



СКАРАБЕЙ

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2007 год

Негосударственного пенсионного фонда
«ТРАДИЦИЯ»

г. Москва

2008 год

Адресат:

Исполнительный орган Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ».

Аудитор:

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей».
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой «06» августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано «12» февраля 2000 г., Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от «24» июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, ОКПО 44506930, ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.6, Деловой Центр «НОВЬ».
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от «20» октября 2003 г. № 321) в течение пяти лет с даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк» корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

Аудируемое лицо:

- Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» (НПФ «ТРАДИЦИЯ»).
- Место нахождения: 123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д.60, стр.1
- Почтовый адрес: 119992, г. Москва, Лужнецкая наб., дом 8, стр.1
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 635.68 от «28» января 1997 г., Свидетельство серии 77 № 05425362 о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700266791, выданное Управлением МНС РФ по г.Москве «02» октября 2002 года, Свидетельство о регистрации некоммерческой организации, выданное Главным Управлением ФРС Министерства юстиции РФ от «05» июня 2006 года за регистрационным номером 7714017, Свидетельство серии № 77 № 003163611 от «21» февраля 2001 г., выданное Инспекцией МНС № 10 по ЦАО г. Москвы о постановке на учет по месту нахождения на территории РФ с присвоением ИНН 7710065703, КПП 771001001, ОКВЭД 66.02.1.
- Лицензия серии А № 395216 на осуществление некоммерческой деятельности по формированию активов путем привлечения денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме выдана за регистрационным № 215 НПФ «ТРАДИЦИЯ Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации «04» октября 1996 г. без ограничения срока действия.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с «22» апреля 2008 года по «30» апреля 2008 года провело аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» (НПФ «ТРАДИЦИЯ») за период с «01» января 2007 г. по «31» декабря 2007 г. включительно по состоянию на «01» января 2008 года на основании Договора № 26/04 от «18» апреля 2008 года, заключенного между некоммерческой организацией Негосударственным пенсионным фондом «ТРАДИЦИЯ» и Закрытым акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей» (далее ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»).

Проверка осуществлена аудитором:

Журавлевой Е.Б.,

- квалификационный аттестат № К 017197 в области общего аудита от «24» июня 2004 г. (Решение ЦАЛАК Минфина РФ от «28» мая 1998 г. протокол № 56, аттестат выдан в порядке обмена на неограниченный срок);
- квалификационный аттестат № К 018223 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов от «05» августа 2004 г. (Решение ЦАЛАК Минфина РФ от «25» июня 1998 г. протокол № 57, аттестат выдан в порядке обмена на неограниченный срок);

Объем аудита:

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного пенсионного фонда «ТРАДИЦИЯ» составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «ТРАДИЦИЯ» за 2007 год представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);

- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений и резервов негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- Пояснительная записка к бухгалтерской и специальной отчетности за 12 месяцев 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган Негосударственного пенсионного фонда «ТРАДИЦИЯ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с законодательными и нормативными документами:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Правило (стандарт) № 6 Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности), утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Федеральным законом от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных

пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;

- Приказом Минфина РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- нормативными актами уполномоченного федерального органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством НПФ «ТРАДИЦИЯ», а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «ТРАДИЦИЯ», пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм. В качестве аудиторских доказательств использовалась отчетность управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами, информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ**Мнение аудитора:**

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного пенсионного фонда «ТРАДИЦИЯ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на «01» января 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с «01» января 2007 года по «31» декабря 2007 года включительно.

Подписи аудиторов:

Генеральный директор



И.В. Большакова

Ведущий аудитор
Ответственный исполнитель

Е.Б. Журавлева

Дата составления аудиторского заключения:

«30» апреля 2008 г.

Место составления аудиторского заключения:

Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.6,

Деловой центр «НОВЬ».

тел. 8 495 647 03 47, 8 985 222 27 01, mail: info@skarabey.ru

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 Декабря 2007 г.**

Приложение
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 10.01.2007г. № 3н

Форма №1-НПФ по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____
 Организация Негосударственный пенсионный фонд "Традиция" по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКВЭД _____
 Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
 Фонды _____ по ОКОПФ / ОКФС _____
 Единица измерения тыс руб по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) _____
Москва Б. Грузинская ул.,60,1.

КОДЫ	
0710101	
2007 12 31	
41534433	
7710065703/771001001	
66021	
88	16
384	

Дата утверждения **25.03.2008**
 Дата отправки / принятия **26.03.2008**

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	683	699
Итого по разделу I	190	683	699
II. Оборотные активы			
Запасы	210	82	57
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	1688	999
Краткосрочные финансовые вложения	250	30373	28216
Денежные средства	260	1056	4798
Итого по разделу II	290	33199	34070
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	33882	34769

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Целевое финансирование			
Совокупный вклад учредителей	310	8608	8608
Добавочный капитал	320	486	486
Целевые средства	330	1850	1850
Итого по разделу III	390	10944	10944
IV. Пенсионные резервы			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	19040	19040
Страховой резерв	420	3458	3458
Итого по разделу IV	450	22498	22498
V. Пенсионные накопления			
Итого по разделу V	490	-	-
VI. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу VI	590	-	-
VII. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	440	440
Итого по разделу VII	690	440	440
БАЛАНС (сумма строк 390 + 490 + 590+690)	700	33882	33882

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	129	129
Износ основных средств	970	370	370

Руководитель

(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

28 Октября 2007 г.



ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Целевое финансирование			
Совокупный вклад учредителей	310	8608	8608
Добавочный капитал	320	486	502
Целевые средства	330	1850	2420
Итого по разделу III	390	10944	11530
IV. Пенсионные резервы			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	19040	18990
Страховой резерв	420	3458	3278
Итого по разделу IV	450	22498	22268
V. Пенсионные накопления			
Итого по разделу V	490	-	-
VI. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу VI	590	-	-
VII. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	440	971
Итого по разделу VII	690	440	971
БАЛАНС (сумма строк 390 + 490 + 590+690)	700	33882	34769

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	129	129
Износ основных средств	970	370	432

Руководитель Дубровин Владлен Юрьевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Дмитриева Тамара Владимировна
 (подпись) (расшифровка подписи)

28 Октября 2007 г.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.**

форма №2-НПС по ОКУД	КОДЫ	
	0710102	
Дата (год, месяц, число)	2007	12 31
по ОКПО	41534433	
ИНН	7710065703/771001001	
по ОКВЭД	66021	
по ОКОНР / ОКФС	88	16
по ОКЕИ	384	

Организация Негосударственный пенсионный фонд "Традиция"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение
 Организационно-правовая форма форма собственности
Фонды _____
 Единица измерения: _____ тыс. руб.

Показатель	За отчетный период						За аналогичный период предыдущего года			
	код	3	4	5	6	7	8	9	10	
Доходы	2									
в том числе:	010	20882	-	153856	174737	64915	-	388520	453435	
Доходы от продажи активов	011	18304	-	152526	18304	62313	-	386473	448786	
Корректировка финансовых вложений	012	244	-	335	579	844	-	1237	2081	
Проценты к получению	013	1808	-	913	2423	1723	-	768	2491	
Доходы от участия в других организациях	014	145	-	82	227	35	-	42	77	
Расходы	020	(18858)	-	(149315)	(168174)	(62317)	-	(384897)	(447214)	
в том числе:	021	(17435)	-	(147352)	(164787)	(61026)	-	(384528)	(445554)	
Стоимость выбытия активов	022	(660)	-	(135)	(815)	(39)	-	(18)	(57)	
Корректировка финансовых вложений	023	(403)	-	(1652)	(2056)	(776)	-	(142)	(920)	
Проценты к уплате	025	(177)	-	(167)	(344)	(285)	-	(201)	(486)	
Вознаграждение управляющей компании	026	(82)	-	-	(82)	(97)	-	-	(97)	
Прочие расходы	130	(81)	-	(15)	(90)	(92)	-	(8)	(100)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	2024	-	4535	6559	2598	-	3623	6221	
Отложенные налоговые активы	141	-	X	135	135	-	X	-	-	
Отложенные налоговые обязательства	142	(368)	X	(1073)	(1431)	-	X	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Грунт/земля на приобретение	450	(47)	X	(136)	(186)	-	X	(3)	-
Справочно:	90	1977	-	4397	6374	2598	-	3620	6218
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	368	-	1063	1431	-	-	-	-

Руководитель

Юревич
 Юревич Владимир
 (подпись) (расшифровка подписи)

28 Октября 2007 г.

Главный бухгалтер

Дмитриева
 Дмитриева Тамара Владимировна
 (подпись) (расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ,
ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Организация ИПФ "ТРАДИЦИЯ"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение
Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
Фонды _____
Единица измерения: _____ тыс. руб.

форма №З-НПФР по ОКУД	КОДЫ	
Дата (год, месяц, число)	2007	12 31
по ОКПО	41534433	
ИИН	77100065703771001001	
по ОКВЭД	66.02.1	
по ОКОНП / ОКФС	88	16
по ОКЕИ	384	

Показатель	Фонды											
	код	Остаток на конец года, предшествующего предыдущему	Изменения учетной политики	Остаток на начало предыдущего года	Поступило (образовано) в предыдущем году	Использовано (использовано) в предыдущем году	Остаток на конец предыдущего года	Изменения учетной политики	Остаток на начало отчетного года	Поступило (образовано) в отчетном году	Использовано (использовано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
наименование	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Совокупный вклад учредителей	010	3608	X	3608	5000	-	8608	X	8608	-	-	8608
Добавочный капитал	020	497	-	497	-	11	486	-	486	16	-	502
Целевые средства	030	760	X	760	4016	2926	1850	X	1850	4725	4155	2420
Итого целевое финансирование	040	4865	-	4865	9016	2937	10944	-	10944	4741	4155	11530
Резервы посылки пенсионных обязательств	050	20514	X	20514	3098	4572	19040	X	19040	5434	5482	18990
Страховой резерв	060	2918	X	2918	839	299	3458	X	3458	989	1169	3278
Итого пенсионные резервы	070	23432	X	23432	3937	4871	22498	X	22498	4632	4862	22268

Руководитель

Владимир Владимирович
Владимир Владимирович
(подпись)

05 Мая 2008 г.

Главный бухгалтер
Тамара Владимировна
Тамара Владимировна
(подпись)



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.**

КОДЫ	
0710104	
2007	12 31
41534433	
710065703/77100100	
ИНН	
66021	
88	16
384	

форма №4-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОНП / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Негосударственный пенсионный фонд "Традиция"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение

Организационно-правовая форма форма собственности

Фонды _____

Единица измерения: _____ тыс. руб.

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
	Деятельности по государственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого	Деятельности по государственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого
код	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	337	-	718	1055	445	-	696	1141
Движение денежных средств по текущей деятельности	4433	-	113727	118160	4228	-	383458	387686
Денежные средства поступившие								
в том числе:								
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	1768	X	X	1768	909	X	X	909
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	35	X	-	35	-	X	-	4125
от доверительного управляющего	2620	-	3700	6320	3285	-	840	5000
в совокупный вклад учредителей	X	X	-	-	X	X	-	377618
прочие поступления	10	-	110027	110037	34	-	-	377652

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Движение денежных средств по финансовой деятельности									
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	440	457	-	4341	4798	337	-	718	1055

Руководитель  Дуровин Владлен Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

26 Марта 2008 г.



Главный бухгалтер  Дмитриева Тамара Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА, СОСТАВЛЯЮЩЕГО ПЕНСИОННЫЕ
РЕЗЕРВЫ И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.**

Организация НПФ "ТРАДИЦИЯ"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение
 Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____
 Фонды _____
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма №5-НПФ по ОКУД	К О Д Ы		
	0710105		
Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
по ОКПО	41534433		
ИНН	7710065703/771001001		
по ОКВЭД	66.02.1		
по ОКОН / ОКФС	88	16	
по ОКЕИ	384		

I. Пенсионные резервы

Показатель		Всего за отчетный период	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	22498	23432
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	19040	20514
страховой резерв	012	3458	2918
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	5434	3099
пенсионные взносы	030	1768	909
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:			
резервов покрытия пенсионных обязательств	041	1682	2190
страхового резерва	042	1182	2190
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	500	-
негосударственные пенсии	090	5483	4572
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	3693	4572
в том числе:		22268	22498
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	18990	19040
страховой резерв	122	3278	3458

II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения	240	20671	39883	38792	21762
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	6032	1298	79	7251
из них:					
долгосрочные	251	-	-	-	-
краткосрочные	252	6032	1298	79	7251
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	14639	19191	20719	13111
из них:					
долгосрочные	271	-	-	-	-
краткосрочные	272	14639	19191	20719	13111
банковские вклады (депозиты)	280	-	1400	-	1400
из них:					
долгосрочные	281	-	1400	-	1400
краткосрочные	282	-	-	-	-
прочие	290	1827	2846	4167	506

V. Справка к разделам I и III

Показатель		Пенсионные резервы всего	в том числе размещено:		Пенсионные накопления всего	в том числе:	
наименование	код		негосударственным пенсионном фондом самостоятельно	в доверительном управлении		в негосударственном пенсионном фонде	в доверительном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	22268	309	22318	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	710	21762	-	21762	-	X	-
Денежные средства	740	350	309	41	-	-	-
в том числе:							
расчетные счета	742	350	309	41	-	-	-
Дебиторская задолженность	750	892	-	892	-	X	-
Кредиторская задолженность	780	421	44	377	-	X	-
в том числе по налогам и сборам	781	44	44	-	-	X	-
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытия расходов, связанного с обеспечением уставной деятельности	810	315	-	-	-	X	-
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	22498	-	22180	-	-	-
Финансовые вложения	840	20671	-	20671	-	X	-
Денежные средства	860	337	324	13	-	-	-
в том числе:							
расчетные счета	862	337	324	13	-	-	-
Дебиторская задолженность	870	1670	-	1666	-	X	-
Кредиторская задолженность	900	180	10	170	-	X	-
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытия расходов, связанного с обеспечением уставной деятельности	930	409	-	-	-	X	-

Руководитель



Дубовицкий Владимир Юрьевич
(подпись)
(расшифровка подписи)

05 Мая 2008 г.

Главный бухгалтер



Дмитриева Тамара Владимировна
(подпись)
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №6-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация НПФ "ТРАДИЦИЯ" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение по ОКВЭД

Организационно-правовая форма форма собственности

Фонды

Единица измерения тыс. руб.

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710106		
2007	12	31
41534433		
7710065703/771001001		
66.02.1		
88		16
384		

Показатель	код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
наименование			
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	010	10944	4865
Поступило средств			
Целевые поступления	020	34	9
в том числе:			
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022	34	9
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)	030	315	408
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	050	4376	3623
Прочие поступления	060	16	5897
Всего поступило средств	070	4741	9937
Использовано средств			
Расходы на содержание аппарата управления	080	4139	2926
в том числе:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	3184	2189
содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	644	152
на ремонт основных средств и иного имущества	085	6	-
прочие	086	305	585
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	16	-
Прочие	140	-	932
Всего использовано средств	150	4155	3858
Остаток средств на конец отчетного периода	160	11530	10944

Руководитель

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

05 Мая 2008 г.



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
“ Т Р А Д И Ц И Я ”

Москва, Лужнецкая наб. д.8

тел. 725-46-32

Пояснительная записка

к бухгалтерской отчетности за 12 месяцев 2007г

Негосударственный пенсионный фонд “Традиция”

Юридический адрес: г. Москва ул. Б. Грузинская д.60 стр.1

Телефон 725-46-32, 637-03-00

Исполнительный директор Дубровин Владлен Юрьевич тел. 637-03-00

Главный бухгалтер Дмитриева Тамара Владимировна тел. 725-46-32

Деятельность НПФ лицензирована. Фонд имеет лицензию № 215 от 04 октября 1996 года, выданную Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

Количество действующих договоров - 201, 20- с юридическими лицами, 181- с физическими лицами.

Высшим органом управления фондом является Совет фонда, который формируется из представителей Учредителей и представителей Вкладчиков. Исполнительный директор входит в состав Совета по должности.

Контроль за деятельностью фонда осуществляет Попечительский Совет и Ревизионная комиссия. Попечительский Совет и Ревизионная комиссия формируется из представителей Вкладчиков и участников фонда.

Среднегодовая численность работников на 01 января 2008 г -5 человек

Основной деятельностью является негосударственное пенсионное обеспечение, путем привлечения добровольных взносов юридических и физических лиц. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется на основании Правил фонда. Правила Фонда предусматривают 5 схем негосударственного пенсионного обеспечения :

Схема № 1 Солидарная с установленными выплатами. Выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет.

Схема № 2 С установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет.

Схема № 3 С установленными выплатами. Выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет.

Схема № 4 Комбинированная. Солидарная на этапе накопления с пожизненными выплатами.

Схема № 5 Солидарная с установленными взносами и пожизненными выплатами

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию фонд не осуществляет.

Текущая деятельность фонда – привлечение пенсионных взносов и выплата негосударственных пенсий.

Поступило пенсионных взносов за отчетный период - 1768 тыс. руб.

Выплачено негосударственных пенсий -3693,0 тыс. руб.

Инвестиционная деятельность фонда осуществляется путем размещения пенсионных резервов и средств для обеспечения уставной деятельности через Доверительного управляющего.

По состоянию на 01 января 2008 года заключены договора с Управляющей компанией

1. «Портфельные инвестиции» №1902/1 от 19.02.2003, расположенной в г. Москва ул. Б. Ордынка д 12. Дата завершения договора 19.02.2008 г

Лицензия на управление негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00039 выдана 06.12.2000г. Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Срок действия лицензии не ограничен. Генеральный директор – Грунин Г.Л.

2. УК «РФЦ-Капитал» г. Магнитогорск

Адрес: Челябинская обл, г. Магнитогорск, ул Завенягина , д.9

Договор № ДУ-002-2207 от 22.07.2003 г Дата завершения договора 22.07.2008 г

Лицензия на управление негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Срок действия лицензии не ограничен.

Резервы покрытия пенсионных обязательств на :

2006 г	2007
Начало года-20514,0 тыс руб.	Начало года -19040,0 тыс руб.
Конец года -19040,0 тыс руб.	Конец года -18890. 0 тыс. руб.

Страховой резерв

2006 г	2007 г
На начало года-2918,0 тыс руб	На начало года-3458,0 тыс. руб
На конец года-3458,0 тыс. руб	на конец года -3278, 0 тыс. руб

Целевые средства

2006 г	2007 г
На начало года-760,0 тыс руб	На начало года-1850,0 тыс. руб
На конец года-1850 тыс. руб	на конец года -2420, 0 тыс. руб

Пенсионные резервы самостоятельно фонд не размещает, за исключением остатка пенсионных резервов на расчетном счете. По состоянию на 01 января 2008 на расчетном счете пенсионных резервов -309 ,0 тыс. руб., на расчетных счетах управляющих -41,0 тыс. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов за 12 месяцев составили -1997, 0 тыс. руб.

Направлено взносов на пополнение пенсионных резервов – 1768, 0 тыс руб.

Выплачено негосударственных пенсий -3693,0 тыс руб.

Имущество для обеспечения уставной деятельности (тыс. руб) :

На начало отчетного периода		На конец отчетного периода	
Совокупный вклад учредителей	8608	Совокупный вклад учредителей	8608
Добавочный капитал	486	Добавочный капитал	502
Целевые средства	1850	Целевые средства	2420
Денежные средства на р/счете	718	Денежные средства на р/счете	4448
Финансовые вложения	9533	Финансовые вложения	6540
Прибыль от инвестирования средств ОУД		Прибыль от инвестирования средств ОУД	

За отчетный период поступило целевых средств _ 35,0 тыс руб. (Отчисление 3% от взносов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности)

Фонд размещает средства для обеспечения уставной деятельности через управляющую компанию ООО УК»Портфельные инвестиции».

Самостоятельно имущество для обеспечения уставной деятельности фонд не размещает. При приобретении финансовых вложений все ценные бумаги учитываются, как краткосрочные финансовые вложения. Ценные бумаги переводятся на субсчет «Долгосрочные финансовые вложения» при условии, что они учитывались в составе активов Фонда более 1 года по результатам инвентаризации финансовых вложений, проводимой на конец отчетного года.

Фонд производит корректировку финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка финансовых вложений производится **ежегодно**.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на результаты инвестирования (в составе операционных доходов и расходов).

По долговым ценным бумагам (векселя, облигации), не имеющим текущей рыночной стоимости, фонд определяет стоимость исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, т.е. как первоначальная стоимость принятого к учету векселя.

Дисконт по приобретенным векселям Фонд признает как доход в виде разницы между первоначальной и номинальной стоимостью на дату погашения (или иного выбытия) векселя и учитывает ее в составе операционных доходов или расходов по мере причитающегося по этим долговым бумагам равномерно в течение срока обращения векселя.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой как первоначальная стоимость первых по времени приобретения финансовых вложений (ФИФО).

Доходы от размещения имущества, предназначенного для уставной деятельности за 12 месяцев 2007 г составили 4376,0 тыс. руб.

Доходы, полученные от использования и размещения средств для уставной деятельности направляются на покрытие расходов фонда согласно утвержденной сметы расходов на текущий год.

Расходы по смете за 2007 год составили 4155,0 тыс. руб.

Объектов переданных в аренду и учитываемых в составе доходных вложений у фонда нет.

В 2007 г. Фонд не создавал резерва под обесценение финансовых вложений, а также резерва по сомнительным долгам

Дебиторская задолженность на начало года -1688,0 тыс. руб на конец отчетного года -999,0 тыс руб., в т. Ч расчеты с брокерами по сделкам купли-продажи ценных бумаг, 979,0 тыс руб
Кредиторская задолженность на начало года -440,0 тыс. руб на конец года -971,0 тыс. руб, в т. Ч. Налоги в бюджет 181,0 тыс. руб, вознаграждение Управляющим компаниям -472,0 тыс. руб.

Нематериальных активов у фонда нет

В составе основных средств находятся:

Оргтехника техника, копировальная техника, мебель и проч.

Переданных в аренду и арендованных основных средств нет.

Износ по основным средствам начисляется на забалансовом счете 010 и используется при расчете налога на имущество фонда. Величина износа на 01 января 2008 -432,0 тыс. руб

Финансовых вложений обремененных залогом нет.

Ценных бумаг и финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам нет.

Займов и кредитов на 01 января 2008 г у фонда нет.

Условный расход по налогу на прибыль -1491,0 тыс. руб

Постоянные разницы, повлекшие корректировку условного расхода на прибыль:

ПНО, отрицательная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ и суммы

размещенного пенсионного резерва, с учетом времени фактического размещения. Прибыль определяется отдельно по ставке 9%, 15% и 24%. – 368,0 тыс. руб.

ПНО расходы по смете расходов фонда, признаваемые в налоговом учете как расходы -993,0 тыс. руб;

ПНО доходы от долевого участия в других организациях (дивиденды) -7,0 тыс. руб

ПНО доходы от переоценки ценных бумаг -5,0 тыс. руб

ПНО амортизационные отчисления по основным средствам, признаваемые в налоговом учете как расходы -15,0 тыс. руб

Временные разницы, повлекшие корректировку условного расхода на прибыль:

Отчисления 15% от инвестиционного дохода от размещения пенсионного резерва на формирование имущества по уставной деятельности -76,0 тыс руб

Отчисления 3% от взносов на негосударственное пенсионное обеспечение -8,0 тыс. руб

Переоценка НКД по корпоративным ценным бумагам на конец отчетного периода -25,0 тыс. руб

Списание ранее начисленного и учтенного в составе доходов НКД по корпоративным бумагам -73,0 тыс. руб

Расходы не признаваемые в налоговом учете расходами (расходы по пересылке негосударственных пенсий) -19,0 тыс. руб.

Прибыль подлежащая распределению распределяется по состоянию на 31 декабря текущего года исполнительной дирекцией фонда с последующим утверждение на Совете фонда.

Прибыль от размещения пенсионных резервов подлежащая распределению -1997,0 тыс. руб в. Ч.

На формирование имущества для обеспечения уставной деятельности -316,0 тыс руб, на именные пенсионные счета -1182,0 тыс. руб, в страховой резерв -500,0 тыс. руб.

Прибыль от использования и размещения имущества для обеспечения уставной деятельности -4397,0 тыс. руб направлено на покрытие расходов фонда по смете.

Фонд ежегодно проводит аудиторские проверки и актуарное оценивание.

Рекламных мероприятий фонд не проводил.

Доведение до вкладчиков (участников) данных о состоянии именных пенсионных счетов по итогам работы за год производится не позднее 01 мая года, следующего за отчетным.

Проверок фискальными органами в отчетном периоде в фонде не было

Судебной и арбитражной практики в отчетном периоде не было.

Фонд не является членом никаких общественных организаций.

Недвижимого имущества фонд не имеет.

Исполнительный директор

Дубровин В.Ю.