



**PAGĖGIŲ SAVIVALDYBĖS
KONTROLĖS IR AUDITO TARNYBA**

Savivaldybės biudžetinė įstaiga Vilniaus g. 9, LT-99288 Pagėgiai. Tel. (8 441) 70414. Faks. (8 441) 57 8 74.
El.paštas d.kinderis@pagegiai.lt. Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 188746463

Pagėgių savivaldybės tarybai
Pagėgių savivaldybės administracijos direktorei

IŠVADA

**DĖL PAGĖGIŲ SAVIVALDYBĖS GALIMYBĖS IMTI ILGALAIKĘ PASKOLĄ PAIMTOMS PASKOLOMS
GRAŽINTI (REFINANSUOTI)**

2016 m. sausio 15 d. Nr. K3 – II

Pagėgiai

Pagėgių savivaldybės kontrolės ir audito tarnyba, gavusi Pagėgių savivaldybės administracijos 2016 m. sausio 12 d. raštą Nr. R2-53 „Dėl išvados pateikimo refinansuoti paskolas“ dėl galimybės refinansuoti iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos anksčiau pasiskolintas lėšas, ir vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymu¹, atliko Pagėgių savivaldybės (toliau – Savivaldybė) galimybės imti ilgalaikę paskolą vertinimą.

Pagėgių savivaldybės kontrolės ir audito tarnyba nustatė Savivaldybės skolos būklę 2016 metų sausio 1 dienai, Savivaldybės skolinimosi limitus bei įvertino paskolos lėšų naudojimo tikslus. Surinkti įrodymai dėl Savivaldybės galimybės prisiimti ilgalaikius skolinius įsipareigojimus (paskolas), kurie bus panaudoti refinansuoti 2009 - 2010 metais paimtas paskolas, suteikia pakankamą pagrindą nuomonei pareikšti.

Išvada pateikiama su priedu. Jame pateikiama Savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos atliktą vertinimą pagrindžianti informacija, Savivaldybės skolinių įsipareigojimų būklė, skolų likučiai ir skolinimosi limitai.

Išvada: Pagėgių savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos nuomone, įvertinus esamus skolinius įsipareigojimus, teisės aktais nustatyti Savivaldybės skolinimosi limitai, Savivaldybės skolos likutis 2016 metų sausio 1 dienai suteikia galimybę imti ilgalaikę 444 700 eurų paskolą ir ją naudoti tik paimtoms paskoloms gražinti.

Savivaldybės kontrolierius

Dainius Kinderis

¹Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 27 str. 1d. 3 p., Žin., 1994, Nr. 55-1049, 2008, Nr.113-4290.

IŠVADOS NR. K3–II DĖL PAGĖGIŲ SAVIVALDYBĖS GALIMYBĖS IMTI ILGALAIKĘ PASKOLĄ PAIMTOMS PASKOLOMS GRĄŽINTI (REFINANSUOTI) PRIEDAS

2016 m. sausio 15 d.

Pagėgiai

1. Išvados teikimo pagrindas

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos biudžeto sandaros įstatymu², Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymu³, Lietuvos Respublikos 2016 m. valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymu⁴ bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu⁵, Pagėgių savivaldybė (toliau – Savivaldybė), norėdama prisiimti naujus skolinius įsipareigojimus, turėdama savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos išvadą, įvertina, ar neviršys Savivaldybės skolos limito, metinio grynojo skolinimosi limito, ir garantijų limito.

Pagėgių savivaldybės kontrolės ir audito tarnyba (toliau – Tarnyba), vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo⁶, Lietuvos Respublikos Vyriausybės patvirtintų Savivaldybių skolinimosi taisyklių⁷ reikalavimais, bei atsižvelgdama į Pagėgių savivaldybės administracijos (toliau – Administracija) raštą⁸, atliko Savivaldybės skolinimosi limitų laikymosi vertinimą.

Vertinimo tikslas – nustatyti Savivaldybės jau prisiimtų, bet dar neįvykdytų įsipareigojimų grąžinti kreditoriams lėšas pasirašius paskolų sutartis, finansinės nuomos (lizingo) sutartis ir kitus įsipareigojamuosius skolos dokumentus, dydį bei Savivaldybės galimybes neviršijant nustatytų skolinimosi limitų prisiimti naujus ilgalaikius įsipareigojimus – imti iki 444 670 eurų ilgalaikę paskolą paimtoms paskoloms grąžinti; pateikti Savivaldybės tarybai Išvadą.

2. Išvados apimtis ir metodai

Atliekant vertinimą buvo naudotasi atliekamo Savivaldybės skolos 2015 m. audito medžiaga, Administracijos pateiktais dokumentais ir duomenimis darant prielaidą, kad neegzistuoja kiti su jau prisiimtais, bet dar neįvykdytais įsipareigojimais grąžinti kreditoriams lėšas pasirašius paskolų sutartis, finansinės nuomos (lizingo) sutartis ir kiti įsipareigojamieji skolų dokumentai, kurie įtakotų skolinimosi pagrįstumą, bei kad visi pateikti dokumentai buvo pilni ir galutiniai, o pridėtų dokumentų kopijos atitiko originalus.

3. Duomenys apie Savivaldybės skolinimosi limitus ir skolas

3.1. Dėl skolinimosi limitų

Lietuvos Respublikos biudžeto sandaros įstatymo 10 straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatyta, kad savivaldybės, laikydamosi Seimo patvirtintų skolinimosi limitų⁹, Vyriausybės nustatyta tvarka gali imti iš vidaus kreditorių arba užsienio kreditorių ilgalaikes (kurių trukmė ilgesnė kaip vieneri metai ir grąžinimo terminas ne tais pačiais biudžetiniais metais) paskolas arba teikti garantijas dėl paskolų, naudojamų tik investicijų projektams finansuoti.

Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 16 straipsnio 2 dalies 28 punkte nustatyta išimtinė savivaldybės tarybos kompetencija - sprendimų dėl paskolų ėmimo ir garantijų teikimo už ilgalaikes paskolas priėmimas; šios

² Lietuvos Respublikos biudžeto sandaros įstatymo 10 str., 1 d., 1 p., Žin., 1990, Nr. 24-596, 2004, Nr.4-47, 2012, Nr.126-6323

³ Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 16 str. 2 d. 28 p., 27 str. 1 d. 5 p., Žin., 1994, Nr. 55-1049, 2008, Nr.113-4290, 2012, Nr. 136-6958.

⁴ Lietuvos Respublikos 2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo Nr. XII-2161, LR TAR Nr. 2015-20134.

⁵ Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 345 „Dėl savivaldybių skolinimosi taisyklių patvirtinimo“ patvirtintų taisyklių 3 p., Žin., 2004, Nr. 47-1557, 2012, Nr. 35-1710, LR TAR 2015-03888.

⁶ Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo 27 str. 1 d. 3 p., Žin., 2000-10-27, Nr. 91-2832, 1994, Nr. 55-1049, 2000, Nr. 91-2832, 2008, Nr.113-4290,

⁷ Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 345 „Dėl savivaldybių skolinimosi taisyklių patvirtinimo“ patvirtintų taisyklių 4 p., Žin., 2004, Nr. 47-1557, 2012, Nr. 35-1710, LR TAR 2015-03888.

⁸ Pagėgių savivaldybės administracijos 2016 m. sausio 12 d. raštas Nr. R2-53 „Dėl išvados pateikimo refinansuoti paskolas”.

⁹ Lietuvos Respublikos 2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo Nr.XII-2161 11 str., LR TAR Nr.2015-20134.

paskolos naudojamos tik investicijų projektams finansuoti pagal Vyriausybės nustatytą tvarką, laikantis įstatymų nustatytų skolinimosi limitų ir gavus savivaldybės kontrolieriaus (savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos) išvadą.

Savivaldybių skolinimosi limitų taikymo tvarką reglamentuoja Lietuvos Respublikos Vyriausybės patvirtintos Savivaldybių skolinimosi taisyklės.

Lietuvos Respublikos 2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo 11 straipsnis nustato, kad savivaldybių skolinimosi ir skolos limitai skaičiuojami nuo šio įstatymo 7 priede nurodytų prognozuojamų savivaldybės biudžeto pajamų ir šio įstatymo 6 priede nurodytų valstybės biudžeto bendrosios dotacijos kompensacijų savivaldybės biudžetui sumos, t.y. 2852,5 tūkst. eurų.

Savivaldybės skolos limitas, į kurį įskaitomi visi Savivaldybės priiinti, bet dar neįvykdyti įsipareigojimai grąžinti kreditoriams lėšas pagal pasirašytas paskolų sutartis, finansinės nuomos (lizingo) sutartis ir kitus įsipareigojamuosius skolos dokumentus, yra 70 procentų įstatyme¹⁰ nurodytų prognozuojamų Savivaldybės biudžeto pajamų (3684 tūkst.Eur) ir valstybės biudžeto bendrosios dotacijos kompensacijų Savivaldybės biudžetui (391 tūkst.Eur) sumos – 2852,5 tūkst.Eur.

Pagal pasirašytas paskolų sutartis su kredito įstaigomis ir kitus įsipareigojamuosius skolos dokumentus Savivaldybės negrąžintų paskolų likutis 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 2146,5 tūkst.Eur, arba 75 proc. nuo Savivaldybės skolos limitu.

Metinio grynojo skolinimosi limitas, į kurį įskaitomi einamaisiais biudžetiniais metais savivaldybės priiinti, bet dar neįvykdyti įsipareigojimai grąžinti kreditoriams lėšas pasirašius paskolų sutartis, finansinės nuomos (lizingo) sutartis ir kitus įsipareigojamuosius skolos dokumentus, atėmus einamaisiais biudžetiniais metais pagal šiuos įsipareigojimus grąžintas lėšas, negali viršyti 1,5 proc. nuo praėjusių metų BVP to meto kainomis. 2016 m. pagal sutartyse numatytą skolų grąžinimo grafiką 2016 metais numatoma grąžinti 193 tūkst.Eur paskolų; 2016 metais Savivaldybė jau grąžino 15,5 tūkst.Eur ilgalaikių paskolų, o naujų finansinių įsipareigojimų dar nėra priiėmusi, t. y. paskolų grąžino daugiau, nei priiėmė naujų.

Savivaldybės skolos aptarnavimo ir valdymo funkcijas bei Tarybos finansų srities politiką šioje srityje vykdo ir įgyvendina Administracija įstatymų, savo veiklos nuostatų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka. Savivaldybės skoliniai įsipareigojimai – Savivaldybės skola (paskolos) 2016 m. sausio 1d. sudarė 2146,5 tūkst.eurų. Prognozuojamos Savivaldybės biudžeto pajamų (3684 tūkst.Eur) ir valstybės biudžeto bendrosios dotacijos kompensacijos Savivaldybės biudžetui (391 tūkst.Eur) suma yra 4075 tūkst.Eur. Įvertinus procentais, Savivaldybės skola 2016 m. sausio 1 d. sudaro 52,7% įstatyme patvirtintų 2016 metų prognozuojamų Savivaldybės biudžeto pajamų ir įstatyme nurodytų valstybės biudžeto bendrosios dotacijos kompensacijų Savivaldybės biudžetui sumos; kas reiškia, kad skolinimosi limitas kitoms nei įstatyme¹¹ nustatyta reikmėms yra išnaudotas, ir tai nustato Savivaldybei apribojimą planuojant 2016 metais naujai priiimamus finansinius įsipareigojimus.

¹⁰ Lietuvos Respublikos 2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo Nr. XII-2161, 6 ir 7 priedai, LR TAR Nr. 2015-20134.

¹¹ Ten pat, 11 str. 2 d.

2016 metų skolinimosi limitai ir jų skaičiavimo metodika nustato, kad savivaldybės, kurių skola sudaro daugiau kaip 40 proc. įstatyme nurodytų 2016 metų prognozuojamų Savivaldybės biudžeto pajamų ir įstatyme nurodytų valstybės biudžeto bendrosios dotacijos kompensacijų Savivaldybės biudžetui sumos 2016 metais gali skolintis:

- projektams, finansuojamiems iš ES ir kitos tarptautinės finansinės paramos įgyvendinti;
- energijos vartojimo efektyvumo didinimo projektams, savivaldybių įgyvendinamiems pagal Vyriausybės patvirtintas programas;
- Valstybės investicijų 2016 – 2018 metų programoje 2016 metams numatytiems investicijų projektams įgyvendinti;
- paimtoms paskoloms grąžinti.

3.2. Dėl skolinimosi paskoloms grąžinti

2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo¹² nuostatos Savivaldybėms suteikia teisę skolintis paimtoms paskoloms grąžinti, t.y. refinansuoti esamas paskolas.

Savivaldybės administracijos pateiktais duomenimis, sprendimo projekte numatyta paimti ilgalaikė (iki 10 metų) banko paskola (447 700 Eur) bus panaudota ankstesnėms paskoloms grąžinti (perfinansuoti) pagal šias ankstesniais metais paimtas paskolų sutartis (sutarčių grąžinimo terminas – 2034 m. kovo 15 d.):

1. Nr. 11K-046/580, pasirašytos 2009 m. spalio 27 d. su Lietuvos Respublikos finansų ministerija, – 229 850 Eur;
2. Nr. 621, pasirašytos 2010 m. birželio 3 d. su Lietuvos Respublikos finansų ministerija, – 53 678,09 Eur;
3. Nr. 653, pasirašytos 2010 m. rugsėjo 15 d. su Lietuvos Respublikos finansų ministerija, – 161 171,05 Eur;

Peržiūrėjus šias Savivaldybės sudarytas sutartis, nustatyta, kad pagal jas šiuo metu yra mokamos didelės metinės palūkanos – su Finansų ministerija pasirašytoms sutartims – 3,928 proc., 2009-2013 m. sudarytose Savivaldybės ilgalaikių paskolų sutartyse nustatyta palūkanų norma yra reikšmingai didesnė lyginant su pastaruoju metu bankų suteikiamų paskolų palūkanų normomis. Imant naują paskolą 2016 metais, tikėtina gauti palankesnę palūkanų normą - 2016-01-13 dienai 6 mėnesių EURIBOR apskaičiavimui naudojamos bankų palūkanų normos¹³ (-0,054 proc.).

Ivertinus tai, galima tikėtis, kad refinansavus paskolas, Savivaldybė gali tikėtis mokėti 1,5 – 2 procentiniais punktais mažesnes palūkanas, nei mokamos šiuo metu, bei grąžinti paskolas greičiau, nei numatyta dabar galiojančiose sutartyse.

Refinansavus paskolas, dalis Savivaldybės skolų bus grąžintos greičiau ir su mažesnėmis paskolų aptarnavimo sąnaudomis.

4. Išvada

Paimtos ilgalaikės paskolos lėšomis 2016 m. refinansavus paskolas, Savivaldybės skolos dydis, Savivaldybės skolos likučiai nepasikeistų. Savivaldybės taryba gali priimti sprendimą dėl 444 700 eurų ilgalaikės paskolos paėmimo ankstesnių paskolų grąžinimui.

Savivaldybės kontrolierius

Dainius Kinderis

¹² Lietuvos Respublikos 2016 metų valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo Nr. XII-2161 11 str. 2 d. 4 p, LR TAR Nr. 2015-20134.

¹³ <http://www.bankai.lt/paskolos/tarpbankines-palukanu-normos/euribor>