

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы 2000 жылғы 17 қазан N 1547

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамының қаржылық тұрақтылығын арттыру мақсатында Қазақстан Республикасының Үкіметі қаулы етеді:

1. "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамының (бұдан әрі - "МЖЗҚ" ЖАҚ) жарғылық капиталының мөлшері 180 000 000 (жүз сексен миллион) теңгеге дейін ұлғайтылсын.

2. Қоса беріліп отырған "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамының 2001-2003 жылдарға арналған даму жоспары бекітілсін.

3. Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі заңнамада белгіленген тәртіппен "МЖЗҚ" ЖАҚ-ның резервтік қорының қаражатын "МЖЗҚ" ЖАҚ-ның жарғылық капиталын арттыруға жұмсауды және "МЖЗҚ" ЖАҚ-ның жарғылық капиталында мемлекеттің 100%-дық қатысуын сақтауды қамтамасыз ете отырып, осы қаулының 1-тармағын іске асыру жөнінде шаралар қабылдасын.

4. Осы қаулы қол қойылған күнінен бастап күшіне енеді.

Қазақстан Республикасының
Премьер-Министрі

Қазақстан Республикасы
Үкіметінің
2000 жылғы 17 қазандағы
N 1547 қаулысымен
бекітілген

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның
2001-2003 жылдарға арналған даму жоспары

Кіріспе

Ұсынылып отырған "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның (бұдан әрі - Қор) даму жоспары "Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуының индикативтік жоспарларын әзірлеудің тәртібін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2000 жылғы 21 наурыздағы N 432 P000432_ қаулысына сәйкес әзірленді.

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның даму жоспары "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның қаржылық, материалдық және еңбек ресурстарының экономикалық бағалауын, сондай-ақ Қордың қаржылық жай-күйінің даму болжамын қамтиды.

Қор "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамын құру туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 24 қыркүйектегі N 1372 P971372_ қаулысына сәйкес құрылған.

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлік қоғамының құрылтайшысы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі тұлғасында Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Қордың акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады, жай атаулы акцияларының 100%-ы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі.

Қор Биржалық кеңестің 1999 жылғы 13 тамыздағы (N 10 хаттама) шешімімен мемлекеттік бағалы қағаздармен сауда-саттыққа қатысу құқығымен Қазақстандық Қор биржасының мүшелігіне қабылданған (К санаты), лицензия N M061 (1999 жылғы 16 тамыздағы N 10008/615 хат).

Қорды құрудың мақсаты және оның қызметінің негізгі түрлері: Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген тәртіппен салымшылардың міндетті зейнетақы жарналарын жинау және алушыларға зейнетақы төлемдері; зейнетақы активтерін қалыптастыру және оларды мемлекеттік бағалы қағаздарға, мемлекеттік банктердің депозиттеріне, халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарына дербес (зейнетақы активтерін басқару жөніндегі компаниялардың қатысуынсыз) инвестициялау.

Қордың қызметі айқындылық пен сенімділік, операциялық тиімділік қағидаттарына құрылған.

Қор алдында салымшыларды тарту бөлігінде басқа Қорлармен бәсекелесу міндеті тұрған жоқ, осыған байланысты салымшылардың саны 2000 жылдың аяғында 1,6 млн. адамды, 2003 жылы - 1,5 млн. адамды құрайды деп жоспарланып отыр.

Қорда 2000 жылғы 1 тамыздағы жағдай бойынша салымшылардың 3 423 069 зейнетақы шоттары ашылған. Қордың салымшыларына саны 1 787 794 әлеуметтік жеке кодтар (ӘЖК) берілген.

Қазіргі уақытта Астана қаласында Қордың филиалы және республиканың әрбір облыстық аймағында өкілдіктері бар, олар функциясын ЗТМО бөлімшелері

орындайтын Қор Агентінің филиалдық желісімен жұмыс істейді. Қордың Агенттері зейнетақы шарттарын жасасады және салымшылардан зейнетақы төлемдерін, зейнетақы жинақтауларының аударымдарын жүзеге асыруға арналған өтініштерді қ а б ы л д а й д ы .

Қор Агент арқылы елдің ең алыс бөліктерін қамтиды және бүгінгі күні салымшылар кірістерінің деңгейіне қарамастан, барлық бұқара топтарына тең жағдайда қызмет көрсетілуін қамтамасыз етеді. Осыған байланысты, МЖЗҚ-ның жұмысы республиканың ауыл тұрғындарын қоса алғанда, барлық аймақтарды қамту жөніндегі технологиялық желіні ұлғайтуға бағытталған.

1. "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның 1998-2000 ж. қызметіне талдау жасау

Жинақтаушы зейнетақы жүйесінде 15 мемлекеттік емес, бір мемлекеттік, жинақтаушы зейнетақы қоры, 7 зейнетақы активтерін басқару жөніндегі компания, 11 к а с т о д и а н - б а н к жұмыс істейді.

2000 жылғы 1 қаңтарда жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі таза зейнетақы активтері 64 501 578,885 мың теңгені, оның ішінде 1998 жыл үшін - 23 527 736,978 мың т е ң г е н і қ ұ р а д ы .

1999 жыл үшін таза зейнетақы активтері бойынша МЕЖЗҚ мен МЖЗҚ рыноктық үлестерінің қатынасын талдау МЖЗҚ-ның рыноктық үлесі үнемі төмендеп отырғанын көрсетеді. Бұл ретте рыноктық үлестің көрсеткіштері МЖЗҚ мамандарының 1999 жылға арналған болжамына (1-график) сәйкес келді.

1-график (қағаз мәтіннен қараңыз).

1) Активтердің құрылымы

1999 жылғы 1 қыркүйекке МЖЗҚ зейнетақы активтерінің мынадай құрылымы қалыптасты:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары, о.і. ұзақ мерзімді еурооблигациялары - 15,5%, өзгелері - 5,7%, қысқа және орта мерзімділері - 76,1%;

2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары - 2,0%;

3) екінші деңгейдегі банктердегі депозиттер мен депозиттік сертификаттар - 0,3%;

4) мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар - 0,4% (1-серпін).

1999 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша зейнетақы активтері

инвестициялық портфелінің құрылымы

қағаз мәтіннен қараңыз.

Осылайша, шетелдік валютада номинацияланған мемлекеттік бағалы қағаздар 15,5%-ды, ұлттық валютада - 83,8%-ды құрады. Бұл ретте жинақтаушы зейнетақы жүйесі мемлекеттік емес секторының таза зейнетақы активтері 5 581 047,370 мың теңгені құрады (2-график).(графикті қағаз мәтіннен қараңыз).

2000 жылғы 1 қаңтарда 63 625 741,024 мың теңге зейнетақы активтері инвестицияланды, оның ішінде 1998 жыл үшін - 23 256 799,62 мың теңге.

2000 жылғы 1 қаңтарда ЖЗҚ инвестициялық зейнетақы активтерінің мынадай құрылымы қалыптасты:

1) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары, о.і. ұзақ және орта мерзімді еурооблигациялары - 36,18%, өзгелері - 47,96%, ұлттық валютадағы қысқа мерзімділері - 4,22%, шетелдік валютадағылары - 4,27%;

2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық валютадағы ноталары - 2,04%, шетелдік валютадағылары - 0,39%;

3) Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарының шетелдік валютадағы бағалы қағаздар - 0,29%;

4) ұлттық валютадағы мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар - 0,37%, шетелдік валютадағылары - 2,62%;

5) екінші деңгейдегі банктердегі ұлттық валютадағы депозиттер мен депозиттік сертификаттар - 0,68%, шетелдік валютадағылары - 0,98% (2-серпін). (серпінді қағаз мәтіннен қараңыз).

Бұл ретте 1999 жылдың бірінші жартысындағы шетелдік валютада номинацияланған бағалы қағаздардың үлес салмағының елеулі артуы Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банкінің валютаның еркін өзгермелі айырбас бағамына көшуіне ("Ұлттық валютаның айырбас бағамы саясаты туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1999 жылғы 3 сәуірдегі N 360 қаулысы) байланысты. Осылайша 2000 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ЖЗҚ-ның инвестициялық портфеліндегі шетелдік валютада номинацияланған мемлекеттік бағалы қағаздар 88,41%-ды құрады, ұлттық валютадағысы - 4,22%-ды құрады.

1999 жыл ішінде жинақтаушы зейнетақы жүйесі мемлекеттік емес секторының таза зейнетақы активтерінің мөлшері артты (3-график). (графикті қағаз мәтіннен қараңыз).

Зейнетақы активтерінің негізінен мемлекеттік бағалы қағаздарға

орналастырылуын жүзеге асыру жалғасуда.

2) Міндетті зейнетақы жарналары

2000 жылғы 1 қаңтарда жинақтаушы зейнетақы жүйесіне 47 863 808 мың теңге сомасына, оның ішінде 1998 жыл үшін - 22 331 535 мың теңгеге зейнетақы жарналары түсті (1-кесте).

1-кесте

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіне зейнетақы жарналарының түсу серпіні

	! МЖЗҚ !	МЕЖЗҚ !	Жиыны,
	! мың теңге !	жиынына !	мың теңге ! жиынына ! (мың теңге)
	! % !	! % !	!
1998 жыл үшін	17 766 497,0	79,6%	4 565 038,0 20,4% 22 331 535,0
қаңтар 99	747 619,0	61,8%	462 806,0 38,2% 1 210 425,0
ақпан 99	1 166 981,0	69,4%	515 051,0 30,6% 1 682 032,0
наурыз 99	1 311 189,0	69,5%	575 051,0 30,5% 1 886 240,0
сәуір 99	1 186 752,0	65,4%	627 700,0 34,6% 1 814 452,0
мамыр 99	1 203 257,0	63,2%	700 664,0 36,8% 1 903 921,0
маусым 99	1 378 215,0	66,8%	684 287,0 33,2% 2 062 502,0
шілде 99	1 362 272,0	60,9%	875 879,0 39,1% 2 238 151,0
тамыз 99	1 252 271,0	53,7%	1 081 462,0 46,3% 2 333 733,0
қыркүйек 99	976 891,0	49,9%	979 210,0 50,1% 1 956 101,0
қазан 99	1 054 975,0	47,8%	1 152 921,0 52,2% 2 207 896,0
қараша 99	977 784,0	45,9%	1 153 034,0 54,1% 2 130 818,0
желтоқсан 99	1 975 046,0	48,1%	2 130 956,0 51,9% 4 106 002,0
1999 жыл үшін	14 593 252,0	57,2%	10 939 021,0 42,8% 25 532 273,0

1999 жылы МЖЗҚ-на міндетті зейнетақы жарналарының түсімі серпінінің төмендеу үрдісі болды (желтоқсанды қоспағанда). Қалыптасқан серпін салымшылардың міндетті зейнетақы жарналарын аударуының ерекше мерзімдік тұрақсыздануын көрсетеді (4-график). (графикті қағаз мәтіннен қараңыз).

1999 жылы МЖЗҚ-ндағы ай сайынғы зейнетақы жарнасының орташа мөлшері 1 303,83 теңгені құрады, Қор салымшыларының орташа жалақысы 13 038,30 теңге (2-кесте).

2-кесте

1999 жылы зейнетақы жарналарын жүзеге асырған
салымшылардың құрылымы

жасы ! Саны, (адам) ! Орташа жарна, (теңге)

63 9 472 1 021,61

Қор 2000 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 1 863 742 шоттан жалпы сомасы 9 098 156 мың теңгеге салымшылардың зейнетақы жинақтауларын мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорларына аударуды жүзеге асырды (3-кесте). Бұл ретте 1999 жыл үшін бастырмалата аударулар жүзеге асырылды және 8 288 004 мың теңгені құрады.

3-кесте

2000 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорларына
зейнетақы жинақтауларын аудару

Қордың атауы ! Шоттар саны ! Сомасы,
 ! ! (мың теңге)

Басқа ЖЗҚ-на аударылғаны	1 863 742	9 098 156
"Үміт" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	197 080	1 028 337
"Валют-транзит қор" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	59 162	272 741
Д.А. Қонаев атындағы ЖАҚ АМЕЖЗҚ	5 110	29 104
"Народный" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	61 406	271 468

"Қазақстан" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	91 593	272 428
"Қазақстан Халықтық Банкінің" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	948 772	2 195 991
"Қазақмыс ЖАҚ АМЕЖЗҚ	39 930	31 170
"Ұлар" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	195 821	1 241 470
"КаспийМұнайГаз" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	43 294	145 040
"НефтьГазДем" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	63 074	526 622
"Құрмет" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	16 183	232 256
Кәсіподақтар ЖАҚ АМЕЖЗҚ	8 146	84 305
"ABN-AMRO" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	49 308	914 526
"Сенім" ЖАҚ АМЕЖЗҚ	84 863	1 852 698

1999 жылы шығатын ақша ағыны 9 659 916 мың теңгені құрады (4-кесте).

4-кесте

1999 жылы шығатын ақша ағынының серпіні

мың теңге

Айы	! Төлемдер	! Аударымдар	! Барлығы
Қаңтар	46 423	96 817	143 240
Ақпан	55 681	180 755	236 436
Наурыз	43 918	136 439	180 357
Сәуір	69 347	349 057	418 404
Мамыр	77 513	838 927	916 440
Маусым	80 294	374 209	454 503
Шілде	146 424	1 734 980	1 881 404
Тамыз	79 526	1 085 517	1 165 043
Қыркүйек	94 496	1 946 043	2 040 539
Қазан	65 956	1 639 668	1 705 624
Қараша	70 176	84 210	154 386
Желтоқсан	76 354	287 186	363 540
Жиыны	906 108	8 753 808	9 659 916

2000 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 1 961 035 шоттан барлық

төлемдер мен аударымдар жалпы сомасы 10 190 555 мың теңгеге жүзеге асырылды. Бұл ретте шығатын қаржылық ағындардың негізгі бөлігін МЕЖЗҚ-на зейнетақы жинақтауларын аударулар құрады (89,3%), зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру кезінде негізгі үлесті жасы бойынша төлемдер құрады (70,4%) (5-кесте).

5-кесте

2000 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
зейнетақы төлемдері туралы мәліметтер

Баптар	! Шоттар саны	! Сомасы, (мың теңге)

Жасы бойынша		
зейнетақы төлемдері	80 205	769 569
Кетуіне байланысты		
берілгені	14 094	293 687
Мұрагерлерге	413	9 754
Жерлеуге	2 581	19 389
Зейнетақы		
төлемдерінің	97 293	1 092 399
барлығы		
Басқа қорларға		
берілгені	1 863 742	9 098 156
Жиыны	1 961 035	10 190 555

1999 жылы 893 159 зейнетақы шарттары жасалды, болжалды кезеңде жасалған зейнетақы шарттарының көлемін ұлғайту жоспарланып отыр, сонда 2003 жылы жасалған шарттардың жалпы саны 1 600 000 белгісіне жетеді (5-график). (графикті қағаз мәтіннен қараңыз).

Қор "ЖЗШ ӘЖК тіркеместен" біріктіруді жүргізеді, бұл ретте болжалды

кезеңде технологияларды қолдану, біріктіру жөніндегі операциялармен айналысатын қызметкерлердің санын арттыру есебінен осы көрсеткішті елеулі түрде ұлғайту жоспарланып отыр (6-график). (графикті қағаз мәтіннен қараңыз).

2. 2001-2003 жж. арналған перспективалар

Болжамдалатын кезеңге арналған Қор қызметінің негізгі мақсаттары:

- 1) жинақтаушы зейнетақы жүйесінде нарықтық үлесті төмендетуді жалғастыру;
- 2) зейнетақы активтері бойынша сыйақының атаулы ставкасының деңгейін сақтау 2000 жыл деңгейінде;
- 3) 2000 жылы жарғылық капиталды талап етілетін ең аз мөлшерге дейін (180 млн. теңге) ұлғайту болып табылады.

2001 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша жинақтаушы зейнетақы жүйесін болжамдау кезінде мынадай негізгі көрсеткіштер салынған:

- 1) салымшылардың болжамаланған саны 3,5 млн. адам. Бұл орайда, үнемі жарна аударып отыратын салымшылардың саны 2 млн. адамға жуық;
- 2) ресми тіркелген экономика секторының орташа жалақысы 15,0 мың

теңгені құрайды (жылына болжамданатын нақты өсу қарқыны 2-3%).

Осылайша, бір салымшының орташа зейнетақы жарнасы 1,5 мың теңгені құрайды (қолданылып жүрген заңнамаға сәйкес). Осыған орай, зейнетақы жарналарының орташа айлық түсімі 3 006 млн. теңгені құрайды.

2000 жылы жүйеге түсу сомасы 36 067 млн. теңге деңгейінде болжанып отыр. Жинақтаушы зейнетақы сомасы - 110 834 млн. теңге.

Бағалы қағаздар рыногындағы зейнетақы активтері бойынша сыйақының орташа тиімді ставкасы жылдық 11,43% деңгейде жоспарланып отыр (6-кесте, 1.1-1.4-қосымшалар).

6-кесте

2000-2003 жж. арналған

жинақтаушы зейнетақы жүйесінің негізгі болжамданатын көрсеткіштері

жыл ! Зейнетақы ! Зейнетақы ! Зейнетақы

! жарнасының ай ! жарналарының ! қорларының
 ! сайынғы орташа ! жылдық сомасы, ! сомасы,
 ! мөлшері, теңге ! мың теңге ! мың теңге

2000	1 500	36 067 200,00	110 834 480,35
2001	1 665	39 780 000,00	156 250 500,93
2002	1 830	44 023 200,00	206 499 648,43
2003	2 010	46 859 100,00	260 054 940,96

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның болжамына сәйкес 2000 жылдың аяғына зейнетақы қоры 41 382 261 мың теңгені құрайды. Барлығы 2000 жылы 10% міндетті зейнетақы жарналарының түсімі 9 760 млн. теңге деңгейінде болжамданады. Қордың бастапқы қызметінен бастап зейнетақы жарналарының жалпы сомасы - 42 024 млн. теңгеге жуық. Әр болжамданатын қаржы жылындағы Қорға түсетін зейнетақы жарналар түсімдерінің болжамы

есептік қаржы жылы көрсеткіштерінің динамикасы оған ықпал көрсетуімен нақтыланады (2-қосымша).

2000 жылдың аяғына арналған "МЖЗҚ" ЖАҚ-ның болжамданатын нарықтық үлесі 40,68% құрады. Болжамданған нарықтық үлесті азайту зейнетақы қорларын мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорына аудару процесін активтеген жағдайда ғана мүмкін (7-кесте, 7-график).

7-кесте

МЖЗҚ-ға зейнетақы қорлары үлесінің болжамды серпіні

	! 2000 жыл !	2001 жыл !	2002 жыл !	2003 жыл
01.01.00	52,51%	39,67%	27,55%	20,23%
01.02.00	51,71%	38,66%	26,54%	20,18%
01.03.00	50,15%	37,65%	25,53%	20,13%
01.04.00	48,59%	36,64%	24,52%	20,08%
01.05.00	47,35%	35,63%	23,51%	20,03%
01.06.00	46,74%	34,62%	22,50%	20,02%

01.07.00	45,73%	33,61%	21,49%	20,01%
01.08.00	44,72%	32,60%	20,48%	20,00%
01.09.00	43,71%	31,59%	20,43%	19,99%
01.10.00	42,70%	30,58%	20,38%	19,98%
01.11.00	41,69%	29,57%	20,33%	19,97%
01.12.00	40,68%	28,56%	20,28%	19,96%

7-график

Қазақстан Республикасының 2000 жылға арналған
жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі "МЖЗҚ" ЖАҚ рыноктық
үлесінің болжамы

(таблицаны қағаз мәтіннен қараңыз).

Болжамға сәйкес шығыстың ақша ағыны 2000 жылы 6140000 мың теңгені
кұрайды (8-кесте).

8-кесте

2000 жылға арналған шығыс ақша ағынының болжамы

мың теңге

Айы	! Төлемдер	! Аударымдар	! Барлығы
қаңтар	100 000	300 000	400 000
ақпан	120 000	700 000	820 000
наурыз	120 000	800 000	920 000
сәуір	100 000	500 000	600 000
мамыр	100 000	500 000	600 000
маусым	100 000	300 000	400 000
шілде	100 000	300 000	400 000
тамыз	100 000	300 000	400 000
қыркүйек	100 000	300 000	400 000
қазан	100 000	300 000	400 000
қараша	100 000	300 000	400 000
желтоқсан	100 000	300 000	400 000

2000 жылға			
жиыны	1 240 000	4 900 000	6 140 000
2001 жыл	1 283 400	5 071 500	6 354 900
2002 жыл	1 328 319	5 249 002	6 577 321
2003 жыл	1 374 810	5 432 717	6 807 527

Қордың кірістері 6396 мың АҚШ долларын құрайды немесе 1 004 251 мың теңге, оның ішінде: міндетті зейнетақы жарналарының 1% түріндегі комиссиялық сыйақының есебінен 621 мың АҚШ доллары немесе 97 600 мың теңге, инвестициялық кірістің 10% мөлшеріндегі комиссиялық сыйақының есебінен - 2 565 мың АҚШ доллары немесе 402 729 мың теңге, бағамдық айырмашылықтың 10% мөлшерінде комиссиялық сыйақының есебінен - 3 209 мың АҚШ доллары немесе 503 922 мың теңге.

Қордың кірістері 2001 жылы 6 446 мың АҚШ долларын немесе 1 030 645 мың теңгені, 2002 жылы тиісінше - 6 373 мың АҚШ долларын немесе 1 077 035 мың теңгені, 2003 жылы - 6 562 мың АҚШ долларын - 1 162 674 мың теңгені құрайды (3, 4-қосымша)

Дивиденттерді есептеу тоқсан сайын жүргізілетін болады, төлеу жылына 1 рет Қор қызметін аудиторлық тексеру нәтижелері бойынша жүзеге асырылады.

2000 жылғы 1 желтоқсанға "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның жарияланған жарғылық капиталы 10 000 000 теңгені құрады. Мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын арттыру мақсатында Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Жинақтаушы зейнетақы қорларын реттеу жөніндегі

комитетінің 1999 жылғы 15 қазандағы N 83-б бұйрығымен ашық жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін жарғылық капиталдың ең аз мөлшері 180 000 000 теңге сомасында белгіленді. Оның негізінде Қор жарғылық капиталдың мөлшерін ұлғайтуды жоспарлайды.

Қордың қаржылық көрсеткіштері мынадай түрде көрсетіледі:

9-кесте

Негізгі қаржылық қызметтің индикативтік көрсеткіштері

Көрсеткіштің атаулары ! 1999 ! 2000 ! 2001

Жарғылық капитал (төлеген)	10 000 000,00	180 000 000,00	180 000 000,00
Меншік капитал	486 225 000,00	558 001 232,50	746 560 433,74
Активтердің баланстық құны	503 649 000,00	575 425 232,50	763 984 433,74
Таза кіріс (залал)	803 938 000,00	351 487 850,00	396 798 224,97
Капиталдың кірістілігі (ROE)	1,65	0,63	0,53
Активтердің кірістілігі (ROA)	1,60	0,61	0,52
Дивидендті төлеу коэффициентті (PR)	0,50	0,50	0,50

таблицаның жалғасы:

Көрсеткіштің атаулары !	2002	! 2003
Жарғылық капитал (төлеген)	180 000 000,00	180 000 000,00
Меншік капитал	950 120 030,35	1 188 177 631,78
Активтердің баланстық құны	967 544 030,35	1 205 601 631,78
Таза кіріс (залал)	452 354 659,14	529 016 892,07
Капиталдың кірістілігі (ROE)	0,48	0,45
Активтердің кірістілігі (ROA)	0,47	0,44
Дивидендті төлеу коэффициентті (PR)	0,50	0,50

Қорытынды

Қазақстанда зейнетақы реформасын дамыту маңызды саяси, әлеуметтік және экономикалық тапсырма болып табылады. Қор рыногында принциптік жаңа үлгідегі кәсіби қатысушылардың пайда болуы Республикада экономикалық өсудің жалпы алғы

шартының басталуын бейімдейді.

Осыған орай "Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ қызмет әсерін зейнетақы қызметі рыногында қалай болса, капитал рыногында солай арттыруды жоспарлайды. Сондықтан 2000-2003 жылдар кезеңінде Қор жұмысшыларды және технологиялық процестерді жетілдіру жөнінде үнемі жұмыс жүргізуді қарастыруда.

Болжамдық есептеу бойынша 2001 жылы зейнетақы жарналарының жылдық сомасы 13 556 250 мың теңгені, 2002 жылы - 13 750 500 мың теңгені, 2003 жылы - 14 361 750 мың теңгені құрауы тиіс.

Зейнетақы активтері 2001 жылы инвестициялау нәтижесінде алынған инвестициялық кірісті есепке алғанда 52 670 534 мың теңгені, 2002 жылы - 63 437 527 мың теңгені, 2003 жылы - 72 607 999 мың теңгені құрайды. Қордың инвестициялық портфелі бойынша сыйақының атаулы ставкасын Қор 2001 жылы

жылдық 11,0%, 2002 жылы жылдық 10,5% және 2003 жылы жылдық 9,7% мөлшерде болжамдалып отыр.

Қор 2003 жылдың аяғында 19,96% дейін зейнетақы активтері бойынша "МЖЗҚ" ЖАҚ-ның нарықтық үлесін кезең-кезеңмен төмендетуді жоспарлады.

Сонымен қатар жарғылық капиталды 10 000 000 теңгеден (100 мың жай атаулы акциялар) 180 000 000 теңгеге дейін ұлғайтуды жүргізу жоспарланып отыр.

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына

1.1-қосымша

Таза зейнетақы активтерінің болжамы

Есептеу үшін қабылданған деректемелер:

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі салымшылардың өсімі (ай сайын) 0,35%
Міндетті зейнетақы жарнасының орташа сомасының өсімі (жылына жалақы) 4,0%
Міндетті ЗЖ аудару жөніндегі жүйеге деңгейде атқару 65%
Жүйе бойынша 10% орташа айлық міндетті зейнетақы жарнасы 1500 теңге

ҚР жинақтаушы зейнетақы ! Бақылау-талдамалы секция
жүйесі ! Қаржылық басқарма және талдау бөлімі

-----!
Жылы ! Айы ! Жарна (теңге) ! 1% сыз жарна ! Зейнетақы
! ! ! ! активінің сомасы

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5

Жылдың

басындағы

62 350 000,00

2000	қаңтар	2 040 000,00	2 019 600,00	64 369 600,00
2000	ақпан	2 407 200,00	2 383 128,00	66 752 728,00
2000	наурыз	2 720 000,00	2 692 800,00	69 445 528,00
2000	сәуір	2 992 000,00	2 962 080,00	72 407 608,00
2000	мамыр	3 400 000,00	3 366 000,00	75 773 608,00
2000	маусым	3 536 000,00	3 500 640,00	79 274 248,00
2000	шілде	3 128 000,00	3 096 720,00	82 370 968,00
2000	тамыз	3 400 000,00	3 366 000,00	85 736 968,00
2000	қыркүйек	2 720 000,00	2 692 800,00	88 429 768,00
2000	қазан	2 516 000,00	2 490 840,00	90 920 608,00
2000	қараша	2 992 000,00	2 962 080,00	93 882 688,00
2000	желтоқсан	4 216 000,00	4 173 840,00	98 056 528,00
2001	қаңтар	36 067 200,00	35 706 528,00	98 056 528,00

таблицаның жалғасы:

! Қор рыногінің !
! кірістілігінің !
! тиімді әсері ! Жинақтау (теңге)
! болжамданған !
! пайыздық ставкасы!

! 6 ! 7

Жылдың басындағы

10,00%

62 350 000,00

2000	қаңтар	10,00%	62 566 174,13
2000	ақпан	10,22%	65 368 031,50
2000	наурыз	10,44%	68 513 793,22
2000	сәуір	10,67%	72 077 754,45
2000	мамыр	10,91%	75 953 994,50
2000	маусым	11,15%	80 349 168,18
2000	шілде	11,39%	84 907 399,57
2000	тамыз	11,65%	89 186 357,37
2000	қыркүйек	11,90%	93 817 388,87
2000	қазан	12,16%	97 793 186,40

2000	қараша	12,43%	101 703 462,21
2000	желтоқсан	12,70%	106 106 383,45
2001	қаңтар	12,70%	110 834 480,35

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
1.2-қосымша

Таза зейнетақы активтерінің болжамы

Есептеу үшін қабылданған деректемелер:

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі салымшылардың өсімі (ай сайын)	0,35%
Міндетті зейнетақы жарнасының орташа сомасының өсімі (жылына жалақы)	3,0%
Міндетті ЗЖ аудару жөніндегі жүйеге деңгейде атқару	65%
Жүйе бойынша 10% орташа айлық міндетті зейнетақы жарнасы	1665 теңге

ҚР жинақтаушы зейнетақы ! Бақылау-талдамалы секция
жүйесі ! Қаржылық басқарма және талдау бөлімі

Жылы ! Айы ! Жарна (теңге) ! 1% сыз жарна ! Зейнетақы
! ! ! ! активінің сомасы

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5

Жылдың

басындағы

98 056 528,00

2001	қаңтар	2 250 000,00	2 227 500,00	100 284 028,00
2001	ақпан	2 635 000,00	2 628 450,00	102 912 478,00
2001	наурыз	3 000 000,00	2 970 000,00	105 882 478,00
2001	сәуір	3 300 000,00	3 267 000,00	109 149 478,00
2001	мамыр	3 750 000,00	3 712 500,00	112 861 978,00
2001	маусым	3 900 000,00	3 861 000,00	116 722 978,00
2001	шілде	3 450 000,00	3 415 500,00	120 138 478,00
2001	тамыз	3 750 000,00	3 712 500,00	123 850 978,00
2001	қыркүйек	3 000 000,00	2 970 000,00	126 820 978,00
2001	қазан	2 775 000,00	2 747 250,00	129 568 228,00
2001	қараша	3 300 000,00	3 267 000,00	132 835 228,00
2001	желтоқсан	4 650 000,00	4 603 500,00	137 438 728,00

2002 қаңтар 39 780 000,00 39 382 200,00 137 438 728,00

таблицаның жалғасы:

! Қор рыногінің !
! кірістілігінің !
! тиімді әсері ! Жинақтау (теңге)
! болжамданған !
! пайыздық ставкасы!

! 6 ! 7

Жылдың басындағы	10,00%	98 056 528,00
2001 қаңтар	10,00%	98 396 500,49
2001 ақпан	10,22%	101 842 979,70
2001 наурыз	10,44%	105 647 668,55
2001 сәуір	10,67%	109 946 824,55
2001 мамыр	10,91%	114 593 353,77
2001 маусым	11,15%	119 841 224,66
2001 шілде	11,39%	125 262 835,36
2001 тамыз	11,65%	130 407 303,73
2001 қыркүйек	11,90%	135 953 330,70
2001 қазан	12,16%	140 770 434,76
2001 қараша	12,43%	145 549 305,79
2001 желтоқсан	12,70%	150 865 227,16
2002 қаңтар	12,70%	156 250 500,93

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
1.3-қосымша

Таза зейнетақы активтерінің болжамы

Есептеу үшін қабылданған деректемелер:

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі салымшылардың өсімі (ай сайын) 0,35%

Міндетті зейнетақы жарнасының орташа сомасының өсімі (жылына жалақы) 3,0%

Міндетті ЗЖ аудару жөніндегі жүйеге деңгейде атқару 50%

Жүйе бойынша 10% орташа айлық міндетті зейнетақы жарнасы 1830 теңге

ҚР жинақтаушы зейнетақы ! Бақылау-талдамалы секция
жүйесі ! Қаржылық басқарма және талдау бөлімі

Жылы ! Айы ! Жарна (теңге) ! 1% сыз жарна ! Зейнетақы
! ! ! ! активінің сомасы

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5

Жылдың

басындағы

137 438 728,00

2002	қаңтар	2 490 000,00	2 465 100,00	139 903 828,00
2002	ақпан	2 938 200,00	2 908 818,00	142 812 646,00
2002	наурыз	3 320 000,00	3 286 800,00	146 099 446,00
2002	сәуір	3 652 000,00	3 615 480,00	149 714 926,00
2002	мамыр	4 150 000,00	4 108 500,00	153 823 426,00
2002	маусым	4 316 000,00	4 272 840,00	158 096 266,00
2002	шілде	3 818 000,00	3 779 820,00	161 876 086,00
2002	тамыз	4 150 000,00	4 108 500,00	165 984 586,00
2002	қыркүйек	3 320 000,00	3 286 800,00	169 271 386,00
2002	қазан	3 071 000,00	3 040 290,00	172 311 676,00
2002	қараша	3 652 000,00	3 615 480,00	175 927 156,00
2002	желтоқсан	5 146 000,00	5 094 540,00	181 021 696,00
2003	қаңтар	44 023 200,00	43 582 968,00	181 021 696,00

таблицаның жалғасы:

! Қор рыногінің !
! кірістілігінің !
! тиімді әсері ! Жинақтау (теңге)
! болжамданған !
! пайыздық ставкасы!

! 6 ! 7

Жылдың басындағы

10,00%

137 438 728,00

2002	қаңтар	10,00%	137 915 242,80
2002	ақпан	10,22%	142 081 099,01
2002	наурыз	10,44%	146 622 540,38

2002	сәуір	10,67%	151 743 995,46
2002	мамыр	10,91%	157 252 788,17
2002	маусым	11,15%	163 455 692,49
2002	шілде	11,39%	169 844 841,75
2002	тамыз	11,65%	175 957 781,67
2002	қыркүйек	11,90%	182 528 189,98
2002	қазан	12,16%	188 285 763,00
2002	қараша	12,43%	194 034 633,88
2002	желтоқсан	12,70%	200 371 610,58
2003	қаңтар	12,70%	206 499 648,43

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
1.4-қосымша

Таза зейнетақы активтерінің болжамы

Есептеу үшін қабылданған деректемелер:

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі салымшылардың өсімі (ай сайын) 0,35%
Міндетті зейнетақы жарнасының орташа сомасының өсімі (жылына жалақы) 2,0%
Міндетті ЗЖ аудару жөніндегі жүйеге деңгейде атқару 65%
Жүйе бойынша 10% орташа айлық міндетті зейнетақы жарнасы 2010 теңге

ҚР жинақтаушы зейнетақы ! Бақылау-талдамалы секция
жүйесі ! Қаржылық басқарма және талдау бөлімі

Жылы ! Айы ! Жарна (теңге) ! 1% сыз жарна ! Зейнетақы
! ! ! ! активінің сомасы

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5

Жылдың

басындағы

181 021 696, 00

2003	қаңтар	2 745 000, 00	2 717 550, 00	183 739 246, 00
2003	ақпан	3 239 100, 00	3 206 709, 00	186 945 955, 00
2003	наурыз	2 166 000, 00	2 144 340, 00	189 090 295, 00
2003	сәуір	4 028 000, 00	3 987 720, 00	193 078 015, 00

2003	мамыр	4 575 000, 00	4 529 250, 00	197 607 265, 00
2003	маусым	4 758 000, 00	4 710 420, 00	202 317 685, 00
2003	шілде	4 209 000, 00	4 166 910, 00	206 484 595, 00
2003	тамыз	4 575 000, 00	4 529 250, 00	211 013 845, 00
2003	қыркүйек	3 660 000, 00	3 623 400, 00	214 637 245, 00
2003	қазан	3 205 000, 00	3 172 950, 00	217 810 195, 00
2003	қараша	4 026 000, 00	3 985 740, 00	221 795 935, 00
2003	желтоқсан	5 673 000, 00	5 616 270, 00	227 412 205, 00

2004	қаңтар	46 859 100, 00	46 390 509, 00	227 412 205, 00

таблицаның жалғасы:

! Қор рыногінің !
! кірістілігінің !
! тиімді әсері ! Жинақтау (теңге)
! болжамданған !
! пайыздық ставкасы!

! 6 ! 7

Жылдың басындағы		10,00%	181 021 696, 00
2003	қаңтар	10,00%	181 649 317, 62
2003	ақпан	10,22%	186 600 665, 82
2003	наурыз	10,44%	191 944 807, 77
2003	сәуір	10,67%	196 465 046, 10
2003	мамыр	10,91%	202 895 796, 15
2003	маусым	11,15%	210 117 544, 88
2003	шілде	11,39%	217 538 762, 42
2003	тамыз	11,65%	224 685 079, 88
2003	қыркүйек	11,90%	232 348 406, 25
2003	қазан	12,16%	239 109 676, 18
2003	қараша	12,43%	245 712 799, 84
2003	желтоқсан	12,70%	253 136 886, 33

2004	қаңтар	12,70%	260 054 940, 96

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
2-қосымша

"Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры"
ЖАҚ жинақтаушы қорының мониторингі

(мың теңге)

Күні ! Зейнетақы жарнасы ! ай ! Таза зейнетақы жарнасы
!-----! сайынғы !-----
! бір айға ! 1998 жылдың ! өсімі ! бір айға ! 1998 жылдың
! ! басынан ! ! ! басынан

1.2.98 4012 4012 3972,4 3972
1.3.98 334 702 338 714,0 8243% 331 355 335 327
1.4.98 1 598 006 1 936 720 377,4% 1 582 026 1 917 353
1.5.98 1 748 871 3 685 591 9,4% 1 731 382 3 648 735
1.6.98 1 986 055 5 671 646 13,6% 1 966 195 5 614 930
1.7.98 2 013 316 7 684 962 1,4% 1 993 183 7 608 113
1.8.98 1 841 643 9 526 605 -8,5% 1 823 226 9 431 339
1.9.98 1 391 244 10 917 849 -24,5% 1 377 333 10 808 672
1.10.98 1 555 890 12 473 739 11,8% 1 540 330 12 349 002
1.11.98 1 275 000 13 748 739 -18,1% 1 262 250 13 611 252
1.12.98 1 457 501 15 206 240 14,3% 1 442 926 15 054 178

1.1.99 7 560 257 17 766 497 75,7% 2 534 634 17 588 832

1.2.99 747 672 18 542 900 -70,8% 1 154 175 18 743 007
1.3.99 1 166 146 19 709 047 56,0% 1 154 485 19 897 492
1.4.99 1 310 704 21 021 561 12,4% 1 297 597 21 195 089
1.5.99 1 186 990 22 208 552 -9,4% 1 175 120 22 370 209
1.6.99 1 205 805 23 414 357 1,6% 1 193 747 23 563 956
1.7.99 1 382 388 24 796 746 14,6% 1 368 564 24 932 520
1.8.99 1 362 798 26 159 544 -1,4% 1 349 170 26 281 690
1.9.99 1 253 707 27 413 251 -8,0% 1 241 170 27 522 860
1.10.99 980 343 28 393 594 -28,1% 970 540 28 493 400
1.11.99 1 055 852 29 449 446 7,7% 1 045 293 29 538 693

1.12.99	980 766	30 430 212	-7,1%	970 958	30 509 651

1.1.00	1 975 842	32 406 054	101.5%	1 956 084	32 465 735

таблицаның жалғасы:

ай ! Инвестициялық кезең ! ай ! Зейнетақы активтерінің
сайынғы !-----! сайынғы ! ағымдағы құны
өсімі ! бір айға ! 1998 жылдың ! өсімі !
! ! басынан ! !

	2,7	2,7	3 975		
8241%	797	799,5	29411%	336 126	
377,4%	10 706	11 505	1243,6%	1 928 856	
9,4%	35 229	46 734	229,1%	3 695 465	
13,6%	59 829	106 563	69,8%	5 721 283	
1,4%	81 779	188 342	36,7%	7 795 473	
-8,5%	109 551	297 893	34,0%	9 726 609	
-24,5%	132 566	430 459	21,0%	11 234 801	
11,8%	188 663	619 122	42,3%	12 957 901	
-18,1%	209 642	828 764	11,1%	14 354 129	
14,3%	211 284	1 040 048	0,8%	15 487 586	
75,7%	256 199	1 296 247	21,3%	17 946 690	
-54,5%	329 249	1 769 524	28,5%	18 847 776	
0,0%	310 777	2 080 301	-5,6%	20 040 354	
12,4%	361 177	2 441 478	16,2%	21 498 173	
-9,4%	172 397	2 613 875	-52,3%	28 843 777	
1,6%	173 061	2 786 936	0,4%	32 605 657	
14,6%	173 468	2 960 404	0,2%	33 887 852	
-1,4%	447 378	3 441 486	157,9%	32 546 837	
-8,0%	446 878	3 658 224	-0,11%	33 396 883	
-21,8%	446 328	3 918 556	-0,1%	32 283 570	
7,7%	445 878	4 198 145	-0,1%	31 283 570	
-7,1%	445 428	4 467 103	-0,1%	31 949 118	

101,5%	444 978	4 778 708	-0,1%	33 867 142	

2000-2003 жылдар аралығындағы зейнетақы қорларының болжамы

(мың теңге.)

 Жылы ! Зейнетақы жарнасы ! өсім ! Таза зейнетақы жарнасы
 !-----!
 ! бір жылға !1998 жылдың ! ! бір жылға !1998 жылдың
 ! басынан ! ! басынан

 2000 9 760 000 42 024 509 -33,2% 9 662 400 37 822 058
 2001 13 556 250 50 911 597 38,9% 13 420 688 45 820 437
 2002 13 750 500 61 226 327 40,9% 13 612 995 55 103 694
 2003 14 361 750 72 556 266 5,9% 14 218 133 65 300 639

таблицаның жалғасы:

 өсім ! Инвестициялық кіріс ! өсім ! Зейнетақы активтерінің
 !-----!
 ! бір жылға !1998 жылдың ! ағымдағы құны !
 ! басынан ! !

 2 000 000 4 027 288 -3,6% 41 382 261
 2 000 000 5 743 712 -3,6% 52 670 534
 2 000 000 6 843 295 -3,6% 63 437 526
 2 000 000 7 499 213 96,4% 72 607 999

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
 3-қосымша

2001-2003 жылдарға арналған МЖЗҚ ЖАҚ кірістерінің болжамы

2001 қаржы жылына арналған

1. Комиссиялық сыйақының 1% есебінен кіріс сомасы

Айы Қорға 10% зейнетақы Қорға 10% зейнетақы Комиссиялық
 жарнасы түсімдерінің жарналары түсімдерінің сыйақылардың 1%

	орташа күндік түсу мөлшерінің болжамы	орташа айлық болжамы	мөлшерінің болжамы
қаңтар	42 000 000,00	1 260 000 000,00	12 600 000,00
ақпан	39 375 000,00	1 181 250 000,00	11 812 500,00
наурыз	38 503 500,00	1 155 105 000,00	11 551 050,00
сәуір	37 621 500,00	1 128 645 000,00	11 286 450,00
мамыр	36 750 000,00	1 102 500 000,00	11 025 000,00
маусым	35 878 500,00	1 076 355 000,00	10 763 550,00
шілде	34 996 500,00	1 049 895 000,00	10 498 950,00
тамыз	34 125 000,00	1 023 750 000,00	10 237 500,00
қыркүйек	33 253 500,00	997 605 000,00	9 976 050,00
қазан	32 371 500,00	971 145 000,00	9 711 450,00
қараша	42 000 000,00	1 260 000 000,00	12 600 000,00
желтоқсан	45 000 000,00	1 350 000 000,00	13 500 000,00

Жиыны 2001 жылдың ішінде		13 556 250 000,00	135 562 500,00

2. 2001 жылға арналған Қордың инвестициялары құнының есебі және инвестициялық қызметтен алынатын комиссиялық сыйақының болжамы.

Болжам үшін қабылданған айырбас бағамы USD/KZT

2000 жылдың соңында - 1:154,80

2001 жылдың соңындағы есеп айырысу бағамы - 1:164,90

Валютамен жылдық 10% қайта инвестициялауды ескере отырып Қор инвестицияларының орташа кірістілігі.

- Қордың 01.01.2001 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 293 695 402,56;

- Қордың 31.12.2001 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 329 616 054,13;

- 2001 жылғы жиынтық инвестициялық кірістің (бағам айырмасынсыз) болжамды есебі - USD 35 920 651,74;

- 2001 жылға инвестициялаудың комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 3 592 065,17;

- оң бағам айырмасының комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 2 005 697,43;

- түскен жарналардың комиссиялық сыйақысының 1% болжамды мөлшері - \$ 847 795,5.

 ! Комиссиялық ! Комиссиялық ! Бағам ! Жиыны
 ! 1% ! 10% ! айырмасының !
 ! ! ! комиссиялық !
 ! ! ! 10% !

USD (159,9) \$847 795,5 \$3 592 065,17 \$2 005 697,43 \$6 445 558,10
 KZT 1 030 644 740,19

2002 қаржы жылына арналған

1. Комиссиялық сыйақының 1% есебінен кіріс сомасы

Айы Қорға 10% зейнетақы Қорға 10% зейнетақы Комиссиялық
 жарнасы түсімдерінің жарналары түсімдерінің сыйақылардың 1%
 орташа күндік түсу орташа айлық болжамы мөлшерінің
 мөлшерінің болжамы болжамы

қантар	42 400 000,00	1 272 000 000,00	12 720 000,00
ақпан	39 750 000,00	1 192 500 000,00	11 925 000,00
наурыз	38 870 200,00	1 166 106 000,00	11 661 060,00
сәуір	37 979 800,00	1 139 394 000,00	11 393 940,00
мамыр	37 100 000,00	1 113 000 000,00	11 130 000,00
маусым	36 220 200,00	1 086 606 000,00	10 866 060,00
шілде	35 329 800,00	1 059 894 000,00	10 598 940,00
тамыз	34 450 000,00	1 033 500 000,00	10 335 000,00
қыркүйек	33 570 200,00	1 007 106 000,00	10 071 060,00
қазан	32 679 800,00	980 394 000,00	9 803 940,00
қараша	42 000 000,00	1 290 000 000,00	12 900 000,00
желтоқсан	47 000 000,00	1 410 000 000,00	14 100 000,00

 Жиыны 2002 жылдың ішінде 13 750 500 000,00 137 505 000,00

2. 2002 жылға арналған Қордың инвестициялары құнының есебі және инвестициялық

қызметтен алынатын комиссиялық сыйақының болжамы.

Болжам үшін қабылданған айырбас бағамы USD/KZT

2001 жылдың соңында - 1:164,9

2001 жылдың соңындағы есеп айырысу бағамы - 1:173,1

Валютамен жылдық 10% қайта инвестициялауды ескере отырып Қор инвестицияларының орташа кірістілігі.

- Қордың 01.01.2002 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 326 023 989,13;

- Қордың 31.12.2002 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 362 347 406,9;

- 2002 жылғы жиынтық инвестициялық кірістің (бағам айырмасынсыз) болжамды есебі - USD 40 359 353,12;

- 2002 жылға инвестициялаудың комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 4 035 935,31;

- оң бағам айырмасының комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 1 523 413,23;

- түскен жарналардың комиссиялық сыйақысының 1% болжамды мөлшері - \$ 813 639,05.

! Комиссиялық ! Комиссиялық ! Бағам ! Жиыны
! 1% ! 10% ! айырмасының !
! ! ! комиссиялық !
! ! ! 10% !

USD (1:169,9) \$813 639,05 \$4 035 935,31 \$1 523 413,23 \$6 372 987,59
KZT 1 077 034 902,71

2003 қаржы жылына арналған

1. Комиссиялық сыйақының 1% есебінен кіріс сомасы

Айы Қорға 10% зейнетақы Қорға 10% зейнетақы Комиссиялық
жарнасы түсімдерінің жарналары түсімдерінің сыйақылардың 1%
орташа күндік түсу орташа айлық болжамы мөлшерінің
мөлшерінің болжамы болжамы

кантар 44 400 000,00 1 332 000 000,00 13 320 000,00
ақпан 41 625 000,00 1 248 750 000,00 12 487 500,00

наурыз	40 703 700,00	1 221 111 000,00	12 211 110,00
сәуір	39 771 300,00	1 193 139 000,00	11 931 390,00
мамыр	38 850 000,00	1 165 500 000,00	11 655 000,00
маусым	37 928 700,00	1 137 861 000,00	11 378 610,00
шілде	36 996 300,00	1 109 889 000,00	11 098 890,00
тамыз	36 075 000,00	1 082 250 000,00	10 822 500,00
қыркүйек	35 153 700,00	1 054 611 000,00	10 546 110,00
қазан	34 221 300,00	1 026 639 000,00	10 266 390,00
қараша	43 800 000,00	1 314 000 000,00	13 140 000,00
желтоқсан	49 200 000,00	1 476 000 000,00	14 760 000,00

Жиыны 2003 жылдың ішінде 14 361 750 000,00 143 617 500,00

2. 2003 жылға арналған Қордың инвестициялары құнының есебі және инвестициялық қызметтен алынатын комиссиялық сыйақының болжамы.

Болжам үшін қабылданған айырбас бағамы USD/KZT

2002 жылдың соңында - 1:173,1

2003 жылдың соңындағы есеп айырысу бағамы - 1:181,3

Валютамен жылдық 10% қайта инвестициялауды ескере отырып Қор инвестицияларының орташа кірістілігі.

- Қордың 01.01.2002 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 362 347 406,9;

- Қордың 31.12.2002 жылға арналған инвестицияларының есеп айырысу құны - USD 400 399 232,42;

- 2002 жылғы жиынтық инвестициялық кірістің (бағам айырмасынсыз) болжамды есебі - USD 42 279 806,13;

- 2002 жылға инвестициялаудың комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 4 227 980,61;

- оң бағам айырмасының комиссиялық сыйақысының 10% болжамды мөлшері - USD 1 523 413,23;

- түскен жарналардың комиссиялық сыйақысының 1% болжамды мөлшері - \$ 810 482,50.

! Комиссиялық ! Комиссиялық ! Бағам ! Жиыны
! 1% ! 10% ! айырмасының !

! ! ! комиссиялық !
! ! ! 10% !

USD (1:177,2) \$810 482,50 \$4 227 980,61 \$1 523 413,23 \$6 561 876,34
KZT 1 162 674 488,07

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
4-қосымша

Қызметтің негізгі көрсеткіштері
Қордың ағымдағы (операциялық) шығындар өлшемдері

Шығыс құйылымының қарқындылығы Қорлар арасындағы
"Аудармалар" ставкасы

1 жылдан кейінгі, % 20,00%
2 жылдан кейінгі, % 10,00%
3 жылдан кейінгі, % 5,00%

! Зейнетақы қоры

-----!
Қордың негізгі қызметкерлері ! қызметақы ! саны ! \$ қызметақы

-----!
Қордың директоры 139 475 1 901
Директордың орынбасары 126 781 2 819
Бас бухгалтер 123 685 1 799
Мамандар 32 508 71 210
Жүргізушілер 30 960 0 200
Үй тазалаушылар 17 028 0 110
Қосымша қызметкерлер 0
Жиыны 7 065 000 75 45 640

! Зейнетақы қоры ! Басқару

Операциялық шығыстар	!	!	шығыстары
Жалақыға % салықтық төлем		31,50%	0,00%
Қажетті бастапқы капитал	1 300 000 000		-
Қор бойынша жалпы шығыстар	215 008 366		-
Бір адамға қажетті шаршы метрдің мөлшері	5		-
Қазіргі бар қатысушыға Қордың шығындары	20		
Жаңа қатысушыға қордың шығындары	10		-
Жүкқұжат - қызметкерге бірдей сома	-		832 100

Резервтегі капиталдың мөлшерін ! актив ! % ! резерв
өзгерту нүктесі ! ! !

Бірінші өзгерту нүктесі	5 000 000 000	0,25%	12 500 000
Екінші өзгерту нүктесі	35 000 000 000	0,20%	60 000 000
Үшінші өзгерту нүктесі	50 000 000 000	0,15%	22 500 000

Акция капиталының ең аз ! актив ! % ! резерв
мағынадағы өзгерту нүктесі ! ! !

Бірінші өзгерту нүктесі	10 000 000 000	1,50%	150 000 000
Екінші өзгерту нүктесі	50 000 000 000	2,00%	800 000 000
Үшінші өзгерту нүктесі	100 000 000 000	2,00%	1 000 000 000

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
4.1-қосымша

Қызметтің негізгі көрсеткіштері
Қаржылық көрсеткіштер және коэффициенттер

! 2000 ! 2001 ! 2002 ! 2003

Зейнетақы қорының қаржылық көрсеткіштері !

Жаңа қатысушылар/салымшылар (жарналардан %)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Алымдар бөлінген кездегі жылдар, саны	1	1	1	1
Орын алып отырған қатысушылар/салымшылар (жарналардан %)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Басқаруға арналған алымдар (инвестициялық кірістен %)	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

Инфляцияның орташа ставкасы - орташа бір жылда	13,6%	6,9%	5,2%	4,7%
Инфляция ставкасы - жылдың аяғына	9,5%	5,5%	4,9%	4,6%
Іс жүзіндегі жалақының өсуі деңгейі	4,0%	3,0%	3,0%	2,0%

Міндетті жарнаның ставкасы	10%	10%	10%	10%
Ерікті жарналар ставкасы	0,0%	0,0%	0,1%	0,2%
Қатысу (сәйкестігі)	46,5%	50,0%	60,0%	85,0%

Қордың рыноктік үлесі	40,7%	28,6%	20,3%	20,0%
-----------------------	-------	-------	-------	-------

Резервтегі қолма-қол қаражатты талап ету	0,20%	0,18%	0,17%	0,15%
Жыл аяғына АҚШ долларына теңге бағамы	154,80	164,90	173,10	181,30

Банк. құжаттары бойынша іс жүзіндегі табыс	12,5%	11,0%	11,0%	10,0%
Банк сертификаттары бойынша іс жүзіндегі табыс	12,5%	11,0%	11,0%	11,0%
МФО құжаттары бойынша іс жүзіндегі табыс	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Мемлекеттік облигациялар бойынша іс жүзіндегі табыс	12,0%	11,0%	11,0%	10,0%
Корпорация облигациялары бойынша іс жүзіндегі табыс	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%
Акциялар бойынша іс жүзіндегі табыс	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%

Портфель бойынша мүдденің атаулы ставкасы	12,1%	11,0%	10,5%	9,7%
---	-------	-------	-------	------

Портфельді бөлу және активтерден % түрінде жылдық салық

Банктік құжаттарда портфельді пайыздық ұстау	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
Банктік сертификаттарда портфельді пайыздық ұстау	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
МФО құжаттарда портфельді пайыздық ұстау	0,00%	0,00%	5,00%	5,00%

Мемлекеттік облигацияларда портфельді пайыздық ұстау	90,00%	90,00%	80,00%	75,00%
Корпорация облигацияларында портфельді пайыздық ұстау	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%
Акцияларда портфельді пайыздық ұстау	0,00%	0,00%	5,00%	5,00%

Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар банктік құжат.	15,00%	15,00%	15,00%	10,00%
Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар банктік сертиф.	30,00%	25,00%	20,00%	20,00%
Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар МФО құжат.	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%

Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар мемл. облигац.	0,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар корп. облигац.	15,00%	15,00%	10,00%	10,00%
Мәміле үшін жыл сайынғы салықты алымдар акциялар	30,00%	30,00%	20,00%	15,00%

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
4.2-қосымша

Қызметтің негізгі көрсеткіштері
Қордың қатысушыларының қимыл болжамы

	2000	2001	2002	2003
Жана қатысушылар		175 619	158 401	164 067
Қатысушылар жиыны	1 697 292	1 489 749	1 417 285	1 521 687
Зейнеткерлікке шығатындар		42 849	32 513	28 305

Қатысушылар жиыны (басы)	1 715 631	1 489 749	1 258 884	1 357 620
Жаңадан қатысушыларды қосқанда	120 000	175 619	158 401	164 067
Шығып қалғандарды алғанда	-	35 124	45 730	51 808
Ауысып келетіндерді қосқанда	(345 882)	(430 555)	(329 080)	(301 808)
Зейнеткерлікке шығатындарды алғанда	-	42 849	32 513	28 305
Қатысушылар жиыны (аяғы)	1 489 749	1 258 884	1 357 620	1 493 382

Қордан шығуды алғанда жаңа қатысушылардың балансы

2000	-	140 495	158 401	
2001	-	126 445	126 721	164 067
2002	-	120 123	114 049	131 254
2003	-	114 117	108 346	118 128

Басқа қорға кеткендердің жиыны

2000	-	35 124		
2001	-	14 049	31 680	
2002	-	6 322	12 672	32 813
2003	-	6 006	5 702	13 125

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
4.3-қосымша

Қызметтің негізгі көрсеткіштері
Қордың меншік капиталы
Капиталдың мультипликаторы

2000	2001	2002	2003
------	------	------	------

Орташа

жылдық				
жалақы	165 000,00	183 150,00	201 300,00	220 110,00
Жарналардың				
пайыз жиыны	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%

Саны

Қазіргі бар

қатысушылар	1 715 631	1 489 749	1 258 884	1 357 620
-------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Жаңа

қатысушылар	(225 882)	(254 937)	(170 679)	(137 741)
-------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Жиыны	1 489 749	1 258 884	1 357 620	1 493 382
-------	-----------	-----------	-----------	-----------

ЗЖ сомасы 33 867 142 023 42 024 509 233 50 911 597 236 61 226 326 953

Қазіргі

бар қаты.

сушылар	9 760 000 000	13 556 250 000	13 750 500 000	14 361 750 000
---------	---------------	----------------	----------------	----------------

Жаңа

қатысу.

шылар	(1 602 632 790)	(4 669 161 998)	(3 435 770 283)	(3 031 811 384)
-------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

ЗА жиыны 42 024 509 233 50 911 597 236 61 226 326 953 72 556 265 569

Зейнетақы активтері шығындары тәуекелінің ең жоғары пайыздық есебі

	2000	2001	2002	2003
1,0%	907 042 423	1 193 267 625	1 512 455 611	1 868 116 119
1,5%	1 360 563 635	1 789 901 438	2 268 683 416	2 802 174 179
2,0%	1 814 084 846	2 386 535 250	3 024 911 222	3 736 232 238
2,5%	2 267 606 058	2 983 169 063	3 781 139 027	4 670 290 298

Зейнетақы активтері шығындарының орнын толтырумен қамтамасыз етуді есептегенде Қордың меншік капиталы

ШЫҒЫН ПАЙЫЗЫ	2000	2001	2002	2003
1,0%	180 000 000	180 000 000	180 000 000	180 000 000

1,5%	180 000 000	180 000 000	2 258 683 416	2 792 174 179
2,0%	180 000 000	3 726 232 238	3 014 911 222	3 726 232 238
2,5%	3 771 139 027	4 660 290 298	3 771 139 027	4 660 290 298

* Меншіктің капиталдан ықтимал шығындардың сомасының асу бөлінген секторы

Қордың меншіктік капиталының қажетті өсім пайызы

шығын пайызы	2000	2001	2002	2003
1,0%	0%	0%	0%	0%
1,5%	0%	0%	1160%	1457%
2,0%	0%	2070%	1581%	1976%
2,5%	2095%	2589%	2001%	2495%

* меншікті капиталдың қажетті өсімі

МЖЗҚ ЖАҚ дамыту жоспарына
4.4-қосымша

Баланстық есеп

Қолма-қол ақша қаражатының құйылуы және Зейнетақы қорының балансы

	2000	2001
Қордың активтері бойынша атаулы табыс		12,1% 11,0%
Қордың балансы Таза активтер (басы)	33 867 142 023,48	41 382 261 091,31
Жарналар, Қазіргі бар қатысушылар	-	20 768 743 829
Жарналар, Жаңа қатысушылар	9 760 000 000	1 910 167 301
Инвестициялық табыс	4 027 288 927	5 743 712 213
Зейнетақы Қорына төленетін алымдар		
Қазіргі бар қатысушылар (жарнадан %)	-	207 687 438
Жаңа қатысушылар (жарнадан %)	97 600 000	19 101 673
Басқаруға алым (инвент. пайдадан %)	40 272 889	57 437 122
Басқаруға алым (активтерден %)	-	-
Әкімшілік алым (қатысушыдан)	-	-

Барлығы	137 872 889	76 538 795
Капиталдың орнын ауыстыру	5 703 030	(10 702 911 548)
Қордың капиталдың орнын ауыстыруы	4 900 000 000	5 071 500 000
Зейнеткерлікке шығуы бойынша төлем	1 240 000 000	1 283 400 000
Қордың балансы Таза активтер (аяғы)	41 382 261 091,31	52 670 534 391,52
Жыл сайынғы жарнадан % түрінде шығыстар жиыны	1,4%	0,3%
Басқару активтерінен % түрінде шығыстар жиыны	0,3%	0,1%
Инвентарлық табыстан % түрінде шығыстар жиыны	3,4%	1,3%
Табыстың жиынтық ставкасы	10,4%	10,9%
Табыстың таза ставкасы	10,1%	10,8%
Инфляция деңгейі	9,5%	8,5%
Табыстың іс жүзіндегі ставкасы	0,5%	2,1%
таблицаның жалғасы:		
	2002	2003
Қордың активтері бойынша атаулы табыс	10,5%	9,7%
Қордың балансы Таза активтер (басы)	52 670 534 091,52	63 437 526 665,29
Жарналар, Қазіргі бар қатысушылар	23 812 856 686	26 898 863 025
Жарналар, Жаңа қатысушылар	1 805 108 099	1 800 595 329
Инвестициялық табыс	6 820 730 677	7 491 981 647
Зейнетақы Қорына төленетін алымдар		
Қазіргі бар қатысушылар (жарнадан %)	238 128 567	268 988 630
Жаңа қатысушылар (жарнадан %)	18 051 081	18 005 953
Басқаруға алым (инвент. пайданан %)	68 207 307	74 919 816
Басқаруға алым (активтерден %)	-	-
Әкімшілік алым (қатысушыдан)	-	-

Барлығы	86 258 388	92 925 770

Капиталдың орнын ауыстыру	(15 008 123 500)	(20 120 514 445)
Қордың капиталдың орнын ауыстыруы	5 249 002 000	5 432 717 000
Зейнеткерлікке шығуы бойынша төлем	1 328 319 000	1 374 810 000

Қордың балансы Таза активтер (аяғы)	63 437 526 665,29	72 607 999 450,26

Жыл сайынғы жарнадан % түрінде		
шығыстар жиыны	0,3%	0,3%
Басқару активтерінен % түрінде		
шығыстар жиыны	0,1%	0,1%
Инвентарлық табыстан % түрінде		
шығыстар жиыны	1,3%	1,2%
Табыстың жиынтық ставкасы	10,4%	9,6%
Табыстың таза ставкасы	10,3%	9,5%
Инфляция деңгейі	7,5%	6,5%
Табыстың іс жүзіндегі ставкасы	2,6%	2,8%

Оқығандар:

Багарова Ж.А.
Икебаева А.Ж.