

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններ
և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Մայիս 2022,
Երևան

Բովանդակություն

- 3 Անկախ աուդիտորի եզրակացություն
 - 5 Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
 - 6 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
 - 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն
 - 8 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
 - 9 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
 - 10 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
-

Կազմակերպական-իրավական ձևը՝

ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն
փակ բաժնետիրական ընկերություն

Հիմնական գործունեության նկարագիրը՝

Վարկերի տրամադրում

Վարչության նախագահ՝

Առաքել Գաբրիելյան

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

«Նորման Կրեդիտ» ՈԻՎԿ ՓԲԸ խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Նորման Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Ընկերություն») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ առ 31 դեկտեմբերի 2021թ., ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների, դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝ ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Ընկերության ֆինանսական վիճակը 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքը և դրամական միջոցների հոսքերը՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն (ՖՀՄՄ-ներ):

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՄ-ներին) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է սույն հաշվետվության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում:

Մենք անկախ ենք Ընկերությունից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակած *Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի կանոնագրքի (ՀԷՄՄԽ կանոնագիրք)*, և պահպանել ենք ՀԷՄՄԽ կանոններով նախատեսված էթիկայի այլ պահանջները:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքը հիմնավորելու համար:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՄ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման, ինչպես նաև այնպիսի ներքին հսկողության համակարգի համար, որն ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է՝ խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Ընկերության անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Ընկերությունը լուծարելու կամ Ընկերության գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ ունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձիք պատասխանատու են Ընկերության ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով գերծ են էական խեղաթյուրումներից, անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորի եզրակացություն:

Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՄ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խարդախության կամ սխալի արդյունքում առաջացող խեղաթյուրումները համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք՝ առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացրած տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- հատկորոշում և գնահատում ենք՝ սխալի կամ խարդախության հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար են և համապատասխան մեր կարծիքը հիմնավորելու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Շնկերության ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև դեկլարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- եզրահանգում ենք դեկլարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելուն, և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, որոնք կարող են նշանակալի կասկած հարուցել Շնկերության անընդհատ գործելու կարողության վրա: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի հաշվետվությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդ բացահայտումները անբավարար են, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր հաշվետվության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագայում տեղի ունեցող դեպքերը կամ ի հայտ եկող հանգամանքները կարող են հանգեցնել նրան, որ կազմակերպությունը դադարեցնի անընդհատության սկզբունքի կիրառումը:

- գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների ու գործարքների ճշմարիտ ներկայացումը:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց տեղեկացնում ենք աուդիտի առաջադրանքի, պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, այդ թվում ներքին վերահսկողության համակարգում ցանկացած էական թերությունների մասին, որոնք մենք բացայայտել ենք աուդիտի ընթացքում:

13 մայիսի, 2022թ.

«Բի-Դի-Օ Արմենիա» ՓԲԸ

Վահագն Սահակյան, FCCA
Տնօրեն



«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

		2021	2020
	Ծան.	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	5	591,514	542,885
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	5	<u>(48,126)</u>	<u>(34,137)</u>
Զուտ տոկոսային եկամուտ		543,388	508,748
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		45,078	52,419
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		(318)	(523)
Այլ գործառնական եկամուտ		21,139	25,136
Արտարժույթային տարբերություններից զուտ օգուտ		<u>(20,922)</u>	<u>30,253</u>
Գործառնական եկամուտ		588,365	616,033
Արժեզրկումից կորուստներ	6	(154,893)	(99,818)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(208,256)	(169,269)
Վարչական ծախսեր	7	<u>(140,713)</u>	<u>(133,441)</u>
Շահույթ մինչև հարկվելը		84,503	213,505
Շահութահարկի գծով ծախս	8	(18,793)	(35,976)
Շահույթ հարկումից հետո		65,710	177,529
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագանահատումներից օգուտներ	10	(74,237)	44,139
Այլ համապարփակ եկամտին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	14	<u>13,363</u>	<u>(7,945)</u>
		(60,874)	36,194
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		4,836	213,723

Ֆինանսական հաշվետվությունները (էջ 6-42) հաստատվել են Նորման Կրեդիտ ՈւՎԿ ՓԲԸ ղեկավարության կողմից 2022թ. մայիսի 13-ին, ստորագրությամբ՝

Վարչության նախագահ
 Առաքել Գաբրիելյան



Գլխավոր հաշվապահ
 Հասմիկ Մամյան

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ծան.	31.12.2021թ. հազար դրամ	31.12.2020թ. հազար դրամ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	9	196,199	403,238
Ներդրումային արժեթղթեր	10		
- Ընկերության կողմից պահվող		367,045	989,534
- Հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		649,382	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	5,088,383	4,298,046
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	11	286,036	160,004
Այլ ակտիվներ		23,920	3,651
Ընդամենը ակտիվներ		6,610,965	5,854,473
Պարտավորություններ			
Ներգրավված փոխառություններ	13	1,124,320	832,493
Պարտավորություններ հետգնման պայմանագրերի գծով	10	497,270	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	14	10,301	29,333
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություններ		7,506	32,146
Այլ պարտավորություններ		34,138	27,907
		1,673,535	921,879
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	15	4,576,800	4,576,800
Լրացուցիչ կապիտալ	15	51,513	51,513
Իրական արժեքի պահուստ ներդրումային արժեթղթերի գծով	10	64,822	125,696
Գլխավոր պահուստ	15	10,000	1,000
Կուտակված շահույթ	15	234,295	177,585
		4,937,430	4,932,594
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		6,610,965	5,854,473

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

	Օան.	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Ստացված տոկոսներ		594,523	493,651
Վճարված տոկոսներ		(14,648)	(17,383)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		45,078	52,419
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(318)	(523)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից		949	6,152
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(202,685)	(166,797)
Ստացված այլ եկամուտ		21,189	2,339
Այլ վարչական ծախսեր		(82,059)	(93,953)
Վճարված շահութահարկ		(45,874)	(20,499)
		316,155	255,406
Զուտ գործառնական ակտիվների (աճ)/ նվազում			
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(1,042,699)	(602,860)
Ներդրումային արժեթղթեր	10	(108,059)	229,347
Պարտավորություններ հետգնման պայմանագրերի գծով		515,454	(702,678)
Այլ ակտիվներ		(20,269)	3,229
Այլ պարտավորություններ		765	(3,739)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		(338,653)	(821,295)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(73,446)	(47,043)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(73,446)	(47,043)
Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Կանոնադրական կապիտալի համալրում		-	955,200
Փոխառությունների ավելացում	13	270,563	287,437
Վճարված շահարժիններ		-	(13,801)
Վարձակալության գծով պարտավորության մայր գումարի մարում	13	(25,208)	(18,863)
Վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսագումարի մարում	13	(11,737)	(8,120)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		233,618	1,201,853
Դրամարկղում և բանկերում մնացորդների զուտ (նվազում)/ աճ		(178,481)	333,515
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(28,619)	2,792
Դրամարկղում և բանկերում մնացորդներ տարվա սկզբում		403,330	67,023
Դրամարկղում և բանկերում մնացորդներ տարվա վերջում	9	196,230	403,330

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	Կանոնադրական կապիտալ հազ. դրամ	Լրացուցիչ կապիտալ հազ. դրամ	Իրական արժեքի պահուստ ներդրումային արժեթղթերի գծով հազ. դրամ	Գլխավոր պահուստ հազ. Դրամ	Կուտակված շահույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,621,600	48,565	89,502	-	14,857	3,774,524
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	-	177,529	177,529
Այլ համապարփակ եկամուտ						
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	44,139	-	-	44,139
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ շահութահարկ	-	-	(7,945)	-	-	(7,945)
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	36,194	-	-	36,194
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ	-	-	36,194	-	177,529	213,723
Բաժնետերերի հետ գործարքներ						
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	955,200	-	-	-	-	955,200
Վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	(13,801)	(13,801)
Պահուստին հատկացումներ	-	-	-	1,000	(1000)	-
Լրացուցիչ կապիտալի ավելացում բաժնետիրոջ կողմից տրված վարկի զեղչումից, հարկումից հետո	-	2,948	-	-	-	2,948
Ընդամենը բաժնետերերի հետ գործարքներ	955,200	2,948	-	1,000	(14,801)	944,347
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,576,800	51,513	125,696	1,000	177,585	4,932,594
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	-	65,710	65,710
Այլ համապարփակ եկամուտ						
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(74,237)	-	-	(74,237)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ շահութահարկ	-	-	13,363	-	-	13,363
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	(60,874)	-	-	(60,874)
Ընդամենը հաշվետու ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ	-	-	(60,874)	-	65,710	4,836
Բաժնետերերի հետ գործարքներ						
Պահուստին հատկացումներ-	-	-	-	9,000	(9,000)	-
Ընդամենը բաժնետերերի հետ գործարքներ	-	-	-	9,000	(9,000)	-
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,576,800	51,513	64,822	10,000	243,295	4,937,430

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Բովանդակություն

1.	Ընկերության վերաբերյալ	11
2.	Պատրաստման հիմունքներ	12
3.	Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ	13
4.	Ֆինանսական գործիքներ - ռիսկերի կառավարում	13
5.	Զուտ տոկոսային եկամուտ	22
6.	Արժեզրկումից կորուստներ, զուտ	23
7.	Վարչական ծախսեր	23
8.	Շահութահարկի գծով ծախս	23
9.	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	24
10.	Ներդրումային արժեթղթեր	24
11.	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	26
12.	Վարկեր հաճախորդներին	27
13.	Ներգրավված փոխառություններ	31
14.	Հետաձգված հարկային պարտավորություն	33
15.	Կապիտալ	34
16.	Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	34
17.	Պայմանական պարտավորություններ	35
18.	Հաշվետու ամսաթվից հետո տեղի ունեցած դեպքեր	35
19.	Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն	35
	Հավելված Ա. Իրական արժեքի չափման բացահայտումներ	42

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

1. Ընկերության վերաբերյալ

«Նորման Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 27.04.2018թ-ի թիվ 53Ա որոշմամբ գրանցվել և լիցենզավորվել է որպես «ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի: Ընկերությունն իր գործունեությունը ծավալում է 2018 թվականի հունիսի 1-ից, որի հիմնական գործունեությունը սպառողական, հիփոթեքային և ձեռնարկատիրական վարկերի տրամադրումն է անհատներին և իրավաբանական անձանց Հայաստանի Հանրապետությունում:

Ընկերության միակ բաժնետերն է հանդիսանում «Օդեսսնուս Էյ ԲԻ» ՍՊ ընկերությունը (գրանցված՝ Շվեդիայի Թագավորությունում 06.05.2013թ.), որին պատկանում է ընկերության 100% բաժնեմասը:

Ընկերությունն իր գործունեությունը ծավալում է ՀՀ, ք. Երևան, Մայաթ-Նովա պողոտա 12, 3 տարածք հասցեում գտնվող գլխավոր գրասենյակի, Կոմիտասի պողոտա 34, 55 տարածք, Զորավար Անդրանիկի 113/1, Գայի պողոտա 19/8 և 19/27, ք.Վանաձոր Տիգրան Մեծի պողոտա 42-1/11 և ք. Գյումրի, Ռուսաթավելի փողոց 63/1 հասցեներում գտնվող մասնաճյուղերի միջոցով:

Աշխատակցիների թվաքանակը կազմում է 39 աշխատակից 31 դեկտեմբեր 2021թ. դրությամբ (31 դեկտեմբեր 2020թ. դրությամբ՝ 32):

Հայաստանի գործարար միջավայրը

Կազմակերպությունը իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Կազմակերպության գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկաները, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն ենթակա են տարբեր մեկնաբանությունների և հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են ղեկավարության գնահատականը Կազմակերպության գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության վերաբերյալ: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

Նոր տիպի Կորոնավիրուսի (COVID-19) լայն աշխարհագրական տարածումը հաշվեկշռային ժամանակահատվածում և դրա ներխուժումը ՀՀ տարածք զգալի ազդեցություն են ունեցել Հայաստանի տնտեսության վրա: Համաճարակի հետագա տևողությունը և ազդեցությունը, ինչպես նաև հիմնախնդրի հաղթահարմանն ուղղված միջոցառումների արդյունավետությունը այս պահին շարունակում է մնալ անորոշ:

Ի լրումն, 2020 թվականի սեպտեմբերի 27-ին Ադրբեջանի սանձազերծած պատերազմն ընդդեմ Արցախի Հանրապետության, ստեղծել է տնտեսական և քաղաքական ճգնաժամերի էական նախադրյալներ, որը որպես հետևանք առաջացրել է դրամի նկատմամբ դոլարի փոխարժեքի արժևորման, ներդրողների ընդհանուր տրամադրվածության նվազման և ֆինանսական շուկաներում անորոշությունների և տատանումների ավելացման:

Այսպիսի գործառնական միջավայրն էական ազդեցություն ունի Ընկերության գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա: Ընկերությունը ձեռնարկում է անհրաժեշտ միջոցառումներ Ընկերության գործունեության կայունությունն ապահովելու նպատակով, այդուհանդերձ, ելնելով իրադարձությունների զարգացման անկանախատեսելիությունից՝ Ղեկավարությունը հնարավորություն չունի արժանահավատ գնահատական տալ, թե նման հանգամանքները ինչ ազդեցություն կունենան Ընկերության հետագա տարիների ֆինանսական վիճակի վրա:

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

2. Պատրաստման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների (ՀՀՄՄ) և դրանց մեկնաբանությունների (հավաքականորեն՝ ՖՀՄՄ-ներ) պահանջներին համապատասխան:

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար որդեգրված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները ներկայացված են Ծանոթագրություն 19-ում: Դրանք հետևողականորեն կիրառվել են ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը հանդիսանում է նաև Ընկերության գործառնական արժույթը: Գումարային արժեքները կլորացվել են հազարներով, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս անհրաժեշտ է կատարել հաշվապահական հաշվառման նշանակալի գնահատումներ և դատողություններ: Վերջիններիս կիրառման ոլորտները և ազդեցությունը բացահայտված են Ծանոթագրություն 3-ում:

Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են պատմական արժեքի հիման վրա:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

ա. 2021թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտած նոր ստանդարտներ, մեկնաբանություններ և փոփոխություններ:

Առկա չեն նոր ստանդարտներ, մեկնաբանություններ և փոփոխությունները, որոնք ուժի մեջ են մտել 01.01.2021թ.-ից հետո, և որոնք ունեցել են նշանակալի ազդեցություն Ընկերության հետագա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

բ. Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ՖՀՄՄ-ների նոր ստանդարտներ և փոփոխություններ

Առկա չեն հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած նոր ստանդարտները, մեկնաբանությունները և փոփոխությունները, որոնք կունենան կամ հնարավոր է ունենան էական ազդեցություն Ընկերության հետագա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

3. Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ կատարած դատողությունների, գնահատումների և ենթադրությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք առավել էական ազդեցություն ունեն ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է ստորև՝

- *Ֆինանսական ակտիվների դասակարգում.* այն բիզնես մոդելի գնահատումը, որի շրջանակներում պահվում են ակտիվները և պայմանագրային դրույթների գնահատումը, որոշելու համար, թե արդյո՞ք որոշակի ամսաթվերին առաջացող դրամական միջոցների հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ – Ծանոթագրություն 19;
- *Ֆինանսական գործիքների արժեզրկում.* գնահատում, թե արդյո՞ք ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկն էականորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, միևնույն պարտքային ռիսկի բնութագիր ունեցող ակտիվների խմբավորումը, սպասվելիք պարտքային վնասի գնահատումը՝ այդ թվում ապագայի կանխատեսմանը վերաբերող տեղեկատվության օգտագործմամբ;
- *Վարձակալություն* - Վարձակալության ժամկետի որոշումը որոշ վարձակալությունների դեպքում, երբ Ընկերությունը հանդես է գալիս որպես վարձակալ, վարձակալության գծով պարտավորության զեղչման տոկոսադրույքի որոշումը (ծնթ.13):

Իրական արժեքի չափում

Մի շարք ակտիվներ և պարտավորություններ պահանջվում է չափել իրական արժեքով և/կամ բացահայտել դրանց իրական արժեքը Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններում:

Ընկերության ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափման համար հնարավորինս օգտագործվում են շուկայական դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Իրական արժեքի չափման համար օգտագործվող ելակետային տվյալները դասակարգվում են ըստ տարբեր մակարդակների՝ կախված նրանից, թե որքանով են գնահատման մեթոդի մեջ օգտագործվող տվյալները դիտարկելի («իրական արժեքի հիերարխիա»):

- *Մակարդակ 1. Նույնական ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (չճշգրտված):*
- *Մակարդակ 2. Ուղղակի կամ անուղղակիորեն դիտարկելի ելակետային տվյալներ՝ բացառությամբ 1-ին մակարդակում ներառվող գնանշվող գներից:*
- *Մակարդակ 3. Ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ (այսինքն՝ հիմնված չեն շուկայական տվյալների վրա):*

Ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգումը վերոնշյալ մակարդակներում հիմնվում է ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալների վրա, որոնք ունեն զգալի ազդեցություն իրական արժեքի չափման վրա: Տեղափոխությունը մի մակարդակից մյուսը ճանաչվում է այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում այն տեղի է ունենում:

4. Ֆինանսական գործիքներ - ռիսկերի կառավարում

Իր գործունեության արդյունքում Ընկերությունը կարող է ենթարկվել ֆինանսական գործիքներին վերաբերող հետևյալ ռիսկերին՝

- Վարկային ռիսկ;
- Իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի տոկոսադրույքային ռիսկ;
- Արտարժույթային ռիսկ;
- Իրացվելիության ռիսկ;

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ընկերությունը կարող է ենթարկվել իր կողմից ֆինանսական գործիքների օգտագործումից առաջացող ռիսկերի, ինչպես բնորոշ է մյուս բոլոր ձեռնարկատիրական գործունեություններին: Սույն ծանոթագրությունում ներկայացված են Ընկերության նպատակները, քաղաքականությունը, ռիսկերի կառավարման գործընթացները և դրանց չափման մեթոդները: Սույն ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված է քանակական տեղեկատվություն վերոնշյալ ռիսկերի վերաբերյալ:

Ֆինանսական գործիքներից առաջացող ռիսկերի, Ընկերության նպատակների, քաղաքականության, ռիսկերի կառավարման գործընթացների և դրանց չափման մեթոդների հետ կապված նախորդ ժամանակաշրջանների համեմատ էական փոփոխություններ չեն գրանցվել:

(ա) Հիմնական ֆինանսական գործիքներ

Ընկերության հիմնական ֆինանսական գործիքները, որոնցից առաջանում են ֆինանսական գործիքների ռիսկեր, ներկայացված են ստորև.

- Հաճախորդներին տրված վարկեր
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ
- Ներդրումային արժեթղթեր
- Ներգրավված փոխառություններ
- Պարտավորություններ հետգնման պայմանագրերի գծով:
- Վարձակալական պարտավորություններ

(բ) Ֆինանսական գործիքներ ըստ կատեգորիաների

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,088,383	4,298,046
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	196,199	403,238
	5,284,282	4,701,284

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ արդյունքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ներդրումային արժեթղթեր	1,016,427	989,534
	1,016,427	989,534

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ներգրավված փոխառություններ	1,124,320	832,493
Պարտավորություններ հետգնման պայմանագրերի գծով	497,270	-
	1,621,590	832,493

(գ) Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հաճախորդներին տրված վարկերը, հետգնման պայմանագրերը և ներգրավված փոխառությունները:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Հավելված Ա-ում ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի, գնահատման մեթոդների և վարկերի ու փոխառությունների, իրական արժեքի որոշման հետ կապված նշանակալի, դիտարկելի էլակետային տվյալների մանրամասներ, որոնք ընդգրկված են իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակում:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնասների ռիսկ է՝ պայմանավորված հաճախորդի կամ ֆինանսական գործիքի կողմերի պայմանագրային պարտականությունների չկատարմամբ:

Ընկերության հիմնական գործունեությունը վարկերի տրամադրումն է: Համապատասխանաբար, վարկային ռիսկը մեծագույն կարևորություն ունի վարկային կազմակերպությունների ռիսկերի կառավարման մեջ: Զգալի ֆինանսական վնասներից խուսափելու համար Ընկերությունը կիրառում է տարբեր մեթոդներ վարկային ռիսկերը որոշելու և արդյունավետորեն կառավարելու նպատակով:

Վարկավորման ոլորտը ընդհանուր առմամբ հակված է վարկային ռիսկի՝ հաճախորդներին տրամադրվող վարկերի և բանկային ավանդների միջոցով: Ինչ վերաբերում է հաճախորդներին տրված վարկերին, այս ռիսկը կենտրոնացած է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Ռիսկերի կառավարումը և մոնիտորինգն իրականացվում է սահմանված լիազորությունների շրջանակներում: Այս գործընթացներն իրականացվում են վարչության և վարկային կազմակերպության խորհրդի կողմից:

Վարչություն ներկայացվող տեղեկատվությունը վարկային մասնագետի կողմից հաճախորդի նախնական հայտի, նրա բիզնեսի և վարկային ռիսկերի պատշաճ ուսումնասիրության հիման վրա կատարված նախնական վերլուծական տեղեկություններ են, որոնք ճշգրտությունը համեմատական եղանակով ստուգում են նաև վարկային բաժնի մասնագետները: Ի վերջո Վարչության անդամները գնահատում են հայտի համապատասխանությունը սահմանված չափանիշներին (դիմողի վարկային պատմությունը, ֆինանսական վիճակը, մրցակցային ունակությունը և այլն):

Վարչության նախագահը կոչված է բացահայտելու գործառնական, վարկային, պրոդուկտային ռիսկերի բացահայտման համար:

Ընկերության վարկերի տրամադրման և սպասարկման ընթացակարգի համաձայն վարկային մասնագետները, գործառնական բաժինը, անվտանգությունը համապատասխանաբար ուսումնասիրում են ժամկետանց վարկերի վերլուծությունը և հետամուտ են լինում ժամկետանց վարկերի հավաքագրման ուղղությամբ: Վարչության նախագահի վերահսկողությամբ իրականացվում է ժամկետանց վարկերի հետ աշխատանքների կազմակերպումը:

Ընկերության բոլոր վարկերը ապահովված են վարկառուների և/կամ այլ անձանց անձնական երաշխավորություններով, անշարժ և շարժական գույքով, ինչպես նաև շրջանառու միջոցներով:

Ընդհանուր նպատակներ, քաղաքականություն և գործընթացներ

Ընկերության նպատակն է սահմանել քաղաքականություն, որը հնարավորինս կնվազեցնի ռիսկը՝ չանդրադառնալով նրա մրցունակության և ճկունության վրա: Այդ քաղաքականության մանրամասները ներկայացված են ստորև.

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափը

Ընկերության վարկային ռիսկի առավելագույն չափը զգալիորեն տատանվում է և կախված է ինչպես անհատական, այնպես էլ ընդհանուր շուկայական տնտեսության ռիսկերից: Հաշվեկշռային ֆինանսական ակտիվների գծով առավելագույն ռիսկը հավասար է այդ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքին նախքան որևէ հաշվանցում կամ գրավի ազդեցություն հաշվի առնելը:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ֆինանսական ակտիվների ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.

	2021թ.	2020թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,088,383	4,298,046
Ներդրումային արժեթղթեր	1,016,427	989,534
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	129,927	379,863
	6,234,737	5,667,443

Արժեզրկման պահուստ

Ընկերությունը սահմանում է պահուստ արժեզրկումից կորուստների գծով, որն իրենից ներկայացնում է վարկային պորտֆելում սպասվող վնասների գնահատումը: Լրացուցիչ տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 19-ում:

Աշխարհագրական կենտրոնացում

Ընկերության ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումը սահմանափակվում է Հայաստանի Հանրապետության տարածքով:

Դրամական միջոցներ բանկում

Ընկերությունը գտնում է, որ դրամական միջոցների կորստի ռիսկը կարելի է համարել աննշան՝ քանի որ Ընկերության կողմից միջոցների տեղաբաշխման համար ընտրված ֆինանսական հաստատությունները վստահելի են և հեղինակավոր:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն առաջանում է Ընկերության տոկոսաբեր, առևտրային և արտարժույթային ֆինանսական գործիքներից: Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական միջոցների հոսքերի տատանումների ռիսկն է՝ տոկոսադրույքի (տոկոսադրույթային ռիսկ), արտարժույթային փոխարժեքի (արտարժույթային ռիսկ) կամ այլ շուկայական գործոնների (այլ շուկայական գործոնների ռիսկ) հետևանքով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Ընկերությունը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գծով գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծության մոնիտորինգի միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

	Մինչև 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավել	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	196,199	-	-	-	-	196,199
Ներդրումային արժեթղթեր	16,907	7,586	-	108,262	883,672	1,016,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր	183,905	176,992	409,127	3,317,579	1,000,780	5,088,383
	397,011	184,578	409,127	3,425,841	1,884,452	6,301,009
Պարտավորություններ						
Ներգրավված փոխառություններ	14,394	50,744	23,908	1,035,274	-	1,124,320
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	497,270	-	-	-	-	497,270
	511,664	50,744	23,908	1,035,274	-	1,621,590
	(114,653)	133,834	385,219	2,390,567	1,884,452	4,679,419
	Մինչև 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավել	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	403,238	-	-	-	-	403,238
Ներդրումային արժեթղթեր	16,907	6,109	-	-	966,518	989,534
Հաճախորդներին տրված վարկեր	344,858	316,014	436,134	2,556,155	644,885	4,298,046
	765,003	322,123	436,134	2,556,155	1,611,403	5,690,818
Պարտավորություններ						
Ներգրավված փոխառություններ	5,706	30,531	12,444	783,812	-	832,493
	5,706	30,531	12,444	783,812	-	832,493
	759,297	291,592	423,690	1,772,343	1,611,403	4,858,325

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Ընկերության տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը.

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

	31.12.2021թ.			31.12.2020թ.	
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար
Տոկոսակիր ակտիվներ					
Ներդրումային արժեթղթեր	10.8	-	-	11.2	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	22.1	10.9	6.2	23.5	11.0
Տոկոսակիր պարտավորություններ					
Ներգրավված փոխառություններ	10.1	4.2	2.5	10.1	4.2
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	-	4	3	-	-

Արտարժույթային ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկն առաջանում է, երբ Ընկերության առանձին կազմակերպությունների գործարքներն արտահայտված են վերջիններիս գործառնական արժույթից տարբեր արժույթով: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության զուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև՝ Ֆինանսական ակտիվներ/(պարտավորություններ) արտարժույթով

	31.12.2021թ. հազար դրամ	31.12.2020թ. հազար դրամ
ԱՄՆ դոլար		
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	107,453	293,571
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,053,165	706,331
Ընդամենը ակտիվներ	1,160,618	999,902
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ներգրավված փոխառություններ	(697,628)	(745,769)
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	(168,232)	-
Ընդամենը պարտավորություններ	(865,860)	(745,769)
Զուտ դիրքը	294,758	254,133
	31.12.2021	31.12.2020
Եվրո		
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	532,256	-
Ընդամենը ակտիվներ	532,256	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ներգրավված փոխառություններ	(253,887)	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	(329,037)	-
Ընդամենը պարտավորություններ	(582,924)	-
Զուտ դիրքը	(50,668)	-

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված ֆինանսական գործիքների՝ ՀՀ դրամով չափման համար Ընկերությունը կիրառել է նույն ամսաթվին ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված փոխարժեքը՝ 480,14 դրամ մեկ ԱՄՆ դոլարի դիմաց: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի 10% արժևորման ազդեցությունը ԱՄՆ դոլարով արտահայտված ֆինանսական գործիքների վրա (այլ տվյալների անփոփոխ մնալու դեպքում) կհանգեցնեք տարվա շահույթի (հարկումից հետո) և զուտ ակտիվների ավելացմանը՝ 24,170 հազար

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

դրամի չափով, իսկ 10% արժեզրկման ազդեցությունը՝ տարվա շահույթի (հարկումից հետո) և զուտ ակտիվների նվազմանը՝ նույն չափով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված ֆինանսական գործիքների՝ ՀՀ դրամով չափման համար Ընկերությունը կիրառել է նույն ամսաթվին ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակած փոխարժեքը՝ 542.61 դրամ մեկ Եվրոյի դիմաց: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ՀՀ դրամի նկատմամբ Եվրոյի 10% արժևորման ազդեցությունը Եվրոյով արտահայտված ֆինանսական գործիքների վրա (այլ տվյալների անփոփոխ մնալու դեպքում) կհանգեցնեք տարվա շահույթի (հարկումից հետո) և զուտ ակտիվների ավելացմանը՝ 4,155 հազար դրամի չափով, իսկ 10% արժեզրկման ազդեցությունը՝ տարվա շահույթի (հարկումից հետո) և զուտ ակտիվների նվազմանը՝ նույն չափով:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է Ընկերության գործող սեփական միջոցների կառավարումից, ֆինանսական ծախսերից և պարտքային գործիքների հիմնական գումարների մարումներից: Իրացվելիության ռիսկը կապված է Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում մարելու դժվարությունների հետ:

Համաձայն Ընկերության քաղաքականության՝ Ընկերությունը պետք է ունենա պարտավորությունների մարման համար բավարար դրամական միջոցներ: Այս առումով այն ձգտում է պահպանել բավարար դրամական միջոցներ (կամ համաձայնեցված միջոցներ), որպեսզի առնվազն 45 օրվա ընթացքում կարողանա մարել սահմանված պարտավորությունները: Ընկերությունը նաև փորձում է նվազեցնել իրացվելիության ռիսկը՝ ներգրավելով հաստատուն տոկոսադրույքով փոխառություններ. վերջիններիս մասին ներկայացվել է «Տոկոսադրույքային ռիսկ» բաժնում:

Ընկերության իրացվելիության ռիսկը կառավարվում է Ընկերության գանձապետական գործառնության միջոցով: Ցանկացած գործառնության համար Ընկերության կողմից նախատեսվում են համապատասխան միջոցներ, որոնց գումարը կախված է բյուջեից: Բյուջեն հաստատվում է Խորհրդի կողմից՝ այդպիսով հնարավոր դարձնելով դրամական միջոցների գծով Ընկերության կարիքների կանխատեսումը: Երբ գումարը գերազանցում է որոշակի սահմանաչափը, անհրաժեշտ է ստանալ նաև Խորհրդի հաստատումը:

Ստորև ներկայացված են Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունների (չգեղչված պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր) մարման պայմանագրային ժամկետները 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ընդամենը	Հաշվեկշռա յին արժեք
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
Վարկեր և փոխառություններ	5,113	13,365	66,210	1,176,623	1,261,311	1,124,320
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	-	497,278	-	-	497,278	497,270
	5,113	510,643	66,210	1,176,623	1,758,589	1,621,590

Ստորև ներկայացված են Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունների (չգեղչված պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր) մարման պայմանագրային ժամկետները 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	Մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ընդամենը	Հաշվեկշռա յին արժեք
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
Վարկեր և փոխառություններ	2,591	5,164	42,278	909,232	959,265	832,493
	2,591	5,164	42,278	909,232	959,265	832,493

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն՝ ըստ հաշվեկշռային հոդվածների ներկայացվում է ստորև՝ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Մինչև 1 ամիս հազ. դրամ	1-ից 3 ամիս հազ. դրամ	3-ից 12 ամիս հազ. դրամ	1-ից 5 տարի հազ. դրամ	5 տարուց ավելի հազ. դրամ	Ժամկետանց հազ. դրամ	Անժամկետ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	196,199	-	-	-	-	-	-	196,199
Ներդրումային արժեթղթեր		16,907	7,586	108,262	883,672	-	-	1,016,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր	74,975	108,930	577,929	3,317,578	1,000,780	8,191	-	5,088,383
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	286,036	286,036
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	23,920	23,920
Ընդամենը ակտիվներ	271,174	125,837	585,515	3,425,840	1,884,452	8,191	309,956	6,610,965
Պարտավորություններ								
Ներգրավված փոխառություններ	3,722	10,672	74,652	1,035,274	-	-	-	1,124,320
Հետզնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	-	497,270	-	-	-	-	-	497,270
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	10,301	-	-	10,301
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություններ	-	-	7,506	-	-	-	-	7,506
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	34,138	34,138
Ընդամենը պարտավորություններ	3,722	507,942	82,158	1,035,274	10,301	-	34,138	1,673,535
Զուտ դիրք	267,452	(382,105)	503,357	2,390,566	1,874,152	8,191	275,818	4,937,430

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն՝ ըստ հաշվեկշռային հոդվածների ներկայացվում է ստորև՝ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Մինչև 1 ամիս հազ. դրամ	1-ից 3 ամիս հազ. դրամ	3-ից 12 ամիս հազ. դրամ	1-ից 5 տարի հազ. դրամ	5 տարուց ավելի հազ. դրամ	Ժամկետանց հազ. դրամ	Անժամկետ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	403,238	-	-	-	-	-	-	403,238
Ներդրումային արժեթղթեր	-	16,907	6,109	-	966,518	-	-	989,534
Հաճախորդներին տրված վարկեր	120,931	223,926	731,535	2,556,155	644,886	20,613	-	4,298,046
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	160,004	160,004
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	3,651	3,651
Ընդամենը ակտիվներ	524,169	240,833	737,644	2,556,155	1,611,404	20,613	163,655	5,854,473
Պարտավորություններ								
Ներգրավված փոխառություններ	-	5,706	42,975	783,812	-	-	-	832,493
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	29,333	-	-	29,333
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություններ	-	-	32,146	-	-	-	-	32,146
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	27,907	27,907
Ընդամենը պարտավորություններ	-	5,706	75,121	783,812	29,333	-	27,907	921,879
Զուտ դիրք	524,169	235,127	662,523	1,772,343	1,582,071	20,613	135,748	4,932,594

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Կապիտալի ռիսկի կառավարում

Ընկերությունը կառավարում է իր կապիտալն՝ ապահովելու Ընկերության գործունեության անընդհատության սկզբունքը միևնույն ժամանակ առավելագույնի հասցնելով շահագրգիռ կողմերի հատույցը ներգրաված և սեփական միջոցների մնացորդների օպտիմալացման ճանապարհով: ՀՀ կենտրոնական բանկը Ընկերության համար սահմանում և վերահսկում է կապիտալի պահանջները: Ըստ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված՝ ներկայումս գործող կապիտալի պահանջների էթե վարկային կազմակերպությունները կանխիկ ձևով գնում և/կամ վաճառում են արտարժույթ, 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պետք է ապահովեն 1,000,000 հազար ՀՀ դրամ նվազագույն ընդհանուր կապիտալ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 1,000,000 հազար դրամ):

Ըստ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված ներկայումս գործող կապիտալի պահանջների՝ ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունները 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պետք է ապահովեն սահմանված նվազագույն մակարդակից բարձր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը (կանոնադրական կապիտալի գործակից): 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ նվազագույն մակարդակը կազմում է 10% (2020 թվական՝ 10%): Կազմակերպությունը համապատասխանում է կանոնադրական կապիտալի գործակցին 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հետևյալ աղյուսակը վերլուծում է Ընկերության զուտ պարտքի և սեփական կապիտալի հարաբերակցությունը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31.12.2021թ.	31.12.2020թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ներգրավված փոխառություններ	1,124,320	832,493
Պարտավորություններ հետզնման պայմանագրերի գծով	497,270	-
Հանած դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(196,199)	(403,238)
Զուտ պարտք	1,425,391	429,255
Սեփական կապիտալ	4,937,430	4,932,594
Զուտ պարտքի և սեփական կապիտալի հարաբերակցություն (%)	0.29	0.09

2021 թվականին սեփական կապիտալի նկատմամբ պարտքի հարաբերակցության ավելացումը տեղի է ունեցել հիմնականում զուտ պարտքի ավելացման հաշվին, ինչն էլ իր հերթին պայմանավորված էր վարկերի և փոխառությունների, ինչպես նաև հետզնման պայմանագրերի գծով պարտավորությունների ավելացմամբ:

5. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	2021թ.	2020թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	496,203	443,340
Ներդրումային արժեթղթեր (Օան. 10)	91,551	97,900
Բանկային ավանդներ և ընթացիկ հաշիվ	3,760	1,645
	591,514	542,885
Տոկոսային ծախս		
Ներգրավված փոխառություններ (Օան. 13)	(32,528)	(21,722)
Պարտավորություններ հետզնման պայմանագրերի գծով	(3,861)	(4,295)
Պարտավորություններ վարձակալության գծով (Օան. 13)	(11,737)	(8,120)
	(48,126)	(34,137)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	543,388	508,748

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

6. Արժեզրկումից կորուստներ, գուտ

	2021թ. հազ. Դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Տրամադրված վարկերի պահուստի աճ	148,149	85,504
Ներդրումային արժեթղթերի պահուստի աճ(Ծնթ. 10)	3,306	8,825
Ներդրումային արժեթղթերի արժեզրկում	-	2,804
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքների պահուստի աճ/(նվազում)	(61)	92
Այլ	3,499	2,590
	154,893	99,818

7. Վարչական ծախսեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն, ամորտիզացիա	58,655	39,491
Պահպանության ծախսեր	18,516	13,884
Գրասենյակային ծախսեր	13,038	24,360
Վարկի տրամադրման գծով ծախսեր	10,088	20,554
Գովազդի և մարքեթինգի ծախսեր	9,132	7,808
Չփոխհատուցվող հարկեր ու տուրքեր	9,559	9,296
Մարքավորումների և շենքի տեխնիկական սպասարկման ծախսեր	7,889	5,373
Աուդիտ, խորհրդատվություն	2,000	3,375
Վարձակալություն	132	132
Այլ	11,704	9,168
	140,713	133,441

8. Շահութահարկի գծով ծախս

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	19,512	39,823
Հետաձգված հարկի գծով հարկային ծախս/(եկամուտ) (Ծան. 14)	(719)	(3,847)
	18,793	35,976

Հաշվետու տարվա համար Հայաստանի Հանրապետության Հարկային օրենսգրքի համաձայն շահութահարկի դրույքաչափը սահմանված է 18% (2020թ.-18%):

Հաշվետու տարվա շահութահարկը հաշվարկվել է կիրառելով 18% դրույքը, ինչպես նաև 31.12.2020թ.-ի դրությամբ հետաձգված հարկային ակտիվը հաշվարկվել է կիրառելով 18% դրույքը:

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	2021թ.		2020թ.	
	հազ. դրամ	%	հազ. դրամ	%
Շահույթ/(վնաս) հարկումից առաջ	84,503		213,505	
Շահութահարկի գծով ծախս	15,211	18.0%	38,431	18.0%
Հարկային նպատակով չնվազեցվող ծախսեր, գուտ	3,582	4.2%	(2,455)	(1.1%)
Շահութահարկի գծով ծախս/(փոխհատուցում) և արդյունավետ հարկային դրույք	18,793	22.2%	35,976	16.9%

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

9. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/2021թ. հազ. դրամ	31/12/2020թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկում	66,303	23,375
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ բանկերում	129,927	379,955
Ընդամենը դրամական միջոցներ դրամական միջոցների հաշվետվություններում	196,230	403,330
Պարտքային կորստի պահուստ	(31)	(92)
Ընդամենը դրամական միջոցներ ֆինանսական վիճակի հաշվետվություններում	196,199	403,238

10. Ներդրումային արժեթղթեր

	31/12/2021թ. հազ. դրամ	31/12/2020թ. հազ. դրամ
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր - ՀՀ Կառավարության թողարկած պետական պարտատոմսեր		
- Ընկերության կողմից պահվող	367,045	989,534
- Հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	649,382	-
	1,016,427	989,534
Պարտքային կորստի պահուստ	(14,710)	(11,404)

Պարտատոմսերի տարեկան շարժը հետևյալն է

	31/12/2021թ. հազ. դրամ	31/12/2020թ. հազ. դրամ
Սկզբնական մնացորդ	989,534	1,132,460
Ձեռքբերում	108,059	-
Օտարում	-	(182,116)
Իրական արժեքի փոփոխություն	(80,772)	44,139
Տոկոսի հաշվեգրում	91,551	97,900
Հաշվեգրված տոկոսի ստացում	(91,945)	(100,045)
Արժեզրկման ճանաչում	-	(2,804)
	1,016,427	989,534

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար.

	Փուլ 1 հազար դրամ	Փուլ 2 հազար դրամ	Փուլ 3 հազար դրամ	Ընդամենը հազար դրամ
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(11,404)	-	-	(11,404)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(3,306)	-	-	(3,306)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(14,710)	-	-	(14,710)

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար	հազար	հազար	հազար դրամ
	դրամ	դրամ	դրամ	դրամ
Իրական արժեքով այլ համապարփակ				
Ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող				
պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(2,579)	-	-	(2,579)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(8,825)	-	-	(8,825)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(11,404)	-	-	(11,404)

Ընկերությունը ժամանակ առ ժամանակ կնքում է ռեպո գործարքներ հայաստանյան բանկերի հետ: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ ռեպո գործարքների մասով պարտավորությունը կազմել է 497, 270 հազար դրամ: Պարտավորությունը ունի մինչև 3 ամիս մարման ժամկետայնություն, ընդ որում վերջինիս մասով Ընկերությունը կրում է արտարժույթային ռիսկ, ինչպես ներկայացված է Ծանոթագրություն 4-ում:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

	Տրանսպորտ ային միջոցներ հազ.դրամ	Համակրգչ. Սարքավ. հազ.դրամ	Գրասեն. գույք հազ.դրամ	Այլ տնտեսական գույք հազ.դրամ	Համակրգչ. ծրագրեր. հազ.դրամ	Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ հազ.դրամ	Վարձակալված տարածքների բարելավումներ հազ.դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը առ 01.01.2020թ.	-	14,591	12,224	11,834	14,253	84,674	8,777	146,353
ՕԻԱ-ի սկզբնական ճանաչում Չեղբերում	-	-	-	-	-	32,774	-	32,774
	-	18,756	6,403	4,234	6,000	-	11,650	47,043
Մնացորդը առ 31.12.2020թ.	-	33,347	18,627	16,068	20,253	117,448	20,427	226,170
ՕԻԱ-ի սկզբնական ճանաչում Չեղբերում	-	-	-	-	-	111,290	-	111,290
	19,600	8,726	12,811	9,776	6,954	-	15,588	73,455
Դուրսգրում	-	(82)	(68)	(30)	(6,000)	-	-	(6,180)
Մնացորդը առ 31.12.2021թ.	19,600	41,991	31,371	25,814	21,207	228,738	36,015	404,735
Կուտակված մաշվածություն								
Մնացորդը առ 01.01.2020թ.	-	(5,394)	(2,787)	(1,918)	(1,583)	(14,744)	(250)	(26,676)
Տարվա ծախս	-	(5,151)	(2,329)	(1,946)	(5,462)	(22,400)	(2,202)	(39,490)
Մնացորդը առ 31.12.2020թ.	-	(10,545)	(5,116)	(3,864)	(7,045)	(37,144)	(2,452)	(66,166)
Տարվա ծախս	(533)	(8,175)	(3,177)	(2,946)	(7,404)	(33,468)	(2,951)	(58,654)
Դուրսգրում	-	59	32	30	6,000	-	-	6,121
Մնացորդը առ 31.12.2021թ.	(533)	(18,661)	(8,262)	(6,780)	(8,449)	(70,612)	(5,403)	(118,699)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք								
Մնացորդը առ 01.01.2020թ.	-	9,197	9,437	9,916	12,670	69,930	8,527	119,677
Մնացորդը առ 31.12.2020թ.	-	22,802	13,511	12,204	13,208	80,304	17,975	160,004
Մնացորդը առ 31.12.2021թ.	19,067	23,330	23,109	19,034	12,758	158,126	30,612	286,036

11. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Ընկերությունը վարձակալում է իր գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի տարածքները, վարձակալության ժամկետը կազմում է մինչև 2023-2026 թվականները: Վերևում բերված աղյուսակը ներկայացնում է օգտագործման իրավունքի ակտիվների շարժը տարվա ընթացքում: Ծանոթագրություն 13-ում ներկայացված է վարձակալության գծով պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն: Ընկերության ակտիվները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբեր 31-ի դրությամբ գրավադրված չեն:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

12. Վարկեր հաճախորդներին

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	31/12/2021թ. հազար դրամ	31/12/2020թ. հազար դրամ
Երավաբանական անձանց տրված բիզնես վարկեր		
Բիզնես վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	2,955,366	2,173,517
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	2,955,366	2,173,517
Անհատներին տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	1,286,341	1,466,809
Հիփոթեքային վարկեր	917,779	746,336
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	2,204,120	2,213,145
Ամորտիզացված արժեքով հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	5,159,486	4,386,662
Պարտքային կորստի պահուստ	(71,103)	(88,616)
Ամորտիզացված արժեքով հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	5,088,383	4,298,046

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկային պորտֆելը խմբավորված է երեք փուլերի.

- Փուլ 1-ում ներառված են այն վարկերը, որոնց համար գնահատվել է 12 ամսյա ակնկալվող պարտքային կորստի պահուստը:
- Փուլ 2-ում ներառված են այն վարկերը, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն, սակայն որոնց պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից ի վեր նշանակալիորեն մեծացել է և ակնկալվող պարտքային կորուստը հաշվարկված է ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետի համար:
- Փուլ 3-ում ներառված են այն վարկերը, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են, և որոնց համար ակնկալվող պարտքային կորուստը հաշվարկվել է ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետի համար:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,955,366	-	-	2,955,366
Ընդամենը համախառն բիզնես	2,955,366	-	-	2,955,366
Պարտքային կորստի պահուստ	(17,749)	-	-	(17,749)
Ընդամենը զուտ բիզնես վարկեր	2,937,617	-	-	2,937,617
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,201,964	-	-	1,201,964
- 1-ից 30 օր ժամկետանց	-	71,120	-	71,120
- 31-ից 60 օր ժամկետանց	-	758	-	758
- 91 և ավել օր ժամկետանց	-	-	12,499	12,499
Ընդամենը համախառն	1,201,964	71,878	12,499	1,286,341
Պարտքային կորստի պահուստ	(24,653)	(14,135)	(12,012)	(50,800)
Ընդամենը զուտ սպառողական	1,177,311	57,743	487	1,235,541
Հիփոթեքային վարկեր				

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

- ոչ ժամկետանց	917,779	-	-	917,779
Ընդամենը համախառն	917,779	-	-	917,779
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,554)	-	-	(2,554)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային	915,225	-	-	915,225
Ընդամենը հաճախորդներին	5,075,109	71,878	12,499	5,159,486
Պարտքային կորստի պահուստ	(44,956)	(14,135)	(12,012)	(71,103)
Ընդամենը հաճախորդներին	5,030,153	57,743	487	5,088,383

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

	Փուլ 1 հազար դրամ	Փուլ 2 հազար դրամ	Փուլ 3 հազար դրամ	Ընդամենը հազար դրամ
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,121,162	-	-	2,121,162
- 31-ից 60 օր ժամկետանց	-	52,355	-	52,355
Ընդամենը համախառն բիզնես	2,121,162	52,355	-	2,173,517
Պարտքային կորստի պահուստ	(16,138)	(1,359)	-	(17,497)
Ընդամենը զուտ բիզնես վարկեր	2,105,024	50,996	-	2,156,020
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,343,154	4,940	1,771	1,349,865
- 1-ից 30 օր ժամկետանց	-	9,541	-	9,541
- 31-ից 60 օր ժամկետանց	-	14,172	-	14,172
- 61-ից 90 օր ժամկետանց	-	14,945	-	14,945
- 91 և ավել օր ժամկետանց	-	-	78,286	78,286
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	1,343,154	43,598	80,057	1,466,809
Պարտքային կորստի պահուստ	(18,590)	(8,192)	(41,980)	(68,762)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր	1,324,564	35,406	38,077	1,398,047
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	746,336	-	-	746,336
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	746,336	-	-	746,336
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,357)	-	-	(2,357)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	743,979	-	-	743,979
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	4,210,652	95,953	80,057	4,386,662
Պարտքային կորստի պահուստ	(37,085)	(9,551)	(41,980)	(88,616)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	4,173,567	86,402	38,077	4,298,046

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում հաճախորդներին տրված համախառն վարկերի հաշվեկշռային արժեքների նշանակալի փոփոխությունները, որոնք էական ազդեցություն են ունեցել կորստի պահուստի փոփոխության վրա:

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար	հազար	հազար	հազար
	դրամ	դրամ	դրամ	դրամ
Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,210,652	95,953	80,057	4,386,662
Փոխանցում 1-ին փուլ	16,166	(16,166)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(7,620)	8,094	(474)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(22,733)	-	22,733	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(1,542,640)	(10,847)	(23,393)	(1,576,880)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	2,467,449	65,083	-	2,532,532
Դուրսգրումներ	(46,165)	(70,239)	(67,845)	(184,249)
Վերականգնումներ	-	-	1,421	1,421
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,075,109	71,878	12,499	5,159,486
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար	հազար	հազար	հազար
	դրամ	դրամ	դրամ	դրամ
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,664,093	47,348	41,094	3,752,535
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(36,829)	36,829	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(30,510)	(33,249)	63,759	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(738,725)	(20,522)	(960)	(760,207)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	1,355,325	65,547	18,912	1,439,784
Դուրսգրումներ	(2,702)	-	(49,683)	(52,385)
Վերականգնումներ	-	-	6,935	6,935
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,210,652	95,953	80,057	4,386,662

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար.

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար	հազար	հազար	հազար
	դրամ	դրամ	դրամ	դրամ
Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(37,085)	(9,551)	(41,980)	(88,616)
Փոխանցում 1-ին փուլ	(3,064)	3,064	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	34	(395)	361	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	476	-	(476)	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	5,138	163	(10,591)	(5,290)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(26,576)	(13,785)	-	(40,361)
Մարված ակտիվներ	15,595	2,227	8,797	26,619
Դուրսգրումներ	526	4,142	32,669	37,337
Վերականգնումներ			(792)	(792)
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(44,956)	(14,135)	(12,012)	(71,103)
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
	հազար	հազար	հազար	հազար
	դրամ	դրամ	դրամ	դրամ
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(41,328)	(4,853)	(4,255)	(50,436)
Փոխանցում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	657	(657)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	14,917	2,087	(17,004)	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	-	(3,491)	(48«630)	(52,121)
Ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(15,503)	(3,889)	(15,227)	(34,619)
Մարված ակտիվներ	4,108	1,252	387	5,747
Դուրսգրումներ	64	-	49,684	49,748
Վերականգնումներ	-	-	(6,935)	(6,935)
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(37,085)	(9,551)	(41,980)	(88,616)

Ստորև բերվող աղյուսակն ամփոփում է հաճախորդներին տրված վարկերի հաշվեկշռային արժեքն ըստ Ընկերության կողմից ստացված ապահովվածության տեսակի 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	31.12.2021թ.	31.12.2020թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պահանջի իրավունքի գրավ	1,077,325	501,463
Շրջանառու միջոցներ	24,503	166,038
Անշարժ գույքի	2,370,571	1,909,946
Երաշխավորություն	535,228	763,535
Շարժական գույք	289,012	367,792
Ոսկու և թանկարժեք քարերի	234,188	203,432
Փոխադրամիջոցների	477,484	307,831
Չապահովված վարկեր	80,072	78,009
	5,088,383	4,298,046

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

362,595 հազար դրամ գումարի վարկերը ապահովված են Ընկերության փոխկապակցված անձից ստացված փոխառության պահանջի իրավունքի չափով (ծանոթագրություն 13):

Մտորև բերված աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերն ըստ տնտեսության ճյուղերի.

	31.12.2021թ.	31.12.2020թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Առևտուր	692,038	827,663
Մանրի վերամշակում	476,265	756,790
Խմիչքների արտադրություն	1,155,210	561,281
Այլ	631,853	27,783
Անհատներին տրված վարկեր	2,204,120	2,213,145
Ակնկալվող կորստի պահուստ	(71,103)	(88,616)
	5,088,383	4,298,046

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունն ունի 2 փոխառու կամ փոխառուների կապակցված խմբեր, որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդը գերազանցում է ընդհանուր կապիտալի 10%-ը: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ վարկերի ընդհանուր մնացորդը կազմել է 1,171,912 հազար դրամ (2020 թվականին՝ 2 փոխառու 1,084,297 հազար դրամ):

13. Ներգրավված փոխառություններ

հազ.դրամ	Արժույթ	Մարման ժամկետ	Դրույք (%)	31.12.2021թ.	31.12.2020թ.
Չապահովված վարկեր	ԱՄՆ				
կապակցված կողմից	դոլար	2023-2025	3.3%-5.0%	697,627	733,293
Չապահովված վարկեր	Եվրո	2023-2026	2.5%	253,887	-
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	ՀՀ դրամ	2023-2026	10.1%	172,806	86,724
				1,124,320	832,493

Ընկերության միակ մասնակից հանդիսացող կապակցված կողմից տրված ԱՄՆ դոլարով փոխառությունները ապահովված չեն, նրանք կրում են պայմանագրային 2% և 3% դրույքներ և սկզբնապես ճանաչվել են իրական արժեքով կիրառելով շուկայական համապատասխանաբար 5% և 3.3% տոկոսադրույքները:

Պարտավորություններ վարձակալության գծով

Բոլոր վարձակալությունները հաշվառվել են օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի և վարձակալական պարտավորության ճանաչման միջոցով, բացառությամբ

- վարձակալությունների, որոնց հիմքում ընկած ակտիվը փոքրարժեք է, և
- կարճաժամկետ վարձակալությունների (12 ամիս և պակաս ժամկետով):

Ընկերությունը վարձակալում է չորս գրասենյակային տարածք Երևան քաղաքում, մյուս երկուսը Վանաձոր և Գյումրի քաղաքներում :

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական հոսքերի համադրում 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար.

	Չապահովված վարկեր կապակցված կողմից	Պարտավորու- թյուններ վարձակալության գծով	Ընդամենը
Մնացորդը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	745,769	86,724	832,493
Ֆինանսական պարտավորությունների ավելացում տարվա ընթացքում	270,563	-	270,563
Վարձակալության գծով պարտավորության ճանաչում համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի	-	111,290	111,290
Տոկոսային ծախս (Ծան. 5)	32,528	11,737	44,265
Տարվա ընթացքում Ֆինանսական պարտավորությունների մարումներ	-	(25,208)	(25,208)
Վճարված տոկոսներ	(17,760)	(11,737)	(29,497)
Արտարժույթային գործարքներից ստացված գուտ օգուտ/(վնաս)	(79,586)	-	(79,586)
Մնացորդը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	951,514	172,806	1,124,320

Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացվող դրամական հոսքերի համադրում 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար.

	Չապահովված վարկեր կապակցված կողմից	Պարտավորու- թյուններ վարձակալության գծով	Ընդամենը
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	412,563	72,813	485,376
Ֆինանսական պարտավորությունների ավելացում տարվա ընթացքում	284,192	-	284,192
Վարձակալության գծով պարտավորության ճանաչում համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի	-	32,774	32,774
Տոկոսային ծախս (Ծան. 5)	21,723	8,120	29,867
Տարվա ընթացքում Ֆինանսական պարտավորությունների մարումներ	-	(18,863)	(18,863)
Վճարված տոկոսներ	(9,441)	(8,120)	(17,561)
Արտարժույթային գործարքներից ստացված գուտ օգուտ/(վնաս)	36,732	-	36,732
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	745,769	86,724	832,493

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

14. Հետաձգված հարկային պարտավորություն

Հետաձգված հարկային պարտավորությունների, շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված գումարների մանրամասները ներկայացված են ստորև.

հազ.դրամ	1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 դեկտեմբերի 2021թ.
Հիմնական միջոցներ	(15,049)	(18,580)	-	-	(33,629)
Ներդրումային արժեթղթեր	(27,248)	2,885	-	13,363	(11,000)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,520	1,446	-	-	3,966
Ներգրավված փոխառություններ	8,287	18,335	-	-	26,622
Այլ պարտավորություններ	2,157	1,585	-	-	3,742
Հարկային պարտավորություններ	(29,333)	5,671	-	13,363	(10,301)

հազ.դրամ	1 հունվարի 2020թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31 դեկտեմբերի 2020թ.
Հիմնական միջոցներ	(12,587)	(2,462)	-	-	(15,049)
Ներդրումային արժեթղթեր	(19,647)	344	-	(7,945)	(27,248)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,539	981	-	-	2,520
Ներգրավված փոխառություններ	4,928	4,006	(647)	-	8,287
Այլ պարտավորություններ	1,246	911	-	-	2,157
Այլ ակտիվներ	(77)	77	-	-	-
Հարկային պարտավորություններ	(24,598)	3,857	(647)	(7,945)	(29,333)

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

15. Կապիտալ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 4,576,800 հազար դրամ արժողությամբ 190,700 բաժնեմասից (2020՝ 190,700 բաժնեմաս): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 24,000 դրամ (2020՝ 24,000 ՀՀ դրամ):

Հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժիններ, որոնք հայտարարվում են ժամանակ առ ժամանակ, և ընկերության ընդհանուր ժողովներում ունեն մեկ ձայնի իրավունք:

Շահաբաժիններ

2021 թվականի ընթացքում ընկերությունը շահաբաժիններ չի հայտարարել (2020 թվականի ընթացքում ընկերությունը հայտարարել է 13 801 հազար ՀՀ դրամի չափով շահաբաժիններ):

Պահուստներ

Ընկերությունը ապագա վնասները ծածկելու համար սահմանել է պահուստային կապիտալի նպատակային ցուցանիշ՝ կանոնադրական կապիտալի 15% - ի չափով, և ամեն տարի փոխանցում է տարեկան զուտ շահույթի 5% - ը, մինչև գումարը հասնի նշված նպատակային ցուցանիշին: Ընկերության համախառն եկամուտը 2021 թվականի վերջի դրությամբ կազմել է 10 000 հազար դրամ (1,000 հազար դրամ 2020 թվականի վերջի համար):

16. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Ընկերությունն ունի մեկ մասնակից «Օդենսսնուս Էյ ԲԻ» ՍՊ ընկերությունը (գրանցված՝ Շվեդիայի Թագավորությունում 06.05.2013թ.), որին պատկանում է ընկերության 100% բաժնեմասը, վերջինս հանդիսանում է Գիվիտոն Հոլդինգ Էյ ԲԻ ՍՊ ընկերության դուստր ընկերություն (գրանցված՝ Շվեդիայի Թագավորությունում), որի 100% բաժնեմասը պատկանում է Գևորգ Նալբանդյանին:

Ստորև ներկայացված են կապակցված կողմերի հետ գործարքները.

Կապակցվածության բնույթը	Գործարքի տեսակը	Մնացորդ 31/12/2021թ. հազ.դրամ	Մնացորդ 31/12/2020թ. հազ.դրամ
Վերջնական վերահսկող անձ	Տրամադրված վարկ	-	183,198
Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող ընկերություն	Տրամադրված վարկ	1,252,455	612,220
Ղեկավարություն	Տրամադրված վարկ	129,099	128,081
Մայր կազմակերպություն	Ստացված փոխառություն	951,514	733,293

Կապակցվածության բնույթը	Գործարքի տեսակը	2021թ. հազ.դրամ	2020թ. հազ.դրամ
Վերջնական վերահսկող անձ	Տոկոսային եկամուտ	6,773	7,541
Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող ընկերություն	Տոկոսային եկամուտ	83,693	59,963
Ղեկավարություն	Տոկոսային եկամուտ	12,176	8,123
Մայր կազմակերպություն	Տոկոսային ծախս	(32,528)	(21,747)

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Առանցքային կառավարչական անձնակազմին փոխհատուցումներ

Առանցքային կառավարչական անձնակազմը ներառում է այն անձանց, ովքեր իրավասու են և պատասխանատվություն են կրում Ընկերության գործունեության պլանավորման, կառավարման և վերահսկողության իրականացման համար: Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրության հետ կապված ծախսումները ներկայացվում են ստորև:

	<u>2021թ.</u> <u>հազ. դրամ</u>	<u>2020թ.</u> <u>հազ. դրամ</u>
Աշխատավարձ, այլ հատուցումներ	<u>73,551</u>	<u>67,408</u>

17. Պայմանական պարտավորություններ

Ընկերությունը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չի ունեցել կապիտալ ներդրումների գծով պարտավորություններ:

Ընկերությունը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ որևէ կողմի պարտավորությունների համար երաշխավորություն չի տրամադրել:

Ընկերության հանդեպ հարուցված դատական հայցերը 31.12.2021թ. դրությամբ էական գումարային պահանջ չեն պարունակել:

18. Հաշվետու ամսաթվից հետո տեղի ունեցած դեպքեր

2022թ. փետրվարի 24-ին Ռուսաստանը լայնածավալ պատերազմ սկսեց Ուկրաինայի դեմ: Ռուսաստանին դիմագրավելու նպատակով, ԵՄ-ն, ԱՄՆ-ն և աշխարհի շատ երկրներ տնտեսական և քաղաքական պատժամիջոցներ են հայտարարել և կիրառում, որի արդյունքում Ռուսաստանի տնտեսությունը նշանակալի խնդիրների առաջ է հայտնվել: Ներկայումս պատերազմի ընթացքը և պատժամիջոցների ազդեցության հետևանքների ծավալը անկանխատեսելի է:

Հաշվի առնելով ՀՀ տնտեսության ու ներդրումային դաշտի համար Ռուսաստանի քաղաքական և տնտեսական ազդեցությունը, ինչպես նաև այն որ ՀՀ-ն ԵԱՀԿ կառույցի անդամ է, ստեղծված իրավիճակը անուղղակիորեն կարող է ազդել Հայաստանի ֆինանսական և տնտեսական համակարգերի կայունության վրա:

Հաշվի առնելով նշված հանգամանքների և նրանց ազդեցության անկանխատեսելիությունը, Ընկերությունն այս պահին դժվարանում է գնահատել, վերջինիս ազդեցությունը Ընկերության հետագա գործունեության արդյունքների, ֆինանսական վիճակի և իրացվելիության վրա:

19. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտները ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվի համախառն գումարի նկատմամբ բացառությամբ ձեռքբերման դրությամբ արժեզրկված կամ ակտիվի գործողության ընթացքում վարկային ռիսկի էական վատթարացման հետևանքով արժեզրկված ակտիվների, որոնց դեպքում արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը կիրառվում է ակտիվի ամորտիզացված արժեքի հիման վրա:

Տոկոսային ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության (կամ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների խմբի) ամորտիզացված արժեքի հաշվարկման և համապատասխան ժամանակահատվածի կտրվածքով տոկոսային եկամտի և ծախսի բաշխման մեթոդն է: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի կամ, համապատասխան դեպքերում, ավելի կարճ ժամանակահատվածի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները գեղջում է ճշգրիտ մինչև ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության գուտ հաշվեկշռային արժեքը:

Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Արտարժույթային գործարքներ

Ընկերության գործառնական արժույթից տարբեր արժույթով արտահայտված գործարքները ճանաչվում են գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները արտացոլվում են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված փոխարժեքով: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերաչափումից գոյացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Ընկերությունը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակներում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեության կառավարման և ղեկավարությանը տեղեկատվության տրամադրման եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը, նպատակները և այդ քաղաքականության կիրառումը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունն ուղղված է պամանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացմանը, ֆինանսական ակտիվների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների հոսքերի իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը ,
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակներում պահվող ֆինանսական ակտիվների) արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- նախորդ ժամանակաշրջանների վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների ակնկալիքները:

Գնահատում, թե արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ

Այս գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և վարկավորման հետ կապված այլ հիմնական ռիսկերի և ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի), ինչպես նաև որպես շահույթի մարժայի հատուցում:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Գնահատելիս, թե արդյոք պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, Ընկերությունը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այստեղ ներառվում է այն գնահատումը, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է փոխել պայմանագրային դրամական միջոցների ժամկետը կամ գումարը:

Ֆինանսական գործիքներ

Ընկերությունը ճանաչում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն դառնում է ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում (կամ հանվում) են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը: Գործարքի գծով ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը, անմիջապես ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝
ա) «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ (ԻԱՇԿԿ),
բ) «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ (ԻԱԱՀՖԱ),
գ) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:
Դասակարգումը կախված է ֆինանսական ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերի բնույթից և այն բիզնես մոդելից, որի ներքո պահվում և կառավարվում է այդ ակտիվը և որոշվում է սկզբնական ճանաչման պահին:

ա) Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» այն դեպքում, երբ այն չի դասակարգվում որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև) և ոչ էլ որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև):

բ) «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» (ԻԱԱՀՖԱ)

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» (ԻԱԱՀՖԱ), եթե

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն ապահովվում է ինչպես պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելով, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվները վաճառելով, և
- սկզբնական ճանաչման պահին այն կազմում է Ընկերության կողմից համատեղ կառավարվող որոշակի ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս և ունի կարճաժամկետ կտրվածքով շահույթի ստացման իրատեսական հնարավորություն, կամ
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

գ) «ամորտիզացված արժեքով չափվող»,

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «ամորտիզացված արժեքով չափվող», եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն է պահել ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու համար, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

Ընկերության հիմնական ֆինանսական ակտիվները դասակարգված են որպես «Ամորտիզացված արժեքով չափվող»: Ստորև ներկայացնում ենք հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունն այդ դասի համար:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Այս ակտիվները հիմնականում ներառում են այն ֆինանսական ակտիվներ, որոնց նպատակն է այդ ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական հոսքերի հավաքման նպատակով (օրինակ՝ հաճախորդներին տրված վարկեր), իսկ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը իրենցից գուտ ներկայացնում են մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ: Դրանք սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, գումարած գործարքների գծով ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն կապված են դրանց ձեռքբերման կամ թողարկման հետ, և հետագայում դրանք չափվում են ամորտիզացված արժեքով, օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ նվազեցրած արժեքը կամ պահուստին համամասնորեն:

Ընկերության ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են բանկային ավանդները, դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները և հաճախորդներին տրված վարկերը: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են դրամական միջոցներ բանկերում:

Արժեզրկում

Պարտքային գործիք հանդիսացող և որպես ԻԱՇԿՎ չափվող չդասակարգված ֆինանսական ակտիվները ենթակա են արժեզրկվածության ստուգման՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելով: Ակնկալվող պարտքային կորստի մոդելի համաձայն՝ պետք է ճանաչվի պարտքային կորստի գծով պահուստ՝ հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափով: Սակայն, եթե գործիքի պարտքային ռիսկը դրա սկզբնական ճանաչումից ի վեր նշանակալիորեն աճել է, ապա պահուստը պետք է ճանաչվի գործիքի ամբողջ կյանքի ընթացքում ԱՊԿ չափով:

12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է սպասվող պարտքային վնասի այն մասը, որն առաջանում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտականությունների չկատարման այն դեպքերի արդյունքում, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում:

Սպասվող պարտքային վնասի չափում

Սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է ըստ պարտականությունների չկատարման հավանականության աստիճանի կշռված պարտքային վնասի գնահատականը և չափվում է հետևյալ կերպ.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես բոլոր պակասող դրամական միջոցների ներկա արժեք (այսինքն՝ տարբերությունն այն դրամական միջոցների հոսքերի միջև, որոնք Ընկերությունը պետք է ստանա պայմանագրի համաձայն և որոնք Ընկերությունն ակնկալում է ստանալ),

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և ապագա գնահատված դրամական միջոցների հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,

Արժեզրկված լինելու վկայությունը ներառում է հետևյալ դիտարկելի տվյալները.

- վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, մասնավորապես պարտականությունների չկատարումը կամ վճարման ուշացումը,
- վարկի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Ընկերությունն այլ պայմաններում չէր դիտարկի,
- վարկառուի հավանական սնանկացումը կամ այլ ֆինանսական վերակազմավորումը:

Վարկը, որի պայմանները վերանայվել են վարկառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է արժեզրկված, եթե գոյություն չունի վկայություն, որ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը չստանալու ռիսկն էականորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական հաշվետվությունում

Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստը ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների համար նվազեցվում է ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է գուտ հիմունքով:

Վարկերի դուրս գրում

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի դրանք հետ ստանալու իրատեսական հեռանկար: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Ընկերությունը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար բավարար դրամական միջոցների հոսքեր:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն ժամանակաշրջանից հետո, երբ Ընկերությունը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը: Ընկերությունը պետք է վերադասակարգի ֆինանսական ակտիվները, եթե փոխում է այդ ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը: Ակնկալվում է, որ նման փոփոխությունները չափազանց հազվադեպ կլինեն: Այս փոփոխությունները որոշվում են Ընկերության վերադաս դեկավարության կողմից՝ արտաքին կամ ներքին փոփոխությունների արդյունքում և պետք է նշանակալի լինեն Ընկերության գործունեության համար և տեսանելի արտաքին կողմերի համար:

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումը.

Ընկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվները, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ երրորդ կողմին է փոխանցվում ֆինանսական ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների նկատմամբ իրավունքը: Եթե Ընկերությունը չի փոխանցում և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա Ընկերությունը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը, ինչպես նաև դրա հետ կապված պարտավորությունը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Եթե Ընկերությունը պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները, ապա Ընկերությունը պետք է շարունակի ճանաչել ֆինանսական ակտիվը ինչպես նաև ստացված հատույցի դիմաց գրավադրված փոխառությունը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ընկերությունն իր ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկերից և այլ փոխատուներից ստացված փոխառությունները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքին ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները:

Հետագայում նման տոկոսակիր պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, համաձայն որի՝ պարտավորության մարման ժամանակաշրջանի ամբողջ ընթացքում տոկոսային ծախսերի հաշվարկը կատարվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլված պարտավորության մնացորդի նկատմամբ հաստատուն դրույքի կիրառմամբ: Յուրաքանչյուր ֆինանսական պարտավորության պայմաններից ելնելով՝ տոկոսային ծախսերը ներառում են գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսերը, մարման ժամանակ վճարվելիք այլ հավելյալ վճարներ, ինչպես նաև պարտավորությունների գծով վճարվելիք տոկոսները:

Բաժնետիրական կապիտալ

Ընկերության կողմից թողարկվող ֆինանսական գործիքները դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ միայն այնքանով, որքանով դրանք չեն համապատասխանում ֆինանսական պարտավորությունների կամ ֆինանսական ակտիվների սահմանումներին:

Ընկերության սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալի գործիքներ:

Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու՝ Ընկերության կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Հետաձգված հարկեր

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են, երբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվների կամ պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և դրանց համապատասխան հարկային բազաների միջև առկա են տարբերություններ, բացառությամբ, եթե դրանք առաջանում են.

- գուղվիլի սկզբնական ճանաչումից,
- ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում ակտիվների և պարտավորությունների սկզբնական ճանաչումից և գործարքի ամսաթվի դրությամբ չեն ազդում ոչ հարկվող շահույթի, և ոչ էլ հաշվապահական շահույթի վրա,
- դուստր կազմակերպություններում և համատեղ վերահսկվող կազմակերպություններում ներդրումներից, որի դեպքում Ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել տարբերությունների հակադարձումը, և հավանական է, որ տարբերությունները չեն հակադարձվի տեսանելի ապագայում:

Հետաձգված հարկային ակտիվների ճանաչումը սահմանափակվում է այն դեպքում, երբ հավանական չէ, որ կառաջանա հարկվող շահույթ, որի դիմաց ժամանակավոր տարբերությունները հնարավոր կլինի օգտագործել:

«Նորման Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (ջարմանակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվները կամ պարտավորությունները չափում են՝ կիրառելով հարկային դրույքաչափերը, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն, երբ հետաձգված հարկային պարտավորությունները/(ակտիվները) կմարվեն/(կփոխհատուցվեն):

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, եթե կա ընթացիկ հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, և հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները վերաբերում են հարկերին, որոնք գանձվում են նույն հարկային մարմնի կողմից:

Պահուստներ

Պահուստները ճանաչվում են, երբ Հնկերությունն ունի ներկա պարտականություն (իրավական կամ կառուցողական), որպես անցյալ դեպքերի արդյունք և հավանական է, որ Հնկերությունից կպահանջվի կատարել պարտականությունը և պարտականության գումարը հավաստիորեն կարող է գնահատվել:

Պահուստում ճանաչված գումարն իրենից ներկայացնում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ լավագույն գնահատականը, որը կպահանջվի ներկա պարտականությունը մարելու համար՝ հաշվի առնելով հարակից ռիսկերն և անորոշությունները: Եթե ժամանակի մեջ դրամի արժեքի ազդեցությունը էական է, ապա պահուստի գումարը պետք է իրենից ներկայացնի այն ծախսումների ներկա արժեքը, որոնք, ըստ ակնկալության, կպահանջվեն այդ պարտականությունը մարելու համար:

Եթե ակնկալվում է, որ որևէ այլ կողմ ամբողջությամբ կամ մասամբ փոխհատուցելու է պահուստը մարելու համար պահանջվող ծախսումները, ապա փոխհատուցումը պետք է դիտվի որպես առանձին ակտիվ, երբ ըստ էության որոշակի է, որ Հնկերության կողմից պարտականությունը մարելու դեպքում փոխհատուցումը կստացվի և փոխհատուցման գումարը կարող է արժանահավատորեն չափվել:

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Հավելված Ա. Իրական արժեքի չափման բացահայտումներ

Ներքոնշյալ աղյուսակում ներկայացված է Մակարդակ 2-ում դասակարգվող իրական արժեքի չափման համար օգտագործված գնահատման մեթոդը, այդ թվում՝ հիմնական դիտարկելի էլակետային տվյալները:

	Իրական արժեք, հազար դրամ	Գնահատման մեթոդ	Իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակ	Նշանակալի ոչ դիտարկելի էլակետային տվյալներ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,088,383	Վարկերի իրական արժեքը չափվում է՝ ապագա պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը զեղչելով ներկա շուկայական տոկոսադրույքներով:	Մակարդակ 2	19-22% զեղչման դրույք
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	497,270	Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորությունների իրական արժեքը չափվում է ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքներով ապագա պայմանագրային դրամական հոսքերի զեղչման միջոցով:	Մակարդակ 2	3%-4% զեղչման դրույք
Ներգրավված փոխառություններ և վարկեր	951,514	Փոխառությունների և վարկերի իրական արժեքը չափվում է՝ ապագա պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը զեղչելով ներկա շուկայական տոկոսադրույքներով:	Մակարդակ 2	2,5%-5% զեղչման դրույք