2.5 Mwakilishi wa UTT-AMIS aliwaeleza wawekezaji kwamba UTT AMIS inatumia IFRS badala ya IPSAS kwasababu UTT AMIS ni taasisi ya kibiashara, IPSAS inatumika na taasisi za kiserikali ambazo hazipo kibiashara.

8.0 KUFUNGA MKUTANO

Kwa kuwa hakukuwa na masuala zaidi ya kujadili, Mwenyekiti aliwashukuru Wawekezaji wote kwa kuhudhuria katika Mkutano huo. Pia aliwahakikishia kuwa mawazo na mapendekezo ya Wawekezaji yaliyotolewa katika Mkutano yatazingatiwa na yale yanayowezezana yatatekelezwa. Mwisho aliwatakia heri ya sikukuu za Krismasi na Mwaka Mpya 2024 Mkutano ulifungwa saa 6:18 mchana

.....
MWENYEKITI

.....
KATIBU

.....
TAREHE

KIAMBATISHO “A”

ORODHA YA WAWEKEZAJI WA MFUKO WA WATOTO WALIOHUDHURIA KWENYE MKUTANO MKUU ULIOFANYIKA KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA WA JULIUS NYERERE, DAR ES SALAAM TAREHE 20 NOVEMBA 2023

S/NO	JINA LA MUWEKEZAJI
1	ABDALLAH OMARI IDOWA
2	ABROGAST PETER JEROME
3	ABUBAKARI JABU NYUNDO
4	ACBARY AHMED MUSHI
5	ADAM DAUSON JUMA
6	AGNES TENGIA REMIJI
7	AGNESS NDECHILIO OLOTU
8	AHMED MOHAMED ZEIN
9	AHMED MOHAMED ZEIN
10	AKIDA RAMADHANI MWAIMU
11	ALFRED KASANDA DUBUNGU
12	ALLY ABDALLAH HENGO
13	ALOISIA ISDORY MUSHI
14	ALOISIA MARY LEKULE
15	ALOISIA MARY LEKULE
16	AMANDAA BLASIUS MOLLEL
17	AMANI JOELY CHOWE
18	AMOS MICHAEL NGAILO
19	ANESTUS GASTO RUTAKANGWA
20	ANESTUS GASTO RUTAKANGWA
21	ANETH FRANK MAGOBA
22	ANETH FRANK MAGOBA
23	ANGELA MERCI TUNGARAZA
24	ANJURA REUBEN NYARUGA (Rep. Nyanjura Nyaru)
25	ANNA JONASAI MAPHOLE
26	ANNA NAFTAL KAWICHE . .
27	ANNA NICHOLAUS MALLYA (Rep. Salum Maruma)
28	ANNAH JAMES LUSEKELO
29	AS BATHLOMEO SANGA (Rep. Bruno Batholomeo Sanga)
30	ASSINA ABDALLAH HASSAN

31	ASTRIDA SAMWEL MWEZI
32	ASTRIDA SAMWELI BUKAMBI
33	ASTRIDA SAMWELI BUKAMBU
34	AUGUST BENEDICT KOWERO
35	AUGUST BENEDICT KOWERO
36	AUGUSTINO THOMAS KIMARO
37	BAHATI ABUBAKARI MCHOMVU
38	BAHATI ANDREW MWANYINGILI
39	BAHATI NZIGE MWARUKA
40	BARAKA PAULO CHARLES
41	BASHIRU ISSAYA FRANK
42	BATHLOMEO ISSA SANGA
43	BATHLOMEO ISSA SANGA (Rep. Bruno Sanga)
44	BELANDO MICHAEL NARDO
45	BELINDA GOODFREY MIRAMBO
46	BENSON BENEDICT MACHA
47	BENTA SUNDAY KAYUNI
48	BICHI HUSSEIN BRUNO
49	BICHI HUSSEIN BRUNO
50	BICHI HUSSEIN BRUNO
51	BICHI HUSSEIN BRUNO
52	CHARLES BINAMUNGU MUBI
53	CHARLES BINAMUNGU MUBI
54	CHARLES BINAMUNGU MUBI
55	CHARLES BINAMUNGU MUBI
56	CHARLES YOHANA PASCHAL (Rep. Charles)
57	CHILDREN FOR CHILDREN’S FUTURE
58	CHRISTIAN SAIDI NCHIMBI
59	CHRISTINA CASTOR LYARI
60	CHRISTINA CASTOR LYARI
61	CHRISTINA OTHMAN HAULE
62	CHRISTINA OTHMAN HAULE
63	CHRISTOPHER LAWRANCE KANNONYELE

64	DAFROZA ALOYCE SANGA
65	DANFORD LUPYUTO MWAITELEKE
66	DANIEL GODFREY MANDARI
67	DATIVA ANDREW KARIA
68	DENNIS PIETER MUNUO
69	DEOKRASIAS FEDRICK KIMARIO
70	DOREEN PETER NGOWI
71	DOROTHY STEPHEN BIKURAKULE
72	EDDA DAUDI KONDELA
73	EDGAR DAVID MAZANDA
74	ELIJAH MAWAZO OKWERA
75	ELIJAH MAWAZO OKWERA
76	ELISHA ELIYA BARAKA
77	ELIZABETH CHARLES BALUZE
78	ELIZABETH CHARLES NKUNGA
79	ELIZABETH CHILALA GEORGE
80	ELIZABETH HENRY MKONDYA
81	EMANUEL AYUBU BIRA
82	EMANUEL AYUBU BIRA
83	EMMA DAMAS MALAMASHA
84	EMMANUEL ELIMWOKOZI KIMEA
85	EMMANUEL ELIMWOKOZI KIMEI
86	EMMANUEL ERNEST CHENGE
87	EMMANUEL JOSEPH DAFTARI
88	ERASTO BAYNETH CHIWANGA
89	ERASTO BAYNETH CHIWANGA
90	ERENIA PETER SAMBUA
91	EVA ISIDORY MASSAWE
92	EVANS AMOS MSHUMBUSI
93	FATUMA MOHAMED MAHUMBI
94	FATUMA MWISHEHE KULITA
95	FATUMA MWISHESHE KULITA
96	FATUMA MWISHESHE KULITA
97	FEDILIA EXAUD URASSA
98	FELEFU DOMU MAGAKA
99	FESTO SULEIMAN MBATA
100	FIHIRI OMARI ACHI
101	FLAVIA DAMAS KWAI
102	FLAVIANA PATRICE MUGHENYI

103	FRANCIS BRUNO HINJU
104	FRANK GILBERT BAKENGESA
105	FREDRICK ERNEST GUNGAYENA
106	GEOFFREY AMBROSE KUNDY
107	GEORGE ABDALA RAMADHANI
108	GEORGE CLEOPA MAPUNJO
109	GEORGE CLEOPA MAPUNJO MPEMBENI
110	GEORGE MARKI BINDE
111	GERMANA MASUNGA GASPER
112	GHUHEN REUBEN MTAITA
113	GLORY KALIST MATILYA
114	GLORY METHOD KILASARA
115	GLORY WILFRED MWANGA
116	GLORY WILFRED MWANGA
117	GODLOVE ALFRED NASSARY
118	GODWIN ERNEST MELAY
119	GODWIN GABRIEL RWAKIBARILA
120	GODWIN GABRIEL RWAKIBARILA
121	GODWIN GABRIEL RWAKIBARILA
122	GODWIN GABRIEL RWAKIBARILA
123	GRACE MAMNGODO MAZENGO
124	GRACE NYAKWESI BISWALO
125	HABIBA IDDY FUNDI
126	HAPPINESS DAVID MULOKOZI
127	HAPPINESS KASSIAN MWAGIZE
128	HAPPYNESS ZAKAYO NDAGALA
129	HASHIM ABDUL KWEYAMBA
130	HELLEN ASTARIKO NYAHONGO
131	HELLEN ASTARIKO NYAHONGO
132	HIDAN OMARY RICCO
133	HIDAYA ABDALLAH BUNGARA
134	HIDAYA ABDALLAH BUNGARA
135	HILDA NICHORAUUS MKALA
136	IBRAHIM MUSSA LUTHER
137	MASELE ISSA MRISHO
138	JACKSON GABINUS MAGANGA
139	JACKSON GABIUS MAGANGA
140	JACOB RAPHAEL MWAMBETA
141	JACOB RAPHAEL MWAMBETA

142	JAMES AKONAAY AMO
143	JAPHET RAZIEL NYAMBO
144	JESSICA ERNEST SWAI
145	JESSICA ERNEST SWAI
146	JESSICA ERNEST SWAI
147	JOASH KAROGO MISSO
148	JOEI JOSEPH MAKELELE
149	JOSEPH CHARLES BUNDALA
150	JOSEPHINE EMMANUEL MSAMBICHAKA
151	JOSEPHINE ROY MAEDA
152	JOYCE JASPER OWENYA
153	JULIKANA ALMELICK SANGA
154	JULIUS SEBASTIAN MTWEVE
155	JULIUS SEBASTIAN MTWEVE
156	JUMA BAKARI MUSSA
157	KASSIM ABDALAH UGAMA
158	KISILA KITANDU EMMANUEL
159	LAZARO ELIYA MNGUMI
160	LAZARO WILLIAM MSIMU
161	LEOCADIA PANTALEO NJAU
162	LILIAN KOKUSHERULA NYOMBBI
163	LILIAN MATHAYO MKWIZU
164	LINUS GRACE MLANGILA
165	LUCIA ALDO LIKASI
166	LYDIA LAZARO NYIRENDA
167	LYISON THOMAS KALULUNGA
168	MAGETA NZOTA MTURI
169	MANDARO J. MANDARO
170	MARCELINA JOHN MPONELA
171	MARCELINA JOHN MPONELA
172	MARCELINA JOHN MPONELA
173	MARTHA DONATUS MASHIKU
174	MARTHA DONATUS MASHIKU
175	MARTHA DONATUS MASHIKU
176	MARTHA DONATUS MASHIKU
177	MARTHA DONATUS MASHIKU
178	MARTHA DONATUS MASHIKU
179	MARTHA DONATUS MASHIKU
180	MARY PASCAL MABITI

181	MASAUKO SAMWEL MASANJE
182	MAULID IDD LIUKA
183	MAY JOHN HIZA
184	MOSES IBRAHIM NGAUGULA
185	MOZA NASSORO KIPEREKA
186	MUSSA JOHN ENOSY
187	MWAHIJA MEIER MATOLA
188	MWANAMVUA HASSAN ALMASSY
189	MWENE HONORY MKINGA
190	NADIA KAHYOZA MUSA
191	NEEMA CHRISTOPHER MWANKAJA
192	NELUSIGWE OBASI KATULE
193	OGRACIA SEVERINE KASHAIGILI (Rep. Longwe)
194	OMARY KAWAMBWA MWINJUMA
195	OMARY KAWAMBWA MWINJUMA
196	ONESMO BEDA LYIMO
197	ONESMO BEDA LYIMO
198	PENDO JOACHIM KIOMBWE
199	PETER JAMES MMBANDO
200	PILI MGENGELE MAGESSA
201	PRAY HENRY MATIRI
202	PRISCA OTMARY HAULE
203	PROSPER ELIASON BILACHA
204	PROSPER JOSEPH TAIRO
205	RAFAELI SAMWELI MLAHAGWA
206	RAYMOND LINUS MTEFU
207	RAYMOND LINUS MTEFU
208	RAYMOND LINUS MTEMFU
209	REHEMA DYAGA MAKALA
210	REHEMA MWINYIJUMA KAWAMBWA
211	REHEMA RAMADHANI SINGOYI
212	REHEMA SALUM DIBEGA
213	REHEMA SALUM DIBEGA
214	ROMANUS EDWARD NYAWUMBU
215	ROMANUS OKUNGU ROMANUS
216	ROSALIA ACHASIUS TUNGARAZA
217	ROSE FELIX TEMU
218	ROSEMARY LEONARDO NARDO (Rep. Karim Fadhili)

219	ROSEMARY NIYO BGOYA
220	RUGANZIA GONZAGA NYOMBI
221	RUGAZIA GONZAGA NYOMBI
222	SALAMA TWAHIR MARIJANI
223	SALMA SAID ABDALLAH
224	SALMA SALUM IKUJA
225	SALVASIA ELIAS MULEBYA
226	SALVASIA ELIAS MULEBYA
227	SAUDA HUSSEIN SWALEHE
228	SELINA ATTUNOOVE MAKUNDA
229	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
230	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
231	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
232	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
233	SHANGWE YUDA KASIMBA
234	SHEDRACK LUPAKISYO MWAINYEKULE
235	SIAEL ELINAMI MTEI . .
236	SIFA JOHN MAEMBE
237	SOMBA MOHAMED KITOFU
238	SOPHIA BAKARI MOHAMED
239	SOPHIA BROWN LEKEY
240	SOPHIA GEOFFREY MGAYA
241	SOPHIA GEOFFREY MGAYA
242	SOPHIA KILLIAN KAPUFI
243	SOPHIA KILLIAN KAPUFI
244	STANLEY MAHULEGE NZOVU
245	STANLEY MAHULEGE NZOVU
246	STELLA KABAKA MELKIONY
247	STELLA KABAKA MELKIONY
248	STELLAH KABAKA MELKIONY
249	STEVENS KOSI MADULU
250	SYLVIA FRANCIS KIRENGA
251	SYLVIA INNOCENT NJOVU
252	SYLVIA INNOCENT NJOVU
253	TUSSA MICHAEL MWAKYANDILE
254	TWAHA ATHUMAN MTHIMKHULU
255	VALERIAN FAUSTIN PETER
256	VEROSSA JOHN RANGIMOTO

257	VIOLET MATUKI MAHERI
258	VIOLET MATUKI MAHERI
259	VIOLET MATUKI MAHERI
260	VITOR NKONDE CHOMBA
261	WAILES EZEKIEL MWASHAMBWA
262	WAILES EZEKIEL MWASHAMBWA
263	WEGESA KISOMA BUTIKA
264	WILBAFOS JULIUS KIRUMBA
265	WILBAFOS JULIUS KIRUMBA
266	YANDE BERNADETHA PANYA
267	YANDE BERNADETHA PANYA
268	YANDE BERNADETHA PANYA
269	YASINTA WENSLAUS MGENI (Rep. Yasinta Mgeni)
270	YVONNE JOHN KANYORO
271	ZAINA AUGUSTINO MATANDA
272	ZAITUNI MOHAMED SALIMU
273	ZUBERI OMARI SENGOLI

3

Yatokanayo na
Mkutano Mkuu wa
Kumi na Moja

Hakukuwa na yatokanayo na Mkutano Mkuu uliopita wa Mfuko wa Watoto





TAARIFA FUPI YA MWAKA YA MFUKO WA WATOTO



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 Watoto. 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 kuiteua 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 Watoto.

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, kampuni 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 Wenyevidi na Watendaji wakuu wa taasisi za umma tarehe 28 mwezi Agosti 2024.

Ndugu wawekezaji, nina imani mmekuwa mkifuatilia maendeleo ya Mfuko wa Watoto 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 14.1 ikilinganishwa na asilimia 12.4 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 10.7 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2023 hadi Shilingi bilioni 18.9 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 kisichozi 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 kubadirika 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 kuborehwa 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 inayoismamia 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 ongezeko la faida iliyopatikana katika uwekezaji Pamoja na 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 Watoto ilikuwa asilimia 14.1.

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 kuboreha mifumo unaarajiwa 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 kurekebisha 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 kuboreha huduma na kuibua bidhaa zingine kwa masilahi ya wawekezaji. UTT AMIS itaendelea kuboreha 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 Wenyevitwa 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 mabalazi wazuri juu ya uwekezaji kwa familia, marafiki, ndugu pamoja na jamaa zenu. Ili kuhakikisha mnamudu vyema hii kazi ya kuwa mabalazi 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 Watoto 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 Watoto



The bank that listens

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 WATOTO KWA WAWEKEZAJI

Tukiwa ni waangalizi wa Mfuko wa **Watoto**, 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 **Watoto**, tumeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za meneja wa mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye uwekezaji.

Kwa kuzingatia hayo, tunapenda kuwathibitishia kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa **Watoto** 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 **Watoto** 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 WATOTO (WATOTO 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 Watoto kwa kipindi cha mwaka wa fedha inayoishia tarehe 30 Juni 2024.

Kwa Maoni yetu, Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Watoto unaendana na taarifa kamili za 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 Watoto zilizokaguliwa zinapatikana katika ofisi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS.





7

Taarifa ya Hesabu za Mfuko

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

	2024	2023
	TSH '000	TSH '000
Mapato yatokanayo na riba	1,791,710	931,622
Faida/(hasara) itokayo na mabadiliko ya thamani ya hisa na Dhamana	528,795	103,869
Mapato mengineyo	17,284	128,557
Jumla ya Mapato	2,337,789	1,164,048
Gharama za Meneja	(222,176)	(123,371)
Gharama za Mwangalizi wa Mfuko	(14,812)	(10,000)
Gharama za Ukaguzi wa Hesabu	(1,740)	(1,332)
Gharama za Matangazo	(23,085)	(12,197)
Gharama za Mauzo ya Dhamana na Hisa	(13,980)	(3,245)
Gharama za Mauzo ya Vipande	(108,584)	(48,843)
Gharama Za Ushauri	(1,443)	(829)
Gharama nyinginezo za Uendeshaji	(1,758)	(6,211)
Jumla ya Gharama za Uendeshaji	(387,578)	(206,028)
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa wawekezaji kabla ya Kodi	1,950,211	958,020
Kodi ya Zuio	(15,532)	(5,271)
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa wawekezaji Baada ya Kodi	1,934,679	952,749
Mapato mengineyo(other comprehensive income)	-	-
Ongezeko halisi la thamani ya Mfuko	1,934,679	952,749

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

	2024	2023
	TSH '000	TSH '000
Rasilimali za Mfuko		
Fedha Taslim	1,474,541	289,485
Dhamana za Serikali	14,679,717	9,116,323
Hisa	2,987,145	1,600,442
Rasilimali nyinginezo (other receivable)	42,011	23,104
Jumla ya Rasilimali	19,183,414	11,029,354
Dhima za Mfuko		
Dhima Nyinginezo	(185,047)	(242,003)
Jumla ya Dhima za Mfuko	(185,047)	(242,003)
Thamani Halisi ya Mfuko	18,998,367	10,787,351
Inawakilishwa na:		
Thamani Halisi ya Mfuko	18,998,367	10,787,351
Idadi ya Vipande	28,523,046	18,509,000
Thamani ya Kipande	666.07	582.82

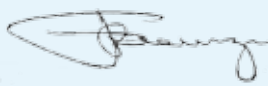
TAARIFA YA MABADILIKO YA THAMANI YA MFUKO (STATEMENT OF CHANGES IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO UNIT HOLDERS) KWA MWAKA ULIOSHIA 30 JUNI 2024

	2024 TSH '000	2023 TSH '000
Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka(Julai 1)	10,787,351	5,726,519
Mabadiliko/Ongezeko ya thamani ya mfuko	1,934,679	952,749
	12,722,030	6,679,268
Miamala (Transactions) ya wenye vipande kwa mwaka		
Mauzo ya vipande (Sales)	7,114,943	4,531,861
Ununuzi wa vipande (Repurchase)	(838,606)	(423,778)
Mabadiliko ya thamani ya mfuko	6,276,337	4,108,083
Thamani halisi ya Mfuko	18,998,367	10,787,351



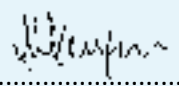
TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA (CASH FLOW STATEMENT) KWA MWAKA UNAOISHIA 30 JUNI 2024

	2024	2023
	TSH '000	TSH '000
FEDHA ITOKANAYO NA SHUGHULI ZA UENDESHAJI		
Mapato baada ya Kodi	1,934,679	952,749
Imerekebishwa na:		
Faida/(Hasara) itokanayo na mabadiliko ya thamani ya dhamana isiyostahili kugawana	(528,795)	(103,869)
Pato la gawio la hisa	(144,707)	(74,335)
Pato la riba	(1,647,003)	(857,287)
Gharama za Kodi	15,532	(5,271)
Faida kabla ya mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji:	(370,294)	(77,471)
Mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji		
Kuongezeka kwa Dhamana za Serikali	(5,923,326)	(5,149,875)
Uwekezaji katika Hisa	(857,908)	(96,000)
Ongezeko la Rasilimali nyinginezo	(18,907)	(14,825)
Kupungua / Ongezeko kwa Dhima nyinginezo	(56,956)	196,962
Fedha iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za uendeshaji	(7,227,391)	(5,141,209)
Gawio liliyopokelewa	144,707	74,335
Riba iliyopokelewa	2,006,935	1,095,601
Kodi iliyolipwa	(15,532)	(5,271)
Fedha halisi (iliyotumika)/itokanayo na shughuli za uendeshaji	(5,091,281)	(3,976,544)
AMANA YA MFUKO (FINANCING ACTIVITIES)		
Mauzo ya Vipande (Sales of Units)	7,114,943	4,531,861
Ununuzi (Repurchase) wa Vipande	(838,606)	(423,778)
Fedha halisi iliyopatikana/(iliyotumika) kutokana na miamala ya wenye vipande	6,276,337	4,108,083
Ongezeko halisi la Fedha	1,185,056	131,539
Salio la fedha mwanzoni mwa Mwaka	289,485	157,946
Salio la fedha mwishoni mwa Mwaka	1,474,541	289,485



Mkurugenzi

Tarehe: 8 Novemba, 2024



Mkurugenzi

Tarehe: 8 Novemba, 2024



8

Taarifa ya Meneja
kuhusu Uwekezaji

UTT AMIS tunatambua umuhimu wa mtoto kwa maendeleo ya Taifa katika siku zijazo. Kwa sababu hiyo, Mfuko wa Watoto ulizinduliwa. Mfuko huu ni suluhisho la kifedha ambalo linalenga kukuza mtaji kwa malengo ya muda mrefu kwa ajili ya maendeleo ya watoto wetu wapendwa.

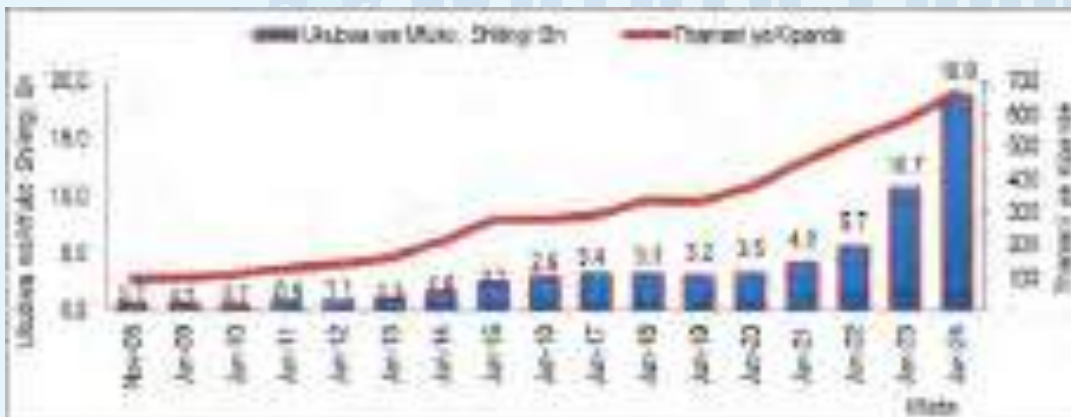
Watoto wote wenye umri chini ya miaka 18 wanaweza kujiunga na kuanza kuwekeza. Kiasi cha awali kinachohitajika kwa uwekezaji ni shilingi 10,000/=. Uwekezaji wa ziada ni kuanzia shilingi 5,000/= na kuendelea ambao unaweza kufanywa kadiri ya mwekezaji awezavyo.

1.0 Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande

Hadi kufikia tarehe 30 Juni 2024, mfuko wa Watoto ulikuwa na ukubwa wa shilingi bilioni 18.9. Aidha, kwa kipindi cha mwaka 2024 ukubwa wa Mfuko umeongezeka kwa shilingi bilioni 8.2 sawa na asilimia 76.6 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 5.0 mwaka 2023.

Kwa mwaka 2024, thamani ya kipande imeongezeka kutoka shilingi 583.7 hadi kufikia shilingi 666.5 sawa na ongezeko la shilingi 82.8 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi 64.4 mwaka 2023.

Chati Na. I: Ukuaji wa mfuko na thamani ya kipande kwa mfuko wa Watoto hadi tarehe 30 Juni, 2024

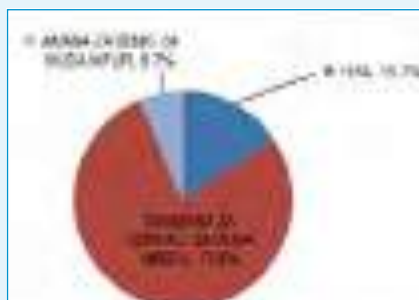


2.0 Mgawanyo wa Uwekezaji

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 Watoto. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2024 ulikuwa kama inavyoonekana kwenye chati namba II hapo chini:-

Chati Na. II: Mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa Watoto tarehe 30 Juni, 2024

Chati namba II, inaonesha mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa Watoto ambapo asilimia 77.6 imewekezwa katika dhamana za serikali za muda mrefu, ikifuatiwa na asilimia 15.7 kwenye Hisa na asilimia 6.7 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 666.5**

**UKUBWA WA
MFUKO**

**SHILINGI
BILIONI 18.9**

**FAIDA YA
MWAKA
14.1%**

3.0 Faida

Kiwango cha faida kwa kipindi cha mwaka mmoja ni asilimia 14.1 ikilinganishwa na faida ya asilimia 12.4 mwaka 2023. Aidha, kiwango cha faida kwa mwaka 2024 cha asilimia 14.1 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 Watoto tangu Juni, 2020 hadi Juni, 2024

Na.	Mwaka wa Fedha	Ukubwa wa mfuko Shilingi Biloni	Hali ya Utendaji	
			Faida	Kigezo cha ufanisi
01.	2023/24	18.9	14.1%	11.2%
02.	2022/23	10.7	12.4%	7.6%
03.	2021/22	5.7	14.1%	8.7%
04.	2020/21	4.2	19.9%	8.1%
05.	2019/20	3.5	12.7%	1.5%

Kumb:kigezo cha ufanisi ni mjumuiko wa utendaji wa Fahilisi za hisa kwa kampuni za ndani (TSI) 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 vinavyoonekana 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 Watoto na amana katika benki;

- Viwango vya faida vinavyooneshwa hapo juu ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya 10% wakati faida ya mfuko wa Watoto ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya 10%.
- Mfuko wa Watoto unaruhusu wawekezaji kuuza vipande vyao wakati wowote hivyo kumpa fursa mwekezaji kupata fedha pindi anapozihitaji na kwamba hakuna kiwango cha chini cha uwekezaji kinachoondoa sifa ya kupata faida.
- Viwango vya faida kwenye Mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa).
- Urahisi wa kuongeza na kutoa fedha, aidha mtu anaweza kununua na kuuza viapande muda wowote
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kuongeza mtaji kadiri ya uwezo wake kifedha.

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 zilichogagua 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 kumewezesha 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 huwarahisisha 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 inatoshia 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 ziliorodhesha 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 shilingi trilioni 16.8, ikiwa juu kwa asilimia 12.0 kutoka shilingi 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 (TSE), 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**

Wekeza Uwezeshwe!



9 Jarida la Habari

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

1.0	<p>Maelezo Mafupi juu ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS</p> <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	<p>Taarifa za ujumla za Mifuko na huduma iliyoanzishwa na kusimamiwa na kampuni ya UTT AMIS</p>



NA	JINA LA MFUKO	MAELEZO										
2.1	<p>Mfuko wa Umoja</p>	<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 zilizooodheshwa.</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="491 1536 1469 1621"> <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 unaweza 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 atakaotekeleza 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
12.9%	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 unawezeza 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.

- Shilingi 50,000 kwa mpango wa kukuza mtaji
- Shilingi milioni 10 kwa mpango wa gawio kila mwezi na
- 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%

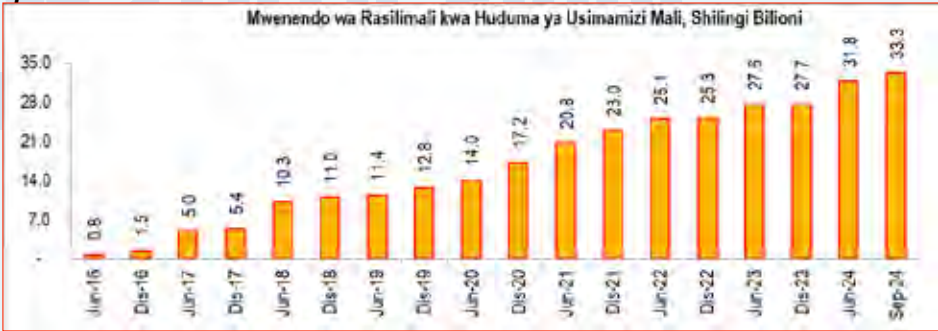
Jedwali Na. 08; Gawio kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2024

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	Elimu kwa Wawekezaji																																							
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>Kujumla, 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="552 1653 1469 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>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>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>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>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>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%	
Mwaka/ Kiasi	50,000,000/=	100,000,000/=	50,000,000/=	100,000,000/=
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> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 48%;"> <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> </div> <div style="width: 48%;"> <p>Ofisi ya UTT AMIS DODOMA Ghorofa ya Sita, Jengo la PSSSF, 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> </div> </div>
-----	--------------------	--



Mfuko Wa Watoto Faraja kwa Watoto!

Mifuko Mingine ya Kampuni
ya Uwekezaji ya UTT AMIS

