



**О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за 2007 год**

**г. Алматы
Информация**

о деятельности Банка за 2007 год.

Раздел 1. Описание деятельности Банка за отчетный период:

За отчетный период Правлением Банка было проведено одно очередное Общее собрание акционеров по итогам деятельности Банка за 2006 год. Собрание проведено в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними Положениями Банка.

За 2007 год Банком осуществлено доразмещение простых и привилегированных акций в полном объеме.

В течение года произошло увеличение собственного капитала Банка на 25%, и на 1 января 2008 года он составил 36.6 млрд. KZT.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров Банка, участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц:

1. За отчетный период произошли изменения в составе Правления.

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: 1. Ломтадзе Михеил Нугзарович

Члены Правления: 2. Фон Гляйх Христоф Александер Ханс-Юрген
3. Самзаев Нурбол Артыкбаевич
4. Джумадилаева Гульмира Джанибековна
5. Кирвалидзе Мамука
6. Диденко Юрий

Краткие биографические сведения новых членов Правления.

Ломтадзе Михеил, гражданин Грузии. Образование: Европейская Школа Менеджмента, специальность - Бакалавр финансового менеджмента; Гарвардский Университет, Школа Бизнес Администрирования, специальность - Магистр делового администрирования. Опыт работы: с 1995 по 2000 гг. Управляющий партнер в Georgia Consulting Group, Тбилиси, Грузия; с 2002г. по настоящее время партнер «Baring Vostok Capital Partners»; с 2003 по 2006 гг. член Совета Директоров, с 2006 г по настоящее время Председатель Совета Директоров Компании «Europolan»; с 2006 г. по настоящее время член Совета Директоров Компании «Центр финансовых технологий»; с августа 2006 г - член Совета Директоров, с июля 2007 г. по настоящее время Председатель Правления АО «Банк «Капийский».

Джумадилаева Гульмира Джанибековна, гражданка Республики Казахстан. Образование: Алматинский институт народного хозяйства, специальность планирование народного хозяйства со специализацией планирование цен. Опыт работы: с 1986 по 1988 гг. инженер планово-производственного отдела финансов Института Казпроектреставрация; с 1988 по 1993 гг. специалист 1 категории Комитета цен при Госэкономкомитете КазССР; с 1993 по 1994 гг. ведущий экономист АО «Мэджик»; с 1994 по 1995 гг. экономист 2 категории «Алембанк»; с 1995 по 1997 гг. старший референт отдела финансов Аппарата Правительства РК; с 1997 по 1998 гг. зам директора Алматинского филиала, с 1998 по 2002 гг. – директор Алматинского филиала, с 2002 по 2007 гг. зам. Председателя Правления, с января по июнь 2007 г. – Председатель Правления АО «Нурбанк»; с сентября 2007 г. зам.Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Кирвалидзе Мамука, гражданин Грузии. Образование: Тбилиский Государственный Университет, специальность – оптимизация и оптимальное управление. Опыт работы: с 1994 по 1996 гг. администратор системы Goodwill Communication; с 1996 по 1997 гг. руководитель департамента информационных систем GCG Audit (Representing Ernst &Young in Georgia) финансовый аудит и консалтинг; с 2000 по 2002 руководитель IT-аудита ТВС-Bank; 2003 г. – руководитель департамента ИТ-аудит и консалтинг Ernst &Young; с 2004 по 2006 гг. руководитель

департамента информационных систем холдинга Georgian Glass and Miner Waters N.V.; с сентября 2007 зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Диденко Юрий, гражданин Украины. Образование: Киевский Национальный Экономический Университет, специальность финансы и кредит, программа – банковский менеджмент; Ассоциация Инвестиционного Менеджмента и Исследования (CFA Institute), специальность финансовый аналитик. Опыт работы: с 1995 по 1996 гг. дилер по валютным операциям ОАО «Украинский Банк Социального развития»; с 1996 по 1997 гг. дилер по ценным бумагам финансы и кредит Инвестментс; с 1997 по 1998 гг. начальник отдела ценных бумаг ИНГ Банк Украина; с 1999 по 2007 гг. директор по инвестициям Бэринг Восток Кэпитал Партнерс.

2. В течение отчетного периода Банком было размещено 1 841 925 простых и 385 000 привилегированных акций. Акции размещались по праву преимущественной покупки и посредством подписки юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. На первичном рынке ценных бумаг акции размещены на внутреннем рынке инвестиционным фондам, управляющим компаниям, пенсионным фондам, физическим лицам, а также нерезидентам.

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 марта 2008 года зарегистрирован акционер, владеющий пятью и более процентами акций - Компания «Caspian Group B.V.» с долей 96,18% от размещенных акций (за минусом выкупленных).

3. Список юридических лиц, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций (долей) по состоянию на отчетную дату:

Полное наименование Юридического лица	Организационно-правовая форма	Полный почтовый адрес	Доля Банка от размещения акций юридического лица, %
1. Казахстанская фондовая биржа	Акционерное общество	050020, г. Алматы, пр. Достык, 291/3	5.418
2. «СК «Алматинская Международная Страховая Группа», Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович.	Акционерное Общество	050002, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	100,0
3. Компания «Caspian Capital B.V.»	Компания	ROTTERDAM, Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam	100,0

Раздел 3. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 061 607	986.516	1.456.739	591 384
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0			
в том числе: государственные ценные бумаги	0			
негосударственные ценные бумаги	0			
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	24.981.344	44.243.536	45.804.401	23.420.479
Всего инвестиции	26.042.951	45.230.052	47.261.140	24.011.863

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	843 216	1,15	1,280,861	0,67
Нефтегазовая отрасль	2 207 900	2,21	1,349,206	0,70
Горнодобывающая промышлен.	256 962	0,66	441,361	0,23
Машиностроение		0,56	2,115,515	1,10
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	1 522 934	2,46	1,625,746	0,85
Оптовая торговля	35 649 115	33,97	36,001,246	18,78
Розничная торговля	7 358 993	6,52	13,515,127	7,05
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	485 962	0,23	389,962	0,20
Пищевая промышленность	1 247 971	1,20	1,925,875	1,0
Строительство	4 856 440	6,36	13,499,043	7,04
Легкая промышленность	7 677	-	8,928	0
Энергетика	241 885		63,847	0,03
Гостиницы и рестораны	401 176	0,55	666,066	0,35
Издательское дело	89 981	0,04	61,143	0,03

Вычислительная техника	64 892	0,04	77,139	0,04
Здравоохранение и соц. услуги	92 258	0,04	236,624	0,12
Образование	290 101	0,09	177,120	0,09
Деятельность ассоциаций и объединений	8 542	0,01	3,856	0
Недвижимость	1 003 636	1,07	10,561,977	5,51
Химическая промышленность	121 308	0,06	61,532	0,03
Ссуды физическим лицам	62 231 373	36,92	96,032,430	50,09
Производство	1 088 396	2,77	1,532,052	0,80
Финансовый сектор	163 821	0,09	270,887	0,14
Прочие	5 440 798	3,01	9,804,499	5,11
Всего	125 675 337	100	191,702,042	100

Валютная и временная структура кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	11.907	434.128	36.773.544	41.721.289	57.680.097	136.620.965
Доллар США		351.740	22.672.087	15.774.359	14.841.887	53.640.073
Евро		120.596	1.129.642	190.766		1.441.004
Прочие валюты						
Всего	11.907	906.464	60.575.273	57.686.414	72.521.984	191.702.042

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартный	97 021 653	77,2			148.026.591	77.2	-	-
Сомнительные:	26 219 796	20,9	2 671 532	52,3	37.176.271	19.4	5.323.174	45.0
1 кат.- при своевр. и полной оплате	18 695 336	14,9	934 767	18,3	18.432.546	9.6	921.627	7.8
2 кат. – при задержке и неполной оплате	2 692 678	2,1	269 268	5,3	3.750.977	2.0	375.098	3.2
3 кат. – при своевр. и полной оплате	142 645	0,1	28 529	0,6	10.249.682	5.3	2.049.936	17.3

4 кат. – при задержке и неполной оплате	3 622 406	2,9	905 602	17,7	1.580.079	0.8	395.019	3.3
5 категории	1 066 731	0,8	533 366	10,4	3.162.987	1.6	1.581.494	13.4
Безнадежные	2 433 888	1,9	2 433 888	47,7	6.499.180	3.4	6.499.180	55.0
Всего	125 675 337	100	5 105 420	100	191.702.042	100	11.822.354	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	20.1	90 855 577	179.567.653	133.802.265	136.620.965	-
Доллар США	15.1	34 142 290	49.775.256	27.312.175	53.640.073	-2.965.298
Евро	13.9	677 470	1.996.793	1.247.278	1.441.004	14.019
Всего		125 675 337	231.339.702	162.361.718	191.702.042	-2.951.279

3. Межбанковские займы и вклады

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства Банкам, всего	6 544 119	3,33	10.834.689	4.2
в тенге	450 000	0,23	397	0.0
в валюте	6 094 119	3,10	10.834.292	4.2
Кредиты и средства от Банков, всего	42 583 178	21,72	61.644.842	27.07
в тенге	1 480 975	0,76	11.681.402	5.13
в валюте	41 102 203	20,96	49.963.440	21.94

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования краткосрочной ликвидности Банка.

4. Депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	4.18	49 843 361	2.039.285.125	2.053.400.629	63.958.865
Иностранная валюта	5.8	15 883 393	667.030.269	664.628.390	13.481.514
Всего		65 726 754	2.706.315.394	2.718.029.019	77.440.379

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Условные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	21.620.978	51.262	182.928	5.842.670	18.283.837	24.309.435	45.981.675
Физические лица	3.657.431	1.046	793.829	7.142.314	19.864.084	27.800.227	31.458.704
Всего	25.278.409	52.308	976.757	12.984.984	38.147.921	52.109.662	77.440.379

5. Временная структура займов по годам погашения.

Займов, предоставленных клиентам Банка в рамках средств, привлеченных по соглашениям о целевом назначении нет.

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	208 832 701	231.339.702	10,8
в т.ч.: банкам	-	-	
юридическим лицам	111 185 366	115.085.915	3,5
физическим лицам	97 647 335	116.253.787	19,1
Торговое финансирование, всего	31 793 215	5.248.256	-83,5
в т.ч.: гарантии	6 565 559	710.767	-89,2
аккредитивы	25 227 656	16.603.464	-34,2
Расчетно-кассовое обслуживание	1 049 256 707	1.337.004.905	27,4
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	388 923 859	594.565.883	52,9
денежные переводы физ.лиц	44 858 206	111.630.507	148,9
услуги по конвертации (продажа)	124 409 181	6.705.515	-94,6
услуги по конвертации (покупка)	7 408 570	66.110.153	792,3

кассовые операции (выдача со счета)	43 629 735	366.100.239	739,1
кассовые операции (прием на счет)	308 046 411	191.892.608	-37,7
Брокерско-дилерские услуги, всего	132 807 556	57.965.114	-56,4
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	33 640 152	46.230.263	37,4
продажа валюты по поручению клиентов	70 734 713	7.281.608	-89,7
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 700 273	1.650.894	-88,8
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	13 732 418	2.802.349	-79,6
Привлечение депозитов, всего	2 329 833 994	2.639.880.182	13,3
в т.ч.: от банков	44 329 240	124.721.742	181,4
от юридических лиц (кроме банков)	1 847 616 338	2.046.094.664	10,7
от физических лиц	437 888 416	466.063.776	6,4

Финансовые показатели (без учета аудиторского заключения)

(тыс. тенге)

Показатели	2005	2006	Прирост
Уставный капитал	11 996 621	17,346,246	44,6%
Собственный капитал (пруденциальные нормативы АФН)	29 274 428	36,587,113	25%
Валюта баланса	196 082 188	257,422,487	31,3%
Займы клиентам	125 675 337	191,702,042	52,5%
Инвестиции в ценные бумаги	24 605 312	23,030,330	-6,4%
Все депозиты клиентов	65 882 709	83,895,391	27,3%
Срочные депозиты	45 988 197	52,168,685	13,4%
Вклады дочерних организаций специального назначения	-	6,369,340	100%
Выпущенные в обращение собственные облигации	46 841 972	45,316,239	3,3%
Доходы	34 102 058	59,265,168	73,8%
Расходы	33 348 970	53,449,745	60,3%
Прибыль до уплаты подоходного налога	1 398 628	6,413,282	358,5%
Прибыль после уплаты подоходного налога	753 088	5,815,423	672,2%
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	40	36	

Количество отделений	107	117	
----------------------	-----	-----	--

7. Иная информация.

1) 26 марта 2007 года Банком был привлечен синдицированный займ на сумму 200 миллионов долларов США. Синдицированный кредит привлечен двумя траншами сроком на 370 дней и 2 года с возможностью дальнейшей пролонгации. Условия займа составляют LIBOR +0,90% по первому траншу и LIBOR +1,20% по 2-х годовичному траншу. Ведущими организаторами займа выступили UniCredit Group, ING Bank N.V. и Standard Bank Plc. В займе участвовало 34 иностранных банка из Европы, США, Ближнего Востока и Азии. Примечательно, что 10 из них впервые приняли участие в сделке с «Каспийским» Банком.

25 июля 2007 года на должность Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» назначен Микхеил Ломтадзе, который сменил на этой должности г-на Бектемисова Н.А. Г-н Ломтадзе М. имеет степень магистра бизнес администрирования (МВА), полученную в Гарвардской Бизнес Школе, а также 8-летний опыт работы в сфере предоставления финансовых услуг и управления инвестициями.

26 сентября 2007 года в АО «Банк «Каспийский» состоялась бизнес-конференция инвесторов фонда «Бэринг Восток Кэпитал Партнерс», крупнейшего в СНГ фонда прямых инвестиций. Среди инвесторов фонда – Европейский Банк Реконструкции и Развития, Сингапурская Государственная Инвестиционная Компания, Нидерландская Государственная Компания по Развитию Бизнеса, Канадский Пенсионный Фонд Депо, крупнейший американский публичный пенсионный фонд «Калперс» и другие солидные инвестиционные, пенсионные и страховые компании. Общая сумма, управляемая этими инвесторами, более 2,5 триллионов долларов.

По завершении конференции между «Каспийским» и инвесторами было подписано соглашение о выделении Банку 150 миллионов долларов США на развитие кредитования сектора малого и среднего бизнеса

В третьем квартале 2007 года Банк начал внедрение новой интегрированной банковской системы в экспресс-кредиты. К концу августа на нее были переведены 7 Алматинских филиалов и 10 отделений. 21 сентября начат планомерный запуск и внедрение этой системы в 22 региональных филиалах.

24 сентября 2007 г. Банком была осуществлена выплата Транша А по синдицированному займу, привлеченному от зарубежных банков через UniCredit Group и Citibank N.A. в сентябре 2006 года, в сумме 82 528 тыс. USD, в т.ч. вознаграждение 2 278 тыс. USD.

В сентябре АО «Банк «Каспийский» заключил Генеральное соглашение о партнерстве с АО «Финансовый Центр». По условиям этого соглашения Банк получил возможность кредитовать студентов на новых, более выгодных для последних, условиях. Гарантию платежеспособности Клиента предоставляет «Финансовый Центр».

В четвертом квартале 2007 года Банк привлек финансирование от Европейского Банка Реконструкции и Развития сроком на пять лет в размере 59 млн.долларов США для развития кредитования микро-, малого и среднего бизнеса Казахстана.

Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг «Каспийского»:

«Фитч» рейтинг АО «Банк «Каспийский»

Долгосрочный	B+
Краткосрочный	B
Прогноз	Стабильный
Индивидуальный	D
Рейтинговая поддержка	5

2) Сведения о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исках на эмитента и/или его должностных лиц:

Сведения об административных санкциях и поданных судебных исках

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тенге)	Степень исполнения санкций %
24.01.07	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	Админ.	54,600,00	100
24.01.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	12,598,20	100
30.01.07	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	Админ.	218,400,00	100
05.02.07	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по налогу на транспорт	финансовая	50,00	100
16.02.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	18,146,71	100
28.02.07	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	финансовая	4,116,00	100
02.03.07	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	31,387,96	100
05.03.07	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	финансовая	163,800,00	100
06.03.07	Оплата неустойки физ.лицами	Пени за просрочку оплаты пособия	финансовая	7,356,00	100
07.03.07				93,64	100
14.03.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	2,462,00	100
14.03.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,942,00	100
16.03.07	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	Админ.	113,877,00	100
20.03.07				71,46	100
25.03.07	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	2,957,13	100
27.03.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,861,00	100
27.03.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,856,00	100
28.03.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	15,630,48	100
28.03.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,170,00	100
02.04.07	ТОО Caspian Travel	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,950,00	100

	Company				
13.04.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,947,00	100
17.04.07	НК по г.Семипалатинск	Пени по соц.налогу	финансовая	982,00	100
23.04.07	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	11,384,28	100
24.04.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	18,278,43	100
27.04.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	14,100,00	100
30.04.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,679,00	100
02.05.07	НК по г.Жезказган	Пени по налогу на землю	финансовая	15,00	100
10.05.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	200,00	100
16.05.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	388,00	100
22.05.07		Штраф	финансовая	9,787,00	100
22.05.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
22.05.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,326,00	100
25.05.07	ОО «Астанаэнергосбыт»	Пени за э/энергию	финансовая	31,40	100
31.05.07	АО КФБ	Неустойка за несвоевременную оплату сбора	финансовая	10,791,82	100
05.06.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	43,680,00	100
05.06.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	43,680,00	100
06.06.07		штраф	финансовая	82,415,22	100
21.06.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	54,600,00	100
25.06.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	60,060,00	100
27.06.07	TOO Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	7,050,00	100
10.07.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	61,152,00	100
23.07.07	ОО Мангистаутурмыс	Штраф по гражданскому делу с-но решения экономического суда	финансовая	2,890,245,00	100
23.07.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по налогу на транспорт	финансовая	100,00	100
24.07.07	НК по Жылойскому р-ну	Штраф с-но постановлению НК	Админ.	76,440,00	100
25.07.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	62,244,00	100
26.07.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	36,781,00	100
31.07.07		штраф	финансовая	599,400,00	100
03.08.07	НК по г.Павлодар	Пени по соц.налогу	финансовая	215,74	100
03.08.07	НК Алматинского р-на г.Астана	Пени по соц.налогу	финансовая	61,42	100
03.08.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	205,56	100
07.08.07	НК по г.Павлодар	Пени по соц.налогу	финансовая	38,67	100
07.08.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц.налогу	финансовая	539,88	100
08.08.07	НК по Бостандыкскому	Пени по соц.налогу	финансовая	525,32	100

	р-ну г.Алматы				
08.08.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц.налогу	финансовая	1,420,77	100
08.08.07	НК по г.Сатпаев	Пени по соц.налогу	финансовая	53,72	100
08.08.07	НК по Карасайскому р-ну	Пени по эмиссии в окружающую среду	финансовая	1,00	100
08.08.07	НК по г.Темиртау	Пени по соц.налогу	финансовая	11,35	100
09.08.07	НК по г.Экибастуз	Пени по соц.налогу	финансовая	398,74	100
09.08.07	НК по г.Петропавловск	Пени по соц.налогу	финансовая	460,92	100
10.08.07	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	2,323,38	100
10.08.07	НК по Сарааркинскому р-ну г. Астана	Пени по соц.налогу	финансовая	847,14	100
13.08.07	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	5,663,92	100
14.08.07	НК по г.Талдыкорган	Пени по соц.налогу	финансовая	297,44	100
15.08.07	Специальный межрайонный суд г.Алматы	Штраф согласно справки НБ РК	Админ.	1,247,474,96	100
15.08.07	НК по Жылойскому р-ну	Пени по соц.налогу	финансовая	467,61	100
17.08.07	НК по Мангистауской области	Пени по налогу на транспорт	финансовая	125,25	100
17.08.07	НК по Мангистауской области	Пени по соц.налогу	финансовая	1,471,79	100
21.08.07	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	2,846,01	100
21.08.07		Пени за несвоевременный возврат депозита		112,161,11	100
22.08.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	10,356,63	100
27.08.07	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	2,000,00	100
28.08.07	НК по г.Кокшетау	Пени по ИПН	финансовая	327,00	100
28.08.07	НК по г.Кокшетау	Пени по соц.налогу	финансовая	700,00	100
03.09.07	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	675,38	100
03.09.07	НК Алматинского р-на г.Астана	Пени по соц.налогу	финансовая	1,125,99	100
05.09.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по налогу на имущество	финансовая	20,00	100
07.09.07	НК по г.Семипалатинск	Пени по налогу на транспорт	финансовая	77,00	100
07.09.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	194,00	100
07.09.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
10.09.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	63,336,00	100
12.09.07	НК по г.Петропавловск	Пени по налогу на имущество	финансовая	1,00	100
13.09.07	НК по Акмолинской области г.Кошетау	Админ.штраф по акту проверки	Админ.	4,140,00	100
13.09.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц.налогу	финансовая	440,00	100
17.09.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	169,00	100
18.09.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	65,520,00	100
19.09.07	ТОО Комак	По исковому требованию с-но исполнительного листа	финансовая	6,299,215,00	100
20.09.07	НК по г.Талгар	Пени по соц.налогу	финансовая	185,00	100

24.09.07	НК по г.Петропавловск	Пени по пенсионным отчислениям	финансовая	7,76,00	100
25.09.07	НК по г.Кзылорда	Пени по соц.налогу	финансовая	118,00	100
26.09.07	ТОО Инстафон		финансовая	179,035,09	100
01.10.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	финансовая	172,315,00	100
09.10.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	финансовая	43,680,00	100
17.10.07	Департамент труда	штраф		16,380,00	100
18.10.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
19.10.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
20.10.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
21.10.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
24.10.07	ТОО «Алматы Логистик	Неустойка по договору аренды	финансовая	12,497,19	100
29.10.07	НК по г.Павлодар	Пени по рекламе	финансовая	61,00	100
29.10.07	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	134,755,97	100
30.10.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,161,00	100
06.11.07	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	5,028,83	100
06.11.07	НК по г.Петропавловск	Пени по соц.налогу	финансовая	2,539,37	100
06.11.07	НК по г.Павлодар	Пени по соц.налогу	финансовая	1,865,30	100
06.11.07	НК по г.Жехказган	Пени по соц.налогу	финансовая	2,526,32	100
07.11.07	НК по г.Экибастуз	Пени по соц.налогу	финансовая	1,233,39	100
07.11.07	НК по г.Талдыкорган	Пени по соц.налогу	финансовая	2,000,00	100
07.11.07	НК по г.Петропавловск	Пени по НПФ	финансовая	76,969,64	100
07.11.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	1,310,00	
07.11.07	НК по г.Рудный	Пени по соц.налогу	финансовая	781,37	100
07.11.07	НК по г.Кордай	Пени по рекламе	финансовая	150,00	100
08.11.07	ИП Таженов Еркин Байтако	штраф	финансовая	6,518,00	100
09.11.07	НК по Казыбек Бийскому р-ну г. Караганда	Пени по соц.налогу	финансовая	7,118,00	100
09.11.07	НК по Ауэзовскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	2,472,00	100
09.11.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	3,267,85	100
09.11.07	НК по г.Шымкент	Пени по соц.налогу	финансовая	1,766,28	100
12.11.07	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц.налогу	финансовая	2,262,53	100
13.11.07	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	1,125,00	100
13.11.07	НК по г.Талгар	Пени по соц.налогу	финансовая	1,420,35	100
13.11.07	НК по г.Шымкент	Пени по соц.налогу	финансовая	100,00	100
13.11.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	1,147,02	100
14.11.07	НК по Целинограду	Пени по соц.налогу	финансовая	779,00	100
14.11.07	НК по г.Семипалатинск	Пени по соц.налогу	финансовая	1,020,00	100
15.11.07	НК по г.Сатпаев	Пени по соц.налогу	финансовая	903,65	100
22.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	21,840,00	
22.11.07	НК по г.Павлодар	Пени по соц.налогу	финансовая	598,00	100

22.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	21,840,00	100
22.11.07	НК Алматинского р-на г.Астана	Штраф согласно постановления НБ РК	Админ.	182,910,00	100
22.11.07	НК по г.Жезказган	Пени по соц.налогу	финансовая	40,00	100
22.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	21,840,00	100
22.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	70,980,00	100
22.11.07	НК по г.Темиртау	Пени по соц.налогу	финансовая	6,00	100
22.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	204,750,00	100
22.11.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	3,132,00	100
22.11.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	194,00	100
22.11.07	НК по г.Кокшетау	Пени по соц.налогу	финансовая	16,215,00	100
23.11.07	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	Админ.	21,840,00	100
23.11.07	Противопожарная охрана	штраф		10,920,00	100
27.11.07	НК по г.Кокшетау	Пени по соц.налогу	финансовая	4,718,11	100
27.11.07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
27.11.07	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	16,863,96	100
27.11.07	КИК г.У-Каменогорск	Пени по займу	финансовая	140,624,95	100
28.11.07	АО АРНА	штраф	финансовая	446,44	100
04.12.07	НК по Алмалинского р-ну г.Алматы	Пени по КНП у источника выплаты	финансовая	3,600,000,00	100
21.12.07	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	3,500,00	100
21.12.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы100	Пени по соц.налогу	финансовая	362,500,00	100
24.12.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	800,000,00	100
24.12.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц.налогу	финансовая	600,000,00	100
28.12.07	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	250,00,00	100
Всего				19,636,715,15	

Председатель Правления

М.Н.Ломтадзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Оздровская Л.Б., тел. 292-59-87