



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

исполнительному органу

некоммерческой организации

«Негосударственный пенсионный фонд

«ТРАДИЦИЯ»

о достоверности специальной отчётности

за 2008 год

г. Москва

2009 год

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с «29» мая 2009 года по «16» июня 2009 года провело аудит прилагаемой специальной 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»).

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:

- Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей».
- 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».
- 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.

- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от «20» октября 2003 г. № 321) сроком до 20 октября 2013 г.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк»(ЗАО) корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

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.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2. Специальная отчетность НПФ «ТРАДИЦИЯ» включает отчетность, предоставляемую Фондом в Федеральную службу по финансовым рынкам России (ФСФР России) по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Специальная отчетность Фонда подготовлена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от «07» мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» с учетом дополнений, внесенных Федеральным законом от «06» декабря 2007 года № 334-ФЗ, статьи 22, 32.1, 36.20;
- Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России от «30» августа 2007 года № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда»;
- Правилами расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом ФСФР России от «17» июля 2007 года № 07-78/пз-н.
- Федерального закона от «24» июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии», п. 5 статьи 36;
- Постановления Правительства РФ от «02» августа 2005 года № 482 «Об утверждении форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию»;
- Методических указаний по заполнению форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, утвержденных Приказом ФСФР от «08» декабря 2005 года № 05-73/пз-н;

- Приказом ФСФР России от «13» сентября 2005 года № 05-35/пз-н «Об утверждении положения о порядке, сроке и форме предоставления специализированными депозитариями, управляющими компаниями, брокерами и негосударственными пенсионными фондами отчетности о соблюдении в своей деятельности требований кодексов профессиональной этики».

3. Ответственность за подготовку специальной отчетности несёт НПФ «ТРАДИЦИЯ». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности специальной отчетности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

4. Целью аудиторской проверки специальной отчетности Фонда является выражение нашего мнения о достоверности специальной отчетности на основании требований ст. 22 «Аудиторская проверка» Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части ведения бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведения бухгалтерской отчетности фондов, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

5. Аудит планировался и проводился на выборочной основе таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что специальная отчетность не содержит существенных искажений. Проверка проводилась в соответствии с 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»; другими законодательными и нормативными документами РФ и опиралась на данные, содержащиеся в Аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «ТРАДИЦИЯ» за 2008 год, выполненном ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей», которое выражает мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда и связанных с указанной отчетностью вопросов.

6. Для формирования мнения о достоверности специальной отчетности аудиту было подвергнуто ведение 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, внутренние аналитические регистры Фонда по учёту движения пенсионных резервов, включая резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

7. Считаем необходимым, отметить, что данная проверка не предусматривала полной всеобъемлющей проверки данных специальных математических и актуарных расчетов НПФ «ТРАДИЦИЯ», а также некоторых числовых данных, касающихся количества участников, пенсионных договоров и аналогичных данных.

8. Аудит включал проверку подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в формах специальной отчетности. Проверке были подвергнуты следующие формы отчетности:

по негосударственному пенсионному обеспечению:

- Отчет о финансовой деятельности (**Форма НПФ-Ф**, Приложение № 1);
- Отчет о размещении пенсионных резервов (**Форма НПФ-Р**, Приложение № 2);
- Отчет о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления (**Форма НПФ-РДУ**, Приложение № 3);
- Отчет о самостоятельном размещении пенсионных резервов (**Форма НПФ-РС**, Приложение № 4);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов (**Форма НПФ-Д**, Приложение № 5);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем, по схемам с уникальными номерами: 21501, 21502, 21503, 21504, 21505 (**Форма НПФ-ДС**, Приложение № 6);
- Пояснительная записка к специальной отчетности за 12 месяцев 2008 года.

9. В качестве аудиторских доказательств принимались следующие документы Фонда:

- Устав некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ», утверждённый Решением Совета Фонда, Протокол № 1/2006 от «15» февраля 2006 г., зарегистрированный Управлением ФНС по г. Москве «31» мая 2006 года за регистрационным номером 2067799018516 и Главным управлением ФРС Минюста РФ «05» июня 2006 года за регистрационным номером 7714017.
- Пенсионные правила НПФ «ТРАДИЦИЯ», утвержденные Решением Совета Фонда от «30» марта 2005 г. (протокол № 01/2005), зарегистрированные ФСФР РФ от «28» июня 2005 г. за регистрационным номером 215-н
- Страховые правила НПФ «ТРАДИЦИЯ», утвержденные Решением Совета Фонда от «29» июля 2004 г. (протокол № 2/2004 (№ 28), зарегистрированные Министерством труда и социального развития РФ от «11» августа 2004 года за номером 215-Ст.
- а также пенсионные договоры, договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, приказы, распоряжения и прочие внутренние документы.

10. Для подтверждения числовых данных специальной отчетности были сопоставлены данные бухгалтерской отчетности и аналитические расчеты, выполненные НПФ «ТРАДИЦИЯ». На «31» декабря 2008 года сумма пенсионных резервов составила 19 341 тыс. руб., сумма резервов покрытия пенсионных обязательств – 16 995 тыс. руб., а сумма сформированного страхового резерва в составе пенсионных резервов – 2 346 тыс. руб., что составляет 13,80% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств. Стоимость обязательств Фонда на «01» января 2009 г. равна 16 485 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2008 года и 31.12.2008 года Фонд не вступал в правоотношения по негосударственному пенсионному страхованию. Средства пенсионных накоплений из Пенсионного фонда России и других негосударственных пенсионных фондов НПФ «ТРАДИЦИЯ» не получал.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

11. Некоммерческой организацией Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ» своевременно и в полном объеме выполняются требования ст. 22 Федерального закона от «07» мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Приказа ФСФР России от «30» августа 2007 года № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда»; Постановления Правительства РФ от «02» августа 2005 года № 482 «Об утверждении форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию», а также Приказа от «08» декабря 2005 года № 05-73/пз-н «Об утверждении методических указаний по составлению и заполнению форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию».

12. Проведенный аудит дает достаточные основания для вывода о том, что прилагаемая к настоящему Закл^ючению специальная отчетность достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы наиболее полно обеспечить отражение числовых данных, позволяющих сделать вывод о финансово-экономическом положении некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «ТРАДИЦИЯ», обеспеченности его пенсионных обязательств по действующим пенсионным схемам по состоянию на «31» декабря 2008 года во всех существенных аспектах.

Генеральный директор

И.В. Большакова

Ведущий аудитор,
ответственный исполнитель

Е.Б. Журавлёва



Дата составления Аудиторского заключения:

«17» июня 2009 года

Место составления:

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

Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес, индекс
119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e - mail _____

Приложение №1
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-Ф

ОТЧЕТ
о финансовой деятельности
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)
 за 2008 г.

I. Собственное имущество фонда (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Собственное имущество фонда	100	34769,00	51348,00
в том числе:			
Пенсионные резервы	110	22267,80	19340,22
из них:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	111	18990,04	16994,49
страховой резерв	112	3277,76	2345,73
нераспределенная прибыль отчетного года	113	-	-
Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда	120	11530,19	30531,26
в том числе:			
совокупный вклад учредителей	121	8607,54	30107,54
добавочный капитал	122	502,22	502,22
целевые средства	123	2420,43	-78,50
нераспределенная прибыль отчетного года	124	-	-
Обязательства фонда	130	-	3586,49
в том числе:			
займы и кредиты	131	-	-
выплаты, осуществленные в отчетном периоде, всего	132	X	3482,61
в том числе:			
негосударственных пенсий	1321	X	3482,61
выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам	1322	X	-
задолженность по невыплаченным начисленным пенсиям	133	0,40	103,88
задолженность по невыплаченным начисленным выкупным суммам	134	-	-
прочая кредиторская задолженность (расшифровать)	135	377,00	72,00

II. Поступления имущества (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Сумма поступлений с начала деятельности	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3	4
Пенсионные взносы	210	28487,41	653,68
в том числе от:			
юридических лиц	211	28487,41	653,68
из них от организаций-учредителей	2111	-	-
физических лиц	212	75,00	-
из них работников организаций-учредителей	2121	-	-
Доход от размещения пенсионных резервов	220	27559,72	75,03
Пенсионные резервы, полученные в порядке правопреемства	230	-	-
Доход от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда	240	23269,46	2308,46
Целевые взносы вкладчиков	250	-	-
Благотворительные взносы и другие законные поступления (расшифровать)	260	38,78	4,31

III. Использование средств фонда (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	С начала деятельности	За отчетный период
1	2	3	4
Выплаты начисленные, всего	300	40260,17	3586,49
в том числе:			
негосударственных пенсий	310	39823,49	3586,49
выкупных сумм по расторгнутым договорам и наследникам	320	436,68	-
Расходы, связанные с обеспечением деятельности фонда (расшифровать)	330	27735,93	4811,71
Направлено в резервы покрытия пенсионных обязательств	370	15231,76	-1995,52
Направлено в страховой резерв	380	3386,98	-932,06

IV. Доходность (проценты)

Наименование показателя	Номер строки	С начала текущего года	За	За
			предшествующие 12 месяцев	предшествующие 3 года
1	2	3	(% годовых)	
			4	5
Доходность размещения средств пенсионных резервов	410	0,36	9,04	12,08
Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	420	-	-	-

V. Средства на пенсионных счетах (тыс. рублей)*

Наименование показателя	Номер строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Средства пенсионных резервов, учтенные на пенсионных счетах, всего:	510	18990,04	16994,49
в том числе:			
на именных пенсионных счетах	511	18990,04	16994,49
на солидарных пенсионных счетах	512	-	-
Пенсионные взносы, учтенные на пенсионных счетах, всего:	520	X	653,68
в том числе:			
на именных пенсионных счетах	521	X	653,68
на солидарных пенсионных счетах	522	X	-
Доход от размещения пенсионных резервов, полученный и учтенный на счетах, всего:	530	X	75,03
в том числе:			
на именных пенсионных счетах	531	X	75,03
на солидарных пенсионных счетах	532	X	-
Выплаты, осуществленные и учтенные на счетах, всего:	540	X	3586,49
в том числе:			
на именных пенсионных счетах	541	X	-
на солидарных пенсионных счетах	542	X	3586,49

* Раздел представляется в составе годового отчета.

Руководитель фонда


(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна
(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна
(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32

24 Марта 2009 г.



Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес, индекс
119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e - mail _____

Приложение №2
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-Р

ОТЧЕТ
о размещении пенсионных резервов
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)

за 2008 г.

1. Размещение собственного имущества

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату	
		тыс. руб.	% / единиц
1	2	3	4
Пенсионные резервы (тыс. рублей)	110	19341,00	X
Структура пенсионных резервов по срокам размещения (тыс. рублей)			
менее 3 месяцев	210	413,70	2,14
от 3 до 12 месяцев	220	18927,30	97,86
свыше 12 месяцев	230	-	-
Состав пенсионных резервов			
денежные средства на банковских счетах	310	202,95	1,05
в том числе:			
номинированные в рублях	311	202,95	1,05
номинированные в иностранной валюте	312	-	-
банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков (суммарно не более 50 %, в одном банке – не более 10 %)	320	600,00	3,10
в том числе:			
банковские депозиты	321	600,00	3,10
в том числе номинированные в иностранной валюте	3211	-	-
депозитные сертификаты	322	-	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации (до 100 %, одного выпуска - не более 35 %)	330	-	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного выпуска - не более 35 %)	340	54,51	0,28
муниципальные облигации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	350	-	-
облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента – не более 10 %)	360	9513,11	49,19
акции российских ОАО, допущенные к торгам, (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	370	3201,06	16,55
ипотечные ценные бумаги, допущенные к торгам (не более 20 %, у одного управляющего - не более 10 %)	380	-	-
паи открытых и интервальных ПИФ и акции АИФ (не более 50 %, одной управляющей компанией - не более 25 %)	390	5634,67	29,13
в том числе:			
паи открытых ПИФ	391	5634,67	29,13
паи интервальных ПИФ	392	-	-
акции АИФ	393	-	-
паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ (с недвижимостью – не более 20 %, с долей акций одного эмитента более 35 % - не более 10 %)	410	-	-
в том числе:			
паи закрытых ПИФ	411	-	-
в том числе:			
с недвижимостью	4111	-	-
с долей акций одного эмитента более 35 %	4112	-	-
акции АИФ	412	-	-

в том числе:			
с недвижимостью	4121	-	-
с долей акций одного эмитента более 35 %	4122	-	-
ценные бумаги иностранных государств и организаций (суммарно - не более 30 %)	420	-	-
в том числе:			
ценные бумаги правительств иностранных государств	421	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций, включенные в перечень	422	-	-
акции иностранных АО и облигации иностранных коммерческих организаций	423	-	-
акции (паи, доли) иностранных инвестиционных фондов	424	-	-
недвижимость	430	-	-
другие направления размещения	440	134,70	0,69
в том числе:			
дебиторская задолженность	441	579,34	2,99
в том числе:			
денежные средства на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников	4411	271,20	1,40
денежные средства на специальных брокерских счетах (при самостоятельном размещении)	4412	-	-
начисленные проценты и купонный доход	4413	308,14	1,59
передано другим финансовым посредникам (расшифровать)	4414	-	-
векселя	442	-	-
прочие направления (расшифровать)	443	(444,64)	(2,30)
Дебиторская задолженность по срокам размещения:	470	579,34	2,99
менее 3 месяцев	471	271,20	1,40
от 3 до 12 месяцев	472	308,14	1,59
свыше 12 месяцев	473	-	-
Ценные бумаги, выпущенные вкладчиками фонда (не более 5 %) (расшифровать)	480	-	-
Ценные бумаги, включенные и не включенные в котировальные списки (суммарно - не более 40 %) (расшифровать)	490	-	-
в том числе:			
впервые размещаемые путем открытой подписки или впервые предлагаемые к публичному размещению, включенные в котировальные списки	491	-	-
ценные бумаги, не включенные в котировальные списки, кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации и инвестиционных паев открытых и интервальных ПИФов	492	-	-
в том числе:			
в ценные бумаги, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (доп. выпуска) или не представлено уведомление в регистрирующий орган об итогах выпуска (доп. выпуска) (не более 15 %)	493	-	-
Сумма размещенных средств пенсионных резервов по договору доверительного управления	510	19582,68	101,25
Сумма самостоятельно размещаемых средств пенсионных резервов	520	202,95	1,05
Сумма размещенных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	530	20720,00	X
Количество объектов размещения, в том числе:			
в банковских депозитах и депозитных сертификатах (суммарно не более 50 %, в одном банке - не более 10 %)	620	X	1
в государственных ценных бумагах Российской Федерации (не более 70 %, одного выпуска - не более 35 %)	630	X	-
в государственных ценных бумагах субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного выпуска - не более 35 %)	640	X	1
в муниципальных облигациях, допущенных к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	650	X	-
в облигациях российских хозяйственных обществ, допущенных к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	660	X	10
в акциях российских ОАО, допущенных к торгам, (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	670	X	10
в ипотечных ценных бумагах, допущенных к торгам (не более 20 %, у одного управляющего - не более 10 %)	680	X	-
в паях открытых и интервальных ПИФ и акциях АИФ (не более 50 %, одной управляющей компанией - не более 25 %)	690	X	-
в паях закрытых ПИФ, допущенных к торгам, и акциях АИФ (с недвижимостью - не более 20 %, с долей акций одного эмитента более 35 % - не более 10 %)	710	X	4

II. Доход от размещения пенсионных резервов и суммарные расходы, связанные с размещением пенсионных резервов

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату	
		тыс. руб.	в % к среднегодовой стоимости пенсионных резервов
1	2	3	4
Доход от размещения средств пенсионных резервов, - всего	810	346,46	1,60
в том числе:			
уплачены налоги	811	22,76	-
удержаны вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию	812	160,71	0,70
направлено в резервы покрытия пенсионных обязательств	813	75,03	0,36
направлено в страховой резерв	814	-	-
направлено на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	815	-	-
Суммарные расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов (оплата услуг управляющей компании, специализированного депозитария, банков и других участников отношений)	820	190,49	0,90

Руководитель


(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна

(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)



1 Января 2009 г.

Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес, индекс
119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e-mail _____

Приложение №3
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-РДУ

ОТЧЕТ
о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)

за 2008 г.

1. Управляющая компания ООО УК "РФЦ-Капитал"

1.1. Пенсионные резервы и их состав

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату	
		тыс руб.	% / единиц
1	2	3	4
Пенсионные резервы	110	4596,21	100,00
Состав пенсионных резервов	300	-	-
банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков (суммарно не более 50 %, в одном банке - не более 10 %)	320	-	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации (до 100 %, одного выпуска - не более 35 %)	330	-	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного выпуска - не более 35 %)	340	54,51	1,19
муниципальные облигации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	350	-	-
облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	360	1460,06	31,77
акции российских ОАО, допущенные к торгам, (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	370	-	-
ипотечные ценные бумаги, допущенные к торгам (не более 20 %, у одного управляющего - не более 10 %)	380	-	-
паи открытых и интервальных ПИФ и акции АИФ (не более 50 %, одной управляющей компанией - не более 25 %)	390	2767,43	60,21
в том числе:			
паи открытых ПИФ	391	2767,43	60,21
паи интервальных ПИФ	392	-	-
акции АИФ	393	-	-
паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ (с недвижимостью - не более 20 %, с долей акций одного эмитента более 35 % - не более 10 %)	410	-	-
ценные бумаги иностранных государств и организаций (суммарно - не более 30 %)	420	-	-
недвижимость	430	-	-
другие направления размещения	440	314,21	6,84
в том числе:			
дебиторская задолженность	441	314,21	6,84
в том числе:			
денежные средства на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников	4411	260,77	5,67
начисленные проценты и купонный доход	4412	53,44	1,16
передано другим финансовым посредникам (расшифровать)	4413	-	-
векселя	442	-	-
прочие направления (расшифровать)	443	-	-
Дебиторская задолженность по срокам размещения:	450	314,21	6,84
в том числе:			
менее 3 месяцев	451	260,77	5,67

от 3 до 12 месяцев	452	53,44	1,16
свыше 12 месяцев	453	-	-
Инвестиционные паи ПИФ, доверительное управление которыми осуществляется данной компанией	460	-	-
Ценные бумаги, включенные и не включенные в котировальные списки (суммарно - не более 40 %)	470	-	-

2.1. Доходы и расходы, связанные с размещением пенсионных резервов

Наименование показателя	Номер строки	За отчетный период	
		тыс. руб.	в % к пенсионным резервам под управлением
1	2	3	4
Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов	510	8274,03	X
Доход от размещения пенсионных резервов без учета расходов, связанных с размещением	520	9033,63	X
Доход от размещения пенсионных резервов с учетом расходов, связанных с размещением	530	759,60	16,50
Вознаграждение управляющей компании	540	92,10	2,00

Руководитель


(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)



Дмитриева Тамара Владимировна

(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32

1 Января 2009 г.

2. Управляющая компания

ООО "УК" "Портфельные инвестиции"

1.2. Пенсионные резервы и их состав

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату	
		тыс. руб.	% / единиц
1	2	3	4
Пенсионные резервы	110	15058,91	100,00
Состав пенсионных резервов	300	-	-
банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков (суммарно не более 50 %, в одном банке - не более 10 %)	320	600,00	3,98
государственные ценные бумаги Российской Федерации (до 100 %, одного выпуска - не более 35 %)	330	-	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного выпуска - не более 35 %)	340	-	-
муниципальные облигации, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	350	-	-
облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	360	8053,05	53,48
акции российских ОАО, допущенные к торгам, (не более 70 %, одного эмитента - не более 10 %)	370	3201,06	21,26
ипотечные ценные бумаги, допущенные к торгам (не более 20 %, у одного управляющего - не более 10 %)	380	-	-
паи открытых и интервальных ПИФ и акции АИФ (не более 50 %, одной управляющей компанией - не более 25 %)	390	2867,24	19,04
в том числе:			
паи открытых ПИФ	391	2867,24	19,04
паи интервальных ПИФ	392	-	-
акции АИФ	393	-	-
паи закрытых ПИФ, допущенные к торгам, и акции АИФ (с недвижимостью - не более 20 %, с долей акций одного эмитента более 35 % - не более 10 %)	410	-	-
ценные бумаги иностранных государств и организаций (суммарно - не более 30 %)	420	-	-
недвижимость	430	-	-
другие направления размещения	440	337,56	2,24
в том числе:			
дебиторская задолженность	441	337,56	2,24
в том числе:			
денежные средства на расчетных счетах у управляющего и финансовых посредников	4411	82,86	0,55
начисленные проценты и купонный доход	4412	254,71	1,69
передано другим финансовым посредникам (расшифровать)	4413	-	-
векселя	442	-	-
прочие направления (расшифровать)	443	-	-
Дебиторская задолженность по срокам размещения:	450	337,56	2,24
в том числе:			
менее 3 месяцев	451	82,86	0,55
от 3 до 12 месяцев	452	254,71	1,69
свыше 12 месяцев	453	-	-
Инвестиционные паи ПИФ, доверительное управление которыми осуществляется данной компанией	460	-	-
Ценные бумаги, включенные и не включенные в котировальные списки (суммарно - не более 40 %)	470	-	-

2.2. Доходы и расходы, связанные с размещением пенсионных резервов

Наименование показателя	Номер строки	За отчетный период	
		тыс. руб.	в % к пенсионным резервам под управлением
1	2	3	4
Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов	510	27317,02	X
Доход от размещения пенсионных резервов без учета расходов, связанных с размещением	520	26743,25	X

Доход от размещения пенсионных резервов с учетом расходов, связанных с размещением	530	-573,78	-3,80
Вознаграждение управляющей компании	540	1,32	-

Руководитель

(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна

(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32



1 Января 2009 г.

Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес, индекс
119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e - mail _____

Приложение №4
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-РС

ОТЧЕТ
о самостоятельном размещении пенсионных резервов
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)

за 2008 г.

I. Размещение пенсионных резервов, осуществляемое фондом самостоятельно

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату	
		тыс.руб.	%
1	2	3	4
Пенсионные резервы, размещаемые самостоятельно	110	203,00	100
Направления размещения			
в том числе:			
денежные средства на банковских счетах	120	203,00	100
в том числе номинированные в иностранной валюте	121	-	-
банковские депозиты и депозитные сертификаты	130	-	-
в том числе:			
банковские депозиты	131	-	-
в том числе номинированные в иностранной валюте	1311	-	-
депозитные сертификаты	132	-	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	140	-	-
инвестиционные паи открытых и интервальных ПИФов	150	-	-
другие направления (расшифровать)	160	(444,64)	-219

Наименование показателя	Номер строки	За отчетный период	
		тыс. руб.	в % к пенсионным резервам
1	2	3	4
Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов	510	-	X
Доход от размещения пенсионных резервов без учета расходов, связанных с размещением	520	-	X
Доход от размещения пенсионных резервов с учетом расходов, связанных с размещением	530	-	-

Руководитель фонда

(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна
(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна 725-46-32
(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)

1 Января 2009 г.

Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
 123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес
 119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e-mail

Приложение №5
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-Д

ОТЧЕТ
о выполнении договорных обязательств
по негосударственному пенсионному обеспечению
и количестве именных и солидарных пенсионных счетов
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)

за 2008 г.

I. Обязательства и договоры фонда, участники, договоры и количество счетов

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Стоимость обязательств фонда (тыс. рублей)	110	18990,04	16994,49
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	201	201
в том числе:			
с юридическими лицами	121	20	20
из них: договоры с организациями-учредителями (расшифровать)	1211	-	-
с физическими лицами	122	181	181
из них с работниками организаций-учредителей	1221	-	-
Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	130	5132	5113
из общего числа участников:			
работники организаций - учредителей	131	-	-
участники, проживающие на территории других субъектов Российской Федерации (расшифровать)	132	3264	3270
Количество именных пенсионных счетов (единиц)	135	5132	5113
Количество солидарных пенсионных счетов (единиц)	137	-	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	739	720
из них:			
получающих пожизненные пенсии	141	542	560
получающих пенсию в течение установленного срока:	142	197	160
менее 3 лет	1421	-	-
от 3 до 5 лет	1422	197	160
от 5 до 10 лет	1423	-	-
свыше 10 лет	1424	-	-
получающих пенсию до исчерпания счета	143	-	-
Сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате в квартал, следующий за отчетным (тыс. руб)	150		900,00

II. Количество заключенных и прекращенных пенсионных договоров и количество участников по ним за отчетный период

Наименование показателя	Номер строки	Значение показателя
1	2	3
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	210	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	220	-
Количество прекращенных договоров (единиц)	230	-
Количество выбывших участников (человек)	240	23
из них:		
вследствие выполнения обязательств по договору	241	-
в связи с расторжением договора	242	-
в связи со смертью участника	243	-
по другим причинам (расшифровать)	244	23

Руководитель фонда


 Дубровин Владлен Юрьевич
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 Дмитриева Тамара Владимировна
 (расшифровка подписи)

М.П.

Номер лицензии 215
 ИНН/КПП 7710065703/771001001
 ОГРН 1027700266791
 Место нахождения
123056, Москва г, Грузинская Б. ул, д. 60, кор. 1
 Фактический адрес
119992 г. Москва Лужнецкая наб. д.8 офис 294
 Телефон/факс 725-46-32
 e - mail _____

Приложение №6
 к положению о годовом отчете и
 квартальной отчетности
 негосударственного пенсионного
 фонда, утвержденному Приказом
 ФСФР России от 30.08.2007
 №07-92/пз-н

Форма НПФ-ДС

ОТЧЕТ
о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному
обеспечению и о реализации пенсионных схем
НПФ "ТРАДИЦИЯ"

(наименование фонда)
за 2008 г.

1. **Схема № 1(Солидарная с установленными выплатами. Выплаты производятся в течение ряда лет или пожизненно)**
 (обозначение и наименование схемы в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы 21501

1.1. **Обязательства, договоры и количество именных пенсионных счетов**

Наименование показателя	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. руб.)	110	-	-
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	-	-
в том числе:			
с юридическими лицами	121	-	-
с физическими лицами	122	-	-
Количество участников по действующим пенсионным договорам	130	-	-
Количество именных пенсионных счетов	135	-	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	-	-

1.2. **Основные показатели реализации пенсионных схем**

Наименование показателя	Код строки	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	-
в том числе от:		
вкладчиков - юридических лиц	211	-
вкладчиков - физических лиц	212	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пенсионные счета (тыс. руб.)	220	-
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	230	-
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	240	-
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	250	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	260	-
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	270	-
Количество выбывших участников (человек)	280	-
в том числе:		
вследствие выполнения обязательств по договору	281	-

расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	282	-
в связи со смертью участника	283	-
по другим причинам (расшифровать)	284	-

Руководитель фонда



 (подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

_____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



 (подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

_____ (расшифровка подписи)

М.П.



_____ Дмитриева Тамара Владимировна

(И.О.Фамилия и телефон исполнителя)

_____ 725-46-32

_____ 1 Января 2009 г.

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

(обозначение и наименование схемы в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы 21502

2.1. Обязательства, договоры и количество именных пенсионных счетов

Наименование показателя	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. руб.)	110	28,61	29,41
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	181	181
в том числе:			
с юридическими лицами	121	-	-
с физическими лицами	122	181	181
Количество участников по действующим пенсионным договорам	130	181	181
Количество именных пенсионных счетов	135	-	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	-	-

2.2. Основные показатели реализации пенсионных схем

Наименование показателя	Код строки	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	-
в том числе от:		
вкладчиков - юридических лиц	211	-
вкладчиков - физических лиц	212	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пенсионные счета (тыс. руб.)	220	-
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	230	-
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	240	-
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	250	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	260	-
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	270	-
Количество выбывших участников (человек)	280	-
в том числе:		
вследствие выполнения обязательств по договору	281	-
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	282	-
в связи со смертью участника	283	-
по другим причинам (расшифровать)	284	-

Руководитель фонда


(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна
(расшифровка подписи)

М.П.

Дмитриева Тамара Владимировна
(И.О.Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32

1 Января 2009 г.

3. Схема № 3(С установленными выплатами, Выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет
(обозначение и наименование схемы в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы 21503

3.1. Обязательства, договоры и количество именных пенсионных счетов

Наименование показателя	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. руб.)	110	18961,00	16965,08
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	20	20
в том числе:			
с юридическими лицами	121	20	20
с физическими лицами	122	-	-
Количество участников по действующим пенсионным договорам	130	4951	4932
Количество именных пенсионных счетов	135	4951	4932
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	739	720

3.2. Основные показатели реализации пенсионных схем

Наименование показателя	Код строки	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	653,68
в том числе от:		
вкладчиков - юридических лиц	211	653,68
вкладчиков - физических лиц	212	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пенсионные счета (тыс. руб.)	220	75,03
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	230	3586,49
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	240	-
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	250	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	260	-
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	270	-
Количество выбывших участников (человек)	280	23
в том числе:		
вследствие выполнения обязательств по договору	281	-
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	282	-
в связи со смертью участника	283	23
по другим причинам (расшифровать)	284	-

Руководитель фонда

Главный бухгалтер


(подпись)

(подпись)
М.П.

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

Дмитриева Тамара Владимировна
(И.О.Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32

1 Января 2009 г.

4. **Схема №4(комбинированная. Солидарная на этапе накопления с пожизненными выплатами**

(обозначение и наименование схемы в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы 21504

4.1. **Обязательства, договоры и количество именных пенсионных счетов**

Наименование показателя	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. руб.)	110	-	-
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	-	-
в том числе:			
с юридическими лицами	121	-	-
с физическими лицами	122	-	-
Количество участников по действующим пенсионным договорам	130	-	-
Количество именных пенсионных счетов	135	-	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	-	-

4.2. **Основные показатели реализации пенсионных схем**

Наименование показателя	Код строки	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	-
в том числе от:		
вкладчиков - юридических лиц	211	-
вкладчиков - физических лиц	212	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пенсионные счета (тыс. руб.)	220	-
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	230	-
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	240	-
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	250	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	260	-
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	270	-
Количество выбывших участников (человек)	280	-
в том числе:		
вследствие выполнения обязательств по договору	281	-
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	282	-
в связи со смертью участника	283	-
по другим причинам (расшифровать)	284	-

Руководитель фонда



Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

М.П.

Дмитриева Тамара Владимировна

(И.О.Фамилия и телефон исполнителя)

725-46-32

1 Января 2009 г.

5. **Схема №5 Солидарная с установленными взносами и пожизненными выплатами**

(обозначение и наименование схемы в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы 21505

5.1. **Обязательства, договоры и количество именных пенсионных счетов**

Наименование показателя	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. руб.)	110	-	-
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) - всего	120	-	-
в том числе:			
с юридическими лицами	121	-	-
с физическими лицами	122	-	-
Количество участников по действующим пенсионным договорам	130	-	-
Количество именных пенсионных счетов	135	-	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140	-	-

5.2. **Основные показатели реализации пенсионных схем**

Наименование показателя	Код строки	Сумма поступлений за отчетный период
1	2	3
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	-
в том числе от:		
вкладчиков - юридических лиц	211	-
вкладчиков - физических лиц	212	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пенсионные счета (тыс. руб.)	220	-
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	230	-
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	240	-
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	250	-
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	260	-
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	270	-
Количество выбывших участников (человек)	280	-
в том числе:		
вследствие выполнения обязательств по договору	281	-
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	282	-
в связи со смертью участника	283	-
по другим причинам (расшифровать)	284	-

Руководитель фонда


(подпись)

Дубровин Владлен Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)

Дмитриева Тамара Владимировна

(расшифровка подписи)

М.П.

Дмитриева Тамара Владимировна

725-46-32

1 Января 2009 г.

(И.О. Фамилия и телефон исполнителя)

23

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
“ ТРАДИЦИЯ ”

Москва, Лужнецкая наб. д. 8

тел. 725-46-32

Пояснительная записка

к специальной 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
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.

Структура размещения пенсионных резервов через Управляющие компании:

1. В ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления ;

- Облигации Новосибирской области;

2. Банковские вклады ; Депозитный вклад в ОАО «Дальневосточный банк»

3. Акции и облигации предприятий и организаций :

- Акции Банк ВТБ;
- Акции АО МТС
- Акции Сибирьтелеком
- Акции СЗ Телеком
- Облигации ЛК «Медведь-финанс»
- Облигации НИКОСХИМ
- Облигации ТоппромИн
- Облигации АИЖК
- Облигации Волгабурмаш
- Облигации РИАТО
- Облигации Авиакомпния «Сибирь»
- Облигации ОАО «АвтоВазбанк»
- Облигация Агрохолдинг-финанс
- Облигация АПК «Аркада»
- Облигации ЗАО «Международный автомобильный холдинг «Атлант-М»
- Облигации Группа «НИТОЛ»
- Облигации ТД «Копейка»

4. Пай-Биржевая площадь-Индекс ММВБ

5. Пай «Агора»

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		Прибыль от	

инвестирования средств ОУД		инвестирования средств ОУД	
-------------------------------	--	-------------------------------	--

За отчетный период поступило целевых средств _ 4,0 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».

Структура размещения :

- Акции АО МТС
- Акции МосТСК АО
- Акции ОАО«Телеком»
- Акции Газпромнефть
- Акции Армада
- Акции Полиметалл
- Акции Банк ВТБ
- Акции «Норильский никель»
- Акции «Полус Золото»
- Акции ОАО «Уралкалий»
- Акции Роснефть
- Акции Сбербанк РФ
- Акции Татнефть
- Облигации АО Медведь-финанс
- Векселя ЗАО «Исодима-финанс»
- Веселя ОАО КД-авиа

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

Прибыль от использования и размещения имущества для обеспечения уставной деятельности -2308,0 тыс. руб направлено на покрытие расходов фонда по смете.

Пояснения к Форме НПФ-Ф

Строка 131 – Займов и кредитов по состоянию на 01.01.2009 фонд не имеет.

Строка 135 - Сумма кредиторской задолженности -72,0 тыс. руб по данным управляющих компаний . (расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг)

Строка 260. – Сумма 4,31 тыс руб. –отчисления 3% от пенсионных взносов на ОУД

Строка 330 – расходы по смете (См приложение к годовому отчету «Смета расходов за 2008 год)

Пояснения к Форме НПФ-Д

Строка 132- участники фонда, проживающие в других регионах- 3270 чел:

Наименование региона	Код	Количество
Московская область	50	409
Санкт-Петербург	78	176
Свердловская область	66	109
Ростовская обл	61	176
Челябинск	74	59
Волгоградская обл	34	64
Краснодар	23	203
Иркутск	38	55
Приморский край	25	893
Орел	57	53

Республика Татарстан	16	70
Хабаровский край	27	28
Читинская обл	75	4
Прочие регионы		971

Прочие регионы не расшифровываются, т.к численность в каждом регионе 1 или 2 человека.

Пенсионные выплаты составили -3586 тыс. рублей. Размер минимальной пенсии 250 рублей , максимальной -10000 рублей.

В связи с отсутствием деятельности по обязательному пенсионному страхованию формы отчетности , касающиеся ОПС не заполняются.

Общее количество участников НПФ- 5113 человек, получающих негосударственную пенсию- 734человек..

Количество открытых именных пенсионных счетов-5113

За отчетный период выбыло -23 человек. , из них : в связи со смертью-23 чел.;

Расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и по смете составили на 01 января 2009 года -4811 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность по невыплаченным пенсиям на конец отчетного периода составляет 103тыс. рублей

Пояснения к Форме НПФ-Р

Строка 110 Сумма указана с учетом отчислений 15 % от инвестиционного дохода на ОУД.за 2007 г (Кредиторская задолженность пенсионных резервов, отраженная в строке 443)

Пояснения к Форме НПФ-РС

Строка 110 – указана сумма пенсионных резервов на расчетном счете -203,0 тыс. руб

Строка 160- Отражена сумма_кредиторской задолженности пенсионных резервов, в виде отчислений 15% от инвестиционного дохода на ОУД за 2007 г

Фондом заключен договор на обслуживание со спецдепозитарием _ ЗАО «Объединенная депозитарная компания».

Юридический адрес: г. Москва ул. Пятницкая д.70

Фактический адрес- г. Москва ул Новослободская ул.41

Имеет лицензию № 000-01601-0004000 выданную 19.06.1998 г ФКЦБ РФ профессиональный участник рынка ценных бумаг, лицензия на право осуществления депозитарной деятельности № 22-000-1-00005 от 25.11.1997 г и лицензия на право осуществления деятельности в качестве спецдепозитария инвестиционных и паевых инвестиционных фондов № 000-01601-000400 от 19.06.1998 г

С другими спецдепозитариями фонд договоров не заключал.

Процент вознаграждения спецдепозитарию -0,12% от стоимости пенсионных резервов

Филиалов и представительств фонд не имеет.

Данные по поло-возрастной структуре участников фонда :

№ п/п	Мужчины		Женщины	
	Возраст участника	Кол-во участников данного возраста	Возраст участника	Кол-во участников данного возраста
1	Моложе 30 лет	1052	Моложе 30 лет	860

2	От 30 до 40 лет	403	От 30 до 40 лет	330
3	От 40 до 50 лет	333	От 40 до 50 лет	273
4	От 50 до 60 лет	116	От 50 до 60 лет	96
5	Старше 60 лет	938	Старше 60 лет	712

Фонд ежегодно проводит аудиторские проверки и актуарное оценивание. Последнее аудиторское заключение за 2007 г проводилось Аудиторской компанией «Скарабей»

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.

