

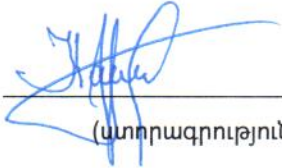




**2021 ԹՎԱԿԱՆԻ
ԱՌԱՋԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿԻ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

«ՖԻՆՔԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն «ՖԻՆՔԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ (այսուհետ՝ Կազմակերպություն) 2021 թվականի առաջին կիսամյակի ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Կազմակերպության ակտիվների ու պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, սկ 2021 թվականի առաջին կիսամյակի գործունեության վերաբերյալ կառավարման ճարմինների սույն զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Կազմակերպության շնդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական չիսկերի նկարագիրը, որի հետ առնչվել կամ առնչվում է Կազմակերպությունը:

Կազմակերպության Վարչության անդամներ՝

Արամ Ղազարյան	Վարչության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն		27.08.2021.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Անուշ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն		27/08/21.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վարդան Հարոյան	Վարչության անդամ, Գլխավոր գործառնական տնօրեն		27/08/2021
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

ՈՐՊԵՍ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂ

ՖԻՆՔԱ ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ
ՓԲԸ-Ի ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄՆԻ ԿԻՍԱՄՅԱԿԱՅԻՆ ԶԵԿՈՒՅՑԸ

ՆԵՐԱԾՈՒԹՅՈՒՆ

ՖԻՆՔԱ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի կառավարման մարմինների 2021 թվականի առաջին կիսամյակի գործունեության մասին սույն զեկույցը ներկայացնում է՝

1. Կազմակերպության բիզնեսի արդյունքերի և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը,
2. Էական դեպքերի նկարագիրը,
3. Կազմակերպության հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը:

1. Կազմակերպության բիզնեսի արդյունքերի և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը

1.1. Ընդհանուր տեղեկություններ

«ՖԻՆՔԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ (այսուհետ՝ Կազմակերպություն) հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում 2006 թվականի մարտի 28-ին որպես ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերություն: ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ նաև ՀՀ ԿԲ) խորհրդի 2006 թվականի մարտի 28-ի թիվ 128Ա որոշմամբ Կազմակերպությունը գրանցվել է և ստացել թիվ 13 գրանցման վկայական:

Կազմակերպությունը ստեղծվել է «ՖԻՆՔԱ Ինթերնեյշնլ Ինք.» ամերիկյան ոչ առևտրային կազմակերպության կողմից ՀՀ միկրոֆինանսական շուկայի ձևավորման նախնական փուլում՝ նպատակ ունենալով ֆինանսական ծառայություններ մատուցել ֆինանսական հաստատություններից սահմանափակ վարկավորման հնարավորություն և ամենացածր եկամուտ ունեցող ձեռնարկատերերին:

Կազմակերպության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 4,905,960 հազար ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 490,596 հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը 10,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Կազմակերպության միակ բաժնետեր է հանդիսանում «ՖԻՆՔԱ Մայքրոֆայնենս Կոոպերատիվ Յու. Էյ» նիդերլանդական կազմակերպությունը:

Կազմակերպությունը ՀՀ օրենսդրությամբ և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով կարող է իրականացնել ունիվերսալ վարկային կազմակերպությանը բնորոշ բոլոր ֆինանսական գործառնությունները կամ դրանց մի մասը:

Գործունեությունը սկսելուց ի վեր Կազմակերպությունն իր բնույթով հանդիսանում է ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն, մասնավորապես, որպես հիմնական գործունեություն ձեռնարկատիրական, գյուղատնտեսական և սպառողական վարկեր է տրամադրում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, որպես գործակալ կնքում է ԱՊՊԱ և ապահովագրական այլ պայմանագրեր: Իր կողմից մատուցվող ծառայություններն ամբողջականացնելու նպատակով Կազմակերպությունը սկսած 2013թ-ից մատուցում է նաև արտարժույթի փոխանակման ծառայություններ:

Կազմակերպությունն ունի 30 մասնաճյուղ և վարկավորում է իրականացնում ՀՀ բոլոր մարզերում:

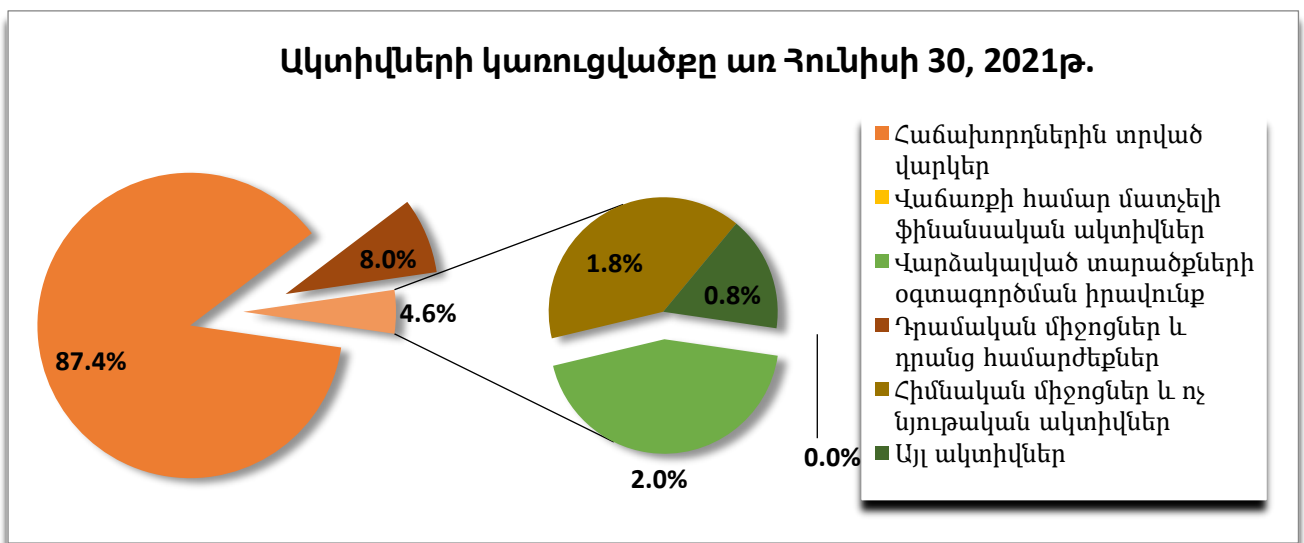
1.2. Ֆինանսական գործունեության վերլուծություն

Սույն ֆինանսական գործունեության ամփոփ վերլուծության համար հիմք են հանդիսացել Կազմակերպության՝ 2021 թվականի առաջին կիսամյակի հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունները:

Ակտիվներ

Կազմակերպության ընդհանուր ակտիվները 2021թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ կազմել են 20,416,378 հազ. ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի 21,538,870 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր ակտիվների համեմատ նվազելով 1,122,494 հազ. ՀՀ դրամով կամ 5,2%-ով:

Ակտիվների կառուցվածքը 2021թ. Հունիս 30-ի դրությամբ ներկայացված է գծապատկեր 1-ում:



Գծապատկեր 1

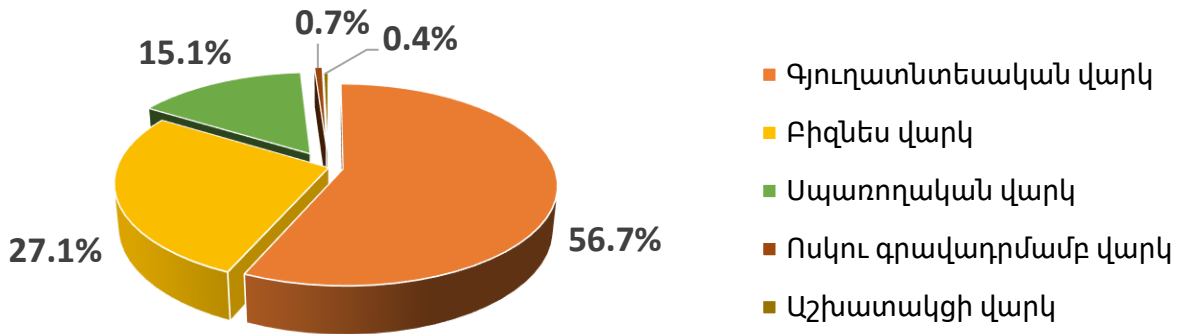
Վարկեր

2021 թ. Հունիս 30-ին հաճախորդներին տրված վարկերի ծավալը կազմել է 17,839,050 հազ. ՀՀ դրամ, որը նախորդ տարվա տարվա վերջի համեմատ նվազել է 10%-ով կամ 1,971,182 հազ. ՀՀ դրամով:

Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազումը հիմնականում արդյունք էր կորոնավիրուսով պայմանավորված ճգնաժամի, որի ընթացքում նոր վարկերի տրամադրումը գրեթե դադարել էր: Իսկ հետպատերազմյան ժամանակաշրջանում ժամկետանց պորտֆելի որակի վատթարացմամբ պայմանավորված՝ հիմնական ջանքերը ներդրվել են վարկերի հավաքագրմանն ուղղված աշխատանքներում և առողջացման ծրագրերում:

2021թ. հունիսի վերջի դրությամբ Կազմակերպության վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ վարկատեսակների ներկայացվում է գծապատկեր 2-ում.

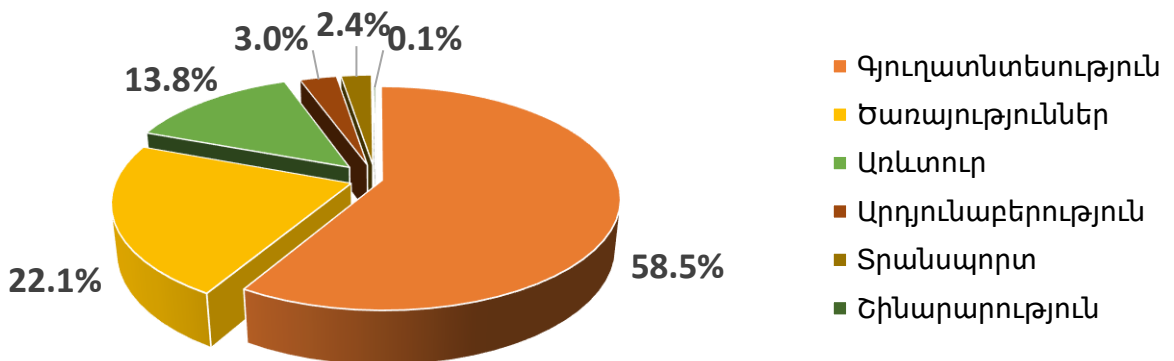
Հաճախորդներին տրամադրված վարկերն ըստ վարկատեսակների առ Հունիս 30, 2021թ.



Գծապատկեր 2

2021թ. հունիսի վերջի դրությամբ Կազմակերպության վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ հաճախորդների տնտեսական գործունեության ոլորտների ներկայացվում է գծապատկեր 3-ում.

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերն ըստ տնտեսության ոլորտների առ Հունիս 30, 2021թ.



Գծապատկեր 3

2021 թվականի առաջին կիսամյակի ընթացքում Կազմակերպության հիմնական ջանքերը միտված էին վարկերի հավաքագրմանը և առողջացմանը, պայմանավորված, ինչպես հետպատերազմյան ժամանակաշրջանում ժամկետանց պորտֆելի որակի վատթարացմամբ, այնպես էլ 2020 թվականին բնորոշ Covid 19 համավարաքով: Սակայն հարկ է նշել, որ եթե առաջին կիսամյակի սկզբում Կազմակերպության կոմղից նոր վարկերի տրամադրումը համարյա դադարել էր, ապա կիսամյակի վերջում նկատվում էր աշխուժացում, իսկ տարվա երկրորդ կեսում ակնկալվում է վարկավորման ծավալների աճ: Ինչ վերաբերում է Կորոնավիրուսով պայմանավորված վարկային վերանայումների ծավալին, ապա մարվել/առողջանալուց հետո Հունիսի 30-ի դրությամբ այն կազմել է 2,099,543 հազ ՀՀ դրամ, կամ ընդհանուր վերանայումների 42,2%-ը:

Պարտավորություններ

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության պարտավորությունները կազմել են 14,488,098 հազ. ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի համեմատ նվազելով 7,8%-ով կամ 1,221,361 հազ. ՀՀ դրամով:

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության կողմից օտարերկրյա ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված փոխառությունները կազմել են 6,428,486 ՀՀ դրամ կամ պարտավորությունների 44.4 %-ը, ինչը փաստում է, որ Կազմակերպության համար առանցքային դեր և նշանակություն ունի միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ համագործակցության խորացումը և ընդլայնումը:

Պարտավորությունների 34.3%-ը կազմում են Կազմակերպության կողմից թողարկված և տեղաբաշխված պարտատոմսերը 4,974,388 հազ. ՀՀ դրամի չափով:

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ համագործակցություն

Կազմակերպության ղեկավարությունը, կարևորելով միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ համագործակցությունը, մշտապես առաջնային դեր է հատկացնում դրանց խորացմանը և ընդլայնմանը: Կորոնավիրուսի և հետպատերազմի ճգնաժամով պայմանավորված՝ վարկավորման ծավալների կրճատմանը զուգընթաց նվազել է նաև փաստացի ներգրավվող ռեսուրսների հարաբերական ծավալները՝ ի համեմատություն նախընթաց ժամանակաշրջանների: Այնուամենայնիվ Կազմակերպությունը շարունակել է ակտիվ համագործակցությունը միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների հետ ապագայում պոտենցիալ ներգրավվելիք ռեսուրսների ապահովման առումով:

2021 թվականին Կազմակերպության հետ համագործակցող և գործընկեր միջազգային կառույցների շարքում են եղել հետևյալ կազմակերպությունները՝ Symbiotics, Developing World Markets, responsAbility, Bank im Bistum Essen eG, Frankfurt School Financial Services GmbH: 2021 թվականի ընթացքում Կազմակերպությունը մարել է «ՖԻՆՔԱ Ինթերնեյշնլ Ինք.» մայր կազմակերպությունից ներգրավված 2 վարկերից (ընդհանուր 3,6 մլն դոլար) 1-ը՝ 1,8 մլն դոլարի չափով: Ինչպես նաև սկսել է համագործակցել Enabling Microfinance Fund կազմակերպության հետ ներգրավելով 3 մլն դոլար վարկ:

Համագործակցություն տեղական ֆինանսական կազմակերպությունների հետ

2021 թվականին Կազմակերպությունը շարունակել է տեղական ֆինանսական կառույցների հետ համագործակցությունը, որի շրջանակներում ներգրավել է ԱյԴԻ Բանկից 500 մլն ՀՀ դրամի վարկ և Էվոկաբանկից 1,5 մլն դոլարի վարկային գիծ:

Սեփական կապիտալ

2021թ. հունիս-ի դրությամբ Կազմակերպության սեփական կապիտալը կազմել է 5,928,280 հազ. ՀՀ դրամ, որը նախորդ տարվա վերջի համեմատ աճել է 98,868 հազ. ՀՀ դրամով կամ 1.7 %-ով:

Եկամուտներ և ծախսեր

Կազմակերպության տոկոսային և նմանատիպ եկամուտները հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքում կազմել են 3,002,667. ՀՀ դրամ, նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ նվազելով 12,6 %-ով կամ 434,556 հազ. ՀՀ դրամով: Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտների նվազումը հիմնականում պայմանավորված է հաճախորդներին տրված վարկերի նվազմամբ:

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսերը հաշվետու ժամանակաշրջանի գործունեության արդյունքում կազմել են 626,224 հազ. ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ նվազելով 22,8%-ով կամ 184,530 հազ. ՀՀ դրամով:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով հնարավոր կորուստների ծախսը հաշվետու ժամանակաշրջանի գործունեության արդյունքում կազմել է 999,758 հազ. ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ նվազելով 31,6%-ով կամ 461,118 հազ. ՀՀ դրամով, ինչը պայմանավորված է նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ վարկավորման ցածր ծավալներով, ինչպես նաև նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանին բնորոշ էր կորոնավիրուսով պայմանավորված մեծածավալ վարկային արձակուրդների տրամադրումը

Շահութաբերության հիմնական ցուցանիշները

2021 թվականի առաջին կիսամյակի գործունեության արդյունքում զուտ շահույթը կազմել է 98,869 հազ. ՀՀ դրամ:

Կազմակերպության գործունեության շահութաբերության (վնասաբերության) ցուցանիշները կազմել են.

Կապիտալի շահութաբերություն (ROE)՝ - 3.4% ,

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)՝ - 0,9%:

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի(վնասի) ցուցանիշը (EPS) կազմել է 403,1 ՀՀ դրամ:

Կազմակերպության մեկ բաժնետոմսի հաշվեկշռային արժեքը 2021թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ կազմել է 12,084 ՀՀ դրամ, անվանական արժեքը՝ 10,000 ՀՀ դրամ:

Բաժնետոմսի հաշվեկշռային արժեքի և մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթի (վնասի) ցուցանիշի հարաբերակցությունը (P/E ratio) կազմել է 30:

1.3. Ներքին հսկողության համակարգ

Ներքին հսկողության համակարգը Կազմակերպության գործունեության բոլոր ոլորտների և գործընթացների նկատմամբ հսկողության ապահովումն է:

Կազմակերպությունում ներկայումս ներդրված է արդյունավետ, միջազգային լավագույն փորձին համապատասխան ներքին հսկողության համակարգ, որն ամրագրված է Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով:

Ավելին, Կազմակերպությունում գործում են Ներքին հսկողության, Վարկային ռիսկերի կառավարման և Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումներ, որոնք նպաստում են ներքին հսկողության արդյունավետության բարձրացմանը:

Ներքին հսկողության բաժնի խնդիրն է Կազմակերպությունում ներդնել արդյունավետորեն գործող ներքին հսկողական համակարգ: Վարկային ռիսկերի կառավարման բաժնի գործառույթն է ապահովել ընդունելի ռիսկերի մակարդակ վարկավորման գործընթացներում: Ներքին աուդիտի բաժնի խնդիրն է բացահայտել Կազմակերպության նպատակների իրագործմանը խոչընդոտող հնարավոր ռիսկերի բացահայտումը և ներքին հսկողության համակարգի բարելավմանն ուղղված առաջարկությունների ներկայացումը:

1.4. Կազմակերպության աշխատակիցները

Նվիրված աշխատակիցները Կազմակերպության ամենամեծ ձեռքբերումներից են, Կազմակերպության հաջողության և հետագա զարգացման հիմնասյունը: Կազմակերպության հմուտ մասնագետներից կազմված թիմը համախմբված է մեկ ընդհանուր նպատակի շուրջ և ծառայում է կազմակերպության առաքելությանը, այն է՝ «Հիմնավոր լուծումների միջոցով հաղթահարել աղքատությունը՝ օգնելով մարդկանց ստեղծել ակտիվներ, նոր աշխատատեղեր և բարելավել իրենց ապրելակերպը»: Կազմակերպությունը առավել քան կարևորում է ընդունված արժեքային համակարգի չափանիշների, միջանձնային դրական հարաբերությունների պահպանումը, ջերմ մթնոլորտը, թափանցիկությունը և, ընդհանուր առմամբ, կորպորատիվ մշակույթը, ինչը ստեղծվել է աշխատակիցների ջանքերի շնորհիվ:

Կազմակերպության աշխատակիցները շարունակում են ջանք չխնայել՝ հաճախորդներին մատուցելով նորարական և օգտակար ֆինանսական ծառայություններ՝ հնարավորություն ընձեռելով ցածր եկամուտ ունեցող անհատներին և համայնքներին ներդրում կատարել իրենց ապագայում և կերտելու ավելի լուսավոր ապագա:

Աշխատանքների արդյունավետ կառավարմանն ու աշխատակիցների զարգացմանը մեծապես նպաստում են ներքին վերապատրաստումները՝ միտված զարգացնելու ֆինանսական տեղեկացվածությունը, հաղորդակցման և բանակցելու ունակությունները, ծանոթացնելու նոր պրոդուկտների և ծառայությունների մանրամասնություններին, վարկավորման տեխնոլոգիաներին, և ապահովելու վարվելակերպի կանոնների պահպանմանը, ինչպես նաև ապահովելու հաճախորդամետ մոտեցում և դրական միջանձնային հարաբերություններ:

Յուրաքանչյուր աշխատակցի հնարավորություն է տրվում զարգացնելու թե՛ մասնագիտական և թե՛ անձնային հատկանիշները, ինչպես նաև ունենալու մասնագիտական առաջխաղացում Կազմակերպության ներսում:

2021 թվականի առաջին կիսամյակի ընթացքում կազմակերպվել են մի շարք միջոցառումներ՝ ուղղված աշխատակիցների թիմային ոգու ամրապնդմանը և միջանձնային փոխհարաբերությունների զարգացմանը:

Հիմքեր են ստեղծվել հայաստանյան բուհերից պրակտիկանտների ներգրավման համար, ինչը կարող է աջակցել նոր աշխատակիցների համալրման գործընթացին, քանի որ նրանք կարող են դառնալ մեր պոտենցիալ աշխատողները: Մշակվել է հստակ ծրագիր Կազմակերպության մի քանի բաժիններում պրակտիկան կազմակերպելու համար, ինչպես նաև մի շարք համալսարանների հետ արդեն ձեռք են բերվել նախնական համաձայնություններ:

Շարունակվում են իրականացվել աշխատակիցների գնահատման միջոցառումները, որոնք օգնում են հստակ և թափանցիկ տեղեկության հիման վրա գնահատել աշխատակցի ունակությունները, զարգացնել թույլ կողմերը և ստեղծել առաջխաղացման հնարավորություններ:

Շարունակվում են նաև բարելավվել աշխատակիցների համար նախատեսված արտոնությունները՝ բժշկական ապահովագրության պայմանները, աշխատակիցներին տրամադրվող վարկի պայմանները, որն ի դեպ, մեծ պահանջարկ է վայելում և օգնում է աշխատակիցներին բավարարելու իրենց ֆինանսական կարիքները անհամեմատ բարենպաստ պայմաններով:

Փորձը ցույց է տալիս, որ այս բոլոր գործընթացների արդյունքում աշխատակիցները դառնում են առավել պատրաստակամ և ճկուն՝ դիմավորելու նոր մարտահրավերներ և իրականացնելու արդյունավետ նորամուծություններ:

2021 թվականի առաջին կիսամյակի վերջում Կազմակերպության աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 383 մարդ:

1.5. Տարածքային գործունեություն

Կազմակերպության մասնաճյուղերը տեղակայված են ՀՀ բոլոր 11 մարզերում, և 2021 թվականի առաջին կիսամյակի դրությամբ դրանց թիվը կազմում է 30:

Կազմակերպությունը մշտապես իրականացնում է կադրերի որակավորման բարձրացմանը, նյութատեխնիկական բազայի ընդլայնմանը, մասնաճյուղերի կապիտալ վերանորոգմանը և տեխնիկական վերազինմանն ուղղված միջոցառումներ իր բոլոր մասնաճյուղերում:

2. Էական դեպքերի նկարագիրը

Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբից մինչև զեկույցի հրապարակման օրը Կազմակերպության գործունեությունում տեղի են ունեցել հետևյալ նշանակալի իրադարձությունները.

- Համաձայն Ընկերության միակ բաժնետիրոջ 08.01.2021թ. թիվ 01/2021 որոշման, 2021թ.-ի հունվարի 18-ից Արամ Ղազարյանը նշանակվել է Ընկերության Գլխավոր Տնօրենի և վարչության նախագահի պաշտոնում 2 (երկու) տարի ժամկետով և նրա պաշտոնավարման սկիզբ է համարվում ՀՀ Կենտրոնական Բանկում գրանցման պահը:
- 23.11.2020թ. թիվ 46/2020 որոշմամբ «ՖԻՆՔԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Տնօրենների խորհրդի անդամները որոշեցին 2021թ. հունվարի 11-ից դադարեցնել Ընկերության «Ապարան», «Եղվարդ» «Մալաթիա», «Ճամբարակ», «Մյասնիկյան», «Սիսիան», «Դիլիջան», «Շիրակ» և «Տաշիր» մասնաճյուղերի գործունեությունը:

3. Կազմակերպության հետագա զարգացման նկարագիրը

Կազմակերպության հեռանկարային զարգացման հիմնական ուղղություններն են.

- վարկային պորտֆելի որակի բարելավում, հաճախորդների վարկունակության գնահատման բարելավման և պատասխանատու ֆինանսավորում իրականացնելու միջոցով,
- հաճախորդների դրական փորձառություն ապահովելու միջոցով հաճախորդների պահպանման ցուցանիշի բարելավում, ինչպես նաև նոր հաճախորդների ներգրավում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների դիվերսիֆիկացիա, ֆինանսավորող կազմակերպությունների ցանցի ընդլայնում ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային շուկաներում,
- գործարար գործընթացների օպտիմալացում՝ պահպանելով գործառնական ռիսկերի ընդունելի մակարդակը,
- աշխատակիցների որակավորման բարձրացում ներկազմակերպական և արտաքին դասընթացների միջոցով,
- միկրոֆինանսավորման ոլորտում մրցակցային դիրքի բարելավում, նորարարական վարկատեսակների մշակում և ներդրում:

Ապագա ժամանակահատվածում առաջադրված խնդիրները պայմանավորված են Կազմակերպության առջև դրված նպատակներով և միտված են բարելավել գործունեության ինչպես որակական բնութագրիչները, այնպես էլ ֆինանսական ցուցանիշները:

Հեռանկարային զարգացման ուղղությունները ապահովելու նպատակով Կազմակերպությունը պատրաստվում է իրագործել հետևյալ նախաձեռնությունները.

- Վարկավորման գործընթացների օպտիմալացում՝ հաճախորդներին ավել արագ սպասարկելու և հաճախորդի փորձառություն էլ ավելի բարելավելու նպատակով;
- Սքորինգային համակարգի մշակում և ներդնում, ինչը թույլ կտա հնարավորինս արագ վարկավորման որոշումներ կայացնել՝ նպաստելով էլ ավելի արդյունավետ գործունեությանը և հաճախորդի փորձառության բարելավմանը:
- Հիփոթեքային վարկերի տրամադրման նոր նախագծի մշակում, որն իր տեսակի մեջ առաջին անգամ է ներդրվելու կազմակերպության վարկային պրոդուկտների ցանկում, և հաճախորդների ներգրավման նոր այլընտրանքային աղբյուր է հանդիսանալու: Նշված ծրագրի շրջանակում ակնկալվում է Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության հետ համագործակցություն: