



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2008 год**

некоммерческой организации

Негосударственный пенсионный фонд работников

«ТРАДИЦИЯ»

г. Москва

2009 год

Адресат:

Исполнительный орган некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ».

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.

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) сроком до 20 октября 2013 года.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк»(ЗАО) корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с «29» мая 2009 года по «16» июня 2009 года провело аудит прилагаемой (финансовой) бухгалтерской отчетности некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» (далее НПФ «ТРАДИЦИЯ», Фонд) за период с «01» января 2008 года по «31» декабря 2008 года включительно по состоянию на «31» декабря 2008 года на основании Договора № 21/05 от «29» мая 2009 года, заключенного между НПФ «ТРАДИЦИЯ» и Закрытым акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»).

Проверка осуществлена аудитором:

Журавлевой Е.Б.,

- квалификационный аттестат № К 017197 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от «28» мая 1998 г. (Протокол № 56), с «24» июня 2004 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 018223 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, решение ЦАЛАК Минфина России от «25» июня 1998 г. (Протокол № 57), с «05» августа 2004 г. продлен на неограниченный срок;

Объем аудита:

Финансовая (бухгалтерская) отчетность некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «ТРАДИЦИЯ» за 2008 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 отчетности за 12 месяцев 2008 г.

Ответственность за подготовку и представление указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган НПФ «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 «07» августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» в части, не противоречащей Федеральному закону от «30» декабря 2008 года № 307-ФЗ;
- Федеральным законом от «30» декабря 2008 года № 307-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» мая 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 числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке (финансовой) бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством НПФ «ТРАДИЦИЯ», а также оценку представления (финансовой) бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от «07» мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности НПФ «ТРАДИЦИЯ», пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам. 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 некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на «31» декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с «01» января 2008 года по «31» декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности и требованиями Федерального Закона от «08» мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ.

Подписи аудиторов:**Генеральный директор**
И.В. Большакова**Ведущий аудитор,
Ответственный исполнитель**
Е.Б. Журавлева**Дата составления аудиторского заключения:**

«17» июня 2009 г.

Место составления аудиторского заключения:

Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.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 2008 г.

Организация: **Негосударственный пенсионный фонд "Традиция"**
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид деятельности **Негосударственное пенсионное обеспечение**
Организационно-правовая форма _____ / форма собственности _____
Фонды
Единица измерения: _____ тыс. руб.
Местонахождение (адрес) _____
Москва Б. Грузинская ул., 60, 1.

Форма № 1-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710101		
2008	3	31
41534433		
7710065703		
66021		
88		16
384		

Дата отправки (принятия) _____

Форма 0710101 с. 2

АКТИВ	Код	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	699	699
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	699	699
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	57	38
Налог на добавленную стоимость по приобретенным	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой	230	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой	240	999	3711
Краткосрочные финансовые вложения ПР	250	28216	19293
Краткосрочные финансовые вложения ОУД	251	28216	20383
Денежные средства	260	4798	7224
Прочие оборотные активы	270	-	-
ИТОГО по разделу II	290	34070	50649
БАЛАНС	300	34769	51348

ПАССИВ	Код	На начало	На конец
1	2	3	4
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ			
Совокупный вклад учредителей	310	8608	30108
Добавочный капитал	320	502	502
Целевые средства	330	2420	79
Нераспределенная прибыль отчетного года	340	-	-
ИТОГО по разделу III	390	11530	30531
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	18990	16995
Страховой резерв	420	3278	2346
Нераспределенная прибыль отчетного года	430	-	-
ИТОГО по разделу IV	450	22268	19341
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ			
490	490	-	-
VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу VI	590	-	-
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	971	1476
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу VII	690	971	1476
БАЛАНС	700	34769	51348

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, УЧИТЫВАЕМЫХ НА

Наименование показателя	Код	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных	940	129	129
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	18990	16995
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ основных средств	970	432	469
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Дубровин Владлен
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

Дмитриева Тамара
(подпись)

_____ (расшифровка подписи)

11 марта 2008 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

негосударственного пенсионного фонда
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

Организация НПФ "ТРАДИЦИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности Негосударственное пенсионное обеспечение

Организационно-правовая форма / форма собственности

Фонды

Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ	
0710102	
2008	12 31
41534433	
7710065703	
66.02.1	
88	16
384	

форма № 2-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Показатель наименование	код	За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года			Итого	
		Размещение пенсионных резервов	Инвестирова ние пенсионных накоплений	Размещение и использо вание имущества, предназна ченного для обеспечения уставной деятельности	Итого	Размещение пенсионных резервов	Инвестиро вание пенсионных накоплений		Размещение и использо вание имущества, предназна ченного для обеспечения уставной деятельности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доходы	010	35777	-	352640	388417	20882	-	153856	174737
в том числе:									
доход от продажи активов	011	31895	-	351842	383737	18304	-	152526	183040
корректировка финансовых вложений	012	1776	-	171	1947	244	-	335	579
проценты к получению	013	2024	-	485	2509	1808	-	913	2423
доходы от участия в других организациях	014	82	-	142	224	145	-	82	227
доходы от сдачи имущества в аренду	015	-	X	-	-	-	X	-	-
	020	(35701)	-	(357474)	(393175)	(18858)	-	(149315)	(168174)
Расходы									
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(32289)	-	(346992)	(379281)	(17435)	-	(147352)	(164787)
корректировка финансовых вложений	022	(2842)	-	(5814)	(8656)	(680)	-	(135)	(815)
проценты к уплате	023	(299)	-	(322)	(621)	(403)	-	(1652)	(2056)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	-	-	-	-	-	-	-	-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вознаграждение управляющей Компании	025	(93)	-	-	(227)	(320)	(177)	-	(167)	(344)
Вознаграждение спецаппозитарно	026	(67)	-	-	-	(67)	(82)	-	-	(82)
Прочие доходы	120	-	-	-	8270	8270	-	-	-	-
Прочие расходы	130	(111)	-	-	(4119)	(4230)	(81)	-	(15)	(95)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	76	-	-	3436	3512	2024	-	4535	6558
Отложенные налоговые активы	141	-	-	X	-	-	-	X	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-	X	-	-	-	X	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-	X	(1128)	(1128)	(47)	X	(138)	(185)
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	76	-	-	2308	2384	1977	-	4397	6374
СПРАВОЧНО										
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-	-	-	-	-	-	728	896

Приложение № 1
 Приказу Министрства Финансов
 Российской Федерации

Руководитель Дубровин Владлен Юрьевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

(Handwritten signature)

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



16 Марта 2009 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ,
ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
негосударственного пенсионного фонда**

за 2008 г.

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

КОДЫ		
0710103		
2008	12	31
41534433		
7710065703		
66.02.1		
88	16	
384		

Форма № 3-НПФ по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОНП / ОКФС
 по ОКЕИ

Показатель наименование	код	Остаток	Измене	Остаток	Израсхо	Остаток	Поступи	Израсхо	Остаток	Поступи	Израсхо	Остаток
		на конец года, предшест вующего предыду щему	ния учетной политики	на начало предыду щего года	довано (использо вано) в предыду щем году	на конец предыду щего года	до вано (использо вано) в отчетном году	на начало отчетного года	ло (образова но) в отчетном году	довано (использо вано) в отчетном году	на конец отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Совокупный вклад учредителей	010	3608	X	3608	5000	-	8608	X	8608	21500	-	30108
Добавочный капитал	020	497	-	486	16	-	502	-	502	-	-	502
Целевые средства	030	760	X	1850	4725	4155	2420	X	2420	2313	4812	(79)
Итого целевое финансирование	040	4865	-	5944	9741	4155	11530	-	11530	23813	4812	30531
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	20514	X	19040	5434	5482	18990	X	18990	3341	5336	16995
Страховой резерв	060	2918	X	3458	989	1169	3278	X	3278	531	1463	2346
Итого пенсионные резервы	070	23432	X	22498	6423	6651	22268	X	22268	3872	6799	19341
Пенсионные накопления	080	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-

Руководитель _____
 (подпись)
04 Марта 2009 г.

Главный бухгалтер _____
 (подпись)
Дмитриева Т.В.
 (расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
негосударственного пенсионного фонда
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

Форма № 4-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710104	2008	31
41534433	12	31
7710065703	41534433	31
66.02.1	7710065703	31
88	16	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	код	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
		Деятельность по государственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого	Деятельность по государственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	010	309	-	4448	4757	337	-	718	1055
Движение денежных средств по текущей деятельности									
Денежные средства, поступившие	020	6984	-	270793	277777	4433	-	113727	118160
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))	030	654	X	X	654	1768	X	X	1768
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	040	X	X	4	X	X	X	35	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	-	X	-	X	-	X	-
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	-	X	-	X	-	X	-
от доверительного управляющего	070	2600	-	2670	5270	2620	-	3700	6320
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	21500	21500	X	X	-	-
целевые взносы вкладчиков	090	-	-	-	-	-	-	-	-
благотворительные взносы	100	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие поступления	110	3730	-	246623	250353	10	-	110027	110037
Денежные средства, направленные	120	(7090)	-	(268768)	(275858)	(4313)	-	(110104)	(114417)
в том числе:									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(3393)	X	X	(3393)	(3484)	X	X	(3484)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X	-	X	-	X	-	X	-
на выплаты правопреемникам в Пенсионный фонд Российской Федерации	150	-	-	X	-	-	-	X	-
в другие негосударственные пенсионные фонды	160	X	-	X	-	X	-	X	-
в другие государственные пенсионные фонды	170	-	-	X	-	-	-	X	-
в доверительное управление	180	-	-	(25400)	(25400)	(620)	-	-	(620)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(238881)	(238881)	X	X	(1073)	(1073)
на оплату труда	200	X	X	(3081)	(3081)	X	X	(2389)	(2389)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(1086)	(1302)	X	X	(737)	(946)
на расчеты по налогам и сборам	220	(216)	-	(320)	(3801)	(209)	-	(105905)	(105905)
прочие выплаты	230	(3481)	-	(320)	(3801)	-	-	(105905)	(105905)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	240			6473	6676	120	-	3623	3743
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	250								
Денежные средства, поступившие	250		X				X		
в том числе:									
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260	-	X	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270	-	X	-	-	-	X	-	-
полученные дивиденды	280	-	X	-	-	-	X	-	-
полученные проценты	290	-	X	-	-	-	X	-	-
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X	-	-	X	X	-	-
Денежные средства, направленные	310	-	X	-	-	-	X	-	-
в том числе:									
на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	320	-	X	-	-	-	X	-	-
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	330	-	X	-	-	-	X	-	-
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X	-	-	X	X	-	-
на вознаграждение управляющей компании	350	-	X	-	-	-	X	-	-
на вознаграждение спецдепозитария	360	-	X	-	-	-	X	-	-
на расчеты по налогам и сборам	370	-	X	-	-	-	X	-	-
Чистые денежные средства от									
инвестиционной деятельности	380	-	X	-	-	-	X	-	-
Движение денежных средств по									
финансовой деятельности									
Денежные средства, поступившие	390	X	X	-	-	X	X	-	-
в том числе:									
полученные кредиты и займы	400	X	X	-	-	X	X	-	-
Денежные средства, направленные	410	X	X	-	-	X	X	-	-
в том числе:									
на погашение займов и кредитов	420	X	X	-	-	X	X	-	-
Чистые денежные средства от									
финансовой деятельности	430	X	X	-	-	X	X	-	-
Остаток денежных средств на конец									
отчетного периода	440	X	X	6473	6676	X	X	3623	3743

Руководитель  (подпись) **Дубровин В.Ю.** (расшифровка подписи)



Главный бухгалтер  (подпись) **Дмитриева Т.В.** (расшифровка подписи)

29 Июля 2008 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА, СОСТАВЛЯЮЩЕГО
ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ
негосударственного пенсионного фонда
за 2008 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
Дата (год, месяц, число)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710105		
2008	12	31
41534433		
7710065703		
66.02.1		
88	16	
384		

I. Пенсионные резервы

Показатель наименование	код	Всего за	
		отчетный год	предыдущий год
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	22268	22498
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	18990	19040
страховой резерв	012	3278	3458
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	730	5434
пенсионные взносы	030	654	1768
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:	040	76	1682
резервов покрытия пенсионных обязательств	041	76	1182
страхового резерва	042	-	500
целевые средства, направленные на формирование страхового резерва	050	-	-
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060	-	-
Справочно: остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	-	-
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(3657)	(5664)
негосударственные пенсии	090	(3586)	(3693)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	-	-
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	19341	22268
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	16995	18990
страховой резерв	122	2346	3278

II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
Доходные вложения в материальные ценности	200	-	-	-	-
в том числе:					
здания	210	-	-	-	-
земельные участки	220	-	-	-	-
прочие	230	-	-	-	-
Финансовые вложения	240	22268	36118	(38600)	18402
в том числе: государственные и муниципальные ценные бумаги	250	7251	-	(7196)	55
из них:					
долгосрочные	251	-	-	-	-
краткосрочные	252	7251	-	(7196)	55
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	261	-	-	-	-
краткосрочные	262	-	-	-	-
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	13111	27427	(27824)	12714
из них:					
долгосрочные	271	-	-	-	-
краткосрочные	272	13111	27427	(27824)	12714
банковские вклады (депозиты)	280	1400	600	(1400)	600
из них:					
долгосрочные	281	1400	600	(1400)	600
краткосрочные	282	-	-	-	-
прочие	290	506	8091	(2180)	5033

III. Пенсионные накопления

Показатель наименование	код	Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	400	-	-
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	-	-
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	-	-
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	-	-
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	-	-
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	-	-
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460	-	-

1	2	3	4
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	470	-	-
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	-	-
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	-	-
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	-	-

IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
Финансовые вложения	600	-	-	-	-
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	611	-	-	-	-
краткосрочные	612	-	-	-	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	621	-	-	-	-
краткосрочные	622	-	-	-	-
облигации других российских эмитентов	630	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	631	-	-	-	-
краткосрочные	632	-	-	-	-
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	641	-	-	-	-
краткосрочные	642	-	-	-	-
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	651	-	-	-	-
краткосрочные	652	-	-	-	-
ипотечные ценные бумаги	660	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	661	-	-	-	-
краткосрочные	662	-	-	-	-
банковские вклады (депозиты)	670	-	-	-	-
из них:					
долгосрочные	671	-	-	-	-
краткосрочные	672	-	-	-	-
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	-	-	-	-
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690	-	-	-	-

V. Справка к разделам I и III

Показатель наименование	код	Пенсионные резервы всего	в том числе размещено:		Пенсионные накопления всего	в том числе:	
			негосударствен ным пенсионным фондом самостоятель но	в доверитель ном управлении		в негосу дарственном пенсионном фонде	в доверитель ном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	19341	203	19583	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	710	-	-	-	-	X	-
Финансовые вложения	720	18402	-	18402	-	X	-
Отложенные налоговые активы	730	-	-	-	X	X	X
Денежные средства	740	1148	203	945	-	-	-
в том числе:							
касса	741	-	-	-	-	-	-
расчетные счета	742	414	203	211	-	-	-
валютные счета	743	-	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	744	734	-	734	-	-	-
Дебиторская задолженность	750	308	-	308	-	X	-
Прочие оборотные активы	760	-	-	-	-	X	-
Отложенные налоговые обязательства	770	-	-	-	X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(517)	(445)	(517)	-	X	-
в том числе							
по налогам и сборам	781	-	-	-	-	X	-
Прочие обязательства	800	-	-	-	-	X	-
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	-	-	-	-	X	-
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	22268	309	22318	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	830	-	-	-	-	X	-
Финансовые вложения	840	21762	-	21762	-	X	-
Отложенные налоговые активы	850	-	-	-	X	X	X
Денежные средства	860	350	309	41	-	-	-
в том числе:							
касса	861	-	-	-	-	-	-
расчетные счета	862	350	309	41	-	-	-
валютные счета	863	-	-	-	-	-	-
прочие денежные средства	864	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	870	892	-	892	-	X	-
Прочие оборотные активы	880	-	-	-	-	X	-
Отложенные налоговые обязательства	890	-	-	-	X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(421)	(44)	(377)	-	X	-
в том числе							
по налогам и сборам	901	(44)	(44)	-	-	X	-
Прочие обязательства	920	-	-	-	-	X	-
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	(315)	-	-	-	X	-

Руководитель _____

(подпись)

04 Марта 2009 г.

Дубровин В.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дмитриева Т.В.

(расшифровка подписи)



**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ,
ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

Форма № 6-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация **НПФ "ТРАДИЦИЯ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Негосударственное пенсионное обеспечение**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Фонды

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710106		
2008	12	31
41534433		
7710065703		
66.02.1		
88	16	
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	010	11530	10944
Поступило средств			
Целевые поступления	020	4	34
в том числе: целевые взносы вкладчиков	021	-	-
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)*	022	4	34
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	-	315
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040	-	-
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности*	050	2308	4376
Прочие поступления	060	21500	16
Всего поступило средств	070	23812	4741
Использовано средств			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(4510)	(4139)
в том числе расходы: связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(3961)	(3184)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	-	-
на командировки	083	-	-
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(484)	(644)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	-	(6)
прочие	086	(65)	(305)
Расходы на рекламу	090	-	-
Расходы на представительские цели	100	-	-
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(20)	(16)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	-	-
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	-	-
Прочие расходы	140	(281)	-
Всего использовано средств	150	(4811)	(4155)
Остаток средств на конец отчетного периода	160	30531	11530

Руководитель

(подпись)

Дубровин В.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дмитриева Т.В.

(расшифровка подписи)

17 Марта 2009 г.

* строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности



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 2008г

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 2009 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 - 654 тыс. руб.

Выплачено негосударственных пенсий -3586,0 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2009 года заключены договора с Управляющей компанией

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

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

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 :

2007	2008
Начало года -19040,0 тыс руб.	Начало года -18890,0 тыс руб.
Конец года -18890. 0 тыс. руб.	Конец года -16995. 0 тыс. руб.

Страховой резерв

2007 г	2008 г
На начало года-3458,0 тыс. руб	На начало года-3278,0 тыс. руб
на конец года -3278, 0 тыс. руб	на конец года -2346, 0 тыс. руб

Целевые средства

2007 г	2008 г
На начало года-1850,0 тыс. руб	На начало года-2420,0 тыс. руб
на конец года -2420, 0 тыс. руб	на конец года -(-79), 0 тыс. руб

Пенсионные резервы самостоятельно фонд не размещает, за исключением остатка пенсионных резервов на расчетном счете. По состоянию на 01 января 2009 на расчетном счете пенсионных резервов -203 ,0 тыс. руб., на расчетных счетах управляющих -211,0 тыс. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов за 12 месяцев составили -76, 0 тыс. руб.

Направлено взносов на пополнение пенсионных резервов – 654, 0 тыс руб.

Выплачено негосударственных пенсий -3586,0 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	502	Добавочный капитал	502
Целевые средства	2420	Целевые средства	-79
Денежные средства на р/счете	4448	Денежные средства на р/счете	6473
Финансовые вложения	6540	Финансовые вложения	20663
Прибыль от инвестирования средств ОУД		Прибыль от инвестирования средств ОУД	

За отчетный период поступило целевых средств _ 4,0 тыс руб. (Отчисление 3% от взносов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности);

Взнос в совокупный вклад учредителей-21500,0 тыс. руб

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 2008 г составили 2308,0 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 2008 год составили 4811,0 тыс. руб.

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

В 2008 г. Фонд не создавал резерва под обесценение финансовых вложений, а также резерва по сомнительным долгам

Дебиторская задолженность на начало года -999,0 тыс. руб на конец отчетного года -3711,0 тыс руб., в т. Ч расчеты с брокерами по сделкам купли-продажи ценных бумаг, 3689,0 тыс руб

Кредиторская задолженность на начало года -971,0 тыс. руб на конец года -1476,0 тыс. руб, в т. Ч.

Налоги в бюджет 1070,0 тыс. руб, вознаграждение Управляющим компаниям -128,0 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 2009 -484,0 тыс. руб

Финансовых вложений обремененных залогом нет.

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

Займов и кредитов на 01 января 2009 г у фонда нет.

Условный расход по налогу на прибыль -1027,0 тыс. руб

В 2008 г Фонд не применял ПБУ № 18

Расходы не признаваемые в налоговом учете расходами (расходы по пересылке негосударственных пенсий)- 81,0 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 -76,0 тыс. руб

В связи с недополучением инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов, фонд не отчисляет в отчетном году 15% от инвестиционного дохода по пенсионным резервам для обеспечения уставной деятельности. (Утверждено Советом фонда .Протокол №2/2009).

Весь инвестиционный доход распределен на именные пенсионные счета. Для обеспечения обязательств по выплатам пенсий участникам и в связи с недополучением гарантированного дохода, из страхового резерва в резервы покрытия пенсионных обязательств было направлено -529,8 тыс. руб.

Прибыль от использования и размещения имущества для обеспечения уставной деятельности -2308,0 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.

