

**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ СТРАХОВОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ «СТРАВИТА»**

Консолидированная финансовая отчетность группы
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности
Июнь 2023



СОДЕРЖАНИЕ:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА.....	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
(1) ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	14
(2) ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ	17
(3) ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ.....	18
(4) ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СУЖДЕНИЙ, ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ И ДОПУЩЕНИЙ	18
(5) ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	21
(6) НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	36
(7) ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
(8) ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38
(9) ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ	39
(10) ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	40
(11) ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ.....	40
(12) ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	40
(13) ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	40
(14) ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ.....	41
(15) КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ.....	42
(16) ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
(17) УСТАВНЫЙ ФОНД	43
(18) НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	44
(19) ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44
(20) ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ	44
(21) УБЫТКИ ПРОИЗОШЕДШИЕ	44
(22) ПРОЧИЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	44
(23) ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО	45
(24) ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО.....	45
(25) ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО.....	45
(26) ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ ПРИБЫЛЬ	45
(27) УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	46
(28) СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	52
(29) УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
(30) СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	54
(31) СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	55

Исх. № 05-01/59 от «23» июня 2023 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Генеральному директору Республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита»
Андреевичу Сергею Владимировичу

Аудиторское мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита» (220037, Республика Беларусь, г. Минск, пер. Козлова, д. 7, зарегистрировано Министерством финансов Республики Беларусь от 01.03.2002 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 806000046) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и изменение финансового положения, и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми фондом Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международных стандартов аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Группе согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка резервов по страхованию жизни и дополнительной пенсии: статьи «Обязательства по договорам страхования жизни» и «Обязательства по договорам пенсионного страхования» отчета о финансовом положении

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по страхованию жизни и дополнительной пенсии (далее – страховые резервы), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Страховые резервы рассчитываются актуарными методами с применением методов дисконтирования стоимости ожидаемых страховых выплат и ожидаемых страховых взносов. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни.

Полученные суммы страховых резервов проверяются на достаточность путем проведения проверки адекватности обязательств. При её проведении производится расчет приведенной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков с использованием предпосылок, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. Применение актуарных методов и различных предпосылок при расчете приведенной стоимости денежных потоков по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства.

Нами были выполнены следующие аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса:

- проверка методики Группы по расчету резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО;
- тестирование (на выборочной основе) исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов;
- проверка по существу (на выборочной основе) величины страховых резервов;
- проверка теста на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина страховых резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- проверка раскрытия информации в отношении резервов, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, в соответствии с требованиями МСФО.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и национальными правилами аудиторской деятельности всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на

эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- оцениваем правильность применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превышают общественно значимую пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,
Директор ООО «ФБК-Бел»

Руководитель аудиторской группы,
Аудитор



А.Г. Ренейский
(номер квалификационного аттестата
аудитора № 0001374)

Е.Э. Шилец
(номер квалификационного аттестата
аудитора № 0002484)

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;



ФБК БЕЛ

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 г. в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039;

регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «23» июня 2023 г.

Аудиторское заключение получено «23» июня 2023 г.

Генеральный директор

С.В. Андриевич



Заявление об ответственности руководства

Руководство Республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита» и ее дочерняя компания (далее - «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Компании (далее - финансовая отчетность). Финансовая отчетность на страницах с 6 по 53 достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководство Компании подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялась соответствующая учетная политика. В процессе подготовки финансовой отчетности Группы применялись осмотрительные и справедливые суждения и оценки. Руководство Группы также подтверждает, что финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Руководство Группы несет ответственность за обеспечение надлежащего ведения бухгалтерского учета, сохранность активов Группы, а также предотвращение и выявление случаев недобросовестных действий и других ошибок.

С. В. Андриевич

Генеральный директор



Т. Н. Заблоцкая

Главный бухгалтер

Минск

22.06.2023

(дата)

В тысячах белорусских рублей

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Приме- чания	31 декабря 2022	31 декабря 2021
АКТИВЫ			
Нематериальные активы	6	3 686	2 864
Основные средства	7	6 878	6 647
Отложенные налоговые активы	25	990	699
Инвестиции:		<u>1 015 005</u>	<u>858 925</u>
Финансовые активы	8	237 252	260 076
Депозиты в банках	9	597 031	479 551
Займы выданные	10	180 722	119 298
Дебиторская задолженность по операциям страхования	11	585	615
Прочие активы:		<u>852</u>	<u>641</u>
Запасы		206	109
Прочая дебиторская задолженность	12	646	532
Денежные средства и их эквиваленты	13	502	19 621
ИТОГО АКТИВОВ		<u>1 028 498</u>	<u>890 012</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	37 753	36 753
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	8 212	960
Нераспределенная прибыль	18	1 259	6 537
ИТОГО КАПИТАЛ		<u>47 224</u>	<u>44 250</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования:		<u>973 759</u>	<u>838 733</u>
Обязательства по договорам страхования жизни	14	238 227	219 040
Обязательства по договорам пенсионного страхования	14	735 532	619 693
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	3 955	4 136
Прочие обязательства	16	3 560	2 893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>981 274</u>	<u>845 762</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		<u>1 028 498</u>	<u>890 012</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Генеральный директор
С.В. Андриевич



Минск

22.06. 2023

(дата)

Главный бухгалтер
Т.Н. Заблоцкая



В тысячах белорусских рублей

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Приме- чания	2022	2021
Деятельность в области страхования жизни		
Заработанные премии	20	108 136
Убытки произошедшие	21	(113 184)
Изменение обязательств по договорам страхования жизни	14	(56 886)
Итого результат от деятельности в области страхования жизни		(61 934)
		(36 329)
Деятельность в области пенсионного страхования		
Взносы по пенсионной деятельности		64 619
Выплаты по пенсионной деятельности		(26 920)
Изменение обязательств по договорам пенсионного страхования	14	(78 140)
Итого результат от деятельности в области пенсионного страхования		(40 441)
		(23 775)
Процентные доходы	19	87 195
Чистые реализованные (расходы) за вычетом доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		927
Прочие аквизиционные и административные расходы	22	(14 713)
Инвестиционные доходы / (расходы), нетто	23	4
Финансовые доходы / (расходы), нетто	24	(151)
Прочие доходы / (расходы), нетто	25	(2 711)
Курсовые разницы		27 330
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(4 494)
		1 444
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	26	291
(Убыток) / прибыль за год		(4 203)
		1 736

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.



Генеральный директор
С.В. Андриевич

Минск

22.06.2023

(дата)

Главный бухгалтер
Т.Н. Заблоцкая



В тысячах белорусских рублей

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ОКОНЧАНИЕ)

Приме- чания	2022	2021
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 252	960
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в прибыли/убытки	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-
Итого прочий совокупный доход	7 252	960
Итого совокупный доход	3 049	2 696
Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.		
Генеральный директор С.В. Андриевич		Главный бухгалтер Т.Н. Заблоцкая
Минск		
<u>22.06.2023</u> (дата)		





В тысячах белорусских рублей

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА

	Приме- чание	Уставный капитал	Нераспределен- ная прибыль / (убыток)	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
Остаток на 31.12.2020	17	<u>35 558</u>	<u>6 714</u>	-	<u>42 272</u>
Увеличение уставного фонда		1 195	(1 195)	-	-
Прибыль за отчетный период		-	1 736	-	1 736
Итого прибыль за год		-	-	960	960
Взносы и выплаты собственникам			541	960	2 696
Отчисления части прибыли собственнику	18				
Присоединение дочерней компании		-	(718)	-	(718)
Остаток на 31.12.2021	17	<u>36 753</u>	<u>6 537</u>	<u>960</u>	<u>44 250</u>
Увеличение уставного фонда		1 000	(1 000)	-	-
Прибыль за отчетный период		-	(4 203)	-	(4 203)
Прочий совокупный доход за год		-	-	7 252	7 252
Итого совокупный доход за год		1 000	(5 203)	7 252	3 049
Взносы и выплаты собственникам					
Отчисления части прибыли собственнику	18	-	(75)	-	(75)
Остаток на 31.12.2022	17	<u>37 753</u>	<u>1 259</u>	<u>8 212</u>	<u>47 224</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.

Генеральный директор
С.В. Андриевич

Минск

22.06.2023

(дата)



Главный бухгалтер
Т.Н. Заблоцкая



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приме- чания	2022	2021
	(4 494)	1 444
Чистая прибыль до налогообложения	(87 195)	(83 930)
Процентные доходы		
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств	7	2 775
Амортизацию основных средств, нематериальных активов, инвестиционной собственности	6, 7	1 359
Изменение запасов		(97)
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		30
Изменение прочей дебиторской задолженности		(60)
Изменение обязательств по договорам страхования жизни	14	19 187
Изменение обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные	14	115 839
Убыток/(прибыль) по курсовым, относящийся к внеоперационной деятельности		(23 485)
Изменение прочих обязательств		1 380
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		(181)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		25 004
		12 768
Приобретение финансовых активов	8	(51 593)
Поступления от продажи финансовых активов		86 046
Проценты полученные по депозитам		61 188
Проценты полученные по ценным бумагам		13 902
Проценты полученные по займам		16 872
Приобретение основных средств и нематериальных активов	6, 7	(4 784)
Направлено на выдачу займов	10	(254 354)
Погашение выданных займов	10	197 133
Поступления от присоединения дочерней компании		-
(Размещение) банковских депозитов	9	(847 071)
Погашение банковских депозитов		739 729
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	16a	(935)
Прочие корректировки		467
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(43 400)
		7 181
Дивиденды уплаченные	18	(723)
Чистые денежные средства,		(723)



СТРАВИТА
достойное завтра

Государственное предприятие «Стравита»
Консолидированная финансовая отчетность за
год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах белорусских рублей

Приме- чания	2022	2021
использованные в финансовой деятельности		
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(19 119)	19 265
Эффект от изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13	19 621
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	502

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.

Генеральный директор
С.В. Андриевич

Минск

21.06.2023

(дата)



Главный бухгалтер
Т.Н. Заблоцкая

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(1) ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

(а) Основная деятельность

Республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита» (далее - Государственное предприятие «Стравита») создано на основании постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.06.2001 № 924 «О некоторых вопросах Белорусской государственной страховой организации».

Деятельность Государственного предприятия «Стравита» зарегистрирована приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 01.03.2002 № 279.

В своей деятельности Государственное предприятие «Стравита» руководствуется Уставом, утвержденным приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 07.10.2020 № 305 (с изменениями).

В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 08.09.2020 № 525 «Об изменении постановления Совета Министров Республики Беларусь от 31 июля 2006 г. № 982», с 10 октября 2020 г. Государственное предприятие «Стравита» подчиняется Министерству финансов Республики Беларусь.

На основании приказа Министерства финансов Республики Беларусь от 11.11.2020 № 349 «О переподчинении дочернего предприятия», Государственное предприятие «Стравита» внесло изменения в учредительные документы (зарегистрированы Министерством финансов Республики Беларусь 04.12.2020), и является учредителем в отношении Республиканского унитарного дочернего предприятия «Полиграф».

Для осуществления страховой деятельности Государственному предприятию «Стравита» выдано Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления страховой деятельности решением Министерства финансов Республики Беларусь от 19.12.2003 № 3057. Лицензия зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь за № 02200/13-00003. В лицензии установлен перечень работ и услуг, составляющих страховую деятельность: добровольное страхование, относящееся к страхованию жизни.

Государственное предприятие «Стравита» в качестве налогоплательщика зарегистрировано в ИМНС по Партизанскому району г. Минска. Предприятие в установленном законодательством порядке зарегистрировано в Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» в качестве плательщика страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В состав Государственного предприятия «Стравита» входят созданные и зарегистрированные Министерством финансов РБ представительства:

№ п/п	Наименование	Место расположения
1.	Представительство по г. Минску и Минской области	220004, г. Минск, ул. Немига, д. 40



№ п/п	Наименование	Место расположения
2.	Представительство по г. Бресту и Брестской области	224030, г. Минск, ул. Московская, д. 275 А, оф. 217
3.	Представительство по г. Новополоцку	211446, г. Новополоцк, ул. Юбилейная, д. 4А
4.	Представительство по г. Гомелю и Гомельской области	246003, г. Гомель, ул. Новополесская, д. 2 - 1а
5.	Представительство по г. Гродно и Гродненской области	230025, г. Гродно, ул. Карла Маркса, д. 24
6.	Представительство по г. Могилеву и Могилевской области	212030, г. Могилев, ул. Ленинская, д. 23А, оф. 1

На основании приказа Министерства финансов Республики Беларусь от 11.11.2020 № 349 «О переподчинении дочернего предприятия», Государственное предприятие «Стравита» внесло изменения в учредительные документы (зарегистрированы Министерством финансов Республики Беларусь 04.12.2020), и является учредителем в отношении Республиканского унитарного дочернего предприятия «Полиграф».

(б) Собственник

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года конечным собственником Группы являлся:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	100.00%	100.00%
Республика Беларусь	100.00%	100.00%

На основании Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.06.2001 № 924 «О некоторых вопросах Белорусской государственной страховой организации», надзорную и контрольную функции осуществляет Министерство Финансов Республики Беларусь.

(в) Условия ведения бизнеса

Основной объем операций Группы в целом и Компании в отдельности осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в потребительском секторе Республики Беларусь по итогам 2022 года составила 12,8% годовых, что на 2,83 процентных пункта больше, чем в 2021 году. Этот показатель превысил целевой прогноз практически в два раза. Среди основных причин более высоких среднемесячных темпов роста инфляции по сравнению с прошлым годом можно отметить такие внутренние факторы, как адаптация функционирования белорусских предприятий к изменившимся условиям, замена традиционных европейских рынков на новые рынки, сохранение высоких инфляционных ожиданий.

Объем валового внутреннего продукта в 2022 году снизился на 4,7% к уровню 2021 года и составил 175,1 млрд рублей в текущих ценах. Темпы роста экономики оказались значительно ниже запланированных на 2022 год.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2022 году сократились на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, что в значительной мере связано

с ростом цен, который в 2022 году оказался вдвое больше, чем прогнозировало Правительство Республики Беларусь.

Внутренний и внешний государственный долг Республики Беларусь растет.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2022 года сложился на уровне 3,9094 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,6423 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,7755 рубля за 1 евро.

В начале 2022 года Национальный банк сглаживал резкие колебания стоимости корзины иностранных валют посредством проведения валютных интервенций. При этом вопрос введения на валютном рынке каких-либо ограничений на осуществление валютно-обменных операций не рассматривался.

Снижение процентных ставок кредитно-депозитного рынка в 2022 году ускорилось. Средняя процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам, вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2022 года составила 0,98% годовых, при этом в декабре 2021 года средняя процентная ставка составляла 1% годовых.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в национальной валюте в декабре 2022 года сложилась на уровне 9,81% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2022 года составила 9,69% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 10,98% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в иностранной валюте юридическим лицам сложилась на уровне 10,59% годовых.

Для восстановления ресурсной базы банки поддерживали привлекательный уровень процентных ставок по рублевым депозитам юридических и физических лиц. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2022 года сложилась на уровне 3,28% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2022 года составила 1,61% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 9,91% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте в декабре 2022 года составила 2,35% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц сложилась на уровне 2,15% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 2,87% годовых.

Укрепление ресурсной базы способствовало переходу от дефицита ликвидности в банковском секторе, который наблюдался в начале года, к устойчивому ее профициту. Национальный банк в случае необходимости поддерживал ликвидность банков посредством проведения кредитных аукционов.

Международное рейтинговое агентство Fitch в июне 2022 года понизило долгосрочный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте до значения С (причиной стало решение Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка исполнять обязательства по еврооблигациям в белорусских рублях). По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинговое агентство понизило долгосрочный рейтинг Беларуси в иностранной валюте до «RD» (эмитент не провел своевременные платежи (с учетом применимого льготного периода) по некоторой, но не всей основной части обязательств и продолжает проводить выплаты по другим видам обязательств).



В мае 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте до категории CC, прогноз «негативный», заявив, что видит высокую уязвимость страны к неплатежам по долгу. По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинговое агентство понизило долгосрочный рейтинг Беларуси в иностранной валюте до «SD» («выборочный дефолт»).

При этом Российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне B+, прогноз «развивающийся», на основе таких позитивных факторов рейтинговой оценки как относительно высокий уровень благосостояния, умеренный уровень госдолга, углубление интеграции с Российской Федерацией.

Данные тенденции могут оказаться в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний могут повлиять на способность лизингополучателей Группы погашать задолженность перед Группой.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Группы. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказаться на финансовое состояние Группы. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

(2) ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее - «МСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (далее - «КИМФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету, Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях, в соответствии с национальными стандартами учета (далее - НСБУ). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

(3) ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Национальной валютой Беларуси является белорусский рубль («BYN») и эта же валюта является функциональной валютой Группы, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели в данной финансовой отчетности, представленные в белорусских рублях («BYN»), округлены до целых тысяч, за исключением случаев, когда указано иное.

Обороты и остатки

Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, переводятся в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу Национального Банка Республики Беларусь на соответствующую отчетную дату.

Доходы и убытки, возникающие в результате выполнения операций и от перевода монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу на отчетную дату, признаются в отчете о совокупном доходе. Перевод по курсу на отчетную дату не применяется к немонетарным активам и обязательствам.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, официальные обменные курсы Национального Банка Республики Беларусь были следующими:

	На 31 декабря 2022 года	Средний за 2022 год	На 31 декабря 2021 года	Средний за 2021 год
USD	2,7364	2,6199	2,5481	2,5384
EUR	2,9156	2,7529	2,8826	3,0050
RUB	3,7835	3,8772	0,0343	0,0345

(4) ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СУЖДЕНИЙ, ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ И ДОПУЩЕНИЙ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует от Руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и приводимые в отчетности суммы активов, обязательств, суммы доходов и расходов. Однако неопределенность в этих оценках и допущениях может привести к результату, который может потребовать корректировок суммы активов и обязательств в будущем.

К значимым аспектам неопределенности оценок и существенных суждений в применении учетной политики, которые имеют наибольшее влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, относятся:

(a) Срок полезного использования основных средств

Основные средства амортизируются на протяжении срока их полезного использования. Срок полезного использования базируется на оценке Руководства касательно периода, в течение которого актив будет генерировать выручку, и который периодически проверяется на его правильность.

(b) Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения основных средств и нематериальных активов. При наличии таких признаков Группа производит оценку возмешаемой стоимости актива. В ходе анализа внутренних и внешних факторов на отчетную дату не были идентифицированы признаки обесценения зданий Группы.

(c) Определение ставки дисконтирования обязательств по аренде

Группа оценивает обязательства по аренде приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения арендатором дополнительных заемных средств. В качестве ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой используется ставка рефинансирования, установленная Национальным Банком Республики Беларусь и действовавшая на дату перехода или на дату заключения договора аренды.

(d) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Определенные положения учетной политики Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.

Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).

Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням в иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(d) Обязательства по страхованию

Формирование резерва по страхованию жизни почти не имеет неопределенности, поскольку договоры с пожизненными выплатами очень редки. Абсолютное большинство страховых договоров заключаются на фиксированный срок с фиксированной суммой выплаты по окончании договора. Страховые выплаты по достижении пенсионного возраста и, соответственно, резерв по данным выплатам, используют фиксированную норму доходности

Тестирование обесценения

Финансовые активы

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Группа приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Соответственно, тестирование обесценения финансовых активов производилось аналогично тому, как это делалось в прошлом отчетном периоде.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, существуют ли объективные признаки того, что финансовые активы обесценились. Финансовые активы обесцениваются только в том случае, если существует объективное доказательство, что произошло событие после первоначального признания актива, которое оказывает негативное влияние на денежные потоки в будущем и которое можно достоверно оценить.

Группа рассматривает признаки обесценения как в отношении отдельного актива, так и всей группы активов. Для индивидуально существенных активов обесценение оценивается на индивидуальной основе. Если признаки обесценения не были выявлены, то активы объединяют в группы для коллективной оценки на обесценение, которое произошло, но еще не было выявлено на отчетную дату.

Дебиторская задолженность по страхованию, которая просрочена, отменяется за счет премиального дохода, когда полис аннулируется. Для дебиторской задолженности не создаются резервы под обесценение, если не подошел срок платежа и соответствующие части премий не отнесены на доходы.

Прочая дебиторская задолженность отражается по возмещаемой стоимости. По сомнительной задолженности создаются резервы под обесценение.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются на каждую отчетную дату на наличие признаков обесценения. При наличии таких признаков Группа оценивает возмещаемую стоимость соответствующего актива. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшая из их справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости их использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива. Для актива, который не генерирует поступление денежных средств, не зависящих от потоков от других активов, возмещаемая сумма определяется для единицы, генерирующей денежный поток, к которой актив принадлежит. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежный поток, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в отчете о прибылях и убытках и восстанавливаются только в случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы. Любой восстановленный убыток от обесценения восстанавливается только в той мере, в которой балансовая стоимость актива не превысит балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Условные обязательства



Условное обязательство - это существующая обязанность Группы, которая характеризуется неопределенностью относительно вероятности того, что потребуется выбытие ресурсов, либо относительно суммы, в которой потребуется выбытие ресурсов, а также возможные обязанности Группы, само существование которых является неопределенным. Условные обязательства постоянно анализируются на предмет повышения вероятности соответствующего оттока ресурсов. Если критерии признания начинают выполняться, то обязательство признается в отчете о финансовом положении того периода, в котором произошло изменение степени вероятности оттока.

Резерв под обязательство признается в отношении правового обязательства, возникшего в результате какого-либо события в прошлом, если вероятность оттока ресурсов для ее урегулирования является высокой и ее величину можно надежно оценить. Резерв не создается в отношении будущих операционных убытков. Сумма, в которой признается резерв, определяется исходя из наилучшей расчетной оценки ожидаемых затрат.

Использование оценок, допущений и суждений. Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и суждения пересматриваются на регулярной основе, на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

(5) ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

5.1 НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2022 года

Реформа базовой процентной ставки

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. В5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рисковый компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.



Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R-205, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией).

Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Продление льгот по аренде – поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19 (кредитные каникулы, отсрочка арендных платежей на определенный период), модификацией договора аренды.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, которые напрямую связаны с пандемией COVID-19, и при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды.

Группа не ожидает, что применение указанных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

У Группы отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.



Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2023 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, релевантные для Группы

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января 2023 года, но допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5.2 ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, СДЕЛКИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Сделки в иностранной валюте первоначально учитываются по обменному курсу белорусского рубля к иностранным валютам, действующему на дату сделки. Денежные активы и обязательства, в том числе забалансовые активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте, переведены в функциональную валюту в соответствии с курсом, установленным Национальным банком Республики Беларусь.



Неденежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте и оцененные по справедливой стоимости или себестоимости, переведены по курсу на момент определения справедливой стоимости или себестоимости.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний курса по активам и обязательствам, деноминированным в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором произошло колебание. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках.

5.3 ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

(а) Классификация договоров страхования

Договор страхования, подписанный страховщиком, классифицируется как договор страхования, только если в соответствии с ним передается существенный страховой риск от страхователя страховщику.

Группа заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Все заключенные договоры Группы классифицируются как договоры страхования жизни и договоры страхования дополнительной пенсии - инвестиционные договоры.

Страховые договоры - это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные договоры - это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

(б) Страховые премии

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками

оплаты, установленными в договорах страхования.

В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

Заработанная часть подписанных премий признается как выручка. Премии считаются заработанными с даты принятия риска в страхование, в течение периода ответственности по договору в соответствии со структурой принятых в страхование рисков.

(в) Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по договорам пенсионного страхования признаются в составе доходов в момент наступления ответственности по договору. В соответствии с условиями действующих правил, ответственность наступает в момент поступления первоначального пенсионного взноса от вкладчика. Последующие взносы признаются в составе доходов в те периоды, когда они подлежат оплате застрахованным лицом, вкладчиком в соответствии с условиями договора.

(г) Дебиторская и кредиторская задолженность по страхованию

Суммы, причитающиеся к получению от и подлежащие уплате полисодержателям и агентам, являются финансовыми инструментами и включаются в дебиторскую и кредиторскую задолженности по страхованию, а не в обязательства по договорам страхования.

(д) Страховые возмещения

Страховыми возмещениями, понесенными в страховой деятельности, являются страховые возмещения, относимые к отчетному периоду и состоящие из выплат, уплаченных в финансовом году, соответствующих расходов по урегулированию убытков (расходы по урегулированию убытка), а также изменений по страховым обязательствам.

(е) Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации застрахованным лицам или третьим лицам.

Для учета выплат обязательств по пенсионному страхованию Группа одновременно уменьшает размер обязательств, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, и отражает расход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резервы по страхованию жизни и обязательства по пенсионному страхованию

Страховые резервы по договорам страхования жизни и обязательства по пенсионному страхованию признаются в том случае, когда контракты были заключены, а премии и взносы начислены. Страховые резервы и обязательства по пенсионному страхованию отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет основывается на предпосылках об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта.

Корректировки страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию на каждую отчетную дату отражаются в составе прибыли или убытка. Формирование страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

Технические резервы убытков

Технические резервы убытков включают в себя резервы в размере оцененной Группой конечной стоимости урегулирования всех произошедших, но неурегулированных убытков на отчетную дату, вне зависимости от того, заявлены данные убытки или нет, а также внутренние или внешние расходы на урегулирование убытков.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

РЗУ включает в себя следующие части: резерв заявленных убытков, расходы по урегулированию убытков. Резерв заявленных убытков формируется в размере определенной величины страховой выплаты за отчетный год, определяемой в разрезе линий бизнеса по каждому заявленному страховому случаю. Полученная величина резерва корректируется в соответствии с ожидаемым количеством убытков.

(ж) Тест на адекватность обязательств

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Группа проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с целью определения, является ли сумма сформированных страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию достаточной для выполнения Группой всех своих обязательств по договорам страхования и договорам дополнительной пенсии. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, прогноза будущих страховых премий и взносов, расторжения договоров, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

На каждую отчетную дату руководство определяет адекватность признанных страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию при помощи оценки будущих денежных потоков и сравнения этих расчетов прогнозируемого денежного потока с балансовой стоимостью обязательств.

Если оценка показывает, что балансовая стоимость страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию за вычетом соответствующих НМА не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то сумма дефицита отражается в составе страховых резервов и обязательств по пенсионному страхованию в консолидированном отчете о финансовом положении.

(з) Прочие аквизиционные и административные расходы

Прочие аквизиционные и административные расходы представляют собой брокерские и агентские комиссии, сюрвейерские расходы, расходы на печать полисов, а также косвенные расходы, а именно, расходы подразделений, отвечающих за заключение договоров страхования, в том числе расходы по оплате труда и расходы на социальное страхование и прочие расходы. Аквизиционные расходы признаются в полном объеме в момент начисления, отложенные аквизиционные расходы не выделяются.

5.4 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

(а) Классификация

Все финансовые инструменты первоначально указываются в одной из следующих категорий:

Финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются финансовые активы или обязательства, которые приобретены или отнесены для целей продажи или выкупа в ближайшее время; или которые являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которыми управляют совместно и для которых существуют доказательства недавней краткосрочной реализации рыночной прибыли; или которые являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются эффективным инструментом хеджирования); или те, которые при первоначальном признании определены Группой как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активами, имеющимися в наличии для продажи, являются финансовые активы, первоначально классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, а также не классифицируемые как удерживаемые для торговли, удерживаемые до погашения, а также как займы и дебиторская задолженность.

Имеющиеся в наличии для продажи инструменты включают определенные долговые ценные бумаги. В данной категории, как правило, отражаются финансовые активы, удерживаемые в течение неопределенного срока, которые могут быть проданы по причине уменьшения ликвидности, а также в результате колебаний процентных ставок, валютных курсов и цен на акции.

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определимыми платежами и фиксированным сроком, которые Группа решила удерживать до срока погашения.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определимыми платежами, не котирующимися на активном рынке.

Займы и дебиторская задолженность включают займы, срочные депозиты в банках и дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении. В данной категории также учитываются дебиторская задолженность по операциям страхования.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства Группы, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию входит кредиторская задолженность и кредиты.

(б) Признание и прекращение признания

Финансовый инструмент признается с момента, когда Группа становится стороной по договору, который представляет собой финансовый инструмент. Финансовые активы, приобретенные на стандартных условиях купли или продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по дате сделки, то есть при получении финансового актива. В период между датой заключения соглашения и датой расчетов, Группа учитывает изменения справедливой стоимости



приобретенного или полученного актива на основании тех же принципов, которые используются для других активов данной категории.

Учет финансовых активов прекращается при окончании прав на получение денежного потока от соответствующего финансового актива или при передаче Группой всех связанных рисков и выгоды. Учет финансовых обязательств прекращается при их погашении, например, при выплате, отмене или истечении срока обязательств.

(в) Первоначальная и последующая оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости и включают, затраты, связанные с заключением сделки, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания все финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и все доступные для продажи финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, за исключением тех инструментов, справедливую стоимость которых невозможно достоверно определить. Эти инструменты учитываются по стоимости их приобретения за вычетом затрат на заключение сделки и убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, депозиты в банках и удерживаемые до погашения активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Все эти финансовые инструменты переоцениваются при наличии обесценения. Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность не дисконтируется.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, после их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости и ее изменение, за исключением изменения в результате обесценения и курсовых разниц, признается в прочем совокупном доходе и отражается в резерве переоценки инвестиций в составе капитала Группы. Убыток от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Разницы, возникающие в связи с изменениями в справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, признаются через прочий совокупный доход в капитале.

(г) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина, когда существует законодательно закрепленное право зачета отраженных сумм, а также намерение произвести взаимозачет, либо реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

5.5 АРЕНДА

С 1 января 2019 года Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа приняла решение произвести переход на данный стандарт с использованием модифицированного



ретроспективного подхода, а именно, признав активы в форме права пользования в сумме скорректированного обязательства.

Аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом аренды, в зависимости от вида таких активов.

Доход от аренды подлежит признанию в консолидированном отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении срока аренды в составе прочих доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателями при подготовке и заключении договора операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, являющегося предметом аренды.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Обязательства по аренде учитываются по дисконтированной стоимости будущих платежей арендодателю в течение срока действия договора аренды. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором или ставку рефинансирования, действовавшую на дату заключения.

Переменные платежи включаются в расчет обязательств по аренде только если они зависят от индекса или ставки, в таком случае при первоначальном признании в расчет принимается индекс или ставка, действующая на дату первоначального признания. Прочие переменные платежи признаются расходом в том периоде, к которому они относятся.

Актив в форме права пользования первоначально признается в сумме обязательства по аренде, уменьшенной на полученные арендатором стимулирующие платежи и увеличенной на:

- платежи по договору аренды до начала аренды;
- прямые затраты по договору;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива.

В дальнейшем обязательство по аренде увеличивается на сумму процентов, рассчитанных по первоначальной ставке к оставшейся сумме обязательства, и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Активы в форме права пользования амортизируются линейном методом на протяжении срока аренды или срока службы актива, если срок службы актива меньше срока аренды.

Когда Группа пересматривает срок аренды (в результате пересмотра оценки), либо изменяется величина индекса или ставки, от которого зависит величина переменного платежа, обязательство по аренде и актив в форме права пользования корректируются на сумму в разнице будущих арендных платежей, дисконтированных по первоначальной ставке.

Когда Группа изменяет условия существующего договора аренды с арендодателем, учет зависит от природы таких изменений договора:

- если изменение приводит к аренде дополнительного актива с сопротивимым увеличением арендных платежей, аренда этого актива рассматривается как новый договор аренды;
- в случае пересмотра срока договора с арендодателем в сторону увеличения или добавления нового актива, обязательство по аренде и актив в форме права пользования увеличиваются на сумму в разнице будущих арендных платежей, дисконтированных по ставке на дату изменения договора;
- в случае пересмотра срока договора арендодателем в сторону уменьшения или исключения из договора одного из активов, обязательство по аренде и актив в форме права пользования уменьшаются на сумму в разнице будущих арендных платежей, дисконтированных по ставке на дату изменения договора, с признанием разницы, при наличии, в прибылях и убытках.

Группа решила не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа приняла решение использовать освобождение от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренды), а также для договоров аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью), стоимость которых не превышает 10 000 BYN.

5.6 СДЕЛКИ ПО ДОГОВОРАМ ПОКУПКИ И ОБРАТНОЙ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты» или «Займы выданные» в зависимости от первоначального срока погашения. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

5.7 ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ - ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Дочерние компании, которые контролируются Группой, консолидируются. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью. Нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную



политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

5.8 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ (ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО ДОЛЕВОМУ МЕТОДУ)

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группа имеет значительное влияние, но не контроль на операционную и финансовую деятельность таких компаний. Значительное влияние имеет место, когда Группа владеет от 20 до 50 процентов голосов другой компании.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевому методу и первоначальное признание производится по стоимости приобретения. Стоимость инвестиции включает стоимость расходов на осуществление сделки.

Финансовая отчетность включает долю компании в прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ассоциированной компании с даты возникновения значительного влияния до момента его исчезновения.

Когда доля убытков Компании превышает ее долю в инвестиции, учитываемой по долевому методу, балансовая стоимость инвестиции, включая иные долгосрочные инвестиции, снижается до нуля, а признание будущих расходов прекращается кроме тех случаев, когда Компания имеет обязательство или делала платежи от имени объекта инвестирования.

5.9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства отражаются по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации проводится с использованием линейного метода в течение срока эксплуатации соответствующего актива. При завершении срока эксплуатации актив списывается по его остаточной стоимости. Расчет амортизации производится в соответствии со следующими ставками:

Здания	1-16,67% в год
Транспортные средства	12,50% в год
Мебель и офисное оборудование	4,00-33,33% в год

Эксплуатационные расходы на основные средства признаются в отчете о прибылях и по мере их возникновения. Расходы на капитальный ремонт основных средств добавляются к стоимости соответствующего актива и списываются с использованием линейного метода в течение наименьшего из срока эксплуатации или срока действия договора аренды.

Прибыль или убытки от продажи основных средств рассчитываются как разница между балансовой стоимостью актива и доходом от продажи и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере получения.

Методы расчета амортизации, сроки эксплуатации и остаточная стоимость основных средств пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату объединения. После первоначального признания нематериальные активы



учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при их наличии.

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, возникающие от использования актива. Все остальные расходы отражаются в прибыли или убытках по мере их возникновения.

Амортизация нематериальных активов производится с месяца, следующего за месяцем готовности их к эксплуатации по целевому назначению. Амортизация учитывается в прибыли или убытке, рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении соответствующих сроков полезного использования.

Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	10-100% в год
Прочие	16-100% в год

Методы амортизации и сроки полезного использования оцениваются на каждую отчетную дату и пересматриваются в случае необходимости.

5.10 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Инвестиционные доходы включают в себя процентные доходы от финансовых вложений (в том числе имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы), доход от дивидендов и прибыль от выбытия имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Процентный доход признается по мере начисления в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Доход от дивидендов признается в отчете о прибылях и убытках на дату, когда установлено право Группы получить платеж.

Процентные расходы включают в себя процентные расходы по займам, дивиденды по привилегированным акциям, классифицируемым как обязательства, изменения в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убытки от обесценения инструментов хеджирования, которые признаны в отчете о прибылях и убытках. Все затраты по займам признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

5.11 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением тех случаев, когда он относится к операциям, отражаемым непосредственно в прочем совокупном доходе или капитале, и признается в капитале и прочем совокупном доходе.

Текущим налогом является ожидаемый налог, подлежащий уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь с использованием налоговых ставок, установленных на отчетную дату (25 процентов в 2022 году и 2021 году), а также любые корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог признается для временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности (для целей финансовой отчетности), а также сумм, используемых для целей локальной отчетности.



Отложенный налоговый актив признается в той степени, в какой существует вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль будет доступна в отношении временных разниц, которые могут быть использованы.

Актив по отложенному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается, если реализация соответствующих налоговых льгот больше не ожидается. На отчетную дату актив по отложенному налогу не был признан Группой.

Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются.

5.12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования, однодневные депозиты и срочные депозиты, срок погашения которых не превышает трех месяцев, а также высоколиквидные ценные бумаги сроком погашения до 3-х месяцев.

5.13 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Краткосрочные вознаграждения персонала, включая заработную плату и платежи по социальному страхованию, премии и отпускные пособия, учитываются в чистых операционных затратах в соответствии с принципом начисления при оказании соответствующих услуг.

В соответствии с законодательством Группа производит отчисления определенного размера в Фонд социальной защиты населения за каждого работника в течение всего периода занятости работника. У Группы нет обязательств по дальнейшим взносам в связи с пенсиями.

5.14 РЕЗЕРВЫ

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

Резерв на оплату неиспользованных отпусков признается, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

5.15 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Группа использовала исключение, представленное в МСФО (IAS) 24.25 для связанных с правительством предприятий. Соответственно, Группа применила руководство, представленное



в МСФО (IAS) 24.26, в соответствии с которым она раскрыла только операции, которые в совокупности своей являлись значительными количественно.

5.16 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СУБСИДИИ

Государственные субсидии являются помощью в виде перевода средств взамен соответствия определенным условиям ведения операционной деятельности. Государственная помощь - деятельность правительства, направленная на предоставление экономических выгод предприятиям, соответствующим определенным критериям. «Правительство» включает правительственные структуры, органы государственного и регионального уровня.

Государственные субсидии признаются первоначально как доходы будущих периодов, в случае если существует разумная уверенность, что они будут получены и Группа выполнит условия, связанные с субсидиями. Субсидии, которые покрывают расходы Группы, систематически признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том же периоде, в котором были признаны расходы. Субсидии, которые компенсируют Группе стоимость актива, признаются в прибылях и убытках консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока полезного использования актива.

(6) НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Прочие НМА	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31.12.2020	3 217	26	3 243
Поступление	974	1	975
Выбытие	-	-	-
На 31.12.2021	4 191	27	4 218
Поступление	1 138	9	1 147
Выбытие	-	-	-
На 31.12.2022	5 329	36	5 365
 Амортизация			
На 31.12.2020	(991)	(9)	(1 000)
Начисление	(346)	(8)	(354)
Выбытие	-	-	-
На 31.12.2021	(1 337)	(17)	(1 354)
Начисление	(320)	(5)	(325)
Выбытие	-	-	-
На 31.12.2022	(1 657)	(22)	(1 679)
 Балансовая стоимость			
На 31.12.2020	2 226	17	2 243
На 31.12.2021	2 854	10	2 864
На 31.12.2022	3 672	14	3 686

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Общества отсутствовали нематериальные активы, которые были полностью самортизированы и продолжали использоваться в деятельности Общества. Группой был проведен тест на наличие признаков обесценения нематериальных активов. Документальное подтверждение признаков обесценения нематериальных активов отсутствовало, в связи с чем обесценение не проводилось и, соответственно, Группа не признавала в балансе в качестве расходов суммы обесценения.



Государственное предприятие «Строявита»
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах белорусских рублей

(7) ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Мебель и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						9 880
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 603	365	888	479	2 545	1 415
Поступление	-	-	24 (69)	530 (1 009)	861 (5)	(1 083)
Выбытие					3 401	10 212
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 603	365	843	2 749	373	4 010
Поступление	3	-	885 (1)	2 743 (2 743)	(16)	(2 760)
Выбытие					3 758	11 462
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 606	365	1 727	6	3 758	
Накопленная амортизация					(974)	(2 669)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(854)	(177)	(664)	-	(974)	(2 669)
Амортизация за год	(66)	(36)	(89) 68	-	(776)	(967)
Амортизация по выбывшим активам	-	-	-	-	3	71
Остаток на 31 декабря 2021 года	(920)	(213)	(685)	-	(1 747)	(3 565)
Амортизация за год	(67)	(34)	(83)	-	(850)	(1 034)
Амортизация по выбывшим активам	-	-	-	-	15	15
Остаток на 31 декабря 2022 года	(987)	(247)	(768)	-	(2 582)	(4 584)
Остаточная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2020 года	4 749	188	224	479	1 571	7 211
Остаток на 31 декабря 2021 года	4 683	152	158	-	1 654	6 647
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 619	118	959	6	1 176	6 878

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы основные средства, которые полностью самортизированы и продолжают использоваться в деятельности Группы составляют 696 тыс. рублей, 498 тыс. рубль соответственно. Документальное подтверждение признаков обесценения основных средств Группой был проведен тест на наличие признаков обесценения основных средств в балансе в качестве расходов суммы средств отсутствовало, в связи с чем обесценение не проводилось и, соответственно, Группа не признавала в балансе в качестве расходов суммы обесценения.



(8) ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (8а)	190 978	198 113
Долговые ценные бумаги, удерживаемые для продажи (8б)	46 170	61 859
Долевые ценные бумаги (8в)	105	104
	237 252	260 076

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (8а)

Эмитент	Вид ЦБ	Выпуск	Валюта	Процентная ставка	Дата покупки	Дата погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Министерство финансов РБ	ВГДО	269	USD	5,00%	27.05.2020	15.05.2025	30 418	28 326
Министерство финансов РБ	ВГДО	265	USD	3,70%	24.02.2020	12.01.2027	26 449	24 630
Министерство финансов РБ	ВГДО	263	USD	3,90%	26.08.2019	16.02.2026	24 988	23 269
Министерство финансов РБ	ВГДО	240	USD	6,50%	05.04.2017	04.05.2023	22 231	20 698
Министерство финансов РБ	ВГДО	260	USD	4,20%	25.04.2019	25.02.2025	18 049	16 807
Министерство финансов РБ	ВГДО	248	USD	5,50%	03.04.2018	14.11.2024	11 063	10 300
Министерство финансов РБ	ВГДО	264	USD	3,75%	21.10.2019	14.05.2026	10 999	10 242
Министерство финансов РБ	ВГДО	271	USD	4,50%	11.08.2020	10.02.2028	8 354	7 779
Министерство финансов РБ	ВГДО	271	USD	4,50%	21.10.2020	10.02.2028	8 354	7 779
Министерство финансов РБ	ВГДО	271	USD	4,50%	18.02.2021	10.02.2028	8 354	7 779
Министерство финансов РБ	ВГДО	292	USD	5,00%	29.11.2022	18.02.2028	8 245	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	271	USD	4,50%	21.04.2021	10.02.2028	5 570	5 186
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	32	BYN	ст.реф.	27.12.2016	03.06.2024	4 000	4 000
Министерство финансов РБ	ВГДО	253	USD	5,50%	13.11.2018	06.05.2026	2 759	2 569
Министерство финансов РБ	ВГДО	293	RUB	12,50%	08.12.2022	12.12.2025	1 145	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	234	USD	6,50%	26.01.2017	06.05.2022	-	15 765
Министерство финансов РБ	ВГДО	235	EUR	5,00%	26.01.2017	04.02.2022	-	5 903
Министерство финансов РБ	ВГДО	246	USD	5,00%	06.02.2018	25.11.2022	-	5 199
Министерство финансов РБ	ВГДО	246	USD	5,00%	12.02.2012	25.11.2022	-	1 882
							190 978	198 113



Долговые ценные бумаги, удерживаемые для продажи (8б)

Эмитент	Вид ЦБ	Выпуск	Валюта	Процентная ставка	Дата покупки	Дата погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	9	BYN	ст.реф.	27.12.2021	04.01.2023	40 264	40 204
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	22.09.2022	14.02.2023	2 953	-
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	19.01.2022	24.07.2023	1 477	-
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	24.08.2022	23.02.2023	1 476	-
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	44	BYN	ст.реф.	10.11.2021	11.05.2022	-	10 463
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	21.04.2021	22.04.2022	-	3 054
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	04.05.2021	05.05.2022	-	2 905
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	22.09.2021	19.01.2022	-	2 911
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	18.01.2021	19.01.2022	-	1 447
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	облигация	36	EUR	3,50%	23.11.2021	23.05.2022	-	875
							46 170	61 859

Долевые ценные бумаги (8в)

Долевые ценные бумаги представлены инвестициями в ассоциированные компании, в частности представлены вложения в акции ОАО "Скарбллизинг". По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года доля владения составила 20,3%.

(9) ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Наименование получателя займа (сделки РЕПО)	Вид ЦБ	Выпуск	Валюта	Ставка	Дата погашения	Сумма на 31.12.2022	Сумма на 31.12.2021
Министерство финансов РБ	ВГДО	225	USD	5,00%	30.08.2023	74 717	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	276	USD в BYN	12,00%	10.01.2023	32 645	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	259	EUR в BYN	11,00%	15.02.2023	26 089	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	230	USD в BYN	11,00%	23.02.2023	25 498	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	259	EUR в BYN	11,00%	15.02.2023	15 649	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	254	EUR	4,50%	08.02.2023	6 124	-
Министерство финансов РБ	ВГДО	225	USD	5,70%	01.09.2022	-	53 896
Министерство финансов РБ	ВГДО	230	USD в BYN	17,75%	22.03.2022	-	37 282
Министерство финансов РБ	ВГДО	230	USD в BYN	18,00%	23.08.2022	-	15 992
Министерство финансов РБ	ВГДО	225	USD	5,00%	28.03.2022	-	6 934



Наименование получателя займа (сделки РЕПО)	Вид ЦБ	Выпуск	Валюта	Ставка	Дата погашения	Сумма на 31.12.2022	Сумма на 31.12.2021
Министерство финансов РБ	ВГДО	225	USD	5,70%	01.09.2022	-	5 194
						180 722	119 298

(10) ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в банках со сроком размещения до года	479 600	479 551
Депозиты в банках со сроком размещения более года	117 431	-
	<u>597 031</u>	<u>479 551</u>

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года вся сумма депозитов была размещена в финансовых институтах-резидентах.

(11) ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность страхователей	537	555
Дебиторская задолженность страховых агентов и страховых брокеров	48	60
	<u>585</u>	<u>615</u>

(12) ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налоговые активы, кроме налога на прибыль	31	444
Предоплаты	93	48
Переплата по перечислению части прибыли РУП	457	-
Прочая задолженность	66	40
	<u>646</u>	<u>532</u>

(13) ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчетные счета в банках	371	346
Денежные средства в пути	131	78
Банковские депозиты со сроком размещения до 3-х месяцев	-	19 197
	<u>502</u>	<u>19 621</u>

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все счета были открыты в Банках-резидентах Республики Беларусь.



(14) ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по договорам страхования жизни	238 209	219 040
Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	<u>735 532</u>	<u>619 693</u>
	<u>973 741</u>	<u>838 733</u>

Анализ основных компонентов резервов по договорам страхования, классифицированным как страховые, приведен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Математический резерв	214 723	197 451
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	3 847	12 928
Резерв опционов и гарантий	<u>19 639</u>	<u>8 661</u>
	<u>238 209</u>	<u>219 040</u>

Изменение обязательств по договорам страхования, классифицированным как страховые, представлено ниже:

	2022	2021
На начало отчетного периода	219 040	222 561
Изменение за счет страховых премий	108 136	84 118
Изменение за счет произведенных выплат	(113 184)	(91 285)
Начисление дополнительных выплат по договорам	(9 081)	2 329
Начисление опционов и гарантий по договорам	10 978	496
Переоценка и прочие изменения	22 320	821
На конец отчетного периода	<u>238 209</u>	<u>219 040</u>

Анализ основных компонентов обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, приведен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Пенсионные обязательства	479 519	406 897
Обязательства по дополнительным выплатам	<u>256 013</u>	<u>212 796</u>
	<u>735 532</u>	<u>619 693</u>

Изменение обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, представлено ниже:

	2022	2021
На начало отчетного периода	619 693	531 022
Изменение за счет взносов	64 619	56 915
Изменение за счет произведенных выплат	(26 920)	(24 467)
Начисление дополнительных выплат по договорам	43 217	(8 549)
Переоценка и прочие изменения	34 923	64 772
На начало отчетного периода	<u>735 532</u>	<u>619 693</u>



Группа проводит оценку сформированных обязательств в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования». При проведении проверки адекватности обязательств используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в том числе взносов и выплат по договорам, инвестиционного дохода от размещения активов.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, по результатам проведения проверки адекватности обязательств по страховым договорам, классифицированным как страхование жизни и по страховым договорам, классифицированным договоры пенсионного страхования, величина сформированных обязательств является адекватной и достаточной.

Предположения и суждения для целей оценки обязательств регулярно пересматриваются на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты ниже:

- показатели смертности и продолжительности жизни - используемая таблица смертности
 - Таблицы смертности для расчетов базовых страховых тарифов и страховых резервов в разрезе правил страхования для каждого периода;
- средняя ставка дисконтирования - 5,89% годовых (2021 год: 5,89% годовых);
- средняя доля нагрузки в премии, отражающая расходы Группы на обслуживание страховых обязательств - 7,25% от страховой суммы (2021 год: 7,25%);

Группа проводит анализ чувствительности обязательств к изменению допущений. Изменение каждого предположения анализируется отдельно, чтобы продемонстрировать их влияние сформированные обязательства, прочие допущения являются неизменными.

Ниже приведены результаты анализа чувствительности по договорам страхования, классифицированным как страховые:

Предположение	Изменение допущений	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Ставка дисконтирования	1%	-10,21%	-7,66%	-9,54%	-7,16%
Ставка дисконтирования	-1%	11,69%	8,77%	10,92%	8,19%
Ставка расторжений	1%	-2,56%	-1,92%	-2,39%	-1,79%
Ставка расторжений	-1%	3,42%	2,57%	3,20%	2,40%
Изменение курса валюты	3%	2,61%	1,96%	-2,39%	-1,79%
Изменение курса валюты	-3%	-1,96%	-1,47%	3,20%	2,40%
Продолжительность жизни	10%	-4,21%	-3,16%	2,44%	1,83%
Продолжительность жизни	-10%	4,36%	3,27%	-1,83%	-1,37%

(15) КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед страхователями	3 888	4 037
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и страховыми брокерами	20	5



Кредиторская задолженность перед
страхователями по возврату страховых взносов
Кредиторская задолженность по прочим
операциям страхования

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	47	46
	-	48
	3 955	4 136

(16) ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по аренде (16а)	1 224	1 673
Государственные субсидии	1 027	-
Обязательства по заработной плате и прочим расчетам с персоналом	583	543
Отчисления в гарантитные фонды	207	139
Отчисления в фонд превентивных мероприятий	144	91
Обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль	32	19
Отчисления в иные фонды в соответствии с законодательством	12	-
Задолженность перед собственниками	-	267
Прочие обязательства	331	161
	3 560	2 893

Обязательства по аренде (16а)

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 571	1 571
Поступление	861	861
Курсовые разницы	(131)	(131)
Процентные расходы	383	383
Погашение	(1 012)	(1 012)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 672	1 672
Поступление	373	373
Курсовые разницы	(31)	(31)
Процентные расходы	152	152
Выбытие	(7)	(7)
Погашение	(935)	(935)
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 224	1 224

(17) УСТАВНЫЙ ФОНД

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь N 530 «О страховой деятельности» от 25 августа 2006 года, минимальный размер уставного фонда страховщика устанавливается в сумме 11 млн рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, Группа выполняла требование законодательства в полном объеме.

Уставный фонд Группы на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года составил 37 753 тыс. рублей и 36 753 тыс. рублей с учетом эффекта гиперинфляции соответственно.



(18) НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Капитал Группы, распределяемый среди собственников, ограничен суммой средств, которые указываются в официальной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с белорусскими стандартами бухгалтерского учета.

По данным отчетности Группы на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, сальдо накопленной прибыли, находящееся в распоряжении Группы составило 8 723 тыс. рублей и 6 727 тыс. рублей, соответственно.

Капитал, не подлежащий распределению, включает резервный фонд, созданный в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия общих страховых рисков, включая будущие убытки, другие непредвиденные риски и условные обязательства, а также фонд переоценки основных средств. Капитал Группы, не подлежащий распределению и указанный в официальной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, составил на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года 9 419 тыс. рублей и 8 344 тыс. рублей соответственно.

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Группа начислила и выплатила дивиденды в размере 723 тыс. рублей собственникам Группы. За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа начислила и выплатила дивиденды в размере 719 тыс. рублей собственникам Группы.

(19) ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2022	2021
Процентные доходы по депозитам	61 187	55 990
Процентные доходы по ценным бумагам	9 136	16 778
Процентные доходы по займам	16 872	11 162
	87 195	83 930

(20) ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ

	2022	2021
Заработанные премии	108 136	84 118
Изменение в резерве незаработанной премии	-	-
	108 136	84 118

(21) УБЫТКИ ПРОИЗОШЕДШИЕ

	2022	2021
Выплаченные страховые возмещения по договорам страхования жизни	113 184	91 520
Изменения математического резерва по страхованию жизни	56 886	28 927
	170 070	120 447

(22) ПРОЧИЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022	2021
Заработка плата	6 311	5 574
Комиссионные вознаграждения	3 286	3 187
Амортизация	1 358	1 320



	2022	2021
Страхование	1 089	963
Банковские расходы	609	665
Реклама и связи с общественностью	413	383
Аренда, коммунальные услуги, ремонт и техническое обслуживание	339	257
Материалы	183	199
Налоги, кроме налогов на прибыль	181	140
Транспортные расходы	80	65
Командировочные расходы	29	19
Резерв под неиспользованные отпуска	47	81
Профессиональные услуги	87	93
Прочие расходы	700	655
	14 713	13 601

(23) ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022	2021
Прибыль/(убыток) от выбытия материалов	154	40
Амортизация государственных субсидий	29	-
Отчисления в ФПМ	(2 797)	(2 244)
Прибыль / (убыток) от выбытия основных средств	1	(1)
Прочие расходы, нетто	(98)	(36)
	(2 711)	(2 241)

(24) ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022	2021
Доходы от сдачи в операционную аренду инвестиционной недвижимости	2	2
Дивиденды полученные	2	3
	4	5

(25) ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022	2021
Процентные расходы по финансовой аренде	(151)	(383)
	(151)	(383)

(26) ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, которые могут отличаться от МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года совокупная ставка налога на прибыль в Республике Беларусь составляет 25%.

	2022	2021
Текущий налог	-	-
Расходы / (восстановление) по отложенному налогу на прибыль	291	292
Итого расходы по налогу на прибыль	291	292



Информация о расходах по фактическому налогу на прибыль и его расчетному значению представлена следующим образом:

	2022	2021
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(4 494)	1 444
Ставка налога на прибыль	25%	25%
Теоретические налоговые расходы по ставке	(1 124)	361
Налоговый эффект от невычитаемых затрат / (не облагаемых налогом доходов)	1 415	(69)
Итого расходы по налогу на прибыль	291	292

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также учетной стоимостью некоторых активов.

	2022	2021
Вычитаемые временные разницы		
Основные средства	1 813	332
Прочие нефинансовые активы	630	541
Прочие обязательства	1 607	2 010
Итого вычитаемые временные разницы	4 050	2 883
Налогооблагаемые временные разницы		
Финансовые активы	(89)	(89)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(89)	(89)
Временные разницы, нетто	3 961	2 794
Актив по отложенному налогу по ставке 25%	990	699
Непризнанные налоговые активы	-	-
Отложенный налоговый актив / (обязательство)	990	699

(27) УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Группа выделяет следующие риски, присущие ее деятельности:

- Риск процесса андеррайтинга - риск подверженности финансовым убыткам, связанным с отбором страховых рисков, принимаемых на страхование, при заключении договоров страхования и в течение срока страхования.
- Риск разработки страхового продукта - риск того, что компания столкнется с проблемами, которые не были предусмотрены на этапе разработки и тарификации продукта.
- Риск страховых убытков - риск превышения убытков над ожидаемым уровнем (для каждого страхового случая).



- Репутационный (поведенческий) риск - риск того, что поведение страхователей негативно влияет на страховщика.
- Риск неисполнения страхователями обязательств - риск, связанный с неполучением страховых взносов от страхователей, исполнения прочих обязательств по договору страхования.
- Риск досрочного прекращения договора страхования - риск, связанный с досрочным прекращением договоров страхования.
- Риск снижения качества заключения, сопровождения и исполнения договоров страхования - риск, связанный со снижением качества заключения, сопровождения и исполнения договоров страхования.
- Риск снижения качества канала продаж - риск, связанный со снижением эффективности канала продаж и качества договоров страхования, им заключенных.
- Прямой риск дефолта- риск того, что компания не получит деньги или активы, на которые она имеет право, в связи с невыполнением контрагентом его обязательств.
- Риск урегулирования - риск, связанный с временным лагом между датами оценки и урегулирования по транзакциям, связанным с ценными бумагами.
- Риск концентрации инвестиций - риск, связанный с концентрацией инвестиций в одном регионе или секторе экономики.
- Риск ставки процента - подверженность убыткам, связанным с флюктуацией ставки процента.
- Валютный риск - риск того, что изменение обменного курса приведет к росту обязательств, номинированных в иностранной валюте.
- Управленческие риски - риск убытков, связанных с сотрудниками, системами, неадекватностью или сбоями во внутренних процессах компании.
- Риск безопасного функционирования - риск нарушения стабильности деятельности Предприятия.

Наиболее существенными рисками для Группы являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный и управленческий риски. Описание политик управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Группа применяет для управления ими. Группа подвергается данным рискам в процессе своей обычной деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства Группа, включая вложения, дебиторскую задолженность по страховым операциям, подвергаются следующим финансовым рискам:

- *Рыночный риск:* Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства страховой компании, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться. Рыночный риск включает процентный риск, ценовой риск в отношении долевых инструментов и валютный риск;
- *Кредитный риск:* невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Группы финансовых убытков;
- *Риск ликвидности:* при определенных неблагоприятных для страховой компании условий она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.



Рыночные риски

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и курсы акций окажут влияние на доходы Группы и стоимость ее портфеля.

Рыночный риск возникает из открытых позиций в процентных ставках, валюте и ценах на долевые финансовые инструменты, которые подвергаются общим и специфическим рыночным изменениям, а также изменениям уровня волатильности рыночных цен.

Процентный риск

Процентным является риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на доход Группы или стоимость ее портфеля финансовых инструментов.

Поскольку наибольшая часть активов и обязательств Группы имеет фиксированную процентную ставку, Группа не подвержена существенным процентным рискам.

Анализ чувствительности процентной ставки

Группа подвержена риску колебаний рыночных процентных ставок и их влияния на финансовое положение Группы и ее денежные потоки.

Такие колебания могут привести к увеличению процентной маржи, но в случае неожиданных изменений процентных ставок процентная маржа также может снизиться.

Финансовые активы и обязательства Группы на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не чувствительны к изменениям процентной ставки, так как практически все процентные ставки фиксированные.

Валютный риск

Группа имеет активы и обязательства, деноминированные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает, когда фактические или будущие активы в иностранной валюте либо больше, либо меньше обязательств в данной валюте.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по валютам:

Анализ финансовых активов и обязательств Группы по валютам на 31 декабря 2022 года:

	На 31 декабря 2022					Итого
	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие	
Финансовые активы						
Финансовые активы	44 368	185 833	5 906	1 145	-	237 252
Депозиты в банках	442 888	140 652	11 433	2 058	-	597 031
Займы выданные	99 881	74 717	6 124	-	-	180 722
Дебиторская задолженность по операциям страхования	243	313	20	9	-	585
Денежные средства и их эквиваленты	462	37	1	2	-	502
	587 842	401 552	23 484	3 214	-	1 016 092



	На 31 декабря 2022					
	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие	Итого
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам страхования жизни	59 428	169 771	6 619	2 409	-	238 227
Обязательства по договорам пенсионного страхования	493 812	228 598	12 278	793	51	735 532
Кредиторская задолженность по операциям страхования	660	3 076	150	69	-	3 955
Прочие обязательства	3 531	29	-	-	-	3 560
	557 431	401 474	19 047	3 271	51	981 274
Открытая валютная позиция	30 411	78	4 437	(57)	(51)	34 818
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Анализ финансовых активов и обязательств Группы по валютам на 31 декабря 2021 года:

	На 31 декабря 2021					
	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Финансовые активы	54 771	188 210	17 095	-	-	260 076
Депозиты в банках	369 288	101 932	6 029	2 302	-	479 551
Займы выданные	53 274	66 024	-	-	-	119 298
Дебиторская задолженность по операциям страхования	288	296	26	5	-	615
Денежные средства и их эквиваленты	19 493	22	3	103	-	19 621
	497 114	356 484	23 153	2 410	-	879 161
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

	На 31 декабря 2021					
	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие	Итого
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам страхования жизни	54 974	154 536	7 640	1 890	-	219 040
Обязательства по договорам пенсионного страхования	452 354	155 046	11 654	586	53	619 693
Кредиторская задолженность по операциям страхования	794	3 060	215	67	-	4 136
Прочие обязательства	1 232	67	1 594	-	-	2 893
	509 354	312 709	21 103	2 543	53	845 762
Открытая валютная позиция	(12 240)	43 775	2 050	(133)	(53)	33 399
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Анализ чувствительности чистого дохода Группы за год и ее капитала на изменения валютных курсов основан на существующих позициях по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенный сценарий изменений обменных курсов евро, российского рубля и доллара США к белорусскому рублю представлен следующим образом (в тысячах рублей):

	На 31 декабря 2022					
	USD/BYN		EUR/BYN		RUB/BYN	
	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%
Прибыль до налогообложения	(8)	8	(444)	444	6	(6)



Капитал	(6)	6	(333)	333	5	(5)
---------	-----	---	-------	-----	---	-----

	На 31 декабря 2021					
	USD/BYN		EUR/BYN		RUB/BYN	
	-10%	10%	-10%	10%	-10%	10%
Прибыль до налогообложения	(4 378)	4 378	(205)	205	13	(13)
Капитал	(3 284)	3 284	(154)	154	10	(10)

Максимальный кредитный риск

Подверженность максимальному кредитному риску управляется через регулярный анализ способности эмитентов, заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и возврату капитала, а также путем изменения данного воздействия, где это уместно.

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Финансовые активы		
Финансовые активы	237 252	260 076
Депозиты в банках	597 031	479 551
Займы выданные	180 722	119 298
Дебиторская задолженность по операциям страхования	585	615
Денежные средства и их эквиваленты	502	19 621
	1 016 092	879 161

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа столкнется с трудностями в привлечении средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности существует, когда сроки погашения активов и обязательств не совпадают. Группа управляет структурой своих активов и пассивов с целью обеспечения своих обязательств соответствующими объемами и когда наступает срок их погашения.

Потенциальный риск ликвидности ограничивается путем инвестирования определенных размеров фондов в краткосрочные депозиты и прочие фонды с высокой степенью ликвидности.

В приведенных ниже таблицах показано распределение активов и обязательств Группы по группам согласно срокам погашения на основании времени, оставшегося от отчетной даты до контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Даты погашения финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2022 года:

	На 31 декабря 2022				
	до 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бессрочный	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы	68 506	129 869	38 877	-	237 252
Депозиты в банках	479 600	117 431	-	-	597 031
Займы выданные	180 722	-	-	-	180 722
Дебиторская задолженность по операциям страхования	585	-	-	-	585
Денежные средства и их эквиваленты	502	-	-	-	502

	На 31 декабря 2022			
	до 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бессрочный
	729 915	247 300	38 877	-
				1 016 091

**Финансовые
обязательства**

Обязательства по договорам страхования жизни	70 065	115 989	52 173	-	238 227
Обязательства по договорам пенсионного страхования	44 513	130 708	560 311	-	735 532
Кредиторская задолженность по операциям страхования	3 955	-	-	-	3 955
Прочие обязательства	2 631	929	-	-	3 560

Даты погашения финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2021 года:

	На 31 декабря 2021			
	до 12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бессрочный
	669 594	156 414	53 153	-
				879 161

**Финансовые
обязательства**

Обязательства по договорам страхования жизни	75 561	121 835	21 644	-	219 040
Обязательства по договорам пенсионного страхования	19 217	134 891	465 585	-	619 693
Кредиторская задолженность по операциям страхования	4 136	-	-	-	4 136
Прочие обязательства	1 387	1 506	-	-	2 893
	100 301	258 232	487 229	-	845 762

Управленческий риск и управление им

Операционные риски возникают в результате ошибок и недостатков в процессах, которые могут возникнуть из-за ошибок персонала или под влиянием внешних факторов. Эти риски ограничиваются средствами внутреннего контроля, внутренними процессами, процедурами и контролем исполнения.

Из-за большой зависимости от ИТ-систем Группа сталкивается с различными ИТ рисками. К ним относятся риск сбоя системы, прерывания, потери данных и системы внешнего нападения.



Риски уменьшаются с помощью мер предосторожности, чрезвычайного планирования, резервного копирования и управления доступом.

(28) СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводятся данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств представлены в следующей таблице.



СТРАВИТА
достойное завтра

Государственное предприятие «Стравита»
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря
2022 года
В тысячах белорусских рублей

	На 31 Декабря 2022		На 31 Декабря 2021		Уровень иерархии справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Финансовые активы					
Финансовые активы	237 252	237 252	260 076	260 076	уровень 3
Депозиты в банках	597 031	597 031	479 551	479 551	уровень 2
Займы выданные	180 722	180 722	119 298	119 298	уровень 3
Дебиторская задолженность по операциям страхования	585	585	615	615	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	502	502	19 621	19 621	уровень 1
	1 016 092	1 016 092	879 161	879 161	
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования жизни	238 227	238 227	219 040	219 040	уровень 3
Обязательства по договорам пенсионного страхования	735 532	735 532	619 693	619 693	уровень 3
Кредиторская задолженность по операциям страхования	3 955	3 955	4 136	4 136	уровень 3
Прочие обязательства	3 560	3 560	2 893	2 893	уровень 3
	981 274	981 274	845 762	845 762	



(29) УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларусь значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Судебные процессы

В рамках своей основной деятельности Группа получает страховые требования от держателей полисов. Руководство рассмотрело такие требования и считает, что никаких существенных обязательств не возникает помимо обязательств, уже предусмотренных.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года против Группы не были возбуждены никакие иные судебные процессы.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группы не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(30) СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года:

	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Инвестиции:		
Финансовые активы	1 015 005	858 925
Депозиты в банках	237 252	260 076
Займы выданные	597 031	479 551
Денежные средства и их эквиваленты	180 722	119 298
	502	19 621
	1 015 507	878 546



Группа использовала исключение, представленное в МСФО (IAS) 24.25 для связанных с правительством предприятий. Соответственно, Группа применила руководство, представленное в МСФО (IAS) 24.26, в соответствии с которым она раскрыла только операции, которые в совокупности своей являлись значительными количественно.

(31) СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2023 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в Украине, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность в отношении курса белорусского рубля к иностранным валютам.

По состоянию на 28 апреля 2023 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 2,9360 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 3,2480 белорусских рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,5959 белорусских рубля, за 100 российских рублей (при этом на 31 декабря 2022 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 2,7364, по отношению к евро – 2,9156, по отношению к российскому рублю – 3,7835).

Решением Национального банка Республики Беларусь ставка рефинансирования с 3 апреля 2023 года была уменьшена до 10,5 процентов годовых (по состоянию на 31 декабря 2022 - 12%).