

KREDITO UNIJŲ PARAIŠKŲ VERTINIMO METODIKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ši paraiškų vertinimo metodika (toliau – Metodika) nustato kredito unijų paraiškų, pateiktų gauti tikslines paskolas iš Paskolų fondo lėšų, vertinimo tvarką.

2. Paraiškos bus vertinamos tik tų kredito unijų, kurios atitinka šias pagrindines sąlygas:

2.1. kredito unija Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka yra sudariusi atsargos kapitalą;

2.2. kredito unija Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka yra sudariusi privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą;

2.3. priežiūros institucija po paskutinio inspektavimo kredito unijai netaikė Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytos (-ų) poveikio priemonės (-ių);

2.4. Kredito unija sutinka su visomis Kvietimo sąlygų 25 punkte nurodytomis sąlygomis, nustatančiomis tikslinių paskolų panaudojimą.

2.5. Kredito unijos atrankos reikalavimų balų suma yra ne mažesnė kaip 40 balų.

3. Reikalavimai kredito unijoms skirstomi į pagrindines sąlygas (žr. Metodikos 2 punktą) ir atrankos reikalavimus (žr. Metodikos 6 punktą).

4. Atrankos reikalavimų vertinimo kriterijų balai yra apvalinami šimtųjų dalių tikslumu.

5. Kredito unijoms keliami atrankos reikalavimai grupuojami į dvi grupes (Paskolų teikimo patirtis ir Paskolų teikimo mokesčiai) ir yra išskaidyti pagal vertinimo kriterijus, kiekvienam iš jų priskiriant atitinkamą svorį. Vertinimo kriterijų suma sudaro 100 balų.

6. Žemiau pateikiami atrankos reikalavimai ir jiems įvertinti nustatyti vertinimo kriterijai bei jų svoriai:

1 atrankos reikalavimas. Paskolų teikimo patirtis (70 balų):

Reikalavimo Nr.	Vertinimo kriterijus	Svoris
1.1	Kredito unijos kreditavimo patirtis Lietuvoje*	30
	1.1.1. Per 2009 m. tris ketvirčius suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	5
	1.1.2. Paskolų portfelio dydis (Lt) 2009 m. spalio 1 d. duomenimis	25
1.2.	Kredito unijos kreditavimo patirtis žemės ūkio srityje**	15
	1.2.1 Per 2009 m. tris ketvirčius žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	3
	1.2.2. Žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų portfelio dydis (Lt) 2009 m. spalio 1 d. duomenimis	10
	1.2.3. Suteiktų paskolų žemės ūkio veiklos subjektams dalis (%) lyginant su suteiktų paskolų portfeliu 2009 m. spalio 1 d. duomenimis	2
1.3.	Kredito unijos patirtis teikiant investicines paskolas***	25
	1.3.1. Suteiktų investicinių paskolų portfelio dydis (Lt) 2009 m. spalio 1 d. duomenimis	25

* 1.1punkte pateikiami duomenys privalo apimti tik 2009.10.01 aktyvių paskolų/ kreditų skaičių.

**** 1.2 punkte pateikiami duomenys privalo apimti tik 2009.10.01 aktyvių paskolų/ kreditų skaičių. Prašomi pateikti duomenys apie kreditavimo patirtį žemės ūkio srityje turėtų apimti paskolas suteiktas ūkininkams ir žemės ūkio įmonėms (žemės ūkio bendrovės, UAB, AB, kooperatyvai ir kitos įmonės užsiimančios žemės ūkio veikla).**

*****1.3 punkte pateikiami duomenys privalo apimti tik 2009.10.01 aktyvių paskolų/ kreditų skaičių ir tik paskolas, išduotas investiciniams projektams įgyvendinti, kuriuose investicija atitinka Lietuvos Respublikos investicijų įstatyme (Žin., 1999, Nr. 66-2127) pateiktą apibrėžimą.**

Už 1.1 – 1.3 punktuose pateiktų duomenų teisingumą Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka atsako pareiškėjas.

2 atrankos reikalavimas. Paskolų teikimo mokesčiai (30 balų):

Reikalavimo Nr.	Vertinimo kriterijus	Svoris
2.1.	Kredito unijos marža <i>Negali būti didesnė nei 3 proc., nes kitu atveju paraiška atmetama.</i> Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė	25
2.2.	Paskolos sutarties sudarymo (administravimo) mokestis <i>Bendroje sumoje negali būti didesnis nei 0,5 proc. nuo Paskolos sutarties sumos, tačiau Žemės ūkio valdų modernizavimo priemonėje ne didesnis kaip 3000 Lt, o Žemės ūkio produktų perdirbimo ir pridėtinės vertės didinimo priemonėje – 5000 Lt. Kitu atveju paraiška atmetama.</i> <i>Numatomas taikyti mokesčio dydis, turi būti nurodomas žemiau pateiktos lentelės langelyje „X“ pažymint tinkamą reikšmę. Vertinant bus imama didžiausia intervalo reikšmė.</i> <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,05 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,10 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,15 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,20 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,25 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,30 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,35 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,40 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,45 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,50 proc.	5

II. KREDITO UNIJOS PASKOLŲ TEIKIMO PATIRTIES VERTINIMAS

7. Kredito unijos paskolų teikimo patirtis aprašoma bendroje Paraiškos dalyje „Bendrieji reikalavimai abiem priemonėms“, bet jos vertinimo rezultatas skaičiuojamas kiekvienai priemonei atskirai.

8. Šios Metodikos 6 punkto 1 dalyje įvardinti vertinimo kriterijai skaičiuojami suteikiant jiems atitinkamą balų skaičių už tenkinamas sąlygas arba atitinkamoje paraiškoje pateiktas siūlomas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiomis reikšmėmis. Faktinis kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu.

9. Šios Metodikos 6 punkto 1.1, 1.2 ir 1.3 reikalavimuose įvardintos kriterijų faktinės reikšmės skaičiuojamos pagal šią formulę:

$F_{I_n} = (\text{atitinkamos kredito unijos nurodyta reikšmė} / \text{didžiausia kredito unijos nurodyta reikšmė}) * \text{Balas},$

kur:

F_{I_n} – faktinis konkrečios kredito unijos įvertinimas

FT – kredito unija

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

Vertinimo kriterijus	Svoris
1.1.1. Per 2009 m. tris ketvirčius suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	5

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 kredito unijos, tai $n=5$.

Pagal pateiktus paraiškų duomenis kredito unijos 2009 m. spalio 1 d. duomenimis per 2009 metų tris ketvirčius yra suteikę tiek paskolų:

$FT_1 - 1\ 000$;

$FT_2 - 1\ 200$;

$FT_3 - 600$;

$FT_4 - 2\ 000$;

$FT_5 - 1\ 400$.

Atitinkamai dalyvaujančių kredito unijų įvertinimai būtų tokie:

$$F_{I_1} = (1\ 000 / 2\ 000) * 5 = 2,5$$

$$F_{I_2} = (1\ 200 / 2\ 000) * 5 = 3$$

$$F_{I_3} = (600 / 2\ 000) * 5 = 1,5$$

$$F_{I_4} = (2\ 000 / 2\ 000) * 5 = 5$$

$$F_{I_5} = (1\ 400 / 2\ 000) * 5 = 3,5$$

10. Kiekvienos kredito unijos vertinimo rezultatai pagal šios Metodikos 6 punkto 1.1, 1.2 ir 1.3 reikalavimuose įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$KP_n = K_{1.1.1.} F_{I_n} + K_{1.2.1.} F_{I_n} + \dots + K_{1.3.1.} F_{I_n},$$

kur:

KP_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusios kredito unijos įvertinimų suma pagal bendrąją kreditavimo patirtį

$K_{1.1.1.}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinama kredito unija

F_{I_n} – faktinis kredito unijos įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

III. PASKOLŲ TEIKIMO MOKESČIAI

11. Paskolų teikimo mokesčiai vertinami atskirai pagal kiekvieną priemonę pagal Paraiškos A dalyje pateiktą informaciją apie konkrečiai priemonei numatytas taikyti paskolų ūkio subjektams teikimo sąlygas.

12. Šios Metodikos 6 punkte 2.1 atrankos reikalavimui įvardinti vertinimo kriterijai (atskirai pagal kiekvieną priemonę) apskaičiuojami atitinkamoje paraiškoje pateiktas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiais rodikliais. Vėliau faktinis kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu taikant formulę:

$FI_n = (\text{kredito unijos nurodyta mažiausia reikšmė} / \text{atitinkama konkrečios kredito unijos siūloma reikšmė}) * \text{Balas}$,

kur:

FI_n – faktinis konkrečios kredito unijos įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

FT – kredito unija

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

Vertinimo kriterijus	Svoris
2.1. Kredito unijos marža <i>Negali būti didesnė nei 3 proc., nes kitu atveju paraiška atmetama.</i> Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė	25

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 kredito unijos, tai $n=5$.

Pagal pateiktus paraiškų duomenis kredito unijos siūlo tokias maržas:

$X_1 - 3 \%$;

$X_2 - 2 - 3 \%$;

$X_3 - 1.5 \%$;

$X_4 - 2.6 \%$;

$X_5 - 2.9 \%$.

Atitinkamai dalyvaujančių kredito unijų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (1.5/3) * 25 = 12,5$$

$$FI_2 = (1.5/3) * 25 = 12,5$$

$$FI_3 = (1.5/1.5) * 25 = 25$$

$$FI_4 = (1.5/2.6) * 25 = 14,42$$

$$FI_5 = (1.5/2.9) * 25 = 12,93$$

13. Šios Metodikos 6 punkte 2.2 atrankos reikalavimui įvardinti vertinimo kriterijai apskaičiuojami atitinkamoje paraiškoje pateiktas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiais rodikliais. Vėliau faktinis kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu taikant formulę:

$FI_n = (\text{kredito unijos nurodyta mažiausia reikšmė} / \text{atitinkama kredito unijos siūloma reikšmė}) * \text{Balas}$,

kur:

$F\bar{I}_n$ – faktinis konkrečios kredito unijos įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

FT – kredito unija

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

Vertinimo kriterijus	Svoris
2.2. Paskolos sutarties sudarymo (administravimo) mokestis <i>Bendroje sumoje negali būti didesnis nei 0,5 proc. nuo Paskolos sutarties sumos, tačiau Žemės ūkio valdų modernizavimo priemonėje ne didesnis kaip 3000 Lt, o Žemės ūkio produktų perdirbimo ir pridėtinės vertės didinimo priemonėje – 5000 Lt. Kitu atveju paraiška atmetama. Numatomas taikyti mokesčio dydis, turi būti nurodomas žemiau pateiktos lentelės langelyje „X“ pažymint tinkamą reikšmę. Vertinant bus imama didžiausia intervalo reikšmė.</i>	5

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 kredito unijos, tai $n=5$.

Pagal pateiktus paraiškų duomenis kredito unijos siūlo tokius mokesčius:

$X_1 - 0 - 0,30 \%$;

$X_2 - 0 - 0,05 \%$;

$X_3 - 0 - 0,50 \%$;

$X_4 - 0 - 0,45 \%$;

$X_5 - 0 - 0,25 \%$;

Atitinkamai dalyvaujančių kredito unijų įvertinimai būtų tokie:

$$F\bar{I}_1 = (0.05/0,30) * 5 = 0,83$$

$$F\bar{I}_2 = (0.05/0,05) * 5 = 5,00$$

$$F\bar{I}_3 = (0.05/0,50) * 5 = 0,50$$

$$F\bar{I}_4 = (0.05/0,45) * 5 = 0,56$$

$$F\bar{I}_5 = (0.05/0,25) * 5 = 1,00$$

14. Kiekvienos kredito unijos vertinimo rezultatai (atskirai pagal kiekvieną priemonę) pagal šios Metodikos 6 punkte 2 atrankos reikalavimui įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$PTPA_{nM} = K_{2.1} \cdot F\bar{I}_n + K_{2.2} \cdot F\bar{I}_n \text{ ir / arba}$$

$$PTPA_{nP} = K_{2.1} \cdot F\bar{I}_n + K_{2.2} \cdot F\bar{I}_n$$

kur:

$PTPA_{nM}$, $PTPA_{nP}$ – konkrečios kredito unijos paskolų teikimo mokesčių vertinimas balais, atitinkamai pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“ ir pagal priemonę „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

$K_{2.1}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinama kredito unija

$F\bar{I}_n$ – faktinis konkrečios kredito unijos įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

M - priemonė „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“

P - priemonė „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

V. BENDRAS PARAIŠKOS ĮVERTINIMAS

15. Gauti Paskolų teikimo patirties bei Paskolų teikimo mokesčių įvertinimai yra susumuojami (atskirai pagal kiekvieną priemonę) pagal žemiau esančią formulę:

$$V_{nM} = PTP_{nM} + PTPA_{nM},$$

ir / arba

$$V_{nP} = PTP_{nP} + PTPA_{nP},$$

kur:

V_{nM} , V_{nP} , – galutinis konkrečios kredito unijos pateiktos paraiškos įvertinimas balais, atitinkamai pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“ ir pagal priemonę „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

PTP_n – konkrečios kredito unijos paskolų teikimo patirties rodiklių vertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

M - priemonė „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“

P - priemonė „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

PTPA_n – konkrečios kredito unijos paskolų teikimo mokesčių vertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių kredito unijų skaičius

M - priemonė „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“

P - priemonė „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“.

16. Pagal gautus vertinimus kredito unijos yra suranguojamos vadovaujantis Kvietimo sąlygose nustatyta tvarka.
