



**ОДИТЕН ДОКЛАД НА СМЕТНАТА ПАЛАТА**  
**№ 0400310020**

за извършен финансов одит на консолидирания годишен финансов отчет на  
община Банско за 2019 г.

София, 2020 г.

**ДО  
Г-ЖА ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА  
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ НА  
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

**ДО  
Г-Н ИВАН КАДЕВ  
КМЕТ НА ОБЩИНА БАНСКО**

## **Част I. Докладване относно одита на консолидирания финансов отчет**

### **Мнение**

Сметната палата извърши финансов одит на консолидирания годишен финансов отчет на община Банско, състоящ се от консолидиран баланс към 31 декември 2019 г., консолидиран отчет за приходите и разходите, консолидиран отчет за касовото изпълнение на бюджета, сметките за средствата от Европейския съюз и сметките за чужди средства за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към консолидирания финансов отчет, включително пояснения за прилаганата счетоводна политика.

Сметната палата изразява мнение, че приложеният консолидиран годишен финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на община Банско към 31 декември 2019 г. и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните ѝ парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с приложимата обща рамка за финансово отчитане в публичния сектор, която се състои от стандартите, указанията и сметкоплана по чл. 164, ал. 1 и 3 от Закона за публичните финанси.

### **База за изразяване на мнение**

Сметната палата извърши одита в съответствие със Закона за Сметната палата и МСВОИ (1003-1810). Отговорностите на Сметната палата съгласно МСВОИ (1003-1810) са описани допълнително в раздела *Отговорности на Сметната палата за одита на консолидирания финансов отчет* от настоящия доклад. Сметната палата е независима от община Банско в съответствие с *Етичния кодекс на Сметната палата*, като тя изпълни и своите други етични отговорности в съответствие с този кодекс. Сметната палата счита, че получените одитни доказателства са достатъчни и уместни, за да осигурят база за изразяване на мнение.

### **Правно основание за извършване на одита**

Сметната палата извърши одита на основание чл. 54 от Закона за Сметната палата, Програмата за одитната дейност на Сметната палата на Република България за

2020 г. и в изпълнение на Заповед № ОД-04-03-100 от 08.06.2020 г. на Тошко Тодоров, заместник-председател на Сметната палата.

### **Отговорности на ръководството за консолидирания финансов отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с приложимата обща рамка за финансово отчитане в публичния сектор, която се състои от стандартите, указанията и сметкоплана по чл. 164, ал. 1 и 3 от Закона за публичните финанси, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на консолидирани финансови отчети, които да не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на бюджетната организация да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен когато бюджетната организация ще бъде закрыта или нейната дейност ще бъде преустановена.

### **Отговорности на Сметната палата за одита на консолидирания финансов отчет**

Целите на Сметната палата са да получи разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издаде одитен доклад, който да включва одитно мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че финансов одит, извършен в съответствие с МСВОИ (1003-1810), винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилните отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, ще окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от финансовия одит в съответствие с МСВОИ (1003-1810), Сметната палата използва професионална преценка и запазва професионален скептицизъм по време на целия одит. Сметната палата също така:

- идентифицира и оценява рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработва и изпълнява одитни процедури в отговор на тези рискове и получава одитни доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за изразяване на одитно мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване,

фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получава разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработи одитни процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на бюджетната организация.

- оценява уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достига до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одитни доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на бюджетната организация да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако Сметната палата достигне до заключение, че е налице съществена несигурност, от нея се изисква да привлече внимание в одитния си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да изрази модифицирано мнение. Заключенията на Сметната палата се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одитния доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина бюджетната организация да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценява цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя стоящите в основата операции и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

Сметната палата комуникира с ръководството наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на финансов одит и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които са идентифицирани по време на извършвания финансов одит.

## **Част II. Докладване във връзка с други закони и други отговорности – констатации при одита на консолидирания финансов отчет**

В съответствие с чл. 54, ал. 14 от Закона за Сметната палата и МСВОИ 12 *Ползи от работата на върховните одитни институции – насочена към подобряване на живота на гражданите*, Сметната палата, за да отговори на очакванията на обществото и за да засили отчетността, прозрачността и интегритета на бюджетните организации, комуникира в одитния доклад констатираните неправилни отчитания, съществени недостатъци на вътрешния контрол и случаи на несъобразяване със законите и другите нормативни разпоредби, освен когато:

- дадена констатация се отнася за въпрос, който очевидно е без никакви последици за консолидирания финансов отчет;

- закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на дадена констатация; или

- в изключително редки случаи, Сметната палата реши, че дадена констатация не следва да бъде комуникирана в одитния доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Включените в Част II на настоящия одитен доклад констатации не се отнасят за съществени неправилни отчитания и не описват случаи, в които Сметната палата не е в състояние да получи достатъчни и уместни доказателства, за да достигне до заключение, че консолидирания финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания. Поради това не се изисква модификация на одитното мнение.

### **Некоригирани неправилни отчитания**

1. При извършените одитни процедури за проверка на счетоводното отразяване на получените гаранции, признати по сметка 9214 "Получени гаранции и поръчителства" се установи:

а) гаранция за изпълнение на договор № Д- ОП-35 от 20.05.2019 г. за доставка на хранителни продукти за учебните и социалните заведения на територията на община Банско е осчетоводена неправилно със стойност 1 133 682 лв., представляваща стойността на сключения договор без ДДС, вместо със застрахователната сума, в размер на 34 010 лв.

б) гаранция за изпълнение на договор за възлагане на обществена поръчка № Д- ОП-51 от 28.06.2019 г.,<sup>1</sup> е осчетоводена неправилно със стойност 21 114 лв., представляваща застрахователната премия по гаранцията, вместо със сумата по застрахователната полица в размер на 150 000 лв.<sup>2</sup>

*Не са спазени указанията на МФ, дадени в т. 23 от ДДС № 8 от 2012 г. и т. 26 от ДДС № 11 от 2013 г., относно отчитането на получените гаранции и поръчителства.*

*С допуснатото неправилно отчитане, в размер 970 786 лв., е завишен шифър 0350 „Задбалансови активи“ от актива на баланса в отчетна група „Бюджет“.*

2. Разходи за изработване на проект на общ устройствен план (ОУП) и подробни устройствени планове (ПУП), в общ размер на 795 775 лв., извършени през предходни отчетни периоди, неправилно са признати в отчетността като нематериални дълготрайни активи по сметка 2109 „Други нематериални дълготрайни активи“. За същите не са налице достатъчно основания, предвид изискванията на т. 38 от ДДС № 20 от 2004 г. и т.т. 3.1 и 3.3 от СС 38, да бъдат признати в отчетността като нематериални дълготрайни активи. Следвало е да се отпишат по реда на т. 18 от ДДС № 05 от 2016 г. на МФ чрез сметка 6992 „Намаление на нефинансови дълготрайни активи от други събития“.

---

<sup>1</sup> Извършване на услуги по транспортиране на смесени битови отпадъци и разделно събиране и транспортиране на биоотпадъци в населените места на територията на община Банско, метене на улици, тротоари, площади и други обществени обекти, почистване на вади, шахти и водостоци и зимно снегочистване и поддържане на вътрешната улична мрежа на гр. Банско и гр. Добринище“

<sup>2</sup> Одитно доказателство № 1

Към 31.12.2019 г. неправилно са начислени амортизации по сметка 2420 „Амортизация на нематериални дълготрайни активи“, в общ размер на 238 733 лв., от които за 2017 г. и за 2018 г. в размер на 159 155 лв., и за 2019 г. в размер на 79 578 лв.<sup>3</sup>

Не са спазени изискванията на т. 38 от ДДС № 20 от 2004 г. на МФ и определените критерии с т. 3.1 и 3.3 от НСС 38 „Нематериални активи“ за признаване на нематериални дълготрайни активи. Не са спазени и указанията, дадени в Тема 9 от Коментарите по методологически въпроси на МФ, относно отчитане на общи устройствени планове, подробни устройствени и други подобни планове, а когато са отчетени като дълготрайни активи и акумулираните за тях разходи за амортизации да се отпишат по реда на т. 18 от ДДС № 5 от 2016 г. Не е спазено и изискването за осчетоводяването на разходите по сметки в съответствие с техния характер, съгласно СБО, утвърден от министъра на финансите с ДДС № 14 от 2019 г.

С допуснатото неправилно отчитане са завишени шифри 0020 „Нематериални дълготрайни активи“ (557 042 лв.) от актива на баланса и 0603 „Разходи за амортизации“ от Отчета за приходите и разходите (79 578 лв.) и е намален шифър 0693 „Намаление на нефинансови активи от други събития“ (636 620 лв.) .

3. В отчетна група СЕС, при пренасянето на данните в сборната оборотна ведомост, началните дебитни салда на сметка 1101 „Акумулирано изменение на нетните активи“, в размер на 104 249 лв., са въведени като начални дебитни салда по сметка 1001 „Разполагаем капитал“. Допусната е техническа грешка.<sup>4</sup>

Не са спазени указанията дадени от министъра на финансите с т. 38.8 и т. 39 на ДДС № 06 от 2019 г. за идентичност на информацията от счетоводната система с тази подадена в МФ и Сметната палата. Установеното неправилно отчитане се дължи на техническа грешка, в резултат на която не са спазени изискванията на чл. 24, ал. 1 от Закона за счетоводството относно вярното и честно представяне на имущественото състояние на предприятието.

С допуснатото неправилно отчитане е завишен шифър 0401 „Разполагаем капитал“ и занижен шифър 0402 „Акумулирано изменение на нетните активи от минали години“ от пасива на баланса в отчетна група СЕС.

4. При извършени одитни процедури за проверка на паричните средства е констатирана разлика, в размер на 44 469 лв., както следва:

- в отчетна група „Бюджет“, между крайното салдо на сметка 5013 „Текущи банкови сметки в левове“ (5 418 233 лв.) и заверения от банката формуляр НАЛ 3 към 31.12.2019 г. (5 373 764 лв.);

- в отчетна група ДСД, между крайното салдо на сметка 5013 „Текущи банкови сметки в левове“ (362 886 лв.) и заверения от банката формуляр НАЛ 3 (407 355 лв.).

Допуснатото неправилно отчитане е в резултат на съставени, без наличие на банков превод, счетоводни операции за прехвърляне на парични средства от отчетна група ДСД в отчетна група "Бюджет", по дебита на сметка 5013 „Текущи банкови сметки в левове“ и кредита на сметка 7584 „Касови трансфери от/за сметки за чужди средства на общини“ в отчетна група „Бюджет“ и обратна счетоводна операция в отчетна група ДСД.

<sup>3</sup> Одитно доказателство № 2

<sup>4</sup> Одитно доказателство № 3

Съгласно представено обяснение от общината, разликата от 44 469 лв. представлява приходи от лихви и дарения от предходни отчетни периоди (до 2008 г.). Следвало е средствата да бъдат прехвърлени от сметката за чужди средства по бюджета чрез банков превод и да се съставят съответните счетоводни записвания по реда на т. 82 от ДДС № 6 от 2019 г.<sup>5</sup>

*Не са спазени изискванията на чл. 3, ал. 3 от Закона за счетоводството, относно осъществяване на текущото счетоводно отчитане на основата на документална обосновааност на стопанските операции и указанията на министъра на финансите, дадени с т. 82 от ДДС № 06 от 2019 г., във връзка с чл. 148 от Закона за публичните финанси, относно счетоводното отразяване на прехвърлени средства от банковата сметка за чужди средства по бюджетната банкова сметка.*

*С размера на допуснатото неправилно отчитане в актива на баланса е завишен шифър 0082 „Парични средства в банкови сметки“ в отчетна група „Бюджет“ и е занижен същия шифър в отчетна група ДСД. Завишен е шифър 0681 „Касови трансфери между бюджетни организации (нето)“ в отчетна група „Бюджет“ и същия шифър е занижен в отчетна група ДСД от Отчета за приходите и разходите.*

5. Приходи от местни данъци (данък върху недвижими имоти и данък при възмездно придобиване на имущество), в размер на 31 853 лв., неправилно са осчетоводени по кредита на сметка 7041 „Касови приходи от такси, лицензии и вноски с данъчен характер“, вместо по кредита на сметка 7011 „Касови приходи от данъци, мита, митнически такси и осигурителни вноски“.<sup>6</sup>

*Не е спазено изискването за отчитане на приходите по сметки в съответствие с техния характер, съгласно СБО, утвърден от министъра на финансите с ДДС № 14 от 2013 г.*

*С размера на неправилното отчитане е завишен шифър 0712 „Приходи от такси, лицензии и вноски“ и е занижен шифър 0711 „Данъци, осигурителни вноски и приравнени на тях приходи“ от Отчета за приходите и разходите..*

6. В раздел X „Отчитане на таксите“ от Счетоводната политика на общината неправилно е определено начисляването и събирането на таксите в детските градини, детските ясли, общежития, домове за социални услуги и домашен социален патронаж, да се отчитат на начислена основа по сметка 4887 „Вземания от други дебитор-местни лица“, вместо по сметка 4301 „Вземания от данъци, вноски, такси и административни глоби и санкции“. В отчетността на общината таксите за детски градини са правилно начислявани по сметка 4301 „Вземания от данъци, вноски, такси и административни глоби и санкции“, а таксите за домашен социален патронаж (несъбрани такси към 31.12.2019 в размер на 5 964 лв.) неправилно по сметка 4887 „Вземания от други дебитор-местни лица“.<sup>7</sup>

*Не са спазени указанията на министъра на финансите дадени с т. 35 от ДДС № 03 от 2016 г., т. т. 95 и 96 от ДДС № 14 от 2013 г. и т. 36 от ДДС № 08 от 2014 г., което е оценено по характер*

<sup>5</sup> Одитно доказателство № 4

<sup>6</sup> Одитно доказателство № 5

<sup>7</sup> Одитно доказателство № 6

7. В счетоводната система на Общинска администрация (ОбА), по сметка 9200 „Поети ангажименти за разходи - наличности“, са извършени счетоводни записвания за поети и реализирани ангажименти по тримесечия на ниво синтетична сметка, като не е въведена аналитична отчетност по договори и контрагенти. Информация по видове договори за поетите и реализирани ангажименти се води по извънсчетоводен път (таблица формат Excel), в регистър на договорите от финансов контролор, което не дава увереност относно вярното и точно отчитане на ангажиментите в счетоводната система.

Към 31.12.2019 г., в оборотната ведомост на ОбА, салдото на сметка 9200 „Поети ангажименти за разходи - наличности“ е в размер на 10 829 447 лв. и е потвърдено при извършена инвентаризация на поетите ангажименти за разходи по сключени договори към 31.12.2019 г.<sup>8</sup> От 01.01.2020 г. е променен счетоводния софтуер и е въведена аналитичност по договори.<sup>9</sup>

*Не са спазени разпоредбите на чл. 11, ал.1, т. 2 от Закона за счетоводството за осигуряване на аналитична счетоводна информация по счетоводен път, което е оценено по характер.*

### **Случаи на несъобразяване със законите и другите нормативни разпоредби**

Наличните към края на годината поети ангажименти за разходи по бюджета на общината са в размер на 13 259 372 лв. и представляват 67,2 на сто от средногодишните разходи за периода от 2016 г. до 2019 г. (19 730 034 лв.). Поетите ангажименти за разходи по бюджета на община Банско към 31.12.2019 г. превишават допустимите 50 на сто от средногодишния размер на отчетените разходи за последните четири години с 17,2%.<sup>10</sup>

*Не са спазени изискванията на чл. 94, ал. 3, т. 2, във връзка с чл.130а, ал. 1, т. 3 от ЗПФ, наличните към края на годината поети ангажименти за разходи по бюджета на общината да не надвишават 50 на сто от средногодишния размер на отчетените разходи за последните 4 години, във връзка с §2 от ДР на ЗПФ, което се счита за нарушение на бюджетната дисциплина.*

### **Коригирани неправилни отчитания**

Не са коригирани неправилни отчитания.

### **Съществени недостатъци на вътрешния контрол**

Не са констатирани съществени недостатъци във вътрешния контрол.

В подкрепа на констатациите са събрани 9 броя одитни доказателства, които заедно с работните документи, отразяващи отделните етапи на одитния процес, се намират в Сметната палата. При необходимост можете да се запознаете с тяхното

<sup>8</sup> на основание Заповед № 09-19-640 от 27.11.2019 г. на кмета на община Банско

<sup>9</sup> Одитно доказателство № 9

<sup>10</sup> Одитно доказателство № 7 и № 8



съдържание на адрес: гр. Благоевград, ул. „Тодор Александров“ № 23, етаж 4, ИРМ Благоевград

Настоящият одитен доклад е приет на основание чл. 54, ал. 14 от Закона за Сметната палата, с Решение № 353 от 29.09.2020 г. на Сметната палата и е изготвен в два еднообразни екземпляра, един за община Банско и един за Сметната палата.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ  
НА СМЕТНАТА ПАЛАТА** .....

**(Цветан Цветков)**