

**ԳԼՈՒԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ**

**ՈՒՆԻԿԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ**

**ՏԱՐԵԿԱՆ ԶԵԿՈՒՅՑ  
2020Թ**



Գլոբալ Կրեդիտ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Կազմակերպություն) ղեկավար մարմինների կողմից ներկայացվող՝ 2020թ. տարվա ընթացքում Կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ սույն զեկույցում տրված են՝

- ❖ **Կազմակերպության գործունեության արդյունքները**
- ❖ **Կարևոր իրադարձությունների նկարագիրը,**
- ❖ **Կազմակերպության հետագա հնարավոր զարգացման տեսլականը**

## ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍԻՆ

«ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունը (համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 26.10.2010թ թիվ 267Ա որոշման) գրանցված ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն է, որը ձևավորվել է «Վաշինգթոն Քափիթալ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ և «Կրեդիտ Յունիոն» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ միաձուլման արդյունքում, ինչպես նաև ընդլայնվել է «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի և «ԶԻ ԷՖ ՍԻ ԶԵՆԵՐԱԼ ԸՆԴ ՔՐԵԴԻԹ ՔՈՄՓԱՆԻ» ՈւՎԿ ՍՊԸ-ի միացման ձևով վերակազմակերպման արդյունքում՝ մասնակիցների/բաժնետերերի համատեղ ընդհանուր ժողովի 2014թ. հունիսի 09-ի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 03):

Ներկայումս Ընկերությունը հանդիսանում է «Կրեդիտ Յունիոն», «Վաշինգթոն Քափիթալ» ՈւՎԿ ՓԲ ընկերությունների և «ԶԻ ԷՖ ՍԻ ԶԵՆԵՐԱԼ ՖԱՅՆԵՆՇԸ ԸՆԴ ՔՐԵԴԻԹ ՔՈՄՓԱՆԻ» ՈւՎԿ ՍՊԸ-ի իրավահաջորդը:

Ընկերությունը իրականացնում է «Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքով և Կանոնադրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի թիվ 35 լիցենզիայի համապատասխան:

Ընկերության հիմնադիր կազմակերպություններից «Կրեդիտ Յունիոն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն՝ իր գործունեությունը ծավալել է հիմնականում իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռներեցների ֆինանսավորման և սպառողական վարկավորման շուկայում, «Վաշինգթոն Քափիթալ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն մասնագիտացված է եղել բացառապես ՀՀ հիփոթեքային վարկավորման շուկայում, իսկ «ԶԻ ԷՖ ՍԻ ԶԵՆԵՐԱԼ Ֆայնենշլ Ընդ Քրեդիթ Քոմփանի» ՈւՎԿ ՍՊԸ-ի գործունեության ոլորտը եղել է բացառապես ՀՀ գյուղատնտեսական վարկավորումը:

Ընկերությունը «Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքով և Կանոնադրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների շրջանակներում իրականացնում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց վարկավորում:

Ընկերությունը, հավատարիմ մնալով իր ռազմավարությանն ու իրականացվող քաղաքականությանը, անդամակցում և համագործակցում է ՀՀ-ում գործող մի շարք միավորումների և կազմակերպությունների հետ:

«ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ ստեղծման հիմնական նպատակն ու առաքելությունը ՀՀ ֆինանսական շուկայի առաջատար դիրքերում հայտնվելն է, հանրությանը վարկային գործառնությունների իրականացման լայն հնարավորություններով ներկայանալն ու մրցակցային շուկայում լուրջ դերակատարություն ունենալն է: Այս կապակցությամբ, կազմակերպության ամբողջ ռազմավարությունը և հետագա գործունեության ամբողջ ուղղվածությունը պայմանավորված է նշված սկզբունքով:

Ընկերության գործունեության հիմնական ռազմավարությունը միտված է ակտիվ վարկային քաղաքականության վարմանը: Վերջինս իր դրսևորումներն է ստացել վարկային պրոդուկտների առավել լայն տեսականու, ինչպես նաև վարկերի տրամադրման առավել մատչելի պայմանների առաջարկմամբ, վարկերի տրամադրման ու վարկային ծառայությունների մատուցման մասնագիտական մոտեցմամբ, հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացմամբ և այլն:

Ընկերության առաքելության կարևոր կողմերից է նաև բնակչության առավել խոցելի և համեմատաբար ցածր եկամուտներ ունեցող անձանց՝ փոխառու միջոցների հասանելի դարձնելը, ինչպես նաև տնտեսապես ակտիվ անձանց նախաձեռնությունների համար ֆինանսավորում տրամադրելը:

**Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը** կազմում է 2,000,000,000 (երկու միլիարդ) ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 2,000,000 (երկու միլիոն ) սովորական բաժնետոմսերի՝ յուրաքանչյուրը 1000 (հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Ընկերության բաժնետերերն են հանդիսանում՝

| Բաժնետերեր և ներդրողներ   | Մասնակցության չափը կանոնադրական կապիտալում | Բաժնետոմսերի քանակը |
|---------------------------|--|---------------------|
| Էդուարդ Մուրադի Մարության | 33.33%                                     | 666,628             |
| Արայիկ Ռազմիկի Կարապետյան | 28.12%                                     | 562,372             |
| Գագիկ Նիկոլի Վարդանյան    | 33.53%                                     | 670,599             |
| Հայկ Կարենի Դարբինյան     | 5.02%                                      | 100,401             |

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ «Գլոբալ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն չի իրականացնում իր կողմից թողարկված արժեթղթերի հրապարակային տեղաբաշխում՝ Ընկերությունը՝ համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի 2009 թվականի հունիսի 2-ի «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ապահովագրական ընկերությունների, ապահովագրական բրոքերների, ներդրումային ընկերությունների, կենտրոնական դեպոզիտարիայի և դրամական փոխանցումներ իրականացնող վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների հրապարակումը կանոնակարգ 8/03-ը հաստատելու մասին» թիվ 166-Ն որոշման 25-րդ կետի 4-րդ ենթակետի չի հրապարակում նույն կանոնակարգի 25-րդ կետի 3-րդ ենթակետում նշված տեղեկատվությունը:

## «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ ԽՈՐՀՈՒՐԴ

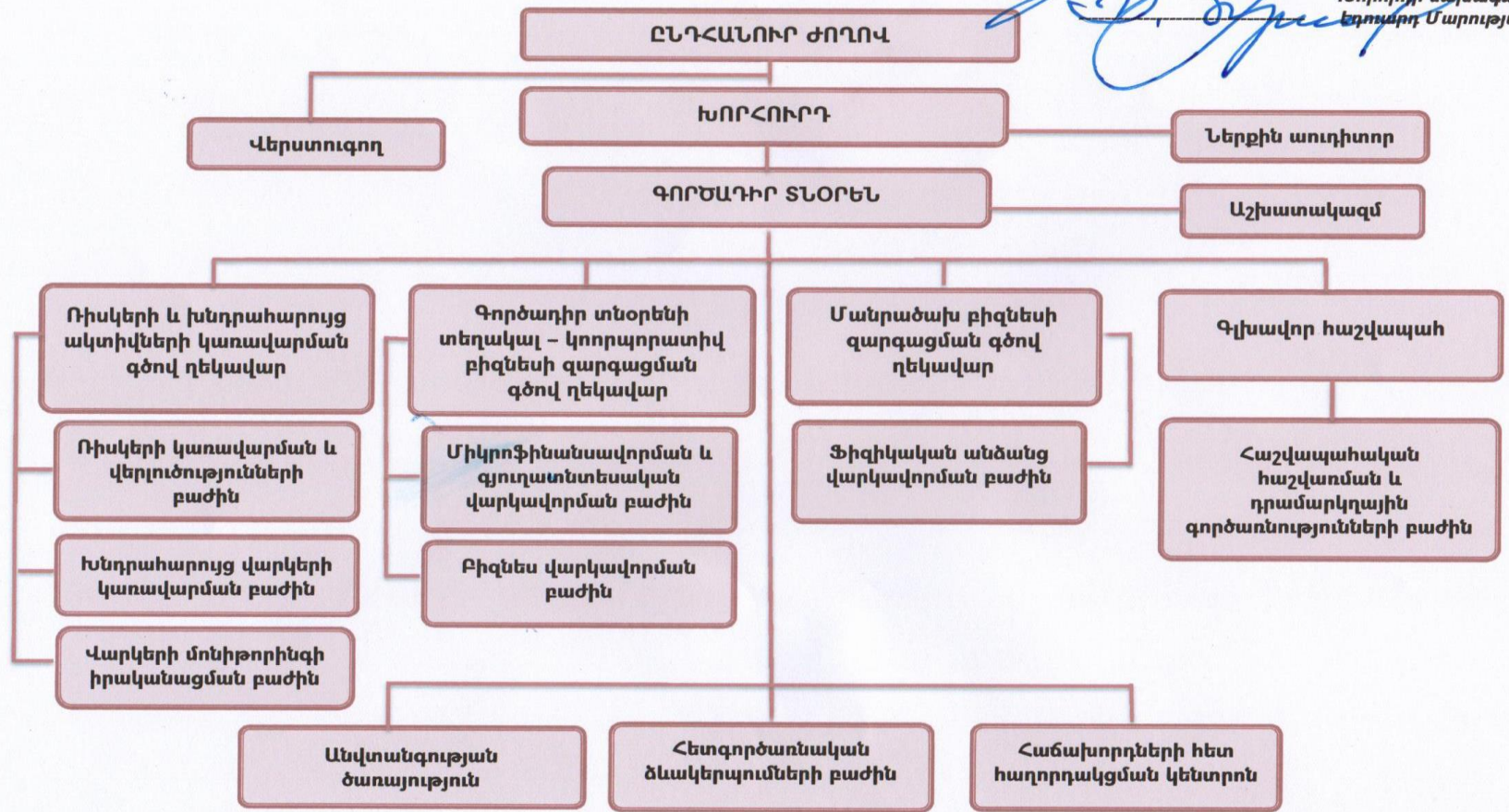
|                 |                      |
|-----------------|----------------------|
| Խորհրդի նախագահ | - Էդուարդ Մարություն |
| Խորհրդի անդամ   | - Արայիկ Կարապետյան  |
| Խորհրդի անդամ   | - Լուիզա Իգրարյան    |

## «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

|                          |                      |                                    |
|--------------------------|----------------------|------------------------------------|
| Գործադիր տնօրեն          | - Լուիզա Իգրարյան    | - 1997 թ-ից ֆինանսական համակարգում |
| Գործադիր տնօրենի տեղակալ | - Արամ Ղուկասյան     | - 1999 թ-ից ֆինանսական համակարգում |
| Վերստուգիչ               | - Օնիկ Խերանյան      | - 2005 թ-ից ֆինանսական համակարգում |
| Գլխավոր հաշվապահ         | - Սուսաննա Խաչատրյան | - 1998 թ-ից ֆինանսական համակարգում |



«ԱՍՏԱՏՎԱԾ Է»  
 «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի  
 «04» նոյեմբերի 2020թ. թիվ 269-Լ որոշմամբ  
 Խորհրդի նախագահ՝  
 Եղուարդ Մարության







Ֆինանսական ծառայություն մատուցելիս կազմակերպությունը առաջնորդվում է հետևյալ սկզբունքներով.

- Պրոֆեսիոնալիզմ
- Վստահություն
- Թափանցիկություն
- Ճկունություն
- Արդյունավետություն
- Նորարարություն



## Հաճախորդների հետ աշխատանքի սկզբունքները

ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵՂԻՏ ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն ձգտում է հաստատել երկարաժամկետ համագործակցություն յուրաքանչյուր հաճախորդի հետ: Այս նպատակով հաճախորդների հետ իր աշխատանքում ընկերությունը հավատարիմ է մնում կորպորատիվ քաղաքականության հետևյալ սկզբունքներն.

- Հուսալիություն, նվիրվածություն, հաճախորդների որակյալ սպասարկում, հաճախորդների շահերի պաշտպանություն:
- Արդյունավետ վարկավորում և SMART սկզբունքների պահպանում, ինչը ենթադրում է.

- Հաճախորդի վարկային գերձանրաբեռնվածության կանխարգելում
- Թափանցիկ և ադեկվատ գնագոյացում
- Ժամկետանց գումարների հավաքագրման պատշաճ մեթոդների օգտագործում
- Աշխատակիցների կողմից հարգալից վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- Հաճախորդների բողոքների քննարկման և լուծման մեխանիզմների առկայություն
- Հաճախորդի և նրա վարկի վերաբերյալ տեղեկատվության գաղտնիության պահպանում:



- Համապատասխանություն օրենքներին, էթիկայի նորմերի և արդար համագործակցության կանոնների պահպանում, իր սեփական պարտավորությունների ժամանակին կատարում և դրական հեղինակության ձեւավորում:
- Քաղաքական դաշտում չեզոքության պահպանում, անկախություն որևէ կուսակցությունից կամ խմբավորումից:
- Գործունեության իրականացում ի շահ հաճախորդների և բաժնետերերի:

Ընկերությունը ռազմավարական ծրագրերի և նպատակների իրականացման հիմնական գործոն է համարում մարդկային ռեսուրսների զարգացումը: Այդ պատճառով աշխատակիցների հետ հարաբերություններում ընկերության ղեկավարությունը առաջնորդվում է հետևյալ սկզբունքներով.

- ❑ Բոլոր աշխատակիցների աշխատանքային պարտականությունների հստակ սահմանազատում:
- ❑ Աշխատակիցների համար ստացված գիտելիքների, ինչպես նաև ինքնադրսևորման համար պայմանների ստեղծում:
- ❑ Պարբերական դասընթացների միջոցով մասնագիտական գիտելիքները շարունակաբար բարելավելու հնարավորության ստեղծում:
- ❑ Լավագույն արդյունքների ստացման նպատակով աշխատակիցների խրախուսման համակարգի կիրառում, որով արդյունավետորեն կգնահատվի Կազմակերպության առաջադրած խնդիրներին հասնելու աշխատակիցների ջանքերը:

Քաջ գիտակցելով, որ բարձր որակավորում ունեցող մասնագետները հանդիսանում են ընկերության հաջողության գրավականը՝ Կազմակերպությունում մեծ ուշադրություն է դարձվում աշխատակիցների պարբերական վերապատրաստմանը և ատեստավորմանը: Հատկանշական է, որ աշխատակիցները մասնակցում են ինչպես ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈւՎԿ կողմից, այնպես էլ այլ մասնագիտացված ուսումնական հաստատությունների կողմից կազմակերպվող մասնագիտական վերապատրաստման դասընթացներին:



## Հիփոթեքային վարկավորման շուկայում Ընկերությունը հանդիսանում է



KfW բանկային խմբի "Գերմանահայկական հիմնադրամ ծրագրի կառավարման գրասենյակի" կողմից ՀՀ-ում իրականացվող "Բնակարանային ֆինանսավորման կայուն շուկայի զարգացում" վարկային ծրագրի մասնակից՝ սկսած 2007թ-ից:



"Հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման" պետական նպատակային ծրագրի մասնակից, որը իրականացվում է "Ազգային հիփոթեքային ընկերություն" վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպության հետ մեկտեղ՝ սկսած 2009թ-ից:



"Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան" պետական նպատակային ծրագրի մասնակից, որը իրականացվում է "Բնակարան երիտասարդներին" վերաֆինանսավորող վարկային կազմակերպության հետ՝ սկսած 2010թ-ից:

## Ընկերությունը հանդիսանում է նաև



"Վարկային կազմակերպությունների միության" անդամ՝ սկսած 2010թ-ից, ընդ որում "Ջի-Էֆ-Սի Ջեներալ Ֆայնենշլ ընդ Քրեդիթ Քոմփանի" ՈւՎԿ ՍՊԸ-ն, որի իրավահաջորդն է ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն, հանդիսանում էր ՎԿՄ հիմնադիր-անդամ 2008 թ-ից:



"Ինգո Արմենիա" ԱՓԲԸ ապահովվագրական գործակալ՝ սկսած 2010թ-ից:





# ՀԱՄԱԳՈՐԾԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆԸ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆՅԱՆ ԿԱՌՈՒՅՑՆԵՐԻ ՀԵՏ



ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ



ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈւՎԿ-ն, հանդիսանալով Ջի-Էֆ-Սի ՈւՎԿ ՍՊԸ իրավահաջորդը, մասնակցել է «Հազարամյակի մարտահրավերներ հիմնադրամ» – Հայաստանի՝ Ջրից դեպի Շուկա (ՋդՇ) բաղադրիչի շրջանակներում իրականացվող գյուղատնտեսության ֆինանսավորման ծրագրերին, տրամադրելով երկարաժամկետ վարկեր ազգային արժույթով: Ընկերությունը հաջողությամբ մասնակցել է վարկային ծրագրի առաջին և երկրորդ փուլերին, ստացել է պատվոգիր է ՀՄՀ-Հայաստանի կողմից: Հանդիսանալով ակտիվ և հուսալի գործընկեր՝ Ընկերությունը ստացել է շնորհակալագիր «Հազարամյակի մարտահրավեր հիմնադրամից» ՋդՇ վարկավորման ծրագրի իրականացման մեջ անգնահատելի ներդրում կատարելու համար:



Գյուղական ֆինանսավորման Կառույց - ծրագրերի իրականացման գրասենյակ»-ի կողմից իրականացվում է փոքր և միջին գյուղական բիզնեսի զարգացմանը ուղղված փոխառության Համաձայնագրերի կնքումը տարբեր ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունների հետ, որոնց շարքում ծրագրին 2014 թ. նոյեմբեր ամսից իր ակտիվ մասնակցությունն է ցուցաբերում ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն:



Այս համագործակցության նպատակն է գյուղատնտեսական գործունեության ակտիվացմանը աջակցելը, գյուղական տարածքներում փոքր և միջին արտադրողների ու ձեռնարկատերերի համար ֆինանսական միջոցները առավել մատչելի և հասանելի դարձնելը: ԳՖԿ-ԾԻԳ-ի գործառույթներն իրականացվում են ԳԶՄՀ-IFAD շրջանակներում:





# ՀԱՄԱԳՈՐԾԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆԸ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆՅԱՆ ԿԱՌՈՒՅՑՆԵՐԻ ՀԵՏ



2016թ. օգոստոսի 1-ին «Հաբիթաթ ֆոր Հյումենիթի Արմենիա» հիմնադրամի և ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի միջև կնքվել է համագործակցության պայմանագիր՝ համաձայն որի «Վերականգնվող էներգիայի ֆինանսավորում» ծրագրի շրջանակներում Կազմակերպությանը տրամադրվել է 50 մլն ՀՀ դրամ գումարի փոխառություն՝ ենթավարկերի տրման նպատակով:



2017թ. օգոստոսի 1-ին Frontera Capital Group Limited կազմակերպության և ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի միջև 1 մլն ԱՄՆ դոլարի փոխառության պայմանագիր է կնքվել՝ համաձայն որի ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի կողմից ներգրավվել է 478,477,257.00 ՀՀ դրամ փոխառություն՝ ենթավարկերի տրամադրման նպատակով:



Հայաստանի չգազաֆիկացված համայնքների իրավաբանական անձանց և ֆիզիկական անձանց գործունեության էներգաարդյունավետության բարձրացման ծրագրի շրջանակներում ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի և Հայաստանի վերականգնվող էներգիայի և էներգախնայողության հիմնադրամի միջև 2017թ. օգոստոսի 31-ին կնքվեց 1 միլիարդ ՀՀ դրամի նպատակային փոխառության պայմանագիր, Կազմակերպության կողմից տրամադրվող վարկերի վերաֆինանսավորման նպատակով:

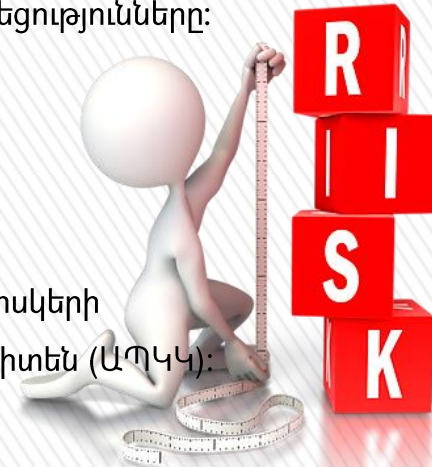


Ընկերության գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ընկերության նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների ընդունելի հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Ընկերության ֆինանսական վիճակի վրա ռիսկերի անցանկալի ազդեցությունները:

Ընկերությունը կարևորում է հետևյալ ռիսկերը.

- Վարկային ռիսկ,
- Իրացվելիության ռիսկ,
- Տոկոսադրույքի ռիսկ,
- Գործառնական ռիսկ:

Ռիսկերի պատշաճ մակարդակով կառավարման համար պատասխանատու է Ընկերության Ղեկավարությունը և Ռիսկերի կառավարման խումբը: Իրացվելիության և տոկոսադրույքի ռիսկերի կառավարումն իրականացնում է Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն (ԱՊԿԿ):



## **ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿ**

Ընկերության գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորությունը չկատարելու/ոչ պատշաճ կատարելու հետ, որը Ընկերությանը կորուստներ կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Ընկերության կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկվում:

Վարկային ռիսկի ամենօրյա կառավարումը իրականացվում է Ռիսկերի կառավարման խմբի և Ընկերության վարկավորման բաժինների կողմից: Վարկային ռիսկի կառավարումը իրականացվում է վարկառուների գործունեության ընթացիկ մոնիտորինգի և պարբերաբար իրականացվող վերլուծությունների միջոցով: Հսկողության ընթացքում բացահայտվող վարկառուների ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում Կազմակերպությունը իրավունք ունի դադարեցնել համագործակցությունը, ինչպես նաև պահանջել վարկերի վաղաժամկետ մարում:

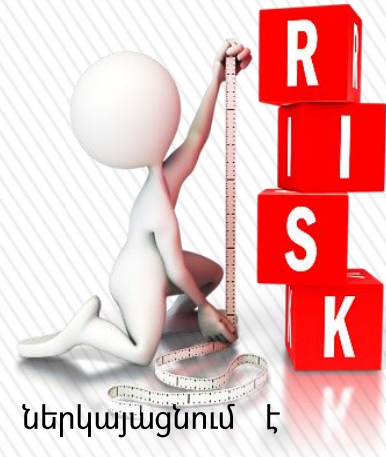
## ԻՐԱՑՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

Իրացվելիության ռիսկը ստանձնած պարտավորությունների չկատարելու հավանականությունն է, ինչի առաջացման պատճառ կարող է հանդիսանալ Կազմակերպության դրամական հոսքերի ժամկետային անհամապատասխանությունը և/կամ բավարար ծավալով իրացվելի ակտիվների բացակայությունը: Ընկերությունը իրացվելիության ռիսկը կառավարում է դրամական հոսքերի կառավարման և բարձր իրացվելի ակտիվներում ներդրումներ կատարելու միջոցով: Մասնավորապես, յուրաքանչյուր պահին Ընկերության բարձր իրացվելի ակտիվների և մինչև առաջիկա սահմանված վճարման ամսաթիվը դրամական հոսքերի հանրագումարը պետք է առնվազն բավարարի այդ վճարումը կատարելու համար:

Եթե Ընկերության բարձր իրացվելի ակտիվները և ակնկալվող ներհոսքը բավարար չեն հերթական վճարումը կատարելու և, միևնույն ժամանակ, վարկավորումը շարունակելու համար, Ընկերությունը կարող է ժամանակավորապես դադարեցնել վարկավորումը (նվազեցնել ծավալները) և կուտակել դրամական ներհոսքը հերթական վճարումը կատարելու նպատակով (ձևավորել մարման ֆոնդ): Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը իրականացնում է ԱՊԿԿ-ն:

## ՏՈԿՈՍԱՊՐՈՒՅՔԻ ՌԻՍԿ

Տոկոսադրույքի ռիսկը հանդիսանում է շուկայական ռիսկի տարատեսակ և իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող վնասների չափը: Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարումը իրականացնում է ԱՊԿԿ-ն: Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման նպատակով Ընկերությունը ձգտում է համապատասխանեցնել իր տեղաբաշխված և ներգրավված միջոցների մարումների ժամկետները, ինչպես նաև ժամանակ առ ժամանակ վերանայել իր կողմից տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքները: Ռիսկի նվազեցման նպատակով սահմանափակվում են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներում ներդրումների չափերը:





Գործառնական ռիսկը պայմանավորված է Ընկերության անձնակազմի ոչ համարժեք հմտության կամ սխալ գործողություններով, ընթացիկ աշխատանքի կազմակերպման և կատարման թերություններով, սարքավորումների տեխնիկական անսարքությամբ, կազմակերպության գործունեության ծավալներին և ուղղվածությանը տեխնիկական ապահովվության անհամապատասխանությամբ, ընթացակարգերի անկատարությամբ, ինչպես նաև արտաքին ծառայությունների թերացումներով: Մեծ վնասներ կարող են առաջանալ երրորդ անձանց կողմից իրականացվող խարդախ քայլերի հետևանքով:

Գործառնական ռիսկը նվազագույնի հասցնելու նպատակով Ընկերության գրեթե բոլոր բիզնես գործընթացները փաստաթղթավորված են, առկա է ներքին իրավական ակտերի բազա, ներդրված է սահմանաչափերի համակարգ, կիրառվում են կրկնակի ստուգման/ հաստատման սկզբունքները, սահմանված են հաշվետվությունների տեսակները և տրամադրման պարբերականությունները, Կազմակերպության գործընթացները ունեն ավտոմատացման բարձր մակարդակ: Խարդախությունները կանխելու նպատակով իրականացվում են անվտանգության միջոցառումներ:

### **ՆԵՐՔԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՂԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ**

Ներքին հաշվետվողականությունը հանդիսանում է ռիսկերի կառավարման կարևորագույն բաղադրիչը: Ընկերությունում ներկայումս գործարկվում են ներքին հաշվետվություններ, որոնք սահմանված ժամկետներում պատրաստվում և տրամադրվում են Ընկերության Խորհրդին, ղեկավարությանը և մասնագիտացված կոմիտեներին, և որոնց հիման վրա կայացվում են ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ որոշումները: Ընկերությունը մշտապես միջոցառումներ է ձեռնարկում կատարելագործելու և ավտոմատացնելու ներքին հաշվետվողականությունը:







# ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ SWOT ՎԵՐԼՈՒԾՈՒԹՅՈՒՆԸ



## Ուժեղ կողմեր

- Ընդլայնվող և լավ դիվերսիֆիկացված վարկային պորտֆել
- Վարկային գործիքների մշակում՝ հաշվի առնելով հաճախորդների պահանջները (ինչի շնորհիվ դրանք ունեն բարձր պահանջարկ)
- Վարկային գործընթացի և վարկերի տրամադրման արագություն
- Ղեկավարության և աշխատակազմի բարձր որակավորում
- Ֆինանսապես գրագետ և պրոֆեսիոնալ
- Անդամակցությունը Վարկային կազմակերպությունների միությանը
- Կենտրոնական բանկի վերահսկողության ներքո
- Համագործակցություն վճարային համակարգերի հետ՝ Իդրամ, Մոբիդրամ, Իզի Փեյ ՍՊԸ, Թեյ-Սեյ ՓԲԸ, ՅՈՒՓԵՅ ՓԲԸ

## Թույլ կողմեր

- Մասնաճյուղային ցանցի բացակայություն
- Անապահով վարկերի մեծ կշիռը վարկային պորտֆելում

## Հնարավորություններ

Վարկային բարձրակարգ և անընդունալի հնարավորություն

- Ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգի ստեղծում արհեստական ինտելեկտի մեթոդների օգտագործմամբ
- Նոր տարածաշրջաններ մուտք գործելու հնարավորություն

## Սպառնալիքներ

- Աճող մրցակցությունը, մրցակից ֆինանսական կառույցների չափազանց ռիսկային վարկավորման քաղաքականությունը (առանց վարկի խորը վերլուծության և ապահովության)
- Անկայուն սոցիալ-քաղաքական իրավիճակ
- Միջնորդ կազմակերպությունների և երրորդ անձանց խարդախ գործողություններ
- Հաճախորդների վարկային բեռի աճը, բնակչության ցածր եկամուտները
- Հատկապես գյուղական վայրերից հնարավոր հաճախորդների ժամանակավոր կամ մշտական արտագաղթը



# ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ՝ 2019թ. և 2020թ. ՏԱՐԵԿԱՆ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐՆ ԸՍՏ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ (հազ. ՀՀ դրամ)



ԳԼՈՒԲԱԼ ԿՐԵՆԻՏ

## FINANCIAL INFORMATION

| Հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներ | 2020թ.     | 2019թ.     | Փոփոխություն (%) |
|---------------------------------|------------|------------|------------------|
| Ակտիվներ                        | 32,072,538 | 38,236,270 | -16%             |
| Վարկային պորտֆել                | 17,966,783 | 19,636,781 | -9%              |
| Պարտավորություններ              | 30,473,283 | 35,413,751 | -14%             |
| Փոխառություններ                 | 17,094,839 | 18,425,019 | -7%              |
| Սեփական կապիտալ                 | 1,599,255  | 2,822,519  | -43%             |
| Եկամուտ                         | 8,741,396  | 8,869,949  | -1%              |
| Տոկոսային եկամուտ               | 5,394,108  | 5,368,243  | 0%               |
| Ոչ տոկոսային եկամուտ            | 3,347,288  | 3,501,706  | -4%              |
| Ծախսեր                          | 9,398,044  | 8,520,949  | 10%              |
| Տոկոսային ծախսեր                | 2,363,242  | 2,139,808  | 10%              |
| Ոչ տոկոսային ծախսեր             | 7,034,802  | 6,381,141  | 10%              |
| Զուտ շահույթ հարկումից հետո     | (656,648)  | 274,091    | -340%            |
| Ընդամենը համապարփակ եկամուտ     | (656,648)  | 274,091    | -340%            |

# ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ



## ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՂ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱԿԻՑՆԵՐԻ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ

### ❑ Կապիտալի հարաբերակցություն (ԿՀ) -

Ցույց է տալիս սեփական կապիտալի մասնաբաժինը ընկերության ակտիվներում:

$$\text{ԿՀ} = \frac{\text{Սեփական կապիտալ}}{\text{Ընդամենը ակտիվներ}}$$

### ❑ Կապիտալի և վարկային պորտֆելի հարաբերակցություն (ՍԿ/ՎՊ) -

Ցույց է տալիս սեփական կապիտալի մասնաբաժինը վարկային պորտֆելում:

$$\text{ՍԿ/ՎՊ} = \frac{\text{Սեփական կապիտալ}}{\text{Վարկային պորտֆել}}$$

### ❑ Շահույթի մարժա (ՇՄ)

Չափում է եկամտի յուրաքանչյուր դրամից ընկերության կողմից ստացվելիք շահույթը:

$$\text{ՇՄ} = \frac{\text{Չուր շահույթ հարկումից հետո}}{\text{Ընդամենը եկամուտ}}$$

### ❑ Վարկային պորտֆելի միջին տոկոսադրույքը (Տ)

Չափում է վարկային պորտֆելի գեներացրած տոկոսային եկամտի մասնաբաժինը:

$$\text{Տ} = \frac{\text{Տոկոսային եկամուտ}}{\text{Վարկային պորտֆել}}$$

### ❑ Ծախսերի հարաբերակցություն (ԳԾՀ)

Ցույց է տալիս միավոր եկամտի հաշվով ծախսերի ծավալը:

$$\text{ԳԾՀ} = \frac{\text{Ընդամենը ծախսեր}}{\text{Ընդամենը եկամուտ}}$$

### ❑ Կապիտալի միջին եկամտաբերություն (ԿՄԵ)

Ցույց է տալիս բաժնետերերի կողմից ներդրված գումարի շնորհիվ գեներացված շահույթը:

$$\text{ԿՄԵ} = \frac{\text{Չուր շահույթ հարկումից հետո}}{\text{Սեփական կապիտալ}}$$

### ❑ Ակտիվների միջին եկամտաբերություն (ԱՄԵ)

Ցույց է տալիս ընկերության ակտիվների գեներացված շահույթը:

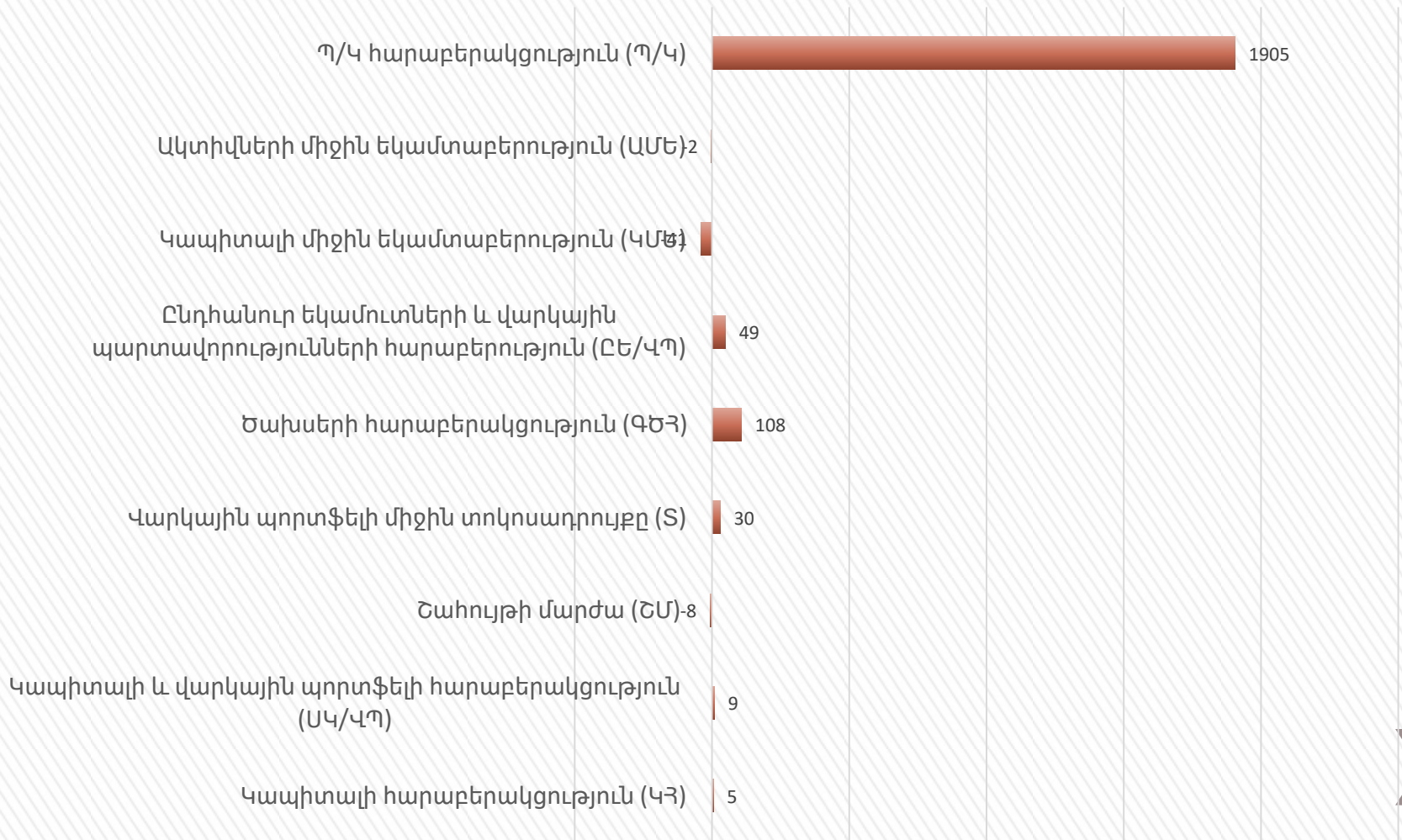
$$\text{ԱՄԵ} = \frac{\text{Չուր շահույթ հարկումից հետո}}{\text{Ընդամենը ակտիվներ}}$$

### ❑ Պ/Կ հարաբերակցություն (Պ/Կ)

Ցույց է տալիս, թե ընկերությունն ինչ համամասնությամբ է օգտագործում պարտավորությունները և կապիտալը՝ իր ակտիվները ֆինանսավորելու նպատակով:

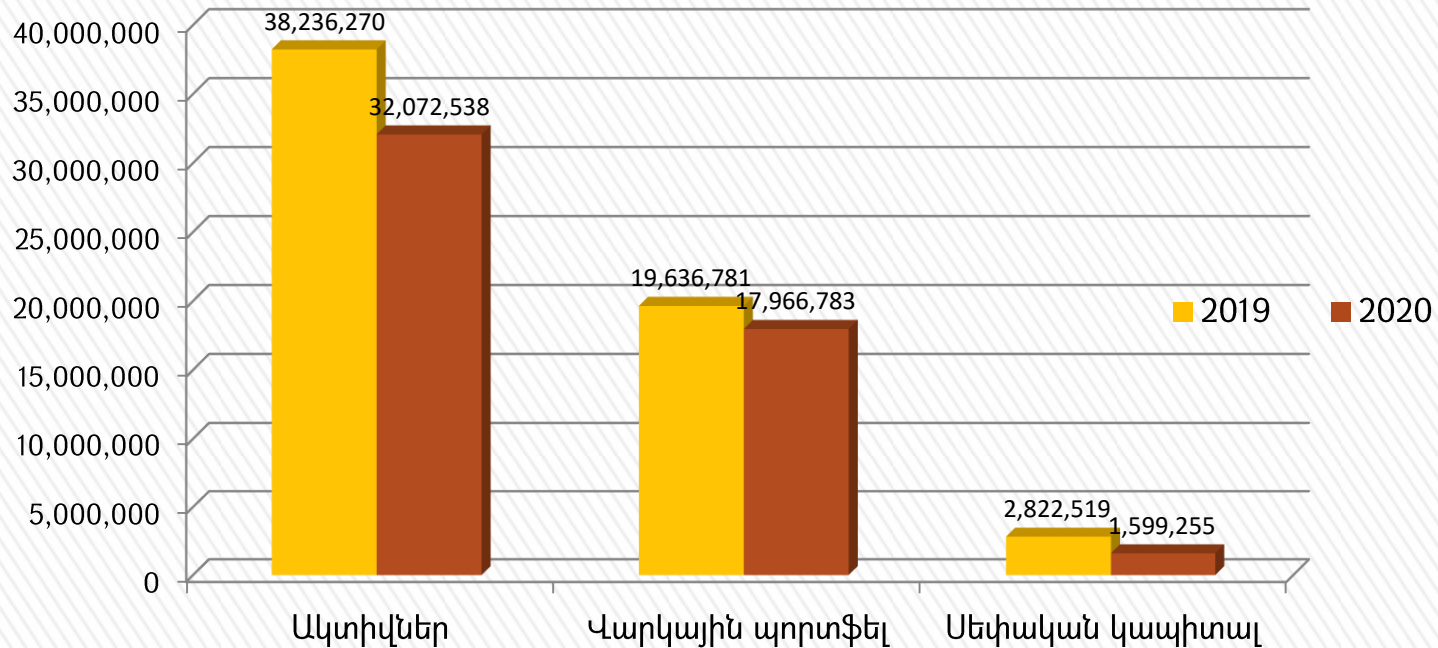
$$\text{Պ/Կ} = \frac{\text{Ընդամենը պարտավորություններ}}{\text{Սեփական կապիտալ}}$$

## ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ 2020թ. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱԿԻՑՆԵՐԸ (%)





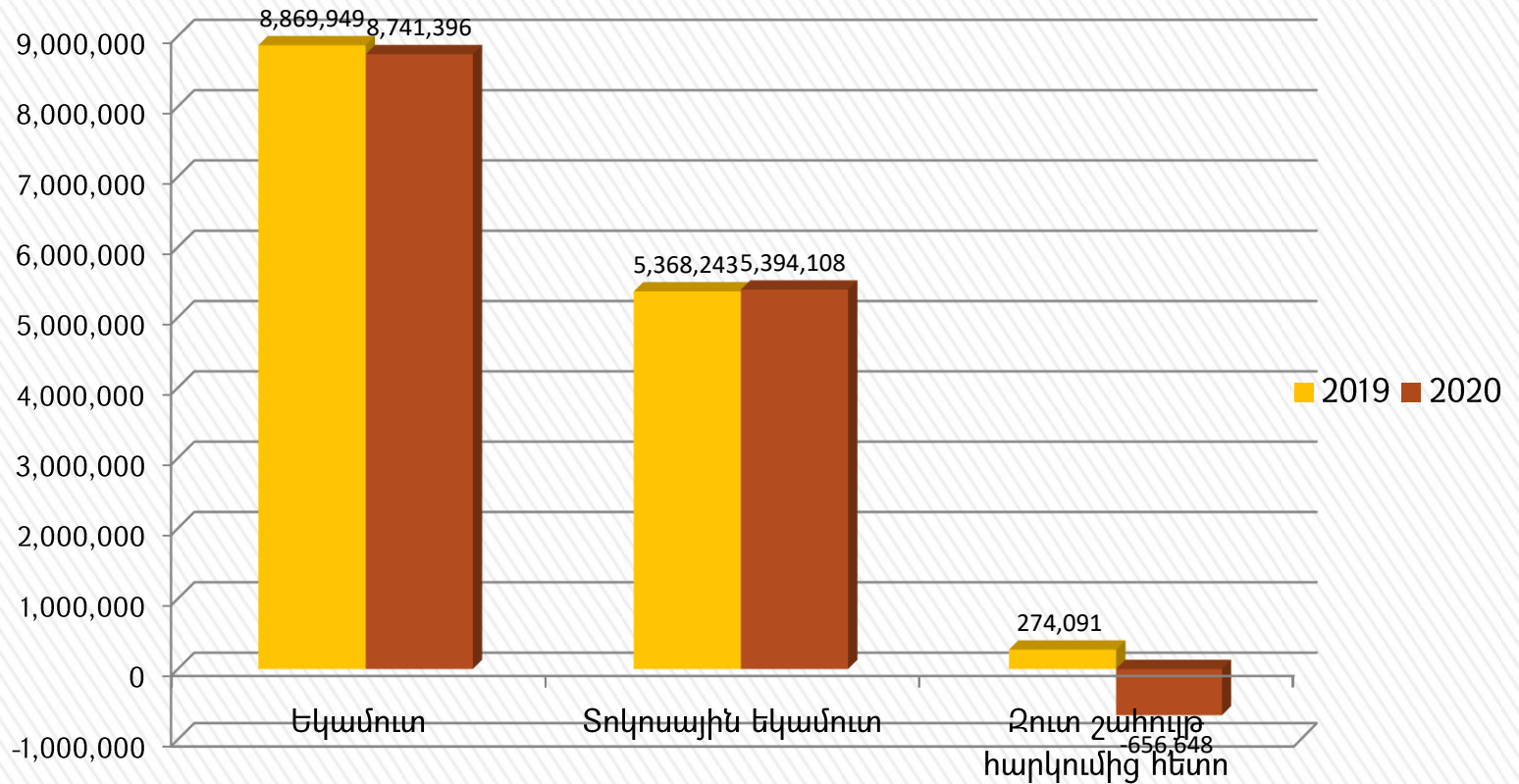
## ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐԸ, ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼԸ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ, ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼԸ (ՀԱԶ. ՀՀ ԴԻԱՄ) 2020 և 2019 ԹԹ.ՎԵՐՋԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ



- Ակտիվների նվազում 16%
- Վարկային պորտֆելի նվազում 9 %
- Պարտավորությունների նվազում 14%
- Սեփական կապիտալի նվազում 43 %

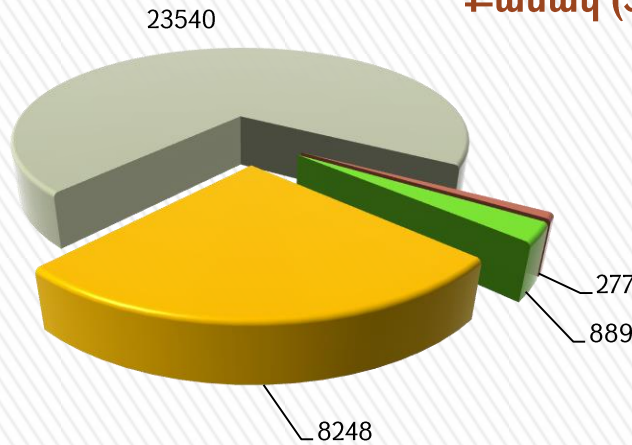


## ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԸ ԵՎ ՇԱՀՈՒՅԹԸ (ՀԱԶ. ՀՀ ԴԲԱՄ) 2020 և 2019 ԹԹ. ՎԵՐՋԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

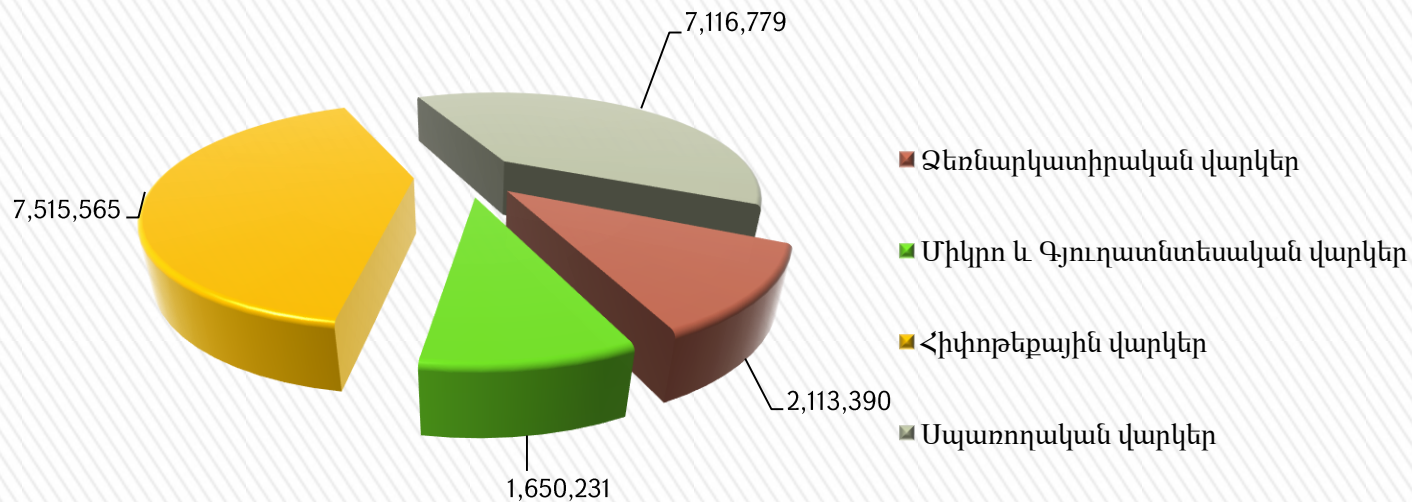


## ԳՈՐԾՈՂ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼԸ 31.12.2020թ. ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ (ըստ վարկատեսակների)

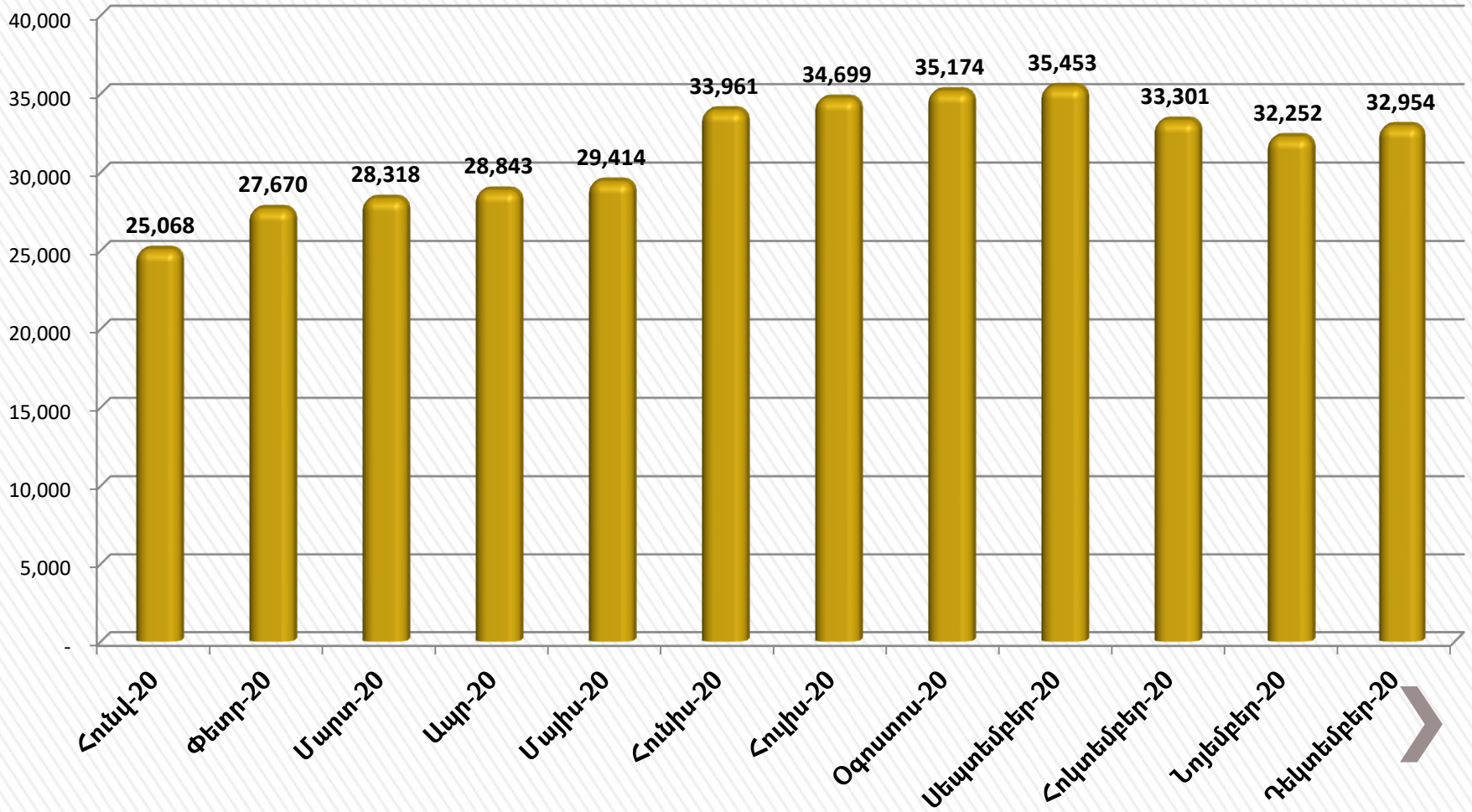
### Քանակ (32,954 հատ)



### Ծավալ (18,395,965 հազ. ՀՀ դրամ)

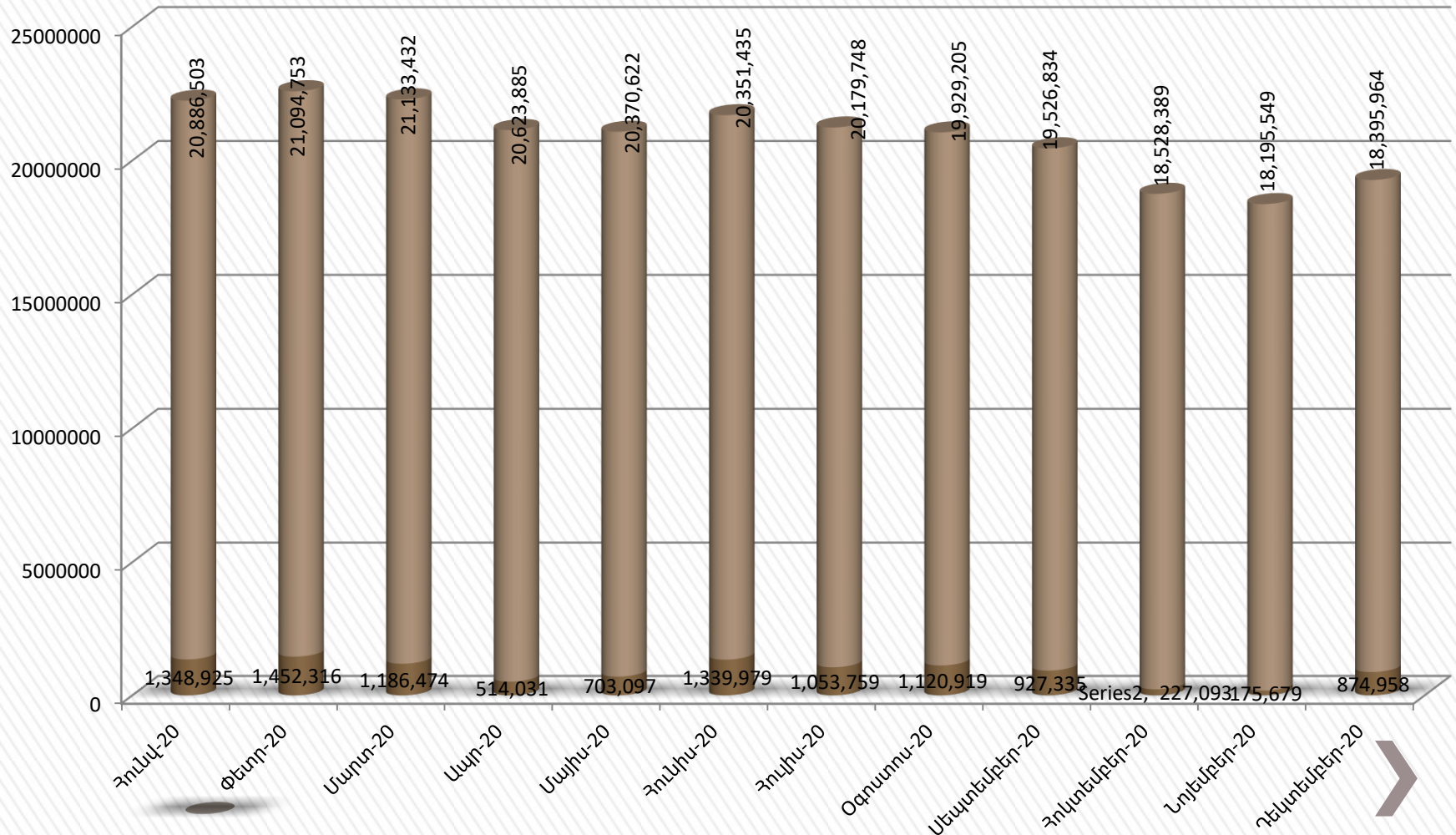


## ԳՈՐԾՈՂ ՎԱՐԿԵՐԻ ՔԱՆԱԿԻ ԴԻՆԱՄԻԿԱՆ 2020թ. ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ

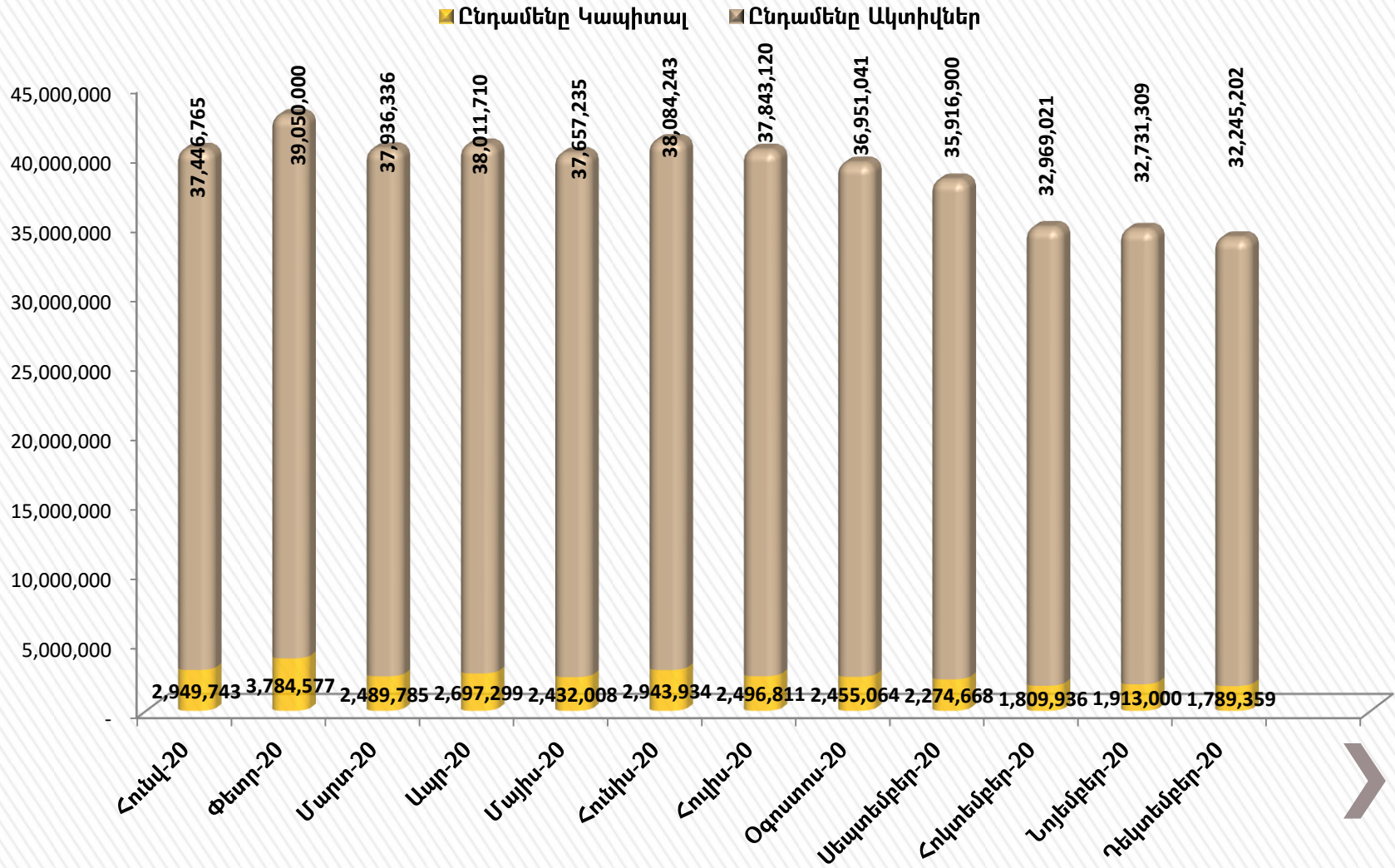




## ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼԻ ԴԻՆԱՄԻԿԱՆ 2020թ. ընթացքում (հազ.դրամ)

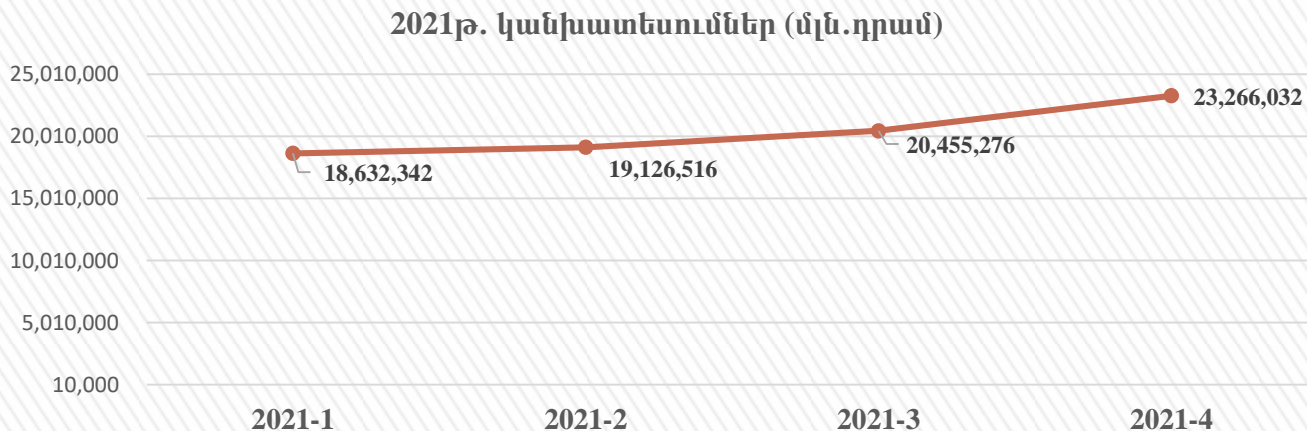


## ԱԿՏԻՎՆԵՐԸ ԵՎ ԿԱՊԻՏԱԸ 2020թ. ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ (հազ. ՀՀ դրամ)



## ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼԻ ԿԱՆԽԱՏԵՍՈՒՄ 2021թ. համար (հազ.դրամ)

|                          | 2021-1                | 2021-2                | 2021-3                | 2021-4                |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Սպառողական վարկեր        | 6,804,690,474         | 6,663,531,221         | 7,173,882,074         | 8,882,501,017         |
| Հիփոթեքային վարկեր       | 7,975,309,718         | 8,437,135,782         | 8,936,841,168         | 9,491,326,383         |
| Գյուղատնտեսական վարկեր   | 1,711,599,540         | 1,774,617,540         | 1,795,017,540         | 1,882,395,540         |
| Փոքր/Միջին բիզնես վարկեր | 2,140,742,103         | 2,251,231,403         | 2,549,535,063         | 3,009,809,528         |
| <b>Վարկային պորտֆել</b>  | <b>18,632,341,836</b> | <b>19,126,515,947</b> | <b>20,455,275,844</b> | <b>23,266,032,468</b> |



«ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈւՎԿ փակ բաժնետիրական ընկերության առաջիկա տարիների հեռանկարային նպատակը ֆինանսական տեխնոլոգիաների ոլորտում գերակա դիրք գրավելն է, այլ կերպ ասած՝ նոր տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ներդրման միջոցով ընդլայնել և հնարավորինս կատարելագործել առցանց վարկավորումը:

«Գլոբալ Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն ակտիվորեն շարունակում է իր վարկային գործիքների թվայնացման գործընթացը, որի վերջնական նպատակն է իր հաճախորդներին բարձրորակ ֆինանսական ծառայությունների մատուցումը և ֆինանսական միջոցների հասանելիության ապահովումը:

Կազմակերպությունը նախատեսում է ակտիվորեն իրականացնել միջոցառումներ՝ աճեցնելու վարկային պորտֆելը՝ պահպանելով վերջինիս որակը, բարելավելու վարկային գործիքները, շարունակելու որակյալ ֆինանսական ծառայությունների տրամադրումը և, որպես արդյունք, մեծացնելու գործող հաճախորդների քանակը:

Միաժամանակ, Ընկերությունը շարունակելու է աշխատանքն ինչպես հայաստանյան, այնպես էլ միջազգային ֆինանսական հաստատությունների հետ, որոնց հետ համագործակցության արդյունքում ներգրավված դրամական փոխառու միջոցներն ուղղվում են երկրի տնտեսության զարգացման համար առավել կարևոր ճյուղեր, ինչպես նաև ստեղծում են հնարավորություններ ցածր եկամուտ ունեցող, սակայն գործարար և ակտիվ բնակչության գործունեության համար, ինչը նպաստում է վերջիններիս կենսամակարդակի բարելավմանը:







- «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈւՎԿ փակ բաժնետիրական ընկերությունը ֆիզիկական անձանցից, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատերերից և իրավաբանական անձանցից փոխառություն ներգրավելու նպատակով 2015 թվականից իրականացնում է պարտատոմսերի թողարկում և դրանց հրապարակային տեղաբաշխում:
- **2018թ. նոյեմբերի 27-ին** «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ԲԲԸ-ի առաջնային տեղաբաշխման հարթակում տեղի է ունեցել «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի կողմից թողարկված անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի տեղաբաշխումը՝ ստանդարտ փակ (եվրոպական) աճուրդի միջոցով, որպես տեղաբաշխող հանդես է գալիս «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ-ն: Տեղաբաշխումն իրականացվել է հետևյալ պայմաններով.

AMGLBLB27ER2 տարբերակիչ ծածկագրով մինչև 27.11.2021թ. մարման ժամկետով 500,000,000 ՀՀ

դրամ թողարկման ծավալով դրամային պարտատոմսերի համար ներկայացված գնման հայտերի ընդհանուր ծավալը կազմել է 995,068,340 ՀՀ դրամ: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են, ինչի արդյունքում Ընկերությունը ներգրավել է 500,068,340 ՀՀ դրամ: Տեղաբաշխված արժեթղթերի կտրման գինը եղել է 10,000 ՀՀ դրամ, կտրման եկամտաբերությունը՝ 10%, իսկ միջին կշռված եկամտաբերությունը՝ 9.9947%:

- **2019թ. նոյեմբերի 28-ին** «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ի առաջնային տեղաբաշխման հարթակում տեղի է ունեցել «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի կողմից թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերի տեղաբաշխումը՝ ստանդարտ փակ (եվրոպական) մեկանգամյա աճուրդի միջոցով.



Առաջին տրանշ՝ AMGLBLB28ERO տարբերակիչ ծածկագրով դոլարային պարտատոմսերի համար ներկայացված գնման հայտերի ընդհանուր ծավալը կամ ընդհանուր պահանջարկը կազմել է 1,772,798.9 ԱՄՆ դոլար: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են, որի արդյունքում Ընկերությունը ներգրավել է 1,000,032.2 ԱՄՆ դոլար: Տեղաբաշխված արժեթղթերի կտրման գինը եղել է 100 ԱՄՆ դոլար, կտրման եկամտաբերությունը՝ 6.5%, իսկ միջին կշռված եկամտաբերությունը՝ 6.4983%:

Երկրորդ տրանշ՝ AMGLBLB19ER9 տարբերակիչ ծածկագրով դրամային պարտատոմսերի համար ներկայացված գնման հայտերի ընդհանուր ծավալը կամ ընդհանուր պահանջարկը կազմել է 677,125,000.00 ՀՀ դրամ: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են, ինչի արդյունքում Ընկերությունը ներգրավել է 500,046,850.00 ՀՀ դրամ: Տեղաբաշխված արժեթղթերի կտրման գինը եղել է 10,000 ՀՀ դրամ, կտրման եկամտաբերությունը՝ 9%, իսկ միջին կշռված եկամտաբերությունը՝ 8.99%, որի ամբողջական մարումն իրականացվել է 2020թ. նոյեմբերի 30-ին:

- 2020թ. Նոյեմբերին 23-ին իրականացվեց «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի կողմից 2017թ. նոյեմբերի 23-ին թողարկված AMGLBLB25ER6 տարբերակիչ ծածկագրով դոլարային պարտատոմսերի արժեկտրոնային պարտատոմսերի ամբողջական մարումը: Տեղաբաշխված արժեթղթերի կտրման գինը եղել է 100 ԱՄՆ դոլար, կտրման եկամտաբերությունը՝ 7%, իսկ միջին կշռված եկամտաբերությունը՝ 6.9846% պարտատոմսերի մարումը:

- **2016թ. սեպտեմբերի 8-ին** կայացած Ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ լրացուցիչ բաժնետոմսերի թողարկման միջոցով, 500,000,000 ՀՀ դրամով համալրվել է Ընկերության կանոնադրական կապիտալը: ՀՀ Կենտրոնական Բանկը 22.09.2016թ. գրանցել է «ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի Կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն որի Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1,500,000,000 ՀՀ դրամ, ինչպես նաև **2019թ. հուլիսի 18-ի** Ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ և ՀՀ Կենտրոնական Բանկի **2019թ. հուլիսի 31-ի** գրանցմամբ լրացուցիչ բաժնետոմսերի թողարկման միջոցով համալրվել է Ընկերության կանոնադրական կապիտալը՝ կազմելով 2,000,000,000 ՀՀ դրամ:
- **2016թ. նոյեմբերի 1-ին** «Գլոբալ Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպության և «Իդրամ» ընկերության միջև կնքվել է համագործակցության պայմանագիր, համաձայն որի ԻԴՐԱՄ հաշիվը հնարավոր է դարձել համալրել «Գլոբալ Կրեդիտ» ՈւՎԿ-ից ստացած վարկի միջոցով:
- «Գլոբալ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն՝ «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ ներդրումային ընկերության հետ համագործակցության շրջանակում **2017թ. մարտին** իրականացել է ինովացիոն startup-ների ֆինանսանսավորման ծրագիր, որի նպատակն է մատչելի վարկավորման և վենչուրային կապիտալ ներդրումների իրականացման միջոցով աջակցել տեխնոլոգիական և այլ ոլորտներում նորարարական գաղափարներ ունեցող թիմերին/ընկերություններին կյանքի կոչելու այդ գաղափարները՝ դարձնելով դրանք եկամտաբեր բիզնես:
- **2016թ.** ընթացքում «Գլոբալ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն մի շարք համագործակցության պայմանագրեր է կնքել՝ մասնավորապես, «Մոբի դրամ» ՓԲԸ-ի, «Իգի Փեյ» ՍՊԸ-ի և «Իդրամ» ՍՊԸ-ի հետ, համաձայն որոնց կազմակերպության հաճախորդներն ամսական վճարումները կարող են կատարել վերոնշյալ վճարային համակարգերի միջոցով:

## ԿԱՐԵՎՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

- Սկսվել է նոր համագործակցություն 4car.am ՍՊԸ-ի հետ, համաձայն որի այսուհետ [www.4car.am](http://www.4car.am) կայքի միջոցով Կազմակերպության պոտնեցիալ հաճախորդները հնարավորություն ունեցան դիմել ավտոմեքենայի գրավադրմամբ վարկի համար:
- 2019թ. «Գլոբալ Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն նշեց իր գործունեության տասը տարին, որոնց ընթացքում ընկերությունը դարձել է Հայաստանում առաջատար վարկային կազմակերպություններից մեկը ինչպես ակտիվների մեծությամբ, այնպես էլ ծառայությունների բազմազանությամբ: Չունենալով մասնաճյուղային ցանց՝ ընկերությունը ապահովել է հասանելիություն Հայաստանի ամբողջ տարածքում և տրամադրել է շուրջ 100,000 հատ վարկ 100 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալով:
- Լինելով առցանց ուղղավաճություն ունեցող վարկային կազմակերպություն՝ Գլոբալ Կրեդիտ ՈւՎԿ ՓԲԸ-ն 2019թ-ին ներդրեց առցանց վարկավորման իր նոր հարթակը՝ CashMe-ն, որի միջոցով վարկավորման ծառայությունները մատուցվում են 24/7 ռեժիմով, և հասանելի է ամբողջ աշխարհում:
- 2020-2021թթ. Կազմակերպությունը անցավ բոլոր սպառողական վարկերի, ինչպես նաև էներգաարդյունավետ վարկերի՝ Cashme հարթակով տրամադրմանը: