

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

Ապրիլ 2025թ.
ք. Երևան

Բովանդակություն

- 3 Անկախ աուդիտորի եզրակացություն
- 6 Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
- 7 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
- 8 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
- 9 Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
- 10 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
- 11 Ֆինանսական հաշվետվություններին մաս կազմող ծանոթագրություններ

Ընկերության գտնվելու վայրը՝

Հայաստանի Հանրապետություն

Իրավական ձևը՝

Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

Հիմնական գործունեության նկարագիրը՝

Ընկերության գործունեության բնույթը ներկայացված է Ծանոթագրություն 1-ում

Գործադիր տնօրեն՝

Արթուր Մկրտչյան

ԱՆԿԱՆ ԱՈՒԴԻՏՈՐԻ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

Ներկայացվում է «ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ խորհրդին

Կարծիք

Մենք առևտրի ենթ ենթարկել «ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Ընկերություն») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ առ 31 դեկտեմբերի 2024թ., ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների, դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման էական քաղաքականությունների ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Ընկերության ֆինանսական վիճակը 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքը և դրամական հոսքերը՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՅՄՍ Հաշվապահական Հաշվառման Ստանդարտներ) համաձայն:

Կարծիքի հիմք

Մենք առևտրի անցկացրել ենք Առևտրի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներին) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է այս հաշվետվության «Առևտրի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների առևտրի համար» բաժնում:

Մենք անկախ ենք Ընկերությունից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրը) և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական հաշվետվությունների առևտրի նկատմամբ կիրառելի Էթիկայի պահանջների, և կատարել ենք Էթիկայի պահանջման մեր այլ պարտականություններն այս պահանջներին և ՀԷՄՍԽ կանոնագրին համապատասխան:

Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված առևտրական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Ղեկավարության և կառավարման լիազոր անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվություններին համար

Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՅՄՍ-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 պատրաստումը ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Ընկերության անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Ընկերությունը,

ընդհատել նրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման լիազոր անձինք պատասխանատու են Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

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

Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ սխալի կամ խարդախության արդյունքում, և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այդ հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-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 համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով 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 համակարգի չարաշահում,
- ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և 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,
- եզրահանգում ենք 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, որոնք կարող են նշանակալի կասկած հարուցել Ընկերության անընդհատ գործելու կարողության վրա: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի հաշվետվությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդ բացահայտումները անբավարար են, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր հաշվետվության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել Ընկերության կողմից անընդհատության հիմունքով գործունեությունը շարունակելու դադարեցմանը,
- 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, մենք տեղեկացնում ենք աուդիտի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

21 ապրիլ 2025թ.

«Բի-Դի-Օ Սոփեսիա» ՓԲԸ

Վահագն Մառապյան, FCCA
Տնօրեն



A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, flowing letters.

Դավիթ Եղիգարյան, FCCA

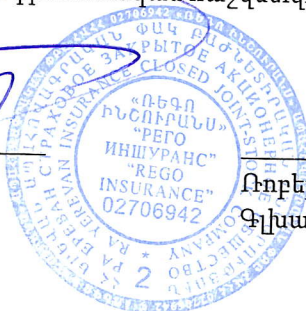
Գործընկեր

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

		2024թ.	2023թ.
		հազար դրամ	հազար դրամ
Ապահովագրական գործունեությունից հասույթ	6	4,039,404	3,714,457
Ապահովագրական գործունեության ծախսեր	7	(2,974,546)	(2,574,445)
Զուտ վերապահովագրական ծախս	8	(192,518)	(243,246)
Ապահովագրական գործունեության զուտ արդյունք		872,340	896,766
Տոկոսային եկամուտ ավանդներից		268,013	155,935
Տոկոսային եկամուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից		80,489	108,082
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ օգուտ		20,137	62,209
Զուտ ներդրումային եկամուտ		368,639	326,226
Այլ եկամուտ ապահովագրական գործունեությունից	9	215,484	162,350
Վերագնահատումից վնաս		(5,123)	(7,676)
Եկամուտ այլ պահուստների հակադարձումից		35,718	13,977
Այլ ծախսեր	10	(1,068,280)	(942,102)
Շահույթ նախքան հարկումը		418,778	449,541
Շահութահարկի գծով ծախս	11	(65,947)	(130,301)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		352,831	319,240

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված 6-ից 78 էջերում հաստատվել և ստորագրվել են Ընկերության ղեկավարության կողմից 2025թ. ապրիլի 21-ին: Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Արթուր Մկրտչյան
 Գործադիր տնօրեն



Ռոբերտ Մելիքյան
 Գլխավոր հաշվապահ

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա դրությամբ

	Ծնթ.	31.12.2024թ. հազար դրամ	31.12.2023թ. հազար դրամ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ	12	97,530	19,367
Բանկային ավանդներ և այլ ներդրումներ	13	3,651,519	2,329,723
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	14	936,408	825,369
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվ	15	-	41,736
Վերաապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվ	16	76,126	86,406
Այլ ակտիվներ	17	114,585	94,141
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվների	18	347,012	360,187
Ընդամենը ակտիվներ		5,223,180	3,756,929
Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ			
Պարտավորություններ			
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով պարտավորություն	15	2,438,704	1,389,315
Վերաապահովագրական պայմանագրերի գծով պարտավորություն	16	35,946	17,228
Այլ պարտավորություններ	19	384,211	297,777
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	11	15,890	4,271
Ընդամենը պարտավորություն		2,874,751	1,708,591
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	20	3,030,000	3,030,000
Կուտակված վնաս		(681,571)	(981,662)
Ընդամենը սեփական կապիտալ		2,348,429	2,048,338
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		5,223,180	3,756,929

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ապահովագրության գծով ստացված		
ապահովագրավճարներ	5,139,459	3,313,594
Վերաապահովագրության գծով զուտ մուտքեր/(ելքեր)	(161,050)	(191,153)
Վճարված պահանջներ և հատուցումներ	(2,110,710)	(1,555,446)
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	(878,216)	(658,303)
Սուբորգացիաներ և վերականգնումներ	37,420	31,697
Այլ ապահովագրական ծախսեր	(440,369)	(490,587)
Վարչական ծախսեր	(394,052)	(473,165)
Գործառնական գործունեության համար ստացված/		
(օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ նախքան		
շահութահարկի վճարումը	1,192,482	(23,363)
Գործառնական գործունեության համար ստացված/		
(օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	1,192,482	(23,363)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ստացված տոկոսային եկամուտ	282,501	180,872
Բանկային ավանդների ներգրավումից ելքեր	(2,881,000)	(2,117,200)
Բանկային ավանդների ստացումից մուտքեր	1,617,200	526,152
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող		
ֆինանսական գործիքների ձեռքբերումից ելքեր	(197,483)	-
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող		
ֆինանսական գործիքների վաճառքից/մարումից մուտքեր	120,000	1,370,000
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների		
ձեռքբերում	-	-
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/(օգտագործված)		
զուտ դրամական միջոցներ	(1,058,782)	(40,176)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Վճարված տոկոսներ	-	-
Ստացված փոխառությունների մարում	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	(52,740)	(52,740)
Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված		
զուտ դրամական միջոցներ	(52,740)	(52,740)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	80,960	(116,279)
Փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական		
միջոցների վրա	(2,797)	12,707
Դրամական միջոցներ տարեսկզբի դրությամբ	19,367	122,939
Դրամական միջոցներ տարեվերջի դրությամբ	97,530	19,367

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ
Մնացորդն առ 1 հունվար 2023թ.	3,030,000	(1,195,422)	1,834,578
Շահույթ և ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար	-	319,240	319,240
Շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետերերին	-	(105,480)	(105,480)
Մնացորդն առ 31 դեկտեմբեր 2023թ.	3,030,000	(981,662)	2,048,338
Մնացորդն առ 1 հունվար 2024թ.	3,030,000	(981,662)	2,048,338
Շահույթ և ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար	-	352,831	352,831
Շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետերերին	-	(52,740)	(52,740)
Մնացորդն առ 31 դեկտեմբեր 2024թ.	3,030,000	(681,571)	2,348,429

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

1. Ընդհանուր տեղեկություններ	11
2. Պատրաստման հիմունքներ	12
3. Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ	13
4. Ֆինանսական գործիքներ	17
5. Ապահովագրության ռիսկի կառավարում	20
6. Ապահովագրական գործունեությունից հասույթ	27
7. Ապահովագրական գործունեության ծախսեր	28
8. Չուտ վերաապահովագրական ծախս	29
9. Այլ եկամուտ ապահովագրական գործունեությունից	30
10. Այլ ծախսեր	30
11. Շահութահարկի գծով ծախս	30
12. Դրամական միջոցներ	33
13. Բանկային ավանդներ և այլ ներդրումներ	33
14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	33
15. Ապահովագրական պայմանագրերի մասով ակտիվ/ (պարտավորություն)	34
16. Վերաապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվ/ (պարտավորություն)	46
17. Այլ ակտիվներ	54
18. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվների	55
19. Այլ պարտավորություններ	56
20. Բաժնետիրական կապիտալ	56
21. Կապիտալի կառավարում	57
22. Պայմանական դեպքեր	58
23. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	59
24. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը	60

1. Ընդհանուր տեղեկություններ

«ՌԵՍՈ» Ապահովագրական ՓԲԸ-ն («Ընկերություն») հիմնադրվել է որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն 2008թ-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: Ընկերության գործունեությունը կարգավորում են ՀՀ կենտրոնական բանկը («ՀՀ ԿԲ») և Հայաստանի ավտոապահովագրողների բյուրոն: 2022թ.-ի հոկտեմբերի 18-ին ՀՀ ԿԲ-ի կողմից գրանցվել է Ընկերության կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որով սահմանվել է Ընկերության անվանափոխությունը «ՌԵՍՈ» Ապահովագրական ՓԲԸ-ից «ՌԵԳՈ» Ապահովագրական ՓԲԸ՝ համաձայն 2022թ-ի սեպտեմբերի 12-ի Ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ժողովի: Այնուհետև, 2023թ. փետրվարի 6-ին գրանցվել է Ընկերության կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որով Ընկերությունը վերանվանվել է «ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունն ունի 79 լրիվ դրույքով աշխատող և 108 գործակալ (2023թ-ին՝ 57 լրիվ դրույքով աշխատող և 112 միջնորդավճարով գործակալ):

Համաձայն վերոնշյալ բաժնետերերի արտահերթ ժողովի՝ Ընկերության միակ բաժնետերն է «Պոլիգրաֆիա» ՓԲԸ-ն (100%): Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 23-ում:

Հիմնական գործունեությունը: Ընկերության հիմնական գործունեությունն է ապահովագրական ծառայությունների մատուցումը, որը կարգավորվում է «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով: Ընկերությունն ունի ոչ կյանքի ապահովագրության 13 (տասներեք) ապահովագրական դասերով գործունեության իրականացման լիցենզիա:

Իրավաբանական հասցեն և գործունեության վայրը: Հայաստանի Հանրապետությունում Ընկերությունը գործունեությունն իրականացնում է իր գլխամասային գրասենյակի և գործակալների ցանցի միջոցով: Գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0014, Կոմիտասի պող. 62 շենք 93-93/1 տարածք:

Գործառնական միջավայրը: Ընկերությունն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Հետևաբար, Ընկերության գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկաները: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն ենթակա են տարբեր մեկնաբանությունների և հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

2022 թվականի փետրվարին Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև ռազմական հակամարտության պատճառով մի շարք երկրներ պատժամիջոցներ սահմանեցին Ռուսաստանի Դաշնության դեմ: Հակամարտությունը շարունակական ազդում է ոչ միայն երկու երկրների տնտեսական ակտիվության վրա, այլև համաշխարհային տնտեսության վրա: Պատժամիջոցների հետևանքով աշխարհի շատ երկրներում ապրանքների գները բարձրացել են, ռեսուրսների մատակարարման միջև հաստատված կապերը խաթարվել են, ինֆլացիան նույնպես ազդում է գների վրա, և վերլուծաբանները նաև կանխատեսում են տնտեսական հետևանքներ համաշխարհային արդյունաբերության համար:

ՀՀ տնտեսական միջավայրի վրա էական ազդեցություն ունի նաև Ռուսաստանի Դաշնությունում գործարար ակտիվության մակարդակը, քանի որ Ռուսաստանի Դաշնությունից դեպի ՀՀ տեղի են ունենում դրամական միջոցների զգալի հոսքեր: Հետևաբար տարածաշրջանում պահպանվող քաղաքական լարվածությունը, միջազգային պատժամիջոցները, արժեթղթերի շուկայի անկայունությունը, սուր գնաճը և ՌԴ առջև ծառացած այլ ռիսկերը կարող են բացասական ազդեցություն ունենալ ՀՀ տնտեսության վրա:

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Հայաստանի տնտեսությունը հաջողությամբ դիմակայել է առկա համաշխարհային տուրբուլենտներին և կարողացել է տպավորիչ մակրոտնտեսական ցուցանիշներ գրանցել ինչպես 2024, այնպես էլ 2023 թվականներին՝ հիմնականում զբոսաշրջության, մի շարք ընկերությունների Հայաստան վերաբաշխման և տրանսֆերտների զգալի աճի շնորհիվ: Նշված բոլոր գործոնները հանգեցրել են ՀՆԱ-ի 8,1% աճին 2024 թվականի հունվար-հոկտեմբեր ամիսներին: Կառավարության 2021-2026 թվականների տնտեսական ծրագիրը նպատակ ունի զարգացնել արտահանմանն ուղղված և ներդրումների վրա հիմնված աճի մոդելը լայնածավալ բարեփոխումների ջանքերի միջոցով:

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

Ներկայիս տնտեսական իրավիճակի հետագա հետևանքները և Կառավարության ձեռնարկվելիք միջոցառումները դժվար է կանխատեսել, և Ընկերության ղեկավարության ներկայիս ակնկալիքները և գնահատականները կարող են տարբերվել փաստացի արդյունքներից:

2. Պատրաստման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար որդեգրված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները ներկայացված են Ծանոթագրություն 24-ում: Դրանք հետևողականորեն կիրառվել են ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը հանդիսանում է նաև Ընկերության ֆունկցիոնալ արժույթը:

Գումարային արժեքները կլորացվել են հազարներով, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների (ՀՀՄՍ) և դրանց մեկնաբանությունների (հավաքականորեն՝ ՖՀՄՍ-ներ) պահանջներին համապատասխան:

2023թ.-ի հունվարի 1-ից ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՍ 17 «Ապահովագրության պայմանագրեր» նոր տանդարտը, նախկինում կիրառվող ՖՀՄՍ 4-ի փոխարեն: Ստանդարտը կիրառվել է հետընթաց՝ ճշգրտելով նախորդ ժամանակաշրջանները: ՖՀՄՍ 7-ին զուգընթաց ընկերությունը սկսել է հետընթաց կիրառել նաև ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտը, որի կիրառումից ՖՀՄՍ 4-ով ժամանակավոր ազատված էր:

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

Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքով:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

ա) 2024թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտած նոր ստանդարտներ, մեկնաբանություններ և փոփոխություններ

- Մասնակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածություններ (ՀՀՄՍ 7-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)
- Վարձակալության գծով պարտավորություն վաճառքի և հետադարձ վարձակալություն գործարքների դեպքում (ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություն)
- Պարտավորությունների դասակարգում որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ (ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություն)
- Կովենանտներ ունեցող ոչ ընթացիկ պարտավորություններ (ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություն)

(բ) Հրապարակված, բայց դեռ ուժի մեջ չմտած ստանդարտներ

Կան մի շարք ստանդարտներ, ստանդարտների փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք թողարկվել են ՀՀՄՍԻ-ի կողմից, որոնք գործելու են ապագա հաշվետու ժամանակաշրջաններում, որոնք սակայն Ընկերությունը որոշել է վաղաժամ չընդունել:

Հետևյալ փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2025 թվականի հունվարի 1-ից սկսած ժամանակաշրջանի համար.

- Փոխանակելիության բացակայություն (ՀՀՄՍ 21-ի փոփոխություն)
- Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ (ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ հաշվապահական ստանդարտների տարեկան բարելավումներ
- Պայմանագրեր, որոնք վերաբերում են բնությունից կախված էլեկտրաէներգիայի (նախկինում էլեկտրաէներգիայի գնման պայմանագրեր) (ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ 18 Ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում
- ՖՀՄՍ 19 Դուստր ընկերություններ առանց հանրային ֆինանսական հաշվետվողականության. Բացահայտումներ

Ընկերությունը ներկայումս գնահատում է այս նոր հաշվապահական ստանդարտների և փոփոխությունների ազդեցությունը: Ընկերությունը չի ակնկալում, փոփոխությունները էական ազդեցություն կունենան իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Ընկերությունը չի ակնկալում, որ ՀՀՄՍԻ-ի կողմից թողարկված այլ ստանդարտներ, որոնք դեռ կիրառության մեջ չեն մտել, էական ազդեցություն կունենան Ընկերության վրա:

3. Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

Ընկերությունը կատարում է որոշ գնահատումներ և ենթադրություններ ապագա ժամանակաշրջանների վերաբերյալ: Գնահատումներն ու դատողությունները մշտապես վերանայվում են՝ հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, ինչպես նաև ապագա իրադարձությունների վերաբերյալ ողջամիտ ակնկալիքների վրա: Այդուհանդերձ, փաստացի փորձը կարող է տարբերվել կատարված գնահատումներից և ենթադրություններից: Ստորև ներկայացված են այն գնահատումները և ենթադրությունները, որոնք պարունակում են զգալի ռիսկ, քանի որ հաջորդ ֆինանսական տարում կարող են ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների էական ճշգրտումների պատճառ հանդիսանալ:

Գնահատումներ և ենթադրություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեն

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրությունում.

- գնահատում, թե արդյոք Ընկերության գործունեությունն առավելապես կապված է ապահովագրության հետ: Գնահատման նկարագիրը ներկայացված է ստորև այս Ծանոթագրությունում:

Պորտֆելների առանձնացում. Կազմակերպությունը պորտֆելներով առանձնացնում է ապահովագրության պայմանագրեր, որոնք ենթակա են միանման ռիսկերի և կառավարվում են միասին: Վերոնշյալ պորտֆելների բաժանման ժամանակ, կազմակերպությունը կիրառում է առկա պայմանագրերի և գործընկերների մասին տեղեկատվությունը, կազմակերպության գործունեության պատմական տվյալները, ինչպես նաև շուկայական տեղեկատվությունը: Նման առանձնացումը պահանջում է գնահատումների իրականացում: Նոր թողարկված պայմանագրերի պորտֆելների բաժանման չափանիշների սահմանումը կատարվում է կազմակերպության ղեկավարության կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ հիմնվելով՝ կազմակերպության ներքին հաշվետվողականության և արտաքին տեղեկատվությունների վրա: Կազմակերպությունը պարբերաբար վերանայում է իր գնահատումները:

Ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի Բաժանում. Կազմակերպությունը թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելները բաժանում է հետևյալ խմբերի

ա) պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին անբարենպաստ են, եթե այդպիսիք առկա են,

բ) պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին նշանակալի հավանականություն չկա, որ դրանք հետագայում կդառնան անբարենպաստ, եթե այդպիսիք առկա են, և

գ) պորտֆելի մնացած պայմանագրերի խումբ, եթե այդպիսիք առկա են:

Խմբերի բաժանման ժամանակ կատարվում են գնահատումներ: Կազմակերպությունը պարբերաբար վերանայում է խմբերի բաժանման չափանիշները՝ պատմական տեղեկատվության և ինչպես նաև գործունեության և շուկայական տվյալների փոփոխությանը համապատասխան:

Ուղակի վերագրելի դրամական հոսքերի գնահատումներ. Կազմակերպությունը իրականացնում է գնահատումներ թե արդյոք դրամական հոսքերը ուղակի վերագրելի են ապահովագրական պայմանագրերին թե ոչ:

Ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով 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:

Ենթադրությունների որոշման գործընթացը

Ակնկալվում է, որ ապահովագրության գծով ակտիվների և պարտավորությունների գնահատման համար օգտագործվող ենթադրությունները կհանգեցնեն այնպիսի պահուստների ձևավորմանը, որոնք բավարար կլինեն ապահովագրության պայմանագրերի գծով առաջացող պարտավորությունները կատարելու համար՝ այնքանով, որքանով դրանք հնարավոր է կանխատեսել:

Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով չկարգավորված պահանջների գծով պահուստի ձևավորման հետ կապված անորոշությունը, հավանական է, որ վերջնական արդյունքը կտարբերվի նախապես որոշված պարտավորություններից:

Պահուստը ձևավորվում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ այդ ամսաթվի դրությամբ տեղի ունեցած պատահարների բոլոր պահանջների (լինեն դրանք ներկայացված, թե՛ ոչ) կարգավորման համար պահանջվող վերջնական ծախսի համար, ներառյալ պահանջների կարգավորման արտաքին ծախսերը՝ հանած արդեն իսկ վճարված գումարները:

Որպես ենթադրությունների ելակետային տվյալներ սովորաբար օգտագործվում են Հնկերության ներքին աղբյուրների տվյալները, որոնց գծով առնվազն տարին մեկ անգամ մանրամասն ուսումնասիրություններ են իրականացվում: Ենթադրությունները ստուգվում են դիտարկելի շուկայական տեղեկատվության կամ այլ հրապարակված տեղեկատվության հետ դրանց համապատասխանությունն ապահովելու համար:

Տեղի ունեցած, սակայն դեռևս չներկայացված պահանջների գնահատումը, որպես կանոն, ենթադրում է ավելի մեծ անորոշություն, քան արդեն իսկ ներկայացված պահանջների գնահատումը, երբ առկա է ավելի մեծ ծավալով տեղեկատվություն: Տեղի ունեցած, սակայն դեռ չներկայացված պահանջները հաճախ հայտնի են դառնում Հնկերությանը պահանջի համար հիմք ծառայող պատահարի տեղի ունենալուց հետո որոշ ժամանակ անց: Հնկերության պորտֆելի կարճաժամկետ բնույթի պատճառով, պահանջների բավականին մեծ մասը կարգավորվում է պահանջի համար հիմք ծառայող պատահարի տեղի ունենալուց հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Տեղի ունեցած, սակայն դեռ չներկայացված պահանջները հաշվարկելու համար Հնկերությունը կիրառում է ակտուարային մեթոդներ: Տեղի ունեցած, սակայն դեռ չներկայացված պահանջների գծով պահուստը հաշվարկելու համար կիրառվող մեթոդները ներառում են այնպիսի ակտուարային մեթոդներ, ինչպիսիք են աստիճանային շղթայական մեթոդը, կամ որոշ դեպքերում՝ ակնկալվող վնասի հարաբերակցության մեթոդը, որը կիրառվում է հիմնավոր գնահատումներ ապահովելու համար, այն դեպքերում, երբ վիճակագրական մեթոդը կիրառելի չէ: Ակտուարները գնահատումներն իրականացնում են օգտագործելով պահանջների վճարումներին, ներկայացված պահանջների քանակությանը և դեպքերի գծով պահուստներին վերաբերող տեղեկատվությունը (մանրամասները ներկայացված են ստորև):

Չկարգավորված պահանջները գնահատելու համար կիրառվում է աստիճանային շղթայական և Բրաուն Ֆերգյուսոնի մեթոդները բազմաթիվ ենթադրությունների համակցությամբ: Այս մեթոդները հիմնվում են նախորդ տարիների պահանջների փոփոխությունների վրա (վճարումների փոփոխություն և/կամ պահանջների գումարի փոփոխություն, պահանջների թվի փոփոխություն և այլն), ինչը թույլ է տալիս գնահատել ներկայումս առկա և ապագա պահանջների ակնկալվող փոփոխությունները: Այս մեթոդների կիրառումը հիմնականում նպատակահարմար է միայն պատահարի տեղի ունենալուց կամ պայմանագիրը կնքելուց հետո բավական ժամանակ անց, երբ առկա կլինի բավարար տեղեկատվություն այդ պահին գործող պահանջների վերաբերյալ՝ ընդհանուր ակնկալվող պահանջները գնահատելու համար:

Գործունեության բոլոր ոլորտներին, բացառությամբ ԱՊՊԱ-ին վերաբերող խոշոր պահանջները որպես կանոն գնահատվում են առանձին և չափվում են առանձին դեպքերի հիմունքով, կամ կանխատեսվում են առանձին՝ այս խոշոր պահանջների փոփոխությունների և գործողության ոլորտի հետ կապված հնարավոր խեղաթյուրված հետևանքները հաշիվ առնելու համար: ԱՊՊԱ-ի համար ներկայացված, սակայն դեռ չկարգավորված պահանջների պահուստը գնահատվում է միջին արժեքի մեթոդով՝ պահանջների յուրաքանչյուր դասի համար:

Տեղի ունեցած, սակայն դեռևս չներկայացված պահանջների պահուստները և չկարգավորված պահանջների պահուստները սկզբնապես գնահատվում են համախառն հիմունքով, և իրականացվում է առանձին հաշվարկ վերաապահովագրության փոխհատուցումների չափը որոշելու համար:

Զգայնության վերլուծություն

Ղեկավարությունը գտնում է, որ Ընկերության գործունեության կարճաժամկետ բնույթի պատճառով, Ընկերության պորտֆելը զգայունություն է ցուցաբերում հիմնականում ակնկալվող վնասի հարաբերակցության և ակնկալվող պահանջների միջին գումարի փոփոխության նկատմամբ: Ընկերությունը կանոնավոր կերպով վերանայում է ապահովագրական սակագները, հիմք ընդունելով այս փոփոխականների վերջին փոփոխությունները՝ վերջին միտումները հաշվի առնելու համար:

Ղեկավարությունը գտնում է, որ ակնկալվող վնասի գործակցի և ակնկալվող պահանջների միջին գումարի ողջամիտ փոփոխությունն էական ազդեցություն չէր ունենա ապահովագրության պայմանագրերի գծով պահուստների վրա:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետներ

Ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետը վերջինիս օգտագործման ժամկետի գնահատումն է (ի տարբերություն դրա գոյատևման ժամկետի): Հիմնական միջոցների միավորների օգտակար ծառայության ժամկետների գնահատումը դատողության հարց է, որը հիմնված է նման ակտիվների փորձի վրա: Ղեկավարությունը գնահատում է մնացած օգտակար ծառայության ժամկետները ըստ ակտիվների ընթացիկ տեխնիկական վիճակի և գնահատված ժամանակահատվածի, որի ընթացքում ակնկալվում է, որ ակտիվները կազմակերպության համար տնտեսական օգուտներ կբերեն: Եթե հիմնական միջոցների փաստացի օգտակար ծառայության ժամկետները տարբերվեն գնահատումներից, ապա ֆինանսական հաշվետվությունները կարող են լինել էականորեն տարբեր:

Իրական արժեքի չափում

Մի շարք ակտիվներ և պարտավորություններ պահանջվում է չափել իրական արժեքով և/կամ բացահայտել դրանց իրական արժեքը Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններում: Ընկերության ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափման համար հնարավորինս օգտագործվում են շուկայական դիտելի ելակետային տվյալներ: Իրական արժեքի չափման համար օգտագործվող ելակետային տվյալները դասակարգվում են ըստ տարբեր մակարդակների՝ կախված նրանից, թե որքանով են գնահատման մեթոդի մեջ օգտագործվող տվյալները դիտելի («իրական արժեքի հիերարխիա»):

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

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

Կազմակերպությանը պատկանող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը հավասարվում է դրանց հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ գեղջման ազդեցությունը աննշան է:

4. Ֆինանսական գործիքներ

Իր գործունեության արդյունքում Ընկերությունը կարող է ենթարկվել ֆինանսական ռիսկերին, որոնց կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի ապահովագրական գործունեության համար և կազմում է գործառնությունների կենսական տարրը: Արժույթային, տոկոսադրույքի, բաժնետոմսերի գների հետ կապված ռիսկերը, ինչպես նաև պարտքային ռիսկը և իրացվելիության ռիսկն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Ընկերությունը:

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

Ընկերության ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Ընկերությունը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը որոշված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող արտադրանքի ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Ընկերության Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի համար: Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման ու վերահսկման ընթացակարգերի մշակման և ներդրման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Շուկայական ռիսկ

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

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն են, որոնք թույլ կտան պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Ընկերության տոկոսակիր ակտիվները և պարտավորությունները և դրանց համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2023թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այս ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

«ՌԵԳՈՒ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

	31 դեկտեմբերի 2024թ.		31 դեկտեմբերի 2023թ.	
	Հաշվեկշռային արժեք (հազար դրամ)	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք	Հաշվեկշռային արժեք (հազար դրամ)	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք
Տոկոսակիր ակտիվներ				
<i>Բանկային ավանդներ</i>				
- ՀՀ դրամով	3,651,519	10.00%	2,329,723	10.00%
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-
<i>Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ</i>				
- ՀՀ դրամով	825,559	8.00%	710,436	8.17%
- ԱՄՆ դոլարով	110,849	7.15%	114,933	6.05%

Տոկոսադրույքի ռիսկը Ընկերության եկամտի կամ ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Տոկոսադրույքի ռիսկն առաջանում է, երբ որոշակի ժամկետայնությամբ փաստացի կամ կանխատեսվող ակտիվներն ավելի կամ պակաս են նույն ժամկետայնությամբ փաստացի կամ կանխատեսվող պարտավորություններից:

Ստորև ներկայացվում է Ընկերության գույտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունը՝ պայմանավորված տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի և 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	2024թ. հազար դրամ	2023թ. հազար դրամ
100 բկ զուգահեռ աճ	9,364	8,254
100 բկ զուգահեռ նվազում	(9,364)	(8,254)

Արժույթային ռիսկ

Ընկերությունն ունի ԱՄՆ դոլարով արտահայտված ակտիվներ, որոնց մասով կրում է արտարժույթային ռիսկ: Ստորև ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների կառուցվածքը 2024 և 2023թթ.-ի. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31.12.2024թ. հազար դրամ	31.12.2023թ. հազար դրամ
Ֆինանսական ակտիվներ		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	110,849	114,933
	110,849	114,933

Ստորև ներկայացվում է արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների նկատմամբ Ընկերության շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա դիրքերի և և ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% փոփոխության պարզեցված սցենարի հիման վրա:

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

	2024թ.	2023թ.
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% աճ ՀՀ դրամի նկատմամբ	11,085	11,493
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% նվազում ՀՀ դրամի նկատմամբ	(11,085)	(11,493)

Պարտքային ռիսկ

Բանկային ավանդները, ընթացիկ հաշիվները, ապահովագրության և վերապահովագրության գծով դեբիտորական պարտքերը և տրամադրված փոխառությունները ենթարկվում են պարտքային ռիսկի: Պարտքային ռիսկը հնարավոր վնաս կրելու ռիսկն է պայմանագրային կողմի կողմից իր պարտավորությունները կատարելու անկարողության պատճառով:

Ընկերությունը վերապահովագրում է որոշ ռիսկեր վերապահովագրական ընկերություններում: Վերապահովագրական ընկերություն ընտրելիս հաշվի է առնվում վերջինիս վճարունակությունը և հուսալիությունը և պակաս չափով՝ ռիսկի բաշխումը (ռիսկի տարածումը պայմանագրային կողմերի միջև):

Ընկերությունն ունի նաև այլ դեբիտորական պարտքերի մնացորդներ, որոնք կարող են ենթարկվել պարտքային ռիսկի: Այս դեբիտորական պարտքերից ամենաեականները գործակալներից ստացվելիք գումարներն ու ստացվելիք ապահովագրավճարներն են: Ապահովադիրներից գումարները չստանալու ռիսկը նվազեցնելու համար ապահովագրության պայմանագրում ներառվում է դրույթ, համաձայն որի ապահովագրության պայմանագիրը չեղյալ է հայտարարվում ապահովագրավճարը սահմանված ամսաթվին չվճարելու դեպքում:

Բանկային ավանդների հետ կապված պարտքային ռիսկը նվազեցնելու համար Ընկերությունը կատարում է տարաբնույթ տեղաբաշխումներ և ներդրումներ է կատարում հիմնականում Հայաստանի այն բանկերում, որոնց վճարունակությունը ղեկավարության կողմից գնահատվում է որպես բարձր: Ընկերությունը կառավարում է պարտքային ռիսկը գնելով միայն պետական արժեթղթեր:

Պարտքային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

	31.12.2024թ.	31.12.2023թ.
	հազար դրամ	հազար դրամ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ՝		
բացառությամբ դրամարկղում պահվող կանխիկի	97,530	19,367
Բանկային ավանդներ այլ ներդրումներ	3,651,519	2,329,723
	3,749,049	2,349,090

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Ընկերությունը կարող է ունենալ դժվարություններ իր հանձնառությունները կատարելիս:

Ընկերության կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Ընկերության իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ղեկավարության կողմից:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ընկերությունը գտնում է, որ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքներն էականորեն չեն տարբերվում վերջիններիս հաշվեկշռային արժեքներից՝ պայմանավորված դրանց կարճաժամկետ բնությամբ:

5. Ապահովագրության ռիսկի կառավարում

Ռիսկի կառավարման նպատակները և ապահովագրական ռիսկի նվազեցման քաղաքականությունը

Ընկերության կողմից իրականացվող հիմնական ապահովագրական գործունեությունը ենթադրում է վնաս կրելու ռիսկ անհատների և կազմակերպությունների հետ իրականացվող գործառնություններից, որոնք ուղղակիորեն ենթարկվում են ռիսկին: Նման ռիսկերը կարող են վերաբերվել գույքին, պարտավորություններին, դժբախտ պատահարներին, առողջությանը, բեռնափոխադրումներին և այլ վտանգներին, որոնք կարող են առաջանալ ապահովագրվող պատահարից: Արդյունքում, Ընկերության համար ռիսկի գործոն է հանդիսանում ապահովագրության պայմանագրի պահանջների ժամկետների և բարդության հետ կապված անորոշությունը: Հիմնական ռիսկը կայանում է նրանում, որ պահանջների հաճախականությունը և բարդությունը կարող է նախատեսվածից ավելի մեծ լինել: Ապահովագրվող պատահարներն իրենց բնությամբ հազվադեպ են, և մեկ տարվա ընթացքում պատահարների փաստացի քանակը և չափը կարող է տարբերվել ընդունված վիճակագրական մեթոդով գնահատվածներից:

Ընկերությունն ապահովագրական ռիսկը կառավարում է ընդունված վիճակագրական մեթոդների, ռիսկերի կենտրոնացման վերաապահովագրման, անդերրայթինգի սահմանաչափերի, գործառնությունների հաստատման ընթացակարգերի, գնորոշման ուղեցույցների և առաջացող խնդիրների վերահսկման միջոցով:

(ա) Անդերրայթինգի ռազմավարություն

Ընկերության անդերրայթինգի ռազմավարության նպատակը տարբերակված պորտֆելի ապահովումն է, որի արդյունքում Ընկերության պորտֆելը ցանկացած պահի կներառի ոչ փոխկապակցվող ռիսկերի բազմաթիվ դասեր, և ռիսկի յուրաքանչյուր դասը, իր հերթին, անդրադարձ կգտնի մեծ թվով ապահովագրության պայմանագրերում: Ղեկավարությունը գտնում է, որ այս մոտեցումը նվազեցնում է արդյունքի փոփոխականությունը:

Անդերրայթինգի ռազմավարությունը ներկայացվում է գործարար ծրագրում, որը սահմանում է ապահովագրման ենթակա գործունեության դասերը և ենթադասերը, ինչպես նաև այն տարածքը, որտեղ գործունեությունը պետք է ապահովագրվի: Ռազմավարությունն իրականացվում է անդերրայթինգի ուղեցույցների միջոցով, որոնք սահմանում են անդերրայթինգի մանրամասն կանոններ ծառայությունների յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ուղեցույցներն անդրադառնում են ապահովագրություն հասկացությանը և ընթացակարգերին, հարակից ռիսկերի նկարագրերին, ժամկետներին և պայմաններին, իրավունքներին և պարտականություններին, փաստաթղթավորման պահանջներին, պայմանագրերի ձևերին/պոլիսների օրինակներին, կիրառելի սակագների հիմնավորմանը և կիրառելի սակագների վրա ազդող գործոններին: Սակագների հաշվարկն իրականացնելիս հիմք են ընդունվում պատահարների հավանականությունը և փոփոխականությունը, վնասի գործակիցը, պայմանական դեպքերի, ծախսերի և շահույթի հավանականության նախատեսումը: Անդերրայթինգի ուղեցույցների պահպանումը կանոնավոր կերպով վերահսկվում է ղեկավարության կողմից:

(բ) Վերաապահովագրության ռազմավարություն

Ընկերությունը վերաապահովագրում է անդերրայթինգի ենթարկվող ռիսկերի մի մասը՝ վնաս կրելու ռիսկը կառավարելու, Ընկերության ֆինանսական կայունությունը և կապիտալ ռեսուրսների անվտանգությունն ապահովելու նպատակով: Ընկերությունը հիմնականում գնում է համամասնական

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

քվոտային վերաապահովագրություն, ավելցուկի վերաապահովագրություն և ոչ համամասնական վերաապահովագրություն գերազանցող վնասի հիմունքով, ինչը թույլ է տալիս նվազեցնել ռիսկը յուրաքանչյուր առանձին պայմանագրի համար կամ որոշ այլ հանգամանքներում՝ կախված գործունեության ոլորտից:

Վերաապահովագրությանը փոխանցված պայմանագրերը ենթարկվում են պարտքային ռիսկի առանձին վերաապահովագրության պայմանագրերի, ինչպես նաև վերաապահովագրողների կանոնների և նախասիրությունների հետ կապված: Ընկերությունը կանոնավոր կերպով վերահսկում է վերաապահովագրվողների ֆինանսական վիճակը և պարբերաբար վերանայում է վերաապահովագրության պայմանները:

Ապահովագրության պայմանագրերի պայմանները և ներառվող ռիսկերի բնույթը

Ստորև ներկայացված են ապահովագրության պայմանագրերի այն պայմանները, որոնք էական ազդեցություն ունեն ապահովագրության պայմանագրերից առաջացող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի գումարների, ժամկետների և անորոշության վրա: Ի լրումն, ստորև ներկայացվածը թույլ է տալիս գնահատել Ընկերության հիմնական ծառայությունները և հարակից ռիսկերի կառավարման համար կիրառվող Ընկերության մեթոդները:

(ա) Ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասանատվության պարտադիր ապահովագրություն

Առանձնահատկությունները

Ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասանատվության պարտադիր ապահովագրությունը (ԱՊՊԱ) կարգավորվում է կառավարության կողմից ապահովագրավճարների հաշվարկման տոկոսադրույքների և ծածկույթի մասով: ԱՊՊԱ պայմանագրերով փոխադրամիջոցի սեփականատիրոջը փոխհատուցվում են այն գումարները, որոնք նա վճարում է երրորդ անձանց գույքը վնասելու, մահվան կամ վնասվածքների դեպքում: Այդ իսկ պատճառով, ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրությունը ներառում է համապատասխանաբար կարճ ու երկար ժամանակահատված ապահովագրական գումարի ստացման և հատուցման վճարման միջև: Որպես կանոն, առավել արագ վճարվում են այն պահանջները, որոնք փոխհատուցում են ապահովադրին ավտոտրանսպորտային միջոցի գույքային վնաս հասցնելու համար: Պահանջները, որոնց վճարումն առավել երկար ժամանակ է պահանջում և որոնք առավել դժվար գնահատելի են, վերաբերվում են անձնական վնասների գծով հատուցումներին:

Ապահովագրական ռիսկի կենտրոնացում

Ընկերության ապահովագրական ռիսկի առանցքային խնդիրն ապահովագրական ռիսկի կենտրոնացումն է, որը կարող է առաջանալ, երբ առանձին պատահարը կամ պատահարների շարքը կարող է զգալի ազդեցություն ունենալ Ընկերության պարտավորությունների վրա: Նման կենտրոնացումները կարող են առաջանալ ապահովագրության մեկ առանձին պայմանագրից կամ համամասն ռիսկային առանձնահատկություններով մի շարք փոխկապակցված պայմանագրերից և վերաբերվում այն հանգամանքներին, որոնք կարող են տեղիք տալ զգալի պարտավորությունների: Ապահովագրական ռիսկի կենտրոնացման կարևոր խնդիրն այն է, որ այն կարող է առաջանալ մի շարք առանձին դասերի կամ պայմանագրերի շարքի հետ կապված ռիսկերի կուտակումից: Ռիսկի կենտրոնացումը կարող է առաջանալ բարդ հետևանքներով ու փոքր հաճախականությամբ պատահարներից, այդ թվում՝ բնական աղետներից և այնպիսի իրավիճակներում, որտեղ անդերապիինգն ուղղված է առանձին խմբին, օրինակ՝ առանձին աշխարհագրական տարածաշրջանին:

Ռիսկի կառավարումը

Այս ռիսկերի կառավարման համար Հնկերության կողմից կիրառվող հիմնական մեթոդները երկու կողմ ունեն: Առաջինը, ռիսկը կառավարվում է համապատասխան անդերրայթինգի միջոցով: Անդերրայթերներին չի թույլատրվում ընդունել այնպիսի ռիսկեր, որոնց գծով ակնկալվող շահույթը համաչափ չէ ընդունված ռիսկերին: Երկրորդը, ռիսկը կառավարվում է վերաապահովագրության միջոցով: Հնկերությունը ձեռք է բերում վերաապահովագրություն ավտոտրանսպորտային միջոցների և գույքի ապահովագրության համար: Հնկերությունը կանոնավոր կերպով գնահատում է վերաապահովագրության հետ կապված ծախսերը և օգուտները:

(բ) Ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրություն

Առանձնահատկությունները

Ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրությանը ներառում է ամբողջական համապարփակ ապահովագրությունը (ԿԱՄԿՈ) և ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող անձնական դժբախտ պատահարները: ԿԱՄԿՈ պայմանագրերով կազմակերպություններին և անհատներին փոխհատուցվում է փոխադրամիջոցների հետ կապված կրած կամ դրանց հասցված վնասը: Այդ իսկ պատճառով, ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրությունը ներառում է համապատասխանաբար կարճ ու երկար ժամանակահատված ապահովագրական գումարի ստացման և հատուցման վճարման միջև: Որպես կանոն, առավել արագ վճարվում են այն պահանջները, որոնք փոխհատուցում են ապահովադիրին ավտոտրանսպորտային միջոցի գույքային վնաս հասցնելու համար: Պահանջները, որոնց վճարումն առավել երկար ժամանակ է պահանջում և որոնք առավել դժվար գնահատելի են, վերաբերվում են անձնական վնասների գծով հատուցումներին:

Ռիսկի կառավարումը

Որպես կանոն, ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրություն հետ կապված պահանջները ներկայացվում են ոչ մեծ հետաձգումներով, և պահանջների բարդությունը համեմատաբար մեծ չէ: Հնդհանուր առմամբ, գործունեության այս ոլորտի պահանջների գծով պարտավորություններն առաջացնում են միջին չափի ռիսկ: Հնկերությունը վերահսկում է և արձագանքում է վերանորոգման ծախսերի, վնասվածքների փոխհատուցման, գողությունների և դժբախտ պատահարների հաճախականության հետ կապված փոփոխություններին:

Պահանջների ներկայացման հաճախականության վրա ազդում են անբարենպաստ եղանակային պայմանները, պահանջների քանակն ավելի մեծ է լինում ձմռան ամիսներին:

Ավտոտրանսպորտային միջոցների ապահովագրության տեսակները ենթարկվում են անդերրայթինգի՝ ելնելով դժբախտ պատահարների վիճակագրական տվյալներից: Հնկերությունը վերաապահովագրում է ԿԱՄԿՈ ռիսկերը քվոտային վերաապահովագրության վերաապահովագրության միջոցով, որի արդյունքում վերջնական գուտ վնասը յուրաքանչյուր դեպքի համար սահմանափակվում է 30%-ի չափով:

(գ) Բժշկական ապահովագրություն

Առանձնահատկությունները

Բժշկական ապահովագրության պայմանագրերով Հնկերությունը փոխհատուցում է բուժման և հիվանդանոցի ծախսերը: Այս պորտֆելը հիմնականում ներառում է կազմակերպությունների կորպորատիվ ապահովագրության փաթեթները: Հնկերությունն ակտիվ կերպով չի խթանում անհատների բժշկական ապահովագրության պայմանագրերի կիրառումը՝ ապահովագրվողի ոչ պատշաճ ընտրությունից խուսափելու համար:

Ռիսկի կառավարումը

Առողջության ապահովագրությունը կախված է բուժման անհրաժեշտության առաջացումից: Ընկերությունը վերահսկում է իր ռիսկերը կորպորատիվ ապահովագրության փաթեթների և բժշկական ստուգումների միջոցով, որպեսզի գները որոշելիս հաշվի առնվեն ապահովագրվողի ներկա առողջական վիճակը և ընտանիքի բժշկական պատմությունը:

(դ) Պարտադիր բժշկական ապահովագրություն

Առանձնահատկությունները

Պարտադիր բժշկական ապահովագրությունը մշակվել է կառավարության կողմից՝ ապահովագրական ընկերությունների միջոցով: Փաթեթը չի կարող փոփոխվել ապահովագրական ընկերության կողմից:

Ռիսկի կառավարումը

Օգտագործելով ապահովագրական հատուցման բացառությունները, Ընկերությունը մշակում է լրացուցիչ փաթեթներ՝ պլանավորելով կիրառել ռիսկերի վերահսկողության մեխանիզմներ: Ընկերությունն առավելապես զբաղվում է կոլլեկտիվ ապահովագրության առաջխաղացմամբ՝ ապահովագրվողի ոչ պատշաճ ընտրությունից խուսափելու համար:

(ե) Գույքի ապահովագրություն

Առանձնահատկությունները

Ընկերությունը իրականացնում է գույքի ապահովագրություն: Այս ծառայությունը ներառում է ինչպես անձնական, այնպես էլ՝ արտադրական գույքի ապահովագրություն: Գույքի ապահովագրությունը փոխատուցում է ապահովադիրին, որոշակի սահմանափակումներով կամ ավելցուկներով, նյութական գույքին հասցված կամ դրա հետ կապված կրած վնասը:

Շենքերին կամ դրանց պարունակությանը հասցված վնասի փոխհատուցման պահանջի համար հիմք հանդիսացող պատահարը սովորաբար հանկարծակի է տեղի ունենում (հրդեհ և անօրինական ներխուժում) և պատճառը հեշտ որոշելի է: Արդյունքում, պահանջը ներկայացվում է կարճ ժամկետում և կարող է վճարվել առանց հետաձգումների: Այդ իսկ պատճառով, գույքի ապահովագրությունը դասակարգվում է որպես կարճաժամկետ:

Ռիսկի կառավարումը

Այս ծառայության հետ կապված հիմնական ռիսկերն են անդերրայթինգի ռիսկը, մրցակցության ռիսկը և պահանջների ներկայացման ռիսկը (ներառյալ բնական աղետների ազդեցության փոփոխական տարածքները): Գույքի ապահովագրության հետ կապված Ընկերությունը ենթարկվում է նաև այնպիսի ռիսկի, որը կարող է առաջանալ պահանջներ ներկայացնողների կողմից կորստի չափի արհեստականորեն մեծացման կամ անբարեխիղճ պահվածքի դեպքում:

Անդերրայթինգի ռիսկը ենթադրում է, որ Ընկերությունը չի հավաքագրի անհրաժեշտ ապահովագրավճարներն իր կողմից ապահովագրված տարբեր գույքերի գծով: Անձնական գույքի ապահովագրության դեպքում ակնկալվում է, որ առկա կլինեն համանման ռիսկ ներառող գույքի մեծ թվով տեսակներ: Այնուամենայնիվ, այս մոտեցումը չի գործում առևտրային գործունեության համար: Առևտրային գույքի համար ներկայացվող առաջարկները ներառում են վայրի, գործունեության տեսակի և անվտանգության միջոցառումների համադրությունը: Այս ռիսկերին համապատասխանող ապահովագրավճարների հաշվարկը սուբյեկտիվ է, այսպիսով նաև՝ ռիսկային:

Այս ռիսկերը հիմնականում կառավարվում են գնագոյացման և վերաապահովագրության միջոցով: Ընկերությունը կիրառում է անդերրայթինգի խիստ չափանիշներ՝ վնաս կրելու ռիսկն Ընկերության համար ընդունելի դարձնելու համար: Ընկերությունը վերաապահովագրում է գույքի ապահովագրման

«ՌԵԳՈՒՆԵՐՆԻՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

հետ կապված ռիսկերն ավելցուկի վերաապահովագրության և ֆակուլտատիվ վերաապահովագրության միջոցով, որնք սահմանափակում են Ընկերության վնասի չափը մինչև 60,000 հազար դրամը փոխկապակցված ռիսկերի համար:

(զ) Ավիացիա

Առանձնահատկությունները

Ընկերությունը զբաղվում է ինքնաթիռների ապահովագրությամբ: Ինքնաթիռների ապահովագրությունը ծածկում է ավիացիոն ռիսկերից առաջացող վնասները, որոնք կապված են ինքնաթիռի սպասարկման և օգտագործման, գույքի վնասի, բեռների կորստի կամ մարդկանց վնասվածքների հետ: Այն ապահովագրում է թե սեփականատերերին և թե ինքնաթիռների օպերատորներին չկանախատեսվող վնասից:

Ռիսկի կառավարումը

Ապահովագրության այս տեսակի հետ կապված հիմնական ռիսկերն անդերրայթինգի և պահանջների գծով ռիսկերն են (ներառյալ՝ բնական աղետների փոփոխական հաճախականությունը): Ընկերությունը նաև ենթարկվում է պահանջատերերի կողմից չափազանցության և ոչ ազնիվ գործողությունների ռիսկի: Այս ռիսկերը հիմնականում կառավարվում են գնորոշման և վերաապահովագրության գործընթացների միջոցով: Ընկերությունն օգտագործում է անդերրայթինգի խիստ չափանիշներ, ապահովելու համար, որպեսզի վնաս կրելու ռիսկն ընդունելի լինի Ընկերության համար՝ սահմանելով որոշակի սահմանաչափեր վնաս կրելու յուրաքանչյուր դեպքի համար և ապահովելով ամբողջական վերաապահովագրություն:

Վերաապահովագրական ռիսկ

Ընկերությունը փոխանցում է ապահովագրական ռիսկն անհատական և պորտֆելային ռիսկերը ներառող բազմաթիվ պայմանագրերի գծով անդերրայթինգի հետ կապված վնասը սահմանափակելու համար: Վերաապահովագրության այս պայմանագրերը տարածում են ռիսկը և նվազագույնի են հասցնում վնասի հետևանքները: Ֆակուլտատիվ վերաապահովագրության հետ կապված յուրաքանչյուր ռիսկի գումարը կախված է առանձին ռիսկի Ընկերության գնահատականից, սակայն, ամեն դեպքում, չի գերազանցում 60,000 հազար դրամը վերաապահովագրության յուրաքանչյուր պայմանագրի համար:

Վերաապահովագրության պայմանագրերի պայմանների համաձայն՝ վերաապահովագրողը համաձայնվում է վճարել վնասի իր մասը՝ պահանջը վճարելու դեպքում: Այնուամենայնիվ, Ընկերությունը շարունակում է պարտավորություն կրել իր ապահովադիրների առջև փոխանցված ապահովագրության հետ կապված, եթե վերաապահովագրողին չհաջողվի կատարել ստանձնած պարտականությունները:

Վերաապահովագրողին ընտրելիս՝ Ընկերությունը հաշվի է առնում վերջիններիս ֆինանսական վիճակը և վճարունակությունը: Վերաապահովագրողի վճարունակությունը գնահատվում է արտաքին վարկանիշային և ներքին հետազոտությունների արդյունքում ձեռքբերված ու ֆինանսական հաշվետվություններից ստացված տեղեկատվության հիման վրա:

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՆ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Պահանջների զարգացման վերլուծություն (համախառն հիմունքով) – ԱՊՊԱ								
		Պատահարի տարի						
2018թ. և ավելի վաղ		2019թ.	2020թ.	2021թ.	2022թ.	2023թ.	2024թ.	Ընդամենը
պահանջների								
հազար դրամ								
Կուտակային գնահատական								
Պատահարի տարվա վերջի	5,917,720	1,148,282	1,255,609	1,500,253	1,377,028	1,221,209	1,405,975	1,405,975
- մեկ տարի անց	6,108,511	1,414,910	1,474,180	1,725,412	1,619,961	1,400,328		1,400,328
- երկու տարի անց	6,127,340	1,449,618	1,497,652	1,761,564	1,645,144			1,645,144
- երեք տարի անց	6,147,958	1,460,707	1,502,907	1,772,626				1,772,626
- չորս տարի անց	6,167,222	1,470,813	1,512,803					1,512,803
- հինգ և ավելի տարիներ անց	6,176,805	1,475,893						1,475,893
- վեց և ավելի տարիներ անց	6,178,560							6,178,560
Կուտակային պահանջներ	6,178,560	1,475,893	1,512,803	1,772,626	1,645,144	1,400,328	1,405,975	15,391,328
Կուտակային վճարումները	5,917,720	1,339,074	1,541,066	1,774,149	1,656,013	1,525,237	1,638,069	15,391,328
հաշվետու ամսաթվի դրությամբ								
Համախառն պարտավորություններ		270	1,617	2,156	7,546	13,475	28,637	30,782,657
Պահանջների զարգացման վերլուծություն (համախառն հիմունքով) – ԱՊՊԱ-ից տարբեր								
2017թ. և ավելի վաղ		2018թ.	2019թ.	2020թ.	2021թ.	2022թ.	2023	Ընդամենը
հազար դրամ								
Կուտակային գնահատական								
Պատահարի տարվա վերջի								
դրությամբ	2,322,251	404,660	417,780	463,035	445,504	319,082	372,129	372,129
- մեկ տարի անց	2,611,485	513,015	529,810	559,324	569,305	392,934		392,934
- երկու տարի անց	2,624,992	513,680	529,962	560,048	569,340			569,340
- երեք տարի անց	2,640,639	514,590	530,380	560,048				560,048
- չորս տարի անց	2,640,734	514,713	531,130					531,130
- հինգ և ավելի տարիներ անց	2,640,734	514,713						514,713
- վեց և ավելի տարիներ անց	2,640,734							2,640,734
Կուտակային պահանջներ	2,640,734	514,713	531,130	560,048	569,340	392,934	372,129	5,581,029
Կուտակային վճարումները								
հաշվետու ամսաթվի դրությամբ	2,322,251	693,894	539,642	591,376	542,950	444,149	446,766	5,581,029
Համախառն պարտավորություններ	949	2,330	4,330	4,330	4,330	84,719	102,687	203,677

«ԱԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՆ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

6. Ապահովագրական գործունեությունից հասույթ

2024թ. հազար դրամ	ԱՊՊԱ	Կասկո	Առողջության ապահովագրություն	Գույքի ապահովագրություն	Դժբախտ պատահարների ապահովագրություն	Այլ	Ընդամենը
Պայմանագրեր հաշվառվող Ընդհանուր չափման մոդելով Մատուցված ծառայությունների համար ճանաչված Պայմանագրային ծառայությունների մարժա Պայմանագրեր հաշվառվող ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումով	2,352,100	244,885	588,059	439,308	272,021	181,450	4,077,823
	2,352,100	244,885	588,059	400,889	272,021	181,450	4,039,404
2023թ. հազար դրամ	ԱՊՊԱ	Կասկո	Առողջության ապահովագրություն	Գույքի ապահովա- ցրություն	Դժբախտ պատահարների ապահովագրություն	Այլ	Ընդամենը
Պայմանագրեր հաշվառվող Ընդհանուր չափման մոդելով Մատուցված ծառայությունների համար ճանաչված Պայմանագրային ծառայությունների մարժա Պայմանագրեր հաշվառվող ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումով	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	3,515	-	-	3,515
	2,355,666	223,487	415,538	348,928	214,940	152,383	3,710,942
	2,355,666	223,487	415,538	352,443	214,940	152,383	3,714,457

«ԱԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

7. Ապահովագրական գործունեության ծախսեր

2024թ. հազար դրամ	ԱՊՊԱ	Կասկո	Առողջության ապահովագրություն	Գույքի ապահովագրություն	Դժբախտ պատահարների ապահովագրություն	Այլ	Ընդամենը
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	1,615,547	33,994	387,618	18,862	2,250	4,041	2,062,312
Կրած պահանջների գծով պարտավորության փոփոխություն	41,860	60,193	17,553	10,307	(495)	(328)	129,090
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	458,448	61,425	15,815	84,607	109,795	41,235	771,325
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնաս	7,297	161	-	4,361	-	-	11,819
	2,123,152	155,773	420,986	118,137	111,550	44,948	2,974,546

2023թ.

հազար դրամ	ԱՊՊԱ	Կասկո	Առողջության ապահովագրություն	Գույքի ապահովագրություն	Դժբախտ պատահարների ապահովագրություն	Այլ	Ընդամենը
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	1,526,194	181,797	321,562	34,722	50	6,253	2,070,577
Կրած պահանջների գծով պարտավորության փոփոխություն	(157,292)	(47,050)	46,605	(44,094)	1,471	(5,118)	(205,478)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	449,217	56,048	7,718	61,744	90,990	35,415	701,132
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնաս	8,215	-	-	-	-	-	8,215
	1,826,334	190,795	375,885	52,372	92,511	36,550	2,574,445

«ԱՇԳՈՒՆԻՑՈՒՄ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվառությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

9. Այլ եկամուտ ապահովագրական գործունեությունից

	2024թ.	2023թ.
	հազար դրամ	հազար դրամ
Եկամուտներ ուղիղ հատուցումների վերջնահաշվարկի արդյունքում	102,995	72,145
Եկամուտներ ավել վճարված գումարների գծով	65,123	42,528
Եկամուտներ սուբրոգացիաների գծով	38,503	32,776
Եկամուտներ ստացված հատուցումների գծով	3,454	4,530
Եկամուտներ վարձակալության գծով	2,022	5,642
Այլ եկամուտ	3,387	4,729
	215,484	162,350

10. Այլ ծախսեր

	2024թ.	2023թ.
	հազար դրամ	հազար դրամ
Աշխատակիցների հատուցումներ	382,368	311,538
ASWA հարթակի օգտագործման վճար	203,576	147,817
Ծախսեր ուղիղ հատուցումների վերջնահաշվարկի արդյունքում	140,861	158,645
Պահանջների կարգավորմանն ուղղված ծախսեր	84,110	116,961
Անդամավճարների գծով ծախս	53,404	44,844
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	46,890	48,256
Աուդիտորական, խորհրդատվական և տեղեկատվական ծառայություններ	31,644	21,091
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	31,118	25,939
Բանկային ծառայությունների ծախսեր	26,470	22,309
Գրասենյակի և կոմունալ ծախսեր	20,070	13,050
Գովազդի և ներկայացուցչական ծախսեր	8,533	9,877
Այլ ծախսեր	39,236	21,774
	1,068,280	942,102

11. Շահութահարկի գծով ծախս

Հաշվետու տարվա համար ՀՀ «Հարկային օրենսգրքի» համաձայն շահութահարկի դրույքաչափը սահմանված է 18% (2023թ. 18%):

	2024թ.	2023թ.
	հազար դրամ	հազար դրամ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	54,328	78,569
Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հարկային ծախս	11,619	15,265
Նախորդ ժամանակահատվածի շահութահարկի ճշգրտում	-	36,467
	65,947	130,301

Հետաձգված հարկը հաշվարկվում է ժամանակավոր տարբերությունների վրա՝ 18% (2023թ.՝ 18%) հարկային դրույքաչափով՝ պարտավորությունների մեթոդով:

Ստորև ներկայացված է հետաձգված հարկային ակտիվի/(պարտավորության) շարժը.

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

	2024թ.	2023թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տարեկգրի մնացորդ	(4,271)	10,994
Տարվա ծախս	(11,619)	(15,265)
Տարեվերջի մնացորդ	(15,890)	(4,271)

Նվազեցվող / (հարկվող) ժամանակավոր տարբերությունները՝ ըստ ծագման աղբյուրների ներկայացվում են ստորև.

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՄ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

	Ակտիվներ	Պարտավորություններ	Զուտ	(Հաշվեցրված)/ նվազեցված շահույթի կամ վնասի հաշվին
	2024թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցներ	-	(176)	(176)	(141)
Բանկային ավանդներ	-	(6,572)	(6,572)	(2,379)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	12,817	-	12,817	-
Ապահովագրության և վերապահովագրության գծով դերիստորական պարտքեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով պահուստներ	-	(35,030)	(35,030)	(16,817)
Այլ պարտավորություններ	13,071	-	13,071	7,718
Հաջորդ ժամանակաշրջանի փոխանցված հարկային վնաս	-	-	-	-
Զուտ հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)	25,888	(41,778)	(15,890)	(11,619)
	2023թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցներ	-	(35)	(35)	187
Բանկային ավանդներ	-	(4,193)	(4,193)	(3,047)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	12,817	-	12,817	-
Ապահովագրության և վերապահովագրության գծով դերիստորական պարտքեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-
Ապահովագրության պայմանագրերի գծով պահուստներ	-	(18,213)	(18,213)	13,562
Այլ պարտավորություններ	5,354	-	5,353	1,299
Հաջորդ ժամանակաշրջանի փոխանցված հարկային վնաս	-	-	-	(27,265)
Զուտ հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)	18,171	(22,441)	(4,271)	(15,265)

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

12. Դրամական միջոցներ

	31.12.2024թ	31.12.2023թ
	հազար դրամ	հազար դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ հայկական բանկերում	97,530	19,367
	97,530	19,367

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն և պահվում են ՀՀ վստահելի բանկերում:

13. Բանկային ավանդներ և այլ ներդրումներ

	31.12.2024թ	31.12.2023թ
	հազար դրամ	հազար դրամ
10 խոշոր հայկական բանկեր	3,260,407	1,499,229
Այլ հայկական բանկեր	383,317	830,494
Տրված փոխառություն ռեզ. ֆիզ. անձ	7,795	-
	3,651,519	2,329,723

Բանկային ավանդները արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	31.12.2024թ	31.12.2023թ
	հազար դրամ	հազար դրամ
ՀՀ կառավարության պետական		
գանձապետական պարտատոմսեր	936,408	825,369

Ֆինանսական գործիքները նախորոշվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող սկզբնական ճանաչման պահին և ներառում են առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքները: Այս արժեթղթերի իրական արժեքը դասվում է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՄՆԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

15. Ապահովագրական պայմանագրերի մասով ակտիվ/(պարտավորություն)			
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվներ/(պարտավորություններ) մնացորդները և շարժը 2024թ.-ի ընթացքում ըստ ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի ներկայացված է ստորև			
ԱՊՊՄ/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Երաժ պահանջների գծով պարտավորություններ
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ընդամենը
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2024	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2024	(469,334)	(8,215)	(362,122)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(469,334)	(8,215)	(839,670)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն			
<i>Ապահովագրական հատույթ</i>			
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	2,352,100	-	2,352,100
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	2,352,100	-	2,352,100
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>			
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	(1,615,547)
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(41,860)
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	(7,297)	(7,297)
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	(7,297)	(1,657,407)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամբողջացիա	(458,448)	-	(458,448)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	1,893,652	(7,297)	(1,657,407)
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս) ֆոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը	-	-	228,948
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	-	-	-
Մնացորդ մինչև դրամական հոսքերը	1,893,652	(7,297)	228,948
<i>Դրամական հոսքեր</i>	1,424,318	(15,512)	(2,019,529)
Ստացված ապահովագրական վճարներ	(3,183,663)	-	(3,183,663)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	533,595	-	533,595
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	-	-	1,611,976
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(2,650,068)	-	1,611,976
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2024	-	-	(1,038,092)
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2024	(1,225,750)	(15,512)	(407,553)
Զուտ վերջնական մնացորդ	(1,225,750)	(15,512)	(1,648,814)

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՄԱՆ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

ԿԱՄԿՈ/Հազար. դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն			Երաժ պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ			
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2024	-	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2024	(60,213)	-	(3,753)	-	(63,966)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(60,213)	-	(3,753)	(63,966)	(63,966)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն					
<i>Ապահովագրական հատույթ</i>					
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	244,885	-	-	-	244,885
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	244,885	-	-	-	244,885
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>					
Երաժ պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	(33,994)	(33,994)	(33,994)
Երաժ պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(60,193)	(60,193)	(60,193)
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	(161)	-	-	(161)
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	(161)	(94,187)	(94,187)	(94,348)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամբողջացիա	(61,425)	-	-	-	(61,425)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	183,460	(161)	(94,187)	(94,187)	89,112
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)	-	-	-	-	-
Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը	-	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	183,460	(161)	(94,187)	(94,187)	89,112
Մնացորդ մինչև դրամական հոսքերը	123,247	(161)	(97,940)	(97,940)	25,146
<i>Դրամական հոսքեր</i>					
Ստացված ապահովագրական վճարներ	(355,605)	-	-	-	(355,605)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	97,260	-	-	-	97,260
Երաժ պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	-	-	81,121	81,121	81,121
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(258,345)	-	81,121	(177,224)	-
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31 . 12.2024	-	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31 . 12.2024	(135,098)	(161)	(16,819)	(16,819)	(152,078)
Զուտ վերջնական մնացորդ	(135,098)	(161)	(16,819)	(16,819)	(152,078)

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՄՆԱ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Առողջության Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ		
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2024	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2024	(100,389)	-	(105,261)	(205,650)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(100,389)	-	(105,261)	(205,650)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
<i>Ապահովագրական հասույթ</i>	588,059	-	-	588,059
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	588,059	-	-	588,059
Ընդամենը ապահովագրական հասույթ				
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>	-	-	-	-
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	(387,618)	(387,618)
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(17,553)	(17,553)
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	-	-	-
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	-	(405,171)	(405,171)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամբողջացիա	(15,815)	-	-	(15,815)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	572,244	-	(405,171)	167,073
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)	-	-	-	-
Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	572,244	-	(405,171)	167,073
Մնացորդ մինչև դրամական հոսքերը	471,855	-	(510,432)	(38,577)
<i>Դրամական հոսքեր</i>	(582,843)	-	-	(582,843)
Ստացված ապահովագրական վճարներ	11,684	-	-	11,684
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	-	-	401,128	401,128
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	(571,159)	-	401,128	(170,031)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2024	(99,304)	-	(109,304)	(208,608)
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2024	(99,304)	-	(109,304)	(208,608)
Զուտ վերջնական մնացորդ				

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակական)

Գույքի Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ		
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2024	41,736	-	-	41,736
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2024	(135,446)	-	(6,300)	(141,746)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(93,710)	-	(6,300)	(100,010)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
<i>Ապահովագրական հատույթ</i>				
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մուտեցմամբ	400,889	-	-	400,889
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	400,889	-	-	400,889
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>				
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	(18,862)	(18,862)
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(10,307)	(10,307)
Նմաբանագրատ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	(4,361)	-	(4,361)
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	(4,361)	(29,169)	(33,530)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	(84,607)			(84,607)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	316,282	(4,361)	(29,169)	282,752
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ (ծախս)	(5,451)	-	-	(5,451)
Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	-	-	-	-
Մնացորդ մինչև դրամական հոսքերը	310,831	(4,361)	(29,169)	277,301
<i>Դրամական հոսքեր</i>				
Ստացված ապահովագրական վճարներ	217,121	(4,361)	(35,469)	177,291
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	(459,580)	-	-	(459,580)
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	86,279	-	-	86,279
Ընդամենը դրամական հոսքեր	-	-	9,686	9,686
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2024	(373,301)	-	9,686	(363,615)
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2024	(156,180)	(4,361)	(25,783)	-
Զուտ վերջնական մնացորդ	(156,180)	(4,361)	(25,783)	(186,324)

«ԱԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվների/(պարտավորությունների) մնացորդները և շարժը 2023թ.-ի ընթացքում ըստ ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի ներկայացված է ստորև

ԱՊՊԱ/Հազար դրամ

Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023
 Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023
Զուտ սկզբնական մնացորդ
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
Ապահովագրական հատույթ
 Պայմանագրեր հաշվառված վերախիսված հետընթաց մուտեցմամբ
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ
Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս
 Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր
 Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ
 Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս
 Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամբողջագիյա
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք
 Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)
 Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում
Մնացորդ մինչև դրամական հոսքերը
Դրամական հոսքեր
 Մտացված ապահովագրական վճարներ
 Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր
 Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ
Ընդամենը դրամական հոսքեր
 Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2023
 Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2023
Զուտ վերջնական մնացորդ

Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Ընդամենը
Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ			
-	-	-	-	-
(914,228)	-	(341,639)	-	(1,255,867)
(914,228)	-	(341,639)	(1,255,867)	(1,255,867)
2,355,666	-	-	-	2,355,666
2,355,666	-	-	-	2,355,666
-	-	(1,526,194)	(1,526,194)	(1,526,194)
-	-	157,292	157,292	157,292
-	(8,215)	-	-	(8,215)
-	(8,215)	(1,368,902)	(1,377,117)	(1,377,117)
(449,217)	-	-	(449,217)	-
1,906,449	(8,215)	(1,368,902)	529,332	529,332
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,906,449	(8,215)	(1,368,902)	529,332	529,332
992,221	(8,215)	(1,710,541)	(726,535)	(726,535)
(1,969,158)	-	-	(1,969,158)	-
507,604	-	-	507,604	-
-	-	1,348,420	1,348,420	-
(1,461,554)	-	1,348,420	(113,135)	(113,135)
-	-	-	-	-
(469,334)	(8,215)	(362,122)	(839,670)	-
(469,334)	(8,215)	(362,122)	(839,670)	(839,670)

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

ԿԱՍԿՈ/Հազար դրամ

	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ			
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023	-	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023	(2,629)	-	(49,138)	-	(51,766)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(2,629)	-	(49,138)	(51,766)	(51,766)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն					
<i>Ապահովագրական հատույթ</i>					
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	223,487	-	-	-	223,487
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	223,487	-	-	-	223,487
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>					
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	-	-	-
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(181,797)	-	(181,797)
Մեքարենպատ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	-	47,050	-	47,050
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	-	(181,797)	47,050	(181,797)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամբողջացիա	-	-	-	-	-
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(56,048)	-	(134,747)	-	(134,747)
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ /(ծախս)	167,439	-	(134,747)	-	32,692
Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն	-	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	-	-	-	-	-
Մնացորդ մինչ դրամական հոսքերը	167,439	-	(134,747)	-	32,692
<i>Դրամական հոսքեր</i>	164,810	-	(183,884)	(19,074)	(19,074)
Ստացված ապահովագրական վճարներ	(294,360)	-	-	-	(294,360)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	69,337	-	-	-	69,337
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	-	-	180,131	-	180,131
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(225,023)	-	180,131	(44,892)	(44,892)
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31 . 12.2023	-	-	-	-	-
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31 . 12.2023	(60,213)	-	(3,753)	-	(63,966)
Զուտ վերջնական մնացորդ	(60,213)	-	(3,753)	(63,966)	(63,966)

«ԱԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Առողջության Ապահովագրություն/Հազար դրամ

Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023

Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023

Զուտ սկզբնական մնացորդ

Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
Ապահովագրական հատույթ

Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ

Ընդամենը ապահովագրական հատույթ

Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս

Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր

Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ

Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ծանաչում և ապաճանաչում

Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա

Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք

Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ /(ծախս) Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն

Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում

Մնացորդ մինչ դրամական հոսքերը
Դրամական հոսքեր

Ստացված ապահովագրական վճարներ

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր

Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ

Ընդամենը դրամական հոսքեր

Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31 . 12.2023

Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31 . 12.2023

Զուտ վերջնական մնացորդ

Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ		
-	-	-	-
(26,261)	-	(85,813)	(112,074)
(26,261)	-	(85,813)	(112,074)
415,538	-	-	415,538
415,538	-	-	415,538
-	-	(321,562)	(321,562)
-	-	(46,605)	(46,605)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(7,718)	0	-	(7,718)
407,820	-	(368,167)	39,653
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
407,820	-	(368,167)	39,653
381,559	-	(453,980)	(72,421)
(508,932)	-	-	(508,932)
26,984	-	-	26,984
-	-	348,719	348,719
(481,948)	-	348,719	(133,229)
-	-	-	-
(100,389)	-	(105,261)	(205,650)
(100,389)	-	(105,261)	(205,650)

«ՌԵԳՈՒՐՆԻՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Գույքի Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ		
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023	(86,117)	-	(50,299)	(136,416)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(86,117)	-	(50,299)	(136,416)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
<i>Ապահովագրական հատույթ</i>				
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	352,443	-	-	352,443
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	352,443	-	-	352,443
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>				
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	-	-
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	-	(34,722)	(34,722)
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	-	44,094	44,094
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	-	9,373	9,373
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա	(61,744)	-	-	(61,744)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	290,699	-	9,373	300,071
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ /(ծախս) ֆոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն	(6,030)	-	-	(6,030)
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	-	-	-	-
Մնացորդ մինչ դրամական հոսքերը	284,669	-	9,373	294,041
<i>Դրամական հոսքեր</i>	198,552	-	(40,926)	157,625
Ստացված ապահովագրական վճարներ	(401,972)	-	-	(401,972)
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	109,710	-	-	109,710
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	-	-	34,626	34,626
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(292,262)	-	34,626	(257,636)
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2023	41,736	-	-	41,736
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2023	(135,446)	-	(6,300)	(141,746)
Զուտ վերջնական մնացորդ	(93,710)	-	(6,300)	(100,010)

«ՌԵԳՈՒՆԻՍՏ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակական)

Դժբախտ պատահարներից Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ		
Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023	(65,741)	-	(3,637)	(69,378)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(65,741)	-	(3,637)	(69,378)
Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն Ապահովագրական հատույթ				
Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ	214,940	-	-	214,940
Ընդամենը ապահովագրական հատույթ	214,940	-	-	214,940
<i>Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս</i>				
Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր	-	-	-	-
Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ	-	(50)	(50)	(50)
Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում	-	(1,471)	(1,471)	(1,471)
Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս	-	-	-	-
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորթիզացիա	-	-	(1,521)	(1,521)
Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք	(90,990)	-	-	(90,990)
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ /(ծախս)	123,951	-	(1,521)	122,430
Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն	-	-	-	-
Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	-	-	-	-
Մնացորդ մինչ դրամական հոսքերը	123,951	-	(1,521)	122,430
<i>Դրամական հոսքեր</i>				
Ստացված ապահովագրական վճարներ	58,210	-	(5,158)	53,052
Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր	(231,435)	-	-	(231,435)
Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ	95,589	-	-	95,589
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(135,846)	-	50	50
Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31 . 12.2023	-	-	50	(135,796)
Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31 . 12.2023	(77,636)	-	-	-
Զուտ վերջնական մնացորդ	(77,636)	-	(5,108)	(82,744)
			(5,108)	(82,744)

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՐԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Այլ/Հազար դրամ

Սկզբնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 01.01.2023

Սկզբնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 01.01.2023

Զուտ սկզբնական մնացորդ

Փոփոխություններ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
Ապահովագրական հասույթ

Պայմանագրեր հաշվառված վերափոխված հետընթաց մոտեցմամբ

Ընդամենը ապահովագրական հասույթ

Ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս

Կրած պահանջներ և այլ ծախսեր

Կրած պահանջների գծով պարտավորությունների փոփոխություններ

Անբարենպաստ պայմանագրերի գծով վնասների ճանաչում և ապաճանաչում

Ընդամենը ապահովագրական ծառայությունների գծով ծախս

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիա

Ապահովագրական ծառայությունների գծով արդյունք

Ապահովագրական պայմանագրերի գծով ֆինանսական եկամուտ / (ծախս)

Փոխարժեքների փոփոխության ազդեցություն

Ընդամենը փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում

Մնացորդ մինչ դրամական հոսքերը
Դրամական հոսքեր

Մտացված ապահովագրական վճարներ

Ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր

Կրած պահանջների և այլ ծախսերի գծով վճարումներ

Ընդամենը դրամական հոսքեր

Վերջնական մնացորդ ակտիվների գծով առ 31.12.2023

Վերջնական մնացորդ պարտավորությունների գծով առ 31.12.2023

Զուտ վերջնական մնացորդ

Մնացորդային ծածկույթի պարտավորություն	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	Ընդամենը
-	-	-	-	-
(25,449)	-	(4,000)	-	(29,449)
(25,449)	-	(4,000)	-	(29,449)
152,382	-	-	-	152,382
152,382	-	-	-	152,382
-	-	-	(6,253)	(6,253)
-	-	-	5,118	5,118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	(1,135)	(1,135)
(35,415)	-	-	-	(35,415)
116,967	-	-	(1,135)	115,833
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
116,967	-	-	(1,135)	115,833
91,518	-	-	(5,135)	86,384
(196,315)	-	-	-	(196,315)
54,394	-	-	-	54,394
-	-	-	-	-
(141,921)	-	-	-	(141,921)
-	-	-	-	-
(50,403)	-	-	(5,135)	(55,538)
(50,403)	-	-	(5,135)	(55,538)

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

16. Վերապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվ/(պարտավորություն)					
Վերապահովագրական պայմանագրերի գծով ակտիվներ/(պարտավորությունների) մնացորդները և շարժը 2024թ.-ի ընթացքում ըստ ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի ներկայացված է ստորև	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ոչ ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2024	2,637	-	36,503	143	39,284
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2024	-	-	-	-	-
Զուտ սկզբնական մնացորդ	2,637	-	36,503	143	39,284
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում					
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը					
Ապահովագրվածներ վերապահովագրողներին ճշգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված	(92,074)	-	26,489	-	26,489
Վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	-	-	0	-	(92,074)
Զուտ վերապահովագրական ծախս	-	-	-	(4,553)	(4,553)
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	(92,074)	-	26,489	(4,553)	(70,138)
Ընդամենը արդյունքային մասին հաշվետվությունում	702	-	-	-	702
Դրամական հոսքեր					
Վճարված ապահովագրվածներ	(91,372)	-	26,489	(4,553)	(69,436)
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	78,715	-	-	-	78,715
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	-	-	(23,734)	-	(23,734)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	78,715	-	(23,734)	-	-
Զուտ մնացորդ	(10,020)	-	39,258	(4,410)	24,829
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2024	13,224	-	39,258	(4,410)	48,073
Վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2024	(23,244)	-	-	-	(23,244)
Զուտ մնացորդ	(10,020)	-	39,258	(4,410)	24,829

«ՌԵԳՈՒՐՆԻՐԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Գույքի Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ				Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ոչ ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում	Ընդամենը	
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(409)	-	29,156	14	28,761	
	(13,672)	-	-	-	(13,672)	
	(14,081)	-	29,156	14	15,089	
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	-	-	18,117	(2,331)	15,786	
	(107,336)	-	-	-	(107,336)	
	-	-	-	-	-	
Զուտ վերապահովագրական ծախս	-	-	-	-	-	
	(107,336)	-	18,117	(2,331)	(91,550)	
	1,391	-	-	-	1,391	
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	(105,945)	-	18,117	(2,331)	(90,159)	
	123,961	-	-	-	123,961	
	-	-	(29,126)	-	(29,126)	
Ընդամենը դրամական հոսքեր	123,961	-	(29,126)	-	-	
	3,935	-	18,147	(2,317)	94,835	
	4,033	-	18,147	(2,317)	19,765	
Զուտ մնացորդ	(98)	-	-	-	(98)	
	3,935	-	18,147	(2,317)	19,765	
	-	-	-	-	-	

Զուտ սկզբնական մնացորդ

Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում

Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը

Ապահովագրվածները վերապահովագրողներին ճշգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր

Զուտ վերապահովագրական ծախս

վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)

Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում

Դրամական հոսքեր

վճարված ապահովագրվածներ

Ստացված փոխատուցումներ կրած պահանջների գծով վճարված ձեռքբերման ծախսումներ

Ընդամենը դրամական հոսքեր

Զուտ մնացորդ

վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2024

վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2024

Զուտ մնացորդ

«ՌԵԳԻՍՏՐԱՐՈՒՄ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Դժբախտ պատահարներից Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ոչ ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2024	700	-	-	700
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2024	(3,556)	-	-	(3,556)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	(2,856)	-	-	(2,856)
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում				
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը	-	-	19,572	-
Ապահովագրվածները վերապահովագրողներին ճշգրտումներ սպագա ծառայության հետ կապված վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	(35,078)	-	-	19,572
Զուտ վերապահովագրական ծախս	(35,078)	-	19,572	(35,078)
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	455	-	-	-
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	(34,623)	-	19,572	455
Դրամական հոսքեր				
Վճարված ապահովագրվածները	30,095	-	-	-
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	-	-	(19,572)	30,095
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	-	-	-	(19,572)
Ընդամենը դրամական հոսքեր	30,095	-	(19,572)	-
Զուտ մնացորդ	(7,384)	-	-	10,523
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2024	4,507	-	-	(7,384)
Վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2024	(11,891)	-	-	4,507
Զուտ մնացորդ	(7,384)	-	-	(11,891)
			-	(7,384)

«ՌԵԳՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Այլ/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ոչ ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2024	17,661	-	-	17,661
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2024	-	-	-	-
Զուտ սկզբնական մնացորդ	17,661	-	-	-
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում				
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը	-	-	4,480	4,480
Ապահովագրվածներ վերապահովագրողներին ճշգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված	(19,804)	-	-	(19,804)
Վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	-	-	-	-
Զուտ վերապահովագրական ծախս	-	-	-	-
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	(19,804)	-	4,480	(15,324)
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	(78)	-	-	(78)
Դրամական հոսքեր	(19,882)	-	4,480	(15,402)
Վճարված ապահովագրվածներ	4,966	-	-	4,966
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	-	-	(4,255)	(4,255)
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	-	-	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	4,966	-	(4,255)	-
Զուտ մնացորդ	2,745	-	225	711
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2024	3,458	-	225	2,970
Վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2024	(713)	-	-	3,683
Զուտ մնացորդ	2,745	-	225	(713)
				2,970

«ՌԵԳՈՒ ՐՆՇՈՒՐԱՄ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Վերապահովագրական պայմանագրերի գծով ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի ներկայացված է ստորև	մնացորդները և շարժը 2023թ.-ի ընթացքում ըստ			
	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ			
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Նշ ֆինանսական քիմի ճշգրտում
Վերապահովագրական պայմանագրերի գծով ապահովագրական պայմանագրերի խմբերի ներկայացված է ստորև	(87,436)	-	92,487	4,696
ԿԱՄԿՈ/Հազար դրամ	(87,436)	-	92,487	4,696
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2023	-	-	-	-
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2023	(99,844)	-	48,230	-
Զուտ սկզբնական մնացորդ	-	-	(27,101)	(4,553)
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	(614)	-	-	-
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը	(100,459)	-	21,128	(4,553)
Ապահովագրավճարներ վերապահովագրողներին ճշգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	-	-	-	-
Զուտ վերապահովագրական ծախս	(100,459)	-	21,128	(4,553)
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	-	-	-	-
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	(100,459)	-	21,128	(4,553)
Դրամական հոսքեր	189,918	-	-	(83,883)
Վճարված ապահովագրավճարներ	-	-	-	-
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	-	-	-	-
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	614	(77,112)	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	190,532	-	(77,112)	614
Զուտ մնացորդ	2,637	-	36,503	143
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2023	2,637	-	36,503	143
Վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2023	-	-	-	-
Զուտ մնացորդ	2,637	-	36,503	143
				39,284

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՄԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Դժբախտ պատահարներինց Ապահովագրություն/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ	
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ընդամենը
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2023	18,311	-	-	18,311
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2023	(10,530)	-	-	(10,530)
Զուտ սկզբնական մնացորդ	7,781	-	-	7,781
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում				
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը	-	-	-	-
Ապահովագրվածները վերապահովագրողներին չզգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	(6,372)	-	-	(6,372)
	(28)	-	-	-
Զուտ վերապահովագրական ծախս	(6,399)	-	-	(28)
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	-	-	-	(6,399)
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	(6,399)	-	-	(6,399)
Դրամական հոսքեր				
Վճարված ապահովագրվածներ	-	-	-	-
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	-	-	-	-
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	(4,238)	-	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	(4,238)	-	-	(4,238)
Զուտ մնացորդ	(2,856)	-	-	(2,856)
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2023	700	-	-	700
Յվերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2023	(3,556)	-	-	(3,556)
Զուտ մնացորդ	(2,856)	-	-	(2,856)

«ՌԵԳՈ ԲՆՇՈՒՄԱՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Այլ/Հազար դրամ	Մնացորդային ծածկույթի Ակտիվ		Կրած պահանջների գծով պարտավորություններ		Ընդամենը
	Առանց վնասի բաղադրիչ	Վնասի բաղադրիչ	Ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեք	Ոչ ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում	
Սկզբնական մնացորդային ակտիվ առ 01.01.2023	32,438	-	-	1,530	33,968
Սկզբնական մնացորդային պարտավորություն առ 01.01.2023	-	-	-	-	-
Զուտ սկզբնական մնացորդ	32,438	-	-	1,530	33,968
Փոփոխություններ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում					
Կրած պահանջներում և ծախսերում վերապահովագրողի մասը	-	-	-	-	-
Ապահովագրավճարներ վերապահովագրողներին ճշգրտումներ ապագա ծառայության հետ կապված	(115,306)	-	-	-	(115,306)
Վերապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված ծախսեր	-	-	-	(1,530)	(1,530)
Զուտ վերապահովագրական ծախս	(2,981)	-	-	-	(2,981)
Վերապահովագրական մնացորդների նկատմամբ ֆինանսական եկամուտ/(ծախս)	(118,287)	-	-	(1,530)	(119,817)
Ընդամենը ազդեցություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում	-	-	-	-	-
Դրամական հոսքեր					
Վճարված ապահովագրավճարներ	(118,287)	-	-	(1,530)	(119,817)
Ստացված փոխհատուցումներ կրած պահանջների գծով	100,530	-	-	-	100,530
Վճարված ձեռքբերման ծախսումներ	-	-	-	-	-
Ընդամենը դրամական հոսքեր	2,981	-	-	-	2,981
Զուտ մնացորդ	103,511	-	-	-	103,511
Վերջնական մնացորդային ակտիվ առ 31.12.2023	17,661	-	-	-	17,661
Վերջնական մնացորդային պարտավորություն առ 31.12.2023	17,661	-	-	-	17,661
Զուտ մնացորդ	-	-	-	-	-
	17,661	-	-	-	17,661

«ՌԵԳԻՍՏՐԱՆԻՐՈՒՄ» Ապահովագրական ՓԲԸ
 Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Պայմանագրային ծառայությունների մարժան 2024 և 2023թթ.-ի վերջի դրությամբ հետևյալն է՝				
	31.12.2024թ	մինչև 1 տարի հազար դրամ	1 տարուց 3 տարի հազար դրամ	3 տարուց ավել հազար դրամ
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով		(394)	(23,745)	Ընդամենը հազար դրամ (24,139)
Վերապահովագրական պայամանագրերի գծով		14,881	(57,811)	(42,930)
	31.12.2023թ	մինչև 1 տարի հազար դրամ	1 տարուց 3 տարի հազար դրամ	3 տարուց ավել հազար դրամ
Ապահովագրական պայմանագրերի գծով		(17,859)	(35,719)	Ընդամենը հազար դրամ (53,578)
Վերապահովագրական պայամանագրերի գծով		(4,425)	(8,851)	(13,276)

17. Այլ ակտիվներ

	31.12.2024թ	31.12.2023թ
	հազար դրամ	հազար դրամ
Տրված կանխավճարներ պահանջների կարգավորման գծով	42,872	30,756
Այլ կանխավճարներ	24,611	20,896
Ստացվելիք գումարներ ապահովագրավճարների գծով	19,404	13,170
Սուբորգացիաներ	17,946	20,096
Գործակալներին տրամադրած կանխավճարներ	9,752	9,223
	114,585	94,141

«ՌԵԳԻՈՒՆԱԼ ՓԱՆԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՓԲԸ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

18. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվների

	Շենքեր	Գրասենյակային և կապի սարքավորումներ, համակարգիչներ	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<i>Սկզբնական արժեք</i>					
Առ 1-ը հունվարի 2023թ.	400,000	85,636	16,272	46,417	548,325
Ավելացումներ	-	6,110	17,797	4,331	28,238
Նվազեցումներ	-	(1,919)	-	(3,600)	(5,519)
Առ 31-ը դեկտեմբերի 2023թ.	400,000	89,827	34,069	47,148	571,044
Առ 1-ը հունվարի 2024թ.	400,000	89,827	34,069	47,148	571,044
Ավելացումներ	-	12,319	720	5,032	18,071
Նվազեցումներ	-	(566)	(11,794)	(3,600)	(15,960)
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	400,000	101,580	22,995	48,580	573,155
<i>Զուտ սկզբնական մնացորդներ</i>					
Առ 1-ը հունվարի 2023թ.	70,892	64,450	6,067	33,074	174,483
Սկզբնական մնացորդի ուղղում	-	15,619	-	-	15,619
Ավելացումներ	10,000	5,463	3,868	6,943	26,274
Նվազեցումներ	-	(1,919)	-	(3,600)	(5,519)
Առ 31-ը դեկտեմբերի 2023թ.	80,892	83,613	9,935	36,417	210,857
Առ 1-ը հունվարի 2024թ.	80,892	83,613	9,935	36,417	210,857
Ավելացումներ	10,027	5,327	6,271	7,677	29,302
Նվազեցումներ	-	(416)	(10,036)	(3,564)	(14,016)
Առ 31-ը դեկտեմբերի 2023թ.	90,919	88,524	6,170	40,530	226,143
<i>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</i>					
Առ 1-ը հունվարի 2023թ.	329,108	21,186	10,205	13,343	373,842
Առ 31-ը դեկտեմբերի 2023թ.	319,108	6,214	24,134	10,731	360,187
Առ 31-ը դեկտեմբերի 2024թ.	309,081	13,056	16,825	8,050	347,012

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության լրիվ մաշված հիմնական միջոցների սկզբնական արժեքը կազմել է 93,590 հազ. դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 88,112 հազար դրամ):
 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չի ունեցել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ այլ սահմանափակումների ենթակա հիմնական միջոցներ:

19. Այլ պարտավորություններ

	31.12.2024թ	31.12.2023թ
	հազար դրամ	հազար դրամ
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	63,365	41,061
Հաշվարկներ մատակարարների և կապալառուների հետ	261,918	203,456
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	325,283	244,517
Կրեդիտորական պարտքեր արտոնյալ բաժնետերերին	52,740	52,740
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեին	6,188	520
	384,211	297,777

20. Բաժնետիրական կապիտալ

Ընկերության թողարկված բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 2,444 հազար սովորական բաժնետոմսից և 586 հազար արտոնյալ բաժնետոմսից: Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 1,000,000 դրամ: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 3,030,000 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2,444 հազար սովորական բաժնետոմս և 586 հազար արտոնյալ բաժնետոմս):

Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերը հավասար իրավունքներ ունեն Ընկերության մնացորդային ակտիվների նկատմամբ:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Ընկերության բաժնետերերի ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս մեկ ձայն սկզբունքով:

Հետ չգնվող արտոնյալ բաժնետոմսեր

Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք չունեն փոխարկել կամ հետ գնել բաժնետոմսերը, սակայն իրավունք ունեն ստանալ անվանական արժեքի 9%-ի չափով տարեկան շահաբաժիններ: Եթե շահաբաժինը չի վճարվում, ապա արտոնյալ բաժնետոմսերը տալիս են քվեարկելու իրավունք մինչև բաժնետերերի հաջորդ տարեկան ժողովը: Այնուամենայնիվ, շահաբաժինները կուտակային չեն:

Լուծարման դեպքում արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն առաջինն են ստանում հայտարարված չվճարված շահաբաժինները և արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքը: Այնուհետև, բոլոր բաժնետերերը՝ սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերը հավասարապես մասնակցում են մնացած ակտիվների բաշխմանը:

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Շնկերության առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

Համաձայն կազմակերպության կանոնադրության՝ Կազմակերպությունը պետք է հաշվեգրի և վճարի շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետերերին: Շահաբաժինների մեծությունը պայմանավորված է արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակով և եկամտաբերությամբ, որը սահմանված է կանոնադրությամբ:

2024թ-ին և 2023թ.-ին հայտարարված շահաբաժինների մնացորդները ներկայացված են Ծանոթագրություն 19-ում:

21. Կապիտալի կառավարում

Ընկերության կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: Ընկերությունը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ ապահովագրական ընկերությունների համար որպես կապիտալի սահմանված հոդվածները:

ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն՝ ապահովագրական ընկերությունների նվազագույն ընդհանուր կապիտալը պետք է կազմի 1,500,000 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1,500,000 հազար դրամ): Բացի այդ, կապիտալի համար գործող ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն, Ընկերությունը պետք է ապահովի, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն սահմանաչափից: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս նվազագույն սահմանաչափը կազմում է 1 (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 1):

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը դեկտեմբերի 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	<u>31.12.2024թ</u>	<u>31.12.2023թ</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
	<u>(աուդիտի</u>	<u>(աուդիտի</u>
	<u>չենթարկված)</u>	<u>չենթարկված)</u>
Կանոնադրական կապիտալ	3,030,000	3,030,000
Կուտակված վնաս ըստ ՀՀ ԿԲ-ի հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների՝ հանած ՀՀ ԿԲ-ի կանոնակարգերով պահանջվող նվազեցումները	(533,727)	(847,647)
Ընդամենը կապիտալ	2,496,273	2,182,353
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	1,753,366	1,582,740
Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ	1.42	1.38

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, դրանք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի ու պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավը կամ երաշխավորությունը:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության մոտեցումը կապիտալի կառավարման նկատմամբ չի փոխվել:

22. Պայմանական դեպքեր

Պայմանական պարտավորություններ

Ժամանակ առ ժամանակ, բնականոն գործունեության ընթացքում Ընկերության դեմ ներկայացվում են հայցեր: Հիմք ընդունելով իր գնահատումները և ներքին ու արտաքին մասնագիտական խորհրդատվությունը՝ ղեկավարությունը գտնում է, որ բացի այս ֆինանսական հաշվետվություններում որպես պահուստ գրանցվածների, Ընկերությունն այլ էական վնաս չի կրի:

Հարկային պարտավորվածություններ

ՀՀ հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

2020թ. հունվարի 1-ից Հայաստանի Հանրապետությունում գործում է տրանսֆերային գնագոյացման օրենսդրությունը: Օրենսդրությունը գործում է 2020թ. և հաջորդ տարիներ համար: Տրանսֆերային գնագոյացման տեղական կանոնները համանման են ՏՀԶԿ-ի ուղեցույցներին, սակայն որոշակի հանգամանքներում առկա է անորոշություն՝ հարկային օրենսդրության գործնական կիրառման հետ կապված:

Տրանսֆերային գնագոյացման կանոնները պարտադրում են հարկ վճարողներին պատրաստել տրանսֆերային գնագոյացման փաստաթղթեր վերահսկվող գործարքների համար և սահմանում են լրացուցիչ հարկերի և տուկոսների հաշվեգրման հիմքեր և մեխանիզմներ, եթե վերահսկվող գործարքների գները տարբերվեն շուկայական գներից:

Տրանսֆերային գնագոյացման կանոնները կիրառելի են ստորև ներկայացված գործարքների նկատմամբ, եթե վերահսկվող գործարքի հանրագումարը գերազանցում 200 միլիոն դրամը հարկային տարում:

- միջսահմանային գործարքներ կապակցված կողմերի միջև,
- միջսահմանային գործարքներ օժտրային գոտիներում գրանցված ընկերությունների հետ՝ անկախ կապակցված կողմ լինելու հանգամանքից,
- կապակցված կողմերի միջև երկրի ներսում իրականացվող որոշ գործարքներ, որոնք սահմանված են ՀՀ հարկային օրենսգրքով:

Քանի որ հարկային մարմինները և դատարանները չունեն տրանսֆերտային գնագոյացման կանոնների կիրառման փորձ, դժվար է կանխատեսել տրանսֆերային գնագոյացման նոր կանոնների ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը ներդրել է ներքին վերահսկողության համակարգ՝ տրանսֆերային գնագոյացման ընթացիկ օրենսդրության պահանջներին համապատասխանություն ապահովելու համար: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

23. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24-ի՝ «Փոխկապակցված կողմերի բացահայտում», կողմերը համարվում են փոխկապակցված, եթե դրանք գտնվում են ընդհանուր վերահսկողության տակ կամ եթե մի կողմը հնարավորություն ունի վերահսկել մյուս կողմին կամ էական ազդեցություն ունենալ մյուս կողմի ֆինանսական և գործառնական որոշումների կայացման վրա:

Գործարքներ տնօրենների և վերադաս ղեկավարության հետ

Հաշվետու տարվա ընթացքում Շնկերությունը կապակցված կողմերի հետ իրականացրել է հետևյալ գործարքները.

Ստորև ներկայացված է վարչական ծախսերի կազմում ներառված Տնօրենների խորհրդի անդամների և վերադաս ղեկավարության ընդհանուր վարձատրությունը (Ծանոթագրություն 10):

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Աշխատավարձ և այլ հատուցումներ	112,186	78,224
	<u>112,186</u>	<u>78,224</u>

Ստորև ներկայացված են տնօրենների և վերադաս ղեկավարության հետ գործարքների արդյունքները 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Համախառն ապահովագրավճարներ	419	151
	<u>419</u>	<u>151</u>

Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքները հիմնականում ներառում են վերջնական բաժնետերերի վերահսկողության ներքո գտնվող ընկերությունների հետ իրականացված գործարքները: Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ իրականացված գործարքների մնացորդները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<u>31.12.2024թ.</u>	<u>31.12.2023թ.</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Բանկային ավանդներ	424,898	386,488
Դրամական միջոցներ և դրանք համարժեքներ	21,545	4,721
Վճարվելիք գումարներ ապվճարների մասով	145	823
	<u>446,588</u>	<u>392,032</u>

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների արդյունքները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	<u>2024թ.</u>	<u>2023թ.</u>
	<u>հազար դրամ</u>	<u>հազար դրամ</u>
Համախառն ապվճարներ	127,178	82,406
Տոկոսային եկամուտ	38,239	21,537
Դադարեցված ապահովագրավճարներ և ապահովագրության գծով դեբիտորական պարտքերի գծով պահուստ	(2,208)	(2,786)
Այլ բանկային ծախսեր	(1,047)	(1,640)
	<u>162,162</u>	<u>99,517</u>

24. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ընկերության կողմից կիրառվել է հետևողականորեն այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

24.1 Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Արտարժույթի վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում այն ժամանակաշրջանում, որում առաջանում են: Ստորև ներկայացված են համապատասխան փոխանակման փոխարժեքները:

	Միջին փոխարժեք		Սփոթ փոխարժեք	
	2024թ.	2023թ.	31.12.2024թ.	31.12.2023թ.
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	392.73	392.46	396.56	404.79
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	424.86	424.50	413.89	419.38

24.2 Ապահովագրական պայմանագրերի

1) Ապահովագրական պայմանագրերի և պորտֆելների առանձնացում

1.1 Ապահովագրական պայմանագրերի առանձնացում

Ընկերությունը կիրառում է ՖՀՄՍ 17-ը՝ իր կողմից թողարկվող ապահովագրության պայմանագրերի, ինչպես նաև իր կողմից պահվող վերաապահովագրության պայմանագրերի նկատմամբ:

1.2 Ապահովագրական պայմանագրերի համախմբում

Ընկերությունը միևնույն և (կամ) կապակցված կողմերի հետ կնքված ապահովագրության պայմանագրերի փաթեթները, որոնք հետապնդում են կամ նախատեսված են հետապնդելու ընդհանուր առևտրային արդյունք, դիտարկում է որպես մեկ ամբողջականություն:

1.3 Ապահովագրական պայմանագրի՝ բաղադրիչների տրոհումը

Ընկերությունը ստանդարտի պահանջներին համապատասխան առանձնացնում է ապահովագրական պայմանագրից այն բաղադրիչները, որոնք հաշվառվում են այլ ստանդարտի շրջանակներում և հաշվառում են համաձայն կիրառելի ստանդարտի: Մասնավորապես, ապահովագրական պայմանագրից առանձնացվում են ֆինանսական գործիքները, եթե այդպիսիք կան, և հաշվառվում են ՖՀՄՍ 9-ի պահանջներին համապատասխան:

Ընկերությունը ապահովագրական պայմանագրերից առանձնացնում է առանձնացվելի ապրանքներ կամ ոչ ապահովագրական ծառայություններ փոխանցելու ցանկացած պայմանավորվածություն և հաշվառում ՖՀՄՍ 15-ի պահանջներին համապատասխան, եթե այդպիսիք կան:

1.4 Ապահովագրական պայմանագրերի պորտֆելներ

Ընկերությունը առանձնացնում է ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելներ: Պորտֆելը բաղկացած է համանման ռիսկերի ենթակա և միասին կառավարվող պայմանագրերից:

«ՌԵԳՈՒՐՆՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Հիմնականում Շնկերությունը միևնույն ապրանքային ուղղությունում ներառված պայմանագրերը համախմբում է նույն պորտֆելում, քանի որ գնահատում է, որ միևնույն ապրանքային ուղղությունում ներառված պայմանագրերը սովորաբար ունեն միևնույն ռիսկեր և կառավարվում են միասին: Կարող են լինել դեպքեր, երբ միևնույն ապրանքային խմբում ներառված պայմանագրերը ունեն տարբեր ռիսկեր, որի ժամանակ Շնկերությունը պորտֆելների առանձնացումը կատարում է համաձայն ներառված ռիսկերի: Պորտֆելների բաժանումը իրականացվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Շնկերությունը թողարկված ապահովագրության պայմանագրերի պորտֆելները բաժանում է հետևյալ խմբերի.

ա) պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին անբարենպաստ են

բ) պայմանագրերի խումբ, որոնք սկզբնական ճանաչման պահին նշանակալի հավանականություն չկա, որ կդառնան անբարենպաստ

գ) պորտֆելի մնացած պայմանագրերի խումբ

Սկզբնական ճանաչման պահին ապահովագրության պայմանագիրն անբարենպաստ է, եթե պայմանագրին վերագրելի 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:

Ապահովագրության պայմանագրերի խումբը հետագա չափման պահին կարող է դառնալ անբարենպաստ (կամ ավելի անբարենպաստ), եթե տեղի են ունեցել ոչ բարենպաստ փոփոխություններ պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերում, որոնք վերագրվել են խմբին:

Շնկերությունը անբարենպաստ պայմանագրերի խմբի գծով զուտ արտահոսքերի հետ կապված՝ շահույթում կամ վնասում ճանաչում է կորուստ, որի արդյունքում խմբի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը հավասարվում է պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերին, իսկ խմբի պայմանագրային ծառայությունների մարժան հավասարվում է զրոյի:

Վերոնշյալ պորտֆելների բաժանման ժամանակ, Շնկերությունը կիրառում է առկա պայմանագրերի և գործընկերների մասին տեղեկատվությունը, Շնկերության գործունեության պատմական տվյալները, ինչպես նաև շուկայական տեղեկատվությունը:

Նոր թողարկված պայմանագրերի պորտֆելների բաժանման չափանիշների սահմանումը կատարվում է Շնկերության ղեկավարության կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ հիմնվելով՝ Շնկերության ներքին հաշվետվողականության և արտաքին տեղեկատվությունների վրա:

Շնկերությունը պորտֆելները բաժանում է ենթախմբերի հիմնվելով թողարկված պայմանագրերի ժամկետայնության վրա: Միևնույն ենթախմբում ներառում է յուրաքանչյուր հաշվետու տարվա հունվարի 1-ից մինչև դեկտեմբերի 31-ը թողարկված պայմանագրերը:

Խմբերը ձևավորվում են ճանաչման պահին և որից հետո խմբերի կազմը չի փոխվում:

2) Ապահովագրական պորտֆելների ճանաչումը, չափումը և ապաճանաչումը

Ընդհանուր ապահովագրության պայմանագրեր

2.1 Դանաչում

Շնկերությունը ապահովագրական պայմանագրերի խումբը ճանաչում է հետևյալներից ամենավաղ ամսաթվին.

ա) պայմանագրերի խմբի ծածկույթի ժամանակահատվածի սկիզբ,

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

2.2 Չափում

Ընկերությունը ապահովագրական պայմանագրերի պորտֆելների հաշվառումը իրականացնում է պարզեցված մոդելով՝ Ապահովագրական վճարի բաշխման մոդելով (Այսուհետ՝ PAA), եթե խմբի ձևավորման ժամանակ.

ա) Ընկերությունը հիմնավոր ակնկալիք ունի, որ այսպիսի հաշվառման արդյունքը էականորեն չի տարբերվի ընդհանուր չափման մոտեցումից կամ

բ) խմբի յուրաքանչյուր պայմանագրի ծածկույթի ժամանակահատվածը մեկ տարի է կամ ավելի քիչ:
Այլապես Ընկերությունը Ապահովագրական պայմանագրերի պորտֆելների հաշվառումը իրականացնում է Ընդհանուր չափման մոդելով:

Ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցում (PAA)

Ապահովագրական վճարի բաշխման մոտեցումը կիրառելիս՝ Ընկերությունը մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունը չափում է հետևյալ կերպ.

ա) սկզբնական ճանաչման պահին պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը հետևյալն է՝

(i) ապահովագրական վճարներ՝ ստացված սկզբնական ճանաչման պահին, եթե այդպիսիք առկա են,

(ii) հանած այդ պահի դրությամբ ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքեր,

(iii) գումարած կամ հանած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի գծով ճանաչված ակտիվի կամ պարտավորության այդ պահին մնացորդ:

բ) հետագա յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ՝ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ հաշվեկշռային արժեքն է.

(i) գումարած ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված ապահովագրական վճարները,

(ii) հանած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը,

(iii) գումարած ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերի ամորտիզացիային առնչվող ցանկացած գումար, որը հաշվետու ժամանակաշրջանում ճանաչվել է որպես ծախս,

(iv) հանած այդ ժամանակաշրջանում տրամադրված ծածկույթի գծով որպես ապահովագրական հասույթ ճանաչված գումար:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Ընկերությունը հաշվարկում է հետևյալների միջև տարբերությունը.

ա) մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության հաշվեկշռային արժեք,

բ) պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքեր:

Այն չափով որով բ) կետով հաշված մնացորդը գերազանցում է ա) կետով հաշված մնացորդին, Ընկերությունը շահույթում կամ վնասի մասին հաշվետվությունում վնաս է ճանաչում և ավելացնում է մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորությունը:

Ընկերությունը ընտրել է ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված դրամական հոսքերը ճանաչել ծախս՝ ապահովագրության ծառայության տրամադրման ժամկետին համամասնորեն:

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Կրած պահանջների գծով պարտավորության հաշվառումը, որը ներկայացնում է արդեն մատուցված ծառայությունների մասով ակնկալվող դրամական հոսքերը, հաշվառվում է նույն ձևով, ինչպես Ընդհանուր չափման մոդելում, բացառությամբ փոփոխականների ժամանակային արժեքի ճշգրտման: Այն դեպքում, երբ ակնկալվում է, որ դրամական հոսքերը կիրականացվեն մեկ տարվա մեջ, ֆինանսական ռիսկի ճշգրտում չի իրականացվում:

Ընդհանուր չափման մոդել (GMM)

Այն պորտֆելների համար, որոնք հաշվառվում են ընդհանուր չափման մոդելով սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը ապահովագրության պայմանագրերի խումբը չափում է հետևյալ մեծությունների հանրագումարով.

ա) Մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորություն, որը բաղկացած է.

(i) ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքից

(ii) պայմանագրային ծառայությունների մարժայից

բ) Կրած պահանջների գծով պարտավորությունից, որը ներկայացնում է արդեն մատուցված ծառայությունների մասով ակնկալվող դրամական հոսքերը :

Ապագա դրամական հոսքերի գնահատումներ

Ընկերությունը ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործում է հասանելի ողջամիտ և հիմնավոր տեղեկատվություն:

Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար Ընկերությունը հիմնվում է նախկին փորձի, ակնկալվող ծախսերի և փոփոխությունների վրա:

Ընկերությունը՝ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա, գնահատում է գործող պայմանագրերի գծով ապագա վճարումների գումարներն ու հավանականությունը, ներառելով.

ա) տեղեկատվություն ապահովադրի կողմից արդեն ներկայացված պահանջների վերաբերյալ,

բ) այլ տեղեկատվություն ապահովագրության պայմանագրերի հայտնի կամ գնահատված բնութագրերի վերաբերյալ,

գ) պատմական տվյալներ Ընկերության սեփական փորձի վերաբերյալ: Պատմական տվյալները ճշգրտվում են ընթացիկ պայմաններն արտացոլելու համար:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի համար Ընկերության ղեկավարությունը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերի բնույթն ու մեծությունը և բաշխում ապահովագրական պորտֆելների միջև:

Ապահովագրության պայմանագրի շրջանակներում գտնվող դրամական հոսքերն այն դրամական հոսքերն են, որոնք ուղղակիորեն կապված են պայմանագրի կատարման հետ: Պայմանագրի շրջանակներում գտնվող դրամական հոսքերը ներառում են.

ա) ապահովագրական վճարներ (ներառյալ՝ ապահովագրական վճարների ճշգրտումներն ու ապահովագրական վճարների մաս-մաս վճարումները) ապահովադրից և լրացուցիչ դրամական հոսքեր, որոնք բխում են այդ ապահովագրական վճարներից,

բ) վճարումներ ապահովադրին (կամ նրա անունից), ներառյալ՝ պահանջներ, որոնք արդեն ներկայացվել են, բայց դեռևս չեն վճարվել (այսինքն՝ ներկայացված պահանջներ), պատահարների գծով կրած պահանջներ, որոնք տեղի են ունեցել, սակայն որոնց գծով պահանջներ դեռ չեն ներկայացվել և ապագա բոլոր պահանջները, որոնց գծով Ընկերությունն ունի իրական պարտականություն,

գ) վճարումներ ապահովադրին (կամ նրա անունից), որոնք փոփոխվում են՝ հիմքում ընկած հոդվածների գծով հատույցներից կախված,

«ՈՆԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

դ) ապահովագրության ձեռքբերման հետ կապված այն դրամական հոսքերի բաշխում, որոնք վերագրելի են պորտֆելին, որին պատկանում է տվյալ պայմանագիրը,

ե) պահանջների մշակման ծախսումներ (այսինքն՝ ծախսումներ, որոնք կրելու է Ընկերությունը ապահովագրության գործող պայմանագրերի ներքո պահանջների հետազոտման, ընթացքի ապահովման և բավարարման ժամանակ, ներառյալ՝ իրավաբանների և փորձագետ-գնահատողների վճարները, ինչպես նաև պահանջների հետազոտման և պահանջների գծով վճարումների ընթացքի ապահովման հետ կապված ներքին ծախսումները),

զ) ծախսումներ, որոնք Ընկերությունը կրելու է պայմանագրային հատույցները բնաիրային տեսքով վճարելիս,

է) ապահովագրական պոլիսների կառավարման և սպասարկման հետ կապված ծախսումներ, ինչպիսիք են ապահովագրական վճարների գծով հաշիվների դուրսգրման ծախսումները և պոլիսի փոփոխությունների ձևակերպումները (օրինակ՝ վերանայումներն ու վերականգնումները): Այսպիսի ծախսումները ներառում են նաև պարբերական միջնորդավճարները, որոնք ակնկալվում է, որ կվճարվեն միջնորդներին, եթե կոնկրետ ապահովադիրը ապահովագրության պայմանագրի շրջանակներում շարունակի վճարել ապահովագրական վճարները,

ը) ապագա պահանջների գծով փոխհատուցումներից պոտենցիալ դրամական ներհոսքեր (ինչպիսիք են վթարված գույքի իրացումը կամ սուբրոգացիան (ապահովագրական հատուցումից հետո հետադարձ պահանջի իրավունքով հատուցված գումարը հետ վերադարձնելու պահանջ)), որոնք ծածկվում են առկա ապահովագրության պայմանագրերով, ինչպես նաև անցյալ պահանջների գծով փոխհատուցումներից պոտենցիալ դրամական ներհոսքեր՝ այն չափով, որքանով չեն բավարարում որպես առանձին ակտիվ ճանաչելու չափանիշներին,

թ) ուղղակիորեն պայմանագրի կատարմանը վերագրելի հաստատուն և փոփոխուն վերադիր ծախսումների (ինչպիսիք են հաշվապահական հաշվառման վարման, անձնակազմի կառավարման, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների և սպասարկման, շենքերի մաշվածության, վարձակալության և տեխնիկական սպասարկման ու կոմունալ ծառայությունների գծով ծախսումները) բաշխումը: Նման վերադիր ծախսումները պայմանագրերի խմբին են բաշխվում պարբերական ու խելամիտ հիմունքով և հետևողականորեն կիրառվում են համանման բնութագրեր ունեցող մնացած բոլոր ծախսումների նկատմամբ,

ժ) պայմանագրով սահմանված՝ ապահովադիրին հատուկ վճարման ենթակա ցանկացած այլ ծախսումներ:

Զեղչման դրույթներ

Ընկերությունը ճշգրտում է ապագա դրամական հոսքերի գնահատումները՝ փողի ժամանակային արժեքով ու այդ դրամական հոսքերի հետ կապված ֆինանսական ռիսկերն արտացոլելու համար, այն չափով, որքանով ֆինանսական ռիսկերը չեն ներառվել ապագա դրամական հոսքերի գնահատումներում:

Ընկերությունը գնահատում է, որ կիրառելի ժամանակահատվածում ՀՀ-ում թողարկված ավանդների միջին տոկոսադրույթները լավագույնս են արտացոլում փողի ժամանակային արժեքը Ընկերության համար:

Ոչ ֆինանսական ռիսկի գծով ռիսկի ճշգրտում

Ընկերությունը ճշգրտում է ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի գնահատումը՝ արտացոլելու փոխհատուցումը, որը Ընկերությունը պահանջում է ոչ ֆինանսական ռիսկի հետևանքով առաջացած՝ դրամական հոսքերի գումարի և ժամկետի վերաբերյալ անորոշությունը կրելու համար:

Ոչ ֆինանսական ռիսկի հաշվարկի համար Ընկերությունը ընտրել է VAR մեթոդը որի հիմքում օգտագործվել է Մոնտե-Կարլոյի մեթոդը:

Մոնտե-Կարլոյի մեթոդի շրջանակներում ռիսկի վերլուծությունը իրականացվում է հնարավոր արդյունքների մոդելավորման օգնությամբ: Այդ մոդելներում ցանկացած գործոն, որին բնորոշ է

«ՌԵԳՈ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

անորոշությունը, փոխարինվում է արժեքների միջակայքով՝ հավանականությունների բաշխմամբ: Այնուհետև, իրականացվում է արդյունքների հաշվարկ, ընդ որում ամեն անգամ օգտագործվում է հավանականության ֆունկցիաների պատահական արժեքների մեկ այլ հավաքածու: Մեթոդի իմաստը բոլոր հնարավոր իրականացված գործընթացների իմիտացիայում է, ինչի համար մոդելավորվում է այդ գործընթացը:

Մոնտե-Կարլոյի մեթոդով պլանավորումը ավելի ամբողջական պատկերացում է տալիս հնարավոր իրադարձության մասին: Այն հնարավորություն է տալիս դատել ոչ միայն նրա մասին, թե ինչ կարող է տեղի ունենալ, այլև թե ինչքան է այս կամ այն արդյունքի հավանականությունը:

Մեթոդի օգտագործման ժամանակ ստացված տվյալների բնույթը հնարավորություն է տալիս ստեղծել տարբեր հետևանքների գրաֆիկներ, ինչպես նաև դրանց կայանալու հավանականություններ: Մեթոդի առավելությունը նրանում է, որ վերջնական հաշվարկներից հետո հնարավոր է տեսնել, թե որ գործոններն են ամենից շատ ազդել վերջնական արդյունքի վրա:

Ներքոնշյալ՝ մոդելում կիրառվող հասկացություններ են, որոնք պետք է ընթերցվեն յուրաքանչյուր ժամանակահատվածի համար կատարված հաշվարկների հետ:

Premium-մեկ պոլիսի միջին գին ըստ խմբի,

UW LR(Underwriting loss rate)- խմբի վնասաբերությունն է,

Internal expenses- Այլ ներքին ծախսեր,

Commision (Com)- միջնորդավճարներ (միջնորդավճար/համախառն ապ. վճար),

St (standard deviation)- Ստանդարտ շեղում,

CoV- Coefficient of Variation UW LR,

St (standard deviation)- Ստանդարտ շեղում,

Ստանդարտ շեղումը օգտագործվում է միջինից ցրվածությունը չափելու համար

$$St = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2}{n - 1}}$$

X- Միավորի հարժեքն է մեր ընտրանքում,

$\bar{X}$ - Ընտրանքի ամբողջ միավորների միջին արժեքն է,

n- Ընտրանքում միավորների քանակն է,

CoV- Coefficient of Variation UW LR- Հաշվարկ,

$$Cov = \frac{\sigma}{\mu}$$

Որտեղ՝

σ - շարքի ստանդարտ շեղումն է

μ -շարքի միջինն է

UW LR- խմբի վնասաբերություն

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Խմբի վնասաբերությունը հաշվարկվում է հատուցումներին գումարելով յուրաքանչյուր խմբին վերաբերվող ստորև թվարկված ծախսերը ամսական կտրվածքով, որի արդյունքը հարաբերվում է համախառն ապահովագրավճարներին՝ ամսական կտրվածքով:

$$UW LR = \frac{\text{Հատուցումներ} + \text{հատուցման հետ կապված անմիջական ծախսեր}}{\text{Համախառն ապահովագրավճար}}$$

Internal expenses- Այլ ներքին ծախսեր

Ներքին ծախսերը Հնկերության այլ ծախսերի և աշխատակիցներին վճարված աշխատավարձի հանրագումարն է հարաբերած համախառն ապահովագրավճարներին ամսական կտրվածքով:

$$IE = \frac{\text{Աշխատավարձի գծով ծախս} + \text{այլ ծախս}}{\text{Համախառն ապահովագրավճար}}$$

Commision (Com)- միջնորդավճարներ

Միջնորդավճարների ցուցանիշը հաշվարկվում է միջնորդավճարները հարաբերելով համախառն ապահովագրավճարներին ամսական կտրվածքով:

$$Comm. = \frac{\text{Միջնորդավճար}}{\text{Համախառն ապահովագրավճար}}$$

Պայմանագրային ծառայությունների մարժա

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ պայմանագրային ծառայությունների մարժան իրենից ներկայացնում է ապահովագրության պայմանագրերի խմբի գծով շահույթը, որը շահույթում կամ վնասում դեռևս չի ճանաչվել, քանի որ վերաբերում է խմբի պայմանագրերի ներքո մատուցվելիք ապագա ծառայություններին: Ապահովագրության պայմանագրերի խմբի գծով պայմանագրային ծառայությունների մարժայի՝ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաշվեկշռային արժեքը հավասար է հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ հաշվեկշռային արժեքին՝ ճշգրտված հետևյալ մեծություններով.

ա) խմբում ավելացված նոր պայմանագրերի ազդեցություն,

բ) հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պայմանագրային ծառայությունների մարժայի հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ հաշվեկշռված տոկոսներ,

գ) փոփոխություններ պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերում, որոնք առնչվում են ապագա ծառայություններին,

(i) պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերում այդպիսի ավելացումները գերազանցում են պայմանագրային ծառայությունների մարժայի հաշվեկշռային արժեքը, առաջացնելով վնաս, կամ

(ii) պայմանագրի կատարման գծով դրամական հոսքերում այդպիսի նվազեցումները բաշխվում են մնացորդային ծածկույթի գծով պարտավորության վնասի բաղադրիչին՝

դ) պայմանագրային ծառայությունների մարժայի վրա արտարժույթի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցություն, և

ե) ժամանակաշրջանի ընթացքում փոխանցված ծառայությունների արդյունքում, որպես ապահովագրական հասույթ ճանաչված գումար, որը որոշվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (նախքան բաշխումը) պայմանագրային ծառայությունների մարժայի մնացորդը բաշխելով ընթացիկ և մնացորդային ծածկույթի ժամանակահատվածի վրա:

Ապահովագրության պայմանագրերի խմբի գծով պայմանագրային ծառայությունների մարժայի գումարը ճանաչվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում՝ արտացոլելու տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում ապահովագրության պայմանագրերի խմբի ներքո մատուցված ծառայությունները: Այդ գումարը որոշվում է հետևյալ կերպ՝

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

ա) նույնականացնելով խմբում ծածկույթի միավորները: Խմբում ծածկույթի միավորների թիվը խմբի պայմանագրերի ներքո տրամադրված ծածկույթների քանակն է, որը որոշվում է ըստ յուրաքանչյուր պայմանագրի՝ հաշվի առնելով դրա գծով տրամադրված հատուցումների քանակը և ծածկույթի ակնկալվող տևողությունը,

բ) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ պայմանագրային ծառայությունների մարժան (նախքան որևէ գումար շահույթում կամ վնասում ճանաչելը՝ արտացոլելու ժամանակաշրջանի ընթացքում մատուցված ծառայությունները) հավասարապես բաշխելով ընթացիկ ժամանակաշրջանում տրամադրված և ապագայում տրամադրվելիք յուրաքանչյուր ծածկույթի միավորի վրա,

գ) ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված ծածկույթի միավորներին բաշխված գումարը ճանաչելով շահույթում կամ վնասում:

Կրած պահանջների գծով պարտավորություն

Կրած պահանջների գծով պարտավորությունը, որը ներկայացնում է արդեն մատուցված ծառայությունների մատով ակնկալվող դրամական հոսքերը, բաժանվում է 3 խմբի.

➤ Ներկայացված և կարգավորված հատուցումների գծով պարտավորություն

Ներկայացված և կարգավորված հատուցումների գծով պարտավորությունը ներկայացնում է այն հաստատված հատուցումների գծով պարտավորությունը, որը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ դեռ չի վճարվել:

➤ Ներկայացված դեռևս չկարգավորված հատուցումների պարտավորություն

Ընկերությունը ներկայացված, սակայն դեռևս չկարգավորված պահանջների պահուստի ձևավորումը կատարում է երկու մեթոդով՝ դեպք առ դեպք և Հայնեի ստոխաստիկ լոգնորմալ հատուցումների զարգացման մոդելով՝ Բորնհեթթեր-Ֆերգյուսոնի մեթոդի կիրառմամբ: Հայնեի մոդելը ենթադրում է, որ զարգացման գործակիցները (age-to-age) լոգնորմալ են բաշխված: Անկախ լոգնորմալ պատահական մեծությունների արտադրյալը նույնպես լոգնորմալ է, հետևաբար զարգացման գործակիցների արտադրյալները (age-to-ultimate) նույնպես լոգնորմալ են: Քանի որ հաստատունի և լոգնորմալ պատահական մեծության արտադրյալը լոգնորմալ է, այդ դեպքում, եթե ունենք գումարային հատուցումների հարաբերակցությունը ցանկացած ժամանակ (age) և համապատասխան զարգացման գործակցի արտադրյալի գնահատված պարամետրերը, ապա կարող ենք որոշել վերջնական (ultimate) վնասաբերության պարամետրերի գնահատականները: Օգտագործելով այս պարամետրերը՝ կարող ենք գնահատել սպասվող վնասաբերությունը, ինչպես նաև այդ գնահատականի շուրջ վստահության միջակայքերը:

Ընկերությունը դեպք առ դեպք մեթոդի դեպքում իրականացնում է մինչև ՆՉՊՊ-ի հաշվարկման օրը ներկայացված, սակայն մինչև այդ օրը չկարգավորված պահանջների (ներառյալ պահանջների կարգավորման ծախսերի) առանձին-առանձին գնահատում:

➤ Տեղի ունեցած դեռևս չներկայացված հատուցումների պարտավորություն

Ընկերությունը տեղի ունեցած, սակայն դեռևս չներկայացված պահուստը ձևավորում է երկու մեթոդով՝ Հայնեի ստոխաստիկ լոգնորմալ հատուցումների զարգացման մոդելով՝ Բորնհեթթեր-Ֆերգյուսոնի մեթոդի կիրառմամբ և գործակիցների կիրառման մեթոդով: Վերջինիս համաձայն.

$$S_{Z+T} = G * (Z + T)$$

G – գործակից

Z – հաշվետու ամսվա և դրան նախորդող 11 ամիսների ընթացքում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և կարգավորման ծախսերի մեծությունն է, իսկ տվյալ ապահովագրության դասի գծով մեկ տարուց քիչ գործունեություն իրականացրած ապահովագրողների դեպքում՝ գործունեության ամբողջ ժամանակահատվածի ընթացքում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և կարգավորման ծախսերի մեծությունն է.

«ՌԵԳՈՒՆԸՆԻՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Պ – ՆՉՊՊ-ի մեծությունն է ՏՉՊՊ-ի հաշվարկման օրվա դրությամբ:

Գ գործակիցը հաշվարկվում է երկու մեթոդաբանությամբ: Առաջինի համաձայն՝

$$G = (u_{it} + u_{it-1} + u_{it-2}) / 3$$

Իսկ u_{it} , u_{it-1} , u_{it-2} որոշվում են հետևյալ կերպ.

$$u_{it} = G_{it} / P_{it-1}, \quad u_{it-1} = G_{it-1} / P_{it-2}, \quad u_{it-2} = G_{it-2} / P_{it-3},$$

որտեղ՝

P_{it-3} – «տ-3» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ-3» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է.

P_{it-2} – «տ-2» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ-2» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է.

P_{it-1} – «տ-1» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ-1» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է.

G_{it-2} – «տ-2» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ-2» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է այն ապահովագրական պատահարների գծով, որոնք տեղի են ունեցել «տ-3» տարում, սակայն ներկայացվել են «տ-2» տարում.

G_{it-1} – «տ-1» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ-1» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է այն ապահովագրական պատահարների գծով, որոնք տեղի են ունեցել «տ-2» տարում, սակայն ներկայացվել են «տ-1» տարում.

G_{it} – «տ» տարում հաշվեգրված ապահովագրական հատուցումների և «տ» տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՆՉՊՊ-ի հանրագումարն է այն ապահովագրական պատահարների գծով, որոնք տեղի են ունեցել «տ-1» տարում, սակայն ներկայացվել են «տ» տարում.

տ-հաշվետու տարի:

Տվյալ ապահովագրության դասի գծով մինչև երկու տարի գործունեություն ծավալած ապահովագրողը Գ-ն հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

$$G = (u_{it} + u_{it-1}) / 2:$$

Տվյալ ապահովագրության դասի գծով մինչև երկու տարի գործունեություն ծավալած ապահովագրողի համար $G=0.05$:

Այն դեպքում, եթե հաշվարկված Գ գործակիցը փոքր է 0.05-ից, ապա հաշվարկներում օգտագործվում է $G=0.05$ գործակիցը:

Գ գործակցի հաշվարկման երկրորդ մեթոդաբանությամբ Հնկերությունը վերցնում է տվյալ դասով նախորդ 3 տարիների հատուցումներում պատահարների տեղի ունենալու և հայտնման օրերի միջև 31 օրից ավել տարբերություն ունեցող հատուցումների գումարի և նախորդ 3 տարիների հատուցումների գումարի հարաբերակցության և տվյալ դասով նախորդ 3 տարիների հատուցումներում պատահարների տեղի ունենալու և հայտնման օրերի միջև 31 օրից ավել տարբերություն ունեցող հատուցումների քանակի և նախորդ 3 տարիների հատուցումների քանակի հարաբերակցության մեծագույնը:

24.3 Վերապահովագրություն

Բնականոն գործունեության ընթացքում Ընկերությունը կիրառում է վերապահովագրությունը՝ վերապահովագրողներին ռիսկ մասնակի փոխանցման միջոցով իր հնարավոր գուտ վնասը սահմանափակելու համար: Վերապահովագրության համաձայնագրերը չեն ազատում Ընկերությանն ապահովագրիների հանդեպ հանձն առած իր ուղղակի պարտականություններից:

Փոխանցված ապահովագրավճարները և փոխհատուցված օգուտները ներկայացվում են շահույթում կամ վնասում և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ համախառն հիմունքով:

Վերապահովագրության գծով ակտիվները ներառում են փոխանցված ապահովագրական պարտավորությունների դիմաց վերապահովագրական ընկերություններից ստացվելիք գումարները: Վերապահովագրությունից ստացվելիք գումարները գնահատվում են այն նույն մեթոդով, որը կիրառվում է չվճարված պահանջների պահուստի կամ վերապահովագրության պայմանագրի հետ կապված կարգավորված պահանջների գնահատման համար:

Ստանձնած վերապահովագրության գծով ապահովագրավճարները ճանաչվում են որպես հասույթ և հաշվառվում են այնպես, ինչպես կհաշվառվեին, եթե վերապահովագրությունը համարվեր ուղղակի գործունեություն՝ հաշվի առնելով վերապահովագրվող բիզնեսի ծառայությունների դասակարգումը: Որպես վերապահովագրության գծով ակտիվներ հաշվառվում են միայն այն պայմանագրերի գծով իրավունքները, որոնք նախատեսում են նշանակալի ապահովագրական ռիսկի փոխանցում: Այն պայմանագրերի գծով իրավունքները, որոնք չեն նախատեսում նշանակալի ապահովագրական ռիսկի փոխանցում, հաշվառվում են որպես ֆինանսական գործիքներ:

24.4 Հետաձգված ձեռքբերման ծախսումներ

Ձեռքբերման ծախսումները, որոնք իրենցից ներկայացնում են միջնորդավճարներ, որոնք փոփոխվում կամ վճարվում են ապահովագրության պայմանագրերի ձեռքբերման կամ վերանայման հետ կապված, հետաձգվում ու ամորտիզացվում են այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում Ընկերությունը վաստակում է համապատասխան ապահովագրավճարները: Հետաձգված ձեռքբերման ծախսումները հաշվարկվում են առանձին՝ գործունեության յուրաքանչյուր տեսակի համար և վերանայվում են գործունեության տեսակի համար պայմանագիրը կնքելիս և յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ՝ հավաստիանալու համար, որ ենթակա են փոխհատուցման հիմք ընդունելով ապագա գնահատումները:

24.5 Պարտավորությունների համարժեքության ստուգում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ իրականացվում է պարտավորությունների համարժեքության ստուգում, որոշելու համար, թե արդյոք ապահովագրության պայմանագրերի պահուստները (հանած հետաձգված ձեռքբերման ծախսումները, վարչական և պահանջների կարգավորման ծախսերը) համարժեք են: Այս ստուգումներն իրականացնելիս օգտագործվում են ապագա պայմանագրային դրամական հոսքերի և հարակից ծախսերի, այդ թվում՝ պահանջների մարման ծախսերի, ապահովագրության պայմանագրերի պահուստներն ապահովող ակտիվներից ստացված ներդրումների գծով եկամտի ներկայիս լավագույն գնահատումները: Պակասորդի բացահայտման դեպքում, համապատասխան հետաձգված ձեռքբերման ծախսումները և համապատասխան ոչ նյութական ակտիվներն արժեզրկվում են, իսկ անհրաժեշտության դեպքում, ձևավորվում է լրացուցիչ պահուստ: Պակասորդը ճանաչվում է հաշվետու տարվա շահույթում կամ վնասում: Ստուգումն իրականացվում է ընդհանուր պրոֆեկտի հիմունքով:

24.6 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Ընկերությունը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարում կանխիկ դրամական միջոցները, ընթացիկ հաշիվների մնացորդները և ցայահանջ ավանդները:

Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ,
- հանդիսանում են ածանցյալ ֆինանսական գործիք (բացառությամբ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախորոշված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերության կողմից նախորոշվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախորոշումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

(ii) Ճանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Ընկերությունը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական գործիքների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են վերջնահաշվարկի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված,

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

բացառությամբ վարկերի և դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման պահանջները:

Ամորտիզացված արժեքը հաշվարկվում է՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Հավելավճարները և գեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ներառված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(iv) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիս բացակայության դեպքում, այն ամենաբարենպաստ շուկայում, որտեղ Ընկերությունը հնարավորություն ունի մուտք գործել նշված ամսաթվի դրությամբ: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս չկատարման ռիսկը:

Հնարավորության դեպքում, Ընկերությունը չափում է գործիքի իրական արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, եթե ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և բավարար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային տեղեկատվություն տրամադրելու համար:

Ակտիվ շուկայում գնանշվող գնի բացակայության դեպքում, Ընկերությունը կիրառում է գնահատման մեթոդներ՝ դիտելի տվյալների օգտագործումն առավելագույնի և ոչ դիտելի տվյալների օգտագործումը նվազագույնի հասցնելով: Ընտրված գնահատման մեթոդը ներառում է բոլոր այն գործոնները, որոնք շուկայի մասնակիցները հաշվի կառնեին նման հանգամանքներում:

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը սովորաբար գործարքի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ ստացված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Ընկերությունը որոշում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական արժեքը չի հիմնավորվում ակտիվ շուկայում նմանատիպ ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով կամ հիմնված չէ գնահատման այնպիսի մեթոդի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտելի տվյալները, ապա ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով, իսկ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգվում է: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն միայն մինչև այն պահը, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտելի տվյալներով կամ գործարքն ավարտվում է:

«ՌԵԳՈՒՐՆՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

Ակտիվները և երկար դիրքերը չափվում են առաջարկի գնով, պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ պահանջարկի գնով: Այն դեպքում, երբ Հնկերությունը ունի դիրքեր ռիսկերի հաշվանցմամբ, ռիսկերի դիրքերի հաշվանցման չափման նպատակով օգտագործվում է միջին շուկայական գինը, և պահանջարկի կամ առաջարկի գների գծով ճշգրտումները կատարվում են միայն գուտ բաց դիրքերի հետ կապված՝ ըստ անհրաժեշտության: Իրական արժեքն արտացոլում է գործիքի պարտքային ռիսկը և ներառում է ճշգրտումներ Հնկերության և պայմանագրային կողմի պարտքային ռիսկը հաշվի առնելու նպատակով՝ ըստ անհրաժեշտության: Սողելների կիրառումից ստացվող իրական արժեքի գնահատումները ճշգրտվում են այլ գործոնների, այդ թվում՝ իրացվելիության ռիսկը կամ մոդելի անորոշությունների տեսանկյունից, այնքանով որքանով Հնկերությունը համարում է, որ շուկայի երրորդ կողմ հանդիսացող մասնակիցը դրանք հաշվի կառնի գործարքի գինը որոշելիս:

Հնկերությունը ճանաչում է իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև շարժերն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, որի ընթացքում կատարվել են փոփոխություններ:

Հնկերությունը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

(v) Հետագա չափման արդյունքում առաջացած օգուտ և կորուստ

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև՝ ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

(vi) Ապաճանաչում

Հնկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Հնկերությունը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ

կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվում մասնակցությունը, որն առաջացել կամ պահպանվել է Հնկերության կողմից, ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Հնկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

	Օգտակար ծառայության ժամկետ
Շենքեր	40 տարի
Գրասենյակային սարքավորումներ	3-5 տարի
Կապի սարքավորումներ և համակարգիչներ	3-5 տարի
Փոխադրամիջոցներ	5 տարի
Վարձակալված գույքի կապիտալ բարելավումներ	20 տարի

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հնկերության կողմից ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 10 տարի:

Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Հնկերությունը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղջելով

ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով գեղջյան մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(ii) Արտոնյալ բաժնետոմսեր

Արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, եթե ենթակա չեն հետգնման կամ ենթակա են հետգնման Ընկերության որոշմամբ, և շահաբաժինները վճարվում են հայեցողական կարգով: Այդ դեպքում շահաբաժինները ճանաչվում են որպես բաշխումներ սեփական կապիտալի կազմում՝ Ընկերության բաժնետերերի հաստատումից հետո:

Արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես պարտավորություն, եթե ենթակա է հետ գնման որոշակի նշված ամսաթվին կամ ըստ բաժնետերերի որոշման, կամ եթե շահաբաժինները վճարվում են ոչ հայեցողական կարգով: Այդ դեպքում շահաբաժինները ճանաչվում են որպես տոկոսային ծախս շահույթում կամ վնասում՝ հաշվեգրվելուն պես:

(iii) Բաժնետիրական կապիտալի հետ գնում

Երբ որպես սեփական կապիտալ ճանաչված բաժնետիրական կապիտալը հետ է գնվում, վճարվող հատուցման գումարը, ներառյալ՝ ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները, ճանաչվում է որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

(iv) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Ընկերության կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերվում է սեփական կապիտալում ճանաչված տարրերին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորության մեթոդը ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների և

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն այն եղանակը, որով Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները՝ կիրառելով հարկերի այն դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և արտոնությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները նվազեցվում են այնքանով, որքանով առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները:

Տոկոսային եկամուտ և ծախսեր, միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում հաշվեգրվելու ժամանակ՝ հաշվի առնելով ակտիվի/պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը կամ կիրառելի լողացող դրույթը: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ներառում են գեղջի կամ հավելավճարի ամորտիզացիան կամ տոկոսակիր գործիքի սկզբնական հաշվեկշռային արժեքի և մարման ամսաթվի դրությամբ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված գործիքի գումարի միջև այլ տարբերությունները:

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

ՖՀՄՍ 9-ը սահմանում է ֆինանսական ակտիվների, ֆինանսական պարտավորությունների և ոչ ֆինանսական միավորների առք ու վաճառքի որոշ պայմանագրերի ճանաչման և չափման պահանջները: Այս ստանդարտը փոխարինում է ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում»:

(i) Դասակարգում. Ֆինանսական ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9-ով նախատեսվում է ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման նոր մոտեցում, որն արտացոլում է այն բիզնես մոդելը, որի շրջանակներում կառավարվում են ակտիվները, և պայմանագրային դրամական հոսքերի այդ ակտիվին վերաբերող բնութագրերը:

ՖՀՄՍ 9-ը ներառում է ֆինանսական ակտիվների երեք հիմնական դաս՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ այլևս չեն գործում ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների, փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների դասերը:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և

«ՌԵԳՈՒՆՇՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Առևտրական նպատակով չպահվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Շնկերությունը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Բոլոր ֆինանսական ակտիվները, որոնք դասակարգված չեն որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող, դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող: Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Շնկերությունը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է այս դասերից մեկին սկզբնական ճանաչման պահին:

Բիզնես մոդելի գնահատում

Շնկերությունը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել որոշակի տոկոսային եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորվում են այդ ակտիվներով, կամ դրամական միջոցների ակնկալվող արտահոսքին, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Շնկերության ղեկավարությանը:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները, օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա:

«ՌԵԳՈՒՆԸՈՒՐԱՆՍ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների ծավալի վերաբերյալ տեղեկատվությունը առանձին չի դիտարկվում, այն դիտարկվում է իրականացնելիս ընդհանուր վերլուծություն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Ընկերության առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվները կամ ֆինանսական ակտիվները, որոնք կառավարվում են և որոնց արդյունավետությունը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու համար:

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

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

Գնահատելիս, թե արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, Ընկերությունը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դեպքում գնահատվում է, թե արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այդ պայմանը:

Այս գնահատումն իրականացնելիս Ընկերությունը դիտարկում է հետևյալը.

- պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը կամ ժամկետները,
- լծակավորման հատկանիշը,
- վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են Ընկերության պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ֆինանսական ակտիվ),
- հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

(ii) Արժեզրկում. Ֆինանսական ակտիվներ և պայմանագրային ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված «կրած կորուստներ» մոդելը «ակնկալվող պարտքային կորուստների» մոդելով: Նոր մոդելի կիրառումը պահանջում է էական դատողություններ այն մասին, թե ինչպես են տնտեսական գործոններն ազդում «ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա, որը որոշվում է հավանականությամբ կշռված լինելու հիմունքով:

Արժեզրկման նոր մոդելը կիրառվում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների նկատմամբ, բացառությամբ բաժնային գործիքներում ներդրումների, ինչպես նաև պայմանագրի գծով ակտիվների նկատմամբ: Ապահովագրության գծով դեբիտորական պարտքերի նկատմամբ չեն կիրառվում ՖՀՄՍ 9-ի արժեզրկման պահանջները:

«ՌԵԳՈՒՆԵՐՆԱՆ» Ապահովագրական ՓԲԸ
Ֆինանսական հաշվետվությունների մաս կազմող ծանոթագրություններ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար (շարունակություն)

- ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ կորստի պահուստը չափվում է հետևյալ հիմունքներից որևէ մեկով.
- 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ. որոնք իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից և
 - ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, այն ակնկալվող պարտքային կորուստներն են, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների չափումը կիրառվում է այն դեպքում, երբ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկն նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Հակառակ դեպքում չափվում են 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ընկերությունը կարող է որոշել, որ ֆինանսական ակտիվի գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել, եթե ակտիվն ունի ցածր պարտքային ռիսկ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների չափումը միշտ կիրառվում է առևտրական դեբիտորական պարտքերի և նշանակալի ֆինանսավորման բաղադրիչ չպարունակող պայմանագրի գծով ակտիվների համար: ՖՀՄՍ 9-ի արժեզրկման պահանջները պահանջում են ղեկավարության դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, մասնավորապես հետևյալ ոլորտներում, որոնք մանրամասն ներկայացված են ստորև.

- գնահատում, թե արդյոք տեղի է ունեցել գործիքի գծով պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր,
- ապագայամետ տեղեկատվության ներառում ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մեջ:

(iii) Դասակարգում - Ֆինանսական պարտավորություններ

ՖՀՄՍ 9-ը զգալի չափով պահպանում է ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգման պահանջները:

Այնուամենայնիվ, ՀՀՄՍ 39-ի համաձայն՝ այն ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի բոլոր փոփոխությունները, որոնք նախատորոշվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, մինչդեռ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, իրական արժեքի այս փոփոխություններն որպես կանոն ներկայացվում են հետևյալ կերպ.

- պարտավորության գծով պարտքային ռիսկի փոփոխություններին վերագրելի իրական արժեքի փոփոխության գումարը ներկայացվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում, իսկ
- իրական արժեքի փոփոխության մնացած գումարը ներկայացվում է շահույթի կամ վնասի կազմում:

Ընկերությունը չի դասակարգել որևէ ֆինանսական պարտավորություն շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող գործիքների դասին և չունի նման մտադրություն ներկա պահին:

(iv) Բացահայտումներ

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն պահանջում է մանրամասն նոր բացահայտումներ հատկապես պարտքային ռիսկի և ակնկալվող պարտքային կորուստների հետ կապված: Գնահատման ընթացքում Ընկերությունը կատարել է վերլուծություն նպատակ ունենալով բացահայտել բացակայող տեղեկատվությունը: