АСОЦИАЦИЯ ПО ВОДОСНАБДЯВАНЕ И КАНАЛИЗАЦИЯ НА ОБОСОБЕНАТА ТЕРИТОРИЯ, ОБСЛУЖВАНА ОТ „КЮСТЕНДИЛСКА ВОДА“ ЕООД, ГР. КЮСТЕНДИЛ

ГОДИШЕН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2017 г.

Съдържание:

1. **Баланс към 31.12.2017г.**
2. **Отчет за приходите и разходите за 2017г.**
3. **Отчет за паричните потоци за 2017г.**
4. **Справка за нетекущи / дълготрайни активи за 2017г.**
5. **Обяснителна записка към ГФО за 2017г.**

Гр. Кюстендил 2600
Ул. „Демокрация“ № 44, ет. 2
email: avik.kustendil@gmail.com
Главен секретар: 0883 245 7465
Фин.експерт-гл.счетоводител: 0883 285 485

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

НА АСОЦИАЦИЯ ПО В И К НА ОБОСОБЕНАТА ТЕРИТОРИЯ ,
ОБСЛУЖВАНА ОТ "КЮСТЕНДИЛСКА ВОДА"ЕООД

към 31.12.2017г.

Раздели, групи и статии	Приложения	Текуща година (в хил.лв.)	Предходна година (в хил.лв.)
1	2	3	4
АКТИВ			
Раздел А. Записан, но невнесен капитал		**0**	**0**
Раздел Б. Нетекущи активи	X	**1**	**1**
Раздел В. Текущи активи			
Материални запаси	X	0	0
Вземания	X	11	4
Парични средства	X	44	35
Общо за Раздел В.		**55**	**39**
Раздел Г. Разходи за бъдещи периоди	X	**1**	**1**
СУМА НА АКТИВА		**57**	**41**
Раздел Д. Задбалансови активи		14	13
ПАСИВ			
Раздел А: Собствен капитал			
Записан капитал			
Резерви			
Натрупана печалба (загуба) от минали години			
Текущ резултат			
Общо за раздел А.		**0**	**0**
Раздел Б. Провизии и сходни задължения			
Общо раздел Б.		**0**	**0**
Раздел В. Задължения:			
Задължения към собствениците на ВиК системи, в т.ч.:	X	0	0
- до 1 година - над 1 година			
Задължения към доставчици/изпълнители, в т.ч.:		0	0
- до 1 година - над 1 година		0	0
Задължения към персонала, в т.ч.:		0	0
- до 1 година - над 1 година		0	0
Задължения за данъци и осигуровки, в т.ч.:		1	1
- до 1 година - над 1 година		1	1
Други задължения, в т.ч.:	X	0	0
- до 1 година - над 1 година			
Общо раздел В.		**1**	**1**
Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:	X		
Приходи за бъдещи периоди и финансирания		56	40
Общо раздел Г.		**56**	**40**
СУМА НА ПАСИВА		**57**	**41**
Раздел Д. Задбалансови пасиви		14	13

дата 22.01.2017г.

Съставител: /п / Председател: /п/

ФЕ ГС - Мариана Димитрова Виктор Янев

ОТЧЕТ

за паричните потоци

на АВ и К НА ОБОСОБЕНА ТЕРИТОРИЯ НА ОБЛАСТ КЮСТЕНДИЛ, ОБСЛУЖВАНА ОТ "КЮСТЕНДИЛСКА ВОДА" ЕООД

за 2017 г.

Наименование на потоците	текуща година (в хил.лв.)	предходна година (в хил.лв.)
1	2	3
I. Наличност на парични средства в началото на периода	**35**	**10**
II. Парични потоци от регламентирана дейност		
А. Постъпления от регламентирана дейност		
1. Финансиране на текущата дейност от държавата - средства осигурени от бюджета на МРРБ, съгл. чл. 198в, ал. 13 от ЗВ	15	14
2. Финансиране на текущата дейност от Общините - осигурени от бюджетите на съответните Общини съобразно процентното съотношение на гласовете им, съгл. чл. 198в, ал. 13 от ЗВ	21	37
3. Постъпления от концесионни такси и други плащания от ВиК оператора		
4. Дарения от физически или юридически лица, както и от международни финансови институции, фондове и програми		
5. Получени обезщетения за застраховане		
6. Постъпления от банкови и валутни операции		
7. Други приходи, вкл. и предвидени в нормативни актове		
Всичко постъпления от регламентирана дейност	**36**	**51**
Б. Плащания за регламентирана дейност		
1. Изплатени суми на собственици на ВиК системи		
2. Изплатени заплати	14	15
3. Изплатени осигуровки	8	7
4. Плащания по банкови и валутни операции		
5. Плащания за услуги, консумативи и материали	4	3
6. Други плащания	1	1
Всичко плащания за регламентирана дейност	**27**	**26**
В. Нетен паричен поток от регламентирана дейност	**9**	**25**
III. Наличност на парични средства в края на периода	**44**	**35**

дата 22.01.2017г.

Съставител: /п /

ФЕ ГС - Мариана Димитрова

Председател: / п /

Виктор Янев

ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
на АВ и К НА ОБОСОБЕНА ТЕРИТОРИЯ, ОБСЛУЖВАНА ОТ "КЮСТЕНДИЛСКА ВОДА"ЕООД

за 2017г.

Наименование на приходите и разходите	Приложения	текуща година (в хил.лв.)	предходна година (в хил.лв.)
1	2	3	4
1. Приходи от регламентирана дейност (1.1. : 1.3.)	**X**	**27**	**25**
1.1. Приходи от финансирания за текущата дейност, съгл. чл. 198в, ал. 12 и 13 от ЗВ	X	27	25
1.2. Приходи от предоставено право за експлоатация на публична инфраструктура	X	0	0
1.3. Други приходи	X	0	0
2. Разходи за регламентирана дейност (2.1 : 2.6.)		**26**	**25**
2.1.Разходи за материали		2	2
2.2. Разходи за външни услуги	X	1	1
2.3. Разходи за персонала	X	22	22
2.4. Амортизация		0	0
2.5. Други разходи	X	1	0
2.6. Разпределени средства от концесионни и/или други плащания, съгл. договора с ВиК оператора	X	0	0
3. Финансови приходи/ (разходи) (3.1 +3.2.)		**1**	**0**
3.1. Лихвени приходи/(разходи)		0	0
3.2. Банкови такси и комисионни		1	0
Резултат от регламентирана дейност (1-2-3)		**0**	**0**

дата 22.01.2017г.

Съставител: /п /
ФЕ ГС - Мариана Димитрова

Председател: / п /
Виктор Янев

С правка за нетекущите (дълготрайни) активи

на *Асоциация по ВиК - Кюстендил*

адрес *България, гр. Кюстендил, "Демократция" 44*

за *01.01.2017 - 31.12.2017*

ПОКАЗАТЕЛИ		Отчетна стойност на нетекущите активи:				Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
		В началото на периода	На постъпилите през периода	На излезлите през периода	В края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление		В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (8+9-10)	Увеличение	Намаление		
а		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I.	**Нематериални активи**															
1	Продукти от развойна дейност	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
2	Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
3	Търговска репутация	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
4	Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
	Общо за група I:	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*
II.	**Дълготрайни материални активи**															
1	Земи и сгради, в т.ч.:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
	- земи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
	- сгради	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
2	Машини, производствено оборудване и апаратура	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
3	Съоръжения и други	1180.00	0.00	0.00	1180.00	0.00	0.00	1180.00	88.50	177.00	0.00	265.50	0.00	0.00	265.50	**914.50**
4	Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
	Общо за група II:	*1180.00*	*0.00*	*0.00*	*1180.00*	*0.00*	*0.00*	*1180.00*	*88.50*	*177.00*	*0.00*	*265.50*	*0.00*	*0.00*	*265.50*	*914.50*
III.	**Дългосрочни финансови активи**															
1	Акции и дялове в предприятия от група	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
2	Предоставени заеми на предприятия от група	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
3	Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
4	Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
5	Дългосрочни инвестиции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
6	Други заеми	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
7	Изкупени собствени акции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
	Общо за група III:	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	*0.00*	***0.00***
IV.	**Отсрочени данъци**	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	**0.00**
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I + II + III + IV):		**1180.00**	**0.00**	**0.00**	**1180.00**	**0.00**	**0.00**	**1180.00**	**88.50**	**177.00**	**0.00**	**265.50**	**0.00**	**0.00**	**265.50**	**914.50**

Дата: 22.01.2018

Съставител: Мариана Димитрова

Ръководител: Виктор Янев

О Б Я С Н И Т Е Л Н А З А П И С К А

Към годишен финансов отчет на АВиК - Кюстендил
към 31.12.2017 г.

На основание чл. 27 от Закона за счетоводството Асоциацията по ВиК на обособената територия, обслужвана от „Кюстендилска вода“ ЕООД гр. Кюстендил изготвя Годишен финансов отчет за 2017 година. Съгласно чл. 19, ал. 1 и ал. 2, Асоциацията попада в категорията на микропредприятията и не е предприятие от обществен интерес, съгласно определенията на § 1, т. 22 от ДР на Закона за счетоводството. По смисъла на § 1, т. 5 от ДР на Закона за Публичните финанси, Асоциацията по ВиК е юридическо лице – бюджетна организация, чиито бюджет се включва в държавния бюджет, чрез бюджета на Министерство на регионалното развитие и благостройството, и в бюджетите на общините, намиращи се на обособената територия.

Годишният финансов отчет е съставен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и съгласно възприетата счетоводна политика на асоциацията, утвърдена от 2015 г. при запазване на същите принципи без изменение. Промени през предходната и настоящата година не са правени с оглед постигане съпоставимост на счетоводните данни и показатели през различните отчетни периоди.

Счетоводната дейност на Асоциация по ВиК - Кюстендил се осъществява при спазване на основните счетоводни принципи, посочени в чл.26, ал.1, от Закона за счетоводството, вътрешни правила за организация на дейността и вътрешен правилник за финансово счетоводната дейност, изработени въз основа на Закона за счетоводството и изискванията на Националните счетоводни стандарти. Прилага двустранно счетоводно записване на стопанските операции с автоматизирана обработка на счетоводната информация на основата на документална обоснованост.

Годишният финансов отчет отразява всички факти, явления и процеси, настъпили и протекли в бюджетната организация през отчетния период. Той представя вярно и честно имуществено и финансово състояние, отчитането на приходите и разходите и промените в паричните потоци, съпоставени спрямо предходната календарна година. Формите за годишния финансов отчет: баланс, отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци са изготвени по определена от МРРБ форма на хартиен и електронен носител в хиляди лева, а приложенията към тях са в лева и с точност до втори знак след десетичната запетая. Съгласно чл. 20 от Закона за статистиката, АВиК представя годишен финансов отчет по Приложение 9 – форма за бюджетни предприятия.

I. БАЛАНС към 31.12.2017 г.

Актив на баланса

Активът на баланса към посочената дата включва нетекущи, текущи активи и разходи за бъдещи периоди в размер на 57061.69 лв.

Нетекущите активи са представени от балансовата стойност на дълготраен амортизируем материален актив с остатъчна балансова стойност 914.50 лв. и представен от климатична инсталация „General“, чиято амортизация започна да се отчита от м. юли 2016г., месеца следващ закупуването на актива и от този момент до края на настоящата година е набрана амортизация в размер на 265.50 лв., с която е намалена отчетната стойност на актива от 1180.00лв. и като резултат е формирана така посочената по-горе балансова стойност.

Възприетият праг на същественост за признаване за дълготрайни материални активи е 700 лв. с включено ДДС, тъй като капитализираните активи са завеждат по цена на придобиване, която включва и ДДС поради това, че АВиК не регистрирана по закона за ДДС. Нематериалните дълготрайни активи са установими нефинансови ресурси, които нямат физическа субстанция, въпреки, че могат да се съдържат или носителят им да има физическа субстанция. Възприет е стойностен праг на същественост при класифицирането на нематериалните активи като дълготрайни - 700 лв. с ДДС, но към 31.12.2017г. АВиК не разполага с такива. Придобитите до момента нематериални дълготрайни активи са програмни продукти с цена на придобиване под възприетия праг за ДМА и са изписани като разход, но за целите на счетоводното отчитане се водят задбалансово.

Текущите активи представляват**:** ***вземания и парични средства***.

Вземанията се формират в резултат на неиздължени вноски по приходната част на бюджета на АВиК – Кюстендил, към края на на 2017г., които са в общ размер на **10991.48 лв**., при **4361,48** лв., към същата дата на предходната година. Те могат да се класифицират като:

- *<u>дългосрочни</u>* **– 4361,48 лв**., възникнали в срок над 12 месеца към отчетната дата 31.12.2017г. и включват неплатени вноски от Община Кочериново, Община Рила и Община Бобошево.
- *<u>краткосрочни</u>* **– 6630,00 лв**., възникнали в срок до 12 месеца към отчетната дата 31.12.2017г., представляващи предстоящи за превеждане вноски от членовете на Асоциацията по бюджета за 2017г. от Община Бобов дол, Община Кочериново, Община Рила и Община Бобошево.

Към края на календарната година е извършена инвентаризация на наличните вземания на АВиК, във връзка с чл.28, ал. 1 от Закона за счетоводство. За резултатите от инвентаризацията не са направени отделни счетоводни записвания по съответните счетоводни сметки поради липса на констатирани различия. Извършен е анализ на наличните просрочени вземания към 31.12.2017 г., като през следващата календарна година предстои да се предприемат мерки за прилагане на чл. 19, ал. 3 от ПОДАВИК, с цел предотвратяване неблагоприятната тенденция за увеличение в сравнение с вземанията към края на предходната 2016г.

Паричните средства, с които разполага асоциацията към края на 2017г. са в размер на **44182.54** лв., от които: в банкова сметка – 44137.55 лв. и 44.99 лв. в брой в касата на асоциацията.

Асоциацията по ВиК поддържа разплащателна сметка в Общинска банка ФЦ гр. Кюстендил по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните средства и не е включена в "Система за електронни бюджетни разплащания (СЕБРА)", която е система за наблюдение на инициираните плащания от включените в нея юридически лица и за управление на плащанията в рамките на предварително зададени лимити.

Разходите за бъдещи периоди се признават за актив на баланса към 31.12.2017г: и ще се отразяват като разход по икономически елементи едва когато се признаят като текущи разходи. В тази категория попадат: неусвоени абонаменти за актуализация на програмни продукти, неизползвани отпуски от 2017г. и застрахователни разходи до окончателният им падеж.

Към актива на баланса има и задбалансови активи на стойност 14 хил. лв., които представляват: предоставени за безвъзмездно ползване активи от МРРБ, включващи офис техника и обзавеждане, офис оборудване закупувано в последствие и изписано на разход поради факта, че същото е на стойност под прага на същественост за ДМА, но за целите на счетоводното отчитане и инвентаризиране се води задбалансово.

Пасив на баланса

Разделите от пасива на баланса в размер на 57061.69 лв. , по които записванията са: задължения и приходи за бъдещи периоди.

Неразплатените задължения в края на отчетния период са в размер на **1083.60 лв**. и се формират от: начислени разходи отнасящи се за м. декември на 2017г. - суми, които към 31.12.2017г. все още не са били изискуеми за плащане, подлежащи на деклариране, фактуриране и плащане през м. януари 2018г., както следва: задължения към доставчици, задължения към персонала и задължения за данъци и осигуровки.

2017г.	*2016г.*
1083.56 лв.	**1097.74 лв.**

Към 31.12.2017 г. АВиК - Кюстендил няма просрочени задължения.

Приходите за бъдещи периоди представляват неусвоените средства от финансирания на стойност **55978.09** лв., от които: 914.50 лв. от финансиране за дълготрайни активи и 55063,59 лв. от финансиране за текуща дейност.

II. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (ОПР) 2017г.

В отчета за приходите и разходите са отразени начислените текущи разходи за регламентираната дейност на асоциацията за отчетния период. Представени са разграничено и в основната си част са произтичащи от обичайната регламентирана дейност. Има и такива със случаен характер – раздел „други разходи“, като към тях спадат: платени нотариални и други такси за смяна обстоятелства в регистрацията на Асоциацията при Регистър Булстат и изплатена сума за посрещане на гости, във връзка с проведена обмяна на практики със служители от други Асоциации по ВиК.

Към елементите на отчета за приходите и разходите не се причисляват приходите и разходите за бъдещи периоди. Те се отчитат отделно, като активи и пасиви.

1. Приходи от регламентирана дейност

В изпълнение разпоредбите на ПОДАВИК и ЗВ, АВиК не реализира печалба от своята дейност и не формира финансов резултат. Методическите указания на МРРБ определят, че начислените разходи следва да се признават за приход до размера на извършените разходи през периодите, за които се отнасят или са извършени, независимо от плащането им и се намаляват от начислените финансирания. В резултат на това може да се направи заключението, че размера на реализираните приходи е равен на размера на начислените разходи или **26814.99 лв.** Същият е изписан за сметка на натрупаното финансиране.

2. *Разходи за регламентирана дейност*

Съгласно утвърдена от МРРБ форма за прилагане на ОПР и Приложение към него, разходите за текуща дейност са разделени на следните групи: разходи за материали, разходи за външни услуги, разходи за персонала, разходи за амортизации и други разходи. Начислените разходи през изтеклата финансова година са в размер на **26814.99 лв.** За предходната **2016г**. разходите за регламентирана дейност са на стойност **25430.02** лв. След анализиране на извършените разходи по пера и основания, причините за превишението са описани и сравнени със същия период на предходната година, както следва:

2017г.	*2016г.*
2260.56 лв.	**1709.60 в.**

2.1. Разходи за материали - включват разходи за канцеларски материали, вода, ел. енергия, материали за офис помещението и средства за защита по безопасни условия на труд. Увеличението произтича от увулечен размер на средствата за канцеларски материали и закупуването на конвекторна отоплителна печка за офис помещението. Спазен е принципа за осчетоводяване на разходите отнасящи се за 2017 г., платими през 2018 г.

2017г.	*2016г.*
1078.50 лв.	**952.0 в.**

2.2. Разходи за външни услуги – като цяло средствата за външни услуги са леко завишени в сравнение с тези от предходната година. Включени са начислени разходи за охрана, протовопожарно известяване, мобилни услуги, разходи за зареждане с тонер на принтерни касети, платени суми по договор за обслужване от служба по трудова медицина, медицински прегледи, застраховки на имущество, разходи за актуализации на програмни продукти и други.

2017г.	*2016г.*
21746.33 лв.	**22468.83 лв.**

2.3. Разходи за персонала – отчетените разходи за персонала за 2017г. не надвишават същите за предходната 2016г. Разликата в намаление се е формирала в резултат на това, че през 2017г. са отчетени повече като брой дни от временна нетрудоспособност на служителите, които не са за сметка на работодателя, а са били за сметка Национален осигурителен институт..

2017г.	*2016г.*
177.00 лв.	**88.50 лв.**

2.4.Разходи за амортизации – Начисляването на амортизационни отчисления започва от м. юли на 2016г. за дълготраен актив, който се включва в счетоводния амартизационен план и в данъчния амортизационен план от 01.07.2016г. и се амортизира с линен метод на амотризация, при месечна амортизационна квота **14,75** лв. и съответно годишна амортизационна квота 177,00лв. Същият е закупен за 1180,00 лв., съгласно Решение от редовно заседание на Общото събрание на Асоцияцията, проведено на 10.03.2016г. с което е прието 1200 лв. от утвърдения бюджет за 2016г. да бъдат изразходвани за капиталови разходи за закупуване на климатик за офис помещението. Заведеният дълготраен материалин актив е с данъчна категория по чл. 55 от ЗКПО – VII, с данъчна годишна норма на амортизация 15% и полезен живот 80 месеца. За отчетната 2017г., начислените амортизации са в размер на 177.00 лв. – пълен годишен размер, при 88.50 лв. за 2016г. за период от шест месеца.

2017г.	*2016г.*
1214.60 лв.	**48.59 лв.**

2.5. Други разходи – включват се: начислени 2% данък върху платена застраховка на имуществото предоставено от МРРБ в размер на 0,60 лв.; извършено е начисляване на данък върху разходите съгласно чл. 204, ал. 1 от ЗКПО, с който се облагат документално обосновани представителни разходи свързани с дейността, върху данъчна основа в размер на 220лв., като начисленият данък е 22,00 лв. и се декларира съгласно чл. 217 от същия закон с ГДД за 2017г. **;** такси – нотариални и такси платени за пререгистрация в агенция Булстат**;** за командировки – разходи за дневни и нощувки**;** други/посрещане на гости - 220,00 лв. сума, във връзка с проведена обмяна на практики със служители от АВиК Монтана и АВиК Благоевград. Завишението през 2017г. се обяснява и с по-големият размер на разходи за командировки свързани с дейноста.

3. Финансови разходи

2017г.	*2016г.*
338.00 лв.	**162.50 лв.**

Финансовите разходи включат начислени и платени банкови такси и комисионни за поддържане банковата сметка на Асоциацията в обслужващата банка и такива при извършването на преводни нареждания към контрагенти и институции. Увеличението за 2017г. спрямо 2016г. произтича от размера на таксите плащани при нареждане на суми за банкови преводи. През 2016г. същите се плащаха чрез интернет банкиране с електронен подпис, поради което цените за банкови операции са с преферниални по – ниски цени, а платените преводни такси през 2017г. са

извън интернет банкиране без електронен подпис, поради което единичните такси са по-големи и в резултат общият размер на платените банкови такси за 2017г. е завишен и достига 338 лв., при 162.50 лв. за 2016г.

III. ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ОПП) за 2017г.

Паричният поток е счетоводно описание на различните движения на парични ресурси от и към асоциацията, до което води извършваната от нея дейност. Когато са описани със счетоводни термини, тези движения на парични средства са отделни компоненти на цялостния паричен поток. Като такива, паричните потоци са своеобразни счетоводни сигнали за способността на асоциацията да оцелее в един дългосрочен период от време. За целта е необходимо да се определи т.нар нетен паричен поток**.** Нетният паричен поток представлява разликата между постъпленията и плащанията. Има съществена разлика между счетоводните приходи и разходи в ОПР и финансовите постъпления и плащания в ОПП, т. е. съответно изчисления нетен паричен поток. Разликата е в това, че в счетоводството приходите и разходите се отчитат като такива в момента на тяхното възникване, а не в момента на реалното им плащане или получаване на пари. С други думи казано, в счетоводството можем да имаме разход, който може да не бъде платен или приход без да са получени пари.

Нетният паричен поток на Асоциацията за настоящата 2017 година е 9 хил. лв., формиран като резултат от входящи парични потоци в размер на 36 хил. лв., намалени с изходящи парични потоци 27 хил. лв., подробно описани в раздел I. „Отчет за изпълнение на бюджета.

Наименование на паричните потоци	**2017 г.**	**2016г.**
Парични постъпления от регламентирана дейност	36	51
Плащания за регламентирана дейност	27	26
Нетен паричен поток от регламентирана дейност	**9**	**25**

В сравнение със същия период на предходната година **показателят нетен поток** е по- малък. От таблицата е видно, че за **2016г. нетният поток е бил 25 хил. лв.,** докато за **2017г. е 9 хил. лв.,** което се обяснява с факта, че в началото на 2016г. бяха получени постъпления от вноски дължими от предходни години.

Текущо по тримесечия през 2017 г. се извършват процедури по приключване на приходните и разходните сметки на асоциацията и се изготвят междинни тримесечни финансови отчети, които се представят на Председателя за запознаване с финансовото състояние на асоциацията и утвърждаване .

При изготвянето на годишния счетоводен отчет точно и вярно са отразени счетоводните операции, което е предпоставка за вземане на необходимите управленски решения при разпределянето и изразходването на бюджетното салдо в края на годината, като финансов ресурс за следващата 2018г. и дава възможност за икономически анализ и оценка на риска при изпълнение на бюджета.

Настоящият годишен финансов отчет на АВиК – Кюстендил за 2017г. ще бъде публикуван и оповестен на Интернет-страницата на Областна администрация - Кюстендил, раздела на АВиК, съгласно изискванията на чл. 38, ал. 1, т. 3 от Закона за счетоводството след приемането му от Общото събрание на членовете на асоциацията.

ВИКТОР ЯНЕВ / П /
Областен управител и Председател
на Асоциация по ВиК – Кюстендил

Изготвил: / П /
Мариана Димитрова
Фин. експерт – Гл. счетоводител
на Асоциация по ВиК – Кюстендил