

**"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

                                                       Үкiметiнiң

                                                 2000 жылғы 17 қазандағы

                                                    N 1547 қаулысымен

                                                       бекiтiлген

             "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның

                 2001-2003 жылдарға арналған даму жоспары

                               Кiрiспе

       Ұсынылып отырған "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның (бұдан әрi - Қор) даму жоспары "Қазақстан Республикасының әлеуметтiк-экономикалық дамуының индикативтiк жоспарларын әзiрлеудiң тәртiбiн бекiту туралы" Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң 2000 жылғы 21 наурыздағы N 432 P000432\_ қаулысына сәйкес әзiрлендi.   
      "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның даму жоспары "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" ЖАҚ-ның қаржылық, материалдық және еңбек ресурстарының экономикалық бағалауын, сондай-ақ Қордың қаржылық жай-күйiнiң даму болжамын қамтиды.   
      Қор "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлiк қоғамын құру туралы" Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң 1997 жылғы 24 қыркүйектегі N 1372 P971372\_ қаулысына сәйкес құрылған.   
      "Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры" жабық акционерлiк қоғамының құрылтайшысы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлiгi тұлғасында Қазақстан Республикасының Үкiметi болып табылады.   
      Қордың акционерi Қазақстан Республикасының Үкiметi болып табылады, жай атаулы акцияларының 100%-ы Қазақстан Республикасының Yкiметiне тиесілі.   
      Қор Биржалық кеңестiң 1999 жылғы 13 тамыздағы (N 10 хаттама) шешiмiмен мемлекеттiк бағалы қағаздармен сауда-саттыққа қатысу құқығымен Қазақстандық Қор биржасының мүшелiгiне қабылданған (К санаты), лицензия N М061 (1999 жылғы 16 тамыздағы N 10008/615 хат).   
      Қорды құрудың мақсаты және оның қызметiнiң негiзгi түрлерi: Қазақстан Республикасының Yкiметi белгiлеген тәртiппен салымшылардың мiндеттi зейнетақы жарналарын жинау және алушыларға зейнетақы төлемдерi; зейнетақы активтерiн қалыптастыру және оларды мемлекеттiк бағалы қағаздарға, мемлекеттiк банктердiң депозиттерiне, халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарына дербес (зейнетақы активтерiн басқару жөнiндегi компаниялардың қатысуынсыз) инвестициялау.   
      Қордың қызметi айқындылық пен сенiмдiлiк, операциялық тиiмдiлiк қағидаттарына құрылған.   
      Қор алдында салымшыларды тарту бөлiгiнде басқа Қорлармен бәсекелесу мiндетi 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 әлеуметтiк жеке кодтар (ӘЖК) берiлген.   
      Қазiргi уақытта Астана қаласында Қордың филиалы және республиканың әрбiр облыстық аймағында өкiлдiктерi бар, олар функциясын ЗТМО бөлiмшелерi орындайтын Қор Агентiнiң филиалдық желiсiмен жұмыс iстейдi. Қордың Агенттерi зейнетақы шарттарын жасасады және салымшылардан зейнетақы төлемдерiн, зейнетақы жинақтауларының аударымдарын жүзеге асыруға арналған өтiнiштердi қабылдайды.   
      Қор Агент арқылы елдiң ең алыс бөлiктерiн қамтиды және бүгiнгi күнi салымшылар кiрiстерiнiң деңгейiне қарамастан, барлық бұқара топтарына тең жағдайда қызмет көрсетiлуiн қамтамасыз етедi. Осыған байланысты, МЖЗҚ-ның жұмысы республиканың ауыл тұрғындарын қоса алғанда, барлық аймақтарды қамту жөнiндегi технологиялық желiнi 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 кастодиан-банк 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 теңгені құрады.   
      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

құрайды (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          10 000 000,00  180 000 000,00  180 000 000,00

(төлеген)

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

(RОА)                        1,60             0,61           0,52

Дивидендті төлеу

коэффициентті (PR)           0,50             0,50           0,50

----------------------------------------------------------------------

таблицаның жалғасы:

----------------------------------------------------------

Көрсеткіштің атаулары  !      2002      !      2003

----------------------------------------------------------

Жарғылық капитал         180 000 000,00     180 000 000,00

(төлеген)

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

(RОА)                        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

         !----------------------------!           !   ағымдағы құны

         !  бір жылға !1998 жылдың    !           !

         !            ! 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      орташа айлық болжамы    мөлшерінің

            мөлшерінің болжамы                              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/КZТ

     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

қаңтар        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/КZТ

     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

қаңтар        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/КZТ

     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

---------------------------------------------------------------------------

Жаңа 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. пайдадан %)         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.

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК