



KAZLŲ RŪDOS SAVIVALDYBĖS KONTROLIERIUS

IŠVADA

DĖL UAB „KAZLŲ RŪDOS ENERGIJA“ NEPANAUDOTOS KREDITO DALIES PANAUDOJIMO KITIEMS KREDITAMS PADENGTI

Kazlų Rūdos savivaldybės tarybai
Kazlų Rūdos savivaldybės administracijai

2026 m. kovo d. Nr. SĮ-
Kazlų Rūda

Kazlų Rūdos savivaldybės administracija 2026 m. kovo 10 d. raštu Nr. SD-693 „Dėl UAB Kazlų Rūdos energija nepanaudotos kredito dalies panaudojimo kitiems kreditams padengti“ kreipėsi į Kazlų Rūdos savivaldybės kontrolės ir audito tarnybą (toliau – Tarnyba) su prašymu pateikti išvadą dėl UAB „Kazlų Rūdos energija“ galimybės nepanaudota 295,5 tūkst. Eur kredito dalimi padengti kitus kreditus pagal anksčiau sudarytas keturias kreditavimo sutartis.

Vertinimo tikslas, apimtis ir metodai

Vertinimas atliktas vykdant Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 67 straipsnio 1 dalies 3 punktą¹, atsižvelgus į Kazlų Rūdos savivaldybės administracijos 2026-03-10 raštą Nr. SD-693 „Dėl UAB Kazlų Rūdos energija nepanaudotos kredito dalies panaudojimo kitiems kreditams padengti“.

Vertinimas atliktas pagal Kazlų Rūdos savivaldybės (toliau tekste – Savivaldybė) kontrolieriaus 2026-03-16 įsakymą Nr. KI-6. Vertinimą atliko Savivaldybės kontrolierė Inga Pečiulaitienė.

Vertinimo tikslas: įvertinti, ar Kazlų Rūdos savivaldybės taryba (toliau tekste – Savivaldybės taryba) gali priimti sprendimą UAB „Kazlų Rūdos energija“ pagal su AB „Artea“ 2025-05-28 sudarytą kredito sutartį Nr. K-25-677589 nepanaudotą kredito dalį 295,5 tūkst. Eur leisti panaudoti kitiems kreditams padengti bei pateikti išvadą Savivaldybės tarybai.

Vertinimo apimtis. Atliekant vertinimą, buvo analizuoti šie dokumentai ir informacija:

- 2017-08-28 kreditavimo sutartis Nr. 165695198-K1, sudaryta su Luminor bankas;²
- 2021-06-23 kreditavimo sutartis Nr. K-21-472040-18, sudaryta su AB „Artea“;³
- 2021-06-23 kreditavimo sutartis Nr. K-21-472053-18, sudaryta su AB „Artea“;
- 2023-04-07 kreditavimo sutartis Nr. K-23-385639, sudaryta su AB „Artea“;
- 2025-05-28 kredito sutartis Nr. K-25-677589, sudaryta su AB „Artea“;
- 2023 m. gruodžio 18 d. sprendimas Nr. TS-218 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Kazlų Rūdos šilumos tinklai“ 2023-2025 metų investicinio plano suderinimo“;

¹ „Savivaldybės kontrolės ir audito tarnyba rengia ir savivaldybės tarybai teikia jos sprendimams priimti reikalingas išvadas dėl savivaldybės įsipareigojimų pagal paskolų, finansinės nuomos (lizingo) ir kitų įsipareigojimų skolų dokumentų sutartis, garantijų suteikimo kreditoriams už savivaldybės valdomų įmonių prisiimamus įsipareigojimus pagal paskolų, finansinės nuomos (lizingo) ir kitų įsipareigojimų skolų dokumentų sutartis“.

² Ankstesnis banko pavadinimas: AB DNB bankas.

³ Ankstesnis banko pavadinimas: AB Šiaulių bankas.

- 2025-05-02 sprendimas Nr. TS-83 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos ilgalaikiai paskolai suteikimo”;
- 2025-10-01 PVM sąskaita faktūra Nr. ANF0015903 (UAB Antara LT);
- UAB „Kazlų Rūdos energija“ 2026-03-04 raštas Nr. I-73 su priedais;
- Kazlų Rūdos savivaldybės administracijos 2026-03-10 raštas Nr. SD-693 su priedais;
- kita informacija.

Atsižvelgiant į tai, kad kredito lėšas planuojama panaudoti esamų kredito sutarčių padengimui, o bendras Bendrovės įsipareigojimų ir Savivaldybės suteiktos garantijos dydis nesikeistų, Savivaldybės garantijų limitai iš naujo nebuvo perskaičiuojami. Vertinimo metu daugiausia dėmesio skiriama planuojamo sprendimo teisėtumui, o ekonominio pagrįstumo aspektas vertinamas ribota apimtimi, remiantis Bendrovės pateiktais skaičiavimais. Taip pat analizuojamos anksčiau sudarytų kredito sutarčių ankstyvo paskolų grąžinimo sąlygos bei su tuo susijusios finansinės rizikos.

Vertinimo metodai: teisės aktų ir dokumentų analizė, analitinės procedūros.

Teisinis reguliavimas

Lietuvos Respublikos biudžeto sandaros įstatyme⁴ nustatyta, kad Savivaldybė, laikydamasi Lietuvos Respublikos fiskalinės sutarties įgyvendinimo konstituciniame įstatyme (toliau – Konstitucinis įstatymas) ir tam tikrų metų biudžeto patvirtinimo įstatyme⁵ (toliau – Biudžeto įstatymas) nustatytų skolinimosi limitų (jeigu tokie limitai nustatomi), Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatyta tvarka gali teikti garantijas dėl savivaldybės valdomų įmonių prisiimamų įsipareigojimų pagal paskolų sutartis.

Savivaldybių skolinimosi taisyklėse⁶ nustatyta, kad Savivaldybė skolindamasi įvertina, ar prisiimdama skolinius įsipareigojimus neviršys Konstituciniame įstatyme ir Biudžeto įstatyme nustatytų skolinimosi limitų: skolos ir garantijų.

Lietuvos Respublikos fiskalinės sutarties įgyvendinimo konstitucinio įstatymo Nr. XII-1289 pakeitimo konstitucinis įstatymo 5 straipsnio 3 dalyje reglamentuota: „*Savivaldybės prisiimti įsipareigojimai pagal garantijas dėl savivaldybės valdomų įmonių prisiimtų, bet dar neįvykdytų įsipareigojimų grąžinti kreditoriams lėšas pagal paskolų sutartį, finansinės nuomos (lizingo) sutartis ar kitus įsipareigojimus pagal garantijas (toliau – savivaldybės prisiimti įsipareigojimus pagal garantijas) negali viršyti 20 procentų tam metų savivaldybės biudžeto pajamų*”.

Auditoriaus nuomonės pagrindimas

Vertinamo klausimo aplinkybės

Kazlų Rūdos savivaldybės administracija 2025 m. kovo 27 d. raštu Nr. SD-814 „Dėl Savivaldybės galimybės suteikti garantiją UAB „Kazlų Rūdos energija“ imamai ilgalaikiai paskolai“ kreipėsi į Kazlų Rūdos savivaldybės kontrolės ir audito tarnybą (toliau – Tarnyba) su prašymu pateikti išvadą dėl galimybės Kazlų Rūdos savivaldybės tarybai (toliau – Savivaldybės taryba) prisiimti ilgalaikį įsipareigojimą pagal garantiją dėl UAB „Kazlų Rūdos energija“ (toliau – Bendrovė) planuojamos imti iki 700,0 tūkst. Eur ilgalaikės paskolos Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2023 m. gruodžio 18 d. sprendimu Nr. TS-218 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Kazlų Rūdos šilumos tinklai“ 2023-2025 metų investicinio plano suderinimo“ patvirtino UAB „Kazlų Rūdos energija“ 2023-2025 metų investicinio plano šilumos ūkio veiklai. Ilgalaikė banko paskola buvo reikalinga VŠK-1(3MW) galios katilo konvekcinės dalies keitimui.

Tarnyba, atlikusi vertinimą, Savivaldybės tarybai pateikė 2025-04-03 išvadą Nr. SĮ-2 dėl galimybės suteikti garantiją UAB „Kazlų Rūdos energija“ imamai ilgalaikiai iki 700,0 tūkst. Eur paskolai Kazlų Rūdos savivaldybės tarybos 2023-12-18 sprendimu Nr. TS-218 patvirtino Bendrovės

⁴ Lietuvos Respublikos biudžeto sandaros įstatymas, 17 str. 1 d. 5 p.

⁵ Lietuvos Respublikos 2025–2027 metų biudžeto patvirtinimo įstatymas.

⁶ Savivaldybių skolinimosi taisyklės, patvirtintos Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 345 „Dėl savivaldybių skolinimosi taisyklių patvirtinimo“.

2023–2025 metų investicinio plano šilumos ūkio veiklai (VŠK-1(3MW) galios katilo konvekcinės dalies keitimui).

Savivaldybės taryba 2025-05-02 sprendimu Nr. TS-83 „Dėl leidimo imti ilgalaikę paskolą ir garantijos ilgalaikiai paskolai suteikimo” leido bendrovei imti iki 700,0 tūkst. Eur ilgalaikę paskolą Savivaldybės tarybos 2023-12-18 sprendimu Nr. TS-218 suderinto bendrovės 2023-2025 metų investicinio plano priemonių įgyvendinimui. Pažymime, kad plane numatyta 1 priemonė - VŠK-1 (3MW) katilo keitimas, iki 700,0 tūkst. Eur vertės.

Bendrovė 2025-05-28 sudarė kredito sutartį Nr. K-25-677589 su AB „Artea”. Sutartyje nurodyta kredito naudojimo paskirtis: „vandens šildymo katilo 3MWh su pakura, pelenų šalinimo sistema, remonto finansavimui”, maksimali kredito suma – 700,0 tūkst. Eur.

Pagal bendrovės pateiktą informaciją, vandens šildymo katilui 3MWh buvo panaudota 404,5 tūkst. Eur (be PVM)⁷. Liko nepanaudota gautos paskolos dalis - 295,5 tūkst. Eur.

UAB „Kazlų Rūdos energija” (toliau tekste – Bendrovė) 2026-03-04 rašte Nr. I-73 „Dėl nepanaudotos kredito dalies panaudojimo kitiems kreditams už dengti“ nurodo, kad pagal 2025-05-28 kredito sutartį Nr. K-25-677589 suteiktas 700,0 tūkst. Eur kreditas yra su kintama palūkanų norma. Kintamoji palūkanų dalis 6 mėn. EURIBOR+1,0 proc. banko marža; minimalios palūkanos – 1,0 proc., kas šiuo metu yra labai gera kredito sąlyga. Bendrovė turi kitus kreditus taip pat su Savivaldybės suteiktomis garantijomis pagal pasirašytas keturias kredito sutartis, kurių palūkanų normos yra ženkliai didesnės.

Siekiant sumažinti būsimais laikotarpiais priskaičiuotinas palūkanas, Bendrovė prašo leisti nepanaudota kredito dalimi 295,5 tūkst. Eur padengti kreditus pagal šias anksčiau sudarytas kredito sutartis:

lentelė

Eil. Nr.	Kredito sutartis						Kredito likutis 2026-02-28, tūkst. Eur	Planuojama padengti suma, Eur	Planuojamas kredito likutis po padengimo, Eur
	Data	Nr.	Kreditavimo įstaiga	Palūkanų norma, proc.	Kredito suma, Eur	Kredito terminas			
1	2017-08-28	165695198-K1	Luminor bankas	2,3+Euribor	145 000,00	2027-08-25	26 906,85	19 820,07	7 086,78
2	2023-04-07	K-23-385639	AB Artea	1,9+Euribor	250 000,00	2030-04-05	166 666,75	166 666,75	0,00
3	2021-06-23	K-21-472040-18	AB Artea	1,9+Euribor	240 000,00	2028-06-22	89 600,00	89 600,00	0,00
4	2021-06-23	K-21-472053-18	AB Artea	1,9+Euribor	55 622,00	2028-06-22	19 413,18	19,413,18	0,00
Viso:					690 622,00	x	x	295 500,00	7 086,78

Bendrovė nurodo, kad atlikus šiuos kreditų padengimus, Bendrovės kreditų suma nesumažės, tačiau bus grąžinti keturi kreditai su didesnėmis palūkanų normomis, bus sutaupyta apie 1,0 proc. palūkanų sumos.

Vertinimo metu nustatytos aplinkybės ir galimos rizikos

1. Bendrovė 2026-03-16 raštišku prašymu Nr. I-84 „Dėl leidimo” kreipėsi į AB „Artea” dėl galimybės pagal 2025-05-28 pasirašytą kredito sutartį Nr. K-25-677589 nepanaudota kredito dalimi padengti kitus kreditus.

Šis prašymas, kaip įrodantis oficialią kredito įstaigos poziciją, buvo pateiktas Savivaldybės kontrolieriui. Pateikto prašymo apačioje, po Bendrovės direktoriaus parašo rekvizitais, yra kitas parašas ir antspaudas su pareigų pavadinimu „Vyresnysis klientų vadybininkas“, nurodant vardą ir pavardę. Dokumente nėra nurodyta, kokiai įstaigai atstovauja pasirašęs asmuo. Taip pat pažymime, kad šis Bendrovės prašymas kredito įstaigoje nebuvo užregistruotas Dokumentų tvarkymo ir apskaitos taisyklių 9 p.⁸ nustatyta tvarka⁹, kas patvirtintų, kad dokumentas kredito įstaigoje tikrai buvo gautas ir nustatyta tvarka įtrauktas į dokumentų apskaitą.

Pažymėtina, kad pagal taikomą praktiką kredito sutarčių sąlygų pakeitimai įprastai formalizuojami oficialiai, pavyzdžiui, sudarant papildomus susitarimus prie jau pasirašytų sutarčių

⁷ UAB Antara LT PVM sąskaita faktūra, 2025-10-01 Nr. ANF0015903; 404 500,00 Eur (be PVM), 489 445,00 Eur (su PVM).

⁸ Dokumentų rengimo ir apskaitos taisyklės (Valstybės žinios, 2011-07-15, Nr. 88-4230).

⁹ Ant dokumento nėra registravimo žymos.

arba kitais procedūriniais būdais. Dėl šių nurodytų aplinkybių įrašas Bendrovės prašyme nėra laikytinas oficialiu kredito įstaigos patvirtinimu dėl kredito lėšų panaudojimo paskirties pakeitimo.

2. Bendrovė pateikė skaičiavimus dėl nepanaudotos kredito dalies (295,5 tūkst. Eur) paskirstymo keturių kredito sutarčių visiškai ar daliniam padengimui. Tačiau papildomi skaičiavimai ir informacija, susiję su ankstyvo paskolų grąžinimo sąlygomis, galimais mokesčiais bei finansinėmis pasekmėmis, nebuvo pateikti. Kad įvertinti galimas rizikas, šio vertinimo metu buvo peržiūrėtos kredito sutartys, jose nustatytos ankstyvo paskolų grąžinimo ir kitos sąlygos.

Ankstyvas paskolos grąžinimas kredito sutartyse reglamentuojamas siekiant apsaugoti kredito įstaigos pajamas ir pinigų srautų stabilumą. Sutartyse nustatoma, ar galima grąžinti paskolą anksčiau, kokiomis sąlygomis (terminai, sumos, pranešimo tvarka) ir ar taikomi apribojimai. Priklausomai nuo sutarties, gali būti taikomi mokesčiai: fiksuotas ankstyvo grąžinimo mokestis (apie 0,5–2 %), administraciniai mokesčiai, finansavimo nutraukimo („break cost“) ar palūkanų skirtumo („make-whole“) kompensacijos, taip pat mokesčiai už pranešimo terminų nesilaikymą. Net ir esant kintamai palūkanų normai, tokie mokesčiai galimi, jei sutartyje numatytas palūkanų fiksavimas ar kitos susijusios sąlygos.

Trejoje kredito sutartyse (lentelės 2,3 ir 4 eil.), sudarytose su Šiaulių bankas (dabar – AB „Artea“) (lentelės 2,3 ir 4 eil.), nustatyta, kad išankstinio kredito grąžinimo, administravimo ir kiti mokesčiai netaikomi. Dvejų sutarčių (lentelės 3 ir 4 eil.) papildomose kredito išmokėjimo ir kitose sąlygose nustatyta, kad *„klientas prieš 10 dienų informavęs Banką turi teisę grąžinti paskolą ar jos dalį anksčiau nustatytų terminų, netaikant Išankstinio grąžinimo mokesčio“*.

Kredito sutarties, sudarytos su Luminor bankas (lentelės 1 eil.) specialiojoje dalyje nenumatytos išankstinio kredito grąžinimo sąlygos. Vartojimo ir kitos paskirties paskolų sąlygų ir taisyklių¹⁰ 3 d. „Paskolų grąžinimas ir palūkanų mokėjimas“ 3.7 p. nustatyta, kad *grąžinti paskolą ar jos dalį galima bet kada, informavus ne vėliau kaip prieš 3 (tris) darbo dienas; 3.8 p. - Dalinio išankstinio paskolos grąžinimo atveju mokėjimų grafikas bus pakeistas sumažinant būsimų mėnesinių įmokų sumą*.

Pagal paskolų sąlygas, finansinė rizika Bendrovei yra minimali, nes nėra taikomi papildomi finansavimo nutraukimo ar palūkanų kompensacijos mechanizmai. Pagrindinės rizikos yra administracinio pobūdžio (pranešimo laikai, grafiko perskaičiavimas). Atsargumo principo laikymasis gali užtikrinti, kad ankstyvas grąžinimas būtų tinkamai įvykdytas ir neprieštarautų banko taisyklėms.

3. Įstaiga refinansavimo sumų paskaičiavimą pateikė 2026-02-28 datai. Tačiau pažymėtina, kad kol bus įvykdytos visos reikalingos procedūros (parengta Savivaldybės kontrolieriaus išvada, parengtas ir užregistruotas Savivaldybės tarybos sprendimo projektas, priimtas Savivaldybės tarybos sprendimas), bus kovo mėnesio pabaiga. Pagal kredito sutarčių sąlygas, trijoje sutartyse nustatyta įsipareigojimų ir palūkanų mokėjimo diena yra kiekvieno mėnesio 5 d., o vienoje sutartyje – paskutinė mėnesio darbo diena.

Atsižvelgiant į tai, iki refinansavimo įgyvendinimo dienos bus atlikti einamojo laikotarpio mokėjimai ir priskaičiuotos palūkanos, taip pat galimos kitos finansinės apyvartos Bendrovės sąskaitose. Dėl šių priežasčių 2026-02-28 datai pateikti skaičiavimai neatitiks faktinių refinansuojamų įsipareigojimų sumų refinansavimo momentu.

Todėl pateikti duomenys vertintini kaip preliminarūs, o galutinės refinansavimo sumos turėtų būti tikslinamos atsižvelgiant į faktines mokėjimų datas, priskaičiuotas palūkanas ir įvykusias apyvartas iki refinansavimo dienos.

¹⁰ <https://www.luminor.lt/sites/default/files/dokumentai/bendri/vartojimo-ir-kitos-paskirties-paskolu-salygos-ir-taisykles-2025-12-01.pdf>

Vertinimo apribojimai

Lietuvos Respublikos teisės aktai nereglementuoja Savivaldybės kontrolieriaus teikiamos išvados dėl Savivaldybės galimybės imti paskolą, suteikti garantiją kitų subjektų imamoms paskoloms ar kitų išvadų formos, turinio ir apimties, nėra parengtų oficialių metodikų. Todėl ši išvada yra ribotos apimties, t.y. buvo vertinamas planuojamo priimti sprendimo teisėtumas ir pagrįstumas, o ekonominio pagrįstumo aspektas vertinamas ribota apimtimi, remiantis Bendrovės pateiktais skaičiavimais.

Vadovybės atsakomybė

Savivaldybės meras yra atsakingas už Kazlų Rūdos savivaldybės skolinių įsipareigojimų 2025 metų gruodžio 31 d. ataskaitos duomenų teisingumą.

Kazlų Rūdos savivaldybės administracijos direktorius yra atsakingas už vertinimui pateiktų kitų duomenų tikrumą ir teisingumą.

UAB „Kazlų Rūdos energija“ direktorius yra atsakingas, kad:

- Savivaldybei ir Savivaldybės kontrolieriui pateikti duomenys apie kreditus, jų likučius, palūkanas ir planuojamą refinansavimą būtų tikslūs ir pagrįsti dokumentais;
- sprendimas nepanaudotą paskolos dalį skirti ankstesnių kreditų padengimui būtų ekonomiškai naudingas bendrovei (mažintų palūkanų našą, optimizuotų įsipareigojimus);
- bendrovė laiku vykdytų visus kredito sutarčių įsipareigojimus ir grąžintų paskolas pagal sutartyse numatytas sąlygas;
- kadangi paskola yra su Savivaldybės garantija, direktorius atsako už tai, kad bendrovės veikla ir finansiniai sprendimai nesukeltų rizikos, jog garantiją tektų vykdyti Savivaldybei.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu vertinimu, pareikšti nuomonę dėl UAB „Kazlų Rūdos energija“ galimybės 2025-05-28 sudarytos kredito sutarties Nr. K-25-677589 su AB „Artea“ nepanaudota kredito dalimi (295,5 tūkst. Eur) padengti kitus kreditus pagal anksčiau sudarytas keturias kreditavimo sutartis (lentelė).

Vertinimas suplanuotas ir atliktas taip, kad pateikta išvada būtų objektyvi, atitiktų teisės aktus ir audito standartus, bei leistų Savivaldybės tarybai priimti pagrįstus sprendimus.

Išvada: Įvertinus UAB „Kazlų Rūdos energija“ pateiktus dokumentus, informaciją apie planuojamą 2025-05-28 sudarytos kredito sutarties Nr. K-25-677589 su AB „Artea“ nepanaudotos kredito dalies (295,5 tūkst. Eur) panaudojimą bei galiojantį teisinį reguliavimą, nustatyta, kad planuojamas veiksmas nekeičia bendros Bendrovės kreditinių įsipareigojimų sumos ir nedidina Savivaldybės suteiktos garantijos dydžio. Taip pat nėra viršijami Savivaldybės skolinimosi ir suteiktų garantijų limitai.

Pagal 2025-05-28 sudarytą kredito sutartį Nr. K-25-677589 su AB „Artea“ nepanaudotos 295,5 tūkst. Eur kredito dalies panaudojimas ankstesnių kreditinių įsipareigojimų padengimui iš esmės laikytinas Bendrovės kreditinių įsipareigojimų refinansavimu, kuriuo siekiama sumažinti mokamas palūkanas ir optimizuoti kreditinių įsipareigojimų struktūrą. Toks sprendimas gali būti laikomas ekonomiškai pagrįstu ir neprieštaraujančiu teisės aktų reikalavimams.

Savivaldybės tarybai rekomenduojama sprendimą priimti tik gavus kredito įstaigos (AB „Artea“) vardu išduotą patvirtinimą, kuris užtikrintų nepanaudotos paskolos dalies lėšų panaudojimo paskirties pakeitimo teisėtumą.