

Титульний аркуш

05.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 408/10/23

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

голова правління

(посада)

(підпис)

Гашев Р.І.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Експортно-кредитне агентство"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 42644659
4. Місцезнаходження: 01103, Україна, Київ, Дружби народів, буд. 28
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)2062242, (044)2062242
6. Адреса електронної пошти: info@eca.gov.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): рішення наглядової ради від 05.10.2023 (протокол засідання наглядової ради №9).
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

www.eca.gov.ua

(URL-адреса сторінки)

05.10.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

| | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах | |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента | |
| 7. Судові справи емітента | |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента | |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення | X |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | X |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента | |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів | |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Експортно-кредитне агентство"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "Експортно-кредитне агентство"

3. Дата проведення державної реєстрації

23.11.2018

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

2000000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

100

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

30

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

немає - немає

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Державний експортно-імпортний банк України", МФО 322313

2) IBAN

UA343223130000026008000041143

3) поточний рахунок

UA343223130000026008000041143

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Державний експортно-імпортний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA343223130000026008000041143

6) поточний рахунок

UA343223130000026008000041143

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

З метою ефективного впровадження програм і проектів Товариства, а також враховуючи існуючі та перспективні обсяги роботи Товариства. Новою організаційною структурою передбачено створення нових підрозділів для розробки, впровадження та моніторингу продуктів Товариства. Також передбачено об'єднання, реорганізацію або ліквідацію тих підрозділів, які на даний час не мають значних обсягів робіт, із покладанням їх функцій на інші підрозділи Товариства. В ході розроблення нової організаційної структури Товариства був врахований також і відповідальність за конкретні напрямки роботи із виключенням можливості концентрації функцій та зниження імовірності виникнення операційних інцидентів і ризиків. У 2021 році рішенням голови правління за погодженням з наглядовою радою (протокол від 05.05.2021 №7),

було затверджено Організаційну структуру Товариства та введено в дію з 22.07.2021 р.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

У 2021 році середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу становила 26 чоловік, середня чисельність працівників, які працювали за сумісництвом - 2 людини, 3 особи, які виконували роботи за договорами цивільно-правового характеру. На умовах неповного робочого дня працювали зовнішні сумісники, штатні працівники були зайняті повний робочий час. Фонд оплати праці по підприємству за 2021 рік склав 21 769,0 тис. грн, штатних працівників - 16 194 тис. грн. Фонд оплати праці збільшився за рахунок того, що у 2021 році формувався трудовий ресурс Товариства: призначено наглядову раду, сформовано склад правління та трудовий колектив. Чотири працівники Товариства проходили курси підвищення кваліфікації.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з будь-якими організаціями, підприємствами та установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Емітент не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього періоду.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Товариства - це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях Товариства.

Облікові політики - конкретні принципи, домовленості, правила та практики застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Товариством відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки", інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Інформація про зміни в облікових політиках. Облікова політика Товариства в 2021 році проводилася з врахуванням норм Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство",

затвердженого протоколом Правління ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" №17 від 31 липня 2020 року.

Форми та назви річних фінансових звітів. Перелік та назви форм річної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Річна фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно МСБО 1 у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні), а у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом "функції витрат" у Товаристві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року Товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставленості;
- можливості перевірки, тощо.

Товариство в 2021 році:

- консолідовану фінансову звітність не складало;
- процедури припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не проводило;
- обмежень щодо володіння активами не мало;
- участі у спільних підприємствах не брало;
- переоцінку статей фінансових звітів не проводило.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі

виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

У 2021 році було надано послуги, передбачені у Законі України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту".

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Товариство було вперше зареєстровано у 2018 році. Інформація щодо відчуження або придбання активів розкривається за три роки.

З метою забезпечення Товариства ресурсами, необхідними для повного його функціонування та з метою технічного забезпечення всіх працівників протягом 2021 року згідно плану здійснено закупівлю всього необхідного мережевого, програмного та апаратного обладнання, офісні меблі. Також, побудовано мережеву інфраструктуру, забезпечено роботи внутрішніх комунікацій та публічних інформаційних ресурсів.

У 2021 році капітальні інвестиції склали 432 тис. грн, в т. ч. 85 тис. грн нематеріальні активи (програми забезпечення); 347 тис. грн основні засоби (комп'ютерна техніка).

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби Товариства представлені комп'ютерною, офісною технікою (обладнанням), меблями та легковим транспортним засобом.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На діяльність Товариства впливають проблеми норм Податкового Кодексу України.

Зокрема, відповідно до пункту 196.1.3. статті 196 <Операції, що не є об'єктом оподаткування> Податкового кодексу України, - не є об'єктом оподаткування податком на додану вартість господарські операції з надання послуг із страхування, співстрахування або перестрахування особами, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності відповідно до закону, а також пов'язаних з такою діяльністю послуг страхових (перестрахових) брокерів та страхових агентів. Товариство не має ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Товариство не є страховиком в розумінні чинної редакції Податкового Кодексу України та статті 2 "Страховики" Закону України "Про страхування", відповідно до положень якої слова "страховик", "страхова компанія", "страхова організація" та похідні від них дозволяється використовувати у назві лише тим юридичним особам, які мають ліцензію на здійснення

страхової діяльності. Згідно пунктів 1, 3, 4 статті 9 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту" Товариство має особливий статус та його діяльність щодо страхування, перестрахування та надання гарантій не потребує ліцензування; на діяльність Товариства не поширюються положення законів України "Про страхування" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; контроль за діяльністю Товариства не належить до компетенції спеціального уповноваженого органу виконавчої влади з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Таким чином, має місце ситуація надмірних конкурентних та правових ризиків тарифікації послуг Товариства, визначених у ч.2 ст.3 <Завдання, напрями та принципи державної підтримки експортної діяльності> Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту" № 1792-VIII від 20.12.2016 року.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

У 2021 році фінансування діяльності Товариства здійснювалось виключно за рахунок власних коштів Товариства.

Пасивні доходи Товариства складались з надходжень від процентів, нарахованих на залишки грошових коштів на поточному рахунку та на грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках в банках, дохід купонного доходу від ОВДП.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Договір страхування експортних кредитів №2/12-20 від 21.12.2020, К/Д 20-1KN0012 від 27.11.20 з АТ "Укрексімбанк". Термін дії Договору до 31.12.21р.

Договір страхування експортних кредитів 8/12-21 від 17.12.2021 з АБ "УКРГАЗБАНК" Термін дії Договору до 16.12.2022 р.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія подальшої діяльності Товариства направлена на стимулювання масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, перестрахування, надання гарантій за договорами, які забезпечують розвиток експорту, а також участь у виконанні програми часткової компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У 2021 році Товариством дослідження не проводились.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Станом на 31 грудня 2021 року не існувало іншої інформації, яка могла бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності Товариства.

IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---|---|---|
| Загальні збори акціонерів - функції з управління корпоративними правами держави здійснює Кабінет Міністрів України через Уповноважений орган управління - Міністерство економіки України. | Структура Кабінету Міністрів України визначається Конституцією України та Законом України "Про Кабінет Міністрів України" | Порядок призначення персонального складу Кабінету Міністрів України визначається Конституцією України та Законом України "Про Кабінет Міністрів України". |
| Наглядова рада | Голова наглядової ради Заступник наглядової ради Члени наглядової ради | Містюк Олег - голова наглядової ради, Гужва Ігор - заступник голови наглядової ради, Гудков Артем - член наглядової ради, Пятигін Антон - член наглядової ради, Шурхал Валерій - член наглядової ради. |
| Правління | Голова правління, його заступники, та інші члени правління | Гашев Руслан - в.о. голови правління, Кушнір Олексій - заступник голови правління, Попов В'ячеслав - заступник голови правління, Очеретяна Оксана - член правління, Дьяченко Олена - тимчасово виконуюча обов'язки члена правління. |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| № з/п | Посада | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|-------|--|-----------------------------|----------------|--------|---------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Голова наглядової ради | Містюк Олег Олександрович | 1975 | Вища | 27 | з 2012 року с генеральний директор Trezub | 05.03.2021, 05.03.2021 - 02.11.2021 |
| | <p>Опис: Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 05.03.2021р. №468-21 відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту", підпункту 17 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктів 72, 79 і 100 Статуту приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пункту 12 Положення про наглядову раду приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пунктів 4 і 16 Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посаду члена наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 лютого 2018 року № 65, урахувавши протокол засідання постійно діючої комісії для конкурсного відбору членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 21 січня 2021 року, обрано членом наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" Містюка Олега Олександровича. Розмір пакета акцій, якою володіє посадова особа в статутному капіталі емітента: 0% акцій. Розмір частки в статутному капіталі емітента, якою володіє посадова особа: 0%. У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.</p> | | | | | | |
| 2 | Заступник голови наглядової ради | Гужва Ігор Юрійович | 1983 | Вища | 16 | перший заступник директора Державного науково-дослідного інституту інформатизації та моделювання економіки | 05.03.2021, 05.03.2021 - 02.11.2021 |
| | <p>Опис: Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 05.03.2021р. №468-21 відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту", підпункту 17 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктів 72, 79 і 100 Статуту приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пункту 12 Положення про наглядову раду приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пунктів 4 і 16 Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посаду члена наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 лютого 2018 року № 65, урахувавши протокол засідання постійно діючої комісії для конкурсного відбору членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 21 січня 2021 року, обрано членом наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" Гужву Ігор Юрійович. Розмір пакета акцій, якою володіє посадова особа в статутному капіталі емітента: 0% акцій. Розмір частки в статутному капіталі емітента, якою володіє посадова особа: 0%. У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та</p> | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|------|------|----|--|---|
| | посадові злочини. | | | | | | |
| 3 | член наглядової ради | Гудков Артем Сергійович | 1984 | Вища | 15 | Головний виконавчий директор Global Ukrainian Distribution, Investment and Trading (Танзанія) | 05.03.2021, 05.03.2021 - 02.11.2021 |
| | Опис: Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 05.03.2021р. №468-21 відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту", підпункту 17 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктів 72, 79 і 100 Статуту приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пункту 12 Положення про наглядову раду приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пунктів 4 і 16 Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посаду члена наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 лютого 2018 року № 65, урахувавши протокол засідання постійно діючої комісії для конкурсного відбору членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 21 січня 2021 року, обрано членом наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" Пятигіна Антона Сергійовича. Розмір пакета акцій, якою володіє посадова особа в статутному капіталі емітента: 0% акцій. Розмір частки в статутному капіталі емітента, якою володіє посадова особа: 0%. У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. | | | | | | |
| 4 | член наглядової ради | Пятигін Антон Сергійович | 1982 | Вища | 17 | з 2017 року час Локальний партнер, лідер української практики по роботі з фінансовим сектором, спів-лідер практики з цифрових технологій регіону Центральної та Східної Європи Міжнародної консалтингової компанії з управління та стратегії MCKINSEY AND COMP | 05.03.2021, 05.03.2021 - 02.11.2021 |
| | Опис: Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 05.03.2021р. №468-21 відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту", підпункту 17 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктів 72, 79 і 100 Статуту приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пункту 12 Положення про наглядову раду приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пунктів 4 і 16 Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посаду члена наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 лютого 2018 року № 65, урахувавши протокол засідання постійно діючої комісії для конкурсного відбору членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 21 січня 2021 року, обрано членом наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" Пятигіна Антона Сергійовича. Розмір пакета акцій, якою володіє посадова особа в статутному капіталі емітента: 0% акцій. Розмір частки в статутному капіталі емітента, якою володіє посадова особа: 0%. У посадовій особі відсутня непогашена судимість за | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|--------------------------|------|------|----|---|---|
| | корисливі та посадові злочини. | | | | | | |
| 5 | член наглядової ради | Шурхал Валерій Федорович | 1963 | Вища | 28 | З жовтня 2020 р. радник з зовнішньоекономічних питань Atlas Export Ltd | 05.03.2021, 05.03.2021 - 02.11.2021 |
| | <p>Опис: Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 05.03.2021р. №468-21 відповідно до частини третьої статті 5 Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту", підпункту 17 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктів 72, 79 і 100 Статуту приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пункту 12 Положення про наглядову раду приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", пунктів 4 і 16 Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посаду члена наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07 лютого 2018 року № 65, урахувавши протокол засідання постійно діючої комісії для конкурсного відбору членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 21 січня 2021 року, обрано членом наглядової ради ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" Шурхала Валерія Федоровича. Розмір пакета акцій, якою володіє посадова особа в статутному капіталі емітента: 0% акцій. Розмір частки в статутному капіталі емітента, якою володіє посадова особа: 0%. У посадовій особі відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.</p> | | | | | | |
| 6 | в.о. голови правління | Гашев Руслан Ігорович | 1988 | Вища | 13 | Фонд розвитку підприємництва, Виконавчий директор | 04.11.2020, безтерміново |
| | <p>Опис: Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 205-п від 03.11.2020 року призначено Гашева Руслана Ігоровича виконуючим обов'язки голови правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" з 04 листопада 2020 року. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років перебував на наступних посадах: виконавчий директор Фонду розвитку підприємництва, директор ДУ "Офіс адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва", головний радник виконавчого директора ДУ "Офіс із залучення та підтримки інвестицій", керуючий ТВББ АТ "Ошадбанк". Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 29-1-п від 04.03.2021 року обрано головою правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" Гашева Руслана Ігоровича. Наказом Міністерства економіки України № 55-п від 24.11.2021 року. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження посадової особи згідно Статуту Товариства.</p> | | | | | | |
| 7 | заступник голови правління | Кушнір Олексій Орестович | 1976 | Вища | 24 | ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України", Начальник Управління страхування кредитних, експортних та інших ризиків банківської діяльності | 23.05.2019, 23.05.2019-22 .05.2022 |

| | | | | | | | |
|---|--|------------------------------|------|------|----|--|-------------------------------------|
| | <p>Опис: Обрано заступником голови правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 513 від 12.04.2019 року. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження посадової особи згідно Статуту Товариства.</p> | | | | | | |
| 8 | член правління | Очеретяна Оксана Геннадіївна | 1984 | Вища | 15 | начальник Управління страхування кредитних, експортних та інших ризиків банківської діяльності АТ "Державний експортно-імпортний банк України" | 20.01.2021, 22.01.2021-21.01.2024 |
| | <p>Опис: Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 7-п від 22.01.2021 року обрано Очеретяну Оксану Геннадіївну членом правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство". Згідно з Наказом приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" №11-К від 22.02.2021р. Очеретяна О.Г. приступила до виконання обов'язків члена правління ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" з 23.02.2021р. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> | | | | | | |
| 9 | член прправління | Федченко Юлія Валентинівна | 1974 | Вища | | директор ТОВ "Унібуд Фінанс", директора ТОВ "Аструм Капітал"., Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, 37508596, Провідний консультант сектору організаціо-аналітичного забезпечення роботи заступника Міністра Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України | 28.12.2020, 28.12.2020 - 15.04.2021 |
| | <p>Опис: Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 226-п від 21.12.2020 року обрано Федченко Юлію Валентинівну членом правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство". Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років перебувала на наступних посадах: провідний консультант сектору організаціо-аналітичного забезпечення роботи заступника</p> | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|---|---------------------------------|------|------|----|--|--|
| | <p>Міністра Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, директор ТОВ "Унібуд Фінанс", директора ТОВ "Аструм Капітал".</p> <p>єруочись Протоколом Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 13.04.2021р. № 4, підпунктом 11 пункту 133 Статуту Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України №65 від 07 лютого 2018 року, положеннями законодавства про працю, згідно з Наказом Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 14.04.2021р. №21-К, Федченко Юлію Валентинівну за її згодою переведено на посаду Радника голови правління з міжнародних відносин Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" з 15 квітня 2021 року.</p> | | | | | | |
| 10 | т.в.о. члена правління | Дьяченко Олена Юріївна | 1977 | Вища | 22 | генеральний директор Директорату з питань економічної політики Офісу Президента України | 15.04.2021, безтерміново |
| | <p>Опис: Протоколо наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" від 13.04.2021 року № 4, обрано Дьяченко Олену Юріївну тимчасово виконуючої обов'язки члена правління Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" за умовами контракту. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має</p> | | | | | | |
| 11 | член правління | Попов В'ячеслав Анатолійович | 1977 | Вища | 20 | голова наглядової ради ПАТ "Комерційний банк "ГЕФЕСТ". | 24.02.2021, 24.02.2021-30 .11.2021 |
| | <p>Опис: Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України № 8-п від 22.01.2021 року обрано Попова В'ячеслава Анатолійовича членом правління приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство". Згідно з Наказом приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" №12-К від 23.02.2021р. Попов В.А. приступив до виконання обов'язків члена правління ПАТ "Експортно-кредитне агентство" з 24.02.2021р. Згоду на розкриття паспортних даних надано не було, часткою в статутному капіталі емітента не володіє (0%), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років перебував на наступних посадах: голова наглядової ради ПАТ "Комерційний банк "ГЕФЕСТ".</p> | | | | | | |

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Винагороди або компенсації звільненим посадовим особам здійснювались відповідно до укладених з ними контрактів.

Згоду звільнених посадових осіб емітента щодо розкриття інформації про будь-які винагороди або компенсації отримано не було.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| Кабінет Міністрів України | 00019442 | 01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2 | 100 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| | | | |
| Усього | | | 100 |

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Головною стратегічною метою Товариства на 2022 рік є всебічна підтримка максимальної кількості українських експортерів.

Основними напрямками досягнення мети у 2022 році є:

- 1) Впровадження нових страхових продуктів, в тому числі для малого та середнього бізнесу, а саме:
 - Страховий продукт "Страхування експортних кредитів (портфельне)";
 - Страховий продукт "Страхування дебіторської заборгованості за окремими поставками";
 - Страховий продукт "Страхування дебіторської заборгованості за товарообігом";
 - Страховий продукт "Страхування банківських гарантій, контргарантій, резервних акредитивів, контррезервних акредитивів".
- 2) Розширення співпраці з банками, страховими компаніями та іншими організаціями та спілками;
- 3) Проведення інформаційно-просвітницьких заходів з висвітлення можливостей та переваг державної підтримки експорту та послуг ЕКА.
- 4) Діджиталізація послуг ЕКА Важливим чинником у роботі експортерів є швидкість, а цифровізація зменшує кількість бюрократичних перешкод, пришвидшуючи процеси, спрощує

доступ до інформації та сприяє прозорості. Цифрова трансформація допоможе збільшити персоналізовану взаємодію Товариства з експортерами та прискорить просування і надання послуг;

5) Розширення співпраці з міжнародними та іноземними фінансовими організаціями (започаткування взаємовідносин з експортними кредитними установами КНР (SINOSURE, PICC), Республіки Корея (K-SURE, KEXIM), Мексики (BANCOMEXT), США (US EXIMBANK, USDFC, MIGA), Японії (JBIC, NEXI) та набуття ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" статусу Члена-спостерігача у Бернському союзі.

Реалізація Стратегічного плану розвитку Товариства забезпечить активізацію підтримки українського експорту, стимулювання експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження та сприятиме збільшенню кількості українських експортерів та їх конкурентоспроможності.

2. Інформація про розвиток емітента

Незважаючи на карантинні обмеження, що діяли протягом 2021 року, Товариство продовжувало працювати та надавати послуги у звичайному режимі, однак були введені додаткові заходи для виявлення можливого інфікування робітників.

Товариство реалізує свої основні завдання самостійно, а також у співпраці з банками (не конкуруючи з ними), асоціаціями, спілками, федераціями, іншими експортно-кредитними агентствами та враховує у своїй діяльності практики та рекомендації Організації Економічного розвитку та співробітництва (надалі - ОЕСР), Міжнародного союзу страховиків кредитів та інвестицій (надалі - Бернський союз), Європейської комісії.

Через визначення в Законі №1792 фіксованого переліку товарів переробної промисловості за групами згідно з УКТ ЗЕД, що підтримуються ЕКА при здійсненні своєї основної діяльності, Товариство обмежене у можливостях підтримки українських експортерів. Зокрема, послуги ЕКА можуть охоплювати лише шістнадцять товарних груп, обмеження щодо підтримки послуг (робіт) відсутні. Протягом 2021 року Товариством провадилась робота щодо законодавчої ініціативи в частині внесення змін до нормативних актів з метою розширення підтримки українських експортерів.

Експортно-кредитне агентство протягом 2021 року брало участь в проектах по фінансуванню шляхом страхування ризиків в сфері експортної діяльності спільно з державними та комерційними банками, зокрема АТ "Укресімбанк", АТ "Укргазбанк" та страхувало ризики за договорами зовнішньо-економічної діяльності українських експортерів.

Протягом 2021 року Товариство уклало 6 договорів страхування, з об'ємом підтриманого експорту на 96 280 тис.грн та отримання експортерами фінансування на суму 12 550 тис.грн. із застосуванням продуктів Товариства. Країни експорту, що підтримані Товариством: Китай, Південна Африка, Німеччина, Молдова, Норвегія.

У 2021 році були укладені меморандуми про співробітництво з АТ "Ощадбанк", АТ "Мегабанк", АТ "Банк Кредит-Дніпро", АТ "Таскомбанк", АТ "Комерційний індустріальний банк" та іншими профільними міжгалузевими організаціями та спілками.

За тісної співпраці з банківськими установами були розроблені програми щодо, страхування експортних кредитів та страхування банківських гарантій як базові. У зв'язку з відсутністю подальшої зацікавленості з боку банків, Товариством була відкладена до грудня 2021 року

робота над створенням та впровадженням додаткових продуктів, як страхування експортних кредитів портфельним методом. Обговорюється з банками можливий продукт страхування факторингу шляхом страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів) на користь фактору.

Підготовлено та проведено протягом 2021 року ряд публічних заходів (воркшопів та круглих столів) у м. Києві та у регіонах України з метою представлення інформації про інструменти підтримки експортної діяльності в Україні, напрямки та продукти ЕКА.

Ефективність діяльності ЕКА безпосередньо пов'язана з позиціями Товариства на міжнародній арені. Тісна співпраця із закордонними експортно-кредитними агентствами дає змогу забезпечити підтримку експортерам з урахуванням можливих особливостей організації експортної діяльності підприємства або структури окремого експортного проєкту. У 2021 році були підписані міжнародні угоди з іноземними партнерами:

- Меморандум про взаєморозуміння з EKN (Шведське агентство страхування експортних кредитів);
- Меморандум про взаєморозуміння з АТІ-АСА (Африканським агентством страхування торгівлі);
- Меморандум про взаєморозуміння з KUKE PFR Group (Корпорацією страхування експортних кредитів, Польща);
- Меморандум про взаєморозуміння та співробітництво з ICIEC (Ісламською корпорацією страхування інвестицій та експортних кредитів);
- Меморандум про взаєморозуміння з EGE (Корпорацією з гарантування експортних кредитів Єгипту);
- Меморандум про взаєморозуміння з SERV (Швейцарським агентством страхування експортних кредитів);
- Меморандум про взаєморозуміння з Експортно-імпортним банком Туреччини (T?RKIYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.?.);
- Протокол про співпрацю з Wabtec Transportation Systems LLC ("Wabtec") та Transportation Ukraine Limited Liability Company (Wabtec Україна);
- Меморандум про взаєморозуміння з ECGC Limited (Експортно-кредитне агентство Індії).

Усвідомлюючи важливість інтеграції ЕКА до міжнародного співтовариства, Товариством у 2020 році отримано статус гостей Празького клубу Бернського Союзу (Berne Union), що об'єднує світові експортно-кредитні агентства. Протягом 2021 року було проведено роботу щодо набуття Товариством статусу Члена-спостерігача Berne Union, остаточне схвалення якого відбудеться у 2 кварталі 2022 р. під час Весняних щорічних зборів Бернського Союзу.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Директиви або правочини щодо похідних цінних паперів емітента не укладались.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Товариство визнає важливість ефективного управління ризиками.

Статутом Товариства визначаються виключні компетенції органів управління, реалізація яких забезпечує ефективну систему управління, в тому числі ризиками на яка наражається Товариство.

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них.

Так у 2021 році Наглядною радою Товариства створено Департамент з управління ризиками, який забезпечує підтримку наглядової ради Товариства в частині вдосконалення функціонування системи управління ризиками, запровадження та реалізації стратегії та політики управління ризиками в Товаристві.

Основною господарською діяльністю Товариства було надання послуг, які забезпечували підтримку експорту України у 2021 році, із страхування кредитів для забезпечення виконання зовнішньо-економічних договорів та страхування зовнішньо-економічних договорів від комерційних та некомерційних ризиків.

У Товаристві затверджені з 2020 року внутрішні нормативні документи які визначають методи, інструменти та процедури оцінки контрагентів, ризики виконання зобов'язань яких застраховано Товариством (комерційних та некомерційних ризиків), що є частиною системи ефективного управління ризиками.

Так у 2022 році Товариство продовжить роботи по вдосконаленню системи управління ризиками, що знайде своє відображення у внутрішніх нормативних документах, які будуть визначати основні принципи, методи, підходи для управління ризиками в Товаристві.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент не застосовується

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати не застосовується

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Понад визначені законодавством вимоги практика корпоративного управління не застосовується.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені законодавством України: щорічно звітує про результати фінансово- господарської діяльності Товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну інформацію емітента цінних паперів на сайті НКЦПФР, власному сайті та друкованих виданнях; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізійна комісія та загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | річні | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 30.04.2021 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | 1. Затвердити річний звіт приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" (далі - Товариство) за 2020 рік. 2. За наслідками розгляду звіту виконуючого обов'язки голови правління Товариства Гашева Р.І. визнати роботу Товариства за 2020 рік задовільною. 3. Затвердити розподіл чистого прибутку Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році: 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 3 955 тис. гривень спрямувати на поповнення статутного капіталу Товариства; в розмірі 3 955 тис. гривень спрямувати на формування резервного капіталу Товариства; 4. Абзац другий пункту 3 цього наказу чинності з 01.07.2021. | |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

| | Так | Ні |
|---|---|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | X |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (зазначити) | Міністерство економічного розвитку і торгівлі України згідно Постанови Кабінету Міністрів України №65 від 07.02.2018 року | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (зазначити) | | |

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) | | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| | | X |

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | | |
| Інше (зазначити) | | |

| | |
|--|--|
| У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення | |
|--|--|

| | |
|--|--|
| У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення | |
|--|--|

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**Склад наглядової ради (за наявності)**

| Персональний склад наглядової ради | Незалежний член наглядової ради | Залежний член наглядової ради | Функціональні обов'язки члена наглядової ради |
|------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|
| | | | |

| | | | |
|------------------------------|---|--|---|
| Містюк Олег Олександрович | X | | Виконання функцій в межах компетенції члена наглядової ради відповідно до п.91 Статуту Товариства та законодавства України. |
| Пятигін Антон Сергійович | X | | Виконання функцій в межах компетенції члена наглядової ради відповідно до п.91 Статуту Товариства та законодавства України. |
| Шурхал Валерій Федорович | X | | Виконання функцій в межах компетенції члена наглядової ради відповідно до п.91 Статуту Товариства та законодавства України. |
| Гужва Ігор Юрійович | X | | Виконання функцій в межах компетенції члена наглядової ради відповідно до п.91 Статуту Товариства та законодавства України. |
| Гудков Артем Сергійович | X | | Виконання функцій в межах компетенції члена наглядової ради відповідно до п.91 Статуту Товариства та законодавства України. |

| | |
|--|--|
| <p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p> | <p>Протягом 2021 року наглядовою радою Товариства було проведено 14 засідань. розглянуто 42 питання.</p> <p>У звітному періоді наглядова рада Товариства розглянула та прийняла відповідні рішення з 42 питань порядку денного, зокрема, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - припинення повноважень члена правління Федченко Ю.В., обрання та затвердження умов трудового контракту між Товариством та Дьяченко О.Ю. як тимчасово виконуючої члена правління Товариства, обрання та затвердження умов трудового контракту між Товариством та Поповим В.А., заступником голови правління, обрання та затвердження умов трудового контракту з корпоративним секретарем Власюк Ю.М., обрання директора департаменту з управління ризиками Онищенко Д.І.; - встановлення індивідуальних планів заходів для голови та членів правління Товариства на 2021 рік; - затвердження організаційної структури Товариства; - щодо оцінки роботи голови правління та членів правління за відповідний звітний період; - щодо оцінки роботи правління за відповідний звітний період; - затвердження внутрішніх нормативних документів, тому числі й положення про структурні підрозділи Товариства у кількості 17 документів; - попередній розгляд комунікаційної стратегії та проекту Стратегічного плану розвитку Товариства та фінансового плану Товариства на 2021 та 2022 роки. |
|--|--|

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|-----|----|---|
| З питань аудиту | X | | Гужва Ігор Юрійович, Гудков Артем Сергійович, Містюк Олег Олександрович |
| З питань призначень | X | | Пятигін Антон Сергійович, Гужва Ігор Юрійович, Гудков Артем Сергійович, Містюк Олег Олександрович, Шурхал Валерій Федорович |
| З винагород | X | | Шурхал Валерій Федорович, Пятигін Антон Сергійович, Гужва Ігор Юрійович, Гудков Артем Сергійович |
| Інше (вказати) | | | |

| | |
|---|---|
| Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень | Комітет з питань аудиту - 1 засідання засідання було проведено за звітний період. Комітет з питань призначень - 5 засідань було проведено за звітний період. Комітет з питань визначення винагороди - 2 засідання було проведено за звітний період. |
| У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності | |

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

| | |
|--------------------------------------|--|
| Оцінка роботи наглядової ради | <p>В цьому звіті надана оцінка складу наглядової ради Товариства за період 05.03.2021 по 02.11.2021: Голові наглядової ради Товариства Містюку О.О. та членам наглядової ради Гудкову А.С., Гужві І.Ю., Пятигіну А.С., Шурхалу В.Ф.</p> <p>З огляду на напрямки освіти та професійний досвід Голови та членів Наглядової Ради, можна зазначити що з урахуванням розміру, особливостей діяльності Товариства, характеру й обсягів фінансових послуг, для прийняття обґрунтованих рішень члени наглядової ради Товариства мали достатній фаховий рівень за освітою, успішний досвід на керівних посадах у різних сферах діяльності, досвід роботи у наглядовій раді. Компетентність, оперативність та ефективність членів наглядової ради Товариства була достатньою для сталого її функціонування. Наглядова рада Товариства приймала компетентні рішення в інтересах Товариства.</p> <p>У звітному періоді склад та структура Наглядової Ради Банку забезпечували її ефективну діяльність як колегіального органу.</p> |
|--------------------------------------|--|

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (зазначити) | | X |

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (зазначити) | 05.03.2021 рік були офіційно затверджені результати конкурсного відбору та обрання членів наглядової ради приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство". Було обрано наглядову працювала у складі п'яти осіб, а саме: Гудков Артем Сергійович, Гужва Ігор Юрійович, Пятигін Антон Сергійович, Містюк Олег Олександрович, Шурхал Валерій Федорович. | |

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Склад виконавчого органу

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---------------------------------------|---|
| Гашев Руслан Ігорович | Відповідно до п.115 Статуту 115. Голова правління очолює правління, здійснює загальне керівництво та контроль за поточною господарською діяльністю товариства. Голова |

| | |
|------------------------------|---|
| | правління організує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |
| Кушнір Олексій Орестович | Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |
| Федченко Юлія Валентинівна | Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |
| Очеретяна Оксана Геннадіївна | Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |
| Дьяченко Олена Юріївна | Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |
| Попов В'ячеслав Анатолійович | Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління |

| | |
|--|---|
| Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства | Протягом 2021 року регулярно проводились засідання Правління, було проведено 27 засідань та розглянуто 115 питань. Питання, які розглядалися, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства: організація господарської діяльності Товариства, фінансування, ведення обліку та звітності, виконання роботи з цінними паперами, здійснення загального управлінського контролю, а саме: розгляд питань присвячених проекту Стратегічного плану розвитку приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" на 2022-2026 роки, розгляд, погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства, щодо перегляду бізнес-моделі та методу обліку ОВДП та інші. |
|--|---|

| | |
|---|------------|
| Оцінка роботи виконавчого органу | Задовільна |
|---|------------|

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | так | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | так | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | ні | так | ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | так | ні | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | так | ні | ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так.

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | | X |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | | | | | |
|--|---|---|--|---|---|
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | так | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | так | так | так |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

| | | |
|------------------------|-----|----|
| | Так | Ні |
| Не проводились взагалі | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

| | | |
|---------------------------|---|----|
| | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | | X |
| Інше (зазначити) | Міністерство економічного розвитку і торгівлі України згідно Постанови Кабінету Міністрів України №65 від 07.02.2018 року | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

| | | |
|---|-----|----|
| | Так | Ні |
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | | X |
| Інше (зазначити) | | |

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Кабінет Міністрів України | 00019442 | 100 |

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | | | |

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадовими особами органів товариства є фізичні особи - голова та члени наглядової ради, ревізійної комісії та правління. Обрання та припинення повноважень посадових осіб органів Товариства здійснюється відповідно до Статуту та законодавства. Винагороди та компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам в разі їх звільнення, зазначаються в Контракті.

9) повноваження посадових осіб емітента

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної законом і Статутом, контролює та регулює діяльність правління.

До компетенції правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради.

Ревізійна комісія є органом товариства, який контролює фінансово-господарську діяльність правління. Завдання ревізійної комісії полягає у проведенні планових і позапланових перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок загальним зборам акціонерів та наглядовій раді.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річної інформації емітента, яка також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю за 2021 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Кабінет Міністрів України | 00019442 | 01008, Київ, Грушевського, 12/2 | 2 000 000 | 100 | 2 000 000 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи | | | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Усього | | | 2 000 000 | 100 | 2 000 000 | 0 |

Х. Структура капіталу

| Тип та/або клас акцій | Кількість акцій (шт.) | Номінальна вартість (грн) | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|--|
| прості іменні | 2 000 000 | 1 000,00 | Згідно Статуту | відсутня |
| Примітки: | | | | |
| | | | | |

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 18/04/2019 | 89/1/2028 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA 4000203079 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1000 | 200 000 | 200000000 | 100 |
| Опис | Торгівля цінними паперами емітента на організованих внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. | | | | | | | | |
| 09.09.2021 | 21/1/2021 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000218572 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 000 | 2 000 000 | 2 000 000 000 | 100 |
| Опис | Торгівля цінними паперами емітента на організованих внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. | | | | | | | | |

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби(тис. грн) | | Орендовані основнізасоби (тис. грн) | | Основні засоби,усього (тис. грн) | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 2 451,1 | 1385,2 | 0 | 0 | 2 451,1 | 1385,2 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 1 473,9 | 959,7 | 0 | 0 | 1 473,9 | 959,7 |
| транспортні засоби | 823,5 | 425,5 | 0 | 0 | 823,5 | 425,5 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 153,7 | 0 | 0 | 0 | 153,7 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 18,7 | 15,5 | 0 | 0 | 18,7 | 15,5 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 18,7 | 15,5 | 0 | 0 | 18,7 | 15,5 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 2 469,8 | 1400,7 | 0 | 0 | 2 469,8 | 1400,7 |
| Опис | В 2021 році здійснено закупівлю комп'ютерної техніки. | | | | | |

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Шевченківський район м.Києва р-н, м.Київ, вул.Тропініна, буд.7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2092 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 482-52-15 |
| Факс | (044) 591-04-00 |
| Вид діяльності | Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Опис | Реєстр власників іменних цінних паперів Товариства веде ПАТ "Національний депозитарій України" |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23731031 |
| Місцезнаходження | 01011, Україна, Печерський район р-н, м.Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 0283 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.12.2018 |
| Міжміський код та телефон | (099) 605-89-61 |
| Факс | (044) 291-30-12 |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| Опис | Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Товариства за 2020 звітний рік, за I півріччя 2021 року |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛУКАС АУДИТ" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 19029087 |
| Місцезнаходження | Україна, м. Київ, просп. Визволителів, 3 к. 20 |

| | |
|---|---|
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | № 1000 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська плата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | (044) 344-79-15 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| Опис | Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Товариства за 2021 звітний рік. |

| | | | |
|---|--|------------------|-------------------|
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "Експортно-кредитне агентство" | Дата | КОДИ |
| | | | 01.01.2022 |
| Територія | м.Київ | за ЄДРПОУ | 42644659 |
| | | | за КАТОТТГ |
| Організаційно-правова форма господарювання | Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 |
| Вид економічної діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя | за КВЕД | 65.12 |

Середня кількість працівників: 30

Адреса, телефон: 01103 Київ, Дружби народів, буд. 28, (044)2062242

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 01.01.2022 р.
Форма №1

| | | | Код за ДКУД | 1801001 |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|---------|
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 405 | 315 | |
| первісна вартість | 1001 | 498 | 501 | |
| накопичена амортизація | 1002 | (93) | (185) | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 | |
| Основні засоби | 1010 | 1 691 | 1 401 | |
| первісна вартість | 1011 | 2 470 | 2 726 | |
| знос | 1012 | (729) | (1 325) | |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 0 | |
| знос | 1017 | (0) | (0) | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 | |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 1 789 524 | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 339 | |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 | |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 | |

| | | | |
|--|------|---------|-----------|
| Усього за розділом I | 1095 | 2 096 | 1 791 579 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 74 | 118 |
| Виробничі запаси | 1101 | 74 | 118 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 0 | 219 |
| з бюджетом | 1135 | 12 | 8 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 573 | 46 992 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 207 | 276 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 225 886 | 245 489 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 1 376 | 245 489 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 114 | 215 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 226 866 | 293 317 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 228 962 | 2 084 896 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|---|-----------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 200 000 | 2 013 911 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 9 956 | 13 911 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | -27 640 |
| Додатковий капітал | 1410 | 9 946 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 9 947 | 13 902 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 7 910 | 66 100 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|-----------|
| Усього за розділом I | 1495 | 227 813 | 2 066 273 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 0 | 0 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 30 | 0 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1 | 104 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 279 | 15 046 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 279 | 15 046 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 2 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 3 | 6 |
| одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 210 | 3 117 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 624 | 350 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом III | 1695 | 1 119 | 18 623 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 228 962 | 2 084 896 |

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Експортно-кредитне агентство"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2022
42644659

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 35 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 217 | 8 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 205 | 38 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (0) | (0) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 12 | 30 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (0) | (0) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 217 | 43 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 1 614 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 95 478 | 25 040 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 91 927 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (27 010) | (14 612) |
| Витрати на збут | 2150 | (2 700) | (0) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (11) | (903) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 64 290 | 9 568 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 16 243 | 0 |

| | | | |
|---|------|--------|---------|
| Інші доходи | 2240 | 274 | 196 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (117) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (0) | (0) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 80 807 | 9 647 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 14 707 | 1 737 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 66 100 | 7 910 |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 27 640 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 27 640 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 27 640 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 38 460 | 7 910 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 281 | 74 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 21 769 | 11 247 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 4 036 | 2 303 |
| Амортизація | 2515 | 811 | 594 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 4 508 | 1 297 |
| Разом | 2550 | 31 405 | 15 515 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Експортно-кредитне агентство"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

42644659

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 18 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 1 888 | 938 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 205 | 38 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 2 214 | 26 883 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 949) | (1 047) |
| Праці | 3105 | (16 927) | (9 036) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (3 950) | (2 289) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (4 456) | (8 016) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (279) | (5 827) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (4 177) | (2 189) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (880) | (3) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (0) | (0) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (407) | (469) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -24 262 | 7 018 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|------------|---------|
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 63 839 | 0 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (19 509) | (0) |
| необоротних активів | 3260 | (465) | (393) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 43 865 | -393 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (0) | (117) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (539) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 0 | -656 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | 19 603 | 5 969 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 225 886 | 219 917 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 245 489 | 225 886 |

Керівник

Головний бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Експортно-кредитне агентство"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

42644659

Звіт про власний капітал

За 2021 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 200 000 | 0 | 9 956 | 9 947 | 7 910 | 0 | 0 | 227 813 |
| Коригування: | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зміна облікової політики | | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 200 000 | 0 | 9 956 | 9 947 | 7 910 | 0 | 0 | 227 813 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 100 | 0 | 0 | 66 100 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 27 640 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 640 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виплати власникам | | | | | | | | | |
| Спрямування прибутку до | 4205 | 13 911 | 0 | 9 956 | 0 | 3 955 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|------|-----------|--------|-------|--------|--------|---|---|-----------|
| зарєєстрованого капіталу | | | | | | | | | |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 3 955 | 3 955 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 1 800 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 800 000 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 1 813 911 | 27 640 | 9 956 | 3 955 | 58 190 | 0 | 0 | 1 838 460 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 2 013 911 | 27 640 | 0 | 13 902 | 56 100 | 0 | 0 | 2 066 373 |

Керівник

Головний бухгалтер

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року

1. Інформація про компанію та основи підготовки фінансової звітності за 2021 рік

Повна назва: Приватне акціонерне товариство «Експортно-кредитне агентство»

Скорочена назва : ПрАТ «Експортно-кредитне агентство»

Місцезнаходження: 01103, Україна, Печерський р-н, м. Київ, бульвар Дружби народів, буд. 28

Дата державної реєстрації: 23.11.2018 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 079633.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://eca.gov.ua>

Адреса електронної пошти: info@eca.gov.ua

Телефон: (044) 206-22-42

Приватне акціонерне товариство “Експортно-кредитне агентство” (далі — Товариство) утворене відповідно до Закону України “Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту”.

Станом на 31 грудня 2021 року єдиним засновником (учасником) Товариства є держава в особі Кабінету Міністрів України.

Засновнику Товариства в особі Кабінету Міністрів України належить 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 2 000 000 000 (два мільярди) гривень, що становить 100 відсотків статутного капіталу Товариства.

Товариство у своїй діяльності керується Конституцією та законами України, указами Президента України та постановами Верховної Ради України, прийнятими відповідно до Конституції та законів України, актами Кабінету Міністрів України, нормативно-правовими актами, які видаються міністерствами, іншими державними органами, а також Статутом.

Основною метою діяльності Товариства є стимулювання масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, перестрахування та участі у компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами. Товариство в своїй діяльності має враховувати практики та рекомендації Організації Економічного розвитку та співробітництва (OECD), Міжнародного союзу страховиків кредитів та інвестицій (Berne Union), Європейської Комісії (European Commission).

Основними завданнями Товариства є:

- захист українських експортерів від ризику неплатежів та фінансових втрат, пов'язаних з виконанням зовнішньоекономічних договорів (контрактів), шляхом страхування, перестрахування та гарантування;

- впровадження сучасних фінансових технологій у зовнішній торгівлі та механізму підтримки експорту шляхом страхування, перестрахування та гарантування;

- забезпечення розвитку експорту товарів (робіт, послуг) українського походження, підвищення конкурентоспроможності товарів (робіт, послуг) українського походження на світовому ринку;

- участь у виконанні програм часткової компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами;

- співпраця з міжнародними та іноземними фінансовими організаціями, в тому числі для акумуляції міжнародної фінансової допомоги, для забезпечення зростання експорту та національної економіки.

Код КВЕД: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Код КВЕД: 65.20 Перестраховання.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року - 30 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності за 2021 рік

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства за період з дати його реєстрації (23 листопада 2018 року) – є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, без десяткових знаків.

2.3. Звітний період

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи

та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях Товариства.

3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, домовленості, правила та практики застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Товариством відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства в 2021 році проводилася з врахуванням норм Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство», затвердженого протоколом Правління ПрАТ «Експортно-кредитне агентство» №17 від 31 липня 2020 року.

3.3. Форми та назви річних фінансових звітів

Перелік та назви форм річної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.

3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні), а у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функції витрат» у Товаристві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року Товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставленості;
- можливості перевірки, тощо.

Товариство в 2021 році:

- консолідовану фінансову звітність не складало;
- процедури припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не проводило;
- обмежень щодо володіння активами не мало;
- участі у спільних підприємствах не брало;
- переоцінку статей фінансових звітів не проводило.

3.5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році У поточному році Товариство застосувала низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2020 року, або пізніше.

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2»

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 Оренда – Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією COVID-19.

Застосування вказаних змін до стандартів не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Товариство достроково не застосовувало жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності. На дату затвердження цієї фінансової звітності, Товариство не застосовувало жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу:

| Стандарт | Дата набрання чинності |
|--|--|
| МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» | 1 січня 2023 р. |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4) | 1 січня 2023 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» | 1 січня 2023 р. (перенесено з 1 січня 2022 р.) |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи» | 1 січня 2022 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням» | 1 січня 2022 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору» | 1 січня 2022 р. |
| Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» - Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань» - Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади - Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості | 1 січня 2022 р. (окрім поправки до МСФЗ 16, що стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказана) |
| Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик» | 1 січня 2023 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок» | 1 січня 2023 р. |
| Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції» | 1 січня 2023 р. |

Товариство не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах, за винятком МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

У травні 2017 року IASB випустив МСФЗ 17 «Договори страхування» — новий комплексний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, який охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінює МСФЗ 4 «Договори страхування».

На відміну від вимог МСФЗ 4, які значною мірою ґрунтуються на попередніх локальних облікових політиках для цілей оцінки, МСФЗ 17 надає комплексну модель (загальну модель) для договорів страхування, доповнену підходом зі змінною винагородою для контрактів з ознаками безпосередньої участі. Це контракти на надання послуг, пов'язаних з інвестиціями, і підхід до розподілу премій переважно на короткий термін, який зазвичай застосовується до певних договорів страхування, не пов'язаних із страхуванням життя.

Основними особливостями нової моделі обліку договорів страхування є:

- вимірювання теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, що включає явне коригування ризику, переоцінюється кожен звітний період (грошові потоки виконання);
- маржа за контрактні послуги (CSM), яка дорівнює і протилежна будь-якому прибутку за один день у грошових потоках від виконання

групи контрактів. CSM представляє незароблену прибутковість договорів страхування і визнається у прибутку або збитку протягом періоду обслуговування (тобто періоду покриття).

- певні зміни в очікуваній теперішній вартості майбутніх грошових потоків коригуються з урахуванням CSM і, таким чином, визнаються у прибутках або збитках протягом періоду, що залишився за контрактом.

- вплив змін у ставках дисконтування буде відображено або в прибутку або збитку, або в іншому сукупному доході, що визначається вибором облікової політики - визнання страхового доходу та витрат на страхові послуги у звіті про сукупний дохід на основі концепції послуг, наданих протягом періоду - суми, які страхувальник завжди отримає, незалежно від того, чи станеться страховий випадок (нерозрізнені інвестиційні компоненти), не відображаються у звіті про прибутки та збитки, а визнаються безпосередньо в балансі - результати страхових послуг (зароблений дохід за вирахуванням понесених відшкодувань) представлені окремо від фінансових доходів або витрат на страхування - широке розкриття інформації для надання інформації про визнані суми за договорами страхування, а також про характер і розмір ризиків, що виникають із цих договорів МСФЗ 17 набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідні порівняльні дані. Дострокове застосування дозволяється за умови, що суб'єкт господарювання також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату, коли він вперше застосував МСФЗ 17, або раніше. Потрібне ретроспективне застосування. Однак, якщо повне ретроспективне застосування для групи договорів страхування неможливо, тоді суб'єкту господарювання потрібно вибрати або модифікований ретроспективний підхід, або підхід справедливої вартості.

Товариство планує прийняти новий стандарт на необхідну дату введення в дію, а саме з 1 січня 2023 року. Товариство проводить оцінку впливу МСФЗ 17. Товариство очікує, що новий стандарт не призведе до суттєвих змін в обліковій політиці Товариства за договорами страхування і, ймовірно, не буде мати значний вплив на прибуток та загальний капітал разом із представленням та розкриттям інформації.

4. Основні припущення, оцінки та судження при підготовці річної фінансової звітності

Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Застосування облікової політики Товариства, вимагає від керівництва застосування професійних суджень, оцінок та припущень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яку не можна отримати з усією очевидністю з інших джерел.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, які, на думку керівництва, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Ці оцінки періодично та на постійній основі переглядаються, і у разі потреби коригувань - такі зміни відображаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд, якщо результат перегляду впливає лише на цей період або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо результат перегляду впливає на поточний та майбутній періоди.

Істотні професійні судження під час застосування облікової політики

Нижче наведені істотні судження, крім тих для яких вимагається здійснення оцінок, які зробило керівництво у процесі застосування облікової політики Товариства і які мають найістотніший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінених активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.4. Основні засоби, закріплені на праві господарського відання

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років та протягом відповідних років право власності на основні засоби, що придбані за рахунок державного бюджету та які Товариство використовує у своїй господарській діяльності, належить уряду України.

Згідно зі Статтею 73 Господарського кодексу України власність державного підприємства належить державі і закріплюється за таким підприємством на праві господарського відання чи праві оперативного управління. Право господарського відання дозволяє володіти, користуватися і розпоряджатися майном (до їх повної амортизації, зносу або руйнування – в уряді не залишається жодних елементів ризику, пов'язаного із залишковою вартістю активів наприкінці їх строку корисної експлуатації), окрім дій з розпорядження майном, які можуть призвести до відчуження такого майна. Товариство вільно використовує їх у своїй господарській діяльності та несе ризик їх випадкового знищення або пошкодження. Відсутні спеціальні обмеження щодо доходів, отриманих від використання цих активів, а Товариство підтримує їх належний функціональний стан за власні кошти.

Об'єкти основних засобів, що були фактично надані Товариству у користування визнаються за сутністю наданими на праві господарського відання відповідають визначенню основних засобів, оскільки використовуються у господарській діяльності протягом більше одного періоду, і всі економічні вигоди від користування активами належать Товариству. Зазначені об'єкти включені до відповідних груп основних засобів.

4.5. Очікувані кредитні збитки від зменшення корисності дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги

Очікувані кредитні збитки від зменшення корисності дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги базуються на основі аналізу історичної та поточної інформації по дебіторах.

Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз погашення дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги у порівнянні з історією виплат, умовами виконання зобов'язань, наданим клієнтам, та доступною ринковою інформацією щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку якщо фактичне відшкодування буде меншим за оцінки керівництва, Товариство повинно відобразити додаткові витрати на знецінення. Якщо існує погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

4.6. Фінансові інструменти Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю. Основні фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їхні еквіваленти, дебіторську та кредиторську заборгованість. Усі операції придбання та продажу

фінансових інструментів обліковуються на дату здійснення операції за ринковими умовами. Усі інші операції придбання та продажу визнаються на дату розрахунків.

Фінансові активи

Класифікація і подальша оцінка фінансових активів Фінансові активи надалі оцінюються за амортизованою або справедливою вартістю. Зокрема, інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами, і які мають потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами тільки основної суми та відсотків за непогашеною сумою боргу, загалом оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів, і які мають договірні умови, за якими на визначені дати виникають потоки грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та відсотків за непогашеною основною сумою боргу, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю на кінець подальших звітних періодів.

Амортизована вартість розраховується із використанням методу ефективної відсоткової ставки та визначається за вирахуванням будь-яких збитків від зменшення корисності. Премії і дисконти, включно з первісними витратами на здійснення операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента і амортизуються на основі ефективної відсоткової ставки для відповідного інструмента.

Товариство використовує практичний підхід, згідно з яким передбачається, що амортизована вартість фінансових активів із термінами погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких очікуваних кредитних збитків, дорівнює їхній номінальній вартості.

Метод ефективної відсоткової ставки Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового інструмента та розподілу відсоткових доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна відсоткова ставка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості інструмента на момент первісного визнання. Доходи або витрати визнаються за методом ефективної відсоткової ставки для фінансових інструментів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити і які не мають котирування на активному ринку. Дебіторська заборгованість (включно з іншими необоротними активами, дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги та іншою поточною дебіторською заборгованістю, а також грошовими коштами та їхніми еквівалентами) оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності.

Доходи з відсотків визнаються із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки, за винятком короткострокової дебіторської заборгованості, для якої визнання відсотків не матиме суттєвого впливу.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти на рахунках у банках, вкладні (депозитні) рахунки із терміном погашення до 92 днів, а також грошові кошти на цільових рахунках у банках (отримання виплат по лікарняним з державного бюджету України).

Зменшення корисності фінансових активів Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії фінансових активів, як дозволено в

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни кредитного ризику після первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються використовуючи історичний досвід дефолту дебіторів. Товариство нараховує 100% резерв зменшення корисності на дебіторську заборгованість, яка прострочена на термін більше 365 днів, на дебіторську заборгованість контрагента, який розпочав процедуру банкрутства, ліквідації або фінансової реорганізації.

алансова вартість активу зменшується за рахунок резерву, а сума збитку визнається у звіті про фінансові результати. У випадку якщо дебіторська заборгованість є безнадійною, вона списується за рахунок резерву для дебіторської заборгованості. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу звіту про фінансові результати.

Для інших фінансових інструментів Товариство визнає очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового інструмента, коли відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Однак, якщо кредитний ризик для фінансового інструмента не збільшився істотно з моменту первісного визнання, Товариство оцінює резерв на покриття збитків від фінансового інструмента у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансового інструмента являють собою кредитні збитки, які виникнуть від усіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. І навпаки, очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців являють собою частину очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового інструмента, які, як передбачається, виникнуть у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких є можливим протягом 12 місяців після звітної дати.

Істотне збільшення кредитного ризику Під час оцінки того, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату із ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Під час цієї оцінки Товариство враховує як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка є доступною без докладання надмірних витрат чи зусиль. До прогнозної інформації, яка береться до уваги, належать майбутні прогнози щодо галузей, в яких дебітори Товариства провадять свою операційну діяльність, отримані з економічних звітів експертів, фінансових аналітиків, державних органів, відповідних аналітичних центрів та інших аналогічних організацій, а також оцінка різноманітних зовнішніх джерел фактичної та прогнозної економічної інформації, яка стосується основної операційної діяльності Товариства.

Істотним збільшенням кредитного ризику є наявність прострочення терміну погашення заборгованості на період більше 30 днів.

Визначення дефолту

Товариство вважає такі чинники складовими події дефолту для цілей внутрішнього управління кредитним ризиком, оскільки історичний досвід свідчить, що фінансові активи, які відповідають будь-якому із зазначених далі критеріїв, загалом неможливо відшкодувати:

- коли відбулося порушення фінансових умов з боку дебітора; або
- інформація, розроблена власними силами чи отримана із зовнішніх джерел, вказує на те, що дебітор, скоріш за все, не зможе здійснити виплати своїм кредиторам, включно з Товариством, у повному обсязі (без врахування будь-якого забезпечення, утримуваного Товариством).

Незалежно від зазначеного вище аналізу, Товариство вважає, що дефолт відбувся, коли фінансовий актив прострочено більше ніж на 90 днів, якщо тільки у Товариства немає обґрунтованої та корисної інформації для демонстрації того, що доречнішим буде застосування критерію дефолту із більшою затримкою.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу

Класифікація боргових інструментів або інструментів власного капіталу Боргові інструменти та інструменти власного капіталу класифікуються або як фінансові зобов'язання, або як власний капітал у залежності від сутності договірних відносин та визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного капіталу.

Акціонерний капітал.

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, які безпосередньо стосуються випуску нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як вирахування із надходжень, за виключенням податку.

Дивіденди

Відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту» розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється шляхом формування резервів та збільшення статутного капіталу на частку що належить державі, як акціонеру та за його рішенням.

З урахуванням того що єдиним акціонером протягом 2021 року та на 31 грудня 2021 року був Кабінет Міністрів України то прибуток за 2021 рік буде направлено для формування обов'язкових резервів Товариства відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та збільшення номінальної вартості акцій у відповідному відсотковому розподілу за рішення Міністерства економіки України (Уповноваженого органу управління).

Інформація про розподіл прибутку розкривається тоді, коли він пропонується до звітної дати або пропонується чи оголошується після звітної дати, але до затвердження річної фінансової звітності до випуску.

Класифікація і подальша оцінка фінансових зобов'язань Фінансові зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання, які не є (i) умовною компенсацією покупця в операції об'єднання підприємств, (ii) не утримуються для торгівлі або (iii) не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, оцінюються надалі за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Ефективна відсоткова ставка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати грошових коштів (включно з комісіями, виплаченими або отриманими, витратами на здійснення операцій та інших премій або дисконтів) протягом очікуваного строку використання фінансового зобов'язання або, коли доцільно, коротшого періоду до амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансових інструментів Товариство припиняє визнавати фінансові активи тоді, коли (i) активи погашені або спливає строк дії договірних прав від активів на грошові потоки або (ii) Товариство передало усі суттєві ризики та винагороди від володіння активами, або (iii) Товариство не передало і не зберегло усі суттєві ризики та винагороди від володіння, але втратила контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної здатності продати актив повністю непов'язаній третій стороні без потреби накласти додаткові обмеження на операцію продажу.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке припинило визнаватись, та виплаченою компенсацією визнається у складі прибутків або збитків.

4.7. Зменшення корисності нефінансових активів

На кінець кожного звітного періоду Товариство переглядає балансову вартість своїх активів з метою визначення чи існує будь-яке свідчення того, що ці активи зазнали збитку від зменшення корисності. У разі наявності таких ознак Товариство здійснює оцінку суми відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від зменшення корисності (якщо таке зменшення корисності відбувалося).

Якщо неможливо здійснити оцінку суми відшкодування окремого активу, Товариство здійснює оцінку суми відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить даний актив.

4.8. Оренда.

Товариство – орендар. Визначення того, чи є договір орендою, або чи містить договір ознаки оренди, ґрунтується на оцінці та аналізі змісту угоди на початку дії договору: договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду в обмін на компенсацію.

Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

На дату початку оренди Товариства визнає актив з права користування та орендне зобов'язання стосовно всіх договорів оренди, за виключенням короткострокової оренди (зі строком оренди 12 місяців чи менше) та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування по первісній вартості, що складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів для укладання договору оренди;
- первісних прямих витрат, понесених Товариством;
- витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу.

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати рівномірно протягом всього терміну оренди.

Орендні платежі за фінансовою орендою розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Непередбачені орендні плати відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони понесені.

4.9. Умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності Товариством, але розкриваються у примітках, якщо існує достатня ймовірність надходження економічних вигід.

4.10. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів вимагає від керівництва застосування професійних суджень, які базуються на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строків корисного використання активів

керівництво враховує умови очікуваного використання активу, його моральний знос, фізичний знос та умови, в яких буде експлуатуватися такий актив. Товариство переглядає очікувані строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець

кожного річного звітнього періоду. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може у результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Зміна очікуваних строків корисного використання обліковується на перспективній основі.

Товариство не проводило зміни в очікуваних строках корисного використання таких активів. Але Товариство з 2021 року відносить до витрат майбутніх періодів право на використання програмних продуктів (ліцензій) із строком менше 366 днів, які раніше обліковувало за правила податкового обліку у складі нематеріальних активів з строком нарахування амортизації 2 роки.

4.11. Можливість відшкодування відстрочених податкових активів

Відстрочені податкові активи, включно з тими, які виникають з перенесених на майбутні періоди податкових збитків і тимчасових різниць, визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що вони будуть відшкодовані, що залежить від очікуваного отримання достатнього рівня майбутніх оподатковуваних прибутків. Відхилення між очікуваними та фактичними майбутніми оподатковуваними прибутками може мати негативний вплив на визнані суми відстрочених податків у фінансовій звітності Товариства. Припущення щодо формування прибутку до оподаткування в майбутньому залежать від оцінок керівництва стосовно майбутніх грошових надходжень. Дані оцінки залежать від оцінок майбутніх продуктів, страхових тарифів та обсягів реалізації послуг, операційних витрат, а також сплати державою у повному обсязі та у визначені строки купонного доходу на облігації внутрішньої державної позики, що отримані Товариством як сплата акціонером вартості додаткової емісії акції Товариства.

4.12. Страхова діяльність

Товариство надає наступні послуги страхування:

- страхування майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з фінансовими збитками (втратами) Страхувальника в разі повного або часткового невиконання Іноземним покупцем зобов'язань згідно із зовнішньоекономічним договором (контрактом), щодо сплати дебіторської заборгованості;

- страхування майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з можливими фінансовими збитками (втратами) Страхувальника внаслідок невиконання позичальником умов кредитного договору (наданого на виконання зовнішньоекономічного договору (контракту), (комерційні та некомерційні ризики).

Товариство здійснює операції із страхування експортних кредитів та зовнішньоекономічних договорів (контрактів) від комерційних та некомерційних ризиків. Відповідно до Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту»:

- комерційний ризик - ризик повного або часткового невиконання зобов'язань іноземним покупцем або банком іноземного покупця перед українським експортером за зовнішньоекономічним договором (контрактом) чи банком, який кредитує за експортним кредитом (далі - банк-кредитор), або українським експортером перед банком-кредитором унаслідок: довільного розірвання зовнішньоекономічного договору (контракту) без права на таку дію;

неплатоспроможності іноземного покупця, банку іноземного покупця або українського експортера; банкрутства іноземного покупця, банку іноземного покупця або українського експортера;

- некомерційний ризик - ризик повного або часткового невиконання зобов'язань іноземним покупцем або банком іноземного покупця перед українським експортером за зовнішньоекономічним договором (контрактом) чи банком-кредитором або українським експортером перед банком-кредитором, пов'язаний із: землетрусом, повінню, ураганом чи іншим стихійним лихом природного характеру;

промисловими аваріями внаслідок пожежі, вибуху, аварії на теплових, водопровідних, опалювальних системах та інших об'єктах, які призвели до надзвичайної ситуації; запровадженням мораторію на здійснення платежів у країні іноземного покупця, банку іноземного покупця або в країні, що бере участь у здійсненні платежів; внесенням змін до законодавства з питань зовнішньоекономічної діяльності країни іноземного покупця, банку іноземного покупця, що бере участь у виконанні зовнішньоекономічного договору (контракту), які роблять виконання такого договору (контракту) неможливим; застосуванням ембарго на торгівлю; невиконанням іноземним покупцем зобов'язань за зовнішньоекономічним договором (контрактом) або затримкою їх виконання більше ніж на 180 днів, якщо таким покупцем є держава або державний орган, іноземний суб'єкт господарювання, виконання зобов'язань якого було гарантовано державою; виникненням збройного конфлікту, веденням воєнних дій, повстанням, революцією, масовими заворушеннями, страйками у країні іноземного покупця, банку іноземного покупця, які роблять виконання такого зовнішньоекономічного договору (контракту) неможливим; вжиттям компетентними органами країни іноземного покупця, банку іноземного покупця чи третьої країни, що бере участь у виконанні зовнішньоекономічного договору (контракту), заходів до примусового вилучення майна (націоналізації, конфіскації майна, експропріації тощо); рішенням суду щодо заборони або обмеження операцій, які унеможливають виконання зовнішньоекономічного договору (контракту); іншими обставинами, визначеними Кабінетом Міністрів України.

Формування страхових резервів здійснюється Товариством відповідно до Правил формування та використання страхових резервів приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» затверджених Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 26.02.2020р. №331.

Страхові резерви формуються з метою забезпечення майбутніх страхових виплат згідно з договорами страхування. Розмір страхових резервів є грошовою оцінкою розміру зобов'язань Товариства за укладеними договорами страхування.

Формування страхових резервів здійснюється за видами страхової діяльності з використанням актуарних методів на підставі обліку договорів страхування (перестраховування) і заявлених вимог (заяв) щодо виплати страхових відшкодувань.

Базис розрахунку страхових резервів (страхових премій) – сукупність значень параметрів, що впливають на розмір незароблених премій (страхових премій). Згідно з договором базис розрахунку страхових резервів може відрізнятися від базису розрахунку страхових премій.

Зароблена страхова премія – надходження сум страхових премій протягом розрахункового періоду за вирахуванням часток страхових премій, належних до сплати перестраховикам відповідно до укладених ПрАТ “Експортно-кредитне агентство” договорів перестраховування в розрахунковому періоді, збільшених на суму резерву незароблених премій на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховиків у цих резервах) і зменшених на суму резерву незароблених премій на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховиків у цих резервах).

Заявлені вимоги – вимоги (заяви) страхувальників та/або інших осіб, визначених договором, щодо виплати страхового відшкодування відповідно до умов договору, які надійшли ПрАТ “Експортно-кредитне агентство” у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку (випадків).

Надходження сум страхових премій – нараховані для отримання згідно з умовами договору страхові премії (як сплачені, так і ті, що підлягають сплаті страхувальниками (перестраховальниками)), які відповідають ризикам, прийнятим ПрАТ “Експортно-кредитне агентство” згідно з умовами договору, обчислені щодо кожного договору.

Незаявлені вимоги – вимоги страхувальників та/або інших осіб, визначених договором, щодо здійснення виплати страхового відшкодування відповідно до умов договору, що не надійшли, але надходження яких може відбутися в майбутньому, у зв'язку з подією, що настала на дату розрахунку та має ознаки страхового випадку (випадків).

Строк страхового покриття – період, протягом якого Товариство відповідно до умов договору несе відповідальність за відшкодування збитків за прийнятими на страхування ризиками.

Страхові резерви формуються у валюті, що відповідає валюті страхового зобов'язання Товариства.

Резерв незароблених премій (резерв премій) – частки сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. За договорами страхування резерв незароблених премій Товариство формує виходячи з індивідуального підходу. Протягом 2021 року Товариство використовувало методіку визнання доходу за договорами страхування за наявністю відомостей про ймовірності настання страхового випадку лише на дату закінчення зобов'язань (страхового покриття) Товариства та формує резерв у сумі 100% отриманих страхових премій, розрахованих відповідно до страхових ризиків, які не минули на звітну дату.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків – оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, у тому числі витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку зі страховими випадками, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариству повідомлено відповідно до умов договору.

Резерв вирівнювання – оцінка обсягу зобов'язань Товариства у разі, коли величина страхової премії за договором, видом страхової діяльності є недостатньою для забезпечення майбутніх страхових виплат. Резерв вирівнювання розраховується як різниця поточної актуарної вартості потоку майбутніх страхових виплат (обчислюється актуарними методами які базуються на очікуваній збитковості або моделі ризику дефолту контрагента) та резерву незароблених премій, зменшеного на суму відстрочених аквізиційних витрат та збільшеного на 80% актуарної вартості потоку майбутніх страхових премій.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових відшкодувань, у тому числі витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками в розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату в установленому договором страхування порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів (ланцюговий метод; метод Борнхуеттера-Фергюсона; метод Кейп-Код; Мюнхенський ланцюговий метод) їх модифікацією або лінійної комбінації для аналізу розвитку збитків у страхуванні або методом фіксованого відсотка.

Резерв коливань збитковості створюється для компенсації майбутніх витрат Товариства за видами страхової діяльності в разі перевищення коефіцієнта, що характеризує збитковість Товариства з урахуванням перестраховання (коефіцієнта нетто-збитковості), над середньо очікуваним значенням такого коефіцієнта. Резерв коливань збитковості (РКЗ) визначається на основі даних за останні 20 звітних кварталів а саме:

заробленої страхової премії, фактичних виплат, різниці резерву заявлених, але не виплачених збитків на початок і кінець розрахункового періоду та різниці резерву збитків, які виникли, але не заявлені на початок і кінець розрахункового періоду.

4.13. Зобов'язання за пенсійними та іншими довгостроковими виплатами працівникам

Відповідно до Колективного договору між адміністрацією і трудовим колективом приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» Товариство не має зобов'язань за пенсійними чи іншими довгостроковими виплатами працівникам Товариства. Тому Товариство не розраховує та не відображає зобов'язання у звіті про фінансовий стан та не робить відповідні нарахування у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

4.14. Забезпечення за судовими позовами

Товариство виступає в якості відповідача у кількох судових процесах зі своїми колишніми працівниками. Забезпечення на судові позови є оцінкою керівництва можливих витрат, що можуть бути понесені в результаті негативних судових рішень.

5. Розкриття інформації

5.1. Використання справедливої вартості

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагається МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні дані |
|---|--|--|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за бізнес-моделлю | Ринковий | Результати оцінки |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікування вхідних грошових потоків |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікування вихідних грошових потоків |

5.2. Зміни у презентаціях фінансових показників

Товариство при складанні фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2021 року переглянуло презентацію фінансових показників для надання інформації користувачам звітності більше інформації про активи, пасиви та прибутки Товариства.

У разі необхідності в порівняльних даних за 2020 рік були внесені зміни відповідно до змін у презентації в поточному році. Ці зміни порівняльних даних були проведені в межах окремих статей та не змінюють фінансові результати діяльності та власний капітал Товариства.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1. Необоротні активи

Станом на 31 грудня 2021 року необоротні активи в балансі Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів, довгострокових фінансових інвестицій та відстрочених податкових активів.

6.1.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнаються немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані і використовуються Товариством для надання страхових послуг та в адміністративних цілях.

Нематеріальні активи включають, головним чином, програмне забезпечення та активи у формі права користування. Товариство використовує модель собівартості для всіх груп нематеріальних активів.

Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки у тому випадку, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, втілені у конкретних активах, до яких вони відносяться. Усі інші витрати відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони були понесені.

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання

| | Строк корисного використання, місяців | Залишкова вартість на 31.12.2020 | Залишкова вартість на 31.12.2021 |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Примірники програмного забезпечення | 120 | 0 | 21 |
| Примірники програмного забезпечення | 60 | 300 | 231 |
| Примірники програмного забезпечення до | 24 | 41 | 8 |
| Програмна продукція | 60 | 15 | 11 |
| Програма для ведення бухгалтерського обліку | 120 | 43 | 39 |
| Сайт www.eca.gov.ua | 120 | 5 | 5 |
| Залишкова вартість | | 405 | 315 |

Рух нематеріальних активів

| | Примірники ПЗ | Програмна продукція | Програма для ведення обліку | Сайт www.eca.gov.ua | Всього |
|-------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------|---|--------|
| <u>Первісна вартість</u> | | | | | |
| на 01.01.2020 надходження | 313 | 19 | 0 | 7 | 339 |
| вибуття | 115 | - | 44 | - | 159 |
| | - | - | - | - | - |
| На 31.12.2020 | 428 | 19 | 44 | 7 | 498 |
| Надходження | 58 | 27 | - | - | 85 |
| вибуття | (82) | - | - | - | (82) |
| На 31.12.2021 | 404 | 46 | 44 | 7 | 501 |
| <u>Накопичена амортизація</u> | | | | | |
| На 01.01.2020 | - | - | - | 1 | 1 |
| Нараховано | 87 | 3 | 1 | 1 | 92 |

| | | | | | |
|---------------------------|------|----|----|---|------|
| вибуття | - | - | - | - | - |
| На 31.12.2020 | 87 | 3 | 1 | 2 | 93 |
| Нараховано | 138 | 31 | 4 | 1 | 175 |
| Вибуття | (82) | - | - | - | (82) |
| На 31.12.2021 | 144 | 34 | 6 | 2 | 186 |
| <u>Залишкова вартість</u> | | | | | |
| На 31.12.2020 | 341 | 16 | 43 | 5 | 405 |
| На 31.12.2021 | 260 | 12 | 39 | 4 | 315 |

6.1.1.2. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» та обліковуються по об'єктам.

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що:

- утримують для використання при наданні послуг або для адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням, більше одного року.

Знос основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням термінів корисного використання по кожному з об'єктів основних засобів.

На балансі Товариства обліковуються основні засоби, які було придбано в 2019 році за рахунок цільового фінансування з Державного бюджету України за бюджетною програмою «Заходи із створення та організації функціонування експортно-кредитного агентства в Україні» на загальну суму 989 тис. грн, в т. ч. комп'ютерна техніка на суму 789 тис. грн, меблі на суму 200 тис. грн. Залишкова вартість необоротних активів, придбаних за рахунок бюджетних коштів у 2019 році, станом на 31 грудня 2021 року становить 350 тис. грн.

Залишкова вартість всіх основних засобів станом на 31 грудня 2021 року складає 1 401 тис. грн.

| | Строк корисного використання, місяців | Залишкова вартість на 31.12.2020 | Залишкова вартість на 31.12.2021 |
|---------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Комп'ютерна техніка | 24 | 55 | 0 |
| Комп'ютерна техніка | 60 | 846 | 909 |
| Офісна техніка | До 36 | 6 | 0 |
| Офісна техніка | 60 | 100 | 52 |
| Меблі | 60 | 71 | 0 |
| Автомобіль | 60 | 590 | 425 |
| Інші | 144 | 23 | 15 |
| | | 1691 | 1401 |

Рух основних засобів

| | Комп'ютерна та офісна техніка | Меблі | Автомобіль | Інші | Всього |
|--------------------------------|-------------------------------|-------|------------|------|--------|
| Первісна вартість | | | | | |
| На 01.01.2020 | 1177 | 89 | 823 | 147 | 2236 |
| Надходження | 201 | - | - | 33 | 234 |
| Вибуття | - | - | - | - | - |
| На 31.12.2020 | 1377 | 89 | 823 | 180 | 2470 |
| Надходження | 376 | 62 | - | 6 | 445 |
| Вибуття | (93) | (89) | - | (7) | (189) |
| На 31.12.2021 | 1661 | 62 | 823 | 180 | 2470 |
| <u>Накопичення амортизації</u> | | | | | |

| | | | | | |
|---------------------------|------|------|-----|-----|------|
| На 01.01.2020 | 88 | - | 69 | 122 | 278 |
| Нараховано | 283 | 18 | 165 | 35 | 501 |
| вибуття | - | - | - | - | - |
| На 31.12.2020 | 371 | 18 | 233 | 157 | 779 |
| Нараховано | 393 | 71 | 165 | 8 | 637 |
| Вибуття | (63) | (27) | - | (1) | (91) |
| На 31.12.2021 | 701 | 62 | 398 | 164 | 1325 |
| <u>Залишкова вартість</u> | | | | | |
| На 31.12.2020 | 1006 | 71 | 590 | 23 | 1691 |
| На 31.12.2021 | 960 | - | 425 | 15 | 1401 |

На 31 грудня 2021 року у Товаристві немає нефінансових активів, що мають свідчення про зменшення корисності.

6.1.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства враховуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|--|------------------------|------------------------|-----------|
| облігації внутрішньої державної позики за міжнародним номером UA4000218572, за справедливою вартістю | - | 1 771 470 | 1 771 470 |
| облігації внутрішньої державної позики за міжнародним номером UA4000200885, за амортизаційною вартістю | - | 18 054 | 18 054 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | - | 1 789 524 | 1 789 524 |

На виконання рішення виконавчого органу Товариства з метою утримання до погашення та отримання доходу у вигляді відсотків (більшого, ніж відсотки по депозиту), Товариством у звітному періоді через первинного дилера Міністерства фінансів України було придбано за результатами аукціону на первинному ринку цінних паперів 17 224 штук облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) за міжнародним номером UA4000200885:

- номінальна вартість одного ОВДП – 1 000,00 грн;
- загальна номінальна вартість – 17 224 000,00 грн;
- ціна одного ОВДП – 1 132,12 грн;
- загальна вартість – 19 499 634,88 грн;
- розмір винагороди брокера – 9 749,82 грн;
- термін обігу – 784 дні;
- встановлений рівень доходності – 11,8%;
- номінальний рівень доходності – 15,97%;
- розмір купонного доходу на 1 ОВДП – 79,85 грн;
- виплата купонного доходу – 2 рази на рік (182 дні);
- дата погашення – 19.04.2023р.

Первісна оцінка ОВДП Товариством здійснюється за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу (винагорода брокера). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість фінансового активу - це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Станом на 31 грудня 2021 року такі довгострокові фінансові інвестиції Товариства відображаються за амортизованою вартістю в сумі 17 946 тис. грн, в тому числі 17 224 тис. грн номінальна вартість, 722 тис. грн – премія, яка амортизується.

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України «Про збільшення статутного капіталу приватного акціонерного товариства Експортно-кредитне агентство» від 29.03.2021р. №268 (далі – Постанова №268) статутний капітал Товариства було збільшено на суму 1 800 000 тис. грн

шляхом емісії 1 800 000 додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1000 гривень. На виконання Постанови №268 Міністерством фінансів України для забезпечення придбання акцій додаткової емісії приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» 10 червня 2021 року було випущено облігації внутрішньої державної позики в кількості 1 800 000 шт. за міжнародним номером UA4000218572:

- номінальна вартість одного ОВДП – 1 000,00 грн;
- загальна номінальна вартість – 1 800 000 000,00 грн;
- термін обігу – 5 382 дні;
- розмір купонного доходу на 1 ОВДП – 46,00 грн;
- виплата купонного доходу – 2 рази на рік (182 дні);
- дата погашення – 05.03.2036р.

На засіданні Правління Товариства від 07.07.2021р. було прийнято рішення всі 100% ОВДП ISIN №UA4000218572 класифікувати як поточні (оборотні) активи, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти.

Станом на 31 грудня 2021р. за даними НБУ справедлива вартість (курс) одного цінного папера UA4000218572 без урахування накопиченого купонного доходу становить 984,15 грн. Переоцінена вартість 1 800 000 шт. ОВДП станом на 31 грудня 2021р. становить 1 771 470 тис. грн.

Рух довгострокових фінансових інвестицій

Баланс на 01.01.2021 -

| | |
|---------------------------------------|--------|
| Вартість придбання ОВДП, у тому числі | 19 509 |
| - номінальна вартість | 17 224 |
| - премія при купівлі власна | 1 323 |

Рух довгострокових фінансових інвестицій

| | |
|---|-----------|
| - проценти до переходу права власності | 952 |
| Погашення вартості премії до переходу права власності | (952) |
| Отримані виплати за ОВДП за номінальною ставкою | (2 343) |
| Нараховані доходи за ефективною ставкою | 1 840 |
| Справедлива вартість ОВДП при обміні на інші активи | 1 800 000 |
| Зміна справедливої вартості (переоцінка) | (28 530) |
| Баланс на 31.12.2021 | 1 789 524 |

6.1.1.4. Відстрочені податкові активи

Товариство відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток» станом на 31 грудня 2021 року розраховувало відстрочені податкові активи в сумі

312 тис. грн, що становлять суму податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах унаслідок тимчасової податкової різниці, що підлягає вирахуванню.

Відстрочений податок визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку шляхом використання методу

балансового зобов'язання. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, які відносяться на витрати, що враховуються для визначення об'єкту оподаткування, у тому обсязі, щодо якого існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується тою мірою, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить відшкодувати повністю або частково суму цього активу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у тому періоді, в якому актив буде реалізований або буде погашене зобов'язання на основі чинного податкового законодавства на кінець звітного періоду.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки, які можуть виникнути у результаті використання Товариством на кінець звітного періоду того або іншого методу для відшкодування або погашення балансової вартості своїх активів та зобов'язань.

Тимчасові податкові різниці Товариства, що призводять до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах, станом на 31 грудня 2021 року становлять 1 735 тис. грн:

- відстрочені витрати на формування резерву заявлених, але не виплачених збитків в сумі 1 615 тис. грн;
- відстрочені витрати на створення забезпечення щодо високої вірогідності програшу судової справи за позовом про стягнення середнього заробітку за час затримки розрахунку при звільненні в сумі 80 тис. грн;
- відстрочені витрати за амортизацією нематеріальних активів, які амортизуються в бухгалтерському обліку за строками, які є меншими ніж мінімальні строки податкової амортизації, передбачені Податковим кодексом України в сумі 40 тис. грн.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|--|------------------------|------------------------|---------|
| Облік ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 28 530 | 28 530 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | - | 1 615 | 1 615 |
| Резерв витрат на послуги аудиту фінансової звітності | - | 648 | 648 |
| Забезпечення щодо високої вірогідності програшу судової справи | - | 80 | 80 |
| Нематеріальні активи – строк використання | - | 40 | 40 |
| Всього тимчасових податкових різниць - | - | 30 913 | 30 913 |
| Застосована ставка податку за податковим законодавством – 18% | | | |
| Відстрочені податкові активи | - | 5 564 | 5 564 |

На момент затвердження цієї звітності Товариство не прийняло рішення щодо переходу на іншу модель оподаткування – податок на доходи за ставкою 2%, що була введена у березні 2022 року у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні в результаті агресії Російської Федерації з 24.02.2022р.

6.1.2. Оборотні активи

6.1.2.1. Запаси

Запаси Товариства оцінюються за меншою з двох величин:

собівартістю або чистою вартістю реалізації. Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків, а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції,

матеріалів та послуг. Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ФІФО (перше надходження – перший видаток). Станом на 31 грудня 2021 року сума запасів складає 118 тис. грн.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|--------|---------------------|---------------------|---------|
| Запаси | 74 | 118 | 44 |

6.1.2.2. Дебіторська заборгованість (поточна та інша)

Дебіторську заборгованість визнають активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється по чистій вартості. Дебіторська заборгованість Товариства

складається з заборгованості за розрахунками з бюджетом, з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами Передоплати постачальникам відображаються за їхньою первісною вартістю з ПДВ, за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Передоплата класифікується як необоротний актив, коли товари або послуги, які стосуються цієї передоплати, передбачається отримати після одного року або коли передоплата стосується активу, який сам класифікується як необоротний після первісного визнання.

Якщо існує ознака того, що активи, товари або послуги, які стосуються передоплати, не будуть отримані, то Товариство нараховує резерв знецінення на відповідну переоплату з одночасним визнанням витрат у звіті про фінансові результати.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (передоплата з податку на прибуток підприємств та передоплати за іншими податками) відображається за фактичною вартістю сплачених коштів.

Станом на 31 грудня 2021р. сума дебіторської заборгованості складає 47 495 тис. грн, та включає:

- 46 992 тис. грн - дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, якими є відсотки, нараховані на грошові кошти, що розміщені на депозитах, відсотки на залишки грошових коштів на поточних рахунках Товариства, відсотки за ОВДП;

- 276 тис. грн – інша поточна дебіторська заборгованість, яка включає гарантійний платіж з операційної оренди офісного приміщення, заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами переоплата Єдиного соціального внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;

- 219 тис. грн – дебіторська заборгованість за виданими авансами якими є попередня оплата постачальникам за надання товарів та послуг;

- 8 тис. грн - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|---|---------------------|---------------------|---------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами з бюджетом | 0 | 219 | 219 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 12 | 8 | (4) |
| Інша поточна дебіторська заборгованість гарантійний платіж з операційної оренди офісних приміщень | 573 | 46 992 | 46 419 |
| переоплата Єдиного соціального внеску | 207 | 276 | 69 |
| заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами (лікарняні) | 121 | 168 | 47 |
| | 59 | 93 | 34 |
| | 27 | 15 | (12) |

Протягом 2021 року Товариство уклало договір оренди офісних приміщень зі строком оренди з 01.05.2021 до 31.01.2022 року, з гарантійним платежем у розмірі однієї місячної орендної плати, виплатою щомісячно фіксованих платежів за оренду передплатою за 10 днів до початку місяця оренди. Товариство понесло не суттєві витрати щодо переїзду до цього офісного приміщення, тому актив з права користування офісного приміщення не був визнаний на балансі Товариства та витрати з переїзду віднесені у період понесення до адміністративних витрат.

6.1.2.3. Поточні фінансові інвестиції Товариство визначає поточними фінансовими інвестиціями грошові кошти розміщені на вкладних (депозитних) рахунках, строк можливого використання (зняття) яких обмежений відповідний договором або призводить до втрати частини доходу (зниження процентної ставки) та перевищує 3 (три) місяця від звітної дати але не більший 12 місяців від неї.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|------------------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| Поточні фінансові інвестиції | 204 510 | - | (204 510) |

6.1.2.4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на поточних рахунках у банках.

Товариство переглянуло розкриття та відповідно показних суми Грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2020 року враховуючі положення МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині зміни презентації поточного депозиту Товариства із строком погашення більше 3 місяців з дати балансу на суму 195 010 тис.грн. до поточних фінансових інвестицій.

Загальна сума грошових коштів на рахунках в банках станом на 31 грудня 2021 року становить 245 489 тис. грн., з яких розміщено

10 000 тис.грн на поточному рахунку з умовами незнижувального залишку на таку суму до 09.03.2022р для отримання підвищених на 1,75% від базової ставки.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2020 року переглянутий | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|---|---------------------|----------------------------------|---------------------|---------|
| Гроші та їх еквіваленти | 225 886 | 21 376 | 245 489 | 214 613 |
| - у тому числі на поточних рахунки в банках | 1 376 | 11 376 | 245 489 | 244 113 |

6.1.2.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати поточного або попередніх звітних періодів, що належать до наступних звітних періодів.

Станом на 31 грудня 2021 року витрати майбутніх періодів становлять 215 тис. грн. – оплата ліцензій на використання ліцензійного програмного забезпечення, оплата страхових полісів тощо.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|---|---------------------|---------------------|---------|
| Витрати майбутніх періодів | 114 | 215 | 101 |
| - страхування | 14 | 15 | 1 |
| - примірники ліцензій на використання ліцензійного програмного забезпечення | 99 | 199 | 100 |
| - послуги хостингу | 1 | 1 | 0 |

6.1.3. Власний капітал

Сформований та зареєстрований статутний капітал Товариства становить 2 000 000 тис. грн. Статутний капітал поділяється на 2 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 гривень кожна.

Акції Товариства не підлягають відчуженню, не зареєстровані на біржі та не є предметом торгів на ринку. Формальним власником Товариства є Міністерство економіки України, якому належать права на 100% акціонерного капіталу Товариства.

Товариство має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному законодавством.

Рішення про зміну (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Товариства приймається загальними зборами акціонерів.

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» статутний капітал Товариства збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в порядку установленому Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

В 2020 році на виконання наказу Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України "Про річні загальні збори Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" №1255 від 02.07.2020 року Товариство відобразило наступний розподіл чистого прибутку за 2019 рік:

- 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 9 956 тис. гривень спрямовано на поповнення статутного капіталу та відображено як внески до незареєстрованого статутного капіталу;
- 9 947 тис. грн тис. гривень спрямовано на формування резервного капіталу;
- частину чистого прибутку в сумі 9 тис. грн. було спрямовано на покриття збитку Товариства, отриманого за підсумками роботи в 2018 році.

В звітному періоді статутний капітал Товариства було збільшено на суму 1 800 000 тис. грн шляхом додаткової емісії 1 800 000 акцій існуючої номінальної вартості 1 000 гривень та сплатою їх вартості облігаціями внутрішньої державної позики в кількості 1 800 000 штук відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України «Про збільшення статутного капіталу приватного акціонерного товариства “Експортно-кредитне агентство” від 29.03.2021р. №268. Відповідно до Договору купівлі-продажу акцій від 10.06.2021р. №13110-05/348 між Міністерством фінансів України, Міністерством економіки України та Приватним акціонерним товариством “Експортно-кредитне агентство” цінні папери Товариства у вигляді акцій додаткової емісії оплачені Міністерством фінансів України облігаціями внутрішньої державної позики. 10 червня 2021 року на рахунок Товариства в цінних паперах в депозитарній установі АТ «Укресімбанк» було зараховано 1 800 000 шт. ОВДП за кодом ISIN №UA4000218572 загальною номінальною вартістю 1 800 000 тис. грн.

Відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту» розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється шляхом формування резервів та збільшення статутного капіталу на частку що належить державі, як акціонеру та за його рішенням.

Резервний капітал. Відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», для покриття збитків від провадження господарської діяльності Товариство формує резервний капітал у розмірі 15% зареєстрованого статутного/акціонерного капіталу Товариства. До досягнення цього розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% суми чистого прибутку Товариства за рік.

Згідно з Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства «Про річні загальні збори приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» за 2020 рік» від 30.04.2021 р. №901 (далі – Наказ №901) затверджено розподіл чистого прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році таким чином:

- 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 3 955 тис. гривень спрямувати на поповнення статутного капіталу;
- 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 3 955 тис. гривень спрямувати на формування резервного капіталу.

Прийняті рішення акціонером реалізовані Товариством, що знайшло відображення у формуванні загальної суми власного капіталу Товариства на 31 грудня 2021 року у розмірі 2 070 999 тис. грн, який включає:

- статутний капітал – 2 013 911 тис. грн, в т. ч. внески до незареєстрованого статутного капіталу 13 911 тис. грн;
- резервний капітал – 13 902 тис. грн (сформований за рахунок розподілу чистого прибутку за 2019-2020 роки);
- інший сукупний збиток – 22 665 тис. грн;
- нерозподілений прибуток – 65 851 тис. грн.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|---|---------------------|---------------------|-----------|
| Акціонерний капітал, у тому числі | 209 956 | 2 013 911 | 1 803 955 |
| - зареєстрований капітал | 200 000 | 2 000 00 | 1 800 000 |
| - внески до незареєстрованого статутного капіталу | 9 956 | 13 911 | 3 955 |
| Резервний капітал | 9 947 | 13 902 | 3 955 |
| Інший сукупний дохід (збиток) | - | (22 665) | (22 665) |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 7 910 | 65 851 | 57 941 |
| Усього власний капітал | 227 813 | 2 070 999 | 1 843 186 |

6.1.4. Поточні зобов'язання і забезпечення

У розділі «Поточні зобов'язання і забезпечення» Товариством відображено поточну кредиторську заборгованість та забезпечення станом на 31 грудня 2021 року.

6.1.4.1. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визначається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги визнається і первісно оцінюється за собівартістю, що є справедливою вартістю

компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Надалі зобов'язання, що класифікуються як фінансові інструменти та із фіксованими термінами погашення, переоцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат на операції та будь-якого дисконту або премії на момент погашення.

Станом на 31 грудня 2021 року поточна короткострокова кредиторська заборгованість складає 15 020 тис. грн, з яких:

- 15 046 тис. грн - заборгованість за розрахунками бюджетом з податку на прибуток, нарахованим за результатом діяльності Товариства у 2021 році;
- 104 тис. грн - заборгованість за товари, роботи, послуги;
- 6 тис. грн - заборгованість за розрахунками з оплати праці.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|---|---------------------|---------------------|---------|
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| - товари, роботи, послуги | 1 | 104 | 103 |
| - розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток) | 279 | 15 046 | 14 767 |
| - розрахунками зі страхування | 2 | - | (2) |
| - розрахунками з оплати праці | 3 | 6 | 3 |
| Всього поточна кредиторська заборгованість | 265 | 15 156 | 14 871 |

6.1.4.2. Поточні забезпечення

Сума поточних забезпечень на 31 грудня 2021 року Товариства складає 3 617 тис. грн.. Товариство очікує, що сума забезпечень та резервів, сформованих станом на 31 грудня 2021 року, буде розформована чи використана до кінця 2022 року.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2020 року переглянутий | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|--|---------------------|-------------------------------------|---------------------|---------|
| Страхові резерви, у тому числі | - | 30 | 1632 | 1602 |
| - забезпечення заявлених але не виплачених збитків | - | - | 1 614 | 1 614 |
| - незароблених страхових премій | - | 30 | 18 | (12) |
| Забезпечення під витрати на аудитора | - | - | 648 | 648 |
| Забезпечення матеріального заохочення працівників | - | - | 681 | 681 |
| Резерв забезпечення оплати відпусток | 210 | 210 | 575 | 365 |
| Резерв під судові позови | - | - | 80 | 80 |
| Всього поточні забезпечення | 210 | 240 | 3617 | 3377 |

Товариство переглянуло підхід у відображенні у фінансовій звітності резерву незароблених страхових премій – з довгострокових зобов'язань на короткострокові зважаючи на дію страхового покриття за страховими договорами не більше 365 днів з дати укладання такого договору. Тому страхові резерви незароблених страхових премій у сумі 30 тис.грн. перенесені з Довгострокових зобов'язань і забезпечень Страхові резерви до Поточних зобов'язань і забезпечень - Поточні забезпечення. Страхові резерви на 31 грудня 2021 року в сумі 1 632 тис. грн, які сформовано відповідно до норм наказу Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України «Про затвердження Положення про склад страхових резервів і Положення про страхові тарифи приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» № 331 від 26.02.2020р.:

- резерв незароблених страхових премій в сумі 18 тис. грн, що відображають надходження страхових платежів, розрахованих відповідно до страхових ризиків, які не минули на звітну дату;

- забезпечення заявлених, але не виплачених збитків в сумі 56 тис. доларів США, перерахований за курсом НБУ на 31 грудня 2021 року, та становить 1 614 тис. грн.

Товариство розглядало для укладених у 2021 році договорів страхування імовірність настання страхового випадку до дати закінчення дії договору страхування (протягом терміну страхового покриття). Тому незароблена страхова премія протягом 2021 року визначалась щодо кожного договору страхування в розмірі 100 % сум отриманих страхових премій за такими ризиками.

Рух резерву незароблених премій

| | | |
|-----------------------------------|---|-------|
| Баланс на 01.01.2020 - формування | - | 33 |
| розформування | | (3) |
| Баланс на 31.12.2020 формування | | 30 |
| розформування | | 169 |
| Баланс на 31.12.2021 | | (181) |
| | | 18 |

| | |
|---|--------|
| Рух резерву заявлених але не виплачених збитків | |
| Баланс на 01.01.2020 | - |
| формування | - |
| розформування | - |
| Баланс на 31.12.2020 | - |
| формування | 4981 |
| розформування | (3367) |
| Баланс на 31.12.2021 | 1614 |

Товариством було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2021 Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти», а саме оцінка адекватності своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за наявними в портфелі договорами страхування.

Для оцінки адекватності сформованих страхових резервів (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

За результатами проведеної оцінки резерви незароблених премій та заявлених, але не виплачених збитків сформовано в обсязі, достатньому для виконання страхових зобов'язань.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

| | Сформовано на 31.12.2020р | Сформовано на 31.12.2021р | Розмір з урахуванням тесту Адекватності зобов'язань |
|--|------------------------------|---------------------------------|--|
| Резерви: | 30 | 18 | 8 |
| - незароблених премій | 30 | 18 | 8 |
| - заявлених, але не виплачених збитків | - | 1 614 | 1 614 |

Товариством створено забезпечення (резерв) під витрати на незалежний обов'язковий аудит річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік в сумі 648 тис. грн.

Забезпечення матеріального заохочення працівників в сумі 681 тис. грн створено на виплату квартальних премій членам правління та премії за підсумками роботи за 2021 рік виконуючому обов'язки голови правління Товариства відповідно до постанови Кабінету Міністрів України «Про умови і розміри оплати праці керівників підприємств, заснованих на державній, комунальній власності, та об'єднань державних підприємств» від 19.05.1999р № 859 (далі – Постанова №859), умов трудових контрактів з членами правління та розпорядчих документів Міністерства економіки України.

Премії членам правління нараховуються відповідно до умов трудових контрактів та наказів про призначення, виходячи із положень Постанови №859, а саме:

- з виконуючим обов'язки голови правління у сумі до 12 місячних посадових окладів квартальної премії та 24 місячних посадових окладів річної премії;
- з членами правління квартальна премія у сумі до 30% від квартальної суми посадових окладів.

Відповідно до постанови № 859 членам правління виплачується квартальна премія за звітний квартал у разі отримання прибутку за такий квартал у перерахунку за фактично відпрацьований час та річна премія при виконанні умов зазначених у постанові. У членів правління Товариства відсутні індивідуальні ключові показники ефективності як додаткові умови для виплати премій.

Згідно з умовами трудових контрактів з членами правління та відповідного законодавства затвердження премії та її виплата здійснюється чи Міністерством економіки України (Уповноваженим органом управління) чи наглядовою радою Товариства. Зважаючи на

дострокове припинення повноважень наглядової ради Товариства, рішення щодо затвердження премії виконуючому обов'язки голови правління та членам правління має прийняти Міністерство економіки України, відповідно до пункту 3 статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до абзацу 2 статті 92 Статуту Товариства, питання, що належать до компетенції наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених законом.

Відповідно до Кодексу законів про працю в Україні та Закону України про оплату праці, а також положень Колективного договору між адміністрацією і трудовим колективом приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» працівники Товариства мають право на відпустку 24 календарні дні за кожний рік з дати початку роботи у Товаристві, які працівник може використати пропорційно фактично відпрацьованого часу. Працівники мають право використати гарантовану державою відпустку у будь-який час та має право отримати компенсацію невикористаної частини у разі розірвання трудових відносин з Товариством.

Резерв забезпечення оплати відпусток в сумі 575 тис. грн нараховано за результатами інвентаризації невикористаних відпусток членами правління та працівниками Товариства у перерахунку до їх посадового окладу станом на 31.12.2021р. При цьому відповідно до практики

Товариства його працівники використовують накопичені дні відпустки протягом поточного року, тому відповідний резерв відображено у складі Поточних зобов'язань та забезпечень.

| Рух резерву забезпечення оплати відпусток | |
|---|-------|
| Баланс на 01.01.2020 | - |
| формування | 938 |
| використання | (728) |
| Баланс на 31.12.2020 | 210 |
| формування | 1264 |
| використання | (899) |
| Баланс на 31.12.2021 | 575 |

Резерв ВЗжу1085 на судові позови створений Товариством в сумі 80 тис. грн та забезпеченням майбутньої виплати за позовом до Товариства про стягнення середнього заробітку за час затримки розрахунку при звільненні (припиненні повноважень), за яким Товариство оцінює вірогідність програву справи як високу.

6.1.4.3. Доходи майбутніх періодів

Доходи майбутніх періодів Товариства станом на 31 грудня 2021р. складають 350 тис. грн та відображають суму майбутніх амортизаційних відрахувань на балансову вартість необоротних активів, що були придбані за рахунок цільового (безповоротного) фінансування капітальних

інвестицій Товариства з державного бюджету у 2019 році. Цільове фінансування капітальних інвестицій визнається доходом протягом періоду корисного використання відповідних об'єктів інвестування (основних засобів, нематеріальних активів тощо) пропорційно до суми нарахованої амортизації цих об'єктів.

| | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2021 року | Різниця |
|--|---------------------|---------------------|---------|
| Залишкова вартість необоротних активів придбаних за кошти Державного бюджету | 624 | 350 | (274) |

6.2. Статті Звіту про фінансовий результат

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображалися в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати – на основі відповідності цим доходам, що забезпечує визнання фінансового результату звітного періоду, зважаючи на застосування принципу обачності.

Товариство у звітному періоді застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти» для визначення та визнання доходів від основної діяльності – надання страхових послуг та визнало дохід і витрати за змінами в балансовій вартості страхових контрактів та зобов'язаннями на залишок покриття. Приймаючи до уваги короткостроковий термін дії договорів страхування Товариство не розраховувало вплив на фінансовий результат від операційної діяльності у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

6.2.1. Доходи

Товариство у 2021 році отримувало доходи у вигляді:

- страхових премій за договорами страхування;
- відсотків, нарахованих на залишки грошових коштів на поточних рахунках;
- процентів від розміщених на депозитах в банках грошових коштів;
- купонний дохід по ОВДП.

6.2.1.1. Чисті зароблені страхові премії

Чисті зароблені страхові премії включають суму страхових премій, отриманих Товариством за договорами страхування протягом 2021 року, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду. В 2021 році чисті зароблені страхові премії Товариства склали 217 тис. грн.

| | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|--|----------|----------|---------|
| Чисті зароблені страхові премії | 217 | 8 | 219 |
| Премії підписані, валова сума | 205 | 38 | 167 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 12 | (30) | 18 |

На виконання частини другої статті 10 Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту» приватне акціонерне товариство "Експортно-кредитне агентство" оприлюднює на веб-сайті інформацію про всі укладені Товариством угоди щодо страхування, перестраховування, гарантування, компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами із зазначенням контрагентів та сум відповідних угод.

Протягом 2021 року Товариство уклало 6 договорів страхування, з об'ємом підтриманого експорту на 96 280 тис. грн та отримання експортерами фінансування на суму 12 550 тис. грн із застосуванням продуктів Товариства.

Китай, Південна Африка, Німеччина, Молдова, Норвегія - це країни експорту, що підтримані Товариством, у таких галузях як:

- виробництво інших дерев'яних будівельних конструкцій і столярних виробів;
- виробництво іншого електричного устаткування;
- виробництво автотранспортних засобів;
- перероблення молока, виробництво масла та сиру;
- оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням;
- оптова торгівля зерном, необробленим тютюном, насінням і кормами для тварин.

Протягом 2021 року Товариства надавало наступні послуги зі страхування ризиків (продукти):

| | за 2021 рік | на 31.12.2021р. | |
|---|-----------------|-----------------|-----------|
| Страховання майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з фінансовими збитками (втратами) Страхувальника в разі повного або часткового невиконання Іноземним покупцем зобов'язань згідно із зовнішньоекономічним договором (контрактом), щодо сплати дебіторської заборгованості | 68 | 68 | |
| Страховання майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з можливими фінансовими збитками (втратами) Страхувальника внаслідок невиконання позичальником умов кредитного договору (наданого на виконання зовнішньоекономічного договору (контракту), (комерційні та некомерційні ризики) | 137 | 149 | |
| Всього за продуктами: | 205 | 217 | |
| Розмір страхового портфелю за кожним продуктом у валюті договору, які діють станом на 31.12.2021р., складає | | | |
| Назва продукту | Валюта договору | Страхова сума | Строк дії |
| Страховання майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з можливими фінансовими збитками (втратами) Страхувальника внаслідок невиконання позичальником умов кредитного договору (наданого на виконання зовнішньоекономічного договору (контракту), (комерційні та некомерційні ризики) | UAH | 1 105 000 | 16.12.22 |
| Страховання майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з фінансовими збитками (втратами) Страхувальника в разі повного або часткового невиконання Іноземним покупцем зобов'язань згідно із зовнішньоекономічним договором (контрактом), щодо сплати дебіторської заборгованості | USD | 57 437,61 | 31.12.21 |

Станом на 31.12.2021р. Товариство несло відповідальність в розмірі 57 437,61 доларів США за договором Страховання майнових інтересів Страхувальника, що не суперечать закону і пов'язані з фінансовими збитками (втратами) Страхувальника в разі повного або часткового невиконання іноземним покупцем зобов'язань згідно із зовнішньоекономічним договором (контрактом) щодо сплати дебіторської заборгованості, який припинив свою дію 31.12.2021р. та за яким сформовано резерв заявлених але не виплачених збитків (див. примітку 6.1.4.2).

6.2.1.2. Доходи від розміщення грошових коштів Дохід Товариства у вигляді процентів, нарахованих на залишки грошових коштів на поточних рахунках, визнається щомісячно, виходячи з розміру відсоткової ставки, обумовленої договором.

Визнання доходів у вигляді процентів за короткостроковими поточними вкладними (деPOSITними) рахунками із строком розміщення до 3-х місяців після балансової дати, визнається у тому звітному періоді, до якого він належить, виходячи з бази нарахування, відсоткової ставки та строку розміщення, обумовлених договором банківського вкладу.

Товариство переглянуло підхід відображення інших операційних та інших доходів, про що детально викладено у примітці 5.2. Інші доходи Товариства складаються із наступних доходів:

- доходи у вигляді процентів, що нараховані по залишках на поточних та вкладних (деPOSITних) рахунках без обмежень використанні – 3 525 тис. грн;

- доходи за поточними фінансовими інвестиціями у вигляді відсотків, нараховані на суму коштів розміщених на вкладних (депозитних) рахунках з обмеженням використання та строком більше трьох місяців з 31 грудня 2020 року - 14 403 тис. грн;

| | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|---|----------|----------|---------|
| доходи по залишках на поточних рахунках | 3 525 | 1 107 | 2 418 |
| фінансові доходи від розміщення коштів на поточних вкладних (депозитних) рахунках | 14 403 | 23 909 | (9 506) |
| дохід від безоплатно одержаних активів | 273 | 196 | 77 |
| інші доходи | 26 | 24 | 2 |
| Всього інші операційні доходи | 18 227 | 25 236 | (7 009) |

6.2.1.3. Результати від володіння облігаціями внутрішньої державної позики Товариство з червня 2021 року володіє довгостроковими ОВДП 1 800 000 шт., які оцінюються за справедливою вартістю та переоцінка яких за рік що закінчився 31 грудня 2021 року призвело до збитків у сумі 28 530 тис. грн. За даними НБУ справедлива вартість одного цінного папера UA4000218572 з урахуванням накопиченого купонного доходу станом на 31.12.2021р. становить 984,15 грн. Первісна вартість 1 800 000 шт.

ОВДП становить 1 800 000 тис. грн, переоцінена станом на 31.12.2021р. - 1 771 470 тис. грн.

Товариство застосовує до таких ОВДП оцінку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для перерахунку суми коригування Товариство визнало інший сукупний дохід перевищення справедливої вартості з урахуванням купонного доходу та відповідної амортизаційної вартості, що на дата 31.12.2021 року склало 27 640 тис.грн. Відсотки (купонний дохід) по ОВДП визнається доходом у тому звітному періоді, до якого він належить, виходячи з бази нарахування і строку володіння відповідними активами у звітному періоді.

Для відображення кумулятивного показника доходів (витрат) від володіння довгостроковим фінансовим інструментом у вигляді ОВДП, що розраховується за справедливою вартістю, Товариство враховує у фінансових доходах результат загальну суму зміни вартості активів, які

оцінюються за справедливою вартістю.

| | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|---|----------|----------|---------|
| Проценти (купон) нараховані за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю (ОВДП UA UA4000218572) | 92 817 | - | 817 |
| Збитки від переоцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (ОВДП UA UA4000218572) | (890) | - | (890) |
| Проценти за ефективною ставкою відсотків за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизаційною вартістю (ОВДП UA UA4000200885) | 1 848 | - | 1 848 |
| Всього доходи за довгостроковими фінансовими інвестиціями | 93 775 | - | 93 775 |

6.2.1.4. Інші доходи та витрати

Інші доходи та витрати Товариства у 2021 році включають інші доходи від операційної діяльності, інші доходи та інші витрати, що кумулятивно складають:

- дохід від безоплатно одержаних активів (сума амортизації за 2021 рік, нарахована на основні засоби придбані за рахунок бюджетного фінансування в 2019 році) в сумі 273 тис. грн.;
- інші доходи – 26 тис. грн.
- інші витрати – 10 тис.грн.

Як вказано у Примітці 4.4 та 6.1.1.2 протягом 2020 та 2021 років та станом на 31 грудня 2021 право власності на частину основних засобів, що придбані за рахунок Державного бюджету та які Товариство використовує у своїй господарській діяльності, належить уряду

України. Залишкова вартість необоротних активів, придбаних за рахунок бюджетних коштів у 2019 році, станом на 31 грудня 2021 року становить 350 тис. грн.

6.2.2. Витрати

Витрати відображаються у бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що витрати можуть бути достовірно оцінені.

6.2.2.1. Витрати від зміни інших страхових резервів

Витрати від зміни інших страхових резервів Товариства становлять 1 614 тис. грн, як сформоване забезпечення можливих майбутніх витрат у розмірі 103% не сплаченої дебіторської заборгованості за результатами отриманих повідомлень про події, що мають ознаки страхового випадку - заявлених але не виплачених збитків.

| | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|--|----------|----------|---------|
| витрати від зміни інших страхових резервів - заявлених але не виплачених збитків | 1 614 | - | 1 614 |

6.2.2.2. Адміністративні витрати

До адміністративних витрат відносяться загально-господарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством, не пов'язаного з аквізиційними витратами та витратами на збут та якими, зокрема є:

- на оплату праці та прирівняних до них витрат органів управління, адміністративного та загальногосподарського персоналу Товариства, внески на соціальні заходи на такі витрати з урахуванням положень законодавства України;

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів акціонерів, представницькі витрати тощо);

- утримання органів управління Товариством та іншого адміністративного та загальногосподарського персоналу Товариства;

- професійні послуги (актуарні, юридичні, адвокатські, аудиторські, експертні, з оцінки майна тощо), крім прямо пов'язаних з наданням послуг та збутом;

- операційна оренда та страхування майна в оренді, витрати його ремонт, витрати та опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона та інші витрати загальногосподарського призначення розподілені відповідно до правління та чисельності адміністративного персоналу;

- службові відрядження органів управління Товариством та адміністративного та загальногосподарського персоналу Товариства, крім пов'язаних із збутом;

- врегулювання спорів у судових органах, крім спорів прямо пов'язаних з наданням послуг;

- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі, що не капіталізуються чи не відшкодовуються, крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості послуг (аквізиційних витрат) та витрат на збут;

- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги фінансових установ, а також витрати, пов'язані з операціями з фінансовими активами, окрім тих що віднесені до фінансових інвестицій та іншої операційної діяльності;

- утримання основних засобів, нематеріальних активів, інших матеріальних необоротних активів адміністративного та загальногосподарського використання, їх знос/амортизація;

- інші витрати адміністративного та загально-господарського призначення.

Товариство нараховувало наступні витрати адміністративного та загально-господарського призначення

| Витрати | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|---|----------|----------|---------|
| витрати на оплату праці | 19 545 | 10 671 | 8 874 |
| відрахування на соціальні заходи | 3 585 | 2 259 | 1 326 |
| витрати на операційну оренду приміщення | 1 494 | 584 | 910 |
| витрати на аудиторські послуги | 818 | 125 | 693 |
| амортизація основних засобів і нематеріальних активів загальногосподарського призначення | 786 | 591 | 195 |
| консультаційні та інформаційні послуги | 334 | 89 | 245 |
| витрати на утримання основних фондів, інших необоротних активів загальногосподарського використання | 198 | 60 | 138 |
| обслуговування та оновлення програмного ліцензійного забезпечення | 103 | 8 | 95 |
| інші адміністративні витрати | 646 | 226 | 420 |
| Всього адміністративні витрати | 27 509 | 14 612 | 12 897 |

Виплати органам управління Товариства

Виплату на оплату праці, включають в себе виплати органам управління Товариства, а саме членам наглядової ради Товариства та членам правління Товариства.

Органами управління та контролю Товариства є:

- 1) загальні збори акціонерів;
- 2) наглядова рада;
- 3) правління.

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції контролює та регулює діяльність правління Товариства. Персональний склад наглядової ради визначається на конкурсних засадах у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України. За рішенням Конкурсної комісії, затвердженою наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства, з 05.04.2021 року розпочала роботу наглядова рада Товариства у кількості 5 членів. Рішенням Міністерства економіки України 02.11.2021 року достроково припинено повноваження наглядової ради Товариства.

Виходячи з сутності витрат здійснення функцій наглядовою радою як органу Товариства та відповідно до форми фінансового плану, витрати на винагороду членів наглядової ради віднесені до витрат на оплату праці.

Формування винагороди членів Наглядової ради ПрАТ «Експортно- кредитне агентство» здійснюється відповідно до:

- Постанови КМУ від 4 липня 2017 р. № 668 «Про затвердження Порядку визначення умов оплати послуг та компенсації витрат членів наглядових рад державних унітарних підприємств та господарських товариств, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі» із змінами Про затвердження Порядку визначення умов оплати послуг та компенсації витрат членів наглядових рад державних унітарних підприємств та господарських товариств, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі від 04.07.2017 № 668 (rada.gov.ua);

- Наказу Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України (Мінекономіки) від 18 травня 2021 року № 973 «Деякі питання укладання цивільно-правових договорів із членами наглядової ради приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство».

З лютого 2021 року правління Товариства складає 5 членів, з якими укладено трудові контракти. Формування винагороди членів Правління здійснюється відповідно до умов контрактів, укладених з членами Правління вищим органом управління ПрАТ «Експортно-кредитне агентство» Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського

господарства України в особі Міністра. Відповідно до контрактів з членами правління визначено винагороду, із постійної частиною у вигляді щомісячного окладу та перемінної частини – щоквартальної премії. З виконуючим обов'язки голови правління контракт не укладався. Наказом з особового складу Мінекономіки в.о. голови правління встановлено умови оплати праці, із постійної частиною у вигляді щомісячного окладу та премій за підсумками роботи за квартал та підсумками роботи за 2021 рік за виконання умов і диференційованих показників, відповідно до розпорядчих документів Мінекономіки, а саме Положення про умови, критерії, диференційовані показники та розміри преміювання керівників підприємств, заснованих на державній власності, та об'єднань державних підприємств, що належать до сфери управління Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, затверджених Наказом Міністерства економічного розвитку і торгівлі України 17.07.2017 №1024.

Відповідно до частини 3 статті 15 Закону України «Про доступ до публічної інформації» господарські товариства, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) прямо чи опосередковано належать державі та/або територіальній громаді, щомісяця (не пізніше 5 числа наступного місяця) та за підсумками року (не пізніше 1 лютого наступного року) оприлюднюють на своєму офіційному веб-сайті інформацію про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага їх керівника, заступника керівника, особи, яка постійно або тимчасово обіймає посаду члена виконавчого органу чи входить до складу наглядової ради, із зазначенням дати оприлюднення і оновлення такої інформації.

Інформація про винагороду членам наглядової ради та правління за 2021 рік оприлюдненні на веб-сайті Товариства.

| Винагорода | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|------------------------------|----------|----------|---------|
| членам Наглядової ради | 5 200 | - | 5 200 |
| членам Правління: | 4 955 | 2 474 | 2 481 |
| - оклад | 3 880 | 2 023 | 1 856 |
| - премія | 165 | - | 165 |
| - виплата при звільненні 910 | 910 | 450 | 460 |

6.2.2.3. Витрати на збут

Витрати на збут включають витрати, у тому числі аквізиційні витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) послуг, якими зокрема є:

- оплата праці працівникам підрозділів, що забезпечують збут послуг, відповідно до організаційних документів Товариства, та соціальні відрахування на такий фонд оплати праці відповідно до законодавства України;

- оплата праці посадових осіб та інших працівників Товариства, що залучені до заходів на збут, виходячи з фактично витрачених людино-годин на такі заходи у звітному період, та нарахування на таку плату податків та зборів;

- розробка продуктів, договорів, процесів та презентацій щодо послуг Товариства;

- проведення маркетингових заходів та досліджень;

- рекламні послуги та пов'язані з ними заходи;

- передпродажну підготовку послуг, включаючи роботу таргетування (потенційних) клієнтів та інші передпродажні заходи з клієнтами;

- відрядження працівників, для здійснення заходів по збуту (маркетингу, реклами тощо) послуг Товариства;

- врегулювання збитків - експертні, адвокатські, медіаційні, консультаційні та інші витрати Товариства, пов'язані з врегулюванням збитку (вимог), які виникли у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку (випадків).

Розкриття інформації про характер витрат на збут Товариства

| Витрати | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|---|----------|----------|---------|
| на оплату праці | 2 223 | - | 2 223 |
| на соціальні заходи | 451 | - | 451 |
| на рекламу | 31 | - | 31 |
| на рекламу та маркетинг | 24 | - | 24 |
| амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 23 | - | 23 |
| на відрядження | 14 | - | 14 |
| обслуговування та оновлення програмного ліцензійного забезпечення | 4 | - | 4 |
| інші витрати на збут | 42 | - | 42 |
| Всього витрати на збут | 2 770 | - | 2 770 |

6.2.2.4. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату.

Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується на основі суми оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку або збитку, відображеного у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), тому що в нього не включаються статті доходів або витрат, які підлягають оподаткуванню або які відносяться на витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також тому, що в нього не включаються статті, які ніколи не підлягатимуть оподаткуванню або які ніколи не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Зобов'язання Товариства з поточного податку на прибуток розраховується із використанням чинних податкових ставок станом на кінець звітного періоду.

В податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи різниці, передбачені Податковим Кодексом України. За даними декларації з податку на прибуток підприємств за 2021 рік, що подана 28.02.2022р, нараховано податок на прибуток від звичайної діяльності за ставкою податку на прибуток у розмірі 18% в сумі 9 775 тис.грн.. З урахуванням перегляду цієї фінансової звітності, зокрема в частині визнання переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний капітал, Товариство має збільшити оподаткований прибуток на суму збитків із переоцінки справедливої вартості таких цінних паперів. Товариство планує подати оновлену податкову звітність за 2021 рік з податку на прибуток підприємств тому поточні зобов'язання перед державою з цього податку збільшено до 15 046 тис.грн. Відповідно до норм Податкового кодексу України не передбачається нарахування штрафу чи пені за уточнення податкових зобов'язань платником податків, поданим ним самостійно.

Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у складі прибутку або збитку, за винятком випадків коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходах (у цьому випадку податки також визнаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів).

За результатами розрахунку відстроченого податку на 31 грудня 2021 року Товариство визнало відстрочений податковий актив на тимчасові різниці у визнанні витрат із застосуванням поточної ставки податку на прибуток у розмірі 18%.

Таким чином у 2021 році Товариство нарахувало витрати з податку на прибуток в сумі 14 457 тис. грн.

| | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|---|----------|----------|---------|
| Поточний податок на прибуток за податковим законодавством | 15 046 | 1 737 | 13 309 |
| Зміна визнаного відстрочених податкових активів | (589) | - | (589) |
| Витрати з податку на прибуток | 14 457 | 1 737 | 12 720 |

Постійні різниці між податковим та фінансовим обліком Товариства не суттєві тому ефективна податкова ставка у Товариства складає 18%.

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та інвестиційної діяльності Товариства.

Залишок грошових коштів на початок 2021 року становить 225 886 тис. грн, на кінець 245 489 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за 2021 рік склав 19 603 тис. грн.

6.3.1. Надходження грошових коштів

Товариство отримало в 2021 році 205 тис. грн надходжень від страхових премій.

Сума надходжень від відсотків за залишками коштів Товариства на поточних рахунках в банківських установах за 2021 рік склала 1 888 тис. грн.

Інші надходження грошових коштів склали 2 214 тис. грн та включають:

- 941 тис. грн відсотків, отриманих Товариством від коштів, що розміщені на поточних банківських вкладних рахунках без обмежень та спеціальних умов;

- 952 тис. грн надходження грошових коштів від погашення поточної дебіторської заборгованості, яка є часткою купонного доходу по ОВДП, отриманих за період до придбання таких фінансових інвестицій;

- 237 тис. грн надходження грошових коштів від фінансування Фондом соціального страхування лікарняних;

- 84 тис. грн інші надходження грошових коштів.

Надходження грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності складають 63 839 тис. грн та включають:

- 47 322 тис. грн купонний дохід за ОВДП, якими сплачено акціонером вартість акцій Товариства додаткової емісії;

- 1 799 тис. грн – відсотки за довгостроковими фінансовими інвестиціями;

- 14 718 тис. грн - відсотки, отримані Товариством від коштів, що розміщені на банківських депозитах терміном більше 3-х місяців.

6.3.2. Витрачання грошових коштів

Основні витрачання грошових коштів в результаті операційної діяльності Товариства були пов'язані з витратами на оплату праці, відрахуваннями на соціальні заходи, сплату податків та зборів, закупівлю товарів і послуг

| Витрачання на оплату: | 2021 рік | 2020 рік | Різниця |
|--|----------|----------|---------|
| Товарів (робіт, послуг) | 1 949 | 1 047 | 902 |
| Праці | 16 927 | 9 036 | 7 891 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3 950 | 2 289 | 1 661 |
| Зобов'язань із податків і зборів | 4 456 | 8 016 | (3 560) |
| Зобов'язань з податку на прибуток | 279 | 5 827 | (5 548) |
| Зобов'язань з податку на додану вартість | - | - | - |
| Зобов'язань з інших податків і зборів | 4 177 | 2 189 | 1 988 |
| Авансів | 880 | 3 | 877 |
| Інші витрачання | 407 | 469 | (62) |
| Всього витрачання | 33 025 | 28 876 | 13 257 |

В результаті інвестиційної діяльності Товариством було здійснено витрачання грошових коштів на придбання фінансових інвестицій облігацій внутрішньої державної позики в сумі 19 509 тис. грн та на придбання необоротних активів в сумі 465 тис.грн.

6.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал Товариства за 2021 рік розкриває зміни у капіталі, що відбулися у зв'язку результатами діяльності Товариства у звітному періоді, та відображає:

- збільшення статутного капіталу на 1 800 000 тис. грн за рахунок внесків учасників Товариства на виконання Постанови Кабінету Міністрів України «Про збільшення статутного капіталу приватного акціонерного товариства “Експортно-кредитне агентство” від 29.03.2021р. №268;

- спрямування на поповнення статутного капіталу частини чистого прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 – 2020 роках, шляхом перенесення чистого прибутку в розмірі 13 911 тис. грн на внески до незареєстрованого статутного капіталу за рішеннями акціонера Товариства, що затверджені наказами Мінекономіки: «Про річні загальні збори Приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» за 2019 рік» від 02.07.2020 р. № 1255-20 в частині спрямування 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 9 956 тис. гривень на поповнення статутного капіталу Товариства; «Про річні загальні збори приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» за 2020 рік» від 30.04.2021 р. №901 в частині спрямування 50 відсотків чистого прибутку в розмірі 3 955 тис. гривень на поповнення статутного капіталу Товариства.;

- відрахування до резервного капіталу 50 відсотків чистого прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2020 році в сумі 3 955 тис. грн на виконання Наказу Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства «Про річні загальні збори приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» за 2020 рік» від 30.04.2021 р. №901.

Прийняті рішення акціонером реалізовані Товариством, що знайшло відображення у формуванні загальної суми власного капіталу Товариства на 31 грудня 2021 року у розмірі 2 070 999 тис. грн, який включає:

- статутний капітал – 2 013 911 тис. грн, в тому числі внески до незареєстрованого статутного капіталу 13 911 тис. грн;
- резервний капітал – 13 902 тис. грн;
- інший сукупний збиток – 22 665 тис. грн;
- нерозподілений прибуток – 65 851 тис. грн.

7. Операції з пов'язаними сторонами

Власником 100% акцій Товариства є Кабінет Міністрів України, органом управління Товариства визначено Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, які є органами влади, що відповідно до положень чинної редакції Статуту Товариства здійснюють контроль над ним.

Відповідно до пункту 25 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», Товариство звільнено від вимог щодо розкриття інформації стосовно операцій з пов'язаними сторонами та залишків заборгованості, у т. ч. загальних зобов'язань.

Балансові залишки за операціями з державними банками:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Різниця |
|---|------------|------------|-----------|
| грошові кошти на поточних рахунках в державних банках | 225 459 | 1 376 | 224 083 |
| грошові кошти на депозитних рахунках в державних банках | - | 224 510 | (224 510) |
| Операції з придбання облігацій внутрішньої державної позики України | | | |

| | | | |
|---|--------|----|--------|
| ОВДП України | 19 509 | - | 19 509 |
| у тому числі витрати на придбання | 10 | - | 10 |
| Операції з державними банками з надання Товариством послуг страхування експортних кредитів від комерційних та некомерційних ризиків | | | |
| АТ "Укресімбанк | 119 | 35 | 84 |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | 18 | - | 18 |
| | 137 | 35 | 102 |

Виплати ключовому управлінському персоналу

Станом на 31.12.2021р. ключовий управлінський персонал включає членів Правління у складі чотирьох осіб. У 2021 році сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 4 955 тис. грн у порівнянні 2 474 тис. грн у 2020 році.

8. Умовні та потенційні зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, окрім випадків коли вибуття економічних ресурсів для врегулювання

зобов'язання є вірогідним і їхню суму можна достовірно визначити.

Інформація про умовні зобов'язання розкривається, окрім випадків коли можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є малоімовірною.

Товариством проводиться робота по захисту інтересів у судах в частині судових позовів.

Короткий опис та оцінка можливості програшу справ Товариства, та розрахунок суми потенційних зобов'язань за претензіями отриманими/виданими Товариством та справами, що розглядаються в судах, відповідачем/позивачем в яких є Товариство:

1. Цивільна справа № 755/20734/19-ц за позовом Онищенко Л.А. до Товариства про скасування догани, визнання звільнення незаконним, поновлення на посаді та стягнення середнього заробітку за час затримки розрахунку при звільненні, стягнення суми премії, компенсацію моральної шкоди. Справа розглядалась в суді I інстанції - Печерський районний суд міста Києва та в суді II інстанції - Київському Апеляційному суді за апеляційною скаргою ПрАТ «Експортно-кредитне агентство».

Рішення суду I інстанції прийнято 21.10.2020 року не на користь Товариства. Рішення суду II інстанції прийнято 15.02.2021 року, згідно з яким рішення суду I інстанції залишено без змін.

За рішенням суду в березні 2021 року Товариство сплатило на користь позивача 231 400 грн.. Рішення суду виконано Товариством в добровільному порядку, без порушення виконавчого провадження.

2. Цивільна справа № 757/16922/20-ц за позовом Пульваса І.І. до Товариства про стягнення середнього заробітку за час затримки розрахунку при звільненні (припиненні повноважень). Справа розглядається в суді I інстанції - Печерський районний суд міста Києва.

Потенційні збитки Товариства можуть становити 80 467 грн.

На день складання звітності розгляд справи в суді не завершено, виконавчі провадження відсутні. Товариство оцінює вірогідність програшу справи як високу та сформуло на 31.12.2021р резерв відповідних витрат у майбутньому.

3. Цивільна справа № 757/52044/20-ц за позовом Онищенко Людмили Андріївни до Товариства про скасування догани, припинення дискримінації, зобов'язання Товариства виконувати положення трудового договору, виплату моральної шкоди. Справа розглядається в суді I інстанції - Печерський районний суд міста Києва.

Потенційні збитки можуть становити 58 805 грн. Товариство оцінює вірогідність програшу справи як низьку. На день складання звітності розгляд справи в суді не завершено, виконавчі провадження відсутні.

4. Цивільна справа № 755/14094/21 за позовом Онищенко Людмили Андріївни до Товариства про визнання підстав, зазначених у повідомленні про наступне звільнення, незаконними та скасування наказів, про визнання незаконним звільнення, про поновлення на

посаді та стягнення середнього заробітку за час вимушеного прогулу, про стягнення недоотриманої заробітної плати, виплату донарахованих сум премій, про компенсацію моральної шкоди та зобов'язання вчинити дії. Справа розглядається в суді I інстанції - Дарницький районний суд міста Києва.

Потенційні збитки можуть становити 749 826 грн. Товариство оцінює вірогідність програшу справи, як низьку. На день складання звітності розгляд справи в суді не завершено, виконавчі провадження відсутні.

Товариство зазначає, що на день складання звітності:

- відсутні судові справи, у яких би Товариство виступало в якості позивача;
- відсутні відомості про інші (окрім тих, що зазначені вище) відкриті судами провадження, у яких би Товариство виступало в якості відповідача, а також про прийняті судами рішення, згідно яких би Товариство мало здійснити будь-які виплати, та про відкриті виконавчі провадження, за якими б Товариство виступало у якості боржника.

9. Система управління ризиками

Товариство визнає важливість ефективного управління ризиками. У цьому відношенні Товариство вдосконалює внутрішню систему управління ризиками, з метою послідовної та ефективної ідентифікації, вимірювання, мінімізації, контролю та управління ризиками.

Статутом Товариства визначаються виключні компетенції органів управління, реалізація яких забезпечує ефективну систему управління, в тому числі ризиками на яка наражається Товариство.

Так, серед іншого до виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження правлінню;
- 2) погодження правил провадження діяльності товариства із страхування від комерційних та некомерційних ризиків, перестраховування та надання гарантій, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, та часткової компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами;
- 3) затвердження положень про правила страхування, перестраховування та надання гарантій;
- 4) затвердження положень про страхові тарифи, склад страхових резервів, правил їх формування та використання;
- 5) затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів.

Відповідно до Статуту Товариства для забезпечення фінансової стійкості Товариство створило у 2021 році самостійний структурний підрозділ з управління ризиками, що підзвітний наглядовій раді Товариства.

В рамках управління ризиками правління Товариства для виконання своїх завдань виконує такі функції:

- 1) здійснює щоденне керівництво Товариством відповідно до встановлених цілей, внутрішніх нормативних документів, положень в частині оцінки та управління ризиками;
- 2) здійснює реалізацію рішень наглядової ради, рекомендацій і зауважень аудиту, рекомендацій структурного підрозділу з управління ризиками;
- 3) приймає рішення щодо диверсифікації активів, рентабельності, ліквідності і достатності капіталу, з метою збереження наявних активів;
- 4) забезпечує прийняття ефективних заходів з метою мінімізації ризиків на які наражається Товариство у своїй діяльності.
- 5) забезпечує дотримання положення про страхові тарифи.

Департамент з управління ризиками забезпечує підтримку наглядової ради Товариства в частині вдосконалення функціонування системи управління ризиками, запровадження та реалізації стратегії та політики управління ризиками в Товаристві.

Основною господарською діяльністю Товариства було надання послуг, які забезпечували підтримку експорту України у 2021 році, із страхування кредитів для забезпечення виконання зовнішньоекономічних договорів та страхування зовнішньоекономічних договорів від комерційних та некомерційних ризиків.

Комерційний ризик в залежності від умов договору страхування може включати:

- ризик повного або часткового невиконання зобов'язань іноземним покупцем або банком іноземного покупця перед українським експортером за зовнішньоекономічним договором (контрактом) чи банком, який кредитує за експортним кредитом, або українським експортером перед банком-кредитором унаслідок:

- довільного розірвання зовнішньоекономічного договору (контракту) без права на таку дію;

- неплатоспроможність іноземного покупця, банку іноземного покупця або українського експортера;

- банкрутство іноземного покупця, банку іноземного покупця або українського експортера.

Некомерційний ризик залежності від умов договору страхування може включати:

- ризик повного або часткового невиконання зобов'язань іноземним покупцем або банком іноземного покупця перед українським експортером за зовнішньоекономічним договором (контрактом) чи банком-кредитором або українським експортером перед банком-кредитором, пов'язаний із: землетрусом, повінню, ураганом чи іншим стихійним лихом природного характеру;

- промислові аварії внаслідок пожежі, вибуху, аварії на теплових, водопровідних, опалювальних системах та інших об'єктах, які призвели до надзвичайної ситуації;

- запровадження мораторію на здійснення платежів у країні іноземного покупця, банку іноземного покупця або в країні, що бере участь у здійсненні платежів;

- внесення змін до законодавства з питань зовнішньоекономічної діяльності країни іноземного покупця, банку іноземного покупця, що бере участь у виконанні зовнішньоекономічного договору (контракту), які роблять виконання такого договору (контракту) неможливим;

- застосування ембарго на торгівлю;

- невиконання іноземним покупцем зобов'язань за зовнішньоекономічним договором (контрактом) або затримкою їх виконання більше ніж на 180 днів, якщо таким покупцем є держава або державний орган, іноземний суб'єкт господарювання, виконання зобов'язань якого було гарантовано державою;

- виникнення збройного конфлікту, веденням воєнних дій, повстанням, революцією, масовими заворушеннями, страйками у країні іноземного покупця, банку іноземного покупця, які роблять виконання такого зовнішньоекономічного договору (контракту) неможливим;

- вжиття компетентними органами країни іноземного покупця, банку іноземного покупця чи третьої країни, що бере участь у виконанні зовнішньоекономічного договору (контракту), заходів до примусового вилучення майна (націоналізації, конфіскації майна, експропріації тощо);

- рішенням суду щодо заборони або обмеження операцій, які унеможливають виконання зовнішньоекономічного договору (контракту); іншими обставинами, визначеними Кабінетом Міністрів України.

У Товаристві затверджені з 2020 року внутрішні нормативні документи, які визначають методи, інструменти та процедури оцінки контрагентів, ризику виконання зобов'язань яких застраховано Товариством (комерційні та некомерційні ризики), що є частиною системи ефективного управління ризиками.

З метою управління даним ризиком внутрішні документи Товариства визначають процедури, регламенти щодо оцінки ризиків які приймаються на страхування. Товариство визнає, що адекватний контроль та управління андеррайтинговим ризиком є першорядним і

основним, що забезпечує Товариству ефективно та на добровільних засадах здійснювати страхування, перестраховання за договорами, які забезпечують розвиток експорту України. Андеррайтинговий ризик являє собою ризик фінансового збитку для Товариства або несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватного ціноутворення і припущень про створення резервів. Процес управління андеррайтинговим ризиком передбачає оцінку рівня платоспроможності експортерів та іноземних покупців, порядок формування резервів, визначення страхових тарифів.

У 2021 році для прийняття рішення щодо здійснення операцій із страхування Товариство здійснювало наступні процедури:

- для операцій із страхування зовнішньоекономічних договорів оцінка ризиків завжди ґрунтується на специфіці угоди, яку хоче застрахувати український експортер, тому здійснюється аналіз фінансового стану експортерів та іноземних покупців для оцінки їх платоспроможності. Протягом 2021 року Товариство оцінювало окремо кожен договір, щоб прийняти рішення щодо здійснення операції із страхування. При розрахунку страхового тарифу Товариство враховує також ризик країни покупця, згідно зі списком країн та категорії ризику країни, що публікуються Організацією з економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР);

- для операцій із страхування експортних кредитів здійснюється аналіз фінансового стану експортерів – позичальників банків та, виходячи із оцінки їх платоспроможності, Товариство приймає рішення щодо здійснення операції із страхування.

З метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування Товариство формує страхові резерви, які визначають грошову оцінку зобов'язань Товариства. Більш детально див. примітку 6.1.4.2 щодо обсягу сформованих резервів Товариства.

Станом на 31.12.2021 обсяг сформованих страхових резервів Товариства складає 1 631 тис. грн, які сформовано відповідно до норм наказу Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України «Про затвердження Положення про склад страхових резервів і Положення про страхові тарифи приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» № 331 від 26.02.2020р., та розподіляються наступним чином:

- резервів незароблених страхових премій, який містить частки сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату в сумі 18 тис. грн. За договорами за якими ймовірність настання страхового випадку відома лише на дату закінчення дії договору страхування, незароблена страхова премія визначається щодо кожного договору страхування в розмірі 100% сум страхових премій.

- резерв заявлених але не виплачених збитків в сумі 56 тис. доларів США, перерахований за курсом НБУ на 31 грудня 2022 року - 1 613 тис. грн, що є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства на звітну дату для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами відповідно до умов договорів страхування. Величина резерву заявлених але не виплачених збитків відповідає сумі за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі за заявленими вимогами. Протягом 2021 року Товариство не здійснювало виплати за вимогами;

- резерв вирівнювання є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства у разі, коли величина страхової премії за договором, видом страхової діяльності є недостатньою для забезпечення майбутніх страхових виплат.

Резерв вирівнювання розраховується як різниця поточної актуарної вартості потоку майбутніх страхових виплат (обчислюється актуарними методами які базуються на очікуваній збитковості або моделі ризику дефолту контрагента) та резерву незароблених премій, зменшеного на суму відстрочених аквізиційних витрат та збільшеного на 80% актуарної вартості потоку майбутніх страхових премій, та станом на звітну дату відповідний резерв не створено у зв'язку з відсутністю достатньої статистики для обчислення;

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових відшкодувань, у тому числі витрати на врегулювання збитків, які

виникли у зв'язку зі страховими випадками в розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких не було заявлено на звітну дату в установленому договором страхування порядку, станом на звітну дату відповідний резерв не створено у зв'язку з відсутністю достатньої статистики для обчислення та відсутністю у Товариства виплат страхових відшкодувань;

- резерв коливань збитковості створюється для компенсації майбутніх витрат Товариства за видами страхової діяльності в разі перевищення коефіцієнта, що характеризує збитковість Товариства з урахуванням перестраховування (коефіцієнта нетто-збитковості), над середньо очікуваним значенням такого коефіцієнта, станом на звітну дату відповідний резерв складає 0 грн.

Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України №386 від 03.03.2020 затверджено Положення про правила перестраховування ПрАТ «Експортно-кредитне агенство», яким визначено загальні умови і порядок здійснення діяльності Товариства з перестраховування. Станом на 31.12.2021 Товариство не здійснювало перестраховування своїх ризиків.

Товариство здійснює аналіз ризику концентрації в розрізі контрагентів, валют, категорії ризику країни покупця за ОЕСР, договорів страхування (продуктів). Зважаючи на розмір власного капіталу та діючих договорів страхування станом на 31.12.2021 ризик концентрації відсутній.

Відповідно до Закону України "Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту" станом на 31.12.2021 ЕКА має особливий статус та його діяльність щодо страхування, перестраховування та надання гарантій не потребує ліцензування, на діяльність ЕКА не поширюються положення законів України "Про страхування" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", контроль за діяльністю ЕКА не належить до компетенції спеціального уповноваженого органу виконавчої влади з питань регулювання ринків фінансових послуг. Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2021 року становить 2 070 910 тис. грн, з врахуванням діючих договорів страхування та звалених але не виплачених вимог станом на 31.12.2021 власного капіталу достатньо для виконання Товариством зобов'язань.

Зважаючи на операційну діяльність Товариства та обсяг договорів страхування у 2021 році, Товариство мало достатню ліквідність для виконання своїх зобов'язань.

Обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів що відображена у статтях звіту про фінансовий стан Товариства. Протягом 2021 та станом на 31.12.2021 Товариство не мало дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування.

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками та депозитами та з метою дотримання принципу безпечності Товариство розміщувало свої виключно у системно важливих банках України.

Вплив кредитного ризику Товариства, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань визначається дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів Товариства.

Поточні та довгострокові фінансові інструменти Товариства представлені ОВДП, зважаючи що на дати визнання даних фінансових активів на балансі та станом на 31.12.2021 міжнародний рейтинг Moody's України не змінився, Товариство своєчасно та в повному обсязі отримувало купонні платежі, кредитний ризик за даними фінансовими інструментами мінімальний.

Зміна вартості активів та зобов'язань через зміну ситуації на фінансових ринках, пов'язаних із ескалацією конфлікту з Росією, політичних, макроекономічних та інших факторів може суттєво вплинути на Товариство. Так, Товариство схильне до ризику зміни ринкової вартості ОВДП (більш детально див. примітку 6.1.2.3. Поточні фінансові інвестиції) та ризик

зміни обмінного курсу, оскільки зобов'язання за договорами страхування у Товариства виникали у іноземній валюті.

Товариство визнає наявність операційного ризику, який невід'ємний в процесі здійснення поточної господарської діяльності. Вплив такого ризику може бути реалізований шляхом понесення прямих чи непрямих втрат, які виникають внаслідок юридичних ризиків (можливе недотримання вимог законодавства, договорів або двозначного тлумачення законів та правил), а також несприятливих зовнішніх подій політичної, фінансової чи нефінансової природи, збою внутрішніх процесів, системи в організації або недостатністю кваліфікації працівників, технологічних систем. Також Товариство визнає наявність стратегічного та репутаційного ризиків. При цьому репутаційний ризик може бути проявлений через сприйняття Товариства як частини Уряду України зважаючи на 100% володіння Кабінетом Міністрів України акціями Товариства та через якість системи корпоративного управління.

В 2021 році проведена аудиторська перевірка Міністерства економіки України за період господарської діяльності Товариства з 01.01.2019р по 31.03.2021р., за результатами якої перелічені потенційні та наявні ризики, що в більшості пов'язані із організацією системи корпоративного управління Товариства в частині утворення органів управління Товариства. У вересні 2021 року Товариство отримало рекомендації за результатами аудиторської перевірки та затвердило відповідний план заходів. Правлінням протягом 2021 року було усунуто, враховано більшу частину наданих рекомендацій та заплановано у 2022 році прийняття управлінських рішень щодо зміни в процесах, нормативних актах та організаційно-розпорядчих документах Товариства для зменшення прояву наданих зауважень у майбутньому та покращення операційної ефективності Товариства.

Так у 2022 році Товариство продовжить роботи по вдосконаленню системи управління ризиками, що знайде своє відображення у внутрішніх нормативних документах, які будуть визначати основні принципи, методи, підходи для управління ризиками в Товаристві.

10. Конкурентоспроможність та продовження діяльності

Закон України “Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту” не запроваджує виключності послуг, які надаються Товариством, окрім надання послуг з державною підтримкою. Із 162 ризикових страхових компаній України (за підсумками 2021 року), 25 займаються страхуванням фінансових ризиків, серед них є 5 страхових компаній, які займаються страхуванням кредитів (у тому числі торгових кредитів) та страхуванням виданих гарантій (порук). Доступні банкам види забезпечення (гарантії, портфельні гарантії тощо) створюють конкуренцію надання страхових послуг Товариству через те, що страхування Товариством не є видом прийняттого забезпечення відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного Банку України №351 від 30 червня 2016 року.

Товариство надає послуги зі страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів), страхування експортних кредитів та страхування банківських гарантій.

Проведено опитування банків-партнерів щодо причин та факторів, що стримують розвиток спільної програми підтримки українського експортера та вирішення яких дозволить банку нарощувати портфель застрахованих кредитів. Отримано відповіді від шести банків, а саме: АТ «Укресімбанк», АТ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «Райффайзен Банк», в яких банки відзначили, що такими причинами є:

- необхідність внесення змін до Постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016р. № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» в частині можливості внесення додаткового виду забезпечення, як страхування ризиків приватним акціонерним товариством «Експортно-кредитне агентство» з коефіцієнтом ліквідності на рівні грошового покриття, - розширення переліку прийнятних груп експортних товарів згідно з УКТ ЗЕД, що

визначені статті 8 Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту».

У зв'язку зі зниженням зацікавленості з боку банків, була відкладена до грудня 2021 року робота над створенням та впровадженням продукту страхування експортних кредитів портфельним методом. Роботу поновлено у зв'язку із активізацією процесу законодавчого вирішення питання розширення переліку кодів УКТ ЗЕД для просування яких може надаватися підтримка ЕКА.

В грудні 2021 року листом Товариство звернулося до Національного банку України із проханням розглянути питання щодо внесення необхідних змін до вищезгаданої Постанови № 351. У відповідь на лист Товариства, Національний банк України висловив готовність забезпечити підготовку відповідних змін до Положення № 351, що ґрунтуватимуться на прийнятих Верховною Радою України змінах до Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту» та розроблених на виконання вимог цього Закону положеннях підзаконних актів, що регулюватимуть його діяльність.

У Товариства наявні зовнішні (законодавчі) ризики щодо збільшення об'єму надання послуг страхування - основної діяльності Товариства, у зв'язку із законодавчими прогалинами, які у тому числі відмічені банками України, а саме:

- суттєве обмеження суб'єктів господарювання у доступі до продуктів/послуг Товариства через законодавчо встановлений перелік кодів УКТ ЗЕД, дозволених до страхування ЕКА, який охоплює не повний перелік товарів, вироблених в Україні з високою доданою вартістю, що в результаті стримує повноцінний розвиток та стимулювання експорту України;

- неможливість здійснювати повноцінну закупівлю послуг перестрахування ризиків через необхідність проведення тендерної процедури закупівлі відповідних послуг відповідно до положень та вимог Закону України «Про публічні закупівлі». Даний ризик нівелює можливість

Товариства оперативно реагувати на потреби клієнтів відповідно до законодавчих обмежень власного утримання Товариством ризику, зменшувати потенційні ризики що виникають при страхування через тривалий процес проведення тендеру з закупівлі послуг за законом. В результаті це наражає Товариство на ризик втрати статутного капіталу та знижує можливості щодо його максимального використання;

- неможливість запустити повноцінне страхування банківських ризиків через регуляторні обмеження з боку Національного банку України - неприйнятності договору страхування Товариства як прийнятного забезпечення відповідно до вимог Постанови НБУ №351 «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», через що це зменшує зацікавленість зовнішніх клієнтів в послугах Товариства та перешкоджає повноцінному запуску страхування банківських ризиків, що в результаті стримує активний розвиток експорту України шляхом доступу експортерів до можливості кредитування в банках України;

- оподаткування страхової премії Товариства податком на додану вартість відповідно до Податкового кодексу України, що збільшує вартість послуг Товариства для банку чи експортера, базуючись на виключенні Товариства та його послуг із Закону України «Про страхування» та

відповідно відсутності ліцензії у Товариства, що наражає на ризик зниження зацікавленості клієнтів в послугах Товариства за рахунок збільшення вартості послуг;

- неврегульованість питання зняття валютного контролю з експортера за зовнішньоекономічним договором, права вимоги за яким перейшли до Товариства, на суму сплаченої страхової виплати, а саме потрібне внесення змін до Переліку товарів та (або) галузей економіки, для яких Національний банк має право встановлювати винятки та (або) особливості запровадження заходу захисту, передбаченого абзацом першим частини першої статті 13 Закону України «Про валюту і валютні операції» затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України в частині. В результаті це зменшує зацікавленість експортерів у страхуванні

Незважаючи на вищезазначене, Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, щодо безперервності діяльності, відповідно до якої реалізація активів та погашення зобов'язань Товариством відбувається в звичайному порядку.

11. Економічне середовище

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція. Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є військовий конфлікт з боку Російської Федерації та триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу (COVID-19) й наявність карантинних заходів незважаючи на проведення вакцинації частини населення країни.

Протягом 2021 року спостерігалось поступове відновлення економіки, після її значного падіння у 2019 та 2020 роках за рахунок карантинних обмежень, зниження споживчого та інвестиційної попиту.

Але наприкінці 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків, як: загострення ескалація конфлікту Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки держави.¹ Національний банк України продовжує запровадження низки стабілізаційних заходів для утримання від девальвації гривні (офіційний [Звіт про фінансову стабільність \(bank.gov.ua\)](#)).

Примітки на сторінках 11 – 97 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності приватного акціонерного товариства «Експортно-кредитне агентство» курс гривні до долару США склав на 31.12.2020 року - 28,2746 та на 31.12.2021 року - 27,2782, гривня протягом року зміцніла на 3,5%. Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками в Україні. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у належному стані згідно оцінок Національного банку України: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Це поліпшило їхню платоспроможність та знизило боргове навантаження. Втім проблеми доступності фінансування залишаються, а покращення фінансових показників підприємств може бути нівельовано через суттєве зростання ціни на енергоносії та очікувану корекцію світових цін на товари українського експорту.

2. Виходячи із вищевикладеного, Товариство спрямуватиме свої зусилля на більш ширшу підтримку експортерів українських товарів, робіт та послуг через розширення лінійки послуг (продуктів), створення та підтримка довготривалих партнерських відносин, нарощування бази клієнтів, збільшення впізнаваності та зручності надання послуг страхування комерційних та некомерційних ризиків.

Фінансова звітність за 2021 рік не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б Товариство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності. Здатність Товариства реалізовувати свої активи, а також його діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Отже, дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Уряд України розглядає Товариство як ефективний інструмент підтримки економіки України у період воєнного стану, що введений в Україні у зв'язку із російським вторгненням в Україну. Уряд розширив перелік інструментів, які дозволять банкам надавати кредити в рамках програми «5-7-9%» у разі нестачі забезпечення. Банки зможуть надавати таке фінансування, застрахувавши кредит в Товаристві, що значно спростить експортерам доступ до дешевого фінансування – за рішенням Кабінет Міністрів України від 18.03.2022р розширено програму.

2 Звіт про фінансову стабільність (bank.gov.ua)

«Доступні кредити «5-7-9%»³. Комбінація програми «Доступні кредити 5-7- 9%» та фінансових інструментів підтримки експорту спрощує отримання та здешевлює фінансування для експортерів. Страховий поліс ЕКА – це зрозумілий і простий для банків інструмент страхування їх ризиків, який дозволяє сьогодні оперативнo та якісно покрити потребу держави у фінансовому стимулюванні експортної діяльності українського бізнесу в тилу.

Верховна рада України 25.03.2022р прийняла зміни до Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту», що розширює сферу підтримки українського експорту з доданою вартістю, зокрема за рахунок товарів переробної промисловості, та забезпечує більш ефективне функціонування Товариства через запровадження регулювання діяльності Товариства Національним банком України за спеціальними правилами.

12. Події через пандемію COVID-19

Через тиск та значну невизначеність, пов'язану з пандемією, суб'єкти господарювання в 2021 році, як і у попередньому 2020 році, шукали способи зберегти безперервну діяльність, підтримати операційну стабільність, а також сприяти стійкості та зростанню у довгостроковій перспективі.

З метою мінімізації впливу на поточну операційну діяльність Товариства розроблюються заходи щодо режиму роботи Товариства в разі загострення ситуації поширення COVID-19.

Управлінський персонал Товариства оцінює, що карантинні та обмежувальні заходи, викликані пандемією COVID-19, не вплинули на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

13. Події після звітної дати

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом цієї фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, пов'язані з розформуванням резерву заявлених, але не виплачених збитків в повному обсязі в сумі 1 614 тис. грн на підставі отриманого повідомлення від Страхувальника про сплату простроченої дебіторської 3 Оновлена програма надає будь-якому бізнесу можливість протягом дії воєнного стану та місяць після його завершення отримати кредит під 0%, після цього періоду кредитна ставка становитиме 5% при кредитуванні до 60 млн.грн.

Про внесення змін до постанов Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28 і 29 | Кабінет Міністрів України (kmu.gov.ua) заборгованості за Контрактом на поставку товару іноземним покупцем у січні 2022 року.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не отримало повідомлення від страхувальників (вигодонабувачів) щодо настання події, що настала на дату розрахунку та має ознаки страхового випадку відповідно до умов відповідних договорів страхування, що діяли на 31.12.2021р. У разі отримання таких повідомлень Товариство розкриє їх у відповідній звітності.

14. Події у зв'язку з російським вторгненням в Україну

24 лютого 2022 року в Україні прийнято рішення щодо введення Воєнного стану в державі. Так близько 5 години за київським часом 24 лютого президент Російської Федерації (далі – РФ)

оголосив про проведення військової операції на території України, нібито з метою «демлітаризації та денацифікації України». Через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні – аеропорти, ПВО та воєнні частини в Україні.

Російські війська ведуть бойові дії на території України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з території РФ, Білорусі та тимчасово окупованого РФ Криму. Разом із РФ війну проти України веде й Білорусь, з прикордонних районів якої завдаються ракетні удари по території України.

Контрольоване РФ Придністров'я (Молдова) також є потенційною загрозою. Також, 21 лютого 2022 р. РФ визнала терористичні квазідержави «ДНР» і «ЛНР» як державні утворення.

Реакція на російське вторгнення в Україну 2022 року включала як засудження з боку світових лідерів, причому деякі конкретно засуджували президента РФ за санкціонування військових дій, так і схвалення, а також введення відповідних санкцій проти РФ.

Національний банк оперативно ухвалив постанову у зв'язку із оголошенням воєнного стану з 24 лютого 2022 року по всій території України, якою, зокрема, передбачено, у тому числі, що безготівкові розрахунки здійснюються без обмежень. Національний банк здійснює підтримку ліквідності банків України - Національний банк України, відповідно до постанови № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану", затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи.

Національний банк обговорює з Міжнародним валютним фондом варіанти підтримки економіки та фінансового сектору України у період воєнного стану. Експерти Фонду позитивно оцінили всі заходи, вжиті Національним банком для забезпечення неперервності функціонування фінансової системи під час воєнного стану. Обговорюються подальші кроки, зокрема і в частині фінансової підтримки з боку офіційних кредиторів. 08 квітня 2022 року МВФ повідомив, що відкрив рахунок для надання грантів та кредитів Україні, щоб допомогти задовольнити платіжний баланс, бюджетні потреби та стабілізувати економіку.

За інформацією Прем'єр-Міністра України Дениса Шмигала, видатки України на комплексний захист та підтримку економіки протягом воєнного стану становлять прямих витрат близько 2 млрд грн щодня. В областях України, де йдуть бойові дії, розташовується понад 30% підприємств, які створювали більше 50% ВВП. Зараз під час військових дій держава втрачає від 35% до 50% ВВП.

Міжнародний валютний фонд погіршив прогноз глобального економічного зростання до 3,6% в нинішньому й наступному роках, а також передбачає суттєве (до "мінус 35%") скорочення ВВП України, головним чином через наслідки розв'язаної Російською федерацією війни.

Верховна рада України та Уряд внесли зміни до законодавства задля лібералізації та полегшення ведення бізнесу, у тому числі Програму кредитування 5–7–9% наразі доступна практично всім за 0 процентною ставкою до 60 млн. грн кредитування у період воєнного стану та 5% процентної ставки після.

Основні активи Товариства складають грошові кошти на рахунках в українських банках та облігаціях внутрішньої державної позики України.

На дату затвердження правлінням Товариства цієї річної фінансової звітності за 2021 рік Товариство має кошти на рахунках 297 728 тис. грн з такою структурою розміщення:

- 147 728 тис. грн на поточних рахунках, у тому числі 10 719 тис. грн у приватному системному банку, власником якого є українські громадяни, 10 179 тис. грн у приватному системному банку, власником якого є європейський банк, 123 850 тис. грн у державних системних банках України;

- 150 000 тис. грн на вкладних (депозитних) рахунках без права дострокового зняття та поповнення, у тому числі 50 000 тис. грн у системному банку із 100% державної власності України, 50 000 тис. грн у приватному системному банку із 95% державної власності України, 50 000 тис. грн у приватному системному банку, що належить громадянам України.

Товариство здійснює оцінку облігацій внутрішньої державної позики, номінальна вартість яких складає 1 800 000 тис. грн, за справедливою вартістю, що публікується Національним банком України.

Станом на 23 квітня 2022 року за даними Національного банку України до одного цінного папера UA4000218572 встановлені наступні котирування:

- вартість до погашення – 1006,70 грн;
- справедлива вартість (курс) з урахуванням накопиченого купонного доходу – 954,77 грн;
<https://www.kmu.gov.ua/news/intervyu-premyer-ministra-ukrayini-denisa-shmigalya-dlya-nv-4042022>
- справедлива вартість (курс) без урахування накопиченого купонного доходу становить 954,77 грн.

З урахуванням обліку Товариством справедливої вартості ОВДП без урахування накопиченого купонного доходу (нарахованих відсотків окремо від вартості паперу), переоцінена вартість 1 800 000 шт. ОВДП станом на 23 квітня 2022р. становить 1 715 526 тис. грн із накопиченим збитком з початку 2022 року у сумі 81 414 тис. грн.

Незважаючи на продовження на дату затвердження цієї фінансової звітності воєнного стану та нападу на Україну з боку Російської Федерації і пов'язаного з цим негативного впливу на економіку України, Товариство у повному обсязі виконує свої фінансові зобов'язання перед працівниками, вітчизняними контрагентами та державою Україна.

Від імені керівництва
Виконуючий обов'язки
Голови правління

Директор фінансовий, виконуючий
обов'язки головного бухгалтера

Руслан ГАШЕВ

Ганна МОШКІВСЬКА

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛУКАС АУДИТ" |
| 2 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) | 19029087 |
| 4 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | Україна, м. Київ, просп. Визволителів, 3 к. 20 |
| 5 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | № 1000 |
| 6 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | |
| 7 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2021 по 29.12.2021 |
| 8 | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 01 - немодифікована |
| 9 | Пояснювальний параграф (за наявності) | |
| 10 | Номер та дата договору на проведення аудиту | номер: 49/22-3, дата: 23.11.2023 |
| 11 | Дата початку та дата закінчення аудиту | дата початку: , дата закінчення: 28.12.2022 |
| 12 | Дата аудиторського звіту | |
| 13 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 149 000,00 |
| 14 | Текст аудиторського звіту | |

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" (далі ПрАТ "ЕКА" або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про прибутки та збитки, звіту про зміну у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що додається, складена в усіх істотних аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за

аудит фінансової звітності" цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 14 "Події у зв'язку з російським вторгненням в Україну" до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Товариства, відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності та під час військового вторгнення Російської Федерації в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні. Ці події або умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;

Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;

Аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом із фінансовою звітністю Річної інформації емітента, що складається та подається відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", та Звіту про управління, що складається та подається відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує істотна невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про такий факт. Ми не виявили фактів, які б мали включити до нашого

звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність в цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійні судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних

розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи відображає фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, спрямовані на усунення загроз, і вжиті застережні заходи.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

ТОВ "ЛУКАС АУДИТ" призначено (обрано) аудиторами відповідно до наказу Міністерства економіки України від 21 листопада 2022 року №4777 для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік вперше.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та нових призначень

Для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік сторони уклали договір № 49/22-3 про надання аудиторських послуг від 23 листопада 2022 року. З урахуванням призначення ми виконали аудиторське завдання в період з 23 листопада 2022 року до дати цього звіту. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Товариства один рік.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, внаслідок шахрайства

За результатами аудиту нами не встановлено фактів та обставин, які б свідчили про наявність порушень та суттєвого викривлення фінансової звітності за 2021 рік внаслідок шахрайства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, заборонених МСА чи Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі

або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності
Ми не надавали інших послуг.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконували аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Закону України "про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛУКАС АУДИТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 19029087

Юридична адреса Україна, м. Київ, просп. Визволителів, 3 к. 20

Місцезнаходження (фактична адреса) Україна, м. Київ, вул. Ломоносова, 73з

Інформація про включення до реєстру реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ "ЛУКАС АУДИТ"

Андрій Катчик Виконавчий директор

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101002
28 грудня 2022 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки це мені відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Товариство у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 24.02.2021 | 24.02.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 22.03.2021 | 22.03.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 31.03.2021 | 31.03.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 31.03.2021 | 31.03.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 16.04.2021 | 16.04.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 12.05.2021 | 12.05.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 02.11.2021 | 11.11.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 24.11.2021 | 25.11.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.11.2021 | 01.12.2021 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |