Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
Naziv mirovinskog društva	**Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.**
MBS	80406373
OIB	98064943648
Broj za izvješća	3879
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 Zagreb, Heinzelova44
Telefon i telefax	tel: 6174276 fax:4604874
E-mail adresa	
Web stranica	
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	19.10.2001.
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave:
	Mandica Zulić
	Članovi uprave:
	1._____
	2._____
	3._____
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	_____
	Članovi nadzornog odbora:
	1.___Zoran Herljević_____
	2.___Igor Djuretek_____
	3.____Toni jurčić_____
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu	1._Raiffeisenbank Austria d.d. , Petrinjska 59 100,00
	2._____ __,__
	3._____ __,__
	4._____ __,__
	5._____ __,__
Broj zaposlenih	8
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	Deloitte d.o.o.
Poslovna banka mirovinskog društva	1._Raiffeisenbank Austria d.d._____
	2._____
Broj računa	1.Redovni račun 2484008-11002311017 2. Redovni račun_____

Potpis ovlaštene osobe Društva:

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU **Obrazac IFP**

Naziv mirovinskog društv **Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.**

OIB:98064943648

Na datum:30.09.2012. **(HRK)**

Konto		Pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
		AKTIVA	1		
	A	**Imovina**	2		
		I. Financijska imovina *(AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)*	3	27.033.864	30.021.633
10		1. Novac i novčani ekvivalenti	4	13.244	6.685
30		2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	0	0
31		3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	0	0
32		4. Zajmovi i potraživanja	7	27.020.620	30.014.948
321		..... od toga jamstveni polog	8		
33		5. Financijska imovina koja se drži do dospijeća	9		
		II. Potraživanja *(AOP11+AOP12+AOP13)*	10	1.147.762	1.115.761
12		1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11	1.146.667	1.111.900,53
15		2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12	0	219,02
11+13+14+16+17+18		3. Ostala potraživanja	13	1.095	3.641,57
191		III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	185.160	593.678,02
190		IV. Odgođen porezna imovina	15	0	0,00
1		V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	75.857	57.448,98
4		VI. Ulaganja u nekretnine	17		
0		VII. Nematerijalna imovina	18	2.028	1.159,06
+09		VIII. Ostala imovina	19	0	0,00
	B	**Ukupna aktiva** *(AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+AOP17+AOP18+AOP19)*	20	**28.444.671**	**31.789.680**
98		Izvanbilančni zapisi	21		
		PASIVA	22		
	C	**Kapital i rezerve** *(AOP24+AOP25+AOP26+AOP27+AOP31+AOP32)*	23	**26.167.742**	**30.617.139**
90		I. Upisani kapital	24	33.445.300	33.445.300,00
92		II. Rezerve kapitala	25		
91+94		III. Rezerve	26		
93		IV. Revalorizacijske rezerve *(∑AOP28 do AOP30)*	27	0	0
930		1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	28		0
931		2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	29		
932+933		3. Ostale revalorizacijske rezerve	30		
950+951		V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	31	-12.571.533	-7.277.557,53
952+953		VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32	5.293.976	4.449.397,00
	D	**Obveze** *(∑AOP34 do AOP39)*	33	**1.819.407**	**948.880**
20		I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	34		
210		II. Obveze za primljene kredite i zajmove	35		956,82
211+212+219+22+23		III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	36		
24		IV. Obveze prema dobavljačima	37	240.531	160.911,55
27		V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38		
25+26		VI. Ostale obveze	39	1.578.876	787.011,69
28	E	Rezerviranja	40	196.572	96.571,79
291	F	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41	260.950	127.088,36
290	G	Odgođene porezne obveze	42		
	H	**UKUPNA PASIVA** *(AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)*	43	**28.444.671**	**31.789.680**
99		Izvanbilančni zapisi	44		

Potpis ovlaštene osobe Društva:

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI **Obrazac ISD**

Naziv mirovinskog društva:Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB:98064943648

Za razdoblje:01.01.2012.-30.09.2012. **(HRK)**

Konto		Pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	I	**Prihodi od upravljanja fondom** *(Σ od AOP46 do AOP49)*	45	**10.020.893,36**	**10.004.643**
700		a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46	1.846.270,78	1.394.915
701		b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47	8.171.584,50	8.595.419
702		c) Naknada za izlaz	48	3.038,08	14.309
703		d) Nagrada za uspješnost	49		
	II	**Rashodi od upravljanja fondom** *(Σ od AOP 51 do AOP54)*	50	**-2.476.226,09**	**-2.079.291**
-640		a) Transakcijski troškovi	51	-47.345,97	-47.595,85
-643		b) Troškovi marketinga	52	-323.873,31	-289.923,73
-642		c) Troškovi agenata prodaje	53	-2.034.265,40	-1.591.675,28
-1942		d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54	-70.741,41	-150.096,30
	III	**Dobit ili gubitak od upravljanja fondom** *(AOP45+AOP50)*	55	**7.544.667,27**	**7.925.352**
	IV	**Rashodi od poslovanja društva** *(Σ od AOP 57 do AOP61)*	56	**-3.108.072,04**	**-3.378.861**
-60		a) Materijalni troškovi	57	-66.933,48	-79.765,53
-62		b) Troškovi osoblja	58	-1.689.150,12	-1.852.480,01
-65 (osim 652)		c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59	-29.051,28	-26.088,13
-69		d) Rezerviranja	60		
-124		e) Ostali troškovi poslovanja	61	-1.322.937,16	-1.420.527,70
	V	**Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja** *(AOP55+AOP56)*	62	**4.436.595,23**	**4.546.491**
	VI	**Financijski prihodi i rashodi**	63		
710-680		a) Neto prihod od kamata	64	686.925,67	980.618
72-681		b) Neto tečajne razlike	65	514,91	-739
711+712+73+74-660-670		c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66		
-661		d) Umanjenje financijskih instrumenata	67		
	VII	**Neto financijski rezultat** *(Σ od AOP64 do AOP67)*	68	**687.440,58**	**979.879**
75+76+77-671	VIII	**Ostali prihodi i rashodi**	69	192.141,82	35.376
	IX	*(AOP62+AOP68+AOP69)*	70	**5.316.177,63**	**5.561.746**
	X	Porez na dobit	71	-1.043.222,04	-1.112.349
	XI	**Dobit ili gubitak** *(AOP70+AOP71)*	72	**4.272.955,59**	**4.449.397**
	XII	**Ostala sveobuhvatna dobit** *(Σ od AOP74 do AOP78)*	73	**0,00**	**0**
		a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	74		
		b) aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75		
		c) nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	76		0
		d) dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	77		
		e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	78		
	XIII	**Ukupna sveobuhvatna dobit** *(AOP72+AOP73)*	79	**4.272.955,59**	**4.449.397**
	XIV	Reklasifikacijske usklade	80		

Potpis ovlaštene osobe Društva:

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (direktna metoda) **Obrazac INTD**

Naziv mirovinskog društva:Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB:98064943648

Za razdoblje:01.01.2012.-30.09.2012. **(HRK)**

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti *(∑ AO82P do AOP95)*	81	**0**	**0**
Primici od naknade za upravljanje fondovima	82		
Ostali primici od mirovinskih fondova	83		
Ostali primici s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	84		
Izdaci s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	85		
Novac isplaćen dobavljačima	86		
Novac isplaćen zaposlenicima	87		
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	88		
Izdaci od kupnje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	89		
Primici od dividendi	90		
Primici od kamata	91		
Izdaci od kamata	92		
Izdaci za porez na dobit	93		
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	94		
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	95		
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti *(∑ AOP97 do AOP106)*	96	**0**	**0**
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	97		
Izdaci od kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju	98		
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	99		
Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	100		
Primici od ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospijeća	101		
Izdaci za ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospijeća	102		
Izdaci za kupnju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	103		
Primici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	104		
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	105		
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	106		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti *(∑ AOP108 do AOP117)*	107	**0**	**0**
Uplate vlasnika društva	108		
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	109		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	110		
Primici od kredita	111		
Izdaci za otplatu primljenih kredita	112		
Primici po izdanim financijskim instrumentima	113		
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	114		
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	115		
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	116		
IV. Efekti promjene tečaja stranih valuta	117		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata *(AOP81+AOP96+AOP107+AOP117)*	118	**0**	**0**
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	119		
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja *(AOP118+AOP119)*	120	**0**	**0**

Potpis ovlaštene osobe Društva:

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda) **Obrazac INTI**

Naziv mirovinskog društva:Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB:98064943648

Za razdoblje:01.01.2011.-30.09.2012. **(HRK)**

P o z i c i j a	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti *(∑ AOP122 do AOP140)*	121	**3.829.609**	**2.993.622**
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	5.316.178	5.561.746
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	29.051	26.088
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124		
Rezerviranja	125	-75.000	-100.000
Prihodi od kamata	126	-686.934	-980.618
Rashodi od kamata	127	9	13
Umanjenje financijske imovine	128		
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129	260.575	34.767
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	2.062	-2.766
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131		0
Primici od kamata	132	7.872	583.928
Izdaci od kamata	133	9	-13
Primici od dividendi	134		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	-17.401	-11.828
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	-299.420	-79.619
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	-34.187	-65.016
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	-673.205	-133.862
Plaćen porez na dobit	140		-1.839.198
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti *(∑ AOP142 do AOP146)*	141	**-3.721.685**	**-3.001.138**
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-21.257	-6.811
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	-3.700.428	-2.994.327
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144		
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća	145		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146		
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti *(∑ AOP148 do AOP152)*	147	**0**	**957**
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	148		957
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	149		
Uplate vlasnika društva	150		
Isplata dividende ili udjela u dobiti	151		
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152		
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata *(AOP121+A*	153	**107.924**	**-6.559**
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	**15.506**	**13.244**
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja *(AOP153+AOP154)*	155	**123.430**	**6.685**

Potpis ovlaštene osobe Društva:

IZVJEŠTAJ O PROMJENI KAPITALA **Obrazac IPK**

Naziv mirovinskog društva:Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.

OIB:98064943648

Za razdoblje:01.01.2012.-30.09.2012. **(HRK)**

Kapital i rezerve	Raspodjeljivo vlasnicima matice								
Pozicija	**Upisani kapital**	**Rezerve kapitala**	**Rezerve iz dobiti**	**Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju**	**Ostale revalorizacijske rezerve**	**Zadržana dobit ili preneseni gubitak**	**Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)**	**Raspodjeljivo vlasnicima nekontro-lirajućih interesa**	**Ukupno kapital i rezerve**
Stanje 1. siječanj prethodne godine	33.445.300					-12.571.533,56			20.873.766
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)	**33.445.300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-12.571.534**	**0**	**0**	**20.873.766**
Dobit ili gubitak razdoblja							5.293.976		5.293.976
Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju				0					0
Ostale nevlasničke promjene kapitala									0
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	33.445.300	0	0	0	0	-12.571.534	5.293.975,94	0	26.167.742
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti									
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	**33.445.300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-12.571.534**	**5.293.976**	**0**	**26.167.742**
Stanje 1. siječnja tekuće godine	33.445.300	0	0		0	-7.277.558		0	26.167.742
Promjene računovodstvenih politika									
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	33.445.300	0	0	0	0	-7.277.558	0	0	26.167.742
Dobit ili gubitak razdoblja							4.449.397		4.449.397
Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju				0					0
Ostale nevlasničke promjene kapitala									0
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	33.445.300	0	0	0	0	-7.277.558	4.449.397	0	30.617.139
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
Ostale uplate vlasnika									
Isplata udjela u dobiti									
Ostale raspodjele vlasnicima									
Stanje na 31. prosinac tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	**33.445.300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-7.277.558**	**4.449.397**	**0**	**30.617.139**

Potpis ovlaštene osobe Društva:

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE **Obrazac IB**
Naziv mirovinskog društva:Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.
OIB:98064943648
Za razdoblje:01.01.2012.-30.09.2012.

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:
a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

Tijekom prva tri kvartala 2012. godine Društvo nije zabilježilo značajne poslovne događaje i promjene računovodstvenih politika u odnosu na zadnje objavljene godišnje financijske izvještaje.

Potpis ovlaštene osobe Društva: