UTT AMIS
Asset Management and Investor Services

KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

KWA MWAKA ULIOISHIA 30 JUNI 2023

YALIYOMO

1. Ratiba na Ajenda za Mkutano....................ii
2. Muhtasari wa Mkutano Mkuu wa Kumi....................1
3. Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi....................12
4. Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi....................15
5. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Watoto....................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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS
MKUTANO MKUU WA WAWEKEZAJI
WA MFUKO WA WATOTO JUMATATU TAREHE
20 NOVEMBA 2023 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.	02.30 - 02.45	Kuwasili kwa Wajumbe na Kujiorodhesha	Wajumbe/Utawala
2.	02.45 - 03.00	Matangazo na Shughuli za Utawala	MC/Utawala
3.	03.00 - 03.05	Kuthibitisha Akidi na Kufungua Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi
4.	03.05 - 03.20	Utambulisho (Wakurugenzi, Uongozi na Watoa Huduma kwa Mfuko)	Mkurugenzi Mtendaji
5.	03.20 - 03.30	Kupitia Muhtasari Kutoka Kwenye Mkutano wa Kumi	Wote
6.	03.30 - 03.45	Kupitia taarifa ya Yatokanayo Kutoka Kwenye Mkutano wa Kumi	Mkurugenzi Mtendaji
7.	03.45 - 04.00	Taarifa ya Mwenyekiti	Mwenyekiti wa Bodi
8.	04.00 - 04.30	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.	04.30 - 05.00	Kupokea Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji	Mkurugenzi wa Uwekezaji
10.	05.00 - 05.35	Kipindi cha Maswali na Majibu	Bodi/Watendaji
11.	05.35 - 05.45	Kufunga Mkutano	Mwenyekiti wa Bodi

2 Muhtasari wa Mkutano wa Kumi na Moja (11) wa Mwaka

KUMBUKUMBU ZA MKUTANO WA KUMI (10) WA MFUKO WA WATOTO ULIOFANYIKA TAREHE 19 NOVEMBA 2022 KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA WA JULIUS NYERERE - DAR ES SALAAM

UTT AMIS
Asset Management and Investor Services

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

WALIOHUDHURIA (Kiambatanisho “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

WASIOHUDHURIA KWA TAARIFA

1. Bw. Daniel Ole Sumayan - Mjumbe wa Kamati ya Bodi

WAALIKWA

1.	Bw. Vicent. Onjara -	KPMG / Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
2.	Bi. Rashida Rashid -	KPMG / Wakaguzi wa Hesabu za Mfuko
3.	Bw. Anandumi Meena -	CRDB / Waangalizi wa Mfuko
3.	Bi. Mariam Mtunguja -	CMSA / Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana
5.	Bi. Veronica Sanga -	Mwakilishi wa Msajili wa Hazina

MENEJIMENTI NA WAFANYAKAZI WA KAMPUNI YA UWEKEZAJI YA UTT AMIS

1. Bw. S. Migangala
2. Bw. I. Wahichinenda
3. Bi. J. Msofe
4. Bi. P. Nchimbi
5. Bw. D. Mbaga
6. Bw. S. Bujiku
7. Bw. S. Kaniki
8. Bi. T. Mpiluka
9. Bw. R. Mwanga
10. Bw. M. Kimario
11. Bi. J. Swai
12. Bw. P. Ndunguru
13. Bi. V. Abuogo
14. Bw. F. Bwalya
15. Bw. B. John
16. Bi. J. Mlimbila
17. Bw. M. Balati
18. Bw. H. Mnongane
19. Bw. B. Liwali
20. Bw. C. Chanjarika
21. Bw. J. Joseph
22. Bi. R. Maruma
23. Bw. J. Masoud
24. Bw. B. Lukinga
25. Bw. A. Mushi
26. Bw. L. Temela
27. Bw. W. Ramadha
28. Bi. V. Maheri
29. Bi. D. Milenge
30. Bi. W. Malya
31. Bi. H. Lashkoni
32. Bw. A. Mabruk
33. Bw. A. Ambari
34. Bw. J. Nyambo
35. Bw. S. Ivambi
36. Bi. S. Kapufi
37. Bi. Y. Masanyoni
38. Bi. A. Laurent
39. Bi. S. Mgaya
40. Bi. E. Simon
41. Bw. M. Mchanjila
42. Bw. J. Mwangomola
43. Bi. M. Minja
44. Bw. J. Chigulu
45. Bi. M. Mashiku
46. Bw. F. Lushinge
47. Bi. D. David
48. Bw. S. Khatib
49. Bi. P. Kasilati
50. Bw. N. Muhoji
51. Bi. V. Mashindano
52. Bi. A. Omari
53. Bw. A. Kandila
54. Bi. L. Malimiru
55. Bi. S. Tutuba
56. Bw. R. Ally
57. Bi. W. Makumbati
58. Bi. V. Yuda

WENYE VIPANDE NA TAARIFA ZA AKIDI

Wajumbe wa Mkutano waliohudhuria walikuwa 203 kati ya 10,570. Majina yao yameambatanishwa kwenye Kumbukumbu hizi kama Kiambatisho “A”. Mkurugenzi Mtendaji alitoa taarifa kwamba idadi ya Vipande vilivyowakilishwa ni 2,693,069.002 kati ya jumla ya Vipande 14,068,220.524 vya Mfuko. Kwa mujibu wa akidi Vipande vilivyowakilishwa vilikuwa ni asilimia Kumi na Tisa (19%) ya jumla ya Vipande vyote vya Mfuko, na hivyo Mkutano ungeweza kuanza kwa sababu idadi inayohitajika kulingana na Waraka wa Makubaliano (Deed of Trust) ni asilimia kumi (10).

DONDOO ZA MKUTANO

1. Utambulisho
2. Kuthibitisha Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
3. Yatokanayo na Kumbukumbu za Mkutano Uliopita
4. Taarifa ya Mwenyekiti
5. Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko
6. Taarifa ya Wakaguzi wa Mfuko
7. Taarifa ya Hesabu za Mfuko zilizokaguliwa
8. Taarifa ya Meneja wa Mfuko Kuhusu Uwekezaji

9. Kipindi cha Maswali na Majibu

10. Kufunga Mkutano

UFUNGUZI WA MKUTANO

Mwenyekiti alifungua mkutano saa 8:03 mchana kwa kuwakaribisha wajumbe waliohudhuria Mkutano.

1.0 UTAMBULISHO

Mkurugenzi Mtendaji wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwatambulisha Wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi ya Kampuni ya UTT AMIS, Wajumbe wa kamati za Bodi na Mwakilishi wa Mamlaka ya Masoko ya Mitaji na Dhamana (CMSA). Aliendelea kuwatambulisha pia Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko, Mwakilishi wa Kampuni ya KPMG inayotoa Huduma za Ukaguzi wa Mahesabu ya Mfuko pamoja na Mwakilishi kutoka ofisi ya Hazina ambayo inasimamia Taasisi za Serikali.

2.0 KUTHIBITISHA MUHTASARI WA KUMBUKUMBU ZA MKUTANO ULIOPITA

Baada ya kupitia muhtasari wa kumbukumbu za Mkutano wa Tisa (9) kurasa kwa kurasa uliofanyika tarehe 5 Disemba, 2021. Wajumbe wote walipitisha na kuthibitisha kumbukumbu za Mkutano huo.

3. YATOKANAYO NA MUHTASARI WA MKUTANO ULIOPOITA

3:1 Mahudhurio Katika Vikao kwa njia ya TEHAMA

Ilielezwa kwamba suala la kutumia TEHAMA ili kuwasaidia wawekezaji wengine kuhudhuria mkutano kwa mtandao hivyo kufanikisha upatikanaji wa akidi limefanyiwa kazi, utaratibu wa kupata mahudhurio kwa njia ya mtandao umeanza katika vikao vya mwaka 2022.

4. TAARIFA YA MWENYEKITI

4.1 Mwenyekiti aliwasilisha taarifa ya Mfuko wa Watoto kwa mwaka wa fedha ulioisha tarehe 30 Juni 2022. Alianza kwa kuwakaribisha wajumbe kwenye Mkutano Mkuu wa kumi (10) wa mwaka wa Wawekezaji wa Mfuko wa Watoto. Wawekezaji walitaarifiwa 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 Chachah ulifika tamati tarehe 14 Aprili 2022. Shukurani zilitolewa kwa Wakurugenzi hao kumaliza muhula wao vizuri na kwa kazi nzuri ya kuijenga UTT AMIS katika kipindi chote walichohudumu. Pia, Wawekezaji walielezwa kuwa Waziri wa Fedha na Mipango Mheshimiwa Dkt. Mwigulu Lameck Nchemba, alifanya uteuzi wa Wajumbe wapya wanne wa Bodi ya Wakurugenzi ya UTT AMIS. Shukurani zilitolewa kwa Mheshimiwa Waziri kwa kufanya uteuzi huo na pia aliwapongeza wajumbe wapya walioteuliwa.

4.4 Wawekezaji walitaarifiwa kwamba katika kipindi cha mwaka wa fedha uliyoishia Juni 30, 2022 utendaji wa mfuko umeendelea kuwa mzuri. Faida ya Mfuko kwa mwaka ilikuwa kubwa kulinganishwa na Kigezo Linganifu. Mwenyekiti aliendelea kusema kuwa faida ya mwaka ilikuwa ni asilimia 14.1 ikilinganishwa na asilimia 8.7 ya Kigezo Linganifu ambapo katika kipindi cha mwaka wa Fedha ulioishia Juni, 2022, thamani ya Mfuko iliongezeka kutoka Shilingi bilioni 4.2 tarehe 30 Juni, 2021 hadi Shilingi bilioni 5.7 tarehe 30 Juni 2022. Ongezeko la thamani ya Mfuko linatokana weledi wa Meneja katika masuala ya uwekezaji katika mifuko na ongezeko la Wawekezaji katika mfuko kutokana na kueleweka kwa elimu iliyotolewa kuhusu faida za mifuko ya uwekezaji wa pamoja.

4.5 Kuhusu mwenendo wa uchumi na mazingira katika Masoko ya Fedha ili kuweza kutathmini utendaji wa Mfuko, ilielezwa 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. Alielezea kuwa Pato la Taifa lilikuwa kwa asilimia 5.4 katika kipindi cha robo mwaka kilichoishia Machi 2022 na asilimia 4.8 kwa robo mwaka kilichoishia 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 mtawalia.

4.6 Kwa upande wa soko la Mitaji na Dhamana, ilielezwa kuwa kulikuwa na ongezeko la bei za hisa. katika kipindi cha mwaka wa Fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Kwa mujibu wa Fahirisi imeonyesha kuwa kumekuwa 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 ina maanisha kwamba katika kipindi cha mwaka ulioishia Juni 2022 bei za hisa zilipanda ukilinganisha na mwaka uliotangulia. Sababu zilizopelekea kupanda kwa bei za hisa ni pamoja na utendaji mzuri wa Makampuni yaliyoorodheshwa kwenye Soko la Hisa la Dar es Salaam, kuongezeka kwa Imani ya wawekezaji ndani na nje ya nchi na uboreshwaji wa mazingira ya uwekezaji hapa nchini. Pia Mwenyekiti alimshukuru Raisi wa Jamhuri ya Muungano wa Tanzania, Mheshimiwa Dk. Samia Suluhu Hassan na Serikali kwa ujumla kwa kuweka sera na mazingira bora ya kufanya biashara na pia kuweza kudhibiti athari zitokanazo na janga la UVIKO-19.

4.8 Kuhusu ukuaji wa Mifuko inayoendeshwa na Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS, taarifa

Watoto Fund Faraja kwa Watoto

inaonyesha kuwa, kwa Mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni 2022, 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. Ni mara ya kwanza tangu kuanzishwa kwa kampuni ya UTT AMIS na mifuko yake kushuhudia ongezeko kubwa kama hili ndani ya kipindi cha mwaka mmoja ambapo ongezeko hili limeenda sambasamba na ongezeko la idadi ya wawekezaji 29,832 sawa na asilimia 17.0 waliojiunga katika mwaka wa fedha uliotangulia.

4.9 Kampuni ya UTT AMIS inaendelea na utekelezaji wa Mpango Mkakati wake wa miaka mitano (5) utakaoishia mwezi Juni mwaka 2024. Katika Mpango Mkakati huo Kampuni imeazimia kujikita kwenye matumizi ya teknolojia katika kutoa huduma kwa wawekezaji. Aidha, Wawekezaji walikumbushwa kuwa 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 mabenki na mifumo ya UTT AMIS. Lengo likiwa 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 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. Pia Mwenyekiti aliwaeleza wawekezaji kuwa thamani ya miamala inayofanywa kwa njia ya simu imeongezeka kutoa Shilingi Milioni Mia Saba (700,000,000/=) kwa mwezi katika mwaka wa fedha uliopita na kuwa Shillingi bilioni Moja na Nusu (1,500,000,000/=) kwa mwezi.

4.10 Mwenyekiti, kwa niaba ya Wajumbe wa Bodi ya Wakurugenzi alitoa shukrani zake za dhati kwa wadau wote wanaoshirikiana na Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS na Mfuko wa Watoto kwa kipindi chote cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Kwa namna ya kipekee Mwenyekiti aliishukuru Serikali kupitia Wizara ya Fedha na Mipango, 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 Salaaam pamoja na Madalali wake, Wajumbe wenza wa Bodi ya Wakurugenzi, Wafanyakazi wa UTT AMIS na Wadau wote ambao wameendelea kuiwezesha UTT AMIS kutekeleza majukumu yake katika mwaka huu wa fedha.

5.0 TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO

5.1 Mwakilishi wa Benki ya CRDB ambayo ni Mwangalizi wa Mfuko wa Watoto, aliwasilisha Taarifa kwamba jukumu lao kama Waangalizi wa Mfuko wa Watoto ni kusimamia na kuhakikisha kuwa utendaji wa Meneja wa mfuko unazingatia waraka wa makubaliano (Deed of Trust) ili kuhakikisha maslahi bora ya wenye vipande. Mwakilishi wa Benki ya CRDB alielezea kuwa katika utekelezaji wa kazi yao kama Mwangalizi wa mfuko ana majukumu mbalimbali ikiwemo uangalizi wa mali za mfuko, kuhakikisha meneja wa mfuko anatumia njia/mbinu sahihi katika kukokotoa mahesabu ya thamani ya mfuko sambamba na mkataba wa makubaliano (Deed of Trust) na pia kuhakikisha kuwa viwango vya uwekezaji vinazingatiwa.

5.2 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alisema kuwa, katika kipindi cha mwaka wa fedha kilichoanza tarehe 01.07.2021 mpaka 30.06.2022, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa Watoto, wameendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za Meneja wa mfuko na utekelezaji wake na pia wameangalia changamoto kwenye uwekezaji

5.3 Mwakilishi wa Benki ya CRDB alihitimisha kwa kuwathibitishia wawekezaji kwamba shughuli za uwekezaji kwenye mfuko wa Watoto na wajibu wa meneja wa mfuko (UTT AMIS) vimeendeshwa kufuatana na vipengele vya waraka wa makubaliano, wakizingatia suala la uaminifu wa wenye vipande kwenye mfuko, walithibitisha kwamba maslahi ya wenye vipande ndani ya mfuko wa Watoto yalilindwa na kuzingatiwa ipasavyo.

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

6.1 Mwakilishi kutoka Shirika la Wahasibu la KPMG ambao ni Wakaguzi wa Mfuko aliwasilisha muhtasari wa taarifa kuhusu ukaguzi wa Hesabu za Mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Alieleza kuwa Muhtasari wa taarifa ya Hesabu za Mfuko zilizowasilishwa yaani Taarifa ya Mapato na Matumizi, Taarifa ya Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha umetayarishwa kutoka katika taarifa kamili ya hesabu za Mfuko wa Watoto kwa kipindi cha mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 iliyokaguliwa na kupitishwa na Bodi ya Wakurugenzi wa Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS tarehe 27 Oktoba 2022..

6.2 Taarifa ilielezea kuwa muhtasari wa taarifa ya hesabu za fedha hauoneshi taarifa zote kwa mujibu wa viwango vya kimataifa vya utoaji wa taarifa za fedha (International Financial Reporting Standards (IFRS)) taarifa iliendelea kusema kwamba Muhtasari wa hesabu za kifedha iliyokaguliwa siyo mbadala wa taarifa kamili za hesabu zilizokaguliwa na haijumuishi matukio au miamala baada ya tarehe za taarifa ya hesabu za kifedha zilzokaguliwa.

6.3 Pia taarifa ilielezea kuwa maoni ya ukaguzi (audit opinion) yasiyokuwa na kasoro juu ya taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za Mfuko yaliyotolewa kwenye taarifa tarehe 27 Oktoba 2022 kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022 na inajumuisha mambo mengine muhimu juu ya ukaguzi wa hesabu za mfuko.

6.4 Mwakilishi huyo alihitimisha taarifa yake kwa kueleza kuwa majukumu yao kama wakaguzi wa hesabu za mfuko ni kutoa maoni kama muhtasari wa hesabu za Mfuko unaendana na taarifa kamili ya ukaguzi wa hesabu za fedha kwa mujibu wa taratibu zao za ukaguzi.

7.0 TAARIFA YA MWAKA KUHUSU HESABU ZA MFUKO WA WATOTO

7.1 Mkurugenzi wa Fedha na Mipango wa kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS aliwasilisha Taarifa ya Hesabu za Mfuko wa Watoto katika kipindi cha mwaka wa fedha 2021/2022 ulioishia tarehe 30 Juni 2022. Alieleza kuwa taarifa hiyo imegawanyika katika sehemu kuu nne ambazo ni, Taarifa ya Mapato na Matumizi, Urari wa Hesabu za Mfuko, Taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko na Taarifa ya Mtiririko wa Fedha na taarifa zote hizi ni za Mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022.

7.3 Kwa upande wa Mapato na Matumizi, jumla ya Mapato yalikuwa ni Shilingi 761,230,000 ukilingaisha na mwaka uliopita 2021 ambapo ilikuwa kiasi cha Shilingi 787,826,000. Gharama za Uendeshaji zilikuwa Shilingi 124,804,000 ukilinganisha na mwaka 2021 ilikuwa Shilingi 100,117,000 ongezeko la thamani kabla ya kodi ni Shilingi 636,426,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021 ilikuwa ni Shilingi 687,709,000 kodi ya zuio ni Shilingi 4,470,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021 ilikuwa ni Shilingi 3,696,000. Ongezeko la thamani baada ya kodi ni Shilingi 631,956,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021 ilikuwa ni Shilingi 684,013,000.

7.4 Kwa upande wa Urari wa Hesabu za Mfuko ilielezwa kuwa Rasilimali za Mfuko zilikuwa Shilingi 5,771,560,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha uliopita 2021 ambapo ilikuwa ni kiasi cha Shilingi 4,244,316,000. Pia jumla ya Dhima ya mfuko kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa ni Shilingi 45,041,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha uliopita 2021 ambapo dhima ilikuwa ni Shilingi 41,761,000. Taarifa ilieleza kwamba thamani halisi ya Mfuko mnamo tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa Shilingi 5,726,519,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021 ilikuwa ni Shilingi 4,202,555,000.

7.5 Katika taarifa ya Mabadiliko ya Thamani ya Mfuko ilielezwa kuwa, thamani ya mfuko mwanzoni wa mwaka ulioanza tarehe 01 Julai 2022 ilikuwa Shilingi 4,202,555,000 ukilinganisha na mwaka uliopita 2021 ilikuwa ni Shilingi 3,450,053,000. Ongezeko kutokana na mabadiliko ya thamani ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ilikuwa ni Shilingi 4,834,511,000 ukilinganisha na mwaka uliopita ilikuwa ni Shilingi 4,134,066,000. Kwa upande wa Miamala ya wenye vipande Mfuko ulifanya mauzo ya vipande (sale of units) vya Shilingi 1,324,084,000 ukilinganisha na mauzo ya vipande kwa mwaka 2021 yalikuwa ni Shilingi 428,246,000 wakati ununuzi wa Vipande (Repurchase of units) ulikuwa Shilingi 432,076,000 ukilinganisha na mwaka wa fedha 2021 ununuzi wa vipande ni Shilingi 359,757,000. Kutokana na mwenendo huo imepelekea mabadiliko ya thamani ya Mfuko kwa Mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022 kuwa Shilingi 892,008,000 ukilinganisha na mwaka 2021 mabadiliko ya thamani ya Mfuko ilikuwa ni Shilingi 68,489,000. Thamani halisi ya mfuko kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 June 2022 ni shilingi 5,726,519,000 ukilinganisha na thamani halisi ya mfuko kwa mwaka wa fedha 2021 ilikuwa ni shilingi 4,202,555,000.

7.6 Kwa upande wa Taarifa ya Mtiririko wa Fedha, ilielezwa kuwa fedha halisi iliyotokana na shughuli za uendeshaji kabla ya marekebisho ya mtaji kwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2022, ilikuwa Shilingi 631,956,000/= ikilinganishwa na Shilingi 684,013,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2021. Aidha fedha halisi iliyotumika kwenye shughuli za Uendeshaji baada ya marekebisho ya mtaji na kodi ya Serikali ilikuwa kwa mwaka wa fedha unaoishia Juni 30, 2022 ulipungua kwa Shilingi 32,131,000/= ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi 31,634,000/= kwa mwaka 2021.

Ilielezwa kwamba Fedha iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za uendeshaji baada ya marekebisho ya mtaji ilipungua kwa Shilingi 874,199,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni, 2022 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi 23,583,000/= kwa mwaka 2021. Kodi iliyolipwa Mwaka 2022 ilikuwa Shilingi 4,470,000/= ikilinganishwa na Shilingi 3,696,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2021, hivyo Fedha Halisi itokanayo na shughuli za uendeshaji kwa mwaka ulioishia 30 Juni, 2022 ilikuwa

Shilingi 874,199,000/= ikilinganishwa na Shilingi 23,583,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia 30 Juni, 2021. Kwa upande mwingine amana ya mfuko ilipatikana Shilingi 892,008,000/= kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni, 2022 ikilinganishwa na matumizi ya kiasi cha Shilingi 68,489,000/= kwa mwaka wa fedha 2021 na hivyo kufanya ongezeko la fedha kiasi cha Shilingi 17,809,000/=kwa mwaka ulioishia Juni 2022 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi 92,072,000/= kwa mwaka ulioishia 30 Juni 2021. Aidha Mfuko ulikuwa na Akiba ya fedha kiasi cha Shilingi 140,137,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2022 ikilinganishwa na Akiba ya Shilingi 48,065,000/= mwanzoni mwa mwaka wa fedha wa 2021, hivyo kupelekea Mfuko kubakiwa na kiasi cha shilingi 157,946,000/= mwishoni mwa mwaka ulioishia Juni 30, 2022 ikilinganishwa na Shilingi 140,137,000/=mwishoni mwa mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021.

8.0 TAARIFA YA MENEJA WA MFUKO KUHUSU UWEKEZAJI

8.1 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.

8.2 Taarifa ilieleza kuwa ukubwa wa Mfuko wa Watoto umeongezeka kutoka Shilingi bilioni 4.2 hadi kufikia Shilingi bilioni 5.7 katika mwaka wa fedha unaoisha tarehe 30 Juni 2022, ukubwa wa Mfuko uliongezeka kwa asilimia 35.7, thamani ya kipande iliongezeka na kufikia Shilingi 519.3 kwa kila kipande kutoka Shilingi 455.2 ilionakiliwa tarehe 30 Juni 2021.

8.3 Taarifa iliainisha mgawanyo wa uwekezaji wa Mfuko wa Watoto katika kipindi cha mwaka wa fedha ulioisha tarehe 30 Juni 2022, Kampuni ya UTT AMIS kama Meneja wa Mfuko alitumia uzoefu na weledi katika kufikia mgawanyo anuai wa rasilimali kwa mujibu wa matakwa ya sera za mfuko wa Watoto. Taarifa ilieleza kuwa mgawanyo wa uwekezaji katika Mfuko wa Watoto uligawanyika katika asilimia kama ifuatavyo, asilimia 24.2 iliwekezwa katika hisa, asilimia 73.1 iliwekezwa katika dhamana za serikali za muda mrefu, asilimia 2.7 katika amana za benki za muda mfupi.

8.4 Mkurugenzi wa Idara ya Uwekezaji aliendelea kuelezea ulinganishi wa faida ya Mfuko wa Watoto na viwango linganishi vya riba vinavyotolewa na soko kwenye amana za benki. Faida katika Mfuko wa Watoto kwa mwaka wa fedha ulioisha Juni 2022 ilikuwa ni asilimia 14.1 ikilinganishwa na asilimia 19.9 ya mwaka 2021. Kupungua kwa faida ya mwaka kulichangiwa na kushuka kwa viwango vya riba sokoni.

8.5 Taarifa ya Meneja ilibainisha mwenendo wa uchumi nchini ambako kwa mwaka 2021 ukuaji wa uchumi ulikuwa kwa asilimia 4.9 hii imesababishwa na hali iliyopo katika uwekezaji kwenye huduma za kijamii na kupungua kwa athari za UVIKO-19. Hali ya mwenendo wa uchumi nchini iliendelea kuwa imara na stahimilivu ambapo hali hii ni muhimu kwa Mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na UTT AMIS. Uchumi imara husaidia kutunza na kuimarisha thamani ya uwekezaji na huvutia wawekezaji wa ndani na nje ya nchi.

8.6 Taarifa iliendelea kuelezea kuhusiana na hali ya Mfumuko wa bei nchini kwa mwaka wa fedha ulioishia tarehe 30 Juni 2022 ni asilimia 4.4 ikilinganishwa na asilimia 3.6 iliyonakiliwa Juni 2021. Sababu kuu zilizo pelekea kuwa na mfumuko wa bei zilitajwa kuwa ni ongezeko la bei ya mafuta nchini na duniani iliyosababishwa na vita ya Ukraine, vifaa vya ujenzi na vyakula. Hali ya uchumi nchini na mwenendo wa mfumuko wa bei umeendelea kuwa stahimilivu kiasi ambacho kimevutia wawekezaji kuwekeza kwa wingi. UTT AMIS inajitahidi kuwekeza kwenye maeneo yanayotoa faida shindani kuliko kiwango cha mfumuko wa bei.

8.7 Kwa upande wa Sekta ya Benki kwa kipindi cha mwaka kilichoishia Juni 2022 hali ya utendaji kwa sekta ya benki nchini imeendelea kuwa imara kwani jumla ya rasimali na amana ziliongezeka. Ongezeko kwenye rasimali ni Shilingi trilioni 6.0 sawa na asilimia 15.1 kutoka shilingi trilioni 39.7 mwaka 2021 hadi trilioni 45.7 mwaka 2022. Jumla ya amana kwenye benki iliongezeka kwa Shilingi trilioni 2.7 kutoka Shilingi trilioni 26.9 hadi kufikia Shilingi trilioni 29.6 sawa na ongezeko la asilimia 10.0.

8.8 Taarifa ya Meneja ilieleza kwamba kwa kipindi cha mwaka mmoja ulioishia tarehe 30 Juni 2022, Benki Kuu ya Tanzania kwa niaba ya Serikali ya Jamhuri ya Muungano ya Tanzania ilipunguza kiasi cha dhamana za Serikali za muda mfupi sokoni ikilinganishwa na mwaka ulioishia tarehe 30 Juni 2021 kwa Shilingi trilioni 0.3 sawa na 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 hadi kufikia Shilingi trilioni 2.9 kutoka Shilingi trilioni 2.3 mwaka uliopita.

8.9 Aidha taarifa iliendelea kuelezea kwamba viwango vya riba katika dhamana za serikali za muda mfupi vilipungua kutoka wastani wa asilimia 3.6 mwezi Juni 2021 hadi asilimia 3.0 mwezi Juni 2022. Aidha viwango vya riba jumuishi vya 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 asiloimia 8.0 ikilinganishwa na asilimia 8.6 mwaka 2021.

8.10 Katika Viwango vya Kubadilisha Fedha taarifa ilibainisha kuwa katika kipindi cha mwaka mmoja kilichoisha mwezi Juni 2022, viwango vya kubadilisha fedha kati ya Shilingi ya Kitanzania ma 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. Taarifa ilielezea kwamba uimara wa viwango vya kubadilisha fedha ni muhimu kwa mifuko ya uwekezaji wa pamoja na serikali kwa ujumla kwa sababu inasaidia kutunza thamani ya rasilimali ambazo thamani yake ipo katika shilingi za kitanzania na kuvutia wawekezaji kutoka ndani na nje ya Tanzania.

8.11 Katika upande wa Soko la Mitaji na Dhamana kwa muda wa mwaka mmoja ulioisha mwezi Juni 2022 kumekuwa na viashiria chanya katika miamala na shughuli kwenye soko la mitaji na dhamana, ambapo mwezi Februari 2022 soko lilianzisha hati fungani ya benki ya NMB toleo la nne (4) yenye ukomo wa miaka mitatu (3) na faida ya asilimia 8.5. Hati fungani hiyo ilifanikiwa kupata ushiriki mkubwa mara mbili zaidi ya kiwango cha fedha kilicho tarajiwa. Kwa upande wa Dhamana za Serikali za muda mrefu kuanzia mwezi November 2021 Benki Kuu ya Tanzania ilianzisha utaratibu wa kutoa uwekezaji kwa mara ya pili yaani re-issue kupitia soko la awali, hii vilevile iliambatana na kupunguzwa kwa viwango vya riba kwenye dhamana.

8.12 Taarifa ilielezea pia kiwango cha Ushiriki kwenye eneo la hati fungani za Serikali na binafsi kimeongezeka ingawa viwango vya faida vimepungua ikilinganishwa na mwaka uliopita. Mauzo ya hati fungani za serikali za muda mrefu yaliongezeka kwa Shilingi trilioni 1.0 sawa na asilimia 45.4 kutoka Shilingi trilioni 2.2 mwaka uliopita Juni 2021 hadi Shilingi trilioni 3.2.

8.13 Kuhusu hali ya soko la Hisa, hali ya mauzo ya hisa ilipungua kwa takribani Shilingi bilioni 405.3 sawa na asilimia 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.

8.14 Meneja alihitimisha taarifa ya Uwekezaji kwa kuwahakikishia wawekezaji wa Mfuko wa Watoto kuwa hadi tarehe 30 Juni 2022 jumla ya rasilimali kwenye mifuko ya uwekezaji wa pamoja inayosimamiwa na Taasisi ya UTT AMIS ni Shilingi bilioni 996.5 kutoka Shilingi bilioni 612.8 mwaka 2021. Rasilimali ziliongezeka kwa asilimia 62.6 sawa na ongezeko la Shilingi bilioni 383.7 ikilinganishwa na ongezeko la Shilingi bilioni 197.5 iliyonakiliwa mwaka uliopita 2021. Kwa kipindi chote hadi Juni 2022 kumekuwa na mwamko wa uwekezaji kwenye mifuko hali iliyopelekea ongezeko kubwa la rasilimali.

8.15 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 likiwa ni kuvuka matarajio ya wawekezaji kwa maendeleo yao na Taifa kwa ujumla.

9.0 MASWALI MAONI NA MAJIBU

9.1 Wawekezaji waliuliza maswali pamoja na kutoa hoja zifuatazo:

9.1.1 Mwekezaji aliuliza kuhusu mapato na matumizi, kwa nini kwa mwaka huu 2022 gharama za uendeshaji au matumizi zimepanda kuliko mapato.

9.1.2 Mwekezaji aliuliza je ukomo wa miaka kwa mtoto kuwekeza kwenye mfuko wa Watoto ni miaka mingapi?

9.1.3 Mwekezaji aliuliza nini maana ya Fahrisi?

9.1.4 Mwekezaji alitaka kujua utaratibu unakuwaje wa kukabidhi mtaji kwa mtoto, pale mtoto anapofikia ukomo wa kuwekeza katika mfuko wa Watoto, vilevile aliongezea kwa kutoa, maoni kuwa huduma za UTT AMIS zinapaswa kupanuliwa ili kufikia watu wengi zaidi.

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

9.2.1 Mwakilishi wa UTTAMIS aliwaeleza wawekezaji kuhusu swala la gharama za uendeshaji kuongezeka kuliko mapato hii ni kwa sababu kwa mwaka 2022 pesa nyingi zilitoka na kwenda kuwekezwa na sehemu za uwekezaji huwa mara nyingi inabidi zianze kwa kufuata ushauri kutoka kwa wataalamu wa maswala ya uwekezaji ndo maana gharama imeongezeka kwa mwaka huu.

9.2.2 Mwakilishi wa UTT-AMIS aliwaeleza wawekezaji kwamba ukomo wa uwekezaji kwa mtoto katika Mfuko wa Watoto ni miaka 18 na mwekezaji ambaye ni mtoto atalazimika kuomba kuhamishiwa pesa yake katika mifuko mengine ya uwekezaji kwa mujibu wa taratibu husika au anaweza pia vilevile kuchukua kiasi chote cha pesa.

7.2.3 Mwakilishi wa UTT AMIS alijibu kuwa, Fahrisi ni thamani au bei ya hisa katika Soko la hisa la Nchi ambayo hii ndio hutumika kupima utendaji wa hisa na mabadiliko yake.

7.2.4 Kuhusu utaratibu wa kumkabidhi Mtoto mtaji wake pale anapofikia ukomo, itamlazimu Mtoto ambaye ndiye muwekezaji kuomba kuhamishiwa mtaji wake kwenye mifuko mengine ya uwekezaji.

8.0 KUFUNGA MKUTANO

Kwa kuwa hakukuwa na masuala zaidi ya kujadili, Mwenyekiti aliwashukuru Wawekezaji wote kwa kuhudhuria katika Mkutano huo. Pia aliwahakikishia kuwa mawazo na mapendekezo ya Wawekezaji yaliyotolewa katika Mkutano yatazingatiwa na yale yanayowezekana yatatekelezwa. Mwisho aliwatakia heri ya sikukuu za Krismasi na Mwaka Mpya 2024 Mkutano ulifungwa saa 10: 14 jioni.

....	....
MWENYEKITI	**KATIBU**

....

TAREHE

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

KIAMBATISHO "A"

ORODHA YA WAWEKEZAJI WA MFUKO WA WATOTO WALIOHUDHURIA KWENYE MKUTANO MKUU ULIOFANYIKA KATIKA UKUMBI WA MIKUTANO WA KIMATAIFA JULIUS NYERERE, DAR ES SALAAM TAREHE 19 NOVEMBA 2022

S/NO	JINA LA MUWEKEZAJI
1	AHMED MOHAMED ZEIN
2	AHMED MOHAMED ZEIN
3	AISA LUKA MUSHI
4	AKIDA RAMADHANI MWAIMU
5	AKIDA RAMADHANI MWAIMU
6	ALBERT ERNEST SWAI
7	ALOISIA MARY ALOYCE LEKULE
8	AMINA ABDALLAHI MDOE
9	ANDREW OTHNIEL NAMINGA
10	ANESTUS GASTO RUTAKANGWA
11	ANESTUS GASTO RUTAKANGWA
12	ANGELA NDAMBI KAGARUKI
13	ANNA JONASAI MAPHOLE
14	ANNAH JAMES LUSEKELO
15	ARISTIDES KAMUGISHA BAMWENDA
16	ARISTIDES KAMUGISHA BAMWENDA
17	ASHA SEIF MOHAMMED
18	ASHURA YUSUPH BWATAM
19	ASSINA ABDALLAH HASSAN
20	ASTRIDA SAMWEL MWEZI
21	ASTRIDA SAMWELI BUKAMBI
22	ASTRIDA SAMWELI BUKAMBU
23	ASTRIDIA SAMWELI BUKAMBI
24	AUGUST BENEDICT KOWERO
25	BEATRICE PARMENAS KISIMBO
26	BERTHA ERNESTINE SEMU SOMI
27	BERTHA SEMU SOMI
28	BICHI HUSSEIN BRUNO
29	BICHI HUSSEIN BRUNO
30	BICHI HUSSEIN BRUNO
31	BICHI HUSSEIN BRUNO
32	BINDE MOHAMED BINDE
33	BUPE AMOS SIJANGA
34	BUPE AMOS SIJANGA
35	CHRISTINA CASTOR LYARI
36	CHRISTINA CASTOR LYARI
37	CHRISTINA OTHMAN HAULE
38	CHRISTINA OTHMAN HAULE
39	CHRISTINA OTHMAN HAULE
40	CONSTANSIA RICHARD MGENI
41	CONSTANSIA RICHRD MGENI
42	DANFORD LUPYUTO MWAITELEKE
43	DANIEL GODFREY MANDARI
44	DEOKRASIAS FEDRICK KIMARIO
45	DEONATUS CALLISTUS NYAMWELLO
46	DOMINATHA FREDRICK ISHENGOMA
47	DOMINATHA FREDRICK ISHENGOMA
48	DONATHA ATILIO KANGALAWE
49	DONATHA ATILIO KANGALAWE
50	DOROTHY NOVAT RUTTA
51	EDGAR DAVID MAZANDA
52	EDGAR LEONARD NGELELA
53	EDNA SIIMA MAJALIWA
54	EDWIN KYARO LEMA
55	ELIJAH MAWAZO OKWERA
56	ELIJAH MAWAZO OKWERA
57	EMELDA CLEMENCE SANGA
58	EMMANUEL GEORGE MASSEWE
59	ERASMI MAUSA TARIMO (Rep. Deogratius Mausa)
60	ERASTO BAYNETH CHINANGA
61	ERASTO BAYNETH CHINANGA
62	ERASTO SISA LYAMUYA
63	ERASTO SISA LYAMUYA
64	ESTER CHARLES MAMBALI
65	EUGENIA JOSEPH KIMARO
66	EUNICE SAIMON MLAKI
67	EVA ELIAS LUKINDO
68	EXAUD JOHN MTUI
69	FELEFU DOMU MAGAKA
70	FESTO BENEDICT MAKOTA
71	FLORAH WILLIAM KAPANGE
72	FRANK GEORGE MADEMBWE
73	FRANK THOMPOSN MALANGO
74	FRANK THOMPSON MALANGO
75	FRANK THOMPSON MALANGO

S/NO	JINA LA MUWEKEZAJI
76	FRANK THOMPSON MALANGO
77	FRANK THOMPSON MALANGO
78	FREDRICK ERNEST GUNGAYENA
79	FRIDA DEOGRATIAS RWEYMAMU
80	GEORGE CLEOPA MAPUNJO
81	GERVAS ADOLPH MASHEYO
82	GERVAS ADOLPH MASHEYO
83	GERVAS ADOLPH MASHEYO
84	GHUHEN REUBEN MTAITA
85	GLORIA BARAKA MAFOLE
86	GLORIA BARAKA MAFOLE
87	GLORY JUSTINE SWAI
88	GODWIN ERNEST MELAY
89	GRACE MAMNGODO MAZENGO
90	HALIMA RAJABU MONDO
91	HALIMA RAJABU MONDO
92	HARRIET ANDREW MAKULUKULU
93	HARRIET ANDREW MAKULUKULU
94	HAWA MBUVA SWETA
95	HAWA OTHUMAN MWALIMU
96	HAWA OTHUMANI MWALIMU
97	HILDA NICHORAUS MKALA
98	HONESTER RAINER CHITITA
99	HUSSEIN HOPAJE PANGAMAWE
100	IPYANA KOLOGHO HUDSON
101	IRENE GRATIOUS MWANGUYA
102	JANE DONALD KUYENGA
103	JAPHET RAZIEL NYAMBO
104	JENIPHER OSMUND NOMBO
105	JERFASIA ATHANASI MFILINGE
106	JERFASIA ATHANASI MFILINGE
107	JESSICA ERNEST SWAI
108	JESSICA ERNEST SWAI
109	JESSICA ERNEST SWAI
110	JOHNY IBRAHIM ENOCK MWAKATOBE
111	JONISTA ALBAN TARIMO
112	JOSEPH YESAYA MWAKIBUTI
113	JOSEPHINE LAURENT SIMON
114	JULIETH DAVID MLAI
115	JULIUS SOTERY KAMEME
116	JUMA BAKARI MUSSA
117	JUMAPILI ABDALLAH KHALIKI
118	JUMAPILI ABDALLAH KHALIKI
119	KARUGABA STEPHEN RUGAIMUKAMU . .
120	KARUGABA STEPHEN RUGAIMUKAMU . .
121	KIDANI MHENGA MAGWILLA
122	KIDANI MHENGA MAGWILLA
123	KLAUS SINESIUS FASHA
124	LAZARO JOHN MSAMBAZI
125	LAZARO JOHN MSAMBAZI
126	LETICIA KOKUSHEKYA RWEYEMAMU
127	LETICIA KOKUSHEKYA RWEYEMAMU
128	LETICIA KOKUSHEKYA RWEYEMAMU
129	LILIAN FRANCIS DIAS
130	LILIAN KOKUSHERULA NYOMBI
131	LINUS GRACE MLANGILA
132	LUCY THADEUS MALLYA
133	LUCY THADEUS MALLYA
134	MARCELINA JOHN MPONELA
135	MARCELINA JOHN MPONELA
136	MARCELINA JOHN MPONELA
137	MARIAM RAMADHAN TIBAIJUKA
138	MAY JOHN HIZA
139	MOSES IBRAHIM NGAUGULA
140	MWANAMVUA HASSAN ALMASSY
141	NAFISA JUMA KABOKO
142	NEEMA LEONARD MAANGA
143	NEVINCE LAZARO MONYO
144	NEVINCE LAZARO MONYO
145	NEVINCE LAZARO MONYO
146	NICODEMOS DOMINICK LEKEI
147	NONOSIUS SIMON MBIGI
148	PASKAZIA CHARLES LUFUNGA
149	PASKAZIA CHARLES LUFUNGA
150	PASKAZIA CHARLES LUFUNGA
151	PASKAZIA CHARLES LUFUNGA
152	PATIENCE BENWARD NDUNGURU
153	PETER LUKINDO SEMBUYAGI
154	PILI OMARY RAMADHANI
155	PILI OMARY RAMADHANI
156	RAPHAEL JIMSON MWASONI
157	RAPHAEL JIMSON MWASONI
158	RAYMOND NUSURA MGENI
159	REHEMA DYAGA MAKALA
160	REHEMA EMILIUS FUSI
161	REHEMA RAMADHANI SINGOYI

S/NO	JINA LA MUWEKEZAJI
162	REHEMA RAMADHANI SINGOYI
163	REHEMA SALUM DIBEGA
164	REHEMA SALUM DIBEGA
165	REHEMA SAMWEL NYANDORO
166	ROBINSON FRANCIS MAPONDO
167	ROMANUS EDWARD NYAWUMBU
168	ROMANUS OKUNGU ROMANUS
169	ROSALIA ACHASIUS TUNGARAZA
170	ROSALIA ACHASIUS TUNGARAZA
171	ROSEMARY NABUGUMBA MSOROLO
172	RUGANZIA GONZAGA NYOMBI
173	SARAH SAIMON SHEKIFU
174	SAUDA HUSSEIN SWALEHE
175	SAUDA HUSSEIN SWALEHE
176	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
177	SHADRACK ALFRED GABAGAMBI
178	SHADRACK ROBERT MWAKYOSI
179	SHANGWE YUDA KASIMBA
180	SHOSE HENRY MAKULE
181	SIFA JOHN MAEMBE
182	SOPHIA KILLIAN KAPUFI
183	SOPHIA KILLIAN KAPUFI
184	STEPHEN SIMA MWOMBELA
185	STEVENS KOSI MADULU
186	STEVENS KOSI MADULU
187	SYLVIA INNOCENT NJOVU
188	SYLVIA INNOCENT NJOVU
189	THERESIA STIVIN MMBUKWINI
190	TWAHA ATHUMAN MTHIMKHULU
191	TWAHA ATHUMAN MTHIMKHULU
192	TWAHA ATHUMAN MTHIMKHULU
193	VALERIAN FAUSTIN PETER
194	VENERANDA BERNARD MSEMWA
195	VERONICA IVON MINJA
196	VESTA OSWALD MASHINDANO
197	WAILES EZEKIEL MWASHAMBWA
298	WAILES EZEKIEL MWASHAMBWA
299	WILBAFOS JULIUS KIRUMBA
200	YANDE BERNADETHA PANYA
201	YANDE BERNADETHA PANYA
202	YANDE BERNADETHA PANYA
203	ZAHARA MIRAJI SIMBA

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

3 Yatokanayo na Mkutano Mkuu wa Kumi

Hakukuwa na yatokanayo na Mkutano Mkuu uliopita wa Mfuko wa Watoto

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

TAARIFA FUPI YA MWAKA YA MFUKO WA WATOTO

Watoto Fund

4 Taarifa ya Mwenyekiti wa Bodi

TAARIFA YA MWENYEKITI

Ndugu Wawekezaji,

Kwa niaba ya Bodi ya Wakurugenzi, ninayo furaha kuwakaribisha nyote katika Mkutano Mkuu wa Kumi na Moja (11) wa Mfuko wa Watoto. 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 Watoto 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 12.4 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 5.7 iliyofikiwa tarehe 30 Juni 2022 hadi Shilingi bilioni 10.7 tarehe 30 Juni 2023. Ongezeko hili la thamani ya Mfuko linatokana na faida nzuri inayopatikana, matumizi ya tekinolojia 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.

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 Watoto ilikuwa asilimia 12.4.

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 tekinolojia. UTT AMIS imeendelea kuboresha mifumo ya undeshaji wa mifuko kupitia teknolojia ili kufanya taratibu za uwekezaji kuwa rafiki na rahisi zaidi. Tekinolojia 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 Watoto 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

5 Taarifa ya Mwangalizi wa Mfuko wa Watoto

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

TAARIFA YA MWANGALIZI WA MFUKO WA WATOTO KWA WAWEKEZAJI

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

Katika kipindi cha mwaka huu wa fedha, kilichoanzia tarehe 01.07.2022 mpaka 30.06.2023, Benki ya CRDB kama mwangalizi wa mfuko wa **Watoto**, tumeendeleza uangalizi wa mwenendo wa shughuli za meneja wa mfuko, utekelezaji wake na kuangalia changamoto kwenye uwekezaji.

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

Abdulmajid M. Nsekela

Afisa Mtendaji Mkuu na Mkurugenzi Mtendaji **Tarehe:** 01 Novemba, 2023

6 Taarifa ya Mkaguzi wa Hesabu za Mfuko

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

KPMG

Jengo la Luminary

Ghorofa ya 2, Kitalu Na. 574

Barabara ya Haile Selassie, Msasani

S. L. P 1160, Dar es Salaam

Simu: +255 22 2600330

Barua Pepe: info@kpmg.co.tz

Tovuti: www.kpmg.co.tz

Maoni

Muhtasari wa hesabu za Mfuko ambao unajumuisha 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 Watoto kwa kipindi cha mwaka unaoishia tarehe 30 Juni 2023.

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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 Standars 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 Namba 1

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

7 Taarifa ya Hesabu za Mfuko

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

	2023 TSH '000	2022 TSH '000
Mapato yatokanayo na riba	931,622	561,156
Faida/(hasara) itokayo na mabadiliko ya thamani ya hisa	103,869	107,401
Mapato mengineyo	128,557	92,673
Jumla ya Mapato	**1,164,048**	**761,230**
Gharama za Meneja	(123,371)	(71,233)
Gharama za Mwangalizi wa Mfuko	(10,000)	(10,000)
Gharama za Ukaguzi wa Hesabu	(1,332)	(1,102)
Gharama za Matangazo	(12,197)	(11,222)
Gharama za Mauzo ya Dhamana na Hisa	(3,245)	(3,146)
Gharama za Mauzo ya Vipande	(48,843)	(27,006)
Gharama Za Ushauri	(829)	(128)
Gharama nyinginezo za Uendeshaji	(6,211)	(967)
Jumla ya Gharama za Uendeshaji	**(206,028)**	**(124,804)**
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa wawekezaji kabla ya Kodi	**958,020**	**636,426**
Kodi ya Zuio	(5,271)	(4,470)
Ongezeko la Thamani (Mapato) Kwa wawekezaji Baada ya Kodi	**952,749**	**631,956**
Mapato mengineyo(other comprehensive income)	-	-
Ongezeko halisi la thamani ya Mfuko	**952,749**	**631,956**

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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

	2023 TSH '000	2022 TSH '000
Rasilimali za Mfuko		
Fedha Taslim	289,485	157,946
Dhamana za Serikali	9,116,323	4,204,762
Uwekezaji katika Hisa	1,600,442	1,400,573
Rasilimali nyinginezo (other receivable)	23,104	8,279
Jumla ya Rasilimali	**11,029,354**	**5,771,560**
Dhima ya Mfuko		
Dhima Nyinginezo	(242,003)	(45,041)
Jumla ya Dhima ya Mfuko	**(242,003)**	**(45,041)**
Thamani Halisi ya Mfuko	**10,787,351**	**5,726,519**
Inawakilishwa na:		
Thamani Halisi ya Mfuko	**10,787,351**	**5,726,519**
Idadi ya Vipande	18,509,000	11,038,157
Thamani ya Kipande	**582.82**	**518.79**

Faraja kwa Watoto

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

	2023 TSH '000	2022 TSH '000
Thamani ya mfuko mwanzoni mwa mwaka(Julai 1)	**5,726,519**	**4,202,555**
Mabadiliko/Ongezeko ya thamani ya mfuko	952,749	631,956
	6,679,268	**4,834,511**
Miamala (Transactions) ya wenye vipande kwa mwaka		
Mauzo ya vipande (Sales)	4,531,861	1,324,084
Ununuzi ya vipande (Repurchase)	(423,778)	(432,076)
Mabadiliko ya thamani ya mfuko	**4,108,083**	**892,008**
Thamani halisi ya Mfuko	**10,787,351**	**5,726,519**

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

	2023 TSH ‘000	2022 TSH ‘000
FEDHA ITOKANAYO NA SHUGHULI ZA UENDESHAJI		
Mapato baada ya Kodi	**952,749**	**631,956**
Imerekebishwa na:		
Faida/(Hasara) itokanayo na mabadiliko ya thamani ya dhamana isiyostahili kugawana	(103,869)	(107,401)
Pato la gawio la hisa	(74,335)	(60,150)
Pato la riba	(857,287)	(501,006)
Gharama za Kodi	(5,271)	4,470
Faida kabla ya mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji:	**(88,013)**	**(32,131)**
Mabadiliko ya Mtaji wa uendeshaji		
Kuongezeka / Kupungua kwa Dhamana za Serikali	(5,149,875)	(1,300,236)
Uwekezaji katika Hisa	(96,000)	(88,464)
Ongezeko /(Kupungua) kwa rasilimali nyinginezo	(14,825)	143
Ongezeko /(Kupungua) kwa Dhima nyinginezo	196,962	3,280
Fedha iliyopatikana kutoka kwenye shughuli za uendeshaji	**(5,151,751)**	**(1,417,408)**
Pato la gawio la hisa lililopokelewa	74,335	60,328
Pato la riba lililopokelewa	1,095,601	487,351
Kodi iliyolipwa	5,271	(4,470)
Fedha halisi (iliyotumika)/itokanayo na shughuli za uendeshaji	**(3,976,544)**	**(874,199)**
AMANA YA MFUKO (FINANCING ACTIVITIES)		
Mauzo ya Vipande (Sales of Units)	4,531,861	1,324,084
Ununuzi wa Vipande (Repurchase)	(423,778)	(432,076)
Fedha halisi iliyopatikana/(iliyotumika) kutokana na miamala ya wenye vipande	**4,108,083**	**892,008**
Ongezeko halisi la Fedha	**131,539**	**17,809**
Salio la fedha mwanzoni mwa Mwaka	**157,946**	**140,137**
Salio la fedha mwishoni mwa Mwaka	**289,485**	**157,946**

....

Mkurugenzi

Tarehe: Novemba, 2023

....

Mkurugenzi

Tarehe: Novemba, 2023

8 Taarifa ya Meneja kuhusu Uwekezaji

Taarifa ya Meneja Kuhusu Uwekezaji

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

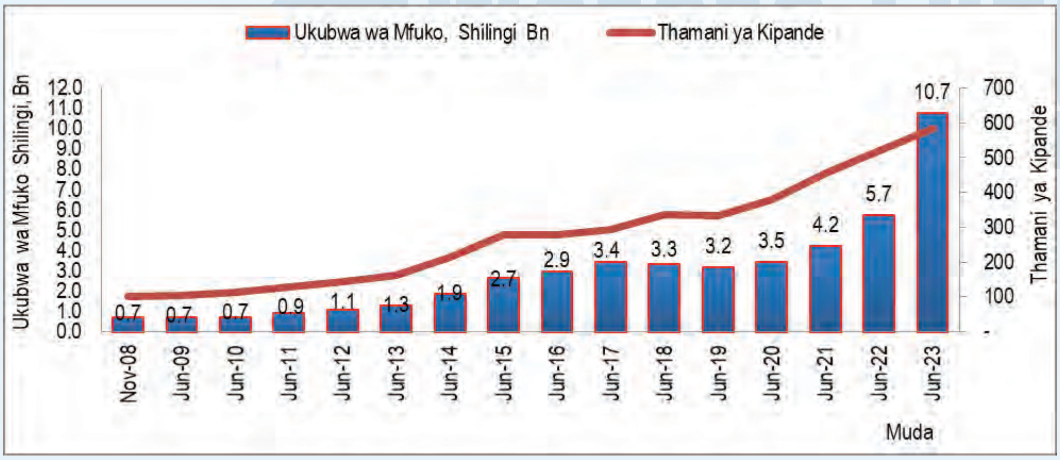
UTT AMIS tunatambua umuhimu wa mtoto kwa maendeleo ya Taifa katika siku zijazo. Kwa sababu hiyo, Mfuko wa Watoto (Watoto Fund) ulizinduliwa. Mfuko wa watoto ni suluhisho la kifedha ambalo linalenga katika kukuza mtaji kwa faida ya muda mrefu kwa ajili ya maendeleo ya watoto wetu wapendwa. Mfuko huu ni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

Watoto wote wenye umri wa miaka 0 hadi 18 wanaweza kujiunga na mpango huu. Kiasi cha awali kinachohitajika kwa uwekezaji ni shilingi 10,000/=. Uwekezaji wa ziada ni kuanzia shilingi 5,000/= na kuendelea ambao unaweza kufanywa kadiri ya mwekezaji awezavyo.

1.0 Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande

Kwa kipindi cha mwaka wa fedha ulioshia tarehe 30 Juni 2023, ukubwa wa mfuko umeongezeka kwa shilingi bilioni 5.0 sawa na ongezeko la asilimia 87.7 kutoka shilingi bilioni 5.7 mwaka uliopita hadi kufikia shilingi bilioni 10.7. Thamani ya kipande imeongezeka kufikia shilingi 583.8 kutoka shilingi 519.3, sawa na ongezeko la shilingi 64.5 kwa kila kipande kwa kipindi hicho.

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

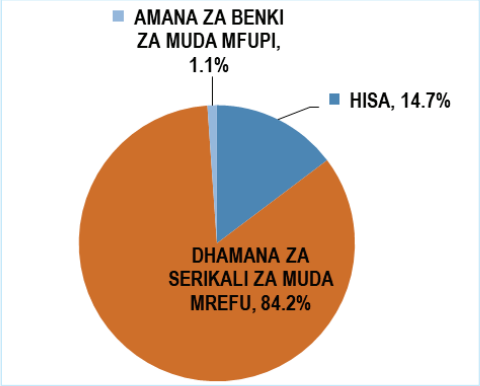


2.0 Mgawanyo wa Uwekezaji

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 Watoto. Mgawanyo anuai wa rasilimali za mfuko mwezi Juni 2023 ulikuwa kama inavyoonekana kwenye chati namba II hapo chini:-

Chati Na. II: Mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa Watoto tarehe 30 Juni, 2023

Chati namba II inaonesha mgawanyo wa uwekezaji katika mfuko wa watoto. Dhamana za serikali za muda mrefu ilichukua sehemu kubwa ya asilimia 84.2 ikifuatiwa na hisa asilimia 14.7, na amana za benki za muda mfupi ilikuwa asilimia 1.1. Aidha, uwekezaji katika amana za benki za muda mfupi (call account) umefanywa ili kukidhi mahitaji ya uendeshaji wa mfuko ikiwemo kulipa fedha kwa wawekezaji pindi wanapouza vipande vyao.



KUANZISHWA
OKTOBA 2008

THAMANI
YA KIPANDE
SHILINGI 100.0

30 JUNI 2023

THAMANI YA
KIPANDE

SHILINGI 583.8

UKUBWA WA
MFUKO

SHILINGI
BILIONI 10.7

FAIDA YA
MWAKA 12.4%

3.0 Faida

Hali ya utendaji katika mfuko wa Watoto ni nzuri na yenye kuvutia kwani faida kwa mwaka wa fedha ulioishia Juni 2023 ni asilimia 12.4 ikilinganishwa na faida itokanayo na kigezo cha ufanisi cha asilimia 7.6 (benchmark).

Kama inavyoonekana kwenye Jedwali namba I hapo chini faida ilipungua kutoka asilimia 14.1 mwaka 2022 hadi asilimia 12.4 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 na maeneo linganifu, ambapo kwa mwaka 2023 faida ni asilimia 12.4 ikilinganishwa na asilimia 7.6.

Jedwali Na. I: Faida ya mfuko wa Watoto tangu Juni, 2019 hadi Juni, 2023

Na.	Mwaka wa Fedha	Ukubwa wa mfuko Shilingi Bilioni	Hali ya Utendaji	
			Faida	Kigezo cha ufanisi
01.	2022/23	10.7	12.4%	7.6%
02.	2021/22	5.7	14.1%	8.7%
03.	2020/21	4.2	19.9%	8.1%
04.	2019/20	3.5	12.7%	1.5%
05.	2018/19	3.2	1.5%	-3.2%

Kumb: Kigezo cha ufanisi-Mjumuiko wa utendaji wa hisa na dhamana ya serikali miaka 7

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

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

Maelezo	Kwa Mwaka Wa Fedha Ulioisha Mwezi Juni			
	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

Mambo mengine muhimu ya kuzingatia wakati wa kulinganisha faida za uwekezaji katika Mfuko wa Watoto 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 Watoto ni baada ya kutoa kodi ya zuio ya asilimia 10.
- Jambo lingine la muhimu la kuzingatia ni kwamba mfuko wa Watoto unaruhusu wanachama wake kuuza vipande vyao wakati wowote hivyo kumpa fursa mwekezaji kupata fedha pindi anapozihitaji na kwamba hakuna kiwango cha chini cha uwekezaji kinachoruhusu kupata faida.
- Viwango vya faida kwenye mfuko vinatolewa sawa kwa wawekezaji wote (wawekezaji wa kipato kidogo, wa kipato cha kati na wale wenye kipato kikubwa).

Kuwekeza kwenye mfuko wa Watoto kuna faida zaidi ya kuwa na akaunti ya amana kwa sababu inamuongezea mwekezaji kipato kikubwa kutokana na viwango bora vinavyotolewa na mfuko zaidi ya viwango vya amana vilivyopo kwenye soko la fedha.

4.0 Mwenendo wa Uchumi, 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

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 kimewezesha 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 zitolewazo na benki huchochea ufanisi kwenye uchumi. Aidha, hadi tarehe 30 Juni 2023 meneja wa mifuko ya uwekezaji wa pamoja amefanikiwa kuunganisha mifumo ya UTT AMIS na benki ili kuwawezesha wawekezaji kununua vipande kidigitali, hivyo kurahisisha uwekezaji mahali popote.

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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 mikononi 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 uliongezeka kwa asilimia 24.1 (shilingi trilioni 0.7) hadi kufikia shilingi trilioni 3.6 kutoka shilingi trilioni 2.9 mwaka jana. Aidha, kiasi kilichokubaliwa baada ya mnada kimeongezeka kwa asilimia 56.2 (shilingi trilioni 0.9) kutoka shilingi trilioni 1.6 hadi shilingi trilioni 2.5 Juni 2023. Kwa kipindi hicho, kiasi cha dhamana za serikali za muda mrefu kilichouzwa kwenye soko la awali kilikuwa ni shilingi trilioni 4.3 ikilinganishwa na shilingi trilioni 3.3 mwaka uliopita. Kiwango cha ushiriki kwenye minada hiyo kilipungua hadi shilingi trilioni 4.6 (asilimia 28.1) ikilinganishwa na shilingi trilioni 6.4. Aidha kiwango kilichokubaliwa na Benki Kuu ya Tanzania baada ya mnada kiliongezeka kwa shilingi trilioni 1.2 (asilimia 44.4) hadi shilingi trilioni 3.9 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) viliongezeka 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 iliyorekodiwa 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.

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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) liliorodhesha 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 trillioni 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 uwekekezaji 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 ninawatakia nyote msimu wa sikukuu uliojaa furaha tele na heri ya mwaka mpya wa 2024

Wekeza Uwezeshwe!

9 Jarida la Habari

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

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

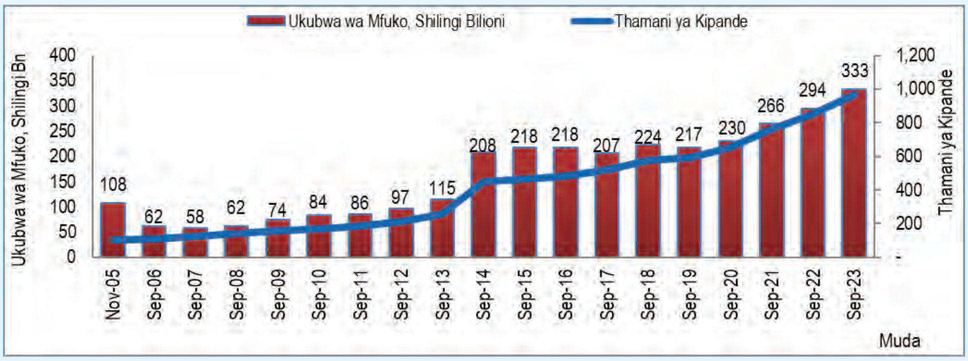
NA	JINA LA MFUKO	MAELEZO
2.1	Mfuko wa Umoja	Mfuko huu ulianzishwa tarehe 16 Mei, 2005.Mfuko wa wazi ambao hulenga wawekezaji wenye lengo la kuwekeza kwa muda mrefu. Sera ya mfuko huu ni kuwekeza kwenye soko la mitaji na dhamana. Baadhi ya sifa za mfuko huu ni kama zifuatavyo;

- 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)

Jedwali Na. 01; Faida kwa kipindi hadi tarehe 30 Septemba 2023

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%

Chati Na. 01; Ukubwa wa Mfuko na Thamani ya Kipande tangu kuanzishwa hadi 30 Septemba 2023



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;

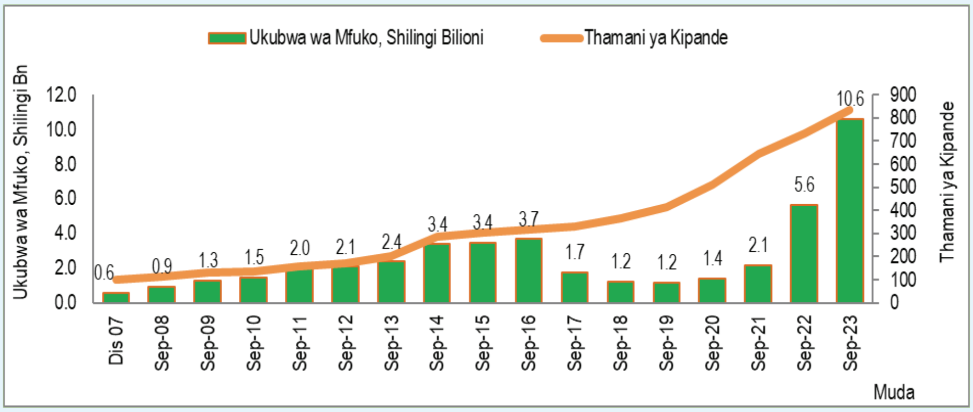
- Taasisi na watu binafsi wenye umri kati ya miaka 18 na 55 ndio wanaoruhusiwa kujiunga
- Mfuko unatoa fursa za aina mbili za mpango wa kuchangia\kuwekeza: (a) Kuchangia kwa awamu na (b) Kuchangia kwa mkupuo mmoja.
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Kujiunga 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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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



Watoto Fund

Faraja kwa Watoto

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.

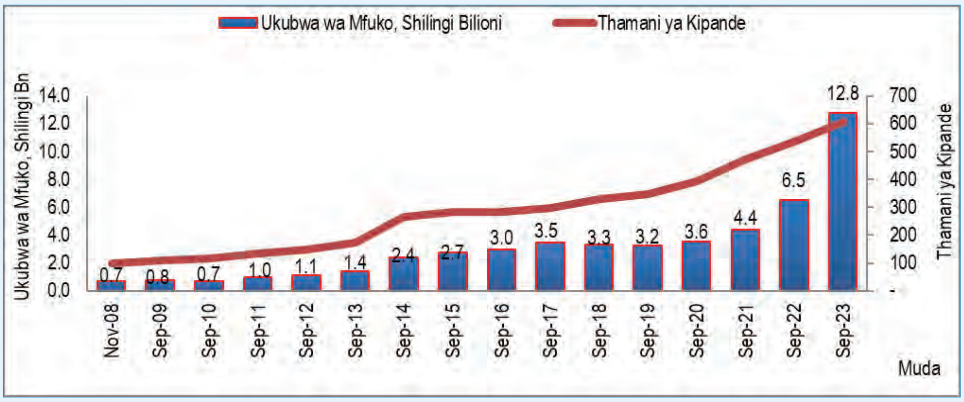
Sifa za Mfuko;

- 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



Jikimu Income Scheme

LIVE WELL ...YOU DESERVE IT

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:

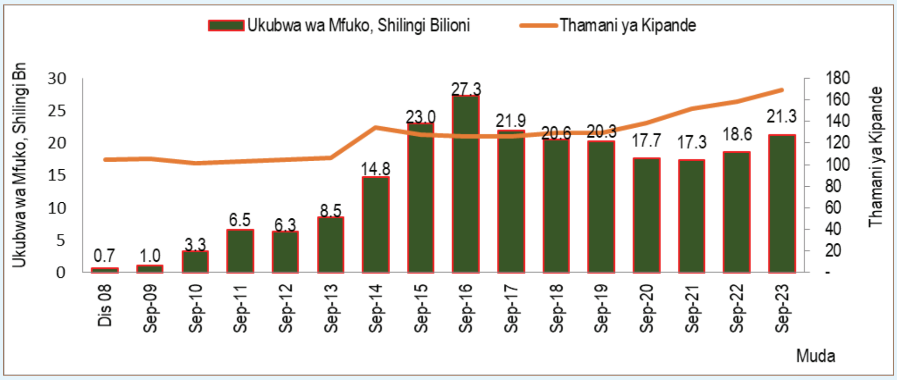
- Mipango ya uwekezaji: (a) Mpango wa gawio wa robo mwaka [Kiwango cha chini cha uwekezaji ni Shilingi 2 Milioni], (b) Mpango wa gawio wa mwaka [Kiwango cha chini cha uwekezaji ni Shilingi 1 Milioni] na (c) Mpango wa mwaka wa kukua [Shilingi. 5,000/-]
- Vipande vinauzwa kwa thamani halisi ya wakati huo [hakuna gharama za kujiunga]
- Gharama za kujitoa: 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 kujitoa.
- 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



FUND UKWASI
Uhuru kwa mwekezaj

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:

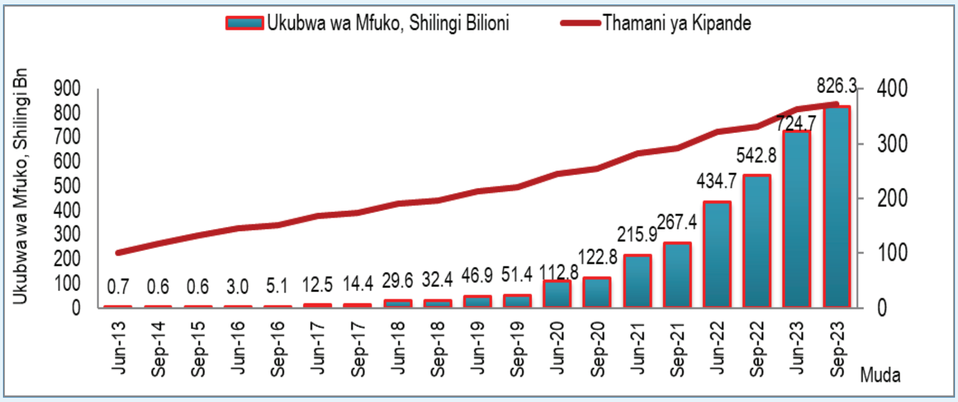
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha zake za mauzo ya vipande, (ndani ya siku 3 za kazi baada ya maombi ya kuuza vipande kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS makao makuu)
- Mfuko wa Ukwasi hautozi ada ya kujitoa wala kujiunga
- Mfuko unatoa unafuu wa gharama za uwekezaji
- Unafaa kwa wawekezaji Mmoja 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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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



BOND FUND

More ideas for your money

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 kuweka.

(a) Shilingi 50,000 kwa mpango wa kukuza mtaji;

(b) Shilingi milioni 10 kwa mpango wa gawio kila mwezi; na

(c) Shilingi milioni 5 kwa mpango wa gawio kila baada ya miezi sita.

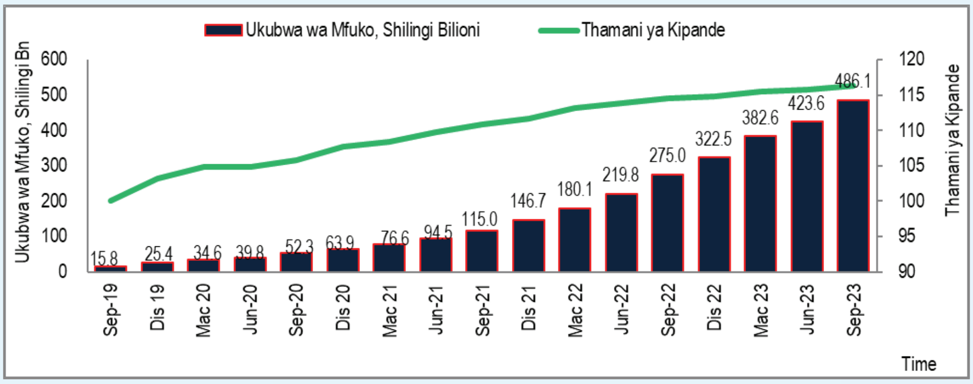
- Ni rahisi kwa mwekezaji kupata fedha pindi anapohitaji, (ndani ya siku 10 za kazi baada ya kupokelewa katika ofisi za UTT-AMIS)

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	**Huduma ya usimamizi mali /** **UTT Wealth Management**	Huduma hii imejikita zaidi kumsikiliza mteja na kumtengenezea uwekezaji kulingana na mahitaji yake na uhalisia wa soko. **Sifa** Wawekezaji wote, binafsi, mashirika au Taasisi zilizopo ndani na nje ya nchi. **Kiwango cha chini cha kuanza kuwekeza** (a) Shilingi Millioni 100 kwa mpango wa kukuza mtaji, gawio au malipo; **Gharama** Asilimia 1 ya rasilimali kwa mwaka. **Mkataba na Sera ya uwekezaji** Uwekezaji huundwa na kusimamiwa kwa kufuata matakwa na mahitaji ya mwekezaji sambamba na lengo. **Hali ya utendaji hadi tarehe 30 Septemba 2023** • 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)
3.0	**Elimu kwa Wawekezaji**	
3.1	**Unawezaje kujiunga na Mifuko ya UTT AMIS?**	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. 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. • 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 Nini maana ya Mfumuko wa bei? Na jinsi gani inamuathiri mtu wa kawaida?

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.

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.

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.

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.

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.

3.3 Nini maana ya Kompaundi?

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.

Je utajali ikiwa utapata riba ya asilimia 10 au 12 katika uwekezaji?

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.

Matokeo ya Kompaundi.

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.

Jedwali Na. 07;

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

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:

(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.

4.0	Mawasiliano	Kwa maelezo zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anuani zifuatayo:

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

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

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

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

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

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

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

Watoto Fund
Faraja kwa Watoto

Mfuko Wa Watoto
Faraja kwa Watoto!

Mifuko Mingine ya Kampuni ya Uwekezaji ya UTT AMIS

UMOJA FUND

Wekeza Maisha
Invest Life

Jikimu Income Scheme
Live Well ...You Deserve It

UKWASI FUND
Uhuru kwa mwekezaj

BOND FUND
More ideas for your money

Kwa maelezo zaidi kuhusu Mifuko yetu, tafadhali wasiliana nasi kwa anuani zifuatayo:

Ofisi ya 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

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

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

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

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

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