



KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

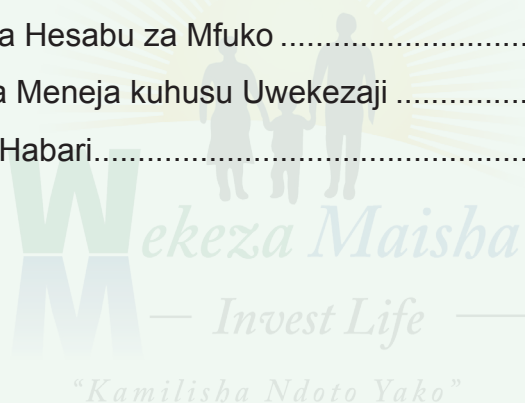
TAARIFA YA MWAKA YA MFUKO WA UWEKEZAJI WA WEKEZA MAISHA



**KWA MWAKA ULIOISHIA
30 JUNI 2023**

YALIYOMO

1.	Ratiba na Ajenda za Mkutano.....	ii
2.	Muhutitari wa Mkutano Mkuu wa Kumi na Mbili.....	1
3.	Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi na Mbili	12
4.	Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi.....	15
5.	Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha.....	18
6.	Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko	20
7.	Taarifa ya Hesabu za Mfuko	23
8.	Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji	28
9.	Jarida la Habari.....	35





**KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS
MKUTANO MKUU WA WAVEKEZAJI WA MFUKO
WA WEKEZA MAISHA, SIKU YA JUMATATU TAREHE
20 NOVEMBA 2023 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 Mbili	Wote
6.	08.40 - 08.55	Kupitia taarifa ya Yatokanayo Kutoka Kwenye Mkutano wa Kumi na Mbili	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	CRDB KPMG Mkurugenzi wa Fedha na Mipango
9.	09.40 - 10.10	Kupokea Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji	Mkurugenzi wa Uwekezaji
10.	10.10 - 10.30	Kipindi cha Maswali na Majibu	Bodi/Watendaji
11.	10.30 -10.45	Kufunga Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi



2

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

“Kamilisha Ndoto Yako”



**KUMBUKUMBU ZA MKUTANO WA KUMI NA
MBILI WA MWAKA WA MFUKO WA WEKEZA
MAISHA ULIOFANYIKA TAREHE 18 NOVEMBA
2022 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA
KIMATAIFA WA JULIUS NYERERE (JNICC)
DAR ES SALAAM**



WALIOHUDHURIA (Kiambatisho "A")

BODI YA WAKURUGENZI

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

WAJUMBE WA KAMATI ZA BODI YA WAKURUGENZI

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

WASIO HUDHURIA KWA TAARIFA

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

WAALIKWA

1. Bw. Vicent Onjala - KPMG / Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
2. Bi. Rashidah Rashid - KPMG / Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
3. Bw. Good Bada - KPMG / Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
4. Bw. Hemedi Masumai - CRDB / Waangalizi wa Mfuko
5. Bi. Mariam Mtunguja - CMSA / Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
6. Bi. Veronica Sanga - Mwakilishi wa Msajili wa Hazina

MENEJIMENTI NA WAFANYAKAZI WA KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

- | | |
|------------------------|-----------------------|
| 1. Bw. I. Wahichinenda | 21. Bi. V. Maheri |
| 2. Bi. J. Msofe | 22. Bi. P. Kasilati |
| 3. Bi. P. Nchimbi | 23. Bi. S. Mgaya |
| 4. Bw. D. Mbagu | 24. Bi. S. Kapufi |
| 5. Bw. S. Bujiku | 25. Bw. C. Josiah |
| 6. Bw. M. Kimario | 26. Bw. M. Mchanjila |
| 7. Bi. J. Swai | 27. Bw. J. Mwangomola |
| 8. Bw. P. Ndunguru | 28. Bi. M. Minja |
| 9. Bi. V. Abuogo | 29. Bi. T. Mpiluka |
| 10. Bw. F. Bwalya | 30. Bi. J. Mlimbila |
| 11. Bw. B. John | 31. Bw. M. Balati |
| 12. Bw. W. Khijja | 32. Bw. H. Mnongane |
| 13. Bi. W. Malya | 33. Bw. B. Liwali |
| 14. Bi. S. Twaakyondo | 34. Bw. C. Chanjarika |
| 15. Bwa. Salum | 35. Bw. J. Joseph |
| 16. Bw. S. Rugaitika | 36. Bi. R. Maruma |
| 17. Bi. S. Mulima | 37. Bw. J. Masoud |
| 18. Bw. A. Ambari | 38. Bw. A. Mushi |
| 19. Bw. J. Nyambo | 39. Bw. A. Joseph |
| 20. Bi. W. Makumbati | 40. Bi. K. Mbarak |
| | 41. Bi. V. Yuda |

WENYE VIPANDE NA TAARIFA YA AKIDI

Wajumbe wenye vipande waliohudhuria walikuwa 78 na majina yao yameambatanishwa kwenye Kumbukumbu hizi kama Kiambatisho "A". Mkurugenzi Mtendaji alitoa taarifa kwamba idadi ya Vipande vilivyowakilishwa ni 1,696,816.028 kati ya jumla ya Vipande 7,250,515.513 vya Mfuko. Kwa mujibu wa mahudhuria vipande vilivyowakilishwa vilikuwa ni asilimia 23 ya jumla ya vipande vyote vya Mfuko na hivyo Mkutano ungeweza kuanza kwa sababu akidi inayohitajika kwenye Waraka wa Makubaliano (Deed of Trust) ni asilimia 10.

DONDOO ZA MKUTANO

1. Utambulisho
2. Kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
3. Taarifa ya Mwenyekiti
4. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko
5. Taarifa ya Mkaguzi wa Mfuko
6. Taarifa ya Mwaka Kuhusu Hesabu za Mfuko
7. Taarifa ya Meneja wa Mfuko Kuhusu Uwekezaji
8. Maswali na Majibu
9. Kufunga Mkutano

UFUNGUZI WA MKUTANO

Mwenyekiti alifungua mkutano saa 8:30 alasiri kwa kuwakaribisha wajumbe na wawekezaji waliohudhuria Mkutano.

1.0 UTAMBULISHO

Mkurugenzi Mtendaji wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwatambulisha Wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni, Mwakilishi wa Msajili wa Hazina kutoka Wizara ya Fedha na Mipango na Menejimenti ya Kampuni. Aliwatambulisha vilevile Wawakilishi wa Benki ya CRDB ambao ni Waangalizi wa Mfuko pamoja na Kampuni ya KPMG ambayo ni Kampuni inayotoa Huduma za Ukaguzi wa Hesabu za Mfuko pamoja na Wageni wengine waalikwa.

2.0 KUTHIBITISHA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO WA KUMI NA MOJA

Baada ya kuzipitia Kumbukumbu za Mkutano wa Kumi na moja ambao ulikuwa wa mashauriano, kifungu kwa kifungu, na wajumbe wote kwa kauli moja walipitisha na kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano wa Kumi na Moja (11) uliofanyika tarehe 5 Disemba 2021.

3.0 TAARIFA YA MWENYEKITI

- 3.1 Mwenyekiti aliwasilisha taarifa ya Mfuko wa Wekeza Maisha kwa mwaka wa fedha ulioishia Juni 30, 2022. Alianza kwa kuwakaribisha wajumbe kwenye Mkutano Mkuu wa 12 wa Mwaka wa Wawekezaji wa Mfuko wa Wekeza Maisha. Pia alitoa shukrani kwa wawekezaji wa Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kuendelea kuwa na imani na UTT AMIS hasa katika kipindi cha mwaka 2022 na kuendelea kufuatilia maendeleo ya Mfuko.
- 3.2 Ilielezwa kuwa, kwa mujibu wa Sheria ya Mashirika ya Umma, muhula wa utendaji wa wajumbe wanne wa Bodi ya Wakurugenzi ambao ni Bw. Juma Muhimbi, Dkt. Suleiman Mohamed, Bw. Ramadhani Hamisi na Bw. Francis Chacha ulifikia tamati tarehe 14 Aprili 2022. Shukrani zilitolewa kwa wajumbe hao kumaliza muhula

wao vizuri na kwa kazi nzuri ya kuijenga UTT AMIS katika kipindi chote walichohudumu. Aidha, wawekezaji walijulishwa kwamba Waziri wa Fedha na Mipango Mheshimiwa Dkt. Mwigulu Lameck Nchemba, alifanya uteuzi wa Wajumbe wapya wanne wa Bodi ya Wakurugenzi ya UTT AMIS. Pongezi zilitolewa kwa wajumbe hao wapya na kuahidi ushirikiano na wajumbe wengine wa bodi kuendeleza mafanikio ya UTT AMIS ili kukidhi matarajio ya Wawekezaji na Serikali kwa ujumla.

- 3.3 Wawekezaji walitaarifiwa kuwa katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022 mfuko umeendelea kuwa mzuri. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na Kigezo Linganifu (performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 14.1 ikilinganishwa na asilimia 8.7 ya Kigezo Linganifu. Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia Juni 2022, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 1.8 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2021 hadi Shilingi bilioni 4.4 tarehe 30 Juni 2022. Ongezeko hili la thamani ya Mfuko linatokana na weledi wa meneja katika kuwekeza, imani ya Wawekezaji pamoja na kueleweka kwa elimu inayotolewa kuhusu faida za mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

- 3.4 Ilielezwa pia kuwa, pamoja na changamoto mbalimbali ambazo dunia inakabiliana nazo, uchumi wa Tanzania uliendelea kufanya vizuri na kuhimili mtikisiko hasa uliosababishwa na matatizo ya vita nchini Ukraine. Kwa mujibu wa machapisho ya Ofisi ya Taifa ya Takwimu, Pato la Taifa (Gross Domestic Product) lilikua kwa asilimia 5.4 katika kipindi cha robo mwaka kilichoishia tarehe 31 Machi 2022 na asilimia 4.8 kwa robo mwaka iliyoishia tarehe 30 Juni 2022, ikilinganishwa na asilimia 4.9 na asilimia 4.3 za robo ya tatu na ya nne za mwaka wa fedha 2020/2021. Aidha, kwa mujibu wa Ripoti ya Benki Kuu ya robo mwaka iliyoishia tarehe 30 Juni 2022, Mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 4.1 ikilinganishwa na wastani wa asilimia 9.4 katika nchi za Africa Mashariki na wastani wa asilimia 10.1 kwa nchi za ukanda wa SADC ukiondoa nchi ya Zimbabwe. Aidha, ndani ya kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko vilishuka, hatua ambayo ililenga kuongeza ukwasi kwenye Sekta Binafsi na kukuza shughuli za kiuchumi nchini. Kadhalika, thamani ya Shilingi ya Tanzania iliendelea kubaki imara dhidi ya Dola ya Marekani ambapo ndani ya kipindi cha mwaka wa fedha 2021/2022, kiwango cha kubadilisha Dola moja ya Marekani kiliongezeka kwa asilimia 0.2 wakati kwa Shilingi ya Uganda viwango vilishuka kwa asilimia 5.3 na kwa Shilingi ya Kenya viwango vilishuka kwa asilimia 8.3.

- 3.5 Taarifa ya Mwenyekiti iliendelea kusema kuwa kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana, utendaji hupimwa kwa kuangalia mabadiliko ya Fahirisi (Tanzania Share Index). Katika mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022, Fahirisi imeonyesha kuwa na ongezeko la asilimia 7.5 kutoka 3653.0 tarehe 30 Juni 2021 hadi 3928.5 tarehe 30 Juni 2022 ikilinganishwa na ongezeko la asilimia 4.8 kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021. Hii inamaanisha kwamba, katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2022, bei za hisa zilipanda zaidi ikilinganishwa na mwaka uliotangulia. Kati ya sababu zilizosababisha 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 wa ndani na nje na uboreshwaji wa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Mwenyekiti alimshukuru Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Dkt. Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuweka sera na mazingira bora ya kufanya biashara na pia kwa kuweza kudhibiti athari zitokanazo na janga la UVIKO-19 na kuyumba kwa mfumo wa shughuli za kibiashara ulimwenguni. Alisema kuwa ni tumaini lake kuwa Dunia itaendelea kuimarika na hatimaye kuondokana na athari hizo.
- 3.6 Kuhusu utendaji wa Mifuko kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022, ilielezwa kuwa kuna viashiria vya kiuchumi vinavyoonesha kwamba Kampuni ya UTT AMIS pamoja na mifuko inayoismamia inaendelea kufanya vizuri. Thamani ya mifuko imeongezeka kutoka Shilingi bilioni 612.8 tarehe 30 Juni 2021 hadi kufikia Shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022. Ongezeko hili la kiasi cha Shilingi bilioni 383.7 ni sawa na asilimia 62.6 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi bilioni 206.8 sawa na asilimia 50.0 kwa mwaka uliotangulia. Hii ni mara ya kwanza tangu kuanzishwa kwa UTT AMIS na mifuko yake kushuhudia ongezeko kubwa kama hili ndani ya kipindi cha mwaka mmoja. Ongezeko la ukubwa wa mifuko umeenda sambamba na ongezeko la idadi ya wawekezaji 29,832 sawa na asilimia 17.0 waliojiunga katika mifuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ikilinganishwa na wawekezaji 12,798 sawa na asilimia 8.0 waliojiunga katika mwaka wa fedha uliotangulia. Akasema kuwa hapo awali, mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Kwa upande wa Faida kwa Mfuko wa Wekeza Maisha ilikuwa asilimia 14.1.
- 3.7 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. Miaka mitatu iliyopita Kampuni ya UTT AMIS ilizindua utoaji wa huduma kwa wawekezaji kwa kutumia simu za kiganjani na inaendelea na uunganishwaji wa mifumo ya kibenki na mifumo ya UTT AMIS. Lengo la uunganishaji huu ni kuongeza ufanisi kwa kupunguza mlolongo wa hatua za uchakataji wa miamala inayofanywa kwa njia za kibenki. Kufuatia kukamilika kwa uunganishaji wa mifumo ya UTT AMIS na mifumo ya Benki ya CRDB, ambao pia ni Waangalizi wa mifuko, Kampuni ya UTT AMIS imesaini makubaliano ya uunganishaji wa mifumo na benki za NMB, NBC, Exim, Stanbic na Absa na kwamba miradi hii 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 50.0. Thamani ya miamala inayofanywa kwa njia ya simu imeongezeka kufikia wastani wa Shilingi bilioni moja na nusu kwa mwezi kutoka wastani wa Shilingi milioni mia saba kwa mwezi katika mwaka wa fedha uliopita. Ilielezwa pia kuwa maendeleo ya matumizi ya teknolojia ni mazuri ingawa bado hatujafika kwenye kilele cha matumizi ya kufanya miamala ya uwekezaji kwa njia hii ya kidijitali. 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.

3.8 Wawekezaji walijulishwa kuwa katika kipindi cha miaka mitatu ya mwanzo ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya UTT AMIS utakaoishia tarehe 30 Juni 2024, kumekuwa na mafanikio makubwa zaidi ya ilivyotarajiwa. Kampuni itaendelea kutekeleza vipaumbele vilivyoainishwa kwenye Mpango huo ikiwemo kuboresha mifuko, huduma kwa wawekezaji na kubainisha fursa nyingine za kibiashara kwa manufaa ya wawekezaji, Serikali na wadau wengine. UTT AMIS itaendelea kuboresha namna ya uendeshaji wa mifuko ili uwe wa kisasa zaidi na kuhakikisha wawekezaji wanapata faida shindani kuendana na hali ya soko.

3.9 Mwenyekiti aliiitimisha taarifa yake kwa kuwashukuru wawekezaji wote kwa ushirikiano na imani yao kwa Kampuni ya UTT AMIS na Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Kwa namna ya kipekee aliishukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha na Mpango, Ofisi ya Msajili wa Hazina, Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana, Msimamizi wa Mifuko ambaye ni Benki ya CRDB, Soko la Hisa la Dar es Salaam pamoja

na Madalali wake, Wajumbe wenzake wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha. Akasema ni matumaini yake kuwa, ushirikiano huu utaendelea kwa manufaa ya Wawekezaji na maendeleo ya Soko la Mitaji na Sekta ya Fedha hapa Nchini kwetu.

4.0 TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO

- 4.1 Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha, aliwasilisha Taarifa iliyooleza kwamba jukumu lao ni kusimamia na kuhakikisha kwamba utendaji wa Meneja wa Mfuko unaendana/unazingatia waraka wa makubaliano ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Mwakilishi wa Benki ya CRDB alieleza kuwa katika utekelezaji wa kazi yao kama Mwangalizi wa Mfuko ana majukumu mbalimbali yakiwemo 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.
- 4.2 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alisema kuwa katika kipindi cha mwaka wa fedha kilichoanzia tarehe 1 Julai 2021 mpaka tarehe 30 Juni 2022, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa Mfuko wa Wekeza Maisha, imeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za Meneja wa Mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye Uwekezaji.
- 4.3 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alihitimisha kwa kuwathibitisha Wawekezaji wa Mfuko kwamba shughuli za uwekezaji kwenye Mfuko wa Wekeza Maisha na wajibu wa Meneja wa Mfuko vimeendeshwa/vimetekelezwa kufuatana na vipengele vya Waraka wa Makubaliano na kwamba benki ya CRDB inawathibitisha wawekezaji kuwa maslahi ya wenye vipande ndani ya Mfuko wa Wekeza Maisha yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo na Meneja ameendesha Mfuko kulingana na Waraka wa Makubaliano.

5.0 TAARIFA YA MKAGUZI WA MFUKO

- 5.1 Mwakilishi kutoka Shirika la Kimataifa 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 2022. Mwakilishi huyo aliwaeleza wawekezaji kuwa Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Wekeza Maisha zilizowasilishwa yaani Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Mapato ni sehemu ya Taarifa kamili ya Hesabu

za Mfuko iliyokaguliwa na kupitishwa na Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS ambayo ni Meneja wa Mfuko tarehe 27 Oktoba, 2022 kwa mwaka wa fedha unaoishia tarehe 30 Juni, 2022.

- 5.2 Mwakilishi alieleza, muhtasari wa hesabu za fedha pamoja na taarifa kamili ya hesabu zilizokaguliwa haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za fedha zilizokaguliwa.
- 5.3 Aidha, Mwakilishi alieleza kuwa maoni ya mkaguzi yasiyokuwa na kasoro juu ya hali ya hesabu za Mfuko kwa kipindi hicho yalitolewa kwenye taarifa ya tarehe 27 Oktoba 2022 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022.
- 5.4 Mwakilishi wa KPMG ambao ni wakaguzi wa Mfuko, alithibitisha kwamba majukumu yao kama wakaguzi wa 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 za ukaguzi.

6.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU HESABU ZA MFUKO WA WEKEZA MAISHA

- 6.1 Mkurugenzi wa Huduma za Kampuni aliwasilisha Taarifa ya Hesabu za Mfuko katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022 kwenye mkutano wa mashauriano na wawekezaji waliohudhuria. Taarifa iliwasilishwa kwa kulinganisha hali ya utendaji wa Mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.
- 6.2 Katika Taarifa hiyo Mkurugenzi alieleza kuwa taarifa iligawanyika katika sehemu kuu nne, ambazo ni Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha.
- 6.3 Kwa upande wa Mapato na Matumizi ya Mfuko wa Wekeza Maisha, ilielezwa kuwa katika kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022, jumla ya Mapato ya Mfuko kabla ya kodi yalikuwa ni Shilingi 442,430,000 ikilinganishwa na mapato ya Shilingi 397,926,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2021. Jumla ya gharama za uendeshaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa ni Shilingi 147,885,000/= ikilinganishwa na Shilingi 54,162,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2021 ambapo Kodi iliyotowza na Serikali ilikuwa ni Shilingi 3,202,000/= ikilinganishwa na Shilingi 2,690,000/= kwa mwaka wa fedha 2021. Ilielezwa kwamba Mfuko ulibaki na Faida Halisi (baada ya Kodi na Matumizi) ya Shilingi 291,343,000/= ikilinganishwa na Shilling 341,074,000/= zilizopatikana kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2021.

- 6.4 Kwa upande wa Urari wa Hesabu za Mfuko, ilielezwa kuwa Rasilimali za Mfuko zilikuwa Shilingi 4,411,152,000/= mnamo 30 Juni 2022 ikilinganishwa na Shilingi 1,848,110,000/= mnamo tarehe 30 Juni 2021. Pia Dhima za Mfuko zilikuwa Shilingi 88,383,000 /= mnamo tarehe 30 Juni 2022 ikilinganishwa na Shilingi 24,877,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021. Taarifa hiyo, ilieleza kwamba Thamani Halisi ya Mfuko tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa Shilingi 4,322,769,000/= ikilinganishwa na Shilingi 1,823,233,000/= tarehe 30 Juni 2021.
- 6.5 Katika Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko ilielezwa kuwa, Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka wa fedha 2022 ilikuwa Shilingi 1,823,233,000 ikilinganishwa na kiasi cha Shilingi 1,347,683,000 mwanzoni mwa mwaka wa fedha 2021. Ongezeko kutokana na faida ya Mfuko ilikuwa Shilingi 291,343,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022 ikilinganishwa na faida ya Shilingi 341,074,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2021. Mwenendo huo ulipelekea ongezeko la Thamani Halisi ya Mfuko la Shilingi 4,322,769,000/= kwa mwaka ulioishia Juni 30, 2022 ikilinganishwa na Shilingi 1,823,233,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021.
- 6.6 Kwa upande wa Taarifa ya Mtiririko wa Fedha, ilielezwa kwamba Fedha halisi iliyotokana na shughuli za uendeshaji kabla ya marekebishi ya mtaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022, ilikuwa Shilingi 291,343,000/= ikilinganishwa na Shilingi 341,074,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni, 2021. Aidha fedha halisi iliyotumika kwenye shughuli za uendeshaji baada ya Kodi kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa Shilingi 2,050,734,000/= ikilinganishwa na Shilingi 182,532,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2021. Kwa upande wa Miamala ya wenye vipande Mfuko ulifanya mauzo ya vipande (sale of units) vya Shilingi 2,353,930,000 ukilinganisha na mauzo ya vipande vya mwaka 2021 yalikuwa ni Shilingi 383,270,000 wakati ununuzi wa Vipande (Repurchase) ulikuwa Shilingi 145,737,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha 2021 ununuzi ulikuwa ni Shilingi 271,017,000 hivyo kupelekea ongezeko la fedha kiasi cha Shilingi 157,459,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022 ikilinganishwa na pungufu la fedha kiasi cha Shilingi 70,279,000 kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2021. Aidha Mfuko ulikuwa na Akiba ya Fedha mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2022 kiasi cha Shilingi 24,151,000/= ikilinganishwa na Akiba ya Shilingi 94,430,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2021 hivyo kufanya salio la fedha mwishoni

mwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 kuwa Shilingi 181,610,000/= ikilinganishwa na Shilingi 24,151,000/= kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021.

7.0 TAARIFA YA MENEJA WA MFUKO KUHUSU UWEKEZAJI

- 7.1 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 2022.
- 7.2 Mkurugenzi alieleza kuwa, Mfuko wa Wekeza Maisha unatoa faida za aina mbili kwa wawekezaji wake ambazo ni faida ya kukuza mtaji na faida ya bima ya maisha. Mkurugenzi wa Uwekezaji alieleza kuwa thamani ya Kipande kwa muda wa mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2022 iliongezeka na kufikia shilingi 704.1 kutoka shilingi 617.3 kwa kila kipande sawa na faida ya asilimia 14.1 kwa mwaka. Aidha, Mkurugenzi alieleza kwamba kwa kipindi hicho hicho ukubwa wa Mfuko uliongezeka kwa Shilingi bilioni 2.6 kutoka shilingi bilioni 1.8 hadi kufikia bilioni 4.4.
- 7.3 Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 mwezi Juni 2022, UTT AMIS kama meneja wa mfuko alitumia uzoefu na weledi alionao katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko wa Wekeza Maisha. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2022 ulikuwa umewekeza kiasi cha 77.3% kwenye dhamana za serikali za muda mrefu, 16.9% iliwekezwa kwenye hisa, 1.1% kwenye hatifungani za makampuni binafsi. Aidha, 4.7% ziliwekezwa kwenye amana za benki za muda mfupi, lengo ni kukidhi mahitaji ya uendeshaji wa mfuko ikiwemo kulipa fedha kwa wawekezaji pindi wanapouza vipande.
- 7.4 Mkurugenzi alitoa taarifa kuwa, faida katika mfuko wa Wekeza Maisha kwa mwaka wa fedha ulioishia Juni 2022 ilikuwa ni asilimia 14.1 ikilinganishwa na asilimia 25.6 ya mwaka 2021. Akasema, kupungua kwa faida ya mwaka kulichangiwa na kushuka kwa viwango vya riba sokoni. Hata hivyo, hali ya utendaji wa mfuko ni nzuri na shindani ikilinganishwa na kigezo cha ufanisi (benchmark) na maeneo linganifu, ambapo kwa mwaka 2022 faida ni asilimia 14.1 ikilinganishwa na asilimia 8.7 ambacho ni kigezo cha ufanisi. Akaongeza kuwa, ili kupima mafanikio ya mfuko inabidi kulinganisha na viwango vya riba vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki na dhamana za serikali.
- 7.5 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa, kuna tofauti zingine kubwa ambazo mtu anahitaji kuzingatia wakati wa kulinganisha mfuko wa Wekeza maisha na maeneo mengine ambayo

ni Pamoja na kwamba viwango vya riba vinavyooneshwa hapo juu ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya asilimia 10 wakati faida ya mfuko wa Wekeza maisha ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya asilimia 10, kiwango cha chini cha uwekezaji kinachopata riba katika mfuko wa Wekeza maisha ni kuanzia shilingi 8,340.00 tofauti na maeneo mengine ya uwekezaji ambapo kiasi kikubwa cha fedha kinahitajika kuwekwa ili kuweza kupata riba. Faida kwenye mfuko inatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa), hivyo, faida zipatikanazo kwenye mfuko wa Wekeza Maisha ni shindani na ni zaidi ya faida zitokanazo na uwekezaji kwenye amana za benki zilizopo sokoni na maeneo mengine linganifu.

- 7.6 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa mwaka 2021 uchumi ulikuwa kwa kiwango cha asilimia 4.9, ukilinganisha na kiwango cha asilimia 4.8 mwaka 2020. Hata hivyo kutokana na kuwepo kwa wimbi na athari mbaya za UVIKO-19 pato la taifa kwa mwaka 2020 lilipungua kwa asilimia 2.2 ikilinganishwa na ongezeko la asilimia 0.1 kwa mwaka 2021, likichagizwa na shughuli za kilimo, ujenzi, madini, viwanda biashara na usafirishaji. Aidha, alisema, Mategemeo ya ukuaji wa uchumi kwa mwaka 2022 ni asilimia 5.2 au zaidi kutokana na hali iliyopo hususani katika uwekezaji kwenye huduma za kijamii, sera na kupungua kwa athari za UVIKO-19. 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.
- 7.7 Mkurugenzi aliongeza kuwa, hali ya mfumuko wa bei nchini kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2022 ni asilimia 4.4 ikilinganishwa na asilimia 3.6 iliyonakiliwa Juni 2021. Kwa kipindi hicho, mfumuko wa bei uliongezeka huku sababu kuu zikitajwa kuwa ni ongezeko la bei ya mafuta, vifaa vya ujenzi na vyakula kama mahindi, ngano, viazi vitamu, mihogo na mchele.
- 7.8 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.
- 7.9 Katika taarifa yake, Mkurugenzi alisema kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2022 hali ya utendaji kwa sekta ya benki nchini imeendelea kuwa imara kwani jumla ya

rasilimali na amana ziliongezeka. Ongezeko kwenye rasilimali ni shilingi trilioni 6.0 (asilimia 15.1) kutoka shilingi trilioni 39.7 mwaka 2021 hadi shilingi trilioni 45.7 mwaka 2022. Jumla ya amana kwenye benki iliongezeka kwa shilingi trilioni 2.7 (asilimia 10.0) hadi kufikia shilingi trilioni 29.6 kutoka shilingi trilioni 26.9. Aidha, Jumla ya mikopo imefikia shilingi trilioni 25.9 mwaka 2022 ikilinganishwa na shilingi trilioni 21.4 mwaka uliopita. Ubora wa rasilimali ambao unapimwa kwa uwiano wa mikopo isiyolipika na rasilimali kwa ujumla umeimarika kutoka asilimia 9.3 mwezi Juni 2021 hadi asilimia 8.2 mwezi Aprili 2022. 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.

- 7.10 Mkurugenzi aliwaeleza wawekezaji kuwa kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2022, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano Tanzania ilipungua kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi sokoni ikilinganishwa na mwaka uliopita. Kiasi hicho cha dhamana kilipunguzwa kwa takribani shilingi trilioni 0.3 (asilimia 13.6) kutoka shilingi trilioni 2.2 hadi shilingi trilioni 1.9. Hata hivyo, Uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezeka kwa asilimia 26.0 (shilingi trilioni 0.6) hadi kufikia shilingi trilioni 2.9 kutoka shilingi trilioni 2.3 mwaka jana. Aidha, kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa asilimia 6.6 (shilingi trilioni 0.1) kutoka shilingi trilioni 1.5 hadi shilingi trilioni 1.6 Juni 2022.
- 7.11 Ilitolewa taarifa kuwa, kwa kipindi hicho, kiasi cha dhamana za serikali za muda mrefu kilichouza kwenye soko la awali kilikuwa ni shilingi trilioni 3.3 ikilinganishwa na shilingi trilioni 3.0 mwaka uliopita. Kiwango cha ushiriki kwenye minada hiyo kiliongezeka hadi shilingi trilioni 6.4 (asilimia 33.3) ikilinganishwa na shilingi trilioni 4.8. Aidha kiwango kilichokubaliwa na Benki Kuu ya Tanzania baada ya mnada kilipungua kwa shilingi trilioni 0.3 (asilimia 10.0) hadi shilingi trilioni 2.7 kilinganishwa na shilingi trilioni 3.0 mwaka 2021.
- 7.12 Kwa kipindi cha mwaka mmoja hali ya ushiriki wa wawekezaji kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ilikua kubwa ikilinganishwa na ushiriki kwenye dhamana za muda mfupi. Ongezeko hilo la ushiriki liliongezeka kutoka asilimia 7.8, mwezi Julai 2021 hadi asilimia 14.6 mwezi Mei 2022 huku sababu kuu ikiwa ni kuongezeka kwa elimu ya uwekezaji hususani eneo hilo.

- 7.13 Ilitolewa taarifa kuwa, riba katika dhamana za serikali za muda mfupi zilipungua kutoka wastani wa asilimia 3.6 mwezi Juni 2021 hadi asilimia 3.0 mwezi Juni 2022. Viwango vya riba jumuishi za mikopo katika benki ya biashara ni asilimia 16.2 ikilinganishwa na asilimia 16.6. Uwekezaji kwenye amana za benki kwa muda wa mwaka mmoja zilitoa faida ya asilimia 8.0 ikilinganishwa na asilimia 8.6 mwaka 2021. 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.
- 7.14 Taarifa ilitolewa kuwa, kwa kipindi cha mwaka mmoja kilichoishia mwezi Juni 2022, 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 kidogo kwa asilimia 0.2 kutoka Shilingi 2,310.4 Juni 2021 hadi Shilingi 2,315.7 Juni 2022. 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.
- 7.15 Taarifa ilitolewa kuwa kwa muda wa mwaka mmoja ulioisha mwezi Juni 2022 kumekuwa na viashiria chanya katika miamala na shughuli kwenye soko la mitaji na dhamana. Mwezi Februari 2022 soko lilianzisha Hatifungani ya benki ya NMB toleo la nne (4) yenye ukomo wa miaka mitatu (3) na faida ya asilimia 8.5. Hatifungani hiyo ilifanikiwa kupata ushiriki mkubwa mara mbili zaidi ya kiwango cha fedha kilichotarajiwa.
- 7.16 Kwa upande wa dhamana za serikali za muda mrefu, kuanzia mwezi Novemba 2021 Benki kuu ilianzisha utaratibu wa kutoa uwekezaji kwa mara ya pili (re-issue) kupitia soko la awali. Vilevile, mwezi Aprili 2022 Benki kuu ilipunguza viwango vya riba/faida kwenye dhamana. Hivyo basi, kuanzishwa na kuwepo kwa ongezeko la ushiriki na miamala sokoni kunatoa viashiria na matarajio chanya kwa wawekezaji wa ndani, nje na uchumi kwa ujumla.
- 7.17 Kiwango cha ushiriki kwenye eneo la dhamana za serikali na hatifungani za kampuni binafsi kimeongezeka ingawa viwango vya faida vimepungua ikilinganishwa na mwaka uliopita.
- Mauzo ya dhamana za serikali za muda mrefu yaliongezeka kwa shilingi trilioni 1.0 (asilimia 45.4) kutoka shilingi trilioni 2.2 mwaka uliopita (Juni 2021) hadi shilingi trilioni 3.2.
- 7.18 Kwa kipindi hicho, thamani jumuishi ya mauzo kwa upande wa Hatifungani za kampuni binafsi zilipungua hadi shilingi bilioni 0.8 ikilinganishwa na shilingi bilioni 1.7 Juni 2021. Hadi Juni 2022 kulikua na jumla ya kampuni mbili (2) zilizoordheshwa zenye hatifungani za thamani ya shilingi bilioni 104.8 ikilinganishwa na shilingi bilioni 120.0 iliyonakiliwa Juni 2021. Aidha, Kiwango cha thamani kwa hati fungani za kampuni binafsi kilipungua kwa asilimia 12.6 kutokana na kuwa kwa hatifungani ya benki ya NMB (T3) na EXIM. Hatifungani zilizopo ni benki ya NMB (T4), na Taasisi ya Mikopo ya nyumba kwa benki nchini (TMRC T1, T2 & T3).
- 7.19 Taarifa ilitolewa kuwa hali ya mauzo ya Hisa na shughuli sokoni ilipungua kwa takribani shilingi bilioni 405.3 (asilima 76.1) kutoka shilingi bilioni 531.9 hadi shilingi bilioni 126.6 tarehe 30 Juni 2022. Vilevile, Ukubwa wa mtaji wa soko ulipungua thamani kwa shilingi trilioni 0.9 (asilimia 5.4) hadi shilingi trilioni 15.6 kutoka shilingi trilioni 16.5. Katika kipindi cha mwaka mmoja kampuni zifuatazo zilitangaza na kulipa gawio; TCC (Tsh. 800.0), TPCC (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 255), benki ya NMB (Tsh. 193.4), DSE (Tsh. 100.6), na benki ya CRDB (Tsh. 36) kwa kila hisa. Hivyo basi, kwa wawekezaji wote waliowekeza kwenye kampuni tajwa walipata gawio sawa na maelezo hapo juu.
- 7.20 Ilitolewa taarifa kuwa hadi tarehe 30 Juni 2022 jumla ya rasilimali kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS imefika shilingi bilioni 996.5 kutoka shilingi bilioni 612.8. Rasilimali ziliongezeka kwa asilimia 62.6 sawa na shilingi bilioni 383.7 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 197.5 iliyonakiliwa mwaka uliopita. Kwa kipindi chote hadi Juni 2022 kumekuwa na muamko wa uwekezaji kwenye mifuko, hali iliyopelekea ongezeko kubwa la rasilimali.
- 7.21 Aidha, ilielezwa kuwa UTT AMIS inapenda kuwahakikishia wawekezaji wake kuwa itaendelea kubuni na kuvumbua mianya na fursa za 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.

8.0 MASWALI, MAONI NA MAJIBU

8.1 Wawekezaji waliuliza maswali pamoja na kutoa hoja zifuatazo:

- 8.1.1 Pongezi zilitolewa kwa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS kwa Taarifa mbalimbali na nzuri zilizowasilishwa katika Mkutano na juhudi zilizofanywa na taasisi katika kuhakikisha wawekezaji wanahudhuria mkutano kupitia mitandao ya kijamii (Zoom) kitendo kilichosababisha kufikia akidi na kuweza kufanya mkutano rasmi wa wawekezaji.
- 8.1.2 Mwekezaji alitaka kujua, ni vigezo gani hutumika katika kutenga fedha ya mkono wa pongezi kwa wawekezaji.
- 8.1.3 Aidha, mwekezaji alitaka kujua namna bima itolewayo na Mfuko wa Wekeza Maisha inavyofanya kazi.
- 8.1.4 Vilevile, mwekezaji alitaka kujua ni nini kinachosababisha riba kupungua akirejea Uk. 27 wa Taarifa ya Meneja wa Uwekezaji.
- 8.1.5 Sambamba na hayo, mwekezaji alitaka kujua ni kwa nini kuna kupanda kwa matumizi kwa mwaka ulioshia tarehe 30 Juni 2022 ukilinganisha na mwaka ulioshia tarehe 30 Juni 2021.

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

- 8.2.1 Pongezi kwa juhudi na kazi nzuri zilipokelewa kwa ujumla na kuahidi kuendelea kuweka jitihada katika kuhakikisha huduma bora kwa Wawekezaji.
- 8.2.2 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alieleza kuwa mkono wa pongezi hutolewa kwa wawekezaji ambao hawatakuwa wametoa pesa (Repurchase) kwa kipindi chote cha miaka kumi cha Uwekezaji wao. Ufafanuzi ulitolewa kuwa, kwa mwekezaji aliyewekeza kwa mkupuo na hakutoa pesa kipindi chote cha miaka 10 anapata mkono wa pongezi kwa asilimia 7 na kwa mwekezaji aliyewekeza kidogokidogo (Regular) bila kutoa pesa kwa kipindi hicho cha miaka 10 anastahili mkono wa pongezi kwa asilimia 5 ya Uwekezaji alioufanya.
- 8.2.3 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alieleza kuwa, bima hufanya kazi pale tu mwekezaji anapopata tatizo au janga kama vile; ulemavu wa kudumu au mwekezaji kufariki.
- 8.2.4 Mwakilishi wa Kampuni ya UTT AMIS alitoa ufafanuzi kuwa, Riba hutokana na upatikanaji (supply) na mahitaji (Demand) ya bidhaa katika soko la mitaji na dhamana nchini. Kwa mwaka wa fedha ulioshia tarehe 30 Juni, 2022 mahitaji yalikuwa ni makubwa na hivyo kusababisha kushuka kwa riba.

8.2.5 Mkurugenzi wa Huduma wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS alitoa ufafanuzi kuwa, matumizi katika Mfuko wa Wekeza Maisha ni asilimia 0.9 ya ukubwa wa Mfuko. Hivyo kadiri Mfuko unavyoongezeka hali kadhalika gharama za uendeshaji huongezeka.

9.0 KUFUNGA MKUTANO

Kwa kuwa hakukuwa na masuala zaidi ya kujadili, Mwenyekiti wa Kikao aliwashukuru Wawekezaji wote kwa kuhudhuria katika Mkutano huo. Pia aliwahakikisha kuwa maoni na mapendekezo ya Wawekezaji yaliyotolewa katika mkutano huo yatazingatiwa na yale yanayowezezana yatatekelezwa. Mwisho aliwataka wawekezaji wote heri ya sikukuu za Krismasi na Mwaka Mpya 2023. Mkutano ulifungwa saa 09:51 Jioni.

.....
MWENYEKITI

.....
KATIBU

.....
TAREHE

KIAMBATISHO “A”

**MKUTANO WA MASHAURIANO JUU YA MAENDELEO YA MFUKO ULIOFANYIKA TAREHE
18 NOVEMBA 2022 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA WA MWALIMU JULIUS
NYERERE (JINCC) KUENZIA SAA 08:30 ALASIRI**

S/NO	JINA LA MWEKEZAJI
1	ABDALLAH SAID AMBARI
2	AGNES MUNISI ROBERT
3	AISHA HASSAN WAZIRI
4	ALEXANDER JOACHIM NYAKYI
5	ALI MEHBOOB MURJI
6	ANNASTAZIA GABRIEL
7	ARBOGASTI ISIDORI KANUTI
8	ATHANAS JOSEPH MHAGAMA
9	BAHATI THOMAS LUNYILIJA
10	BEATRICE LARY BAZAZI
11	BEATRICE LARY BAZAZI
12	BIMKUBWA KASSIM MNYENEEMA
13	BONIFACE ANTIPAS SHIRIMA
14	BURONGO MATAGE MUSESE
15	CALVIN ALEX LEON
16	CAROLINE ZAKARIA KIMARO
17	CATHERINE MOHAMED RUTENGE
18	DEUSDEDIT JOSEPH GEORGE
19	DISMAS RAPHAEL NTABINDI
20	ELEONORA EWALD SAITORIA
21	ELIYA ISAYA JAIRO
22	ELIZABETH HENRY RIWA
23	ELIZABETH JOHN MBOMBO
24	ESTHER PETER KALONGA
25	FAUSTINE LUJANGI MWIZARUBI
26	FRANCIS JOSEPH COSMAS
27	FRANK FESTO KISSIMA
28	FREZA MLWAFU BWALYA
29	GIFT RAMADHAN MANZEWA
30	GLORY JOSEPHINE CHIZA SERUHERE
31	GRACE GERALD MTENGA
32	GRAYSON NYAMSOGORO KASHINJE
33	HAMIDA ADAM LASHIKONI
34	HAMIDA HASSAN KOMBO
35	HERMES HERMES BOMOLA

36	INNOCENT LUGHA BASHUNGWA
37	ISSA MOHAMED WAHICHINENDA
38	JACQUELINE MKINA MASUKA
39	JANETH NTOGWA ISANZU
40	JANETH WILLIAM LUPONELO
41	JAYANT PREMJI VAGHELA
42	JONES MUGISHA KABWOTO
43	JULIANA STANLEY ISANZU
44	JUMA KASSIM KIMVYLI
45	LUCAS JOHN MWAKATUNDU
46	MAKAYA YUSUPH KASUHU
47	MARIA SELLESTINE MASENGA
48	MARIAM ASAJILE MWAKANGALE
49	MARY ERNEST OUKO
50	MASHAKA MOHAMED KONTA
51	MELKIADO MICHAEL JANUARY
52	MOHAMED ABDALLAH KHALFAN
53	MWANDEMUKA KASSIM SELEMANI
54	NEEMA DAVID ARTHUR
55	NSIMBO IMAM SALIM
56	NURU THABIT CHIMWENDA
57	NURUDIN HASSANI LEMMA
58	NYAKIMURA ELIAS MUHOJI
59	OSCAR KITANGALALA MWAMBUNGU
60	PATIENCE BENWARD NDUNGURU
61	PAULINE KASILATI
62	RAJAB YASSIN JUMA
63	RAJABU THABITI KAZIMOTO
64	REHEMA JULIUS MASSAWE
65	SALOME ELIBARIKI TONDI
66	SALVATORY JOACHIM STAMBULI MUSHI
67	SCHOLASTIKA BEYE KINYAGE
68	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
69	SILVESTER ISSAYA MROPE
70	SOPHIA GEOFFREY MGAYA
71	TUMAINI ELIA MURO

S/NO	JINA LA MWEKEZAJI
72	Walter Christopher Masawe
73	WINSTONE WILSONE MUTEKWA
74	YULIA LINDA SOSTHENES
75	YUSTINA HENRICK MASANYONI
76	YUSTINA HENRICK MASANYONI
77	YUSTINA HENRICK MASANYONI
78	ZUBEDA SHUKURU KAYA . .





3

Yatokanayo na
Mkutano Mkuu wa
Kumi na Mbili

“Kamilisha Ndoto Yako”

Hakukuwa na yatokanayo na Mkutano Mkuu uliopita wa Mfuko wa Wekeza Maisha



TAARIFA FUPI YA MWAKA YA MFUKO WA WEKEZA MAISHA

— Invest Life —
“Kamilisha Ndoto Yako”



4

Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi

“Kamilisha Ndoto Yako”

TAARIFA YA MWENYEKITI

Ndugu Wawekezaji,

Kwa niaba ya Bodi ya Wakurugenzi, ninayo furaha kuwakaribisha nyote katika Mkutano Mkuu wa Kumi na Tatu (13) wa Mfuko wa Wekeza Maisha. Tunawashukuru kwa kutenga muda wa kuhudhuria mkutano huu ambao utajadili maendeleo ya Mfuko kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023.



Ndugu wawekezaji, ninaamini mmekuwa mkifuatilia maendeleo ya Mfuko wa Wekeza Maisha na kwamba mmeipokea na kuisoma taarifa ya Mfuko kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Ninayo furaha kuwajulisha kuwa utendaji wa mfuko kwa kipindi hicho umeendelea kuwa mzuri. Faida kwa wawekezaji ilikuwa kubwa ikilinganishwa na kigezo linganifu (Performance Benchmark). Faida kwa mwaka ilikuwa asilimia 12.5 ikilinganishwa na asilimia 14.1 ya mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Faida iliyopatikana iko sawa na maendeleo ya soko la fedha na 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 4.4 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2022 hadi Shilingi bilioni 9.2 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hili 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 zinazopatikana kupitia Mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

Mwenendo wa Uchumi na Mazingira katika Masoko ya Fedha

Ndugu wawekezaji, wakati Dunia inazidi kupata ahueni juu ya athari za UVIKO 19 na madhara ya vita nchini Ukraine, hali ya uchumi, kwa mujibu wa machapisho ya Ofisi ya Taifa ya Takwimu, imeendelea kuimarika na kukua kwa asilimia 4.7 kwa mwaka 2022 na kiwango cha asilimia 5.4 na asilimia 5.2 kwa robo ya kwanza na ya pili kwa mwaka 2023 mtawalia. Ukuaji uchumi wa Tanzania umekuwa ni zaidi ya ukuaji katika nchi za ukanda wa Jangwa la Sahara na nchi za ukanda wa Ushirikiano wa Maendeleo Kusini mwa Afrika (SADC) ambao ni asilimia 3.5. Kwa mujibu wa taarifa za Benki Kuu ya Tanzania, ya kipindi cha robo mwaka ilichoishia tarehe 30 Juni 2023, mfumuko wa bei ulikuwa asilimia 4.0, ikilinganishwa na wastani wa asilimia 12.6 kwa nchi za Afrika Mashariki na asilimia 17.1 kwa nchi za ukanda wa SADC. Kwa kipindi cha mwaka mmoja uliopita, viwango vya riba katika soko havikubadirika sana, ikiashiria uimara wa soko kwa ujumla. Kwa upande mwingine, thamani ya shilingi ya Tanzania dhidi ya dola ya Marekani ilipungua kidogo kwa kiwango cha asilimia 1.0 na kuongezeka thamani dhidi ya fedha za baadhi ya nchi za Afrika Mashariki kwa viwango vya hadi asilimia 15.0. *“Kamilisha Ndoto Yako”*

Kuhusu maendeleo ya Soko la Mitaji na Dhamana, ambalo utendaji wake hupimwa kwa kuangalia mabadiliko ya Fahirisi (Tanzania Share Index), imeonesha kuwa na maendeleo mazuri. Katika kipindi cha mwaka kilichoishia tarehe 30 Juni 2023, kumekuwa na ongezeko la asilimia 4.1 ambapo iliongezeka toka 3,928.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi 4,091.8 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hilo ni chini ya lile la tarehe 30 Juni 2022 ambalo lilikuwa ni asilimia 7.5. Hii inamaanisha kuwa, kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023, bei za Hisa kwa ujumla ziliongezeka japo kwa kiwango kidogo ikilinganiswa na mwaka uliopita.

Sababu za kupanda kwa bei za Hisa kulichagizwa na utendaji mzuri wa Makampuni yaliyoorodheshwa katika Soko la Hisa la Dar es Salaam, kuongezeka imani kwa wawekezaji wa ndani na wa nje ya nchi na kuboreshwa kwa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Tunamshukuru Rais wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuendelea kusimamia na kuweka mazingira bora ya biashara.

Utendaji wa Mifuko na Maendeleo Mengineyo

Ndugu Wawekezaji, kuhusu utendaji wa Mifuko kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2023, viashiria vya kiuchumi vinaonesha kwamba Kampuni ya UTT AMIS pamoja na Mifuko inayoisimamia imeendelea kufanya vizuri. Kwa upande wa thamani ya Mifuko imeongezeka kutoka Shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi kufikia Shilingi trilion 1.535 tarehe 30 Juni 2023. Hili ni ongezeko la shilingi bilioni 538.9, sawa na asilimia 54.0 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7, sawa na asilimia 62.6 kwa mwaka uliotangulia. Ongezeko la ukubwa wa Mifuko umetokana na ongezeko la idadi ya Wawekezaji 47,480, sawa na asilimia 24 waliojiunga katika Mifuko kwa mwaka 2023 ikilinganishwa na Wawekezaji 29,832, sawa na asilimia 17 waliojiunga mwaka wa fedha uliotangulia. Kama nilivyosema hapo awali kwamba mifuko yote imetoa faida nzuri kwa wawekezaji wake. Faida kwa mfuko wa Wekeza Maisha ilikuwa asilimia 12.5.

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

Matarajio ya mwaka 2023/24

Ndugu Wawekezaji, kwa kipindi cha miaka minne ya utekelezaji wa Mpango Mkakati wa Kampuni ya UTT AMIS unaoishia Juni 2024 kumekuwa na mafanikio makubwa zaidi ya ilivyotarajiwa. Tukiwa tumebakiwa na mwaka mmoja wa utekelezaji wa mpango mkakati huo, Kampuni imeshaanza kuandaa mpango mkakati mpya wa miaka mitano mpaka mwaka 2029 huku ikiendelea kukamilisha vipaumbele vilivyoainishwa kwenye mpango mkakati wa sasa, ikiwemo kuboresha mifuko na huduma kwa wawekezaji pamoja na kubainisha fursa nyingine za kibiashara kwa manufaa ya wawekezaji, Serikali pamoja na wadau wengine. UTT AMIS itaendelea kuboresha uendeshaji wa mifuko ili uwe wa kisasa zaidi na kuhakikisha wawekezaji wanapata faida shindani na nzuri kuendana na hali ya soko.

Shukrani

Ndugu Wawekezaji, Katika kuhitimisha taarifa yangu, napenda niwashukuru nyote kwa ushirikiano na imani yenu kwa UTT AMIS na Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2023. Kwa namna ya kipekee nipende 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.



Casmir Sumba Kyuki
Mwenyekiti wa Bodi

— Invest Life —
“Kamilisha Ndoto Yako”



5

Taarifa ya Mwangalizi
wa Mfuko wa Wekeza
Maisha

“Kamilisha Ndoto Yako”

TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO WA WEKEZA MAISHA KWA WAWKEZAJI

Tukiwa ni waangalizi wa Mfuko wa **Wekeza Maisha**, 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 anatomia 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 01.07.2022 mpaka 30.06.2023, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa **Wekeza Maisha**, 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 **Wekeza Maisha** 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 **Wekeza Maisha** yanalindwa na kuzingatiwa ipasavyo, na meneja ameendesha mfuko kulingana na waraka wa makubaliano.



Abdulmagid M. Nsekelo

Afisa Mtendaji Mkuu na Mkurugenzi Mtendaji

Tarehe: 01 Novemba, 2023



6

Taarifa ya Mkaguzi
wa Hesabu za Mfuko

“Kamilisha Ndoto Yako”

TAARIFA YA MKAGUZI KUHUSU MUHTASARI WA HESABU ZA MFUKO WA WEKEZA MAISHA (WEKEZA MAISHA 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 muhtasari wa Urari wa hesabu za Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2023, muhtasari wa Mapato na Matumizi, muhtasari wa Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko pamoja na muhtasari wa Mtiririko wa Fedha umetayarishwa kutoka katika taarifa kamili ya ukaguzi ya Mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi cha mwaka unaoishia tarehe 30 Juni 2023.

Kwa Maoni yetu, Muhtasari wa Hesabu za Mfuko wa Wekeza Maisha 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 (IFRS standards as issued by the International Accounting Standards Board (IFRS standards)). 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 2023 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023.

Taarifa kwa mwaka wa fedha unaoishia tarehe 30 Juni 2023 inajumuisha mambo mengine Muhimu juu ya ukaguzi wa hesabu za mfuko.

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 iliyosainiwa 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 standards) mnamo tarehe 30 Juni 2022.

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 kaguli. 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 2023.

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 zilizokaguliwa

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 Wekeza Maisha zilizokaguliwa zinapatikana katika ofisi ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT (UTT AMIS).





7



Taarifa ya
Hesabu za Mfuko

“Kamilisha Ndoto Yako”

**TAARIFA YA MAPATO NA MATUMIZI (Statement of Profit or Loss and
Other Comprehensive Income)
KWA MWAKA ULIOISHIA 30 JUNI 2023**

	2023	2022
	TSH'000	TSH'000
Mapato yatokanayo na riba	778,851	326,013
Mapato mengineyo	218,092	44,491
Faida/(hasara) kwenye uthamini wa mali za kifedha	114,348	71,926
Jumla ya Mapato	1,111,291	442,430
Gharama za Meneja	(102,240)	(41,231)
Gharama za Mwangalizi wa Mfuko	(10,000)	(10,000)
Gharama za Mauzo ya Dhamana na Hisa	(41,474)	(19,946)
Gharama za Mauzo ya Vipande	(6,004)	(5,210)
Gharama za Ukaguzi wa Hesabu	(1,136)	(842)
Fedha iliyotengwa kwa ajili ya Mkono wa Pongezi	(150,023)	(63,792)
Gharama nyinginezo za Uendeshaji	(12,537)	(6,864)
Jumla ya Gharama za uendeshaji	(323,414)	(147,885)
Ongezeko la Thamani (Mapato) kwa Wawekezaji kabla ya Kodi	787,877	294,545
Kodi ya Zuio	(4,520)	(3,202)
Mapato halisi baada ya Kodi	783,357	291,343
Mapato mengineyo(other comprehensive income)	-	-
Ongezeko halisi la thamani ya Mfuko	783,357	291,343

URARI WA HESABU ZA MFUKO (BALANCE SHEET) MNAMO TAREHE 30 JUNI 2023

	2023	2022
	TSH'000	TSH'000
Rasilimali za Mfuko		
Fedha Taslim	58,501	181,610
Uwekezaji Katika Hisa	1,056,246	747,898
Dhamana za Serikali na Hati Fungani za Makampuni	8,192,379	3,480,653
Rasilimali nyinginezo (other receivable)	6,186	991
Jumla ya Rasilimali	9,313,312	4,411,152
Dhima ya Mfuko		
Dhima Nyinginezo	(216,307)	(88,383)
Jumla ya Dhima ya Mfuko	(216,307)	(88,383)
Thamani Halisi ya Mfuko	9,097,005	4,322,769
Inawakilishwa na:		
Thamani Halisi ya Mfuko	9,097,005	4,322,769
Idadi ya Vipande	11,581,801	6,222,093
Thamani ya Kipande	785.46	694.75

“Kamilisha Ndoto Yako”

TAARIFA YA MABADILIKO YA THAMANI YA MFUKO (STATEMENT OF CHANGES IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO UNIT HOLDERS) KWA MWAKA ULIOSHIA 30 JUNI 2023

	2023	2022
	TSH'000	TSH'000
Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka(Julai 1)	4,322,769	1,823,233
Mabadiliko/Ongezeko ya thamani ya mfuko	783,357	291,343
	5,106,126	2,114,576
Miamala (Transactions) ya wenye vipande kwa mwaka		
Mauzo ya vipande (Sales)	4,232,789	2,353,930
Ununuzi ya vipande (Repurchase)	(241,911)	(145,737)
Mabadiliko ya thamani ya mfuko	3,990,878	2,208,193
Madai ya ununuzi wa kipande ambayo hayajalipwa		
Thamani halisi ya Mfuko	9,097,004	4,322,769




TAARIFA YA MTIRIRIKO WA FEDHA (CASH FLOWS STATEMENT) KWA MWAKA ULIOISHIA 30 JUNI 2023

	2023	2022
	TSH'000	TSH'000
FEDHA ITOKANAYO NA SHUGHULI ZA UENDESHAJI		
Mapato baada ya Kodi	783,357	291,343
Imerekebishwa na:		
Faida/(Hasara) itokanayo na pato la gawio la hisa	(47,692)	(26,290)
Kodi ya Gawio	4,520	3,202
Faida/(Hasara) itokanayo na mabadiliko ya thamani ya dhamana isiyostahili kugawana	(114,348)	(71,926)
Pato la Riba	(731,159)	(299,723)
Faida kabla ya mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji:	(105,322)	(103,394)
Mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji		
Uwekezaji katika Hisa	(194,000)	(201,351)
Uwekezaji katika Dhamana za Serikali	(4,599,970)	(2,094,767)
Ongezeko /(Kupungua) kwa dhima ambazo mfuko haujalipa	127,924	63,506
Ongezeko /(Kupungua) kwa dhima ambazo mfuko haujapokea	(2,376)	943
Fedha iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za uendeshaji	(4,773,744)	(2,335,063)
Gawio lililopokelewa	44,873	28,072
Mapato yaliyopokelewa	619,404	259,459
Kodi ya Zuiu iliyolipwa	(4,520)	(3,202)
Fedha halisi iliyotumika kwa shughuli za uendeshaji	(4,113,987)	(2,050,734)
AMANA YA MFUKO (FINANCING ACTIVITIES)		
Mauzo ya Vipande (Sales of Units)	4,232,789	2,353,930
Ununuzi (Repurchase) wa Vipande	(241,911)	(145,737)
Fedha halisi iliyopatikana/(iliyotumika) kutokana na miamala ya wenye vipande	3,990,878	2,208,193
Ongezeko/(Punguzo) halisi la Fedha	(123,109)	157,459
Salio la fedha mwanzoni mwa Mwaka	181,610	24,151
Salio la fedha mwishoni mwa Mwaka	58,501	181,610



Mkurugenzi

Tarehe: Novemba, 2023



Mkurugenzi

Tarehe: Novemba, 2023



8

Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji

“Kamilisha Ndoto Yako”

Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji

Mfuko wa Wekeza Maisha ni mfuko wa pili kuanzishwa na Dhamana ya uwekezaji Tanzania na ulizinduliwa mwaka 2007 na kwa mara ya kwanza mfuko ulitimiza miaka kumi (10) na kuiva mwaka 2017.

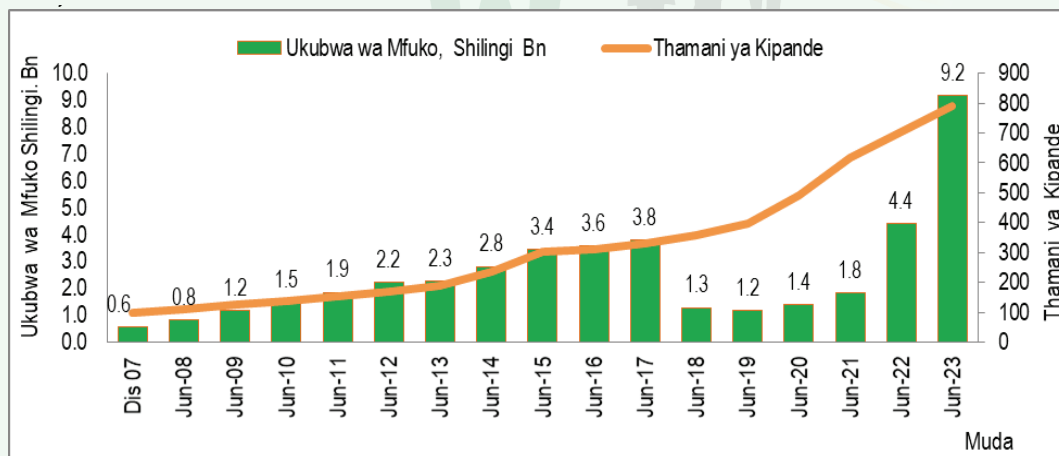
Mfuko wa Wekeza Maisha unatoa faida za aina mbili (2) ambazo ni, faida ya kukuza mtaji pamoja na bima ya maisha kwa wawekezaji.

1.0 Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande

Kwa muda wa mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2023, ukubwa wa mfuko uliongezeka kwa shilingi bilioni 4.8 (asilimia 109.1) hadi shilingi bilioni 9.2 kutoka shilingi bilioni 4.4 mwaka uliopita. Thamani ya kipande (NAV per unit) iliongezeka kwa shilingi 87.9 (asilimia 12.5) kutoka shilingi 704.1 hadi kufikia shilingi 792.0.

Jedwali namba I hapo chini linaonesha hali ya utendaji, na kwa mara ya kwanza mfuko uliiva mwaka 2017 na kupelekea malipo kwa wawekezaji yenye thamani zaidi ya shilingi bilioni 2.5 yaliyopunguza ukubwa wa mfuko kutoka shilingi bilioni 3.8 mwaka 2017 hadi shilingi bilioni 1.3 mwaka 2018.

Chati Na. I: Ukubwa na thamani ya kipande kwa mfuko wa Wekeza Maisha hadi tarehe 30 Juni, 2023

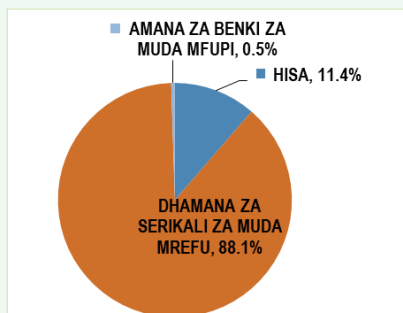


2.0 Mgawanyo wa Uwekezaji

Katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 mwezi Juni 2023, UTT-AMIS kama meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwa matakwa ya sera za mfuko wa Wekeza Maisha. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2023 ulikuwa kama inavyoonekana kwenye chati namba II hapo chini:-

Chati Na. II: Mgawanyo wa Uwekezaji wa mfuko wa Wekeza Maisha hadi tarehe 30 Juni 2023

Kutoka katika chati namba II, asilimia 88.1 ya mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko iliwekezwa kwenye dhamana za serikali za muda mrefu, ikifuatiwa na asilimia 11.4 ambayo iliwekezwa kwenye hisa. Aidha, kiwango cha asilimia 0.5 kwenye amana za benki za muda mfupi ni kwa lengo la kukidhi mahitaji ya uendeshaji wa mfuko ikiwemo kulipa fedha kwa wawekezaji pindi wanapouza vipande.



**KUANZISHWA
MEI, 2007**

**THAMANI
YA KIPANDE
SHILINGI 100.**

30 JUNI, 2023

**BEI YA KIPANDE
SHILINGI
792.0**

**UKUBWA WA
MFUKO SHILINGI
BILIONI 9.2**

**FAIDA KWA
MWAKA 12.5%**

3.0 Faida

Faida ya mfuko wa Wekeza Maisha kwa muda wa mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2023 ni asilimia 12.5 ikilinganishwa na faida ilionakiliwa mwaka uliopita (2022) ya asilimia 14.1.

Kama inavyoonekana kwenye Jedwali namba I hapo chini faida ilipungua kutoka asilimia 14.1 mwaka 2022 hadi asilimia 12.5 mwaka 2023. Aidha, sababu kuu ya kupungua kwa kiwango cha faida ni kutokana na kupungua kwa viwango vya faida sokoni kama inavyoonekana kwenye Jedwali namba V ikihusisha mtawanyo wa uwekezaji kwenye chati namba II.

Jedwali namba I hapo chini linaonesha mwenendo wa utendaji wa mfuko pamoja na kigezo cha ufanisi (benchmark). Hali ya utendaji wa mfuko inaonekana ni nzuri na shindani ikilinganishwa na kigezo cha ufanisi (benchmark) na maeneo linganifu, ambapo kwa mwaka 2023 faida ni asilimia 12.5 ikilinganishwa na asilimia 7.6.

Jedwali namba I hapo chini linaonyesha faida katika mfuko wa Wekeza Maisha kwa vipindi tofauti kuanzia mwaka 2019 hadi 2023.

Jedwali Na. I: Faida za mfuko wa Wekeza Maisha kwa kipindi kuanzia mwaka 2019 hadi 2023

Na.	Mwaka wa Fedha	Ukubwa wa mfuko Shilingi Bilioni	Hali ya Utendaji	
			Faida	Kigezo cha ufanisi
1	2022/23	9.2	12.5%	7.6%
2	2021/22	4.4	14.1%	8.7%
3	2020/21	1.8	25.6%	8.1%
4	2019/20	1.4	24.0%	1.5%
5	2018/19	1.2	11.1%	-3.2%

Kumb: Kigezo cha ufanisi-Mjumuiko wa utendaji wa Fahirisi za hisa za ndani (TSI) na faida kwenye Dhamana ya serikali ya miaka 7.

Ili kupima mafanikio ya mfuko inabidi kulinganisha faida ya mfuko wa Wekeza maisha na viwango linganifu vya faida vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki na dhamana za serikali kama zilivyoainishwa kwenye jedwali namba II hapo chini:

“Kamilisha Ndoto Yako”

Jedwali Na. II: Viwango vya faida katika Dhamana za Serikali na Amana za benki

Maelezo	Kwa Mwaka Wa Fedha Ulioisha Mwezi Juni			
	2020	2021	2022	2023
Dhamana ya Serikali ya Miaka 10	12.5%	11.5%	10.3%	11.1%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 7	11.4%	10.0%	9.3%	9.7%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 5	11.2%	9.1%	8.9%	9.7%
Dhamana ya Serikali ya Miaka 2	8.1%	7.6%	4.4%	9.1%
Dhamana ya Serikali ya Mwaka 1	4.6%	4.8%	3.9%	6.9%
Amana za benki	2.3%	1.9%	1.4%	1.6%

Chanzo; Benki Kuu ya Tanzania

Kuna tofauti zingine kubwa ambazo mtu anahitaji kuzingatia wakati wa kulinganisha mfuko wa Wekeza maisha na amana katika benki;

- Viwango vya riba vinavyooneshwa hapo juu ni kabla ya kutoa kodi ya zuio (withholding tax) ya asilimia 10 wakati faida ya mfuko wa Wekeza maisha ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya asilimia 10.
- Kiwango cha chini cha uwekezaji kinachopata riba katika mfuko wa Wekeza maisha ni kuanzia shilingi 8,340.00 tofauti na maeneo mengine ya uwekezaji ambapo kiasi kikubwa cha fedha kinahitajika kuwekwa ili kuweza kupata riba kama inavyoonekana katika jedwali II hapo juu.

- Viwango vya faida kwenye mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa).

Faida zipatikanazo kwenye mfuko wa Wekeza Maisha ni shindani na ni zaidi ya faida zitokanazo na uwekezaji kwenye amana za benki zilizopo sokoni na maeneo mengine linganifu.

4.0 Mwenendo wa Uchumi wa Tanzania

4.1 Pato la Taifa

Kwa mwaka 2022 uchumi ulikua kwa kiwango cha asilimia 4.7, ikilinganishwa na kiwango cha asilimia 4.9 mwaka 2021 (kama ilivyooneshwa kwenye jedwali III). Hata hivyo, Kilimo, Ujenzi na Madini vilikuwa vichocheo vikubwa vya ukuaji wa uchumi katika kipindi hicho. Uchumi kwa mwaka 2023 unakadiriwa kuongezeka kwa asilimia 5.2, ukichagizwa na kufufuliwa kwa shughuli za kiuchumi hususani uwekezaji kwenye sekta ya umma na binafsi nchini.

Pato la taifa hutafasiri kiwango na shughuli za uchumi katika nchi. Hali imara na stahimilivu juu ya mwenendo wa uchumi nchini ni muhimu kwa Mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS na maeneo mengine ya uwekezaji nchini. Uchumi imara husaidia kutunza na kuimarisha thamani ya uwekezaji na huvutia wawekezaji wa ndani na nje ya nchi.

Jedwali Na. III: Mwenendo wa ukuaji wa Uchumi Tanzania

Mwaka	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Pato halisi la Taifa	6.8%	7.0%	7.0%	4.8%	4.9%	4.7%	*5.2%

*Taarifa za makadirio, Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu (NBS) na Benki kuu ya Tanzania (BOT)

4.2 Mfumuko wa Bei

Hali ya mfumuko wa bei nchini hadi kufikia tarehe 30 Juni 2023 ni asilimia 3.6 ikilinganishwa na asilimia 4.4 iliyonakiliwa tarehe 30 Juni 2022. Kupungua kwa mfumuko wa bei nchini kunaashiria gharama za bidhaa na huduma mbalimbali zilipungua kwa mwaka ulioishia Juni 2023 ikilinganishwa na kasi iliyokuwepo Juni 2022.

Katika Jedwali IV hapo chini linaonyesha viwango vya mfumuko wa bei kwenye uchumi ulikuwa mzuri na kiwango cha mfumuko wa bei kwa mwaka huu kimekuwa chini ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Jedwali Na. IV: Hali ya Mfumuko wa Bei *"Kamilisha Ndoto Yako"*

Mwaka	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Mfumuko wa Bei	3.4%	3.7%	3.7%	3.2%	3.6%	4.4%	3.6%

Chanzo: Ofisi ya Taifa ya Takwimu

Hali ya uchumi nchini na mwenendo wa mfumuko wa bei ni stahimilivu kiasi ambacho kimwezesha wawekezaji kwenye mifuko ya uwekezaji kuwekeza kwa wingi. UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida shindani kuliko kiwango cha mfumuko wa bei.

4.3 Sekta ya benki

Kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2023, hali ya utendaji kwa sekta ya benki nchini imeendelea kuwa stahimilivu na yenye faida. Mifumo ya malipo kwa njia ya kidigitali nchini iliendelea kuwa imara, ikithibitishwa na kuwepo kwa kiwango cha juu cha miamala iliokamilika kwa muda mfupi. Aidha, kuwepo kwa mifumo imara na thabiti kumehamasisha umma kuendelea kuamini na kutumia mifumo kwenye huduma mbalimbali za kifedha.

Jumla ya rasilimali ziliongezeka kutoka shilingi trilioni 45.7 iliyonakiliwa Juni 2022 hadi shilingi trilioni 53.7 Juni 2023. Ongezeko kwenye rasilimali ni shilingi trilioni 8.0, sawa na asilimia 17.5. Kiasi cha amana kiliongezeka kwa shilingi trilioni 5.7 sawa na asilimia 20.3 kutoka shilingi trilioni 28.0 Juni 2022 hadi shilingi trilioni 33.7 Juni 2023.

Jumla ya mikopo imefikia shilingi trilioni 31.5, sawa na asilimia 21.6 ikilinganishwa na shilingi trilioni 25.9 mwaka uliopita. Ongezeko kwenye kiwango cha mikopo lilisababishwa na kupungua kwa masharti na viashiria vya hatari miongoni mwa wateja. Hata hivyo, viashiria vya hatari kwenye mikopo ya wateja wadogo na Taasisi zisizo za kifedha vilipungua ikilinganishwa na mwaka uliopita.

Kuendelea kuimarika kwa sekta ya benki ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na uchumi kwa ujumla kwani huduma zitozewazo na benki huchochea ufanisi kwenye uchumi. Aidha, hadi tarehe 30 Juni 2023 meneja wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja amefanikiwa kuunganisha mifumo ya UTT AMIS na benki ili kuwawezesha wawekezaji kununua vipande kidigitali, hivyo kurahisisha uwekezaji mahali popote.

4.4 Sekta ya Mawasiliano

Ukuaji wa sekta ya mawasiliano nchini umechagizwa na ongezeko la watu, huduma bora, na kuongezeka kwa matumizi ya simu janja. Idadi ya watumiaji wa huduma za simu imeongezeka kwa milioni 7.8 sawa na asilimia 13.8 kutoka milioni 56.2 mwaka jana hadi kufikia milioni 64.0 Juni mwaka huu. Usajili wa huduma za kifedha kupitia simu (idadi ya akaunti) umeongezeka kwa milioni 9.8, sawa na asilimia 26.2 kutoka milioni 37.4 hadi milioni 47.2 Juni 2023.

Sekta hii imeendelea kutawaliwa na kampuni kubwa zenye nyenzo nzuri za tehama, uvumbuzi na ubunifu hali ambayo imepelekea kujipatia idadi kubwa ya wateja na soko nchini.

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. Aidha, kupitia simu za mkononi wawekezaji wanaweza kufungua akaunti, kununua vipande na kuangalia salio na miamala waliofanya kwa kupiga *150*82# au kwa kutumia programu tumizi (UTT AMIS APP). UTT AMIS inatarajia kukamilisha na kuruhusu maombi ya uuzaji wa vipande yafanyike kupitia simu za mkononi ili kufanya huduma zote za Uwekezaji zifanyike kidigitali mahali popote walipo.

UTT-AMIS pia inaendelea kutumia majukwaa mbalimbali ikiwemo mitandao ya kijamii kufikia umma kwa urahisi zaidi, katika mawasiliano na elimu juu ya uwekezaji. Mitandao hio ni pamoja na Facebook, Twitter, Instagram, Youtube, pamoja na Whatsapp.

4.5 Dhamana za Serikali

Kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioisha tarehe 30 Juni 2023, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano wa Tanzania iliongeza kiasi cha dhamana za serikali za muda mfupi sokoni kwa shilingi trilioni 1.4 sawa na asilimia 73.6 hadi shilingi trilioni 3.3 Juni 2023. Hata hivyo, Uhitaji wa dhamana za serikali za muda mfupi uliongezekwa kwa asilimia 24.1 (shilingi trilioni 0.7) hadi kufikia shilingi trilioni 3.6 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka jana. Aidha, kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa asilimia 56.2 (shilingi trilioni 0.9) kutoka shilingi trilioni 1.6 hadi shilingi trilioni 2.5 Juni 2023. Kwa kipindi hicho, kiasi cha dhamana za serikali za muda mrefu kilichouzwa kwenye soko la awali kilikuwa ni shilingi trilioni 4.3 ikilinganishwa na shilingi trilioni 3.3 mwaka uliopita. Kiwango cha ushiriki kwenye minada hiyo kilipungua hadi shilingi trilioni 4.6 (asilimia 28.1) ikilinganishwa na shilingi trilioni 6.4. Aidha kiwango kilichokubaliwa na Benki Kuu ya Tanzania baada ya mnada kiliongezekwa kwa shilingi trilioni 1.2 (asilimia 44.4) hadi shilingi trilioni 3.9 kikilinganishwa na shilingi trilioni 2.7 mwaka 2022. Kwa kipindi cha mwaka mmoja hali ya ushiriki wa wawekezaji kwenye dhamana za serikali za muda mrefu ilipungua ikilinganishwa na ongezeko la ushiriki kwenye dhamana za muda mfupi.

Ongezeko la ushiriki katika eneo la dhamana za serikali kuna saidia kuleta na kuboresha hali ya ukwasi na faida sokoni.

4.6 Viwango vya Riba na Faida

Faida katika dhamana za serikali za muda mfupi zilipungua hadi wastani wa asilima 3.5 mwezi Juni 2023 kutoka asilimia 4.1 mwaka jana (Juni 2022). Viwango vya riba/faida katika mikopo (riba) na amana (faida) viliongezekwa ikilinganishwa na viwango vilivyonakiriwa mwaka uliopita. Aidha, viwango vya riba jumuishi za mikopo katika benki za biashara ni asilimia 16.7 ikilinganishwa na asilimia 16.2 mwaka 2022. Uwekezaji kwenye amana za benki kwa muda wa mwaka mmoja zilitoa faida ya asilimia 8.2 ikilinganishwa na asilimia 8.0 mwaka 2022. Viwango vya hifadhi ya akiba kisheria vya Benki kuu kwa benki za biashara pamoja na punguzo la riba nchini viliendelea kuwa asilimia 7.0 na 5.0 mtawaliwa.

Viwango vya faida kwenye dhamana za serikali za muda mrefu havikubadilishwa tangu mabadiliko hayo yalivyofanyika mwezi wa nne (4) mwaka 2022.

Jedwali Na. V: Mabadiliko kwenye viwango vya faida (coupon rate) kwenye Dhamana za Serikali za muda mrefu

Muda (Miaka)	2	5	7	10	15	20	25
Viwango kabla ya mabadiliko	7.82%	9.18%	10.08%	11.44%	13.50%	15.49%	15.95%
Viwango baada ya mabadiliko	7.60%	8.60%	9.48%	10.25%	11.15%	12.10%	12.56%

Chanzo: Benki Kuu ya Tanzania

Kwa ujumla, kupungua kwa viwango vya faida kwenye maeneo ya uwekezaji huathiri faida ya wawekezaji kwenye mifuko inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS pamoja na maeneo linganifu.

4.7 Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

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

Jedwali Na. VI: Viwango vya Kubadilisha Fedha za Kigeni

Mwaka	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Viwango vya Kubadilisha Fedha	2,228.9	2,264.1	2,300.9	2,307.9	2,310.4	2,315.7	2,339.1

Chanzo: Benki Kuu ya Tanzania

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

“Kamilisha Ndoto Yako”

4.8 Soko la Mitaji na Dhamana

Kwa kipindi hadi juni 2023 soko la mitaji na dhamana limekuwa imara na thabiti, kwani limepelekea kuongezeka kwa ushiriki wa wawekezaji katika soko la hisa, mitaji, dhamana na kwenye Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja.

Soko limekuwa likifanya kazi vizuri kwa upande wa mauzo na shughuli mbalimbali, tuliona utoaji wa hatifungani mbili mpya za benki ya taifa ya biashara (NBC - Twiga) na benki ya biashara ya Kenya (KCB - Fursa Sukuk) zilizofanikiwa kufanya vizuri kwani jumla ya shilingi bilioni 49.9 zilipatikana. Mwezi Novemba 2022, Shirika la Watumishi Housing (WHI) lilizindua Mfuko wa uwekezaji wa pamoja unaoitwa Faida (Mfuko wa Faida) ambao ulifanikiwa kuvutia wawekezaji na hadi disemba mfuko ulinakili shilingi bilioni 7.9. Ushiriki katika soko la mitaji na dhamana kwa wawekezaji wa ndani na nje umeimarika kutokana na umma kupata uelewa kuhusu uwekezaji na matumizi ya mifumo ya kidigitali.

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

4.8.1 Soko la Upili kwa Dhamana za serikali na Hatifungani za kampuni binafsi zilizoorodheshwa

Katika kipindi cha mwaka ulioishia juni 2023, kiwango cha ushiriki kwenye eneo la dhamana za serikali na kampuni binafsi kimeongezeka licha ya faida kuwa ya wastani.

Jumla ya dhamana za serikali kupitia soko la upili imeongezeka kwa shilingi trilioni 0.1, sawa na ongezeko la asilimia 3.1, hadi shilingi trilioni 3.3 kutoka shilingi trilioni 3.2 mwaka uliopita.

Jumla ya thamani za Hatifungani za kampuni binafsi iliongezeka kwa shilingi bilioni 0.1, sawa na asilimia 12.5 kutoka shilingi bilioni 0.8 Juni 2022 hadi shilingi bilioni 0.9 mwaka huu. Kupanda kwa Hatifungani hizo kulitokana na kuorodheshwa kwa hatifungani mpya za SUKUK na Twiga mwezi Desemba 2022.

Hatifungani za kampuni binafsi kwa sasa ni; Jasiri bondi ilioorodheshwa na benki ya NMB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.5 kwa mwaka, Fursa Sukuk bondi ilioorodheshwa na benki ya KCB yenye ukomo wa miaka 3 na kiwango cha faida ya asilimia 8.75 kwa mwaka, Twiga bondi ilioorodheshwa na benki ya NBC yenye ukomo wa miaka 5 na kiwango cha faida ni asilimia 10 kwa mwaka na bondi ya miaka 5 ya Shirika linalotoa mikopo ya nyumba kwa benki nchini (TMRC) liliorodheshwa kwa awamu kwa asilimia 10.48, 13.4607 na asilimia 11.79.

4.8.2 Soko la Hisa

Hadi kufikia tarehe 30 Juni 2023, kulikuwa na kampuni 27 zilizoorodheshwa kwenye Soko la Hisa la Dar es Salaam (DSE) zenye mtaji wa jumla ya shilingi trilioni 15.0, ukubwa wa mtaji wa soko ulipungua thamani kwa shilingi trilioni 0.6 ikilinganishwa na shilingi trilioni 15.6 zilizorekodiwa mwaka uliopita.

Katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2023 shughuli za kibiashara katika soko la hisa zilishuka. Hii inadhihirishwa na kupungua kwa mauzo kutoka shilingi bilioni 126.6 hadi shilingi bilioni 107.6 ambayo ni sawa na shilingi bilioni 19.0 sawa na asilimia 15.0. Fahirisi ya Hisa kwa kampuni za ndani za nchi (TSI) ziliongezeka kwa asilimia 4.1 hadi kufikia 4,091.8 huku Fahirisi ya Hisa zote (DSEI) ikipungua kwa asilimia 4.0 hadi 1,800.0.

Katika kipindi cha mwaka mmoja kampuni sita zilitangaza na kulipa gawio kwa wanahisa nazo ni; TCC/ Sigara (Tsh. 670.0), Twiga (Tsh. 390.0), TBL (Tsh. 290), benki ya NMB (Tsh. 286.0), SWISS (Tsh. 42.0), na benki ya CRDB (Tsh. 45) kwa kila hisa. Hivyo basi, kwa wawekezaji wote waliowekeza kwenye kampuni tajwa hapo juu walipata gawio sawa na maelezo hapo juu.

4.8.3 Mifuko ya Uwekezaji wa Pamoja

Taasisi za usimamizi wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja nchini zinahusisha taasisi kuu mbili ambazo ni; Taasisi ya UTT Asset Management and investor Services (UTT AMIS), pamoja na shirika la watumishi housing (WHI) (Meneja wa mifuko). Kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2023, Jumla ya rasilimali kwenye mifuko inayosimamiwa na Taasisi hizo ni shilingi bilioni 1,550.7.

4.8.3.1 Mifuko ya Uwekezaji ya UTT AMIS

Kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioishia Juni 2023, Mifuko ya uwekezaji inayosimamiwa na UTT AMIS kwa ujumla (Juni 2023) rasilimali ziliongezeka kwa shilingi bilioni 538.9 sawa na asilimia 54.0 ikilinganishwa na ongezeko la shilingi bilioni 383.7 sawa na asilimia 62.6 mwaka 2022. Katika kipindi hicho jumla ya rasilimali ziliongezeka kutoka shilingi bilioni 996.5 tarehe 30 Juni 2022 hadi shilingi bilioni 1,535.4 tarehe 30 Juni 2023.

Ongezeko kwenye rasilimali za mifuko kunaashiria ongezeko kubwa la imani na uwekezaji kwenye mifuko inayosimamiwa na Taasisi ya UTT- AMIS. Aidha, ongezeko hilo limechangiwa na kiwango kwenye mauzo pamoja na faida kwenye maeneo ya uwekezaji.

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

Shirika la Watumishi Housing (WHI) lilizindua Mfuko wa Faida mwezi Novemba 2022. Mfuko ulinakili rasilimali zenye thamani ya shilingi bilioni 7.9 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 ulikua kwa jumla ya kiasi cha shilingi bilioni 7.4 (asilimia 93.6) hadi shilingi bilioni 15.3 na thamani ya shilingi 104.9 kwa kipande.

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

Mwisho ninawatakiya nyote msimu wa sikukuu uliojaa furaha tele na heri ya mwaka mpya wa 2024

Wekeza Uwezeshwe!



9 | Jarida la Habari

“Kamilisha Ndoto Yako”



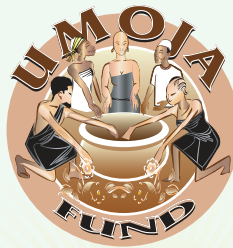
Jarida la habari la UTT AMIS [Hadi tarehe 30 Septemba, 2023]

M — *Invest Life* —
“Kamilisha Ndoto Yako”

1.0 Maelezo Mafupi juu ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS

- Hadi kufikia tarehe 30 Septemba 2023, kampuni ya uwekezaji ya UTT AMIS ina jumla ya mifuko ya uwekezaji wa pamoja sita (6) ijulikanayo kama; 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 1.7.
- Mwaka 2017 Kampuni ya UTT AMIS ilianzisha huduma ya usimamizi wa mali kwa makampuni na watu binafsi inayoitwa UTT WEALTH MANAGEMENT yenye uwekezaji wenye thamani zaidi ya shilingi bilioni 26.9.
- Wawekezaji zaidi ya 264,610.
- Mifuko hutoa faida shindani katika soko.

2.0 Taarifa za ujumla za Mifuko iliyoanzishwa na kusimamiwa na kampuni ya UTT AMIS



NA	JINA LA MFUKO	MAELEZO																																																																														
2.1	Mfuko wa Umoja	<p>Mfuko huu ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2005. Mfuko wa wazi ambao hulenga wawekezaji wenye lengo la kuwekeza kwa muda mrefu. Sera ya mfuko huu ni kuwekeza kwenye soko la mitaji na dhamana. Baadhi ya sifa za mfuko huu ni kama zifuatavyo;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vipande vinauzwa kwa thamani halisi [hakuna gharama za kujiunga] • Kiwango cha chini cha kujiunga ni vipande 10 tu • Gharama ya kujiondoa inatozwa asilimia moja (1) ya thamani halisi ya kipande. • Urahisi wa kujiunga na kutoka– manunuzi na mauzo hufanyika kila siku ya kazi • Mauzo ya sehemu ya vipande yanaruhusiwa • Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS) <p>Jedwali Na. 01; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">Faida [%] Hadi Septemba 2023</th> </tr> <tr> <th>Tangu Kuanzishwa [Mei, 2005]</th> <th>10</th> <th>7</th> <th>5</th> <th>2</th> <th>1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15.5%</td> <td>27.4%</td> <td>14.3%</td> <td>13.5%</td> <td>13.2%</td> <td>13.1%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Chati Na. 01; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023</p> <table border="1"> <caption>Data for Chati Na. 01</caption> <thead> <tr> <th>Muda</th> <th>Ukubwa wa Mfuko, Shilingi Bn</th> <th>Thamani ya Kipande</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Nov-05</td><td>108</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-06</td><td>62</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-07</td><td>58</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-08</td><td>62</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-09</td><td>74</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-10</td><td>84</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-11</td><td>86</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-12</td><td>97</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-13</td><td>115</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-14</td><td>208</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-15</td><td>218</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-16</td><td>218</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-17</td><td>207</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-18</td><td>224</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-19</td><td>217</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-20</td><td>230</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-21</td><td>266</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-22</td><td>294</td><td>~100</td></tr> <tr><td>Sep-23</td><td>333</td><td>~100</td></tr> </tbody> </table>	Faida [%] Hadi Septemba 2023						Tangu Kuanzishwa [Mei, 2005]	10	7	5	2	1	15.5%	27.4%	14.3%	13.5%	13.2%	13.1%	Muda	Ukubwa wa Mfuko, Shilingi Bn	Thamani ya Kipande	Nov-05	108	~100	Sep-06	62	~100	Sep-07	58	~100	Sep-08	62	~100	Sep-09	74	~100	Sep-10	84	~100	Sep-11	86	~100	Sep-12	97	~100	Sep-13	115	~100	Sep-14	208	~100	Sep-15	218	~100	Sep-16	218	~100	Sep-17	207	~100	Sep-18	224	~100	Sep-19	217	~100	Sep-20	230	~100	Sep-21	266	~100	Sep-22	294	~100	Sep-23	333	~100
Faida [%] Hadi Septemba 2023																																																																																
Tangu Kuanzishwa [Mei, 2005]	10	7	5	2	1																																																																											
15.5%	27.4%	14.3%	13.5%	13.2%	13.1%																																																																											
Muda	Ukubwa wa Mfuko, Shilingi Bn	Thamani ya Kipande																																																																														
Nov-05	108	~100																																																																														
Sep-06	62	~100																																																																														
Sep-07	58	~100																																																																														
Sep-08	62	~100																																																																														
Sep-09	74	~100																																																																														
Sep-10	84	~100																																																																														
Sep-11	86	~100																																																																														
Sep-12	97	~100																																																																														
Sep-13	115	~100																																																																														
Sep-14	208	~100																																																																														
Sep-15	218	~100																																																																														
Sep-16	218	~100																																																																														
Sep-17	207	~100																																																																														
Sep-18	224	~100																																																																														
Sep-19	217	~100																																																																														
Sep-20	230	~100																																																																														
Sep-21	266	~100																																																																														
Sep-22	294	~100																																																																														
Sep-23	333	~100																																																																														



2.2

Mfuko wa Wekeza Maisha

Mfuko huu ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2007. Mfuko unamwezesha mwekezaji kupata faida pacha, yaani mapato mazuri pamoja na mafao ya bima.

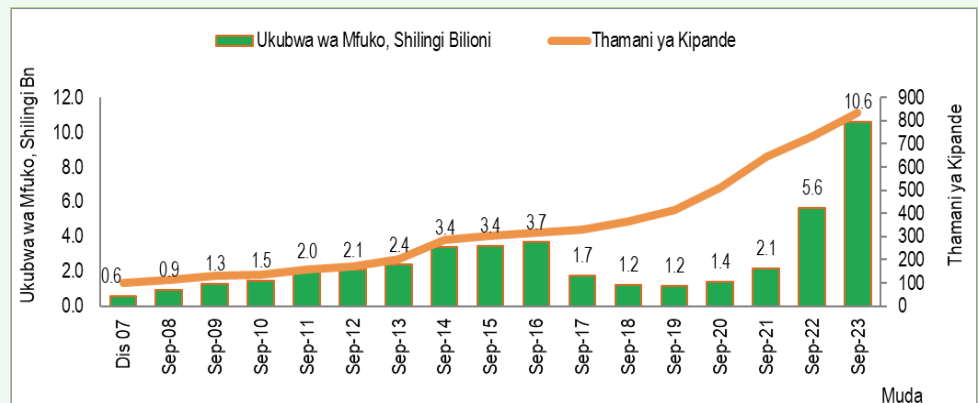
Sifa za mfuko;

- Taasisi na watu binafsi wenye umri kati ya miaka 18 na 55 ndio wanaoruhusiwa kujiunga
- Mfuko unatoa fursa za aina mbili za mpango wa kuchangia\kuwekeza: (a) Kuchangia kwa awamu na (b) Kuchangia kwa mkupuo mmoja.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Kujiunga ni shilingi 8,340/- tu kwa mwezi [inatumika kama mpango wa kuchangia ni shilingi Milioni Moja]
- Mafao ya bima yanayopatikana ni:- Bima ya maisha, Bima ya ulemavu wa kudumu na Bima ya ajali.
- Mfuko unampa fursa mwekezaji kuwekeza kwa mpangilio maalum, mathalani anaweza kuchagua kuchangia kwa mwezi, mara mbili kwa mwaka au mara moja kwa mwaka

Jedwali Na. 02; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

Faida [%] Hadi Septemba 2023					
	Kipindi cha Uwekezaji (Miaka)				
Tangu Kuanzishwa [Mei,2007]	10	7	5	2	1
14.0%	31.7%	23.5%	25.5%	15.0%	14.2%

Chati Na. 02; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023



2.3

Mfuko wa Watoto

Mfuko wa Watoto unalengo la kuwawekea akiba Watoto kupitia uwekezaji kwa manufaa yao ya shule na maendeleo kiujumla. Mfuko huu ulianzishwa tarehe 1 Oktoba 2008.

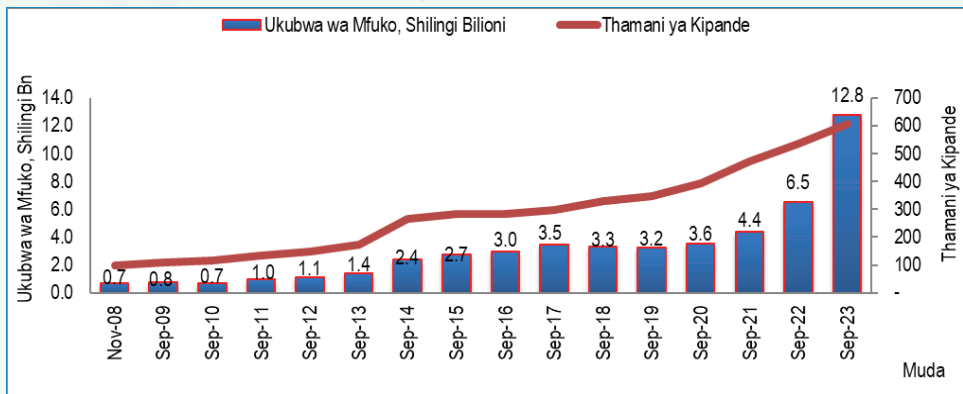
Sifa za Mfuko;

- Uwekezaji ni kwa ajili ya mtoto mwenye umri chini ya miaka 18.
- Kiwango cha chini cha uwekezaji kisichopungua shilingi 10,000/= na unaruhusiwa kuendelea kuwekeza kidogo kidogo kwa kiwango kisichopungua shilingi 5,000/=
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo. [hakuna gharama za kujiunga]
- Mfuko unatoa Mpango wa kukuza mtaji.
- Mwekezaji anaruhusiwa kuuzaa vipande vyake pindi mtoto anapofikisha umri wa miaka 12.

Jedwali Na. 03; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

Faida [%] Hadi Septemba 2023					
	Kipindi cha Uwekezaji (Miaka)				
Tangu Kuanzishwa [Okt,2008]	10	7	5	2	1
12.9%	25.1%	16.4%	16.8%	14.1%	13.3%

Chati Na. 03; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023



2.4

Mfuko wa Jikimu

Mfuko huu ulianzishwa tarehe 3 Novemba 2008. Lengo la mfuko ni kukidhi mahitaji ya wawekezaji mfuko una wanaohitaji mapato ya mara kwa mara huku wakikuza mtaji kwa malengo ya muda wa kati na mrefu.

Sifa za Mfuko:

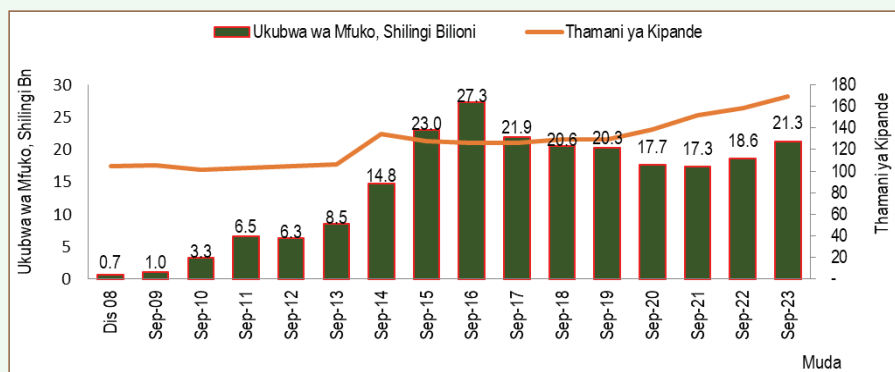
- Mipango ya uwekezaji: (a) Mpango wa gawio wa robo mwaka [Kiwango cha chini cha uwekezaji ni Shilingi 2 Milioni], (b) Mpango wa gawio wa mwaka [Kiwango cha chini cha uwekezaji ni Shilingi 1 Milioni] na (c) Mpango wa mwaka wa kukua [Shilingi. 5,000/-]
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Gharama za kujitoka: Mfuko unatoza (a) asilimia 2.00 kwa uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi kisichozidi mwaka mmoja (b) asilimia 1.5 kwa uwekezaji uliodumu ndani ya mfuko kwa kipindi cha zaidi ya mwaka 1 na chini ya miaka 2(c) asilimia 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 kujitoka.
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS)

Jedwali Na. 04; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

Faida [%] Hadi Septemba 2023					
	Kipindi cha Uwekezaji (Miaka)				
Tangu Kuanzishwa [Okt, 2008]	10	7	5	2	1
16.2%	17.0%	14.8%	15.8%	14.0%	15.1%

Jumla ya Malipo ya Gawio [ID] tarehe 30 Septemba 2023		
Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Oktoba,2008]	16.0	173.5
Mwaka Mmoja [Okt 22-Sept 23]	1.0	12.0

Chati Na. 04; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023



2.5

**Mfuko Wa Ukwasi
(Liquid Fund)**

Mfuko wa uwekezaji wa Pamoja ambao unatoa fursa ya uwekezaji mbadala kwa wawekezaji wanaopenda kuwekeza fedha zao za ziada kwa kipindi kifupi ama cha kati.

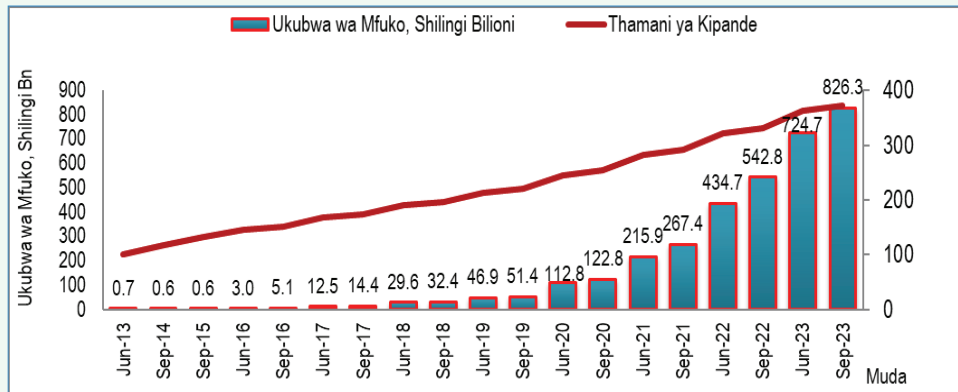
Sifa za mfuko:

- 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 makao makuu)
- Mfuko wa Ukwasi hautozi ada ya kujitoa wala kujiunga
- Mfuko unatoa unafuu wa gharama za uwekezaji
- Unafaa kwa wawekezaji Mmoja mmoja, vikundi na taasisi
- Kiwago cha chini cha uwekezaji ni shilingi 100,000 na uwekezaji wa nyongeza usiopungua ni shilingi 10,000.
- Mfuko unaruhusu uhamishaji wa vipande kutoka mwekezaji mmoja kwenda mwekezaji mwingine.
- Mfuko hauruhusu kuhamisha vipande kwenda kwenye mifuko mingine.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo[hakuna gharama za kujiunga

Jedwali Na. 05; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

Faida [%] Hadi Septemba 2023					
	Kipindi cha Uwekezaji (Miaka)				
Tangu Kuanzishwa [Apr, 2013]	10	7	5	2	1
26.0%	25.2%	21.0%	18.1%	13.6%	12.3%

Chati Na. 05; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023





2.6

Mfuko wa Hati Fungani (Bond Fund)

Mfuko huu ulianzishwa tarehe 16 Septemba, 2019. Ni mfuko wa wazi ambao kiasi kikubwa kimewekezwa kwenye dhamana za serikali za muda mrefu. Mfuko una lengo la kutoa gawio, kulingana na faida itakayopatikana na kukuza mtaji kwa wawekezaji wenye lengo la muda wa kati na 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.

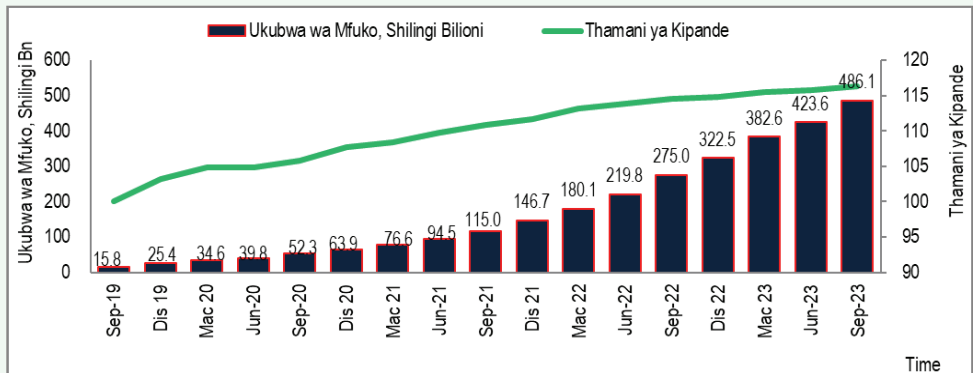
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS)

Jedwali Na. 06; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

Faida [%] Hadi Septemba 2023			
Tangu Kuanzishwa [Sept, 2019]	Kipindi cha Uwekezaji (Miaka)		
	3	2	1
14.9%	14.8%	13.4%	12.2%

Jumla ya Malipo ya Gawio [ID] tarehe 30 Septemba 2023		
Taarifa	Shilingi Bilioni	Kwa kila kipande, shilingi
Tangu Kuanzishwa [Sept,2019]	39.1	45.0
Mwaka Mmoja [Okt 22 - Sept 23]	21.0	12.0

Chati Na. 06; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023



2.7	<p>Huduma ya usimamizi mali / UTT Wealth Management</p>	<p>Huduma hii imejikita zaidi kumsikiliza mteja na kumtengenezea uwekezaji kulingana na mahitaji yake na uhalisia wa soko.</p> <p>Sifa</p> <p>Wawekezaji wote, binafsi, mashirika au Taasisi zilizopo ndani na nje ya nchi.</p> <p>Kiwango cha chini cha kuanza kuwekeza</p> <p>(a) Shilingi Millions 100 kwa mpango wa kukuza mtaji, gawio au malipo;</p> <p>Gharama</p> <p>Asilimia 1 ya rasilimali kwa mwaka.</p> <p>Mkataba na Sera ya uwekezaji</p> <p>Uwekezaji huundwa na kusimamiwa kwa kufuata matakwa na mahitaji ya mwekezaji sambamba na lengo.</p> <p>Hali ya utendaji hadi tarehe 30 Septemba 2023</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ina jumla ya rasilimali zaidi ya shilingi bilioni 26.9; • Faida kwa wawekezaji waliopo ni wastani zaidi ya asilimia 12. • Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 3 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS)
<p>3.0 Elimu kwa Wawekezaji</p>		
3.1	<p>Unawezaje kujiunga na Mifuko ya UTT AMIS?</p>	<p>Mwekezaji anatakiwa kujaza na kukamilisha Fomu ya Maombi ya Kujiunga na Mfuko na kuweka fedha katika akaunti ya Mfuko kupitia matawi ya benki ya CRDB na madalali wote walioidhinishwa na Soko la Hisa la Dar es Salaam.</p> <p>Baada ya kukamilisha kufungua akaunti na taratibu zote za utambuzi (KYC), mwekezaji anaweza kuwekeza kwa kutumia simu ya mkononi kwa kupiga msimbo wa *150*82# au programu tumizi ya UTT AMIS ambayo inaweza kupakuliwa kutoka kwenye “App Store” au “Play store”. Taratibu za kina zimetolewa kwenye fomu ya maombi.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tembelea ofisi za Kampuni ya Uwekezaji ya UTT (UTT AMIS) zilizopo Dar es Salaam na Dodoma, madalali wa soko la hisa la Dar es Salaam au tawi lolote la benki ya CRDB nchini. Pia piga simu za bure kwa namba zifuatazo: 0754800455 au 0754800544 [Kwa watumiaji wa voda] au 0715800455 au 0715800544 [kwa watumiaji wa tigo] na kwa watumiaji wa airtel 0782800455 ili uweze kupata ‘Akaunti Namba’ ya uwekezaji. • Baada ya hapo, nenda tawi lolote la benki ya CRDB kuweka kiasi cha pesa unachopenda kuwekeza. [tafadhali hakikisha unaandika nambari yako ya uwekezaji katika fomu ya kuweka pesa ya CRDB]. Pia unaweza kutumia Kuwekeza kwa Kutumia mtandao wa simu wa Tigo Pesa, M-pesa na Airtel money.

3.2	<p>Nini maana ya Mfumuko wa bei? Na jinsi gani inamuathiri mtu wa kawaida?</p>	<p>Kwa tafsiri rahisi, mfumuko wa bei ni ongezeko la bei katika bidhaa na huduma katika uchumi kwa kipindi fulani. Wakati bei za bidhaa na huduma zinapopanda, matokeo yake ni kushuka kwa thamani ya fedha. Hivyo, uwezo wa fedha wa kununua bidhaa na huduma hupungua.</p> <p>Kuna sababu nyingi za kiuchumi zinazopelekea kutokea kwa hali hii, hususani ongezeko la fedha katika mzunguko kusikoendana na kasi ya ukuaji wa Uchumi na hivyo matokeo yake kupelekea mfumuko wa bei.</p> <p>Kiujumla, vigezo vilivyokubalika kupima viwango vya mfumuko wa bei ni pamoja na Bei za bidhaa za Jumla (Wholesale Price Index), Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index), Mabadiliko ya pato la ndani la nchi (GDP) n.k . Vile vile, Bei za mahitaji ya kawaida ya walaji (Consumer Price Index) inapima gharama za bidhaa mbalimbali za msingi zinazotumiwa na kundi la watu ikiwakilisha makundi yote ya jamii kama kigezo cha upimaji wa uchumi katika nchi.</p> <p>Ni muhimu kutambua kuwa, kazi ya kuangalia hali ya mfumuko wa bei katika nchi hufanywa na Benki Kuu. Kazi ya ufuatiliaji na kuchukua hatua stahiki katika kudhibiti kasi ya mfumuko wa bei inachukua muda.</p> <p>Jambo la msingi la kujifunzani kuwa, Katika uchumi wenye mfumuko wa bei, unashauriwa kuwekeza mara kwa mara hata kama kiasi cha kuwekeza ni kidogo. Kwa kujenga nidhamu ya uwekezaji, unaweza usione madhara au athari hasi za kuongezeka kwa mfumuko wa bei katika uwekezaji.</p>																																			
3.3	<p>Nini maana ya Kompaundi?</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 riba 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 Kompaundi.</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 riba.</p> <p>Jedwali Na. 07;</p> <table border="1" data-bbox="544 1688 1461 2051"> <thead> <tr> <th>Riba</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>	Riba	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
Riba	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 8, 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 riba.

Jedwali Na. 08;

Riba	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 riba.

Jedwali Na. 09; Uwekezaji wa shilingi 50,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya riba.

Awamu za kuweka pesa	Riba / 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. 10; Uwekezaji wa shilingi 100,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya riba.

Awamu za kuweka pesa	Riba / 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. 11; Uwekezaji wa shilingi 500,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya riba.

Awamu za kuweka pesa	Riba / 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. 12; Uwekezaji wa shilingi 1,000,000/= kila mwezi kwa kutumia viwango tofauti vya riba.

Awamu za kuweka pesa	Riba / 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 kwa kuweka fedha zako kwenye uwekezaji usio na faida za kuridhisha kwa kipindi cha muda mrefu. Inabidi utambue kuwa, MUDA ni kigezo muhimu katika kufanya maajabu ya kompaundi.

Jambo la msingi la kujifunza: "Yako"

- (1) Wakati wote, tumia fursa zilizopo katika uwekezaji zenye kutoa faida kubwa ukilinganisha na uwekezaji mwingine
- (2) Endelea kuwekeza kwa muda mrefu ili unufaike na maajabu ya kompaundi.

<p>4.0</p>	<p>Mawasiliano</p>	<p>Kwa maelezo zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anuani zifuatayo:</p> <p>Ofisi ya UTT DAR ES SALAAM Ofisi za UTT AMIS Dar es Salaam Afisa Mtendaji Mkuu, UTT AMIS Plc, Ghorofa ya Pili, Jengo la Sukari, Mtaa wa Sokoine Drive na Ohio, S.L.P 14825, Dar es Salaam Simu Namba: +255 (0) 22 2128460 Namba za Bure: 0800112020 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz Tovuti: www.uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS MBEYA Ghorofa ya Pili, Jengo la NHIF, Mbeya S.L.P 1210, Mbeya, Simu Namba: +255 (0) 25 2500371 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS MWANZA Mezzanine, Jengo la NSSF Commercial Complex S.L.P 640, Mwanza, Simu Namba: +255 (0) 28 2505072 Nukushi: +255 (0) 22 2137593 Barua Pepe: uwekezaji@uttamis.co.tz</p> <p>Ofisi ya UTT AMIS DODOMA Ghorofa ya Sita, Jengo la 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>
-------------------	---------------------------	--

“Kamilisha Ndoto Yako”



Wekeza Maisha, Kamilisha Ndoto yako!

Mifuko Mingine ya Kampuni
ya Uwekezaji ya UTT AMIS



"Kamilisha Ndoto Yako"

Kwa maoni zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anwani zifuatazo:

Ofisi ya UTT AMIS DAR es Salaam
Afisa Mbarakaji Mkuu, UTT AMIS FC,
Chuo cha Pwani, Jengo la Sakani, Afisa wa
Salaama Drive na Ofisi,
S.L.P 14825, Dar es Salaam
Simu Mambaac: +255 (0) 22 2139460
Mambaac na Baad: 0800112030
Mkurahiti: +255 (0) 22 2137593
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz
Tirahiti: www.uttamnis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS DO DOMA
Chuo cha Pwani, Jengo la P533F,
Mkoa wa Makolola,
S.L.P 1370, Dodoma
Simu Mambaac: +255 (0) 26 2323861
Mkurahiti: +255 26 2323862
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS ARUSHA
Chuo cha Pwani, Jengo la Mijaraka ya
Comercentia,
S.L.P 2450, Arusha,
Simu Mambaac: +255 (0) 27 2600825
Mkurahiti: +255 (0) 27 2600826
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS MWAHANGU
Mwambao, Jengo la 653F Commercial
Complex | S.L.P 640, Mwanza,
Simu Mambaac: +255 (0) 28 2503092
Mkurahiti: +255 (0) 28 2137593
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS MOMBASA
Chuo cha Pwani, Jengo la 641C, Mombasa
S.L.P 1210, Mombasa,
Simu Mambaac: +255 (0) 25 2500127
Mkurahiti: +255 (0) 25 2137593
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz

Ofisi ya UTT AMIS ZANZIBAR
Chuo cha Pwani, Jengo la Shabab Thabit
Kamisa- Mchanganu | S.L.P 2160, Zanzibar
Simu Mambaac: +255 (0) 24 2641274
Mkurahiti: +255 (0) 22 2137593
Barua Papat: amisa@uttamnis.co.tz