

FINANCIJSKO IZVJEŠĆE AGENCIJE ZA DRUŠTVENO POTICANU STANOGRADNJU GRADA RIJEKE ZA 2013. g.- USVAJANJE ZAVRŠNOG RAČUNA AGENCIJE ZA 2013. g.

I. UVOD

Grad Rijeka je na temelju članka 10a Zakona o društveno poticanoj stanogradnji ("Narodne novine" broj 109/01, 82/04 i 76/07), Odluke Gradskog vijeća Grada Rijeke od 24. veljače 2005. godine, KLASA:021-05/05-01/32, URBROJ:2170-01-10-05-2 i Rješenja Ministarstva zaštite okoliša, prostornog uređenja i graditeljstva od 2. svibnja 2005. godine, KLASA:UP/I-370-05/05-01/5, URBROJ:531-08/1-27.5.2, osnovao Agenciju za društveno poticanu stanogradnju Grada Rijeke (u daljnjem tekstu Agencija).

Agencija je ustanova koja je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci 15. veljače 2006. godine, a započela je s radom 1. srpnja 2006. godine.

U 2006. godini Agencija je vodila računovodstvo prema Uredbi o računovodstvu neprofitnih organizacija ("Narodne novine" broj 10/08) i Pravilniku o knjigovodstvu i računskom planu neprofitnih organizacija ("Narodne novine" broj 20/94 i 40/94-ispravak).

Od 1. siječnja 2007. godine ustanova je obveznik vođenja proračunskog računovodstva i uvrštena je u Registar korisnika proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave pod rednim brojem 40818 ("Narodne novine" broj 90/06).

Danom 1. siječanj 2009. god. izvršena je registracija Agencije u sustav poreza na dodanu vrijednost sukladno Zakonu o porezu na dodanu vrijednost ("Narodne novine" broj 47/95, 164/98, 105/99, 54/00, 73/00, 96/03, 48/04, 82/04, 90/05 i 76/07).

Ministarstvo financija, Državna riznica, Uprava za izvršavanje državnog proračuna je aktom KLASA:400-06/10-01/110, URBROJ:513-05-02/10-2 od 8. veljače 2010.g., dalo dozvolu za brisanje Agencije iz Registra proračunskih i izvanproračunskih korisnika s obzirom da se promijenio udio prihoda proračuna Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave u ukupnim приходima Agencije.

Slijedom navedenog, a sukladno članku 72.b Uredbe o računovodstvu neprofitnih organizacija ("Narodne novine" broj 10/08 i 7/09) Agencija je od 1. siječnja 2010. god. upisana u Registar neprofitnih organizacija pod brojem 0108733 te od tada ustrojava i vodi računovodstvo sukladno odredbama navedene Uredbe.

Financijsko izvješće za 2013. godinu izrađeno je na osnovu propisanih financijskih izvještaja, a sastoje se od: Bilance (Obrazac BIL-NPF), Računa prihoda i rashoda (Obrazac PR-RAS-NPF) i Bilješki uz financijske izvještaje te Financijskog plana za 2013. god.

U izvještajnom razdoblju Agencija je nastavila s izgradnjom 80 stanova u četiri višestambena objekta na projektu POS Donja Drenova, te je nakon završenih pripremnih ulaganja u mjesecu listopadu započela s izgradnjom 95 stanova u jednoj višestambenoj građevini na projektu POS Hostov breg, te je nastavila s pripremnim ulaganjima u realizaciji projekta POS Martinkovac I. faza kojim je predviđena izgradnja 120 stanova u dva višestambena objekta.

U prethodnim godinama Agencija je dovršila ulaganje u četiri stambena objekta građenih po modelu društveno poticane stanogradnje u okviru projekta POS Rujevica II. faza te tijekom kojeg je izgrađeno ukupno 80 stanova i 36 garaža pri čemu je svih 80 stanova i 16 garaža prodano kupcima fizičkim osobama dok je 20 garaža ostalo neprodano.

Redovne aktivnosti Agencije uključuju poslove vezane uz projekte realizirane u prethodnim godinama i to projekt POS Rujevica I. faza u smislu praćenja naplate obročne otplate ("robni kredit") stanova i garaža prodanih Gradu Rijeci te podmirenje obveza po osnovi dugoročnog kredita Erste banke te projekt POS Rujevica II. faza u smislu praćenja naplate obročne otplate stanova i garaža prodanih kupcima u dijelu u kojem su plasirana javna sredstva (tzv. III. obrok) obračunata sukladno ulaganjima državnih poticajnih sredstava i jedinice lokalne samouprave tj. Grada Rijeke te njihov povrat.

II. IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA

Slijedi prikaz godišnjeg plana prihoda i rashoda za 2013. godinu, ostvarenje, te indeks ostvarenja u odnosu na planirane pokazatelje.

PRIHODI I PRIMICI

u kunama

RED. BR.	VRSTE PRIHODA/PRIIMITAKA	I. REBALANS FIN. PLANA 2013.	IZVRŠENJE I - XII 2013.	INDEX %	UČEŠĆE U UKUPNIM PRIHODIMA %
1.	Prihodi od donacija iz Proračuna Grada Rijeke	618.000	596.367	96,5	19,9
2.	Prihodi od kamata po danom robnom kreditu (76,33%)	740.000	739.661	100,0	24,7
3.	Prihodi od kamata po osnovi otplate III. obroka	115.000	112.515	97,8	3,8
4.	Prihodi od kamata na oročena sredstva	475.000	475.362	100,1	15,9
5.	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	575.000	714.295	124,2	23,9
6.	Ostali prihodi od financijske imovine (pasivne kamate)	120.000	120.288	100,2	4,0
7.	Prihodi od zateznih kamata	230.000	228.038	99,2	7,6
8.	Prihodi po posebnim propisima	6.000	5.535	99,3	0,2
UKUPNO PRIHODI		2.879.000	2.992.061	103,9	100,0

RASHODI I IZDACI

u kunama

RED. BR.	VRSTE RASHODA/IZDATAKA	I. REBALANS FIN. PLANA 2013.	IZVRŠENJE I - XII 2013.	INDEX %	UČEŠĆE U UKUPNIM RASHODIMA %
1.	Materijalno-financijski rashodi i Izdaci za usluge	296.000	294.287	99,4	11,7
2.	Izdaci za zaposlene i naknade za prijevoz djelatnika	380.000	372.114	97,9	14,7
3.	Kamate po kreditu Erste&Steiermärkische Bank d.d. za izgradnju Rujevica I.faze (100%)	970.000	969.031	99,9	38,4
4.	Kamate po osnovi otplate III. obroka	115.000	112.515	97,8	4,5
5.	Negativne tečajne razlike	630.000	773.661	122,8	30,7
UKUPNO RASHODI		2.391.000	2.521.608	105,5	100,0
RAZLIKA VIŠAK-MANJAK PRIHODA		488.000	470.453	96,4	-

Izvor: Financijski izvještaji Agencije za 2013. godinu

a) PRIHODI I PRIMICI

Ukupni prihodi za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2013. godine planirani su u iznosu od 2.879.000 kn, a ostvareni su u iznosu 2.992.061 kn ili 3,9% više u odnosu na godišnji plan. U strukturi ukupno ostvarenih prihoda najviše su zastupljeni prihodi od kamata po danom robnom kreditu s udjelom od 24,7% zatim slijede prihodi od pozitivnih tečajnih razlika s udjelom od 23,9% te prihodi od donacija iz Proračuna Grada Rijeke s udjelom od 19,9% te preostali prihodi sa sveukupnim udjelom od 31,5% u ukupno naplaćenim prihodima u 2013. god.

U nastavku se daje obrazloženje ostvarenja pojedinih vrsta prihoda u odnosu na Plan za 2013. god.

Prihodi od donacija iz Proračuna Grada Rijeke za financiranje redovne djelatnosti odnosno za pokriće plaća i materijalno-financijskih rashoda ostvareni su u visini od 596.367 kn ili 96,5% godišnjeg plana. Odstupanje koje je nastalo najvećim dijelom proizlazi iz neuprihodovanih sredstava za planirane potpore sukladno Pravilniku o radu Agencije.

Prihodi od kamata po danom robnom odnose se na kamate obračunate po zajmu Gradu Rijeci za obročnu otplatu kupljenih nekretnina iz projekta Rujevica I. faza, a ostvareni su u iznosu od 739.661 kn ili 97,8% u odnosu na plan i čine skupinu prihoda s najvećim udjelom od 24,7% u strukturi prihoda.

Prihodi od kamata na javna sredstva odnosno po osnovi otplate tzv. III. obroka iznose 112.515 kn, naplaćeni su u postotku od 99,9%, a proizlaze iz ugovornih obveza o obročnoj otplati javnih sredstava od kupaca (fizičkih osoba) temeljem zaključenih Ugovora o kupoprodaji stana/garaže na Rujevici II.faza u Rijeci te Ugovora o obročnoj otplati sa Sporazumom radi osiguranja novčane tražbine zasnivanjem založnog prava na nekretnini.

Prihodi od kamata na oročena sredstva iskazani su u visini od 475.362 kn ili 100,1% u odnosu na godišnji plan, a predstavljaju ostvareni prihod s osnova oročavanja viška likvidnih sredstava.

Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika evidentirani su u iznosu od 714.295 kn kao rezultat tečajnih razlika nastalih bilanciranja danih i primljenih kredita i zajmova te njihove otplate odnosno naplate na dan 31.12.2013.god. Učešće ovih prihoda u ukupnim prihodima iznosi 23,9%.

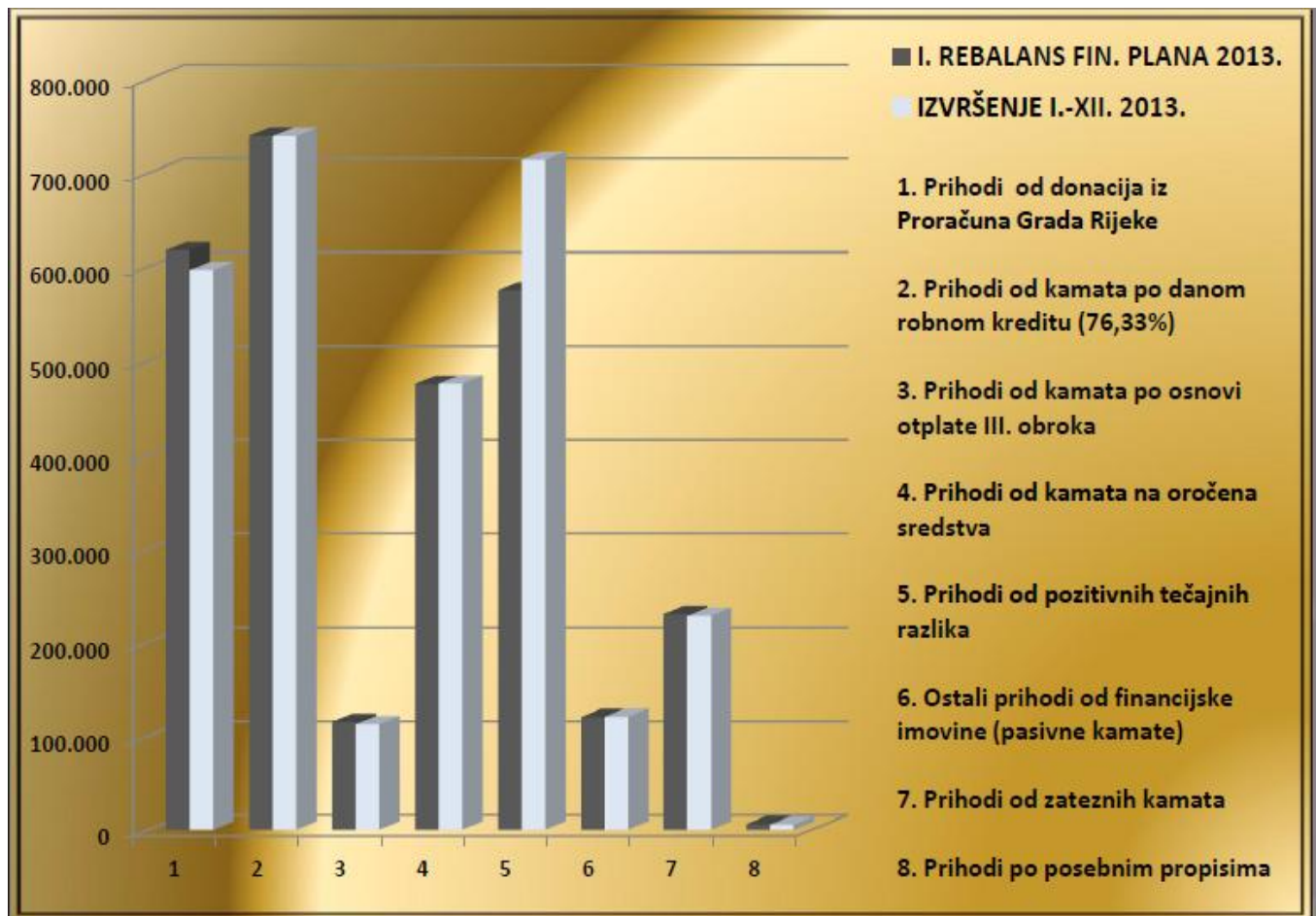
Ostali prihodi od financijske imovine (pasivne kamate) ostvareni su u iznosu od 120.288 kn ili 100,2% u odnosu na plan te se odnose na pripisane pasivne kamate po viđenju na neoročena sredstva po transakcijskim računima.

Prihodi od zatezних kamata evidentirani su u iznosu od 228.038 kn ili 99,2% u odnosu na plan, a odnose se na obračunate zatezne kamate za kašnjenja u otplati rata zajma Gradu Rijeci vezano za obročnu otplatu kupljenih nekretnina iz projekta Rujevica I.faza.

Prihodi po posebnim propisima u visini od 5.535 kn ostvareni su sa 99,3% i odnose se na doznačena sredstva od Hrvatskog zavoda za zapošljavanje temeljem zaključenog Ugovora o dodjeli potpore za stručno osposobljavanje bez zasnivanja radnog odnosa.

Grafikon broj 1.

Ostvarenje prihoda i primitaka u 2013.god.



b) RASHODI I IZDACI

Prvim izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2013. god. rashodi su planirani u iznosu od 2.391.000 kn. Ukupno izvršeni rashodi u 2013. god. iznose 2.521.608 kn što predstavlja 5,5% više u odnosu na godišnji plan.

U strukturi ostvarenih rashoda najveći je udio rashoda s osnova otplate kamate po kreditu Erste&Steiermärkische Bank d.d. za Rujevicu I.fazu s udjelom od 38,4%, zatim slijede negativne tečajne razlike sa 30,7%, izdaci za zaposlene i naknade za prijevoz djelatnika sa 14,7%, materijalno-financijski rashodi te izdaci za usluge sa 11,7% te preostali rashodi s udjelom od 4,5% u ukupno ostvarenim rashodima.

U nastavku se daje pojašnjenje izvršenja plana rashoda u 2013. god. u odnosu na godišnji plan.

Materijalno-financijski rashodi i Izdaci za usluge ostvareni su u iznosu od **294.287 kn** ili 99,4% planiranog iznosa, a odnose se na rashode za redovno poslovanje. U strukturi navedenih rashodima najveći je udjel rashoda za usluge u iznosu od 227.378 kn ili 77,3%, zatim slijede

rashodi za materijal i energiju sa 49.643 ili 16,9% kn te ostali nespomenuti rashodi s udjelom od 5,8% odnosno 17.266 kn.

Rashodi za usluge u iznosu od **227.378 kn** obuhvaćaju zakupninu poslovnog prostora u visini 67.123 kn, troškove tekućeg održavanja u visini 3.552 kn, usluge telefona i pošte 12.025 kn, računalne usluge 32.400 kn, usluge promidžbe i informiranja u visini 5.081 kn te troškove komunalnih usluga u visini 17.507 kn koji se odnose na obračunatu komunalnu naknadu te troškove pitke vode. Pod ostalim uslugama u iznosu od 89.690 kn iskazane su usluge održavanja čistoće poslovnog prostora, usluge studentskog centra, odvjetničke, javnobilježničke i računovodstvene usluge.

Rashodi za materijal i energiju u vrijednosti od **49.643 kn** obuhvaćaju potrošen uredski materijal u visini od 20.630 kn, materijal za čišćenje i održavanje u visini 1.756 kn, nabavku stručnih časopisa, publikacija i glasila u visini od 3.990 kn, nabavku materijala za promidžbu 11.997 kn te troškove energije 11.270 kn.

Naknade troškova radnicima u iznosu od **10.461 kn** obuhvaćaju službena putovanja 243 kn kao i naknade za stručno usavršavanje radnika 3.240 kn te naknade volonterima 6.978 kn.

Ostali nespomenuti materijalni rashodi u iznosu **1.628 kn** odnose se na ugovorene premije osiguranja 1.458 i troškove plaćenih pristojbi 170 kn.

Financijski rashodi izvršeni su u vrijednosti od **5.177 kn** i odnose se na troškove bankarskih usluga i usluga platnog prometa (5.175 kn) te zatezne kamate (2 kn).

Izdaci za zaposlene i naknade za prijevoz djelatnika ostvareni su u iznosu od **372.114 kn** ili 97,9% u odnosu na plan, a obuhvaćaju plaće i naknade sa svim pripadajućim davanjima (364.386 kn) za četiri zaposlenika te naknade za prijevoz (7.728 kn). U trošku je obuhvaćeno dvanaest plaća i naknada za prijevoz od mjeseca siječnja do mjeseca prosinca i čine 14,7% ukupnih rashoda.

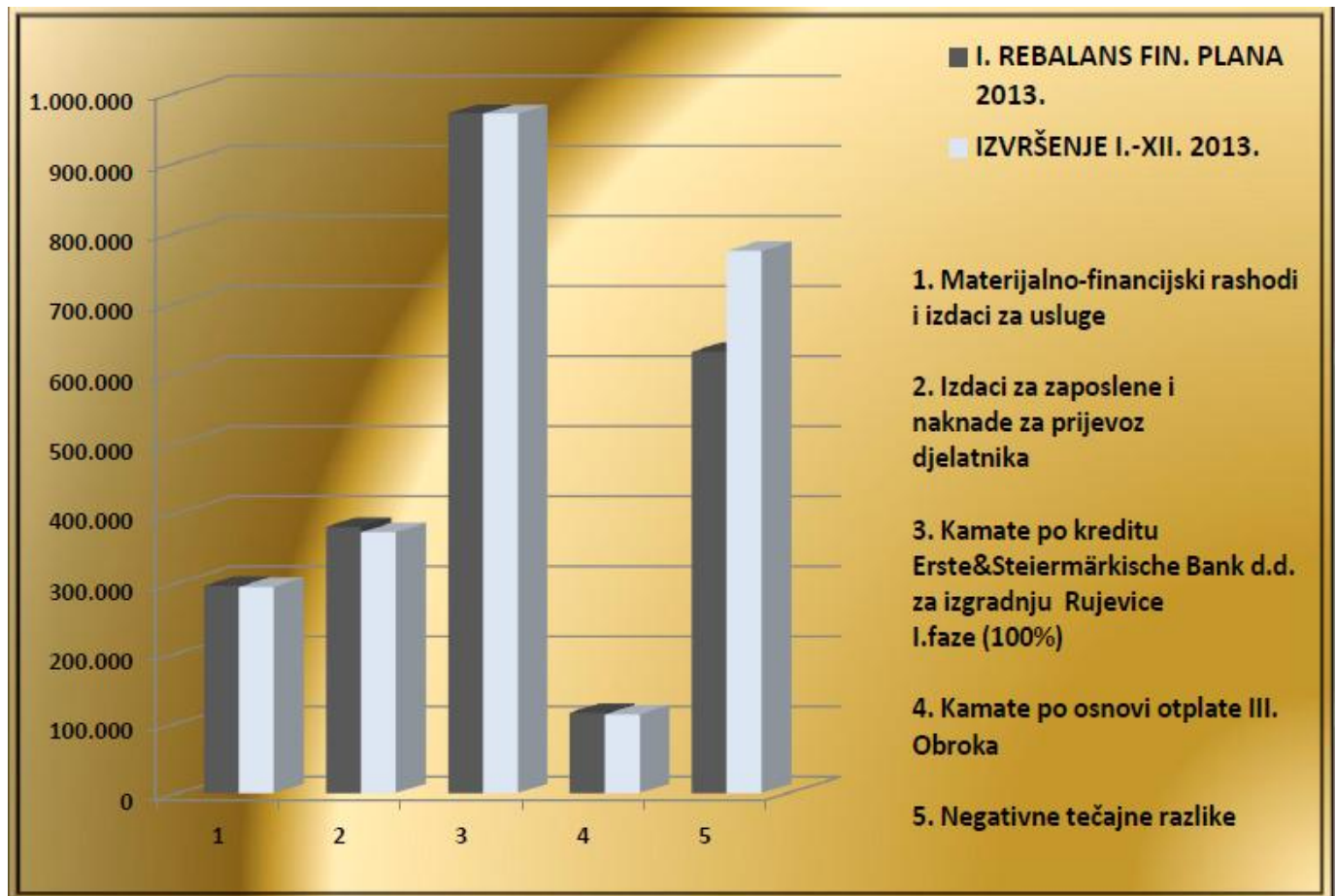
Rashodi po osnovi otplate kamate po kreditu Erste&Steiermärkische Bank d.d. za Rujevicu I.fazu realizirani su u iznosu od **969.031 kn** ili 99,9 % godišnjeg plana. Iskazani iznos predstavlja otplaćene kamate primljenog zajma Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka za izgradnju stambenih objekata u programu POS-a Rujevica I.faza. Ugovorena kamatna stopa je nominalna, tromjesečni EURIBOR+1,95 p.p. godišnje. Učešće ovih rashoda čini 38,4% u ukupnim rashodima.

Rashodi po osnovi otplate kamate na javna sredstva (tzv. III. obrok Rujevice II.faze) ostvareni su u iznosu od **112.515 kn** ili 97,8% planiranog iznosa, a predstavljaju kamatu na javna sredstva naplaćenu od kupaca stanova/garaža po programu POS-a na Rujevici II.faza kroz III.obrok.

Negativne tečajne razlike evidentirane su u iznosu od **773.661 kn** te predstavljaju rezultat bilanciranja danih i primljenih kredita i zajmova te njihove otplate odnosno naplate na dan 31.12.2013. god. Izvršenje ovih rashoda je 22,8% više u odnosu na plan poradi činjenice da je kretanje deviznog tečaja vrlo teško predvidjeti pa samim time i preciznije planirati bilanciranje danih i primljenih kredita i zajmova te njihova otplata odnosno naplata na dan 31.12.2013. god. Učešće ovih rashoda čini 30,7% u ukupnim rashodima.

Grafikon broj 2.

Ostvarenje rashoda i izdataka u 2013. god.



Pokazatelji izvršenja financijskog plana za razdoblje I-XII 2013. godine pokazuju da su:

- ukupni prihodi (primitci) veći su od planiranih vrijednosti za 3,9%
- ukupni rashodi (izdaci) veći su od planiranih vrijednosti za 5,5%
- višak prihoda (primitaka) manji je od planiranog viška prihoda (primitaka) za 3,6%

c) RAZLIKA PRIHODA (PRIMITAKA) I RASHODA (IZDATAKA)

Ukupni prihodi i primitci iznose 2.992.061 kn, a ukupni rashodi i izdaci 2.521.608 kn što čini višak prihoda nad rashodima u iznosu od 470.453 kn.

d) BROJ ZAPOSLENIH

Prema Pravilniku o unutarnjem ustrojstvu i načinu rada u Agenciji predviđeni broj zaposlenih je šest, a na dan 31.12.2013. godine zaposlena su četiri djelatnika s time da je ravnatelj Agencije zaposlen u nepunom radnom vremenu od 2 sata dnevno odnosno 10 sati tjedno.

III. BILANCA

Bilanca sadrži pregled stanja imovine i obveza, te izvora imovine na dan 31.12.2013. godine.

Imovina Agencije se sastoji od dugotrajne i kratkotrajne imovine. Slijedi prikaz strukture ukupne imovine (aktive) i izvora imovine (pasive).

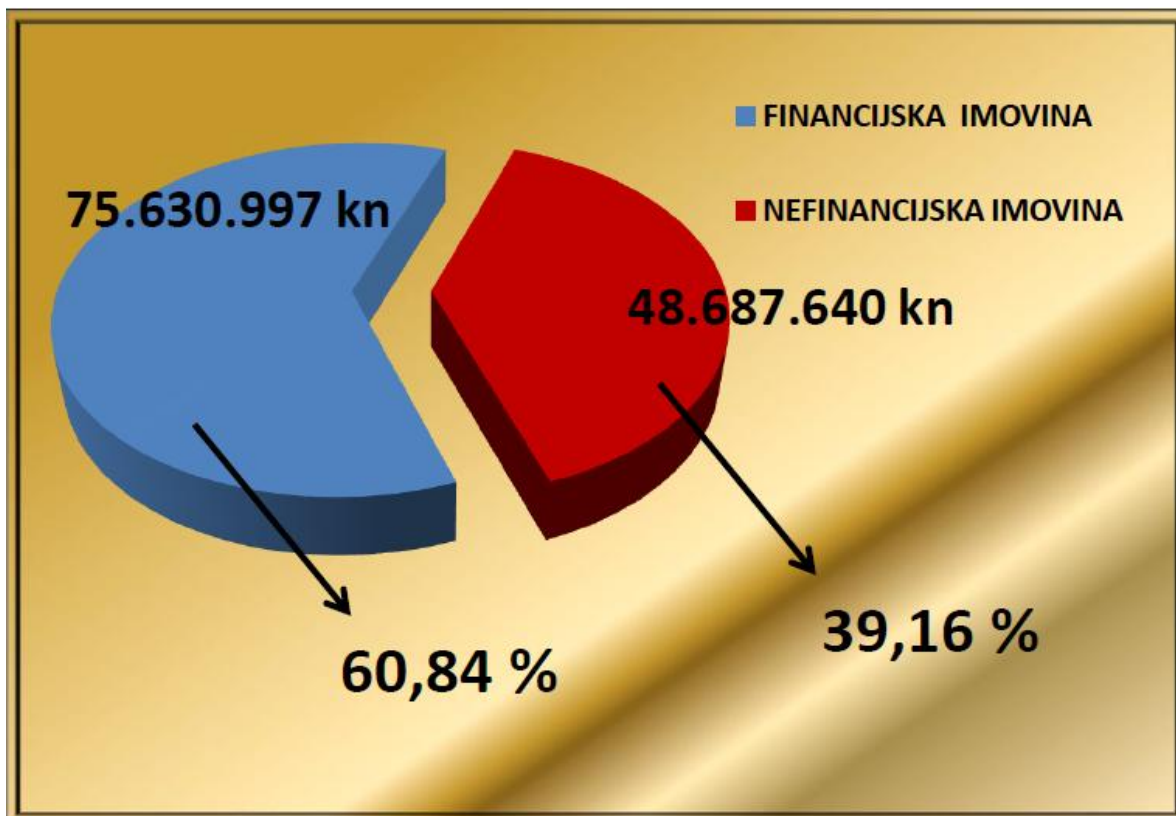
IMOVINA (AKTIVA)

u kunama

Red. broj	Opis imovine	Stanje na 1.1.2013. godine	Ukupno stanje na dan 31.12.2013. godine	Index %
A	NEFINANCIJSKA IMOVINA	18.065.097	48.687.640	269,5
	Proizvedena dugotrajna imovina	95.627	68.966	72,1
	Proizvedena kratkotrajna imovina	17.969.470	48.618.674	270,6
B	FINANCIJSKA IMOVINA	80.574.706	75.630.997	93,9
	Novac u banci i blagajni	6.938.502	8.813.463	127,0
	Depoziti u bankama i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo	652.669	393	0,1
	Zajmovi	72.667.446	66.412.848	91,4
	Potraživanja za prihode	315.813	403.465	127,8
	Rashodi budućeg razdoblja	276	828	300,0
	UKUPNO IMOVINA/AKTIVA	98.639.803	124.318.637	126,0

Grafikon broj 3.

Imovina (aktiva) na dan 31.12.2013. god.

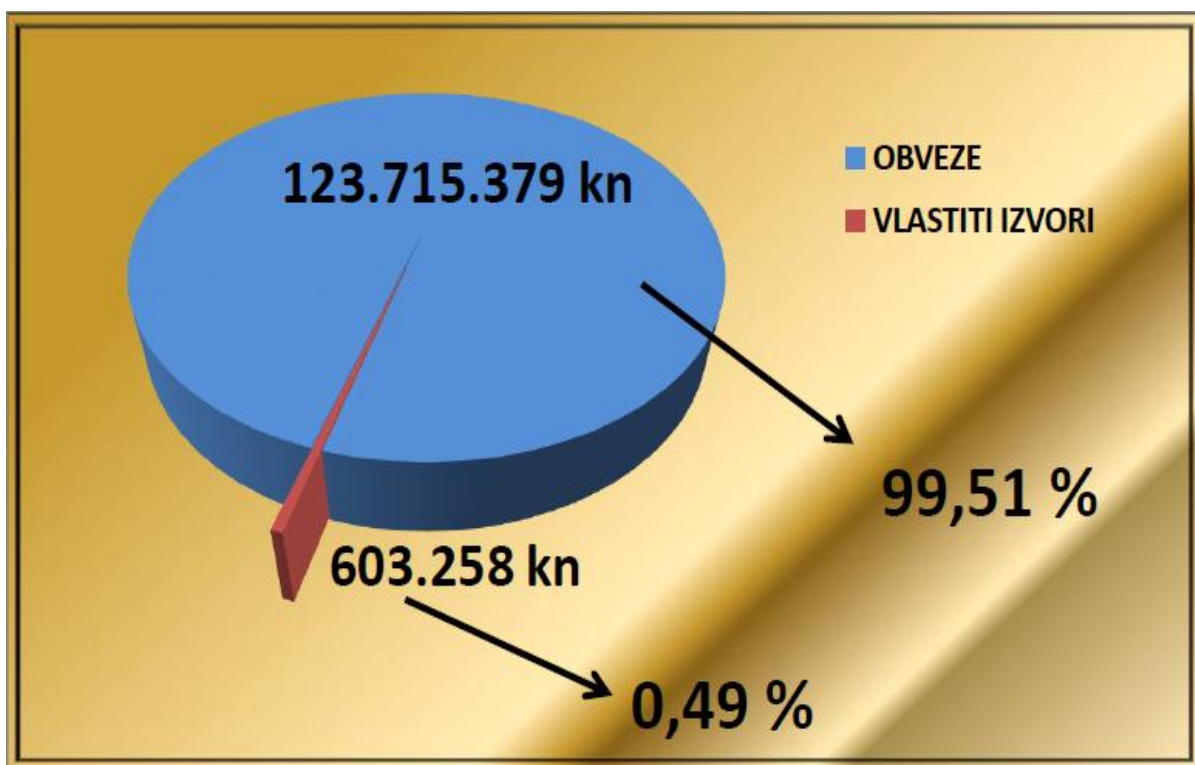


IZVORI IMOVINE (PASIVA)

Red. broj	Opis obveza i izvora financiranja	Stanje na 1.1.2013. godine	Ukupno stanje na dan 31.12.2013. godine	Index %
A	OBVEZE	98.480.337	123.715.379	125,6
	Obaveze za rashode poslovanja	3.572.130	26.571.997	743,9
	Obveze za kredite i zajmove	94.907.132	97.143.382	102,4
	Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	1.075	0	0,0
B	VLASTITI IZVORI	159.466	603.258	378,3
UKUPNE OBVEZE I IZVORI/PASIVA		98.639.803	124.318.637	126,0

Grafikon broj 4.

Izvori imovine (pasiva) na dan 31.12.2013. god.



IZVANBILANČNI ZAPISI

Red. broj	Opis obveza i izvora financiranja	Stanje na 1.1.2013. godine	Ukupno stanje na dan 31.12.2013. godine	Index %
A	IZVANBILANČNI ZAPISI	9.679.460	9.711.790	100,3
	Imovina Grada Rijeke	27.734	20.064	
	Primljena jamstva vjerovnika	9.651.726	9.691.726	

Izvor: Financijski izvještaji APOS-a Grada Rijeke za 2013. godinu

AKTIVA

a) Nefinancijska imovina

Nefinancijska imovina Agencije obuhvaća proizvedenu dugotrajnu i kratkotrajnu imovinu iskazanu u visini od **48.687.640 kn**. Proizvedena dugotrajna imovina iskazana u visini **68.966 kn** predstavlja smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat je redovne godišnje amortizacije. Proizvedena kratkotrajna imovina iskazana u visini **48.618.674 kn** odnosi se na izgrađene, a neprodane garaže u vrijednosti 1.715.701 kn iz projekta Rujevica II.faza, dok se proizvodnja u tijeku u ukupnom iznosu od 46.902.973 kn odnosi na ulaganja vezana za realizaciju projekta POS Drenova (31.844.314 kn), POS Martinkovac (282.961 kn) i POS Hostov breg (14.775.699 kn).

Nefinancijska imovina čini 39,2% aktive.

b) Financijska imovina

Financijska imovina iznosi **75.630.997 kn**, a sastoji od novca iskazanog u visini od **8.813.463 kn**, potraživanja za više plaćene poreze i doprinose iskazana u visini **393 kn** odnose se na potraživanja po osnovi pretporeza temeljem konačnog obračuna poreza na dodanu vrijednost (PDV-K 2013) te dugoročnih zajmova iskazanih u visini od **66.412.848 kn** kao i potraživanja za prihode u visini od **403.465 kn** i rashoda budućih razdoblja od **828 kn**. Zajmovi ostalim subjektima u visini kn odnose se na potraživanja po sljedećim osnovama;

- Zajmovi građanima tj. kupcima plasirani u visini ulaganja javnih sredstava kroz tzv. III. obrok u iznosu od 16.467.152 kn od kojih je 1.676.277 kn u otplati dok se ostatak od 14.790.875 kn odnosi na zajmove u počeću;
- Dugoročni zajam Gradu Rijeci s rokom otplate od 10 godina za kupnju 124 stana, 253 parkirna mjesta i 4 poslovna prostora izgrađenih u dva poslovno-stambena objekta tijekom 2008. godine u projektu Rujevica I.faza u iznosu od 31.511.699 kn, a koji iznos predstavlja nedospjelu glavnice;
- Dugoročni zajam Gradu Rijeci s rokom otplate od 10 godina za kupnju 124 stana, 253 parkirna mjesta i 4 poslovna prostora izgrađenih u dva poslovno-stambena objekta tijekom 2008. godine u projektu Rujevica I.faza u iznosu od 4.847.401 kn, a koji iznos predstavlja dospjelu glavnice;
- Dugoročni zajam Gradu Rijeci s počekom od 10 godina i rokom otplate od 10 godina za kupnju 124 stana, 253 parkirna mjesta i 4 poslovna prostora izgrađenih u dva poslovno-stambena objekta tijekom 2008. godine u projektu Rujevica I.faza u iznosu od 13.586.595 kn, a koji iznos predstavlja visinu državnih poticajnih sredstava uloženi u izgradnju.

Financijska imovina čini 60,8% aktive.

PASIVA

a) Obveze

Obveze iznose **123.715.379 kn** te čine 99,5% pasive, a proizlaze iz karaktera djelatnosti Agencije koja se financira iz dugoročnih kredita i zajmova (97.143.382 kn) dok preostali dio čine obveze za rashode poslovanja (26.571.997 kn).

Učešće Obveza za kredite i zajmove čini 78,5% ukupnih obveza, a odnosi se na obveze za kredite banaka **39.113.593 kn** kao i obveze za robne i ostale zajmove **58.029.789 kn**.

Obveze za kredite banaka u zemlji u visini **39.113.593 kn** odnose se na obvezu po kreditu Erste&Steiermaerkische Bank d.d. Rijeka na rok od 10 godina za izgradnju 124 stana, 253 parkirna mjesta i 4 poslovna prostora izgrađenih u dva poslovno-stambena objekta u projektu Rujevica I. faza. Smanjenje u odnosu na prethodnu godinu rezultat je otplate glavnice sukladno otplatnom planu.

Iznos iskazan na poziciji obveza za robne i ostale zajmove u visini **58.029.789 kn** odnosi se na sljedeće obveze po primljenim zajmovima:

1. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima je financirana izgradnja projekta Rujevica I. faza u visini **13.586.595 kn** s počekom od 10 godina i rokom otplate 10 godina. Primljena sredstva pod istim uvjetima plasirana su Gradu Rijeci
2. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima je financirana izgradnja projekta Rujevica II. faza u visini **7.859.533 kn** s rokovima sukladnima naplati od strane kupaca kojima su navedena sredstva plasirana kroz obročnu otplatu tzv. III. obroka
3. Obveza za povrat ulaganja Grada Rijeke kojima je financirana izgradnja projekta Rujevica II. faza u visini **8.607.618 kn** s rokovima sukladnima naplati od strane kupaca kojima su navedena sredstva plasirana kroz obročnu otplatu tzv. III. obroka
4. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima je financirana izgradnja projekta Rujevica II. faza u visini **378.223 kn**, a koji iznos predstavlja ukalkulirani udio u III. obroku financiranih i izgrađenih, a neprodanih garaža
5. Obveza za povrat ulaganja Grada Rijeke kojima je financirana izgradnja projekta Rujevica II. faza u visini **388.077 kn**, a koji iznos predstavlja ukalkulirani udio u III. obroku financiranih i izgrađenih, a neprodanih garaža
6. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima se financira izgradnja projekta Donja Drenova u visini **10.556.805 kn**
7. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava – rezervni fond sukladno članku 10. stavku 3. Zakona o društveno poticanoj stanogradnji za financiranje dijela troškova gradnje 20 dovršenih, a neprodanih garaža u projektu Rujevica II. faza u visini **418.765 kn**
8. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima se financira izgradnja projekta Martinkovac u visini **349.446 kn**
9. Obveza za povrat državnih poticajnih sredstava kojima se financira izgradnja projekta Hostov breg u visini **7.239.494 kn**
10. Obveza za povrat ulaganja Grada Rijeke kojima je financirana izgradnja projekta Donja Drenova u visini **2.892.249 kn**
11. Obveza za povrat ulaganja Grada Rijeke kojima je financirana izgradnja projekta Hostov breg u visini **5.752.984 kn**

Obveze po osnovi zajmova predstavljaju 46,7% ukupne pasive.

b) Vlastiti izvori

Vlastiti izvori iskazani su u visini **132.805 kn**, a sastoje se od 1.086.671 kn iskazanih kao izvori formirani od viškova od financijske imovine iz prethodnih razdoblja, 68.967 kn predstavljaju izvore dugotrajne imovine, dok iznos od 1.022.833 kn predstavlja umanjeње izvora za iskazane revalorizacije temeljem tečajnih razlika te manjkove iz redovnog poslovanja u prethodnim godinama.

Iskazani višak prihoda u obračunskom razdoblju u visini **470.453 kn** rezultat je više ostvarenih prihoda od financijske imovine, prvenstveno ostvarenih kamata na oročene depozite i kamata po viđenju na neoročena sredstva po transakcijskim računima u odnosu na troškove kamata po preuzetom kreditu.

IZVANBILANČNI ZAPISI

U izvanbilančnim evidencijama u visini **9.711.790 kn** evidentirana je oprema Grada Rijeke dobivena na korištenje u sadašnjoj vrijednosti od 20.064 kn i primljena jamstva vjerovnika u visini 9.691.726 kn.

Primljena jamstva obuhvaćaju:

1. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora - društva Projectura d.o.o. temeljem Ugovora o pružanju usluga izrade projekta za projekt POS Donja Drenova, na iznos 20% od ugovorenog iznosa bez PDV-a, u visini **160.000 kn** – istek jamstva 31.01.2014. godine;
2. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora - društva Capital Ing d.o.o. temeljem Ugovora o pružanju usluge izrade projekta za projekt POS Martinkovac, na iznos 30% ugovorene vrijednosti usluge bez PDV-a, u visini **212.850 kn** – istek jamstva 12.01.2014. godine;
3. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora - društva Flum-ing d.o.o. temelje Ugovora o uslugama stručnog i obračunskog nadzora nad izvođenjem radova za projekt POS Donja Drenova na iznos 20% ugovorene cijene, bez PDV-a, u visini **54.000 kn** — istek jamstva 10.03.2014. godine
4. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora - društva Novotehna d.d. temeljem Ugovora o izvođenju radova za projekt POS Donja Drenova na iznos 20% ugovorene cijene s PDV-om, u visini **6.642.286 kn** — istek jamstva 11.03.2014. godine.
5. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora - društva Radnik d.d. temeljem Ugovora o izvođenju radova za projekt POS Hostov breg, na iznos 10% ugovorene vrijednosti usluge bez PDV-a, u visini **2.582.590 kn** – istek jamstva 02.07.2014. godine
6. Jamstvo za uredno ispunjenje ugovora- društva Eko-plan d.o.o. temeljem Ugovora o javnim uslugama za projekt POS Hostov breg, na iznos 20% ugovorene vrijednosti usluge s uključenim PDV-om, u visini **40.000 kn** – istek jamstva 30.08.2014.godine.

Privitak:

- Bilanca (Obrazac BIL-NPF)
- Račun prihoda i rashoda (Obrazac PR-RAS-NPF)
- Bilješke uz financijske izvještaje za 2013.god.