



ОБЩИНА КРЕСНА – ОБЛАСТ БЛАГОЕВГРАД

2840 гр.Кресна, ул. "Македония" №96, тел.07433/87-30, www.kresna-bg.com



УТВЪРДИЛ:

КМЕТ:

/Николай Георгиев/

ПЛАН
ЗА ФИНАНСОВО ОЗДРАВЯВАНЕ
НА ОБЩИНА КРЕСНА
за периода 2023 – 2026 г.

Изготвен на основание Заповед № 492/27.03.2023 г. на Кмета на община Кресна и Решение №483 по Протокол №38 от 22.03.2023 г. на Общински съвет гр.Кресна

2023 г., ГРАД КРЕСНА

Съдържание:

I. Въведение

II. Показатели за оценка

III. Цели

IV. Причини довели до нарастване на поетите ангажменти и на задълженията за разходи, план за тяхното погасяване до края на оздравителния процес

V. Мерки

VI. Безлихвен заем

VII. Очаквани резултати

VIII. Срок на процедурата по финансово оздравяване

IX. Други условия

I. Въведение

Настоящият план за финансово оздравяване на община Кресна е разработен във връзка с Решение № 483 по Протокол №38 от 22.03.2023 г. на Общински съвет гр.Кресна и във връзка с чл.130д, ал.3 от Закона за публичните финанси и има за цел да осигури финансова устойчивост и стабилност на общинските финанси чрез изпълнението на мерки за повишаване събираемостта на приходите и ефективно и прозрачно управление на разходите.

В Глава осма „а”, „Общини с финансови затруднения” от Закона за публичните финанси са регламентирани показателите, които се наблюдават при определяне финансовото положение на общините. Община Кресна към 31.12.2022 г. отговаря на три от шестте условия описани в чл.130а от Закона за публичните финанси, което е достатъчно условие да бъдат предприети необходимите действия и да бъде открита процедура по финансово оздравяване. Причините за финансово състояние, в което се намира общината са големия размер на наличните към края на годината поети ангажменти за разходи по бюджета на общината, наличните към края на годината задължения за разходи и ниското равнище на събираемост на местните данъци /данък върху недвижимите имоти и данък върху превозните средства/.

С Решение № 483 по Протокол №38 от 22.03.2023 г. Общински съвет гр.Кресна открива процедура по финансово оздравяване на общината, съгласно чл.130д, ал.2 от ЗПФ и възлага на Кмета на община Кресна да изготви план за финансово оздравяване и да проведе публично обсъждане с местната общност.

Целта на настоящия план не е да обясни как и защо се е стигнало до това положение, а да се очертаят пътищата и да се определят мерките, които ще доведат до подобряване финансовото положение на общината и ще я извадят от категорията „общини с финансови затруднения”. В тази връзка сме изготвили план с мерки за периода 2023-2026 г. за намаляване на дефицита и постигане на финансова стабилност, устойчиво развитие и намаляване на задълженията за разходи, на просрочените задължения и на наличните ангажменти на общината. Постигането на целите ще става при осигуряване на пълна прозрачност в дейността на общинската администрация и повишаване на нейната отговорност.

Макар и неразписан през последните години община Кресна спазва план за финансово оздравяване, като се стреми с допълнителни мерки в приходната и разходната част на бюджета да подобрява финансовото си състояние.

През последните години местните приходи, които постъпват по бюджета на община Кресна в едно с трансферите за местните дейности са в размер достатъчен да обезпечи местните общински функции. Основната част от задълженията за разходи са просрочени, като над 70% са от тях са

за капиталови разходи, за които общината не може да осигури големи инвестиции със собствени средства.

Структурата на настоящия план е изготвена в съответствие с чл.130е от Закона за публичните финанси.

II. Показатели за оценка

Съгласно изискванията на **чл. 130д от Закона за публичните финанси**, със Заповед на Кмета на община Кресна се извърши оценка за наличие на условията по чл.130а, ал.1 и се установи, че са налице три от условията за общини с финансови затруднения:

1. Наличните към края на годината задължения за разходи надвишават 15% от средногодишния размер на отчетените разходи за последните 4 години – **31,84 %**;

2. Наличните към края на годината поети ангажменти за разходи надвишават 50% от средногодишния размер на отчетените разходи за последните 4 години – **84,16 %**;

3. Осредненото равнище на събираемост на данъка върху недвижимите имоти и данъка върху превозните средства е под осреднената събираемост на двата данъка за всички общини, отчетена за последната година – осреднената за всички общини все още не е публикувана на сайта на Министерство на финансите – около 74%, осреднената за община Кресна - **68,00%**.

/Таблица №1 Показатели по чл.130а от Закона за публичните финанси/

По останалите три условия определени в **чл. 130а от Закона за публичните финанси** община Кресна не е в нарушение, което е видно от данните за 2022 г. посочени в Таблица №1. Тези три показателя са:

1. Не се спазват фискалните правила по чл.32, ал.1 и 2
2. Бюджетното салдо по бюджета на общината през последните три години е отрицателна величина за всяка от трите години;
3. Наличните просрочени задължения по бюджета на общината надвишават 5 на сто от отчетените през последната година разходи на общината – **2,66 %**.

Таблица №1. Показатели по чл.130а от Закона за публичните финанси за община Кресна и тяхната прогнозна стойност за периода 2023-2026 г.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Средногодишно	Изискване	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Годишен размер на плащанията по дълга /лв./				128340						
Собствени приходи /лв./	958162	1207935	1233427	1475975			247508	0	0	0
Изравнителна субсидия /лв./	451500	454100	458300	656500	1663335		1473974	1274800	1302800	1302800
Плащания по дълга/Средногодишен р-р на собствени приходи и изравнителна субсидия				7,72%		до 15%	656500	656500	656500	656500
Задължения за разходи /лв./				2301528			13,03%	0%	0%	0%
Общо разходи /лв./	5136814	7429730	7288171	9060910	7228906		2100000	1860000	1600000	1300000
Задължения за разходи/средно годишни разходи за последните 4 години				31,84%		до 15%	13976000	14200000	10300000	10300000
Просрочени задължения /лв./				240799			22,25%	16,71%	13,46%	10,66%
Просрочени задължения/отчетени разходи				2,66%		до 5%	180000	120000	70000	30000
Бюджетно салдо по бюджета на общината	1951590	-1459598	1047466	4052610			1,29%	0,85%	0,68%	0,29%
Осреднено равнище на събираемост на ДНИ и ДПС				68 %			74 %	74 %	74 %	74 %
Ангажименти /лв./				6099484			957000	1056000	912000	1000000
Общо разходи /лв./	5136814	7429730	7288171	9060910	7228906		13976000	14200000	10300000	10300000
Поети ангажименти/средно годишни разходи за последните 4 години				84,38 %		до 50 %	10,14 %	9,49 %	7,67 %	8,2 %

III. ЦЕЛИ

С предложения план за финансово оздравяване на община Кресна, общинското ръководство си поставя следните цели:

- Подобряване на финансовата стабилност и устойчивост на общината;
- Намаляване на неразплатените просрочени задължения;
- Намаляване размера на поетите ангажменти;
- Намаляване на наличните задължения за разходи по бюджета на общината;
- Увеличаване равнището на събираемост на местните данъци – патентен данък, данък върху недвижимите имоти, данък върху превозните средства и ТБО;
- Подобряване качеството на услугите и повишаване събираемостта на местните приходи;
- Оптимизиране на разходите;
- Оптимизиране на структурата и на числения състав в частта местни дейности;
- Повишаване на финансовия контрол и спазване на фискалните правила по Закона за публичните финанси.

IV. Причини довели до нарастване на поетите ангажменти и на задълженията за разходи, план за тяхното погасяване до края на оздравителния процес.

Финансовото състояние, в което се намира община Кресна в момента се дължи до голяма степен увеличения размер на поетите финансови ангажменти. Основната причина за нарастването на поетите ангажменти през 2022 г. е сключеният през месец октомври 2022 година договор с предмет: "Реконструкция на общински път BGL2131/I-1/ Кресна-Влахи от км 0+000 до км 8+500". Средствата по този договор към 31.12.2022 г. са предоставени по бюджета на община Кресна от МРРБ и са налични по банковата ни сметка, но няма издадена фактура и направено плащане. Поради тази причина е налице драстично нарастване на поетите ангажменти към края на 2022 г.

Поети ангажменти/средно годишни разходи за последните 4 години не трябва да надвишават 50%, към 31.12.2022 г. за община Кресна те са в размер на 84,38%. Ако приспаднем сумата по цитирания по-горе договор биха били 13,6 %. Към настоящия момент по-голямата част от осигурените средства по цитирания договор са изплатени на изпълнителя.

През 2023 г. ще бъде извършен преглед и анализ на всички сключени от община Кресна договори. Тези които са с изтекъл срок или за тяхното изпълнение не е осигурено финансиране и е налице правно основание за тяхното прекратяване ще бъдат прекратени. Няма да се поемат ангажменти и да се сключват договори ако по бюджета на общината няма осигурени средства за тяхното разплащане.

Таблица №2 – Ангажименти и нови задължения за разходи за периода 2022-2026 г.

Показател	отчет 2019 г.	отчет 2020 г.	отчет 2021 г.	отчет 2022 г.	разчет за 2023 г.	прогноза 2024 г.	прогноза 2025 г.	прогноза 2026 г.
Налични към края на годината задължения за разходи	x	x	x	2 301 528	2 100 000	1 860 000	1 600 000	1 300 000
Размер на отчетените/прогнозни разходи	5 136 814	7 429 730	7 288 171	9 060 910	13976000	14 200 000	10 300 000	10 300 000
Съотношение на наличните към края на год. задължения за разходи към средногод. размер на разходите за последните 4 години. (до 15%)	x	x	x	31.84%	22.25%	16,71%	13,46%	10,66%
Налични към края на годината поети ангажименти за разходи	x	x	x	5 963 934	957 000	1056000	912000	1000 000
Размер на отчетените/прогнозни разходи	5 136 814	7 429 730	7 288 171	9 060 910	13976000	14200000	10300000	10300000
Съотношение на наличните към края на год. поети ангажименти за разходи към средногод. размер на разходите за последните 4 г. (до 50%)	x	x	x	82.50%	10.14%	9,49%	7,67%	8,2%

По-голямата част от задълженията за разходи са от минали години, като над 70% са от тях са по договори за капиталови разходи, просрочени са дължими суми по чл.60 и чл.64 от ЗУО и задължения към доставчици, както просрочени, така и текущи.

Таблица №3 – Налични към края на годината задължения за разходи за периода 2022 -2026 г.

Година	Налични към края на годината задължения за разходи	Разлика /необходимите финансови средства в лева/
2023	2 100 000	201 528
2024	1 860 000	240 000
2025	1 600 000	260 000
2026	1 300 000	75000 /300000годишно; до края на м.03.2026 г. 75 000/
	ОБЩО:	776 528

Към 31.03.2026 г. община Кресна в рамките на оздравителния план – за срок от 3 /три/ години възнамеряваме:

- Новите задължения за разходи да бъдат намалени до 10.66 % видно от Таблица №2, като средствата ще осигурим от оптимизация на разходите, по-добра събираемост на приходите, средства от капиталовата субсидия, които ще бъдат изразходвани за задължения за капиталови разходи, по-висока събираемост на ТБО за разплащане на дължимите суми за отчисления чл.60 и чл.64 от ЗУО.

В Таблица №8 сме показали подробно източниците на средства за намаляване на новите задължения за разходи.

Таблица №4 Приходи за местни дейности

	Показател	2022 година
1	Собствени приходи /лева/	1 375 000
2	Изравнителна субсидия /лева/	656 600
3	Капиталова субсидия /лева/	607 600
	ОБЩО:	2 639 200

Таблица №4 дава информация за приходите за местни дейности през 2022 г. Приходите, които постъпват по бюджета на община Кресна в едно с трансферите за местните дейности са в размер достатъчен да обезпечи местните общински функции. Бюджетните средства на общината, както до сега, така и през следващите три години ще бъдат разходвани при спазването на принципите за законосъобразност, икономичност, ефективност, ефикасност и прозрачност на вложените средства., с цел да не се допуска натрупването на нови задължения.

V. Мерки:

В три основни групи можем да определим мерките, които ще предприемем с цел подобряване на финансовото състояние на община Кресна:

1. В капиталовата програма на община Кресна за 2023 година са заложили 120 000 лв. за покриване на задължения по сметка 4897 „Задължения към други кредитори“. Такива средства ще бъдат планирани по бюджета на община Кресна и през следващите години

Таблица №5 – Погасяване на задължения за капиталови разходи за периода 2023-2026 г.

Година на разплащане	Със средства от капиталова субсидия /лв./
2023	120 000
2024	120 000
2025	120 000
2026 /до м.03/	30 000
ОБЩО:	390 000

2. Оптимизиране на приходите и увеличаване на събираемостта:

Към настоящия момент не възнамеряваме да увеличаваме размера на местните данъци и такси, а да предприемем необходимите мерки за събиране на просрочените вземания, които са:

- Изготвяне на справки по видове данъци – облог и недобори и видове данъкоплатци /физически и юридически лица/;

- Проверки на място и съставяне на актове за несъответствия по отношение на задълженията за деклариране на недоизградени сгради. Служители на Община Кресна ще извършват проверки по подадените данъчни декларации за неправилно декларирани имоти или липса на подадени данъчни декларации, свързани с новопостроени и реконструирани имоти. Актуализиране на информацията за регистрираните МПС в отдел „Местни данъци и такси” в общината, с данни от информационния масив на КАТ;

- Проверка на място и съставяне на актове за несъответствия по отношение на задълженията за патентен данък;

- Преглед за валидност на решенията на ТЕЛК/НЕЛК при освобождаване или заплащане в намален размер на инвалиди на МДТ;

- Изпращане на съобщения за доброволно плащане на задълженията към общината. През второто тримесечие на 2023 г. ще бъдат изпратени над 50 покани за доброволно плащане на нередовните платци. Подготвят се списъци с лицата, на които през тази година изтича петгодишния давностен срок, като на всички тях ще бъдат изпратени актове за възстановяване на общински вземания и ще им бъде предложено да сключат споразумения за разсрочено плащане. Лицата, които откажат да сключат споразумения ще бъдат подадени към публичен изпълнител за принудително събиране. Поетапно до края на 2023 година актове за възстановяване на общински вземания ще бъдат изпратени и на всички длъжници със задължения над 500 лв. Това ще доведе до увеличаване на приходите до края на оздравителния план 2023-2026 г. с 200 хил.лв. – стойностното отражение е видно в Таблица №6

- Лицата, които имат неплатени местни данъци и такси няма да бъдат административно обслужвани от общинската администрация, докато не погасят задълженията си;

- Активно участие на кметовете по населени места за събиране на данъци от местното население;

- Изготвяне на списъци за прихващане на задължения към местния бюджет за фирми, към които общината има задължения за извършени строителни и други дейности и услуги и извършване на насрещни плащания;

- При сключване на нови договори да се завиши размерът и прилагането на неустойките, с оглед намаляване риска от неизпълнение;

- Засилен контрол за спазване на договорни условия – неустойки, срокове, ангажименти;

- Предприемане на ефективни мерки за събиране на дължимите суми от наемателите. При констатирано неплащане на наемната цена или консумативните

разходи за срок по-дълъг от договорения, да се предприемат мерки за прекратяване на наемните правоотношения. При необходимост да се завеждат съдебни дела за събиране на дължимите суми;

- Служебно отписване на задълженията с изтекла абсолютна 10 г. давност.

Таблица №6 Очакван ефект от увеличаване на приходите от публични вземания за периода на оздравителния план спрямо събраните за 2022 г.

Събрани публични вземания през 2018 г.		Планирано увеличение на събираемостта на публичните вземания към:				
		XII.2023	XII.2024	XII.2025	III.2026	ОБЩО
673 962	в лева	736962	729962	729962	193490 (673962/4+25000)	
	увеличение в лева	63000	56000	56000	25000	200000
	увеличение в %	9,35%	8,31%	8,31%	3,71%	

Забележка: Събрани публични вземания включва: данък върху недвижимите имоти, данък върху превозните средства, патентен данък и ТБО

3. Мерки за приоритизиране и оптимизация на разходите:

- Разходите по бюджета за местните дейности се ограничават да размера на фактическите постъпления от собствени приходи и получени субсидии за местните дейности, като се следват приоритетите определени в Закона за публичните финанси;

- Оптимизация на разходите за горива и смазочни материали чрез ограничаване ползването на служебни МПС при изпълнение на служебни задължения;

- Оптимизация на разходите за текущ ремонт – само належащи и неотложни текущи ремонти, които могат да бъдат разплатени със средства предвидени в бюджета за съответната година, без да бъдат поемани ангажименти и задължения, за които няма осигурен финансов ресурс;

- Оптимизиране на разходите за телефони – както мобилни, така и стационарни;

- Оптимизиране на разходите за улично осветление – около 70% от уличното осветление на територията на община Кресна е с енергоспестяващи лампи, предстои подмяна с такива на 100%;

- Строг контрол /намаляване/ на разходите за командировки – издаване Заповед на Кмета на община Кресна за командировка без право на дневни пари при пътуване до 150 км. и командировка на служители само, когато е належащо и след предварително съгласуване и одобрение на зам.кмета по стопанските дейности.

- Ограничаване на разходите за канцеларски материали –Издаване на Заповед на Кмета на община Кресна за ефективно и целесъобразно изразходване на

материалите и въвеждане на месечен лимит на средствата, отпускани за канцеларски материали и за консумативи за нуждите на общинска администрация и останалите звена към община Кресна и чрез оферти от различни доставчици за закупуване на консумативи и канцеларски материали на най-добра цена;

- Преглед на всички сключени от община Кресна договори – предоговаряне или прекратяване на такива, при които има икономически интерес, не е осигурено финансиране или има правно основание за прекратяването им;

- Анализ на структурата на общинска администрация и при необходимост нейното оптимизиране;

- Не на последно място намаляване на разходите за ел.енергия. През 2022 г. бяха поставени фотоволтаични централи на сградите на ДГ и ДЯ гр.Кресна, което ще доведе до драстично намаляване на разходите за ел.енергия /най-малко с 50000 лв. годишно/.

Оптимизацията на разходите следва да е за сметка на неефективните дейности, без драстично да се влияе върху качеството на живот в общината.

VI. Безлихвен заем

За периода на оздравителния план 2023 – 2026 г. с намаляване на разходите и по-добрата събираемост на приходите, с непоемането на ангажименти, които не са спешни и за които няма осигурен финансов ресурс по бюджета на общината ще успеем да подобрим финансовите си показатели, без да отправяме искане към Министерството на финансите за отпускане на безлихвен заем.

Таблица №7 : Тенденция за събираемостта на приходите за последните три години

№	Показател	Годишно задължение 2020 г. в лева			Събрани приходи за 2020 г. /в лева/			Събираемост в % за 2020 г.			Годишно задължение 2021 г. в лева			Събрани приходи за 2021 г. /в лева/			Събираемост в % за 2021 г.		
		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори	
		3	4		5	6		7	8		9	10		11	12		13	14	
1	Събираемост на данък върху недвижимите имоти	69846	50047		52606	11951		75.31%	24.69%		70150	53901		54207	14682		77.27%	22.73%	
2	Събираемост на данък върху превозните средства	234233	185952		163622	62100		69.85%	30.15%		233760	188583		149442	54614		63.92%	36.08%	
3	Събираемост от патентен данък	9130	12940		6428	4508		70.40%	29.60%		9104	10446		6999	1555		76.87%	23.13%	
4	Събираемост от такса битови отпадъци	358505	226110		216703	63459		60.44%	39.56%		358993	291541		231597	79508		64.51%	35.49%	

№	Показател	Годишно задължение 2022 г. в лева			Събрани приходи за 2022 г. /в лева/			Събираемост в % за 2022 г.			Годишно задължение 2023г. в лева			Събрани приходи към 31.03.2023 г. /в лева/		
		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори		облог	недобори	
		15	16		17	18		19	20		21	22		23	24	
1	Събираемост на данък върху недвижимите имоти	72053	51930		46146	12249		64.04%	35.60%		71968	63092		16616	3956	
2	Събираемост на данък върху превозните средства	236847	200202		157315	47646		66.42%	33.58%		238620	216925		50668	28888	
3	Събираемост от патентен данък	8263	10822		5988	1605		72.46%	27.54%		7028	11393		4326	578	
4	Събираемост от такса битови отпадъци	357974	322176		218844	82461		61.13%	38.87%		349743	361687		67589	18917	

Таблица №8 : Нетен финансов ефект от предложените мерки за целите на оздравителния план

№ Показател	Годишно задължение 2022 г. /облог+недобори/ в лева	Събрани приходи за 2022 г. /в лева/	Събираемост за 2022 г. /к.4/к.3* 100/	Увеличение на събираемостта през 2023 г. /в лева/	Увеличение на събираемостта през 2023 г. /в %/	Увеличени е на събираемостта през 2024 г. /в лева/	Увеличени е на събираемостта през 2024 г. /в %/	Увеличение на събираемостта през 2025 г. /в лева/	Увеличение на събираемостта през 2025 г. /в %/	Увеличение на събираемостта през 2026 г. /в лева/	Увеличени е на събираемостта през 2026 г. /в %/	Средно увеличение за периода 2023-2026 г.	Очакван ефект общо за 3 години	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Събираемост на данък върху недвижимите имоти	123983	58395	47,10%	+15000	59,20%	+8000	53,55%	+7000	52,75%	+5000	51,13%	60,54%	35 хил.лв.
2	Събираемост на данък върху превозните средства	437049	204961	46,89%	+25000	52,62%	+25000	52,62%	+25000	52,62%	+10000	49,18%	51,76%	85 хил.лв.
3	Събираемост от патентен данък	19085	7593	40,80%	+3000	55,50%	+3000	55,50%	+4000	60,74%	0	40,8%	57,25%	10 хил.лв.
4	Събираемост от такса битови отпадъци	-680150	301305	44,30%	+20000	47,24%	+20000	47,24%	+20000	47,24%	+10000	45,77%	46,75%	70 хил.лв.
	ОБЩО увеличение на приходите													200хил.лв.
5	Разходи за издръжка /местни дейности/		1249 хил.лв.									1059 хил.лв.		190 хил.лв. намалени разходи
6	Капиталови разходи /приоритизиране/		1167 хил.лв.										777 хил.лв.	390 хил.лв изплатени разходи /намалени задължения за разходи/
	ОБЩО от намаление на разходите													580 хил.лв.
	Общ финансов ефект													780 хил.лв.

VII. Очаквани резултати

Ръководство на община Кресна ще осъществява постоянен мониторинг върху факторите, на които общината може да влияе, като събираемост на собствените приходи; влияние върху разходите за горива, материали, командировки и други разходи за веществена издръжка или евентуални допълнителни разходи за нови дейности и разширяване на местните услуги.

Общият принос на община Кресна за увеличаване на приходите и намаляване на разходите е в размер на 780 хил. лева.

VIII. Срок на процедурата по финансово оздравяване

1. Определя се срок за изпълнение на процедурата по финансово оздравяване три години – до м.03.2026 г.

2. По предложение на Кмета на общината, общинският съвет може да прекрати процедурата по финансово оздравяване преди изтичането на нейния срок, ако общината излезе от състояние на финансово затруднение.

IX. Други условия

1. Изпълнението на изброените по-горе мерки не трябва да бъде за сметка на качеството на услугите, предоставяни от общината.

2. Кметът на община Кресна всяко тримесечие публикува на интернет страницата на общината информация за изпълнението на настоящия план.

В заключение отбелязваме, че управляваме публичните финанси на община Кресна при строга финансова дисциплина, прозрачност и в обществен интерес, при строга отчетност. Финансовата стабилност за нас е не само предпоставка за икономически растеж, но и отговорност пред бъдещите поколения. Изправени сме пред редица проблеми и предизвикателства, с които трябва да се справим, но пътят, по който вървим е верният – налице е реален, балансиран и прозрачен бюджет. Изграденото до днес е видимо, но все още не е достатъчно. Ние сме сигурни, че щом пътят, по който вървим е в правилната посока, той ще ни отведе до големи успехи.