

**Ֆինանսական հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն**

**«ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական փակ
բաժնետիրական ընկերություն**

31 դեկտեմբերի 2024թ.

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	6
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն	8
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	10
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	12
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	14

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Grant Thornton CJSC
Yerevan Plaza Business Center
9 Grigor Lusavorich Street
Yerevan 0015
Republic of Armenia

T +374 10 50 09 64/61

Գրանթ Ռոնթոն ՓԲԸ
Երևանի Պլազա բիզնես
կենտրոն
ՀՀ, ք. Երևան 0015
Գրիգոր Լուսավորչի 9

Հեռ.՝ +374 10 50 09 64/61

«ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերին և խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերության (Ընկերություն) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման էական քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Ընկերության՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Ընկերությունից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀՀՄՍԻ կանոնագրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ նշված պահանջների և ՀՀՄՍԻ կանոնագրքի համաձայն: Համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որն ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն 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 հիմունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Ընկերությունը լուծարելու կամ Ընկերության գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չունի 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 աուդիտորական 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: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք առանձին կամ միասին վերցրած կազմեն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

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

- Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար ու համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության պատճառով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, այլ ոչ թե Ընկերության ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, որը կարող է նշանակալի կասկած հարուցել Ընկերության անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են ստիպել Ընկերությանը դադարեցնել անընդհատության հիմունքի կիրառումը:
- Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում

հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի
թերությունների մասին: 25 ապրիլի, 2025թ.

Արմեն Հովհաննիսյան

«Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի տնօրեն

Նաիրա Ուլունց

Առաջադրանքի ղեկավար



25 ապրիլի, 2025թ.



Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ	5	618,146	665,804
Ավանդներ բանկերում	6	10,472,533	11,923,406
Ներդրումային արժեթղթեր	7	1,306,375	1,300,345
Տրամադրված փոխառություններ		48,000	7,090
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ	8	-	1,271
Վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ	8	1,849,922	2,284,620
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով		84,622	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9	737,756	610,820
Գույքիլ	10	427,065	502,429
Այլ ակտիվներ	11	236,850	262,618
Ընդամենը՝ ակտիվներ		15,781,269	17,558,403
Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն		-	46,926
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	8	6,743,813	7,994,879
Վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	8	87,558	167,473
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	23	19,999	50,586
Այլ պարտավորություններ	12	2,011,574	1,886,171
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		8,862,944	10,146,035

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ		31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
	Ծանոթ.		
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	13	3,983,000	3,983,000
Էմիսիոն եկամուտ		465,346	465,346
Գլխավոր պահուստ		87,292	87,292
Ներդրամային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ		11,335	(32,095)
Չբաշխված շահույթ		2,371,352	2,908,825
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		6,918,325	7,412,368
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ			
		15,781,269	17,558,403

Ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են 2025թ. ապրիլի 25-ին:

Գագիկ Գրիգորյան

Գործադիր տնօրեն

Արմինե Զաքարյան

Գլխավոր հաշվապահ



Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների
բաղկացուցիչ մասը կազմող 14-ից մինչև 97-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2024թ.	2023թ.
Ապահովագրական հասույթ	14	15,250,712	16,221,984
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	15	(12,453,667)	(12,677,915)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք նախքան պահվող վերապահովագրության պայմանագրերը		2,797,045	3,544,069
Վերապահովագրավճարների բաշխում	14	(2,067,675)	(3,251,441)
Վերապահովագրողներից ստացված (վերապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	16	(110,142)	1,572,118
Պահվող վերապահովագրության պայմանագրերից զուտ ծախս		(2,177,817)	(1,679,323)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք		619,228	1,864,746
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	17	1,164,756	1,196,992
Տոկոսային ծախս	17	(20,882)	(27,908)
Ֆինանսական ակտիվների պարտքային կորուստների գծով ծախսի հակադարձում (ծախս)	18	35,800	(100,706)
Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների արտաբաժնային փոխարկումից զուտ վնաս		(25,576)	(3,374)
Զուտ ներդրումային եկամուտ		1,154,098	1,065,004
Պահվող վերապահովագրության պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ	19	80,379	74,064
Թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի գծով ֆինանսական ծախս	20	(85,392)	(85,103)
Ապահովագրության գծով զուտ ֆինանսական արդյունք		(5,013)	(11,039)

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2024թ.	2023թ.
Այլ եկամուտ		17,948	196,719
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	9	(236,677)	(208,342)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	21	(1,310,238)	(1,362,640)
Գույքի արժեզրկում	10	(75,364)	(88,664)
Այլ ծախսեր	22	(741,576)	(760,822)
Շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը		(577,594)	694,962
Շահութահարկի գծով փոխհատուցում (ծախս)	23	40,121	(164,383)
Տարվա շահույթ (վնաս)		(537,473)	530,579
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հեղադառնվել վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս			
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակաժ զուտ օգուտ		52,844	47,958
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում		120	(3,556)
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		(9,534)	(7,992)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով զուտ օգուտ		43,430	36,410
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ շահութահարկից հետո		43,430	36,410
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(494,043)	566,989

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 14-ից մինչև 97-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,983,000	465,346	87,292	(32,095)	2,908,825	7,412,368
Տարվա վնաս	-	-	-	-	(537,473)	(537,473)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	-	-	-	52,844	-	52,844
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում	-	-	-	120	-	120
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(9,534)	-	(9,534)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	43,430	(537,473)	(494,043)
Հաշվեկշիռը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,983,000	465,346	87,292	11,335	2,371,352	6,918,325

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,983,000	465,346	53,133	(68,505)	2,412,405	6,845,379
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	530,579	530,579
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	-	-	-	47,958	-	47,958
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում	-	-	-	(3,556)	-	(3,556)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(7,992)	-	(7,992)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	36,410	530,579	566,989
Հատկացում պահուստին	-	-	34,159	-	(34,159)	-
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	34,159	-	(34,159)	-
Հաշվեկշիռը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,983,000	465,346	87,292	(32,095)	2,908,825	7,412,368

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 14-ից մինչև 97-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2024թ.	2023թ.
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Ստացված ապահովագրավճարներ	13,462,931	16,324,330
Փոխանցված վերաապահովագրավճարներ	(1,921,056)	(2,281,936)
Վճարված հատուցումներ	(10,250,446)	(9,620,807)
Վերաապահովագրողներից ստացված գումարներ	228,133	587,340
Վճարումներ աշխատակիցներին և նրանց անունից	(1,533,220)	(1,490,856)
Վճարումներ միջնորդներին	(671,643)	(834,336)
Վճարված հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	(581,271)	(619,129)
Ստացված տոկոսներ	1,486,999	1,121,752
Գործառնական այլ գործունեությունից մուտքեր	65,017	348,777
Գործառնական այլ գործունեությունից ելքեր	(1,081,016)	(1,612,085)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) մինչև շահութահարկը	(795,572)	1,923,050
Վճարված շահութահարկ	(131,548)	(176,268)
Գործառնական գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	(927,120)	1,746,782
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(88,204)	(192,171)
Մուտքեր հիմնական միջոցների վաճառքից	1,600	1,500
Փոխառությունների տրամադրում	(41,659)	(8,392)
Ներդրումային արժեթղթերի մարում	17,654	294,358
Ավանդների մարում (ներդրում)	1,163,327	(1,650,109)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	1,052,718	(1,554,814)

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

	2024թ.	2023թ.
Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարումներ	(160,328)	(125,263)
Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(160,328)	(125,263)
Դրամական միջոցների զուտ աճ (նվազում)	(34,730)	66,705
Դրամական միջոցներ տարվա սկզբի դրությամբ	665,804	618,470
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա	(12,928)	(19,371)
Դրամական միջոցներ տարվա վերջի դրությամբ (Ծանոթագրություն 5)	618,146	665,804

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 14-ից մինչև 97-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

«ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական փակ բաժնետիրական
ընկերություն

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (արտահայտված
հազար հայկական (<<) դրամով)

1 Գործառնությունների բնույթը

Ընկերությունը զբաղվում է ընդհանուր ապահովագրական գործունեությամբ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում: Ընկերության կողմից կնքվող ապահովագրական պայմանագրերի հիմնական տեսակներն են՝ դժբախտ պատահարներից, առողջության, ցամաքային տրանսպորտի, փոխադրվող գույքի (բեռների), հրդեհից և բնական աղետներից, ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության, ֆինանսական վնասների, ընդհանուր պատասխանատվության, արտասահման մեկնողներին աջակցության ապահովագրությունը: Բացի այդ, Ընկերությունն իրականացնում է օդանավերի և ջրային փոխադրամիջոցների, ինչպես նաև դրանց օգտագործումից բխող պատասխանատվության ապահովագրություն:

2 Ընդհանուր տեղեկատվություն, ՖՀՄՍ-ներին համապատասխանության հավաստում և անընդհատության ենթադրություն

«ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնվել է 2008 թվականին «ՌՈՍԳՈՍՏՐԱԽ ԱՐՄԵՆԻԱ» անվանմամբ և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ապահովագրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Ընկերությունը գրանցվել է 20.05.2008թ.-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N0009 արտոնագրային համարով: 2022 թվականի դեկտեմբերին Ընկերությունը վերանվանվել է «ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերության:

Ընկերությունը 11.06.2013թ. ստացել է նաև ոչ կյանքի վերաապահովագրության լիցենզիա (համար 0004) և 2014թ.-ից ի վեր կնքում է վերաապահովագրության պայմանագրեր:

2010թ. Ընկերությունը հանդիսանում է Ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն իրականացնող ընկերությունների բյուրոյի (այսուհետ՝ Բյուրո) անդամ և կնքում է ԱՊՊԱ պայմանագրեր:

Ընկերության գլխավոր գրասենյակը և մասնաճյուղերը գտնվում են Երևան քաղաքում և ՀՀ մարզերում: Ընկերության գործակալական ցանցի միջոցով ապահովագրական ծառայությունները հասանելի են ՀՀ ողջ տարածքում:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության աշխատակիցների ընդհանուր թվաքանակը 258-ն էր (2023թ. 279):

Ընկերության իրավաբանական հասցեն է՝ Հյուսիսային պողոտա 1, Երևան, ՀՀ, 0001:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական հաշվետվությունների մեկնաբանությունների միջազգային կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են անընդհատության հիմունքներով, քանի որ ղեկավարությունը կարծում է, որ Ընկերությունն ունի համապատասխան ռեսուրսներ տեսանելի ապագայում անընդհատ գործունեություն իրականացնելու համար: Այս գնահատումը կատարելիս ղեկավարությունը հաշվի է առել տեղեկատվության լայն շրջանակ, ներառյալ շահութաբերության կանխատեսումը, ֆինանսավորման կարիքները: Գնահատումը ներառում է նաև ողջամտորեն հնարավոր անկումային տնտեսական սցենարների և դրանց հնարավոր ազդեցությունների դիտարկումը Ընկերության շահութաբերության, կապիտալի և իրացվելիության վրա:

Գործարար միջավայր

Հայաստանի գործարար միջավայրը բախվում է մարտահրավերների՝ կապված աշխարհաքաղաքական լարվածության, մասնավորապես՝ Ադրբեջանի կողմից շարունակվող ագրեսիայի և տարածաշրջանային անկայունության հետ: Ուկրաինայի պատերազմն էլ ավելի է բարդացրել իրավիճակը՝ առաջացնելով առևտրի խափանումներ, Ռուսաստանի դեմ պատժամիջոցներ և համաշխարհային գնաճ: Հայաստանի

կախվածությունը Ռուսաստանից թուլացել է՝ ազդելով առևտրի, դրամական փոխանցումների և անվտանգության երաշխիքների վրա՝ դրդելով Հայաստանին դիվերսիֆիկացնել իր տնտեսական հարաբերությունները, թեև դա էլ իր ռիսկերն է պարունակում:

Հայկական դրամը սպասվածից ավելի ուժեղ գտնվեց՝ զսպելով գնաճը, դժվարություններ ստեղծելով արտահանողների և արտարժույթային պարտավորություններ ունեցող ձեռնարկությունների համար: Համաշխարհային գնաճը և էներգիայի աճող գները ճնշում են գործադրում Հայաստանի տնտեսության վրա՝ հատկապես ներմուծումից կախվածության պատճառով:

Չնայած այս մարտահրավերներին՝ ձեռնարկությունները դիվերսիֆիկացնում են մատակարարման շղթաները և ուսումնասիրում նոր շուկաներ, իսկ կառավարության բարեփոխումների ջանքերը երկարաժամկետ կայունության ուղի են ապահովում: Այնուամենայնիվ, Հայաստանի հաջողությունը կախված կլինի իր ձեռնարկատիրության՝ այդ ռիսկերը արդյունավետորեն նավարկելու կարողությունից:

Տվյալ ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Ընկերության գործունեության վրա՝ Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ընկերության ղեկավարությունը շարունակաբար վերլուծում է տնտեսական իրավիճակը ներկա միջավայրում: Ապագա տնտեսական և քաղաքական իրավիճակը և վերջիններիս ազդեցությունը Ընկերության գործունեության վրա կարող են տարբերվել Ընկերության ղեկավարության ներկա սպասումներից:

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման ձևը

Ընկերությունը ներկայացնում է իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը ըստ իրացվելիության՝ հիմնվելով ֆինանսական հաշվետվության համապատասխան հոդվածային տողի ակտիվների/պարտավորությունների մեծ մասը ստանալու/մարելու Ընկերության մտադրության և ակնկալվող կարողության վրա: Հաշվետու ամսաթվից (ընթացիկ) հետո 12 ամսվա և հաշվետու ամսաթվից (ոչ ընթացիկ) հետո ավելի քան 12 ամիսների ընթացքում ակտիվների/պարտավորությունների ստացման կամ մարման վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 28-ում:

3 Նոր և վերանայված ստանդարտներ կամ մեկնաբանություններ

3.1 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ընդունված նոր ստանդարտներ

Ընթացիկ տարում Ընկերությունն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2024թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (<<ՄՍԻ) և ՀՀՄՍԻ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

Նշված փոփոխությունների բնույթը և ազդեցությունը բացահայտված են ստորև:

Ներքոհիշյալ նոր ստանդարտներն ու փոփոխությունները, որոնք առաջին անգամ կիրառվել են 2024թ., որևէ էական ազդեցություն չեն ունեցել Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- «Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ» (<<ՄՍ 1 փոփոխություններ),
- «Վարձակալության գծով պարտավորությունը վաճառք և հեփադարձ վարձակալությամբ գործարքներում» (<<ՄՍ 16 փոփոխություններ),
- «Մատակարարման շղթայի ֆինանսավորման մեխանիզմներ» (<<ՄՍ 7 և <<ՄՍ 7 փոփոխություններ),
- «Կովենանտով ոչ ընթացիկ պարտավորություններ» (<<ՄՍ 1 փոփոխություններ)

3.2 Ստանդարտներ, փոփոխություններ և մեկնաբանություններ գործող ստանդարտների վերաբերյալ, որոնք դեռևս չեն գործում և նախօրոք չեն ներդրվել Ընկերության կողմից

Այս ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման ամսաթվի դրությամբ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (<<ՄՍԻ) կողմից թողարկվել են որոշակի նոր ստանդարտներ, փոփոխություններ և մեկնաբանություններ գործող ստանդարտների վերաբերյալ, որոնք սակայն դեռևս չեն գործում և նախօրոք չեն ներդրվել Ընկերության կողմից:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ բոլոր կիրառելի հրապարակումները կներդրվեն Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունում՝ սկսած հրապարակման ուժի մեջ մտնելու ամսաթվին հաջորդող առաջին իսկ ժամանակաշրջանից և ներկայացված են ստորև.

- «Փոխանակելիության բացակայություն» (<<ՄՄ 21 փոփոխություն)
- ՖՀՄՄ 19 «Դուստր ծեռնարկություններ առանց հանրային հաշվետվողականության բացահայտումներ»
- «Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխություններ» (ՖՀՄՄ 9 և ՖՀՄՄ 7 փոփոխություններ)
- ՖՀՄՄ 18 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում և բացահայտում»

Ղեկավարության կանխատեսմամբ՝ բացառությամբ ստորև նշված ստանդարտների, որոնք գտնվում են գնահատման գործընթացում, այս փոփոխություններն էական ազդեցություն չեն ունենա Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

«Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխություններ» (ՖՀՄՄ 9 և ՖՀՄՄ 7 փոփոխություններ)

2024թ. մայիսին Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդը (<<ՄՄԻՄ) հրապարակել է փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման վերաբերյալ, որոնք փոփոխել են ՖՀՄՄ 9-ը և ՖՀՄՄ 7-ը:

Պահանջները ուժի մեջ են մտնելու 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ վաղաժամկետ կիրառման հնարավորությամբ և վերաբերում են՝

- էլեկտրոնային վճարումների համակարգի միջոցով ֆինանսական պարտավորությունների մարմանը և
- ֆինանսական ակտիվների՝ ներառյալ կայուն զարգացման հետ կապված ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրերի գնահատմաը:

Ընկերությունը գտնվում է նոր փոփոխությունների ազդեցության գնահատման գործընթացում:

ՖՀՄՄ 18 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում և բացահայտում»

ՖՀՄՄ 18-ը փոխարինում է <<ՄՄ 1-ին՝ «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և ուժի մեջ է մտնում 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է հետևյալ հիմնական նոր պահանջները.

Կազմակերպությունները պետք է դասակարգեն բոլոր եկամուտներն ու ծախսերը շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում հինգ՝ մասնավորապես՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, դադարեցված գործառնությունների և շահութահարկի կատեգորիաներով: Կազմակերպությունները պետք է ներկայացնեն նաև գործառնական շահույթի նոր ենթագումար: Կազմակերպությունների զուտ շահույթը չի փոխվի:

Ղեկավարության կողմից որոշված կատարողականի ցուցանիշները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններին կից մեկ ծանոթագրությունում:

Տրամադրում է ընդլայնված ուղեցույց ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվության խմբավորման վերաբերյալ:

Բացի այդ, բոլոր կազմակերպությունները անուղակի մեթոդով գործառնական դրամական միջոցների հոսքերը ներկայացնելիս պետք է օգտագործեն գործառնական շահույթի ենթագումարը՝ որպես դրամական միջոցների հոսքերի հաշվետվության ելակետ:

Ընկերությունը շարունակում է գնահատել նոր ստանդարտի ազդեցությունը, մասնավորապես՝ կապված Ընկերության շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունների կառուցվածքի, դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունների և Ղեկավարության կողմից որոշված կատարողականի ցուցանիշներ համար պահանջվող լրացուցիչ բացահայտումների հետ: Ընկերությունը նաև գնահատում է ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվության խմբավորման վրա ազդեցությունը, ներառյալ որպես «այլ» դասակարգված հոդվածների մասով:

4 Հաշվապահական հաշվառման էական քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Պատրաստման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են հաշվեգրման սկզբունքով և սկզբնական արժեքի մեթոդով: Ֆինանսական գործիքները ներկայացված են ապագա դրամական հոսքերի ներկա զեղչված արժեքով, ինչպես նաև իրական արժեքով:

4.2 Կլիմային առնչվող հարցեր

Ընկերությունը և նրա հաճախորդները ապագայում կարող են բախվել կլիմայի հետ կապված զգալի ռիսկերի: Այս ռիսկերը ներառում են ֆինանսական կորստի սպառնալիքը և անբարենպաստ ոչ ֆինանսական ազդեցությունները, որոնք ներառում են կլիմայի փոփոխության քաղաքական, տնտեսական և բնապահպանական արձագանքները: Կլիմայական ռիսկերի հիմնական աղբյուրները սահմանվել են որպես ֆիզիկական և անցումային ռիսկեր:

Ֆիզիկական ռիսկերն առաջանում են եղանակային կտրուկ իրադարձությունների հետևանքով, ինչպիսիք են փոթորիկները, ջրհեղեղները և անտառային հրդեհները, ինչպես նաև կլիմայական պայմանների երկարաժամկետ փոփոխությունները, ինչպիսիք են կայուն բարձր ջերմաստիճանը, ջերմային ալիքները, և երաշտը:

Անցումային ռիսկերը կարող են առաջանալ գրոյական արտանետումներով տնտեսության անցնելու հետևանքով, ինչպիսիք են օրենքների և կանոնակարգերի փոփոխությունները, դատավարությունները, որոնք կապված են չեզոքացման կամ հարմարվելու ձախողման հետ, և որոշակի ապրանքների, արտադրանքների և ծառայությունների առաջարկի և պահանջարկի փոփոխությունների հետևանքով՝ կապված սպառողների վարքագծի և ներդրողների պահանջարկի փոփոխության հետ:

Այս ռիսկերը ստանում են աճող կարգավորիչ, քաղաքական և հասարակական վերահսկողություն ինչպես երկրի ներսում, այնպես էլ միջազգային մակարդակով: Թեև որոշ ֆիզիկական ռիսկեր կարող են կանխատեսելի լինել, կան զգալի անորոշություններ դրանց դրսևորման չափի և ժամանակի վերաբերյալ: Անցումային ռիսկերի առումով անորոշությունը պահպանվում է առաջիկա կարգավորող և քաղաքական փոփոխությունների, սպառողների պահանջարկի և մատակարարման շղթաների փոփոխությունների հետ կապված:

4.3 Արտարժույթ

Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը հայկական դրամն է (<< դրամ), որն էլ հանդիսանում է Ընկերության գործառնական արժույթը, քանի որ այն լավագույնս արտացոլում է ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Ընկերության գործարքների տնտեսական բովանդակությունը:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հայկական դրամով (եթե այլ բան նշված չէ), քանի որ, ղեկավարության համոզմամբ, այս արժույթն առավել կիրառելի է Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների համար: << դրամով ներկայացված ամբողջ ֆինանսական տեղեկատվությունը կլորացված է մինչև մոտակա հազար միավորը:

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են Ընկերության գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը: Ապահովագրության և վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբերը, որոնք առաջացնում են դրամական հոսքեր արտարժույթով, հաշվառվում են որպես դրամային հոդվածներ:

Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են՝ կիրառելով իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքը: Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով:

Արտարժույթի փոխարկումից տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթային փոխարկումից զուտ օգուտ (վնաս) տողում:

Ընկերության կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ տարեվերջյան փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	396.56	404.79
<< դրամ/1 Եվրո	413.89	447.90

4.4 Ապահովագրության և վերաապահովագրության պայմանագրեր

4.4.1 Դասակարգում

Ապահովագրության պայմանագիր է համարվում այն պայմանագիրը, համաձայն որի կողմերից մեկը (ապահովագրողը) պայմանագրի մյուս կողմից (ապահովադրից) իր վրա է վերցնում նշանակալի ապահովագրական ռիսկ՝ համաձայնվելով հատուցել ապահովադրին, եթե սահմանված անորոշ ապագա դեպքը (ապահովագրական պատահար) բացասաբար ազդի ապահովադրի վրա: Ապահովագրական ռիսկը նշանակալի է այն և միայն այն դեպքում, եթե ապահովագրական պատահարը ցանկացած սցենարի դեպքում կարող էր ապահովագրողի կողմից նշանակալի լրացուցիչ հատուցումների վճարման պատճառ դառնալ, բացառությամբ այն սցենարների, որոնք չունեն առևտրային բովանդակություն:

Ապահովագրության պայմանագրերը կարող են նաև փոխանցել ֆինանսական ռիսկ: Ֆինանսական ռիսկը սահմանված տոկոսադրույքի, ֆինանսական գործիքի գնի, ապրանքի գնի, արտարժույթի փոխարժեքի, գնի կամ դրույքների ինդեքսի, վարկանիշի կամ վարկային ինդեքսի կամ այլ փոփոխականի հնարավոր ապագա փոփոխության ռիսկն է՝ պայմանով, որ ոչ ֆինանսական փոփոխականի դեպքում այդ փոփոխականը հատուկ չէ պայմանագրի կողմերից մեկին:

Պայմանագիրը, որը բավարարում է ապահովագրության պայմանագրի սահմանմանը, մնում է որպես ապահովագրության պայմանագիր մինչև իր ժամկետի վերջը, նույնիսկ եթե ապահովագրության ռիսկը զգալիորեն կրճատվում է այդ ժամանակաշրջանի համար, մինչև բոլոր իրավունքները և պարտականությունները մարվում են, կամ դրանց գործողության ժամկետը լրանում է:

4.4.2 Ապահովագրության և վերաապահովագրության պայմանագրերից բաղադրիչների առանձնացումը

Ընկերությունը գնահատում է իր ոչ կյանքի ապահովագրության և վերաապահովագրության գործիքները՝ որոշելու, թե արդյոք դրանք պարունակում են առանձնացվելի բաղադրիչներ, որոնք պետք է հաշվառվեն ոչ թե ՖՀՄՄ 17-ի, այլ մեկ այլ ՖՀՄՄ-ի համաձայն: Առանձնացվելի բաղադրիչներն առանձնացնելուց հետո Ընկերությունը կիրառում է ՖՀՄՄ 17-ը ապահովագրության պայմանագրի մնացած բոլոր (հիմնական) բաղադրիչների նկատմամբ: Ընկերության գործիքները ներկայում չեն պարունակում որևէ բաղադրիչ, որը պահանջում է առանձնացում:

4.4.3 Ընդհանրացման մակարդակ

Ընկերության ապահովագրության և վերաապահովագրության գործիքների ընդհանրացման մակարդակը սահմանվում է առաջին հերթին բիզնեսը պորտֆելների բաժանելով: Պորտֆելները բաղկացած են համանման ռիսկերի ենթակա և միասին կառավարվող պայմանագրերից: Ենթադրվում է, որ նույն ապրանքային ուղղությունում ներառված պայմանագրերը կունենան համանման ռիսկեր և, հետևաբար, ակնկալվում է, որ կլինեն միևնույն պորտֆելում, եթե դրանք կառավարվում են միասին: Պորտֆելները հետագայում բաժանվում են ըստ թողարկման տարվա և շահութաբերության՝ ճանաչման և չափման նպատակով: Ընդհանրացման մակարդակի համար նախատեսված ոչ մի խումբ չի կարող պարունակել մեկ տարուց ավելի տարբերությամբ թողարկված պայմանագրեր: Պայմանագրերի խմբերի շահութաբերությունը գնահատվում է ակտուարական գնահատման մոդելներով, որոնք հաշվի են առնում

առկա և նոր բիզնեսը: Այսպիսով, թողարկման յուրաքանչյուր տարվա ընթացքում պայմանագրերի պորտֆելները բաժանվում են հետևյալ երեք խմբերի՝

- պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգվել են որպես անբարենպաստ, եթե այդպիսիք առկա են,
- պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին նշանակալի հավանականություն չկա, որ դրանք հետագայում կդառնան անբարենպաստ, եթե այդպիսիք առկա են,
- պորտֆելի մնացած պայմանագրերի խումբ, եթե այդպիսիք առկա են:

Ընկերությունը նույնականացրել է ապահովագրության պայմանագրերի հետևյալ պորտֆելները.

- Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն,
- Առողջության ապահովագրություն,
- Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր),
- Օդանավերի ապահովագրություն,
- Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն,
- Գույքի ապահովագրություն,
- Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն,
- Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն,
- Վարկի ապահովագրություն,
- Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն,
- Աջակցության ապահովագրություն,
- Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն,
- Առողջության սոցիալական ապահովագրություն,
- Գյուղատնտեսության ապահովագրություն:

Սկզբնական ճանաչման պահին ապահովագրության պայմանագիրն անբարենպաստ է, եթե պայմանագրին վերագրված՝ պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերի, ձեռքբերման գծով նախկինում ճանաչված դրամական հոսքերի և պայմանագրից առաջացող ցանկացած այլ դրամական հոսքերի՝ սկզբնական ճանաչման պահին ընդհանուր գումարը հանգեցնում է զուտ արտահոսքի: Ընկերությունը խմբավորում է նմանատիպ պայմանագրերը՝ դրանք առանձնացնելով անբարենպաստ չհանդիսացող պայմանագրերից: Ընկերությունը նույնականացնում է անբարենպաստ պայմանագրերի խումբը՝ գնահատելով պայմանագրերի փաթեթը, այլ ոչ թե առանձին պայմանագրերը:

Պայմանագրերի համար, որոնք անբարենպաստ պայմանագրեր չեն, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերությունը գնահատում է, որ հետագայում անբարենպաստ դառնալու էական հնարավորություն չկա՝ գնահատելով կիրառելի փաստերի և հանգամանքների փոփոխությունների հավանականությունը: Ընկերությունը դիտարկում է փաստեր և հանգամանքներ՝ պարզելու համար, թե արդյոք պայմանագրերի խումբը անբարենպաստ է՝ հիմնվելով հետևյալի վրա.

- գնային տեղեկատվություն (ներառյալ զեղչերը),
- իր կողմից ճանաչված նմանատիպ պայմանագրեր,
- արտաքին միջավայրի գործոններ, օրինակ՝ շուկայի փորձի կամ կանոնակարգերի փոփոխություն:

Ընկերությունը բաժանում է պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելները վերը նշված նույն սկզբունքների կիրառմամբ, բացառությամբ անբարենպաստ վերաապահովագրության պայմանագրերի, որոնք համար սկզբնական ճանաչման ժամանակ առկա է զուտ օգուտ:

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի որոշ խմբերի դեպքում խումբը կարող է բաղկացած լինել մեկ պայմանագրից:

4.4.4 Ծանաչում

Ընկերությունն իր կողմից թողարկվող ապահովագրության պայմանագրերի խումբը պետք է ճանաչի հետևյալներից ամենավաղ ամսաթվին.

- պայմանագրերի խմբի ծածկույթի ժամանակահատվածի սկիզբ,

- ամսաթիվ, երբ խմբի ապահովագրից առաջին վճարումը դառնում է ստացման ենթակա,
- անբարենպաստ պայմանագրերի խմբի համար, երբ խումբը դառնում է անբարենպաստ:

Ընկերությունը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խումբը պետք է ճանաչի հետևյալներից ավելի վաղ ամսաթվին.

- պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի ծածկույթի ժամանակահատվածի սկիզբ: Այնուամենայնիվ, Ընկերությունը հետաձգում է պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի ճանաչումը, եթե պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերը ապահովում են համամասնական ծածկույթ՝ պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի ծածկույթի ժամանակահատվածի սկզբի դրությամբ կամ հիմքում ընկած ցանկացած պայմանագրի սկզբնական ճանաչման պահին, կախված, թե որն է ավելի ուշ տեղի ունենում, և
- ամսաթիվ, երբ Ընկերությունը ճանաչում է հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի անբարենպաստ խումբ, եթե Ընկերությունը կնքել է համապատասխան վերաապահովագրության պայմանագիր, որը պահվում է այդ ամսաթվին կամ դրանից առաջ կնքված վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբում:

Ընկերությունը նոր պայմանագրեր է ավելացնում խմբին այն հաշվետու ժամանակաշրջանում, երբ այդ պայմանագիրը համապատասխանում է վերը նշված չափանիշներից մեկին:

4.4.5 Պայմանագրի շրջանակներ

Ընկերությունը ապահովագրության պայմանագրերի խմբի չափման մեջ ներառում է բոլոր այն ապագա դրամական հոսքերը, որոնք գտնվում են խմբի յուրաքանչյուր պայմանագրի շրջանակներում: Դրամական հոսքերը ապահովագրության պայմանագրի շրջանակներում են գտնվում, եթե դրանք առաջանում են իրական իրավունքներից և պարտականություններից, որոնք գոյություն ունեն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում, որում Ընկերությունը կարող է պարտադրել ապահովագրին վճարելու ապահովագրական վճարներ կամ որում Ընկերությունն ապահովագրին ծառայություններ մատուցելու իրական պարտականություն ունի: Ծառայություններ մատուցելու իրական պարտականությունը դադարում է, երբ

- Ընկերությունը գործնականում հնարավորություն ունի վերանայելու կոնկրետ ապահովագրի ռիսկերը և արդյունքում՝ կարող է սահմանել գին կամ օգուտների մակարդակ, որոնք ամբողջությամբ արտացոլում են այդ ռիսկերը, կամ
- Ընկերությունը գործնականում հնարավորություն ունի վերանայելու տվյալ պայմանագիրը ներառող ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելի ռիսկերը և արդյունքում՝ կարող է սահմանել գին կամ օգուտների մակարդակ, որոնք ամբողջությամբ արտացոլում են այդ պորտֆելի ռիսկը և մինչև ռիսկերի վերանայման ամսաթիվը առկա ծածկույթի համար ապահովագրական վճարի գին որոշելիս հաշվի չեն առնվում վերանայման ամսաթվին հաջորդող ժամանակաշրջաններին վերաբերող ռիսկերը:

Պարտավորությունը կամ ակտիվը, որը վերաբերում է ակնկալվող ապահովագրական վճարների կամ ակնկալվող պահանջների հետ կապված որևէ գումարի, որը ապահովագրության պայմանագրի շրջանակներից դուրս է, չպետք է ճանաչվի: Նմանատիպ գումարները վերաբերում են ապահովագրության ապագա պայմանագրերին:

4.4.6 Չափում

Ապահովագրության պայմանագրեր – սկզբնական չափում

Ընկերությունը կիրառում է ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումը (PAA) բոլոր թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի և պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի նկատմամբ, քանի որ.

- խմբի յուրաքանչյուր պայմանագրի ծածկույթի ժամանակահատվածը, ներառյալ պայմանագրի շրջանակներում բոլոր ապահովագրական վճարներից առաջացած ծածկույթը հիմնականում մեկ տարի է կամ ավելի քիչ,

- մեկ տարուց ավելի երկար պայմանագրերի դեպքում Ընկերությունը մոդելավորել է ապագա հնարավոր սցենարներ և ողջամտորեն ակնկալում է, որ ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցման համաձայն այդ պայմանագրերը պարունակող խմբի համար մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության չափումը էականորեն չի տարբերվի ընդհանուր մոդելի կիրառմամբ կատարվող չափումից: Էականությունը գնահատելիս Ընկերությունը հաշվի է առել նաև այնպիսի որակական գործոններ, ինչպիսիք են դիսկի բնույթը և իր գործունեության ոլորտների տեսակները:

Գույքի ապահովագրության պորտֆելը ներառում են մեկ տարուց ավել ծածկույթի ժամկետով պայմանագրեր: Այնուամենայնիվ, մնացորդային ծածկույթի համար պարտավորության չափման հարցում ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցման և ընդհանուր մոդելի միջև էական տարբերություն չկա, ուստի դրանք համապատասխանում են ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցման չափանիշներին: Ընկերության ապահովագրության մնացած պորտֆելների ծածկույթի ժամկետը կազմում է մեկ տարի կամ ավելի քիչ, հետևաբար, կիրառվում է ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցմամբ:

Ընկերությունը չի կիրառում ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումը, երբ պայմանագրերի խմբի գործողության ժամկետի սկզբի դրությամբ պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերում ակնկալում է նշանակալի փոփոխականություն, որն ազդելու է ժամանակաշրջանի ընթացքում մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության չափման վրա՝ նախքան պահանջի տեղի ունենալը:

Պայմանագրերի խմբի համար, որոնք սկզբնական ճանաչման ժամանակ անբարենպաստ չեն, Ընկերությունը մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունը չափում է հետևյալ կերպ՝

- ապահովագրական վճարներ՝ ստացված սկզբնական ճանաչման պահին, եթե այդպիսիք առկա են,
- հանած այդ պահի դրությամբ ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը, բացառությամբ, եթե կազմակերպությունը նախընտրել է այդ վճարումները ճանաչել որպես ծախս,
- գումարած կամ հանած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ճանաչված ակտիվի կամ պարտավորության՝ այդ ամսաթվի դրությամբ ապաճանաչումից առաջացող ցանկացած գումար,
- ցանկացած այլ ակտիվ կամ պարտավորություն, որը նախկինում ճանաչվել է պայմանագրերի խմբի հետ կապված դրամական հոսքերի առնչությամբ, որոնք Ընկերությունը վճարում կամ ստանում է մինչև ապահովագրության պայմանագրերի խմբի ճանաչումը:

Այն դեպքերում, երբ փաստերն ու հանգամանքները ցույց են տալիս, որ պայմանագրերը անբարենպաստ են սկզբնական ճանաչման պահին, Ընկերությունը լրացուցիչ վերլուծություն է կատարում՝ որոշելու, թե արդյոք պայմանագրից ակնկալվում է զուտ արտահոսք: Նմանատիպ անբարենպաստ պայմանագրերն խմբավորվում են՝ առանձնացվելով անբարենպաստ չհանդիսացող պայմանագրերից, և Ընկերությունը զուտ արտահոսքերի հետ կապված՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչում է կորուստ, որի արդյունքում խմբի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը հավասար է պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերին: Ընկերությունը ձևավորում է անբարենպաստ խմբի մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության վնասի բաղադրիչ՝ ճանաչված կորուստներն արտացոլելու համար: Վնասի բաղադրիչի վերաբերյալ լրացուցիչ բացահայտումների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 4.4.13:

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր - սկզբնական չափում

Ընկերությունը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի չափումն իրականացնում է նույն սկզբունքների համաձայն, ինչ թողարկված ապահովագրական պայմանագրերի չափումը: Սակայն դրանք հարմարեցվում են պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերին բնորոշ հատկանիշներն արտացոլելու համար, որոնք տարբերվում են թողարկված ապահովագրության պայմանագրերից, օրինակ ծախսերի գններացում կամ հասույթի փոխարեն ծախսերի նվազեցում:

Ընկերության պահվող վերաապահովագրության օբյեկտոր պայմանագրերը ներառում են մեկ տարուց ավել ծածկույթի ժամկետով վերաապահովագրական պորտֆելներ: Ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցման և ընդհանուր մոդելով չափված մնացորդային ծածկույթի պարտավորության մեծությունների միջև էական տարբերություն չի առաջանում:

Ընկերության կողմից պահվող վերաապահովագրության մնացած պորտֆելների ծածկույթի ժամկետը կազմում է մեկ տարի կամ ավելի քիչ, հետևաբար, կիրառվում է ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումը:

Երբ Ընկերությունը հիմքում ընկած ապահովագրական պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ճանաչում է վնաս կամ երբ խմբին ավելացվում են լրացուցիչ անբարենպաստ ապահովագրական պայմանագրեր, Ընկերությունը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի մնացորդային ծածկույթի գծով ակտիվի կազմում սահմանում է վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ՝ արտացոլելով վնասի փոխհատուցումը:

Ընկերությունը հաշվարկում է վնասի փոխհատուցման բաղադրիչը՝ բազմապատկելով հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի գծով ճանաչված վնասը և հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի գծով պահանջների տոկոսը, որոնք Ընկերությունն ակնկալում է փոխհատուցել պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի հաշվին: Ընկերությունը կիրառում է պարբերական և խելամիտ մեթոդ որոշելու ապահովագրության պայմանագրերի խմբի գծով վնասների այն մասը, որը վերաբերում է պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերով ծածկվող ապահովագրության պայմանագրերին, որտեղ հիմքում ընկած խմբի որոշ պայմանագրեր չեն ծածկվում պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերով:

Վնասի փոխհատուցման բաղադրիչը ճշգրտում է մնացորդային ծածկույթի գծով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը:

Ապահովագրության պայմանագրեր - հետագա չափում

Ընկերությունը յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում չափում է մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը որպես ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորություն:

- գումարած ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ապահովագրական վճարները,
- հանած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը՝ բացառությամբ, եթե Ընկերությունը ընտրում է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը ճանաչել որպես ծախս դրանց տեղի ունենալու պահին,
- գումարած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիային առնչվող ցանկացած գումար, որը հաշվետու ժամանակաշրջանում ճանաչվել է որպես ծախս,
- գումարած ֆինանսավորման բաղադրիչի գծով ցանկացած ճշգրտում, որտեղ կիրառելի է,
- հանած այդ ժամանակաշրջանում տրամադրված ծածկույթի գծով որպես ապահովագրական հասույթ ճանաչված գումար,
- հանած ցանկացած ներդրումային բաղադրիչ, որը վճարվել կամ փոխանցվել է կրած պահանջների գծով պարտավորությանը:

Ընկերությունը գնահատում է կրած պահանջների գծով պարտավորությունը որպես պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքեր, որոնք վերաբերվում են կրած պահանջների գծով պարտավորությանը: Պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերը անաչառ կերպով հաշվի են առնում ամբողջ հիմնավոր և ողջամիտ տեղեկատվությունը տվյալ ապագա դրամական հոսքերի մեծության, ժամկետների և անորոշությունների վերաբերյալ, որը հասանելի է առանց անհարկի ծախսումների կամ ջանքերի, դրանք արտացոլում են ընթացիկ գնահատումները Ընկերության տեսանկյունից և ներառում են հստակ ճշգրտում ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով (ռիսկերի ճշգրտում): Ընկերությունը չի ճշգրտում ապագա դրամական հոսքերը փողի ժամանակային արժեքի և ֆինանսական ռիսկի ազդեցության համար՝ կրած պահանջների գծով պարտավորությունները գնահատելիս, որոնք պետք է վճարվեն դրանց առաջացման պահից մեկ տարվա ընթացքում:

Եթե ծածկույթի ժամանակահատվածում փաստերն ու հանգամանքները ցույց են տալիս, որ ապահովագրության պայմանագրերի խումբն անբարենպաստ է, Ընկերությունը անբարենպաստ պայմանագրերի խմբի գծով զուտ արտահոսքերի հետ կապված՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչում է կորուստ, որի արդյունքում խմբի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը հավասար է պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերին: Ընկերությունն այսպիսի անբարենպաստ խմբի համար ձևավորում է անբարենպաստ խմբի մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության վնասի բաղադրիչ՝ ճանաչված կորուստներն արտացոլելու համար: Հավելյալ բացահայտումների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 4.4.13:

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը բաշխվում են գծային հիմունքով՝ որպես ապահովագրական վճարների մի մաս շահույթի կամ վնասի կազմում:

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր - հետագա չափում

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի հետագա չափումն իրականացվում է նույն սկզբունքների համաձայն, ինչ թողարկված ապահովագրական պայմանագրերի չափումը և հարմարեցում է՝ արտացոլելու պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերին բնորոշ հատկանիշները:

Եթե Ընկերությունը սահմանել է վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ, Ընկերությունը հետագայում նվազեցնում է վնասի փոխհատուցման բաղադրիչը մինչև զրոյի՝ հիմքում ընկած ապահովագրական պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի նվազումներին համապատասխան, որպեսզի արտացոլի, որ վնասի փոխհատուցման բաղադրիչը չպետք է գերազանցի հիմքում ընկած ապահովագրական պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի վնասի բաղադրիչի հաշվեկշռային արժեքի այն մասը, որը Ընկերությունն ակնկալում է փոխհատուցել պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի հաշվին:

4.4.7 Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը առաջանում են ապահովագրության պայմանագրերի խմբի վաճառքի, տեղաբաշխման և կնքման հետ կապված ծախսերից, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են այն ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելին, որին այդ խումբը պատկանում է:

Ընկերությունը օգտագործում է պարբերական և խելամիտ մեթոդ՝ բաշխելու

- ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ապահովագրության պայմանագրերի խմբին,
- ապահովագրական պայմանագրերի պորտֆելին ուղղակիորեն վերագրելի ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի չեն պորտֆելի պայմանագրերի խմբին:

Այն դեպքում, երբ ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը վճարվել կամ առաջացել են նախքան ապահովագրական պայմանագրերի համապատասխան խմբի՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվելը, յուրաքանչյուր համապատասխան խմբի համար ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով առանձին ակտիվ է ճանաչվում:

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ակտիվը ապաճանաչվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից, երբ ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը ներառվում են ապահովագրության պայմանագրերի համապատասխան խմբի սկզբնական չափման մեջ:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտին Ընկերությունը վերանայում է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գումարները, որոնք բաշխված են դեռևս չճանաչված ապահովագրության պայմանագրերի խմբերի միջև, որպեսզի արտացոլի կիրառված տեղաբաշխման մեթոդի հետ կապված ենթադրությունների փոփոխությունները:

Ցանկացած վերաբաշխումից հետո Ընկերությունը գնահատում է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ակտիվի փոխհատուցելիությունը, արդյոք փաստերն ու հանգամանքները ցույց են տալիս, որ ակտիվը կարող է արժեզրկվել: Փոխհատուցելիությունը գնահատելիս Ընկերությունը կիրառում է.

- արժեզրկման ստուգում գոյություն ունեցող կամ ապագա խմբի ապահովագրության պայմանագրերի մակարդակով, և
- արժեզրկման լրացուցիչ ստուգում, որը հատկապես վերաբերում է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերին, որոնք բաշխված են ըստ ակնկալվող ապագա պայմանագրերի վերականգնումների:

Եթե արժեզրկումից կորուստ է ճանաչվում, ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտվում է, և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Ընկերությունը շահույթում կամ վնասում ճանաչում է նախկինում ճանաչված արժեզրկումից կորստի մի մասի կամ ամբողջի հակադարձումը և ավելացնում է ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը այն դեպքում, եթե արժեզրկման պատճառ հանդիսացող պայմաններն այլևս գոյություն չունեն կամ բարելավվել են:

4.4.8 Վերափոխում և ապաճանաչում

Ընկերությունը ապաճանաչում է ապահովագրության պայմանագիրը, երբ՝

- պայմանագրին վերաբերող իրավունքներն ու պարտականությունները մարվել են (այսինքն՝ կատարվել է կամ չեղարկվել, ժամկետը լրացել է), կամ
- պայմանագիրը վերափոխվում է այնպես, որ վերափոխումը հանգեցնում է չափման մոդելի կամ պայմանագրի բաղադրիչի չափման կիրառելի ստանդարտի փոփոխության, էապես փոխում է պայմանագրային շրջանակը կամ պահանջում է վերափոխված պայմանագիրը ներառել այլ խմբում: Նման դեպքերում Ընկերությունն ապաճանաչում է սկզբնական պայմանագիրը և վերափոխված պայմանագիրը ճանաչում է որպես նոր պայմանագիր:

Եթե վերափոխումը չի դիտարկվում որպես ապաճանաչում, Ընկերությունը ճանաչում է պայմանագրի վերափոխման համար վճարված կամ վերափոխումից ստացված գումարները՝ որպես մնացորդային ծածկույթի համապատասխան պարտավորության ճշգրտում:

4.4.9 Ներկայացում

Ընկերությունը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում առանձին ներկայացնում է հետևյալ խմբերի հաշվեկշռային արժեքները՝ թողարկված ապահովագրության պայմանագրեր, որոնք ակտիվներ են, թողարկված ապահովագրության պայմանագրեր, որոնք պարտավորություններ են, պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր, որոնք ակտիվներ են, պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր, որոնք պարտավորություններ են:

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ակտիվները, որոնք ճանաչվել են մինչև համապատասխան ապահովագրական պայմանագրերը ներառվել են ապահովագրության պայմանագրերի համապատասխան խմբերի հաշվեկշռային արժեքում, բաշխվում են ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելների հաշվեկշռային արժեքին, որոնց դրանք վերաբերում են:

Ընկերությունը շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ապահովագրության գործունեությունից ընդհանուր գումարը բաժանում է ապահովագրական ծառայությունների արդյունքի՝ բաղկացած ապահովագրական հասույթից ու ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսերից, և ապահովագրության գծով ֆինանսական եկամուտների կամ ծախսերի միջև:

Ընկերությունը չի բաժանում ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով ռիսկի ճշգրտման փոփոխությունը ֆինանսական և ոչ ֆինանսական մասերի միջև և դիտարկում է որչ փոփոխությունը որպես ապահովագրական ծառայությունների արդյունքի մաս:

Ընկերությունը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով եկամուտներն ու ծախսերը թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի գծով եկամուտներից կամ ծախսերից առանձին է ներկայացնում:

4.4.10 Ապահովագրական հասույթ

Ժամանակաշրջանի ապահովագրական հասույթը տվյալ ժամանակաշրջանին վերագրված ապահովագրական վճարների ակնկալվող մուտքերն են: Ընկերությունը ապահովագրական վճարների ակնկալվող մուտքերը բաշխում է ծածկույթի յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի վրա ժամանակի անցմանը համամասնորեն, սակայն, եթե ծածկույթի ժամանակահատվածի ընթացքում ռիսկից ազատման ակնկալվող սխեման նշանակալիորեն տարբերվում է ժամանակի անցումն արտացոլող սխեմայից, ապա բաշխումը կատարվում է ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսերը կրելու ակնկալվող ժամկետի հիման վրա:

Ընկերությունն անհրաժեշտության դեպքում փոփոխում է բաշխման հիմունքը վերը նշված մեթոդների միջև, եթե փաստերն ու հանգամանքները փոխվում են: Փոփոխությունը հաշվառվում է առաջընթաց՝ որպես հաշվապահական հաշվառման գնահատման փոփոխություն:

Ներկայացված ժամանակաշրջանների համար ամբողջ հասույթը ճանաչվել է ժամանակի անցմանը համամասնորեն:

4.4.11 Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր

Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսերը, որոնք առաջանում են ապահովագրության պայմանագրերից, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում հիմնականում, երբ դրանք տեղի են ունենում: Դրանք ներառում են հետևյալ հոդվածները.

- Կրած պահանջներ և այլ ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր,
- Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա. Ընկերությունը ամորտիզացնում է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը գծային հիմունքով՝ պայմանագրերի խմբի ծածկույթի ժամանակահատվածում,
- Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասներ և այդպիսի վնասների հակադարձում, տե՛ս Ծանոթագրություն 4.4.13
- Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների ճշգրտումներ, որոնք չեն բխում փողի ժամանակային արժեքի, ֆինանսական ռիսկի և դրանց փոփոխություններից,
- Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ակտիվների արժեզրկումից կորուստ և այդպիսի արժեզրկումից կորստի հակադարձում:

4.4.12 Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ծախսեր

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ծախսերը կազմում են վերաապահովագրողներին բաշխված ապահովագրավճարներ հանած վերաապահովագրողների կողմից փոխհատուցված գումարները: Ընկերությունը ճանաչում է վերաապահովագրողներին բաշխված ապահովագրավճարները շահույթում կամ վնասում, երբ վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբերի շրջանակում ծառայություններ է ստանում:

Յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի համար վերաապահովագրողներին բաշխված ապահովագրավճարները տվյալ ժամանակաշրջանում ծառայությունների ստացման համար ակնկալվող ապահովագրավճարների գումարներն են:

Վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի համար, որոնք վերաբերում են հիմքում ընկած անբարենպաստ պայմանագրերին, Ընկերությունը սահմանում է մնացորդային ծածկույթի գծով ակտիվի վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ, որպեսզի ներկայացնի ճանաչված վնասների վերականգնումը (տե՛ս Ծանոթագրություն 4.4.14):

4.4.13 Վնասի բաղադրիչներ

Ընկերությունը ենթադրում է, որ ոչ մի պայմանագիր սկզբնական ճանաչման ժամանակ անբարենպաստ չէ, եթե փաստերն ու հանգամանքները այլ բան չեն ցույց տալիս: Եթե դա այդպես չէ, և եթե ծածկույթի ժամանակահատվածի ընթացքում Ծանոթագրություն 4.4.3-ում նշված փաստերն ու հանգամանքները ցույց են տալիս, որ ապահովագրական պայմանագրերի խումբը անբարենպաստ է, Ընկերությունը սահմանում է վնասի բաղադրիչ՝ երբ խմբի մնացորդային ծածկույթի կատարման գծով դրամական հոսքերը գերազանցում են խմբի մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը, ինչպես սահմանված է Ծանոթագրություն 4.4.6-ում: Ըստ այդմ, մինչև պայմանագրերի խմբի ծածկույթի ժամանակահատվածի ավարտը վնասի բաղադրիչը կգրոյանա:

4.4.14 Վնասի փոխհատուցման բաղադրիչներ

Ինչպես նկարագրված է Ծանոթագրություն 4.4.3-ում, երբ Ընկերությունը ճանաչում է վնաս՝ հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի սկզբնական ճանաչման ժամանակ, կամ երբ խմբին ավելացվում են լրացուցիչ անբարենպաստ ապահովագրության պայմանագրեր, Ընկերությունը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի համար սահմանում է մնացորդային ծածկույթի գծով ակտիվի մասով վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ, որն արտացոլում է վնասների ակնկալվող փոխհատուցումը:

Վնասների փոխհատուցման բաղադրիչը հետագայում նվազեցվում է մինչև զրոյի՝ հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի նվազեցումներին համապատասխան, որպեսզի արտացոլվի, որ վնասի փոխհատուցման բաղադրիչը չպետք է գերազանցի հիմքում ընկած ապահովագրության պայմանագրերի անբարենպաստ խմբի վնասի բաղադրիչի հաշվեկշռային արժեքի այն մասը, որն Ընկերությունն ակնկալում է վերականգնել պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի խմբի հաշվին:

4.4.15 Ապահովագրության գծով ֆինանսական եկամուտներ կամ ծախսեր

Ապահովագրության գծով ֆինանսական եկամուտները կամ ծախսերը պայմանավորված են ապահովագրության պայմանագրերի խմբի հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունով, որն առաջանում է՝

- փողի ժամանակային արժեքի և փողի ժամանակային արժեքի փոփոխության ազդեցությունից, և
- ֆինանսական ռիսկի ու ֆինանսական ռիսկի փոփոխության ազդեցությունից:

Ընկերությունը չի տարանջատում ֆինանսական եկամուտներն ու ծախսերը շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջև, այլ ամբողջությամբ ներկայացնում է շահույթ կամ վնասում:

4.5 Ներդրումային եկամուտներ և ծախսերի ճանաչում

Ներդրումային եկամուտներն ու ծախսերը չեն առնչվում ապահովագրական պայմանագրերին և ներառում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միոցով չափվող պարտքային ներդրումներից տոկոսային եկամուտը, ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներից տոկոսային եկամուտը, ներդրումային արժեթղթերի ապաճանաչումից զուտ օգուտ (վնաս), վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսային ծախսերը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի գործողության ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված դրամական միջոցների ապագա վճարումները կամ ստացվելիք գումարները զեղչում է ճշգրիտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը կամ
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքը:

Ֆինանսական գործիքների արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Ընկերությունը գնահատում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող պարտքային կորուստը:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի հետ կապված ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր այն գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մասը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության գծով կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, և ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստի գծով պահուստի մասով: Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքն իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքը՝ նախքան ակնկալվող պարտքային կորստի գծով պահուստի մասով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ

Տոկոսային եկամտի և ծախսերի հաշվարկում արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի (եթե ակտիվը արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույք ֆինանսական ակտիվի զուտ ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվը այլևս արժեզրկված չէ, ապա տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է համախառն հիմունքով:

Ներդրումների վաճառքից օգուտ (վնաս)

Ներդրումների վաճառքից օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է որպես զուտ վաճառքի և իրական կամ ամորտիզացված արժեքի տարբերություն և ճանաչվում է վաճառքի գործառնության պահին:

4.6 Շահութահարկ

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գույքի չափման ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում ապահովագրական ընկերությունները իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

4.7 Ֆինանսական գործիքներ

ա) Ճանաչում և սկզբնական չափում

Ֆինանսական գործիքների դասակարգումը սկզբնական ճանաչման պահին կախված է դրանց պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից:

Ֆինանսական գործիքներն սկզբնապես ճանաչվում են գործարքի ամսաթվին և չափվում են իրական արժեքով: Գործարքի գծով ծախսերը ավելացվում են տվյալ գումարին, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

բ) Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը ունի երեք հիմնական դասակարգում՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ արդյունքի միջոցով չափվող (FVOCI) և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող (FVTPL):

Պարտքային գործիքը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե միաժամանակ բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումն է, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին և չի նախանշվում որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը և թե՛ ֆինանսական ակտիվի վաճառքը և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է ամորտիզացված արժեքով կամ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու պահանջներին, որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, եթե դա թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել հաշվապահական հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը կառաջանար այլ պարագայում:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Ընկերությունը իր բիզնես մոդելը սահմանում է այն մակարդակի վրա, որը լավագույնս արտացոլում է գործունեության նպատակների իրագործման համար ֆինանսական ակտիվների խմբերի կառավարման ուղղությամբ որոշեցրած մեթոդները:

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը ու նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառությունը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարությունը ուղղված է պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամուտ ստացմանը, տոկոսադրույքների որոշակի կառուցվածքի պահպանմանը, ֆինանսական ակտիվների գործողության ժամկետների համապատասխանեցմանն այն պարտավորությունների գործողության ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվները, կամ դրամական միջոցների իրացմանն ակտիվների վաճառքի միջոցով,

- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի եկամտաբերությունը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը ներկայացվում Ընկերության ղեկավարությանը.
- բիզնես մոդելի և դրա շրջանակում պահվող ֆինանսական ակտիվների արդյունավետության վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,
- ինչպես են վարձատրվում ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը կախված է կառավարվող ակտիվների իրական արժեքից կամ պայմանագրային հավաքագրված դրամական միջոցների հոսքերից,
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և հետագա վաճառքների վերաբերյալ ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների գծով գործունեության մասին տեղեկատվությունը դիտարկվում է ոչ թե առանձին հիմունքով, այլ որպես ընդհանուր գնահատման մաս, թե ինչպես է Ընկերությունը հասնում ֆինանսական ակտիվները կառավարելու համար սահմանված նպատակին և ինչպես են դրամական հոսքերը ձևավորվում:

Բիզնես մոդելի գնահատման հիմքում ընկած են ողջամիտ ակնկալվող սցենարները՝ առանց հաշվի առնելու «սթատագույն» կամ «սթրեսային» սցենարները: Եթե սկզբնական ճանաչումից հետո դրամական միջոցների հոսքերը տեղի են ունենում Ընկերության սկզբնական ակնկալիքներից տարբեր կերպով, Ընկերությունը չի փոխում տվյալ բիզնես մոդելում պահվող մնացած ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը, սակայն հետագայի համար հաշվի է առնում այդ տեղեկատվությունը նոր առաջացող կամ նոր ձեռք բերվող ֆինանսական ակտիվները գնահատելիս:

Պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրի գնահատում – միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի վրա հաշվարկված տոկոսի վճարումներ (SPPI test)

Որպես դասակարգման գործընթացի երկրորդ քայլ, Ընկերությունը գնահատում է ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները՝ պարզելու համար, թե արդյոք դրանք բավարարում են SPPI գնահատման պահանջներին:

Այս գնահատման նպատակով, մայր գումար հասկացությունը սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեք սկզբնական ճանաչման ժամանակ և կարող է փոխվել ֆինանսական ակտիվի կյանքի ընթացքում (օրինակ՝ եթե կան մայր գումարի մարումներ կամ վարձատրության/զեղչի ամորտիզացիա):

Պարտքային գործիքի դեպքում սովորաբար տոկոսի ամենակարևոր տարրերն են՝ փողի ժամանակային արժեքը և պարտքային ռիսկը: SPPI գնահատումը իրականացնելու համար Ընկերությունը կիրառում է դատողություն և հաշվի է առնում համապատասխան գործոններ, ինչպիսիք են ֆինանսական ակտիվի արժույթը և տոկոսադրույքի գործողության ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ընկերությունը դասակարգում է իր ֆինանսական պարտավորությունները որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող:

գ) Հետագա չափում

Սկզբնական չափումից հետո պարտքային գործիքները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած արժեզրկման պահուստը: Ամորտիզացված արժեքը հաշվարկվում է՝ հաշվի առնելով ձեռքբերման ցանկացած զեղչ կամ հավելավճար և վճար կամ ծախսեր, որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի անբաժանելի մասն են: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում, երբ ներդրումներն արժեզրկվում են:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային գործիքները հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացող օգուտները և վնասները ճանաչելով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում: Տոկոսային եկամուտը և փոխարժեքային տարբերություններից օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում նույն կերպ, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային

գործիքների համար ակնկալվող պարտքային կորուստները չեն նվազեցնում այդ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում շարունակվում են ներկայացվել իրական արժեքով: Փոխարենը, այն պահուստի չափով գումարը, որը կառաջանար, եթե ակտիվները չափվեին ամորտիզացված արժեքով, ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում՝ որպես կուտակված արժեզրկման գումար, շահույթում կամ վնասում համապատասխան ծախսագրմամբ: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված կուտակված վնասը ակտիվի ապաճանաչումից հետո տեղափոխվում է շահույթի և վնասի կազմ:

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները հաշվառվում են իրական արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Իրական արժեքի փոփոխությունները հաշվառվում են շահույթում կամ վնասում: Ակտիվների գծով վաստակած տոկոսը պարտադիր կերպով չափվում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և հաշվառվում՝ օգտագործելով պայմանագրային տոկոսադրույքը:

Բաժնային գործիքներից շահութաբաժինների եկամուտը չափվում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և հաշվառվում է շահույթում կամ վնասում՝ որպես այլ գործառնական եկամուտ, երբ հաստատվում է վճարման իրավունքը:

դ) Վերադասակարգում

Ընկերությունը չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն բացառիկ հանգամանքների, որոնց դեպքում Ընկերությունը ձեռք է բերում, օտարում կամ դադարեցնում է գործունեության տվյալ ուղղությունը:

ե) Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ընկերությունը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, երբ այդ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է պայմանագրային դրամական հոսքերի ստանալու իրավունքը այնպիսի գործարքով, որով ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները փոխանցվում են կամ երբ չեն փոխանցվում սեփականության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, և դա չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ընկերությունը համարում է, որ հսկողությունը փոխանցվում է միայն և միայն այն դեպքում, երբ ստացողը գործնական հնարավորություն ունի վաճառելու ակտիվն ամբողջությամբ չկապակցված երրորդ կողմին և ի վիճակի է միակողմանիորեն և առանց փոխանցման լրացուցիչ սահմանափակումներ կիրառելու:

Այն դեպքում, երբ Ընկերությունը ո՛չ փոխանցել և ո՛չ էլ պահպանում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցել ակտիվի նկատմամբ վերահսկողության իրավունքը, ակտիվը ճանաչվում է այնքանով, որքանով Ընկերությունը շարունակում է մասնակցություն ունենալ տվյալ ակտիվում, որի դեպքում Ընկերությունը ճանաչում է նաև հարակից պարտավորություն: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի նկատմամբ երաշխիքի ձև, այդպիսի մասնակցությունը չափվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնով՝ ակտիվի սկզբնական հաշվեկշռային արժեք և փոխհատուցման առավելագույն գումար, որը կարող է պահանջվել Ընկերությունից:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ընկերությունը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը երբ, նրա պայմանագրային պարտավորությունները չեն կատարվում կամ չեղյալ են համարվում, կամ ժամկետը լրանում է:

զ) Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Ընկերությունը գնահատում է՝ արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում: Եթե դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն են տարբերվում, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվից դրամական

հոսքերի պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է (տե՛ս Ծանոթագրություն 4.7 (ե), իսկ նոր ֆինանսական ակտիվը ճանաչվում է իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները:

Եթե փոփոխված ակտիվի ամորտիզացված արժեքով դրամական հոսքերը էականորեն չեն տարբերվում, ապա փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման: Այս դեպքում Ընկերությունը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և համախառն հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտման արդյունքում առաջացած գումարը ճանաչում է որպես փոփոխությունից օգուտ կամ վնաս շահույթում կամ վնասում:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ընկերությունը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերջինիս պայմանները փոփոխվել են և փոփոխված պարտավորության դրամական միջոցների հոսքերը էականորեն տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

է) Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում հաշվանցվում են և ներկայացվում են զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն ներկայացնելու այն զտման սկզբունքով կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ-ների, կամ մի խումբ համանման գործարքներից բխող օգուտի և վնասի դեպքում:

ը) Արժեզրկում

Ընկերությունը ճանաչում է ակնկալվող պարտքային կորուստների («ԱՊԿ») գծով պահուստը բոլոր պարտքային գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: ԱՊԿ-ները հիմնված են պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք վճարվում են պայմանագրի համաձայն և այն բոլոր դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք Ընկերությունը ակնկալում է ստանալ՝ զեղչված համապատասխան արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Ընկերությունը չափում է կորուստների գծով պահուստները ֆինանսական գործիքի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարի չափով, բացառությամբ ստորև նշված գործիքների, որոնց համար Ընկերությունը պետք է հաշվարկի ֆինանսական գործիքի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստը այն գումարի չափով, որը հավասար է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին:

- հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դեֆոլտի ցածր ռիսկով պարտքային ներդրումային արժեթղթեր,
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով պարտքային ռիսկը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի աճել:

Ընկերության պարտքային գործիքները ներառում են պետական պարտատոմսեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող ներդրումներ: Ընկերության քաղաքականությունն է չափել նման գործիքները 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների (12-ամսյա ԱՊԿ) հիմունքներով: Որևէ պարտատոմսի պարտքային ռիսկի վատթարացման դեպքում Ընկերությունը կվաճառի պարտատոմսերը և կզնի պարտատոմսեր, որոնք համապատասխանում են պահանջվող ներդրումային վարկանիշին:

Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվը համարում է պարտազանցված (պարտքային առումով արժեզրկված), երբ պայմանագրային վճարումները ժամկետանց են 90 օր: Այնուամենայնիվ, որոշ դեպքերում Ընկերությունը կարող է նաև ֆինանսական ակտիվը համարել պարտազանցված, երբ ներքին կամ արտաքին տեղեկատվությունը ցույց է տալիս, որ Ընկերությունը դժվար թե ստանա պայմանագրային

չմարված գումարները: Ֆինանսական ակտիվը դուրս է գրվում, երբ պայմանագրային դրամական հոսքերը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք չկա:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստների մի մասն են, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից:

Ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստները ակնկալվող պարտքային կորուստներ են, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտազանցում տեղի ունենալու հավանականության, պարտազանցման պահին պարտքի գումարի, պարտազանցման դեպքում կորստի գումարի զեղչված արդյունք են, որոնք սահմանվում են հետևյալ կերպ.

Պարտազանցում տեղի ունենալու հավանականություն (PD): Այն որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտազանցման հավանական լինելու գնահատումն է: Պարտազանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահի գնահատված ժամանակահատվածում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին (EAD): Այն ապագա պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարքտի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:

Կորուստը պարտազանցման դեպքում (LGD): Այն արտահայտում է կորստի գնահատված գումարը, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահի տեղի ունենա պարտազանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք Ընկերությունն ակնկալում է ստանալ: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտազանցման պահին պարտքի գումարի տոկոս:

Ընկերությունը դասակարգում է իր ֆինանսական գործիքները փուլ 1, փուլ 2, փուլ 3, ինչպես նկարագրված է ստորև.

- Փուլ 1 – 12-ամսյա ԱՊԿ-ը գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՊԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ընկերությունը հաշվարկում է 12-ամսյա ԱՊԿ-ի պահուստը՝ հիմնվելով հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում պարտազանցում տեղի ունենալու ակնկալիքի վրա: Այս ակնկալվող 12-ամսյա պարտազանցման հավանականությունները կիրառվում են կանխատեսվող EAD-ի նկատմամբ և բազմապատկվում ակնկալվող LGD-ով և զեղչվում համապատասխան արդյունավետ տոկոսադրույքով: Փուլ 1-ում դասակարգված ֆինանսական ակտիվները նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և ակտիվը վերադասակարգվել է փուլ 2-ից:
- Փուլ 2 – երբ ֆինանսական ակտիվը ստեղծման պահից ունեցել է պարտքային ռիսկի էական աճ, Ընկերությունը ձևավորում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Մեխանիզմները նման են վերը նկարագրվածներին, սակայն PD-ները և LGD-ները գնահատվում են գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում: Ակնկալվող կորուստները զեղչվում են համապատասխան արդյունավետ տոկոսադրույքով: Փուլ 2-ում դասակարգված ֆինանսական ակտիվները նաև ներառում են մնացորդներ, որոնցում պարտքային ռիսկը բարելավվել է և ակտիվը վերադասակարգվել է փուլ 3-ից:
- Փուլ 3 – պարտքային առումով արժեզրկված պարտքային գործիքների մասով Ընկերությունը ձևավորում է ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ: Մեթոդը նման է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների մեթոդին, որի PD-ն սահմանվել է 100%:

Ապագայամետ տեղեկատվություն

ԱՊԿ մոդելներում Ընկերությունը հիմնվում է ապագայամետ տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

- ՀՆԱ-ի աճ,
- Կենտրոնական բանկի բազային դրույքաչափեր

թ) Դուրսգրում

Ֆինանսական ակտիվները մասամբ կամ ամբողջությամբ դուրս են գրվում միայն այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը դադարեցրել է վերականգնումը: Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորուստների պահուստը, տարբերությունը նախ ավելացվում է պահուստին, որը այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի հանդեպ: Բոլոր հետագա վերականգնումները կրեդիտագրվում են պարտքային կորուստներից ծախսերի հետ:

4.7.1 Դրամական միջոցներ

Դրամական միջոցները ներառում են կանխիկ դրամը և հաշիվները բանկերում: Դրամական միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

4.7.2 Ավանդներ բանկերում

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Ընկերությունն օգտագործում է բանկերում բացված ավանդային հաշիվներ: Ֆիքսված 90 օր և ավել մարման ժամկետով բանկերում ավանդները հետագայում հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Բանկերում ավանդները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

4.7.3 Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արժեթղթերում ներդրումները ներառում են,

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով. դրանք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած ուղղակի գործարքների ծախսերը, իսկ հետագայում՝ դրանց ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի գծով օգուտը և վնասը ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ներքոհիշյալ դեպքերի, երբ ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, նույն ձևով, ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների դեպքում.

- տոկոսային եկամուտ՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստներ և հակադարձում
- արտարժույթի փոխարկումից օգուտ և վնաս

Երբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերը ապաճանաչվում է, նախկինում այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ վնասը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթում կամ վնասում:

4.7.4 Տրամադրված փոխառություններ

Տրամադրված փոխառությունները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Ընկերության կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված փոխառությունները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է փոխառության իրական արժեքից, օրինակ երբ փոխառությունը տրամադրվում է

շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և փոխառության իրական արժեքների տարբերությունը փոխառության սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև փոխառության հաշվեկշռային արժեքը չափվում է ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Փոխառությունները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

4.8 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	8	12.5
Գրասենյակային գույք	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Ընկերություն: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է այլ եկամուտում:

4.9 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 1-15 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում: Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.10 Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ

Ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս գնահատված ապագա դրամական հոսքերը զեղչվում են մինչև իրենց ներկա արժեքը՝ օգտագործելով զեղչման մինչև հարկումը դրույքը, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և ակտիվին հատուկ ռիսկերը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե տեղի են ունեցել փոփոխություններ փոխհատուցվող գումարը որոշելիս օգտագործված գնահատականներում: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որքանով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի գերազանցում այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի:

4.11 Վարձակալություն

Ցանկացած նոր պայմանագրի դեպքում Ընկերությունը դիտարկում է, թե արդյոք պայմանագիրը վարձակալական է, կամ պարունակում է վարձակալություն: Վարձակալությունը սահմանվում է որպես «պայմանագիր կամ պայմանագրի մի մաս, որը փոխհատուցման դիմաց փոխանցում է ակտիվի (հիմքում ընկած ակտիվ) օգտագործման իրավունքը որոշակի ժամանակահատվածի համար»: Այս սահմանումը կիրառելու համար Ընկերությունը գնահատում է, թե արդյոք պայմանագիրը բավարարում է հետևյալ երեք հիմնական գնահատականներին.

- պայմանագիրը պարունակում է որոշակիացված ակտիվ, որը կա՛մ հստակ սահմանված է պայմանագրում, կա՛մ սահմանվում է անուղղակի վկայության հիման վրա՝ որոշակիացվելով այն պահին, երբ ակտիվը դառնում է հասանելի Ընկերությանը,
- Ընկերությունն իրավունք ունի ստանալու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումից, ըստ էության, բոլոր տնտեսական օգուտները օգտագործման ողջ ժամանակահատվածում՝ հաշվի առնելով նրա՝ պայմանագրի որոշակի շրջանակում իրավունքները,
- Ընկերությունն իրավունք ունի օգտագործման ժամանակահատվածի ընթացքում ուղղորդելու որոշակիացված ակտիվի օգտագործումը: Ընկերությունն իրավունք ունի ուղղորդել, թե «ինչպես և ինչ նպատակով» ակտիվն օգտագործել օգտագործման ժամանակաշրջանի ընթացքում:

Վարձակալության ճանաչում և չափում

Ընկերությունը որպես վարձակալ

Վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ, Ընկերությունը պետք է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչի օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը և վարձակալության գծով պարտավորությունը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ձևավորվում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական չափումից, Ընկերության կատարած ցանկացած սկզբնական ուղղակի ծախսերից, վարձակալության ժամկետի ավարտին ակտիվի ապատեղակայման և քանդման ցանկացած ծախսի գնահատումից և նախքան վարձակալության մեկնարկի ամսաթիվը կատարված ցանկացած վարձակալական վճարներից (հանած ստացված ցանկացած խրախուսումները):

Ընկերությունը հաշվարկում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը գծային հիմունքով վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի օգտակար ծառայության ավարտի ամսաթվից կամ վարձակալության ժամկետի ավարտի ամսաթվից ամենավաղը: Ընկերությունը նաև գնահատում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը արժեզրկման համար, երբ այդպիսի ցուցանիշներ կան: Վարձակալված գույքի բարելավումները կապիտալիզացվում և մաշվում են գծային հիմունքով՝ որպես հիմք ընդունելով վարձակալության ժամկետից և վարձակալված գույքի օգտակար ծառայության ժամկետից նվազագույնը:

Մեկնարկի ամսաթվին Ընկերությունը չափում է վարձակալության գծով պարտավորությունը այդ ամսաթվին դեռևս չվճարված վարձավճարների ներկա արժեքով՝ դրանք զեղչելով՝ կիրառելով

վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը, եթե այդ դրույքը կարելի է հեշտությամբ որոշել, կամ
Ընկերության լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվող վարձավճարները պարունակում են
հաստատուն վճարումներ (ներառյալ՝ ըստ էության հաստատուն վճարումներ), վարձակալության
փոփոխուն վճարումներ, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, գումարներ, որոնք, ինչպես
սպասվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և վճարումներից, որոնք առաջանում են
օպցիոններից, որոնց իրագործման վերաբերյալ կա խելամիտ համոզմունք:

Սկզբնական չափումից հետո պարտավորությունը նվազեցվում է կատարված վճարումների և մեծացվում
տոկոսների չափով: Այն վերաչափվում է՝ արտացոլելու ցանկացած վերագնահատում կամ փոփոխություն,
կամ եթե առկա են փոփոխություններ ըստ էության հաստատուն վճարումներում:

Երբ վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է, համապատասխան ճշգրտումը
արտացոլվում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվում կամ շահույթում և վնասում, եթե
օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը նվազեցվել է գրոյի:

Ընկերությունը կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների
հաշվառման համար ընտրել է գործնական մոտեցումներ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և
վարձակալության գծով պարտավորություն ճանաչելու փոխարեն, դրանց հետ կապված վճարումները
վարձակալության ժամկետի ընթացքում ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում որպես ծախս՝ գծային
հիմունքով:

Ընկերությունը սահմանում է իր լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը՝ վերլուծելով փոխառությունները
արտաքին տարբեր աղբյուրների հիման վրա և կատարում է որոշակի ճշգրտումներ՝ արտացոլելու
վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները
ընդգրկվել են հիմնական միջոցների տողում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ
պարտավորություններում:

4.12 Գուդվիլ

Փոխանակման օրվա դրությամբ ձեռք բերված զուտ ակտիվներում բաժնեմասի մնացորդային արժեքի
նկատմամբ հավելյալ ներդրման արժեքի մեծությունը ճանաչվում է որպես չվերահսկվող բաժնեմասի
ձեռքբերումից առաջացած գուդվիլ:

Գուդվիլը չափվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կուտակված կորուստները:

Գուդվիլը գնահատվում է արժեզրկման տեսանկյունից յուրաքանչյուր տարի կամ ավելի հաճախ, եթե ինչ-
որ իրադարձություն կամ հանգամանքի փոփոխություն վկայում են հաշվեկշռային արժեքի արժեզրկման
մասին:

Գուդվիլի արժեզրկումը գնահատվում է դրամաստեղծ միավորների (կամ դրամաստեղծ միավորների խմբի)
փոխհատուցվող արժեքի հիման վրա: Արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են, եթե դրամաստեղծ
միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է դրա փոխհատուցվող արժեքը: Գուդվիլի արժեզրկումից
կորուստները հետագայում չեն հակադարձվում:

4.13 Ֆինանսական երաշխավորություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Ընկերությունից պահանջվում է կատարել սահմանված
վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի
դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու
հետևանքով:

Ֆինանսական երաշխավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում, այս
գործիքները չափվում են ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորուստի գծով պահուստի գումարի և
սկզբնապես ճանաչված գումարի և համապատասխան դեպքերում, ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն ճանաչված
կուտակված եկամտի տարբերության առավելագույն գումարով:

Ֆինանսական երաշխավորությունների գծով առաջացած պարտավորությունները ներառվում են
պահուստներում:

4.14 Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Ընկերությունն ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

4.15 Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամտից:

Զբաղիված շահույթ

Զբաղիված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների կուտակված շահույթը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.16 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում ղեկավարության կատարած նշանակալի դատողություններ և գնահատման անորոշություն

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Ընկերության ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Գնահատումները և հիմքում ընկած ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են:

Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են, և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

4.15.1 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված կարևոր դատողություններ

Ստորև ներկայացված են ղեկավարության՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված դատողությունները, որոնք ամենաէական ազդեցությունն ունեն ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Ապահովագրության պայմանագրերի ընդհանրացման մակարդակը

Ընկերությունը նույնականացնում է ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելներ և սահմանում է պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգվել են որպես անբարենպաստ և պայմանագրերի խումբ, որոնց սկզբնական ճանաչման պահին նշանակալի հավանականություն չկա, որ դրանք հետագայում կդառնան անբարենպաստ:

Ապահովագրության և վերապահովագրության պայմանագրերի չափումը

Ընկերությունը կիրառում է ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումը՝ ապահովագրության պայմանագրերի խմբի չափումը պարզեցնելու նպատակով: Կատարված պահանջների գծով պարտավորությունները չափելիս Ընկերությունը գեղջում է դրամական հոսքերը, որոնք, ակնկալվում է, որ տեղի կունենան դրանց առաջանալու օրվանից ավելի քան մեկ տարի հետո և ներառում է ոչ ֆինանսական ռիսկի հստակ ճշգրտում:

Ֆինանսական ակտիվների դասակարգում

Ընկերությունը գնահատում է այն բիզնես մոդելը, որի շրջանակում ակտիվները պահվում են, ինչպես նաև գնահատում, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի տոկոսագումարների վճարումներն են (տե՛ս Ծանոթագրություն 4.7 (բ)):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկմանը վերաբորող չափանիշների սահմանում

Ընկերությունը սահմանում է չափանիշներ որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրությունն և հաստատումը:

4.15.2 Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Կրած պահանջների գծով պարտավորություն

Չմարված պահանջների վերջնական արժեքը գնահատվում է՝ օգտագործելով մի շարք ստանդարտ ակտուարային պահանջների նախագծման մեթոդներ, ինչպիսիք են աստիճանային շղթայական մեթոդը և Bornheutter-Ferguson մեթոդը:

Այս գնահատումների հիմքում ընկած հիմնական ենթադրությունը կայանում է նրանում, որ Ընկերության անցյալ պահանջները կարող են օգտագործվել պահանջների հետագա զարգացումը և, հետևաբար նաև, պահանջների վերջնական արժեքը կանխատեսելու համար: Այս մեթոդները էքստրապոլացնում են վճարված և կրած վնասները, յուրաքանչյուր պահանջի գծով միջին ծախսերը, (ներառյալ պահանջների գծով կարգավորման ծախսերը), նախորդ տարիներում դիտարկված պահանջների քանակը և ակնկալվող վնասաբերության ցուցանիշները: Պահանջների պատմական զարգացումը հիմնականում վերլուծվում է տվյալ տարվա համար, սակայն կարող է նաև վերլուծվել աշխարհագրական տարածքից ելնելով, ինչպես նաև ըստ նշանակալի ապահովագրական դասերի: Խոշոր պահանջները սովորաբար դիտարկվում են առանձին՝ կա՛մ պահուստավորվում գնահատողների ներկայացրած անվանական արժեքով, կա՛մ առանձին կանխատեսվում՝ հաշվի առնելով դրանց հետագա զարգացումը: Շատ դեպքերում բացահայտ ենթադրություններ չեն արվում պահանջների գնաճի ապագա դրույքաչափերի կամ վնասի գործակիցների վերաբերյալ: Փոխարենը, օգտագործվում են այն ենթադրությունները, որոնք ներառված են պահանջների զարգացման պատմական տվյալների մեջ, որոնց վրա հիմնված են կանխատեսումները: Լրացուցիչ որակական դատողություններ են օգտագործվում՝ գնահատելու համար, թե որքանով անցյալի միտումները չեն կարող կիրառվել ապագայում (օրինակ՝ արտացոլելու միանվագ իրադարձությունները, արտաքին կամ

շուկայական գործոնների փոփոխությունները, ինչպիսիք են ապահովագրության նկատմամբ հասարակության վերաբերմունքը, տնտեսական պայմանները, պահանջների գնաճի մակարդակը, դատական որոշումները և օրենսդրությունը ինչպես նաև ներքին գործոններ, ինչպիսիք են պորտֆելի կազմը, քաղաքականության առանձնահատկությունները և պահանջների ընթացակարգերը) հասնելու պահանջների վերջնական գնահատված արժեքին, որը արդյունքի հավանականության կշռված ակնկալվող արժեքն է մի շարք հնարավոր արդյունքներից՝ ներառյալ բոլոր անորոշությունները:

Սուբրոգացիայի գծով փոխհատուցումների գնահատումները դիտարկվում պահանջների պահուստի վերջնական արժեքների չափման ժամանակ:

Ենթադրությունների հավաստիության վրա ազդող այլ հիմնական հանգամանքները ներառում են տոկոսադրույքների տատանումները, մարման հետաձգումները և արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները:

Զեղչման դրույքաչափեր

Ընկերությունը հաշվարկում է ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորությունները՝ զեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը դիսկից ազատված դրույքաչափով: Ռիսկից ազատված դրույքաչափերը որոշվում են ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորությունների արժույթով բարձր իրացվելի սուվերեն արժեթղթերի եկամտաբերության հիման վրա:

Ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով ռիսկի ճշգրտում

Ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով ռիսկի ճշգրտումն այն փոխհատուցումն է, որը Ընկերությունը պահանջում է ապահովագրության պայմանագրերի խմբերի դրամական հոսքերի մեծության և ժամկետների անորոշություններով պայմանավորված ոչ ֆինանսական ռիսկը կրելու համար: Ռիսկի ճշգրտումն արտացոլում է այն գումարը, որը ապահովագրողը խելամիտ կերպով կվճարեր՝ վերացնելու անորոշությունը, որ ապագա դրամական հոսքերը կգերազանցեն ակնկալվող արժեքի գումարը:

Ընկերությունը գնահատել է ռիսկի ճշգրտումը 90% վստահության մակարդակով: Այս գնահատումը ներառում է ապագա դրամական հոսքերի հավանականության բաշխումը և ապագա դրամական հոսքերի ակնկալվող ներկա արժեքից բարձր լրացուցիչ գումարի չափի սահմանումը, որն անհրաժեշտ է վստահության նպատակային մակարդակը բավարարելու համար: Ավելին, Ընկերությունը ռիսկի ճշգրտման գնահատման ժամանակ հաշվի է առնում կապիտալի արժեքը:

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման մոդելներ: Սա ներառում է գնահատումների և ենթադրությունների մշակում համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է ձեռք բերվել անհատական գործարքների դեպքում (տե՛ս Ծանոթագրություն 26):

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը նմանատիպ ակտիվների օգտագործման փորձի հիման վրա դատողության արդյունք է: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը զուգընթաց: Ղեկավարությունը մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Ընկերությունը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոններն. ակտիվների կանխատեսվող

օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող մաշվածությունը:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ընկերությունը գնահատում է, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկը էականորեն է աճել սկզբնական ճանաչումից հետո և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման գործընթացում ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը (տե՛ս Ծանոթագրություն 29.2), ինչպես նաև վերականգնվող դրամական միջոցների հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող հիմնական ենթադրությունները (տե՛ս Ծանոթագրություն 4.7(ը)):

Հարկային օրենսդրություն

<< հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տե՛ս Ծանոթագրություն 24:

5 Դրամական միջոցներ

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,613	1,092
Հաշիվներ բանկերում	616,533	664,712
Ընդամենը դրամական միջոցներ	618,146	665,804

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 571,613 հազար << դրամ գումարով (93%) հաշիվները ներդրված են 2 բանկերում (2023թ. 574,642 հազար << դրամ (86%)՝ 2 բանկերում):

Դրամական միջոցների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները մոտ են զրոյական արժեքի, այդ իսկ պատճառով չեն բացահայտվում այս աղյուսակում:

6 Ավանդներ բանկերում

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Ավանդներ բանկերում	10,531,738	12,004,834
	10,531,738	12,004,834
Պարտքային կորուստների գծով պահուստ	(59,205)	(81,428)
Ընդամենը ավանդներ բանկերում	10,472,533	11,923,406

Ավանդները բանկերում ունեն 90 օրից ավել մարման ժամկետ կամ կարճաժամկետ են, բայց պարբերաբար մարման ժամկետները վերանայվում են և երկարաձգվում:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերում ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույքը կազմում է 9.77% (2023թ.՝ 9.77%):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերում ներդրված ավանդներից 40,906 հազար << դրամ գումարը հանդիսանում է որպես Ընկերության կողմից ապահովագրական գործունեության հետ կապված մրցույթներին մասնակցելու համար բանկերից ստացված երաշխիքների գծով ապահովություն մինչև 2026թ. մարտի 3-ը ժամկետով (2023թ. առկա չեն):

Բանկերում ավանդների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացվում է ստորև.

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	81,428	88,587
Պարտքային կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	(22,223)	(7,159)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	59,205	81,428

7 Ներդրումային արժեթղթեր

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր		
<< պետական պարտատոմսեր	-	100,237
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	160,214	81,376
	160,214	181,613
Պարտքային կորուստների գծով պահուստ	(1,667)	(1,628)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	158,547	179,985

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

	2024թ. Փուլ 1	2023թ. Փուլ 1
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	1,628	486
Պարտքային կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	39	1,142
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,667	1,628

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ըստ եկամտաբերության և մարմանը մնացած ժամկետների.

	31 դեկտեմբերի 2024թ.		31 դեկտեմբերի 2023թ.	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
<< պետական պարտատոմսեր	-	-	6.5	2024
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	6.09	2027	6	2027

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր		
<< պետական պարտատոմսեր	1,147,828	1,120,360
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,147,828	1,120,360

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների վերլուծությունը ներկայացված է ստորև.

	2024թ.	2023թ.
	Փուլ 1	Փուլ 1
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	3,049	6,605
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	120	(3,556)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,169	3,049

Վերոնշյալ կորուստների գծով պահուստները չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների հաշվեշուային արժեքը հենց իրենց իրական արժեքն է:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և մարմանը մնացած ժամկետների ներառում են.

	31 դեկտեմբերի 2024թ.		31 դեկտեմբերի 2023թ.	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
<< պետական պարտատոմսեր	9-13	2025-2036	9-13	2025-2036

Բոլոր պարտքային արժեթղթերն ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Ընկերությունը տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով չափվող որևէ ֆինանսական ակտիվ չի վերադասակարգել որպես իրական արժեքով չափվող (2023թ.՝ նույնպես):

8 Ապահովագրության և վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ

Թողարկված ապահովագրության և պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելների բաշխումը, որոնք գտնվում են ակտիվի դիրքում և պորտֆելների բաշխումը, որոնք գտնվում են պարտավորության դիրքում, ներկայացված են հետևյալ աղյուսակում.

	2024թ.		2023թ.	
	Զուտ		Զուտ	
	Ակտիվներ	Պարտավորություններ	Ակտիվներ	Պարտավորություններ
Թողարկված ապահովագրության պայմանագրեր				
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	-	102,043	-	128,643
Առողջության ապահովագրություն	-	509,149	-	530,371
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	-	438,714	-	496,210
Օդանավերի ապահովագրություն	-	14,184	(1,271)	-
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	-	1,062,209	-	1,391,548
Գույքի ապահովագրություն	-	1,121,311	-	656,035
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	-	22,132	-	29,683
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	-	353,602	-	293,521
Վարկի ապահովագրություն	-	24,191	-	23,206
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	-	535,479	-	1,061,701
Աջակցության ապահովագրություն	-	56,766	-	51,547
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	-	2,345,832	-	3,135,535
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	-	157,582	-	95,361
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	-	619	-	101,518
Ընդամենը թողարկված ապահովագրության պայմանագրեր	-	6,743,813	(1,271)	7,994,879

	2024թ.		2023թ.	
	Զուտ		Զուտ	
	Ակտիվներ	Պարտավորություններ	Ակտիվներ	Պարտավորություններ
Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր				
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	-	2,838	-	2,099
Առողջության ապահովագրություն	(4,169)	-	(3,965)	-
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	-	84,720	-	142,781
Օդանավերի ապահովագրություն	(1,760)	-	-	1,058
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	(770,046)	-	(869,245)	-
Գույքի ապահովագրություն	(337,456)	-	(187,292)	-
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	(199,645)	-	(42,364)	-
Վարկի ապահովագրություն	(2,386)	-	-	-
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	(506,941)	-	(983,492)	-
Աջակցության ապահովագրություն	(4,198)	-	-	21,535
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	(23,321)	-	(198,262)	-
Ընդամենը պահվող վերաապահովագրության պայմանագրեր	(1,849,922)	87,558	(2,284,620)	167,473

Ընկերությունը տարանջատում է տեղեկատվությունը՝ հիմնական պորտֆելների վերաբերյալ բացահայտումները առանձին ներկայացնելու նպատակով: Այս տարանջատումը սահմանվել է՝ հիմնվելով Ընկերության կառավարման ձևի վրա:

Թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ակտիվի կամ պարտավորության փոխանցումը, որը ցույց է տալիս ապահովագրության յուրաքանչյուր պորտֆելի համար մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունը և կրած պահանջների գծով պարտավորությունը, բացահայտված են ստորև ներկայացված աղյուսակներում:

Առողջության ապահովագրություն

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ			Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		
		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ				Առանց վնասի բաղադրիչ			
Զուտ ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ հունվարի 1-ի դրությամբ	336,632	173,852	19,887	530,371	356,446	406,334	42,118	804,898
Ապահովագրական հասույթ	(3,213,361)	-	-	(3,213,361)	(3,088,711)	-	-	(3,088,711)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	333,461	2,490,106	(2,067)	2,821,500	310,704	1,813,024	(22,231)	2,101,497
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	2,393,530	-	2,393,530	-	2,151,948	-	2,151,948
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	333,461	-	-	333,461	310,704	-	-	310,704
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	96,576	(2,067)	94,509	-	(338,924)	(22,231)	(361,155)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(2,879,900)	2,490,106	(2,067)	(391,861)	(2,778,007)	1,813,024	(22,231)	(987,214)
Ապահովագրության գծով տոկոսային ծախսեր	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(2,879,900)	2,490,106	(2,067)	(391,861)	(2,778,007)	1,813,024	(22,231)	(987,214)

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր								
Ստացված ապահովագրական վճարներ	2,746,989	-	-	2,746,989	2,943,404	-	-	2,943,404
Վճարված պահանջներ և այլ ծախսեր	-	(2,064,507)	-	(2,064,507)	-	(2,045,506)	-	(2,045,506)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	(209,559)	-	-	(209,559)	(185,211)	-	-	(185,211)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	2,537,430	(2,064,507)	-	472,923	2,758,193	(2,045,506)	-	712,687
Այլ շարժեր	340,248	(442,532)	-	(102,284)	-	-	-	-
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ պարտավորություններ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	334,410	156,919	17,820	509,149	336,632	173,852	19,887	530,371

Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ			Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		
		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ				Առանց վնասի բաղադրիչ			
Ձուտ ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ հունվարի 1-ի դրությամբ	48,816	1,210,441	132,291	1,391,548	57,162	881,216	96,916	1,035,294
Ապահովագրական հասույթ	(581,053)	-	-	(581,053)	(835,689)	-	-	(835,689)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	102,201	(16,501)	(31,614)	54,086	144,027	460,081	35,375	639,483
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	271,182	-	271,182	-	138,761	-	138,761
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	102,201	-	-	102,201	144,027	-	-	144,027
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	(287,683)	(31,614)	(319,297)	-	321,320	35,375	356,695
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(478,852)	(16,501)	(31,614)	(526,967)	(691,662)	460,081	35,375	(196,206)
Ապահովագրության գծով տոկոսային ծախսեր	-	275	-	275	-	(279)	-	(279)
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	1	-	-	1	(23)	-	-	(23)
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(478,851)	(16,226)	(31,614)	(526,691)	(691,685)	459,802	35,375	(196,508)

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր								
Ստացված ապահովագրական վճարներ	582,559	-	-	582,559	809,704	-	-	809,704
Վճարված պահանջներ և այլ ծախսեր	-	(275,426)	-	(275,426)	-	(130,515)	-	(130,515)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	(91,537)	-	-	(91,537)	(129,049)	-	-	(129,049)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	491,022	(275,426)	-	215,596	680,655	(130,515)	-	550,140
Այլ շարժեր	(15,871)	(2,373)	-	(18,244)	2,684	(62)	-	2,622
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ պարտավորություններ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,116	916,416	100,677	1,062,209	48,816	1,210,441	132,291	1,391,548

Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող
պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ			Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		
		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ				Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ		
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի բաղադրիչ	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Զուտ ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ հունվարի 1-ի դրությամբ	2,878,929	186,210	70,396	3,135,535	2,441,720	311,054	37,443	2,790,217
Ապահովագրական հասույթ	(6,396,163)	-	-	(6,396,163)	(7,033,523)	-	-	(7,033,523)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	1,240,568	5,661,213	(19,050)	6,882,731	1,534,674	5,103,601	32,953	6,671,228
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	5,701,433	-	5,701,433	-	5,095,625	-	5,095,625
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	1,240,568	-	-	1,240,568	1,534,674	-	-	1,534,674
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	(40,220)	(19,050)	(59,270)	-	7,976	32,953	40,929
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(5,155,595)	5,661,213	(19,050)	486,568	(5,498,849)	5,103,601	32,953	(362,295)
Ապահովագրության գծով տոկոսային ծախսեր	-	1,550	-	1,550	-	(1,551)	-	(1,551)
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	-	-	-	-	74	-	-	74
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(5,155,595)	5,662,763	(19,050)	488,118	(5,498,775)	5,102,050	32,953	(363,772)

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ				Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ			
	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ				Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ			
	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ				Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ			
	Առանց վնասի բաղադրիչ	արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի բաղադրիչ	արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր								
Ստացված ապահովագրական վճարներ	5,747,031	-	-	5,747,031	7,545,940	-	-	7,545,940
Վճարված պահանջներ և այլ ծախսեր	-	(5,887,060)	-	(5,887,060)	-	(5,226,894)	-	(5,226,894)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	(1,181,257)	-	-	(1,181,257)	(1,609,956)	-	-	(1,609,956)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	4,565,774	(5,887,060)	-	(1,321,286)	5,935,984	(5,226,894)	-	709,090
Այլ շարժեր	(73,542)	117,007	-	43,465	-	-	-	-
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ պարտավորություններ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ								
	2,215,566	78,920	51,346	2,345,832	2,878,929	186,210	70,396	3,135,535

Ապահովագրության պայմանագրերի այլ պորտֆելները

Այլ պորտֆելները ներառում են Առողջության ապահովագրությունից, Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրությունից և Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրությունից բացի մնացած պորտֆելները:

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություններ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ		Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի բաղադրիչ	Առանց վնասի բաղադրիչ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Զուտ ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ հունվարի 1-ի դրությամբ	1,214,164	1,491,806	230,184	2,936,154	829,879	1,462,209	222,420	2,514,508
Ապահովագրական հասույթ	(5,060,135)	-	-	(5,060,135)	(5,264,061)	-	-	(5,264,061)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	673,912	2,057,686	(36,248)	2,695,350	708,810	2,549,133	7,764	3,265,707
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	2,160,988	-	2,160,988	-	2,604,803	-	2,604,803
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	673,912	-	-	673,912	708,810	-	-	708,810
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	(103,302)	(36,248)	(139,550)	-	(55,670)	7,764	(47,906)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(4,386,223)	2,057,686	(36,248)	(2,364,785)	(4,555,251)	2,549,133	7,764	(1,998,354)
Ապահովագրության գծով տոկոսային ծախսեր	-	83,455	-	83,455	-	(83,324)	-	(83,324)
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	111	-	-	111	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(4,386,112)	2,141,141	(36,248)	(2,281,219)	(4,555,251)	2,465,809	7,764	(2,081,678)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (արտահայտված հազար հայկական (<<) դրամով)

Դրամական հոսքեր

Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ակտիվի կամ պարտավորության փոխանցումը, որը ցույց է տալիս վերաապահովագրության յուրաքանչյուր պորտֆելի համար մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունը և կրած պահանջների գծով վերաապահովագրողներից փոխհատուցվող գումարները, բացահայտված են ստորև ներկայացված աղյուսակներում:

Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն

	2024թ.				2023թ.					
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս			Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս				
		Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում		Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Զուտ վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ (պարտավորություններ) հունվարի 1-ի դրությամբ	(434,982)	1,185,394	118,833	869,245	(221,081)	833,377	86,944	699,240		
Վերաապահովագրողներին փոխանցված ապահովագրավճարներ	(288,609)	-	-	(288,609)	(459,911)	-	-	(459,911)		
Վերաապահովագրողների կողմից փոխանցված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	-	(86,343)	(28,494)	(114,837)	-	386,787	31,889	418,676		
Կրած պահանջներ և այլ ծախսերի մեջ վերաապահովագրողի մասը	-	172,952	-	172,952	-	97,146	-	97,146		
Կրած պահանջների գծով պարտավորության վերաապահովագրողի մասի փոփոխություն	-	(259,295)	(28,494)	(287,789)	-	289,641	31,889	321,530		
Վերաապահովագրության պայմանագրերից զուտ ծախս	(288,609)	(86,343)	(28,494)	(403,446)	(459,911)	386,787	31,889	(41,235)		
Վերաապահովագրության գծով տոկոսային եկամուտներ	-	260	-	260	-	251	-	251		
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	226	-	-	226	(199)	-	-	(199)		
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(288,383)	(86,083)	(28,494)	(402,960)	(460,110)	387,038	31,889	(41,183)		

	2024թ.				2023թ.					
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս			Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս				
		Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում		Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր										
Վճարված վերաապահովագրական վճարներ	293,279	-	-	293,279	200,901	-	-	200,901		
Ստացված վերաապահովագրական հատուցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ընդամենը դրամական հոսքեր	293,279	-	-	293,279	200,901	-	-	200,901		
Այլ շարժեր	170,598	(160,116)	-	10,482	45,308	(35,021)	-	10,287		
Վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ակտիվներ (պարտավորություններ) դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(259,488)	939,195	90,339	770,046	(434,982)	1,185,394	118,833	869,245		

Գույքի ապահովագրություն

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս			Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս		
	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Զուտ վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ (պարտավորություններ) հունվարի 1-ի դրությամբ	1,403	171,643	14,246	187,292	(71,380)	500,569	49,838	479,027
Վերաապահովագրողներին փոխանցված ապահովագրավճարներ	(942,019)	-	-	(942,019)	(1,588,241)	-	-	(1,588,241)
Վերաապահովագրողների կողմից փոխանցված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	(1,117)	196,557	20,530	215,970	17,721	45,089	(35,592)	27,218
Կրած պահանջներ և այլ ծախսերի մեջ վերաապահովագրողի մասը	-	-	-	-	-	409,726	-	409,726
Վերաապահովագրության գծով միջնորդավճարներ	(1,117)	-	-	(1,117)	17,721	-	-	17,721
Կրած պահանջների գծով պարտավորության վերաապահովագրողի մասի փոփոխություն	-	196,557	20,530	217,087	-	(364,637)	(35,592)	(400,229)
Վերաապահովագրության պայմանագրերից զուտ ծախս	(943,136)	196,557	20,530	(726,049)	(1,570,520)	45,089	(35,592)	(1,561,023)
Վերաապահովագրության գծով տոկոսային եկամուտներ	-	8,750	-	8,750	-	8,726	-	8,726
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	(827)	-	-	(827)	(3,780)	-	-	(3,780)
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(943,963)	205,307	20,530	(718,126)	(1,574,300)	53,815	(35,592)	(1,556,077)

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս			Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս		
	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր								
Վճարված վերաապահովագրական վճարներ	886,613	-	-	886,613	1,529,390	-	-	1,529,390
Ստացված վերաապահովագրական հատուցումներ	-	(71,929)	-	(71,929)	-	(271,929)	-	(271,929)
Վճարված վերաապահովագրական միջնորդավճարներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	886,613	(71,929)	-	814,684	1,529,390	(271,929)	-	1,257,461
Այլ շարժեր	8,608	44,998	-	53,606	117,693	(110,812)	-	6,881
Վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ակտիվներ (պարտավորություններ) դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(47,339)	350,019	34,776	337,456	1,403	171,643	14,246	187,292

Վերաապահովագրության պայմանագրերի այլ պորտֆելներ

Այլ պորտֆելները ներառում են Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրությունից և Գույքի ապահովագրությունից բացի մնացած պորտֆելները:

	2024թ.				2023թ.			
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս			Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	Կրած պահանջների պարտավորություններ վերաապահովագրողի մաս		
	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհատուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Զուտ վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվներ (պարտավորություններ) հունվարի 1-ի դրությամբ	(434,627)	1,309,931	185,306	1,060,610	(165,983)	1,009,584	146,212	989,813
Վերաապահովագրողներին փոխանցված ապահովագրավճարներ	(837,047)	-	-	(837,047)	(1,203,289)	-	-	(1,203,289)
Վերաապահովագրողների կողմից փոխանցված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	30,533	(158,184)	(83,624)	(211,275)	86,030	1,001,100	39,094	1,126,224
Կրած պահանջներ և այլ ծախսերի մեջ վերաապահովագրողի մասը	-	317,039	-	317,039	-	841,918	-	841,918
Վերաապահովագրության գծով միջնորդավճարներ	30,533	-	-	30,533	86,030	-	-	86,030
Կրած պահանջների գծով պարտավորության վերաապահովագրողի մասի փոփոխություն	-	(475,223)	(83,624)	(558,847)	-	159,182	39,094	198,276
Վերաապահովագրության պայմանագրերից զուտ եկամուտ (ծախս)	(806,514)	(158,184)	(83,624)	(1,048,322)	(1,117,259)	1,001,100	39,094	(77,065)
Վերաապահովագրության գծով տոկոսային եկամուտներ	-	72,485	-	72,485	-	72,506	-	72,506
Փոխարժեքների շարժերի ազդեցությունը	(515)	-	-	(515)	(3,440)	-	-	(3,440)
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(807,029)	(85,699)	(83,624)	(976,352)	(1,120,699)	1,073,606	39,094	(7,999)

	2024թ.				2023թ.			
	Կրած պահանջների գծով		Կրած պահանջների գծով		Կրած պահանջների գծով		Կրած պահանջների գծով	
	Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ		Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ		Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ		Մնացորդային ծածկույթի ակտիվ	
	Առանց վնասի փոխհա- տուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահա- տումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	Առանց վնասի փոխհա- տուցման բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահա- տումներ	Ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Դրամական հոսքեր								
Վճարված վերաապահովագրական վճարներ	741,164	-	-	741,164	569,983	-	-	569,983
Ստացված վերաապահովագրական հատուցումներ	-	(156,204)	-	(156,204)	-	(515,411)	-	(515,411)
Վճարված վերաապահովագրական միջնորդավճարներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	741,164	(156,204)	-	584,960	569,983	(515,411)	-	54,572
Այլ շարժեր	192,097	(206,453)	-	(14,356)	282,072	(257,848)	-	24,224
Վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով զուտ ակտիվներ (պարտավորություններ) դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(308,395)	861,575	101,682	654,862	(434,627)	1,309,931	185,306	1,060,610

9 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքավորումներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ (տարածքներ)	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական կամ վերագնահատված արժեք							
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	431,534	202,699	119,182	117,047	339,914	233,884	1,444,260
Ավելացում	17,741	6,778	46,603	4,966	-	56,012	132,100
Օտարում	-	(3,996)	-	(274)	(98,986)	(5,573)	(108,829)
Վերաչափում	-	-	-	-	177,402	-	177,402
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	449,275	205,481	165,785	121,739	418,330	284,323	1,644,933
Ավելացում	7,395	8,888	1,947	15,732	-	121,702	155,664
Օտարում	-	(7,584)	-	-	(17,800)	(59,028)	(84,412)
Վերաչափում	-	-	-	-	219,816	-	219,816
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	456,670	206,785	167,732	137,471	620,346	346,997	1,936,001
Կուտակված մաշվածություն							
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	374,008	133,890	104,818	108,931	98,986	106,412	927,045
Տարվա ծախս	26,348	16,007	7,220	3,741	120,469	34,557	208,342
Օտարում	-	(2,090)	-	(198)	(98,986)	-	(101,274)
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	400,356	147,807	112,038	112,474	120,469	140,969	1,034,113
Տարվա ծախս	22,064	16,904	13,092	5,417	142,997	36,203	236,677
Օտարում	-	(7,584)	-	-	(5,933)	(59,028)	(72,545)
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	422,420	157,127	125,130	117,891	257,533	118,144	1,198,245
Հաշվեկշիռային արժեք							
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	48,919	57,674	53,747	9,265	297,861	143,354	610,820
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	34,250	49,658	42,602	19,580	362,813	228,853	737,756

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

Ընկերությունը վարձակալության պայմանագրեր է կնքել գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի համար: Բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և հիմքում ընկած փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների՝ յուրաքանչյուր վարձակալություն արտացոլվել է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում որպես օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն: Ընկերությունը դասակարգում է իր օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները սեփական հիմնական միջոցների դասակարգմանը համահունչ, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունը ներկայացնում է այլ պարտավորություններ հոդվածում (տե՛ս Ծանոթագրություն 12):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզնական արժեքը կազմում է 683,432 հազար << դրամ (2023թ.՝ 640,558 հազար << դրամ):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզնական արժեքը կազմում է 38,068 հազար դրամ (2023թ. 31,538 հազար դրամ):

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների սահմանափակումներ

2024-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ (2023թ. նույնպես):

10 Գուդվիլ

Գուդվիլի մնացորդ 01 հունվարի 2023թ. դրությամբ	591,093
Գուդվիլի արժեզրկում	(88,664)
Գուդվիլի մնացորդ 31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ	502,429
Գուդվիլի արժեզրկում	(75,364)
Գուդվիլի մնացորդ 31 դեկտեմբերի 2024թ. դրությամբ	427,065

11 Այլ ակտիվներ

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Դեբիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	180,578	161,647
Պարտքային կորուստների գծով պահուստ	(91,392)	(88,834)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	89,186	72,813
Տրամադրված կանխավճարներ	109,595	148,352
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	9,817	14,180
Այլ ակտիվներ	28,252	27,273
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	147,664	189,805
Ընդամենը այլ ակտիվներ	236,850	262,618

Այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներում փոփոխությունների վերլուծությունը ստորև.

	2024թ.	2023թ.
Այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	88,834	67,274
Կորուստների գծով պահուստների զուտ վերաչափում	(13,736)	110,279
Զուտ վերականգնում (դուրսգրում)	16,294	(88,719)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	91,392	88,834

12 Այլ պարտավորություններ

	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	421,213	362,680
Կրեդիտորական պարտքեր	429,219	426,518
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	336,706	403,445
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	442,594	230,011
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,629,732	1,422,654
Ստացված կանխավճարներ	211,859	369,596
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	74,647	79,714
Հարկային պարտավորությունների գծով պահուստ	82,305	-
Այլ պարտավորություններ	13,031	14,207
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	381,842	463,517
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,011,574	1,886,171

Վարձակալության գծով պարտավորություններ

Բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և հիմքում ընկած փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների յուրաքանչյուր վարձակալություն արտացոլվել է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում որպես օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն: Ընկերությունը դասակարգում է իր օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները սեփական հիմնական միջոցների դասակարգմանը համահունչ (տե՛ս Ծանոթագրություն 9):

Ստորև ներկայացված է հաշվետու ժամանակաշրջանում վարձակալության գծով պարտավորությունների շարժը.

	2024թ.	2023թ.
Հունվարի 1-ի դրությամբ	362,680	282,633
Դադարեցում	(11,867)	-
Վերաչափում	209,846	177,402
Տոկոսի կուտակում	20,882	27,908
Վճարումներ	(160,328)	(125,263)
Ընդամենը վարձակալության գծով պարտավորություններ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	421,213	362,680

13 Բաժնետիրական կապիտալ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 3,983,000 հազար դրամ: Համաձայն Ընկերության կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 3,983,000 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 1000 << դրամ անվանական արժեքով:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության միանձնյա բաժնետերն է հանդիսանում «Ավոդոկա Հոլդինգս Լիմիթեդ» ՍՊԸ մայր կազմակերպությունը (Կիպրոս) (2023թ.՝ նույնպես):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել (2023թ.՝ նույնպես):

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերն իրավունք ունի ստանալ շահաբաժիններ, ըստ պահանջի:

2024 և 2023թթ. ընթացքում Ընկերության կողմից շահաբաժիններ չեն վճարվել:

Բաշխման ենթակա Ընկերության պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն << օրենսդրության:

14 Ապահովագրական հասույթ և վերաապահովագրավճարների բաշխում

	2024թ.		
	Ապահովագրական հասույթ	Վերաապահովագրության վճարների բաշխում	Զուտ ապահովագրական հասույթ
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	308,072	(3,196)	304,876
Առողջության ապահովագրություն	3,213,361	(11,551)	3,201,810
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	1,103,827	(371,465)	732,362
Օդանավերի ապահովագրություն	53,978	(41,113)	12,865
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	581,053	(288,609)	292,444
Գույքի ապահովագրություն	1,405,677	(942,019)	463,658
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	60,159	-	60,159
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	280,946	(180,527)	100,419
Վարկի ապահովագրություն	40,101	-	40,101
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	269,243	(200,187)	69,056
Աջակցության ապահովագրություն	153,309	(29,008)	124,301
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	6,396,163	-	6,396,163
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	1,384,823	-	1,384,823
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	-	-	-
Ընդամենը	15,250,712	(2,067,675)	13,183,037

	2023թ.		
	Ապահովագրական հասույթ	Վերաապահովագրության վճարների բաշխում	Զուտ ապահովագրական հասույթ
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	411,693	(9,331)	402,362
Առողջության ապահովագրություն	3,088,711	(84,335)	3,004,376
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	822,354	(329,487)	492,867
Օդանավերի ապահովագրություն	90,992	(54,005)	36,987
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	835,689	(459,911)	375,778
Գույքի ապահովագրություն	1,742,658	(1,588,241)	154,417
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	65,207	-	65,207
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	251,211	(181,471)	69,740
Վարկի ապահովագրություն	32,885	-	32,885
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	321,583	(238,979)	82,604
Աջակցության ապահովագրություն	159,009	(64,318)	94,691
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	7,033,523	-	7,033,523
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	1,064,765	-	1,064,765
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	301,704	(241,363)	60,341
Ընդամենը	16,221,984	(3,251,441)	12,970,543

15 Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր

2024թ.

	Ապահովագրության ծեռքերման հետ կապված հրամական հոսքերի և այլ ծախսեր	Կրած պահանջների գծով պարտավորության փոփոխություն	Կրած պահանջների գծով պարտավորության փոփոխություն	Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	(19,640)	(60,580)	5,649	(74,571)
Առողջության ապահովագրություն	(2,393,530)	(333,461)	(94,509)	(2,821,500)
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	(394,519)	(243,724)	47,592	(590,651)
Օդանավերի ապահովագրություն	-	(7,894)	2,054	(5,840)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	(271,182)	(102,201)	319,297	(54,086)
Գույքի ապահովագրություն	(133,909)	(189,833)	(601,158)	(924,900)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	(1,707)	(14,212)	275	(15,644)
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	(27,377)	(14,476)	(67,737)	(109,590)
Վարկի ապահովագրություն	1,774	(3,497)	(1,794)	(3,517)
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	(92,169)	(27,087)	610,546	491,290
Աջակցության ապահովագրություն	(15,635)	(23,145)	1,196	(37,584)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	(5,701,433)	(1,240,568)	59,270	(6,882,731)
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	(1,451,552)	(85,215)	41,967	(1,494,800)
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	(26,254)	(4,249)	100,960	70,457
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	(10,527,133)	(2,350,142)	423,608	(12,453,667)

	2023թ.			
	Ապահովագրության ծեռքերման հետ կապված Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	Ապահովագրության հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	Կրած պահանջների գծով պարտավորության փոփոխություն	Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	(18,494)	(131,152)	8,744	(140,902)
Առողջության ապահովագրություն	(2,151,948)	(310,704)	361,155	(2,101,497)
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	(232,579)	(186,356)	(11,437)	(430,372)
Օդանավերի ապահովագրություն	-	(3,229)	(1,333)	(4,562)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	(138,761)	(144,027)	(356,695)	(639,483)
Գույքի ապահովագրություն	(487,380)	(197,856)	443,642	(241,594)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	(1,200)	(16,848)	114	(17,934)
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	(30,846)	(13,004)	(3,632)	(47,482)
Վարկի ապահովագրություն	1,384	(4,687)	(592)	(3,895)
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	(386,919)	(32,343)	(117,531)	(536,793)
Աջակցության ապահովագրություն	(27,582)	(27,407)	(1,154)	(56,143)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	(5,095,625)	(1,534,674)	(40,929)	(6,671,228)
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	(1,021,329)	(60,567)	(181,281)	(1,263,177)
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	(399,858)	(35,361)	(87,634)	(522,853)
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսեր	(9,991,137)	(2,698,215)	11,437	(12,677,915)

16 Վերաապահովագրողներից ստացված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ

	2024թ.			
	Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր մեջ վերաապահովագրողի մասը	Վերաապահովագրության գծով միջնորդավճարներ	Կրած պահանջների գծով պարտավորության վերաապահովագրողի մասի փոփոխություն	Վերաապահովագրողներից ստացված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	178,451	-	(18,236)	160,215
Օդանավերի ապահովագրություն	-	(4,077)	(2,054)	(6,131)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	172,952	-	(287,789)	(114,837)
Գույքի ապահովագրություն	-	(1,117)	217,087	215,970
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	18,136	401	156,541	175,078
Վարկի ապահովագրություն	-	-	2,386	2,386
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	92,169	34,209	(610,486)	(484,108)
Աջակցության ապահովագրություն	7,268	-	(4,938)	2,330
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	21,015	-	(82,060)	(61,045)
Վերաապահովագրողներից ստացված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	489,991	29,416	(629,549)	(110,142)

	2023թ.			
	Կրած պահանջներ և այլ ծախսերի մեջ վերաապա- հովագրողի մասը	Վերաապա- հովագրության գծով միջնորդա- վճարներ	Կրած պահանջների գծով պարտավո- րության վերաապա- հովագրողի մասի փոփոխություն	Վերաապահովա- գրողներից ստացված (վերաապահովա- գրողներին փոխանցած) գումարներ
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	-	1,054	-	1,054
Առողջության ապահովագրություն	-	1,673	-	1,673
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	95,989	-	5,150	101,139
Օդանավերի ապահովագրություն	-	-	1,333	1,333
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	97,146	-	321,530	418,676
Գույքի ապահովագրություն	409,726	17,721	(400,229)	27,218
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	19,195	7,441	3,441	30,077
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	387,660	42,047	117,532	547,239
Աջակցության ապահովագրություն	19,188	24	873	20,085
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	319,886	33,791	69,947	423,624
Վերաապահովագրողներից ստացված (վերաապահովագրողներին փոխանցած) գումարներ	1,348,790	103,751	119,577	1,572,118

17 Տոկոսային եկամուտ և ծախս

	2024թ.	2023թ.
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Տոկոսային եկամուտ բանկերում ավանդներից	1,059,001	1,044,037
Տոկոսային եկամուտ արժեթղթերում ներդրումներից	105,755	152,955
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	1,164,756	1,196,992
Վարձակալության գծով տոկոսային ծախս	20,882	27,908
Ընդամենը տոկոսային ծախս	20,882	27,908

18 Ֆինանսական ակտիվների պարտքային կորուստների գծով ծախսի հակադարձում (ծախս)

	Ծանոթ.	2024	2023
Ավանդներ բանկերում	6	22,223	7,159
Ներդրումային արժեթղթեր	7Error! Reference source not found.	(159)	2,414
Այլ ակտիվներ	11	13,736	(110,279)
Ընդամենը պարտքային կորուստների գծով ծախսի հակադարձում (ծախս)		35,800	(100,706)

19 Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի գծով
ֆինանսական եկամուտ (ծախս)

			2024թ.
	Վերաապահովա- գրության պայմանագրերի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսներ	Զուտ փոխարժեքային օգուտ (վնաս)	Պահվող վերաապահովա- գրության պայմանագրերից վերաապահովա- գրության գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)
Առողջության ապահովագրություն	-	299	299
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	135	2	137
Օդանավերի ապահովագրություն	-	(1,796)	(1,796)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	260	226	486
Գույքի ապահովագրություն	8,750	(827)	7,923
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	5	441	446
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	71,820	539	72,359
Աջակցության ապահովագրություն	500	-	500
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	25	-	25
Ընդամենը	81,495	(1,116)	80,379

			2023թ.
	Վերաապահովագրության պայմանագրերի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսներ	Զուտ փոխարժեքային օգուտ (վնաս)	Պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերից վերաապահովագրության գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	-	3	3
Առողջության ապահովագրություն	-	1,073	1,073
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	140	(1)	139
Օդանավերի ապահովագրություն	-	(1,565)	(1,565)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	251	(199)	52
Գույքի ապահովագրություն	8,726	(3,780)	4,946
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	8	(1,787)	(1,779)
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	71,828	(1,163)	70,665
Աջակցության ապահովագրություն	509	-	509
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	21	-	21
Ընդամենը	81,483	(7,419)	74,064

20 Թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի գծով
Ֆինանսական ծախս

	2024թ.		
	Ապահովագրության պայմանագրերի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսներ	Զուտ փոխարժեքային օգուտ (վնաս)	Թողարկված ապահովագրության պայմանագրերից ապահովագրության գծով Ֆինանսական եկամուտ (ծախս)
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	(50)	-	(50)
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	(340)	(1)	(341)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	(275)	(1)	(276)
Գույքի ապահովագրություն	(10,420)	(89)	(10,509)
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	(10)	(21)	(31)
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	(71,880)	-	(71,880)
Աջակցության ապահովագրություն	(735)	-	(735)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	(1,550)	-	(1,550)
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	(20)	-	(20)
Ընդամենը	(85,280)	(112)	(85,392)

	2023թ.		
	Ապահովագրության պայմանագրերի նկատմամբ հաշվարկված տոկոսներ	Զուտ փոխարժեքային օգուտ	Թողարկված ապահովագրության պայմանագրերից ապահովագրության գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	(52)	-	(52)
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	(348)	-	(348)
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	(279)	(23)	(302)
Գույքի ապահովագրություն	(10,323)	42	(10,281)
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	(15)	-	(15)
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	(71,829)	-	(71,829)
Աջակցության ապահովագրություն	(731)	32	(699)
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	(1,551)	-	(1,551)
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	(26)	-	(26)
Ընդամենը	(85,154)	51	(85,103)

21 Անձնակազմի գծով ծախսեր

	2024թ.	2023թ.
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	850,433	848,725
Պարգևավճարներ և հավելյալ վճարներ	338,999	286,764
Արձակուրդային վճարներ	82,732	147,501
Այլ վճարներ	38,074	79,650
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	1,310,238	1,362,640

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության վաճառքի և պայմանագրերի կնքման բաժնի աշխատակիցներին վճարված 604,648 հազար << դրամ աշխատավարձը ներառված է ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախսերում (2023թ.՝ 717,166 հազար << դրամ) (տե՛ս Ծանոթագրություն 15):

22 Այլ ծախսեր

	2024թ.	2023թ.
Վերանորոգում և տեխնիկական սպասարկում	75,048	81,397
Գովազդի ծախսեր	111,466	110,927
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	126,748	108,898
Կարճաժամկետ վարձակալություն	9,060	23,150
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի)	14,340	15,621
Հարկային պարտավորությունների գծով պահուստ ծախս	82,305	-
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	51,214	36,895
Անվտանգության գծով ծախսեր	8,169	8,719
Ներկայացուցչական ծախսեր	23,660	29,645
Բանկային ծախսեր	59,294	75,707
Գրասենյակային ծախսեր	84,629	147,049
Սոցիալ-մշակութային միջոցառումների կազմակերպման ծախսեր	49,523	56,358
Վճարված տուգանքներ	2,087	1,027
Անդամակցության վճար	6,743	2,606
Այլ ծախսեր	37,290	62,823
Ընդամենը այլ ծախսեր	741,576	760,822

23 Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	2024թ.	2023թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	-	140,000
Հետաձգված հարկ	(40,121)	24,383
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(40,121)	164,383

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2023թ.՝ 18%): << հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի (փոխհատուցման) և հաշվապահական շահույթի (վնասի) միջև փոխկապակցվածությունը.

	2024թ.	Արդյունավետ հարկային դրույքաչափ (%)	2023թ.	Արդյունավետ հարկային դրույքաչափ (%)
Շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը	(577,594)		694,962	
Շահութահարկ	(103,967)	(18)	125,093	18
Զուտ չհարկվող եկամուտ	63,846	11	39,290	6

	2024թ.	Արդյունավետ հարկային դրույքաչափ (%)	2023թ.	Արդյունավետ հարկային դրույքաչափ (%)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(40,121)	(7)	164,383	24

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ՝

	2024թ.					
	2023թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Հուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ	(1,196)	86	-	(1,110)	-	(1,110)
Ավանդներ բանկերում	(6,965)	(1,422)	-	(8,387)	-	(8,387)
Ներդրումային արժեթղթեր	7,595	(256)	(9,534)	(2,195)	-	(2,195)
Ապահովագրության և վերապահովագրության գծով ակտիվներ	(18,199)	11,699	-	(6,500)	-	(6,500)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(53,615)	(11,691)	-	(65,306)	-	(65,306)
Այլ ակտիվներ	15,516	491	-	16,007	16,007	-
Ապահովագրության և վերապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	(118,747)	(24,354)	-	(143,101)	-	(143,101)
Այլ պարտավորություններ	125,025	841	-	125,866	125,866	-
Փոխանցվող հարկային վնաս	-	64,727	-	64,727	64,727	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ (պարտավորություն)	(50,586)	40,121	(9,534)	(19,999)	206,600	(226,599)

	2023թ.					
	2022թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Հուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ	(1,108)	(88)	-	(1,196)	-	(1,196)
Ավանդներ բանկերում	(2,686)	(4,279)	-	(6,965)	-	(6,965)
Ներդրումային արժեթղթեր	16,314	(727)	(7,992)	7,595	7,595	-
Ապահովագրության և վերապահովագրության գծով ակտիվներ	(3,888)	(14,311)	-	(18,199)	-	(18,199)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(43,367)	(10,248)	-	(53,615)	-	(53,615)
Այլ ակտիվներ	(314)	15,830	-	15,516	15,516	-
Ապահովագրության և վերապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	(88,705)	(30,042)	-	(118,747)	-	(118,747)
Այլ պարտավորություններ	105,543	19,482	-	125,025	125,025	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ (պարտավորություն)	(18,211)	(24,383)	(7,992)	(50,586)	148,136	(198,722)

24 Պայմանականություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտավորումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկրներում:

Ղեկավարությունը համոզված է, որ Ընկերությունն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները՝ հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների մեկնաբանությունների վրա:

Բայց այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով հարկային մարմինների կողմից օրենսդրության տարբեր մեկնաբանությունների հետևանքով հնարավոր հետագա հարկային պարտավորությունների առաջացման ռիսկերը, Ընկերությունը ձևավորել է Հարկային պարտավորությունների գծով պահուստ, որը ներառված է «Այլ պարտավորություններ» հոդվածում:

Ընկերությանը հատուցումների գծով ներկայացված դատական հայցերի հետ կապված ձևավորված պահուստները ներառված են Ընկերության կրած պահանջների գծով պարտավորություններում:

Ընկերությանը ներկայացվող մնացած դատական հայցերի առումով Ընկերության ղեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Ընկերության ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Ֆինանսական երաշխավորություններ

2024թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը ունի տրամադրված վարկային երաշխավորություն որպես Բանկի կողմից երրորդ կողմին 93,000 հազար ՀՀ դրամ գումարի տրամադրված վարկի գծով ապահովություն (2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ նույնպես):

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Այնուամենայնիվ, 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությանը սեփականության իրավունքով պատկանող փոխադրամիջոցները ապահովագրված են: Քանի դեռ Ընկերությունը չի նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն Ընկերության գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

Սկսած 2010թ. Ընկերությունը հանդիսանում է Ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն իրականացնող ընկերությունների բյուրոյի անդամ (այսուհետ՝ Բյուրո): Բյուրոյի նպատակը տուժած անձանց շահերի պաշտպանությունն է և ԱՊՊԱ համակարգի կայունության և զարգացման ապահովումը: Բյուրոյին անդամակցող ապահովագրական ընկերությունները կատարում են միանվագ, պարբերական և լրացուցիչ վճարներ: Բյուրոն՝ երաշխավորման ֆոնդի միջոցների հաշվին հատուցում է տուժած անձանց պատճառված վնասները, եթե՝

- վնաս պատճառած ավտոտրանսպորտային միջոցը կամ դրա վերաբերյալ ԱՊՊԱ պայմանագիր կնքելու պարտականություն ունեցող անձը անհայտ է (այս դեպքում հատուցվում է միայն տուժած անձանց պատճառված վնասը),
- պատճառվել է վնաս ավտոտրանսպորտային միջոցի օգտագործմամբ, որի վերաբերյալ կնքված չէ ԱՊՊԱ պայմանագիր,

- վնասը պատճառվել է հափշտակված կամ առանց հափշտակության նպատակի ապօրինաբար տիրացած ավտոտրանսպորտային միջոցի օգտագործմամբ,
- վնաս պատճառված ավտոտրանսպորտային միջոցի վերաբերյալ ԱՊՊԱ պայմանագիր կնքած ապահովագրական ընկերությունը ճանաչվել է անվճարունակ, եթե նա պարտավոր էր հատուցել պատճառված վնասը, ինչպես նաև օրենքով սահմանված այլ դեպքերում:

25 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» ստանդարտի, կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Ընկերության վերջնական վերահսկող է համարվում ՀՀ քաղաքացի Գագիկ Գրիգորյանը, ով հանդիսանում է Մայր կազմակերպության բաժնետեր:

Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում:

Կապակցված կողմերի հետ իրականացված գործարքների մանրամասները հետևյալն են.

	2024թ.		2023թ.	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրամադրած փոխառություններ				
Հաշվեկշիռ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	7,090	-	19,740
Վճարված գումարներ	-	(4,090)	-	(60,050)
Ստացված գումարներ	-	45,000	-	47,400
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	48,000	-	7,090
Վարձակալության գծով պարտավորություններ				
Հաշվեկշիռ հունվարի 1-ի դրությամբ	78,289	-	63,506	-
Տարվա ընթացքում վերաչափված	33,440	-	20,345	-
Տարվա ընթացքում տոկոսի կուտակում	2,799	-	4,498	-
Տարվա ընթացքում մարված	(6,999)	-	(10,060)	-
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	107,529	-	78,289	-

	2024թ.		2023թ.	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն				
Համախառն ապահովագրավճարներ	-	3,691	-	2,677
Ֆինանսական վարձակալության գծով տոկոսային ծախս	(2,799)	-	(4,498)	-
Մաշվածության ծախս	(18,865)	-	(18,865)	-

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

	2024թ.	2023թ.
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	471,004	579,497
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	471,004	579,497

26 Իրական արժեքի չափումը

Ընկերության ղեկավարությունը սահմանում է իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը չգնանշվող իրական արժեքով այլ համապարփակ արդյունքով չափվող արժեթղթերի համար:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների գնահատման մեջ, ինչպես օրինակ անշարժ գույքը: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Ընկերության ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Ընկերության ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում են հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Ընկերությունն անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

26.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

	31 դեկտեմբերի 2024թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ	-	618,146	-	618,146	618,146
Ավանդներ բանկերում	-	10,472,533	-	10,472,533	10,472,533
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	161,950	-	161,950	158,547
Տրամադրված փոխառություններ	-	48,000	-	48,000	48,000
Այլ ակտիվներ	-	89,186	-	89,186	89,186
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Այլ պարտավորություններ	-	1,629,732	-	1,629,732	1,629,732
	31 դեկտեմբերի 2023թ.				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ	-	665,804	-	665,804	665,804
Ավանդներ բանկերում	-	11,923,406	-	11,923,406	11,923,406
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	179,951	-	179,951	179,985
Տրամադրված փոխառություններ	-	7,090	-	7,090	7,090
Այլ ակտիվներ	-	72,813	-	72,813	72,813
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Այլ պարտավորություններ	-	1,422,654	-	1,422,654	1,422,654

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտ է իրենց հաշվեկշռային արժեքին

Այն ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք իրացվելի են կամ ունեն կարճ ժամկետայնություն (երեք ամսից պակաս), ենթադրվում է, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքները մոտ են իրական արժեքին: Այս ենթադրությունը կիրառվում է նաև առանց որոշակի մարման ժամկետ ունեցող ցպահանջ ավանդների և խնայողական հաշիվների նկատմամբ:

Ֆիքսված դրույքաչափով ֆինանսական գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը գնահատվում է՝ համեմատելով դրանց առաջին անգամ ճանաչման պահի շուկայական տոկոսադրույքները համանման ֆինանսական գործիքների ընթացիկ շուկայական դրույքաչափերի հետ: Ֆիքսված տոկոսադրույքով ավանդների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է զեղչված դրամական հոսքերի վրա՝ օգտագործելով նմանատիպ վարկային ռիսկով և մարման ժամկետով պարտքերի համար դրամական շուկայի գերակշռող տոկոսադրույքները: Այդ գործիքների իրական արժեքը չի տարբերվում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դրանց հաշվեկշռային արժեքներից:

26.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	31 դեկտեմբերի 2024թ.			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	-	1,147,828	-	1,147,828
Ընդամենը	-	1,147,828	-	1,147,828

	31 դեկտեմբերի 2023թ.			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	-	1,120,360	-	1,120,360
Ընդամենը	-	1,120,360	-	1,120,360

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

27 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ Ընկերությունը չունի ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ, որոնք ներկայացված են զուտ արժեքով կամ կհաշվանցվեն համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի:

28 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների:

	31 դեկտեմբերի 2024թ.						
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից մինչև 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթա- հանրա- գումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթա- հանրա- գումար	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ	618,146	-	618,146	-	-	-	618,146
Ավանդներ բանկերում	-	7,101,855	7,101,855	3,370,678	-	3,370,678	10,472,533
Ներդրումային արժեթղթեր	-	777,841	777,841	356,184	172,350	528,534	1,306,375
Տրամադրված փոխառություններ	-	45,000	45,000	3,000	-	3,000	48,000
Այլ ակտիվներ	89,186	-	89,186	-	-	-	89,186
	707,332	7,924,696	8,632,028	3,729,862	172,350	3,902,212	12,534,240
Պարտավորություններ							
Վարձակալության գծով պարտավորություն	63,478	118,617	182,095	239,118	-	239,118	421,213
Այլ պարտավորություններ	1,208,519	-	1,208,519	-	-	-	1,208,519
	1,271,997	118,617	1,390,614	239,118	-	239,118	1,629,732
Զուտ Դիրք	(564,665)	7,806,079	7,241,414	3,490,744	172,350	3,663,094	10,904,508
Կուտակված ճեղքվածք	(564,665)	7,241,414		10,732,158	10,904,508		

	31 դեկտեմբերի 2023թ.						
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից մինչև 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթա- հանրա- գումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթա- հանրա- գումար	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ	665,804	-	665,804	-	-	-	665,804
Ավանդներ բանկերում	350,273	1,609,445	1,959,718	8,487,241	1,476,447	9,963,688	11,923,406
Ներդրումային արժեթղթեր	-	99,342	99,342	848,741	352,262	1,201,003	1,300,345
Տրամադրված փոխառություններ	-	7,090	7,090	-	-	-	7,090
Այլ ակտիվներ	72,813	-	72,813	-	-	-	72,813
	1,088,890	1,715,877	2,804,767	9,335,982	1,828,709	11,164,691	13,969,458
Պարտավորություններ							
Վարձակալության գծով պարտավորություն	53,246	147,424	200,670	162,010	-	162,010	362,680
Այլ պարտավորություններ	1,059,974	-	1,059,974	-	-	-	1,059,974
	1,113,220	147,424	1,260,644	162,010	-	162,010	1,422,654
Զուտ Դիրք	(24,330)	1,568,453	1,544,123	9,173,972	1,828,709	11,002,681	12,546,804
Կուտակված ճեղքվածք	(24,330)	1,544,123		10,718,095	12,546,804		

29 Ապահովագրական և ֆինանսական ռիսկի կառավարում

Ընկերության գործունեությանը բնորոշ է ռիսկերի բազմազանությունը և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Հետևաբար, Ընկերության նպատակն է հասնել ռիսկի և եկամտաբերության միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Ընկերության ֆինանսական գործունեության վրա հնարավոր բացասական ազդեցությունը:

Ռիսկի կարևորագույն տեսակներն են են ապահովագրական և ֆինանսական ռիսկերը: Վերջինս ներառում է պարտքային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Ընկերության կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Տնօրինության խորհուրդը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

Ընկերության Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Տնօրինություն

Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Ռիսկերի կոմիտե

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է գործընթացների ներդրման և իրականացման համար, որոնք կապված են ռիսկերի կառավարման հետ, որպեսզի ապահովեն կառավարման անկախ գործընթացը:

29.1 Ապահովագրական ռիսկ

Ապահովագրության պայմանագրերի գծով Ընկերության հիմնական ռիսկն այն է, որ փաստացի պահանջները և հատուցումները կամ դրանց հետ կապված ժամկետները տարբերվեն սպասված արդյունքներից: Վերոհիշյալը կապված է պահանջների հաճախականության, դրանց խստության մակարդակի, փաստացի վճարված հատուցումների և երկարաժամկետ պահանջների հետագա զարգացման հետ: Այդ պատճառով, Ընկերության նպատակն է ապահովել բավարար պահուստներ այդ պարտավորությունները ծածկելու համար:

Վերը նշված ռիսկի մակարդակը զսպվում է՝ բազմազանեցնելով ապահովագրության պայմանագրերի լայն պորտֆելը: Ռիսկերի փոփոխականությունը նվազեցվում է նաև անդերոայթինգի քաղաքականության պատշաճ ընտրության և իրականացման միջոցով, ինչպես նաև վերաապահովագրության պայմանագրերի կիրառմամբ:

Ռիսկերի զսպման քաղաքականության շրջանակներում Ընկերությունը իրականացնում է ինչպես ֆակուլտատիվ, այնպես էլ օբլիգատոր վերաապահովագրություն: Վերաապահովագրությունը իրականացվում է համամասնական սկզբունքով: Համամասնական վերաապահովագրության հիմնական մասը կազմում է քվոտային վերաապահովագրությունը, որն իրականացվում է Ընկերության գործունեության որոշ դասերի գծով ռիսկի ընդհանուր ենթարկվածությունը նվազեցնելու նպատակով:

Վերաապահովագրողներից վերականգնվող գումարները գնահատվում են ըստ չկարգավորված պահանջների պահուստի և համապատասխանում են վերաապահովագրության պայմանագրերին: Չնայած նրան, որ Ընկերությունն ունի վերաապահովագրության պայմանագրեր, այն չի ազատվում ապահովագիրների նկատմամբ ուղղակի պարտավորություններից և հետևաբար փոխանցված ապահովագրության հետ կապված գոյություն ունի նաև պարտքային ռիսկ, կապված վերաապահովագրողի կողմից վերաապահովագրության պայմանագրերով ստանձնած պարտականությունների չկատարման հետ: Ընկերության կողմից վերաապահովագրության ձեռքբերումը այնպես է բազմազանեցված, որպեսզի Ընկերությունը կախված չլինի մեկ վերաապահովագրողից, իսկ Ընկերության գործառնությունները կախված չլինեն վերաապահովագրության մեկ պայմանագրից:

29.1.1 Ապահովագրության և վերաապահովագրության պայմանագրեր

Բացի արդեն նշված ռիսկերի զսպման վերոնշյալ քաղաքականությունից, ռիսկին ենթարկվածությունը նվազեցնելու համար Ընկերությունը կիրառում է նաև պահանջների մանրամասն ուսումնասիրման քաղաքականություն, գնահատելու համար բոլոր նոր և գործող պահանջները, պարբերաբար դիտարկում է պահանջների կարգավորման ընթացակարգերը և հաճախ ուսումնասիրություններ է իրականացնում բացահայտելու համար հնարավոր կեղծ հայտերը: Բացի այդ, Ընկերությունը կիրառում է պահանջների ակտիվ կառավարման և արագ կարգավորման քաղաքականություն, նվազեցնելու համար ապագա անկանխատեսելի զարգացումների հնարավոր բացասական ազդեցությունը Ընկերության վրա: Գնաճի ռիսկը զսպվում է ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորությունները գնահատելիս գնաճը հաշվի առնելով:

Անդերոայթինգի և վերաապահովագրության ռազմավարությունների օգտագործման նպատակն է նվազեցնել Ընկերության ենթարկվածությունը ռիսկից՝ հիմնվելով Ընկերության ղեկավարության կողմից որոշված ռիսկի ընդունելի չափերի վրա: Սրա հիմնական նպատակն է հանդիսանում մեկ դեպքի ազդեցությունը սահմանափակել բաժնետիրական կապիտալի 10%-ի չափով՝ հաշվի առնելով վերաապահովագրությունը: Խորհուրդը կարող է ավելացնել կամ նվազեցնել ընդունելի սահմանաչափերը՝ կախված շուկայական պայմաններից և այլ գործոններից:

Հիմնական ենթադրություններ

Ընկերության պարտավորությունների գնահատման հիմքում ընկած հիմնական ենթադրությունը այն է, թե արդյո՞ք Ընկերության ապագա պահանջների զարգացումը նման կլինի անցյալ պահանջների զարգացումների փորձին: Դրանք ներառում են ենթադրություններ, կապված պահանջների գծով միջին ծախսի, պահանջների կարգավորման ծախսերի, սպասվող վնասաբերության ցուցանիշների և յուրաքանչյուր տարում պատահարների գծով պահանջների քանակի հետ: Օգտագործվում են լրացուցիչ որակական դատողություններ՝ գնահատելու համար, թե որ տեղեկանքները կիրառելի չեն ապագայի համար, օրինակ՝ հատուկ նշանակություն ունեցող գործարարական գործունեությունը, ինչպես օրինակ՝ հանրության վերաբերմունքի փոփոխությունը պահանջների ներկայացման հանդեպ, տնտեսական իրավիճակի փոփոխությունը, ինչպես նաև ներքին գործոններ, ինչպիսիք են պորտֆելի կառուցվածքը, պոլիսների պայմանները, պահանջների կարգավորման ընթացակարգերը:

Հետագա դատողությունները օգտագործվում են որոշելու համար, թե որքանով կարող են արտաքին գործոնները, ինչպիսիք են դատական վճիռները, օրենսդրական դաշտը, ազդել գնահատումների վրա:

Ենթադրությունների վստահելիության վրա ազդող այլ կարևոր հանգամանքները ներառում են տոկոսադրույքները, վճարման ժամկետների երկարաձգումները և փոփոխությունները արտարժույթի փոխարժեքներում:

Այնուամենայնիվ, կապված ՀՀ-ում համեմատաբար նոր ապահովագրական շուկայի հետ, դժվար է կանխատեսել որևէ պահանջի հավանական արդյունքը և ներկայացված պահանջների վերջնական արժեքը: Վնասի վերջնական արժեքի վրա ազդող գործոններից շատերի ազդեցությունը դժվար է որոշել: Այդ պատճառով, Ընկերության ղեկավարությունը պարբերաբար վերանայում է վիճակագրական տվյալները, շուկայական փոփոխությունները և այլ գործոններ, պահուստների ավելի զգուշավոր գնահատման համար:

Զգայունության վերլուծություն

Ապահովագրական պահանջների պահուստները զգայուն են վերոնշյալ հիմնական ենթադրությունների նկատմամբ: Որոշ ենթադրությունների համար հնարավոր չի եղել որոշել քանակական զգայունությունը, ինչպիսիք են օրենսդրական փոփոխությունները կամ գնահատման գործընթացում անորոշությունները:

Ստորև ներկայացված վերլուծությունը իրականացված է հիմնական ենթադրություններում հնարավոր փոփոխությունների համար, այլ ենթադրությունները անփոփոխ լինելու պայմաններում, և ցույց է տալիս ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա: Ենթադրությունների փոխակապակցվածությունը զգալի ազդեցություն ունի պահանջների գծով պարտավորությունների վերջնական արժեքը որոշելու վրա, բայց ենթադրությունների փոփոխությունների ազդեցությունը ցույց տալու համար, ենթադրությունները փոփոխվում են անհատական հիմքով: Պետք է նշել, որ այս ենթադրությունների փոփոխությունները գծային չեն:

2024թ.

	Փոփոխություն ենթադրություն- ներում, %	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	
		Համախառն վերաապահո- վագրությունից	Զուտ վերաապահո- վագրությունից
Սպասվող վնասաբերության ցուցանիշ	+5	(109,044)	(59,602)
	-5	113,263	62,067
Մակրոտնտեսական ցուցանիշների փոփոխության ազդեցություն	+1	(32,745)	(18,037)
	-1	37,742	18,037

	2023թ.		
	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը		
	Փոփոխություն ենթադրություն- ներում, %	Համախառն վերաապահո- վագրությունից	Զուտ վերաապահո- վագրությունից
Սպասվող վնասաբերության ցուցանիշ	+5	(159,156)	(51,179)
	-5	159,154	51,180
Մակրոտնտեսական ցուցանիշների փոփոխության ազդեցություն	+1	(35,649)	(13,046)
	-1	34,828	12,228

Պահանջների զարգացման աղյուսակ

ՖՀՄՍ 17-ի պահանջներին համապատասխան, հատուցումների պահումներ ձևավորելիս Ընկերությունը հաշվի է առնում ապագա իրադարձությունների հավանականությունը և մեծությունը, որոնք կլինեն սպասվածից ավելի անբարենպաստ, ինչը արտացոլվում է դիսկի ճշգրտման մեջ: Ընդհանուր առմամբ, պահանջի կարգավորման վերջնական արժեքի հետ կապված անորոշությունն ամենամեծն է, երբ պահանջը գտնվում է զարգացման վաղ փուլերում: Պահանջների զարգացմանը զուգընթաց, պահանջի վերջնական արժեքը դառնում է ավելի որոշակի:

Ընկերությունը չի բացահայտել նախկինում չիրապարակված տեղեկատվություն պահանջների զարգացման վերաբերյալ, որոնք տեղի են ունեցել տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտից հինգ տարի ավելի վաղ, երբ նա առաջին անգամ կիրառել է ՖՀՄՍ 17-ը:

Կրած պահանջների գծով համախառն պարտավորությունները 2024թ. համար զարգացել են հետևյալ կերպ՝

	2019թ.	2020թ.	2021թ.	2022թ.	2023թ.	2024թ.	Ընդամենը
Կուրակային պահանջների ընթացիկ գնահատական							
Դեպքի յուրաքանչյուր տարվա վերջում	8,024,043	7,744,064	10,004,666	8,464,277	9,954,544	10,974,149	55,165,743
Մեկ տարի անց	8,083,802	7,427,557	9,304,178	10,232,557	10,769,621	-	45,817,715
Երկու տարի անց	7,937,794	7,511,599	8,510,077	8,517,970	-	-	32,477,440
Երեք տարի անց	7,925,978	7,587,977	8,648,936	-	-	-	24,162,891
Չորս տարի անց	7,777,822	7,599,269	-	-	-	-	15,377,091
Հինգ տարի անց	7,786,667	-	-	-	-	-	7,786,667
Կուտակային պահանջների ընթացիկ գնահատական	7,786,667	7,599,269	8,648,936	8,517,970	10,769,621	10,974,149	54,296,612

	2019թ.	2020թ.	2021թ.	2022թ.	2023թ.	2024թ.	Ընդամենը
Կուրակային վճարներ հաշվեդրու ամսաթվի դրությամբ							
Դեպքի յուրաքանչյուր տարվա վերջում	(5,396,059)	(5,972,848)	(6,797,194)	(7,263,604)	(8,215,529)	(8,782,006)	(42,427,240)
Մեկ տարի անց	(6,554,847)	(7,344,266)	(7,579,987)	(8,304,417)	(9,886,812)	-	(39,670,329)
Երկու տարի անց	(7,740,876)	(7,391,034)	(8,375,251)	(8,375,114)	-	-	(31,882,275)
Երեք տարի անց	(7,765,494)	(7,414,140)	(8,403,091)	-	-	-	(23,582,725)
Չորս տարի անց	(7,777,059)	(7,425,432)	-	-	-	-	(15,202,491)
Հինգ տարի անց	(7,785,904)	-	-	-	-	-	(7,785,904)
Կուտակային վճարներ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ	(7,785,904)	(7,425,432)	(8,403,091)	(8,375,114)	(9,886,812)	(8,782,006)	(50,658,359)

Ընդամենը համախառն ապահովագրական պարտավորություններ ըստ հաշվեկշռի							
	763	173,837	245,845	142,856	882,809	2,192,143	3,638,253
Չուտ ապահովագրական պարտավորությունները 2024թ. համար հետևյալն են.							

	2019թ.	2020թ.	2021թ.	2022թ.	2023թ.	2024թ.	Ընդամենը
Դեպքի տարվա վերջի դրությամբ	6,126,614	6,780,766	7,746,204	7,909,074	6,943,962	9,501,381	45,008,001
Մեկ տարի անց	6,352,829	6,960,508	7,558,853	7,226,713	9,405,517	-	37,504,420
Երկու տարի անց	6,526,681	6,948,377	7,615,202	8,033,769	-	-	29,124,029
Երեք տարի անց	6,523,475	6,894,347	7,799,029	-	-	-	21,216,851
Չորս տարի անց	6,463,130	7,043,504	-	-	-	-	13,506,634
Հինգ տարի անց	6,472,580	-	-	-	-	-	6,472,580
Կուտակային պահանջների ընթացիկ գնահատական	6,472,580	7,043,504	7,799,029	8,033,769	9,405,517	9,501,381	48,255,780

Կուրակային վճարներ հաշվեդրու ամսաթվի դրությամբ							
Դեպքի տարվա վերջի դրությամբ	(5,235,331)	(5,759,014)	(6,682,114)	(6,919,819)	(7,556,258)	(8,532,652)	(40,685,188)
Մեկ տարի անց	(6,281,348)	(6,887,211)	(7,439,756)	(7,903,809)	(9,015,396)	-	(37,527,520)
Երկու տարի անց	(6,445,397)	(6,932,741)	(7,662,548)	(7,970,640)	-	-	(29,011,326)
Երեք տարի անց	(6,456,809)	(6,955,392)	(7,690,388)	-	-	-	(21,102,589)
Չորս տարի անց	(6,463,398)	(6,966,684)	-	-	-	-	(13,430,082)
Հինգ տարի անց	(6,472,243)	-	-	-	-	-	(6,472,243)
Կուտակային պահանջների ընթացիկ գնահատական	(6,472,243)	(6,966,684)	(7,690,388)	(7,970,640)	(9,015,396)	(8,532,652)	(46,648,003)

Ընդամենը համախառն ապահովագրական պարտավորություններ ըստ հաշվեկշռի							
	337	76,820	108,641	63,129	390,121	968,729	1,607,777

29.2 Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքի, ակտիվ դիրքով թողարկված ապահովագրության պայմանագրի կամ պահվող վերաապահովագրության պայմանագրի մի կողմը կարող է կորուստներ պատճառել մյուս կողմին՝ պարտավորությունները չկատարելու հետևանքով:

Ընկերության պարտքային ռիսկի ենթարկվածությունը մեղմելու համար գործում են հետևյալ քաղաքականությունները և ընթացակարգերը:

Ընկերությունն ունի պարտքային ռիսկի քաղաքականություն, որը գնահատում և սահմանում է, թե որն է համարվում Ընկերության համար պարտքային ռիսկ: Քաղաքականության հետ համապատասխանությունը վերահսկվում է, և բացահայտումների և խախտումների մասին զեկուցվում է Ընկերության ղեկավարությանը: Քաղաքականությունը կանոնավոր կերպով վերանայվում է ռիսկային միջավայրի փոփոխությունների հետ համապատասխանությունն ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտքային ռիսկը վերահսկվում է Ընկերության ներդրումային թիմի կողմից: Նրանց պարտականությունն է վերանայել և կառավարել պարտքային ռիսկը, ներառյալ բնապահպանական ռիսկը բոլոր գործընկերների համար: Ընկերությունը կառավարում և վերահսկում է պարտքային ռիսկը՝ սահմանելով ռիսկի սահմանաչափեր, որոնք նա պատրաստ է ընդունել առանձին գործընկերների համար և ըստ աշխարհագրական և արդյունաբերական կենտրոնացման, և վերահսկելով ռիսկերը՝ համաձայն այդ սահմանաչափերի: Ընկերության քաղաքականությունն է ներդրումներ կատարել բարձրորակ ֆինանսական գործիքներում, որոնք ունեն պարտազանցման ցածր ռիսկ: Պարտքային ռիսկի զգալի աճի դեպքում քաղաքականությունը թելադրում է, որ գործիքը պետք է վաճառվի, իսկ հասույթը վերաներդրվի բարձրորակ գործիքներում:

Վերաապահովագրությունը կատարվում է այն գործընկերների հետ, որոնք ունեն բարձր վարկային վարկանիշ և ռիսկերի կենտրոնացումը մեղմվում է հետևելով գործընկերների առավելագույն սահմանաչափերի սահմանման քաղաքականությանը, որը ամեն տարի սահմանվում է խորհրդի կողմից և ենթակա է կանոնավոր վերանայման: Վերաապահովագրողների վարկունակությունը դիտարկվում է տարեկան կտրվածքով՝ վերանայելով նրանց ֆինանսական կայունությունը մինչև որևէ պայմանագրի ավարտը:

Հաճախորդների՝ ապահովագրավճարների չվճարման արդյունքում առաձայցած մնացորդների պարտքային ռիսկը պահպանվում է միայն պայմանագրում նշված արտոնյալ ժամանակահատվածի ընթացքում: Միջնորդներին վճարվող միջնորդավճարները հաշվանցվում են ստացվելիք գումարների հետ՝ պարտազանցման ռիսկը նվազեցնելու համար:

29.2.1 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություններ

Ընկերությունը շարունակաբար վերահսկում է այն ակտիվները, որոնք ենթակա են ակնկալվող պարտքային կորուստների: Որոշելու համար, արդյոք գործիքը կամ գործիքների պորտֆելը ենթակա է 12-ամսյա ԱՊԿ-ի թե գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում ԱՊԿ-ի, Ընկերությունը գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի էական աճ սկզբնական ճանաչումից հետո:

Ընկերությունը համարում է, որ պարտքային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից հետո, եթե պայմանագրային վճարումները ուշացվել են ավելի քան 30 օրով:

Ընկերությունը համարում է ֆինանսական գործիքը պարտազանցման ենթարկված, և, հետևաբար, պարտքային առումով արժեզրկված՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկների համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ պայմանագրային վճարումները 90 օր ժամկետանց են: Ընկերությունը կարող է նաև գործիքը համարել պարտազանցված, երբ ներքին կամ արտաքին տեղեկատվությունը ցույց է տալիս, որ Ընկերությունը դժվար թե ստանա չմարված պայմանագրային գումարները ամբողջությամբ: Նման դեպքերում Ընկերությունը ճանաչում է գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ԱՊԿ:

Ընկերությունը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր պարտազանցման հավանականությունը 12-ամսյա ԱՊԿ հաշվարկելու նպատակով: Համաձայն ներդրումային քաղաքականության՝ ձեռք բերված նոր գործիքների համար պարտազանցման հավանականությունը սովորաբար որոշվում է որպես նվազագույն, իսկ պարտազանցման դեպքում ակնկալվող վնասի գործակիցը ենթադրվում է 100%:

Հազվագյուտ դեպքերում, երբ պահանջվում է հաշվարկել գործողության ամբողջ ժամանակահատվածի ԱՊԿ, պարտազանցման հավանականությունը գնահատվում է տնտեսական սցենարների հիման վրա:

Տարվա ընթացքում ֆինանսական ակտիվների գծով պարտքային ռիսկի կամ պարտազանցման էական աճ չի գրանցվել: Ոչ մի գրավ չի պահվում որպես երաշխիք որևէ ժամկետանց կամ արժեզրկված ակտիվների դիմաց:

29.2.2 Պարտքային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Ստորև ներկայացված աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն Ընկերության պարտքային ռիսկի չափի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ դասակարգելով ակտիվները համաձայն գործընկեր կողմի վարկանիշների՝ ըստ միջազգային վարկանշային գործակալությունների:

31 դեկտեմբերի 2024թ.			
	Վարկանշված	Չվարկանշված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ	280,731	337,415	618,146
Ավանդներ բանկերում	5,024,997	5,447,536	10,472,533
Ներդրումային արժեթղթեր	1,306,375	-	1,306,375
Տրամադրված փոխառություններ	-	48,000	48,000
Այլ ակտիվներ	-	89,186	89,186
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	6,612,103	5,922,137	12,534,240

31 դեկտեմբերի 2023թ.			
	Վարկանշված	Չվարկանշված	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ	629,984	35,820	665,804
Ավանդներ բանկերում	8,139,081	3,784,325	11,923,406
Ներդրումային արժեթղթեր	1,300,345	-	1,300,345
Տրամադրված փոխառություններ	-	7,090	7,090
Այլ ակտիվներ	-	72,813	72,813
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,069,410	3,900,048	13,969,458

29.2.3 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Ընկերությունն ունի պարտքային ռիսկի քաղաքականություն, որը գնահատում է սահմանում է, թե որն է համարվում Ընկերության համար պարտքային ռիսկ: Քաղաքականությունը կանոնավոր կերպով վերանայվում է ռիսկային միջավայրի փոփոխությունների հետ համապատասխանությունն ապահովելու նպատակով:

Վերաապահովագրությունն օգտագործվում է ապահովագրական ռիսկը կառավարելու նպատակով: Այնուամենայնիվ, սա չի ազատում Ընկերությանը իր հիմնական ապահովագրային պարտավորությունից: Եթե վերաապահովագրողը որևէ պատճառով չի կատարում պահանջի վճարում, ապա Ընկերությունը պարտավորվում է վճարել ապահովագրին: Վերաապահովագրությունը կատարվում է այն գործընկեր կողմերի հետ, որոնք ունեն դրական վարկային գնահատական, իսկ ռիսկի սահմանաչափից հնարավոր է խուսափել, հետևելով գործընկեր կողմերի սահմանափակումներին վերաբերող քաղաքականության ուղեցույցին, որը սահմանվում է ամեն տարի Խորհրդի կողմից և ենթակա է կանոնավոր վերանայման: Վերաապահովագրողների վարկունակությունը հաշվի է առնվում տարեկան կտրվածքով վերանայելով ֆինանսական կայունությունը՝ պայմանագիրը վերջնական տեսքի բերելուց առաջ:

29.3 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը Ընկերության ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական պայմանների՝ ներառյալ արտարժույթի փոխարժեքի և տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է 3 տեսակի ռիսկ՝ տոկոսադրույքի ռիսկ, արտարժույթի ռիսկ և գնային ռիսկ:

Ընկերության շուկայական դիսկի քաղաքականությունը սահմանում է, թե ինչպես կարելի է գնահատել և որոշել, թե որն է շուկայական դիսկ Ընկերության համար: Քաղաքականության հետ համապատասխանությունը վերահսկվում է, և դիսկերի և խախտումների մասին տեղեկատվությունը ներկայացվում է Ընկերության դիսկերի կոմիտեին: Քաղաքականությունը պարբերաբար վերանայվում է համապատասխանության և դիսկային միջավայրի փոփոխության տեսանկյունից:

Ակտիվների բաշխման և պորտֆելի սահմանաչափի կառուցվածքի համար հաստատվում են ուղեցույցեր՝ ապահովելու համար, որ ակտիվները ծածկում են ապահովագրողների հատուկ պարտավորությունները, և որ ակտիվներն ապահովում են Ընկերության պայմանագրային պահանջները բավարարելու համար անհրաժեշտ եկամուտն ու օգուտները:

29.3.1 Տոկոսադրույքի դիսկ

Տոկոսադրույքի դիսկը ֆինանսական գործիքների, ապահովագրության պայմանագրերի կամ վերաապահովագրության պայմանագրերի ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության դիսկն է՝ շուկայական արժեքների փոփոխության արդյունքում:

Ֆինանսական ակտիվների և ապահովագրության պայմանագրերի միջև ուղղակի պայմանագրային կապ չկա: Այնուամենայնիվ, Ընկերության տոկոսադրույքի դիսկի քաղաքականությունը պահանջում է, որ զուտ տոկոսադրույքի դիսկի չափը կառավարվի՝ պահպանելով ֆիքսված և փոփոխական տոկոսադրույքով գործիքների համապատասխան համադրություն՝ ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններն ապահովելու համար: Քաղաքականությունը նաև պահանջում է, որ կառավարվեն տոկոսաբեր ֆինանսական ակտիվների մարման ժամկետները:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամուտի վրա՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով:

Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով եկամտաբերության կորի ենթադրվող փոփոխությունները:

31 դեկտեմբերի 2024թ.

	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն
<< դրամ	1	-	(22,939)
<< դրամ	(1)	-	24,287

31 դեկտեմբերի 2023թ.

	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն
<< դրամ	1	-	(29,469)
<< դրամ	(1)	-	31,101

29.3.2 Արտարժույթի դիսկ

Արտարժույթի դիսկն այն դիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրենների հսորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային ռիսկերի համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկվում է արտարժույթի <<

դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ: Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

	31 դեկտեմբերի 2024թ.		31 դեկտեմբերի 2023թ.	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, %	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, %	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
Ազատ փոխարկելի արժույթ	+10	29,561	+10	57,032
Ազատ փոխարկելի արժույթ	-10	(29,561)	-10	(57,032)

Ընկերության արտարժույթի դիսկի վերլուծությունն ունի հետևյալ տեսքը.

	31 դեկտեմբերի 2024թ.			
	<< դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ	603,876	13,299	971	618,146
Ավանդներ բանկերում	10,348,773	123,760	-	10,472,533
Ներդրումային արժեթղթեր	1,147,828	158,547	-	1,306,375
Տրամադրված փոխառություններ	48,000	-	-	48,000
Այլ ակտիվներ	89,186	-	-	89,186
Ընդամենը	12,237,663	295,606	971	12,534,240
Պարտավորություններ				
Այլ պարտավորություններ	1,629,732	-	-	1,629,732
Ընդամենը	1,629,732	-	-	1,629,732
Զուտ դիրք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,607,931	295,606	971	10,904,508
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	13,388,008	570,321	11,129	13,969,458
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	1,422,654	-	-	1,422,654
Զուտ դիրք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	11,965,354	570,321	11,129	12,546,804

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀՀ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

29.3.3 Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական գործիքների կամ ապահովագրության պայմանագրերի գծով ակտիվների և/կամ պարտավորությունների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է՝ շուկայական արժեքների փոփոխության արդյունքում (բացառությամբ նրանց, որոնք առաջացել են տոկոսադրույքի կամ արտարժույթի ռիսկերի հետևանքով)՝ անկախ նրանից՝ այդ փոփոխությունները պայմանավորված են առանձին ֆինանսական գործիքին կամ պայմանագրին հատուկ գործոններով, թե շուկայում վաճառվող բոլոր նմանատիպ պայմանագրերի կամ ֆինանսական գործիքների վրա ազդող գործոններով:

Ընկերության գնային ռիսկի ենթարկվածությունը վերաբերում է այն ֆինանսական ակտիվներին և ֆինանսական պարտավորություններին, որոնց արժեքը կտատանվի շուկայական արժեքների փոփոխության արդյունքում: Ընկերությունը որևէ մասնակցային պայմանագրեր չունի: Հետևաբար, ապահովագրության կամ վերաապահովագրության պայմանագրեր, որոնք ենթարկվում են գնային ռիսկի, առկա չեն:

Ընկերության քաղաքականությունը գնային ռիսկերի հետ կապված պահանջում է կառավարել այդ ռիսկերը՝ սահմանելով և վերահսկելով ներդրումային նպատակներն ու սահմանները, դիվերսիֆիկացման պլանները ու անհատական և ընդհանուր բաժնային գործիքների սահմանափակումները:

Ընկերությունը չունի գնային ռիսկի էական կենտրոնացում:

29.4 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Ընկերությունը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ և կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական միջոցների հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական միջոցների հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով: Ընկերությունը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական միջոցների հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Ընկերության հետ մասնավորապես:

Ընկերության իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Ընկերությունը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները << կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Ընկերությունն օգտվել է ՖՀՄՄ 17 «Ապահովագրության պայմանագրեր»-ի 132 հոդվածի բ կետի i. մասից՝ ՖՀՄՄ 7-ի 39-րդ պարագրաֆի «ա» կետով պահանջվող մարման վերլուծության փոխարեն բացահայտելով տեղեկատվություն ճանաչված ապահովագրական և վերաապահովագրական պարտավորություններից առաջացող զուտ դրամական արտահոսքերի գնահատված ժամկետների վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցման շրջանակում գնահատված մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունները դուրս են մնացել այս վերլուծությունից:

	31 դեկտեմբերի 2024թ.				
	Մինչև 1 տարի	1-ից 2 տարի	2 տարի և ավել	Ընդամենը	Ընդամենը հաշվեկշռային
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ					
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	16,437	461	-	16,898	16,868
Առողջության ապահովագրություն	169,548	5,554	-	175,102	174,739
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	59,115	2,355	-	61,470	61,316
Օդանավերի ապահովագրություն	2,996	-	-	2,996	2,996
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	1,014,750	2,507	-	1,017,257	1,017,093
Գույքի ապահովագրություն	313,672	516,878	-	830,550	796,736
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	3,279	-	-	3,279	3,279
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	287,357	226	-	287,583	287,568
Վարկի ապահովագրություն	2,386	-	-	2,386	2,386
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	81,960	366,374	-	448,334	424,366
Աջակցության ապահովագրություն	10,108	8,324	-	18,432	17,887
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	33,749	109,684	-	143,433	130,266
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	157,582	-	-	157,582	157,582
Ընդամենը	2,152,939	1,012,363	-	3,165,302	3,093,082

	31 դեկտեմբերի 2023թ.				
	Մինչև 1 տարի	1-ից 2 տարի	2 տարի և ավել	Ընդամենը	Ընդամենը հաշվեկշռային
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով պարտավորություններ					
Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն	20,913	617	-	21,530	21,478
Առողջության ապահովագրություն	193,739	-	-	193,739	193,739
Ավտոմեքենաների ապահովագրություն (կամավոր)	102,922	4,112	-	107,034	106,686
Օդանավերի ապահովագրություն	4,869	-	-	4,869	4,869
Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն	1,339,716	3,295	-	1,343,011	1,342,732
Գույքի ապահովագրություն	67,161	121,925	-	189,086	178,764
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության կամավոր ապահովագրություն	3,426	-	-	3,426	3,426
Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն	211,771	173	-	211,944	211,929
Վարկի ապահովագրություն	571	-	-	571	571
Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն	151,933	848,348	-	1,000,281	928,452
Աջակցության ապահովագրություն	9,647	8,634	-	18,281	17,550
Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրություն	239,836	18,322	-	258,158	256,606
Առողջության սոցիալական ապահովագրություն	150,949	-	-	150,949	150,949
Գյուղատնտեսության ապահովագրություն	97,037	305	-	97,342	97,316
Ընդամենը	2,594,490	1,005,731	-	3,600,221	3,515,067

29.5 Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը ուղղակի կամ անուղղակի կորստի ռիսկն է, որն առաջանում է պատճառների լայն բազմազանությունից՝ կապված Ընկերության ֆինանսական գործիքների մեջ ներգրավվածության, գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքների հետ, և արտաքին գործոններից՝ բացառությամբ ապահովագրական, պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերի, ինչպիսիք են իրավական և կարգավորիչ պահանջները և կորպորատիվ վարքագծի ընդհանուր ընդունված չափանիշները:

Ընկերության նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը՝ ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից խուսափումը հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Խորհուրդը: Այս պատասխանատվությունը ուղեկցվում է գործառնական ռիսկի կառավարման համար համընդհանուր չափանիշների մշակմամբ հետևյալ ոլորտներում՝

- պարտականությունների համապատասխան տարանջատման պահանջներ, այդ թվում գործարքների անկախ հաստատում,
- գործարքների համաձայնեցման և մոնիթորինգի պահանջներ,
- կարգավորիչ և այլ իրավական պահանջների համապատասխանեցում, ներառյալ ՀՀ ԿԲ ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ նվազագույն պահանջները,
- վերահսկողական մեխանիզմների և ընթացակարգերի փաստաթղթավորում,
- առաջացած գործառնական ռիսկերի պարբերաբար գնահատման պահանջներ, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանն ուղղված ընթացակարգերի համապատասխանություն,
- գործառնական կորուստների զեկուցման պահանջներ և առաջարկվող մեղմացույցի գործողություններ,
- արտակարգ իրավիճակների ծրագրերի մշակում,
- վերապատրաստում և մասնագիտական զարգացում,
- էթիկայի և գործարար չափանիշներ,
- ռիսկերի մեղմացում:

Ընկերության ստանդարտների համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են Ընկերության ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Հաշվետվությունները ներկայացվում են Խորհրդին:

30 Կապիտալի համարժեքություն

Ընկերությունը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Ընկերության կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է՝ օգտագործելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Ընկերության կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Ընկերության կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Ընկերությունը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Ընկերությունը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Ընկերությունը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

Ապահովագրական ընկերության համար կապիտալի համարժեքության նորմատիվը հաշվարկվում է ընդհանուր կապիտալի և պահանջվող կապիտալի մեծության հարաբերությամբ:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Ընդհանուր կապիտալը հաշվարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է լրացուցիչ կապիտալը, որը ընդգրկում է վերագնահատման պահուստները:

Պահանջվող կապիտալի մեծությունը հաշվարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

<< կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և պահանջվող կապիտալի մեծության հանրագումարի միջև սահմանային հարաբերակցությունը սահմանվում է 100%:

<<աշվետու տարվա ընթացքում կապիտալի համարժեքության նկատմամբ պահանջների խախտում տեղի չի ունեցել:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալը, պահանջվող կապիտալի մեծությունը և կապիտալի համարժեքության դրույթաչափի հաշվարկը՝ համաձայն << կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

	Աուդիտի չենթարկված	
	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Հիմնական կապիտալ	6,063,135	6,416,157
Լրացուցիչ կապիտալ	661,216	784,042
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	6,724,351	7,200,199
Պահանջվող կապիտալի մեծություն	4,678,929	6,601,998
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	144%	109%

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ << կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվում է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 1,500,000 հազար << դրամ գումարով: