



## Титульний аркуш

20.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 438/10/23

(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 2022 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, бульвар 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): затверджено протоколом засідання наглядової ради Товариства №10 від 19.10.2023.
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): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
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](http://www.eca.gov.ua)

(URL-адреса сторінки)

20.10.2023

(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	
- 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	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
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

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. 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 32231

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 32231

5) IBAN

UA343223130000026008000041143

6) поточний рахунок

UA343223130000026008000041143

### XI. Опис бізнесу

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Протягом 2022 року зміни в організаційній структурі Товариства не відбувалися.

**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 2022 році середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу становила 31 чоловік. На умовах неповного робочого дня штатні працівники не були задіяні, вони були зайняті повний робочий час. Фонд оплати праці по підприємству за 2022 рік склав 16 598 тис. грн., Фонд оплати праці зменшився за рахунок того, що у 2022 році не формувався трудовий ресурс Товариства: не було призначено наглядову раду, не доформовано склад правління та трудовий колектив. П'ять працівників Товариства проходили курси підвищення кваліфікації. Станом на 31.12.2022 рік чисельність персоналу Товариства становила 33 працівників, з них 20 жінок та 13 чоловіків.

**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 звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Емітент не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного 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 2022 році проводилася з врахуванням норм Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство", затвердженого рішенням правління ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" (протокол від 20.05.2022 №20).

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 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;

- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно МСБО 1 у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 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 2022 року по 31 грудня 2022 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 2022 року по 31 грудня 2022 року Товариство дотримувалося 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 2022 році було надано послуги, передбачені у Законі України "Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності"

**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 2022 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 2022 році капітальні інвестиції склали 8, 4 ис. грн, в т.ч нематеріальні активи (програма автоматизованого ведення бухгалтерського обліку, програмне забезпечення, основні засоби (офісна техніка, серверне обладнання).

**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, прогностичні 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**

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. Протягом 2022 року Товариство мало 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.

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.

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

У 2022 році фінансування діяльності Товариства здійснювалось виключно за рахунок власних коштів Товариства.

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



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

Протягом 2022 року Товариство уклало Договори страхування експортних кредитів (портфельне) з АТ "Ощадбанк", АБ "УКРГАЗБАНК", АТ "Укрексімбанк" та АТ "Кредобанк" з лімітом портфелю до 200 000 тис грн . Також протягом року Товариство уклало два договори страхування експортних кредитів та три договори страхування зовнішньо-економічних договорів загальною відповідальністю 103 600 тис грн.

**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 2022 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 2022 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	Протягом 2022 року наглядова рада не була обрана, функції наглядової ради виконували загальні збори відповідно до законодавства.	Протягом 2022 року наглядова рада не була обрана, функції наглядової ради виконували загальні збори відповідно до законодавства.
Правління	Голова правління, його заступники, та інші члени правління	Станом на 31.12.2022 року правління складається з наступних посадових

		осіб: В.о. голови правління - Руслан Гашев Член правління - Олексій Аніпер Член правління - Оксана Очеретяна Член правління - Крістіна Падалка
--	--	--

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **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, Україна, м. Київ, вул. М. Грушевського, 12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Головною стратегічною метою Товариства на 2023 рік є всебічна підтримка максимальної кількості українських експортерів.

Основними напрямками діяльності у 2023 році є:

Приведення діяльності ЕКА до вимог державного регулювання та нагляду Національним банком України з урахуванням особливостей, установлених Законом №1792 та Постанови Національного банку України від 06.01.2023 року №1 "Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестрахування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України\*.

Забезпечення включення ЕКА до Державного реєстру фінансових установ, отримання відповідної ліцензії - ліцензії на здійснення діяльності ЕКА.

Розширення співпраці з банками, профільними асоціаціями виробників (постачальників), іншими організаціями та спілками;

Розбудова екосистеми підтримки експортерів спільно з Програмою USAID "Конкурентоспроможна економіка України", Офісом з розвитку експорту та підприємництва, Торгово-промисловою палатою України, тощо.

В рамках Програми "Конкурентоспроможна економіка України" з USAID отримання експертної підтримки щодо розробки та впровадження фінансового продукту страхування експортного факторингу відповідно до вимог законодавства та з урахуванням найкращих світових практик.

Вихід на новий ступінь у співпраці з Бернським союзом, в частині налагоджування двосторонніх відносин з його членами.

Розширення міжнародного співробітництва, зокрема укладання меморандумів про взаєморозуміння з SID (Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Любляна) - державним банком розвитку та експорту Словенії, NEXI (Nippon Export and Investment Insurance, державним експортно-кредитним агентством Японії), EULER HERMES, державним експортно-кредитним агентством Німеччини.

8) Реалізація Стратегічного плану розвитку Товариства (у разі затвердження) 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**

Перші місяці війни були надзвичайно складними для економіки. Багато бізнесів зупинилися або суттєво скоротили виробництво, деякі великі підприємства, наприклад Кременчуцький нафтопереробний завод або "Азовсталь", були знищені фізично. Крім того, блокада Чорного моря серйозно ускладнила експорт аграрної та металургійної продукції (це основна група товарів, які експортує Україна). У результаті інвестиції в економіку зменшилися, нові проекти були призупинені. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Основною причиною падіння ВВП стала повномасштабна війна, розпочата Російською Федерацією 24 лютого 2022 року, та пов'язані з нею наслідки.

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 (далі - ОЕСР), Міжнародного союзу страховиків кредитів та інвестицій (далі - Бернський союз), Європейської комісії.

У 2022 році укладено 11 договорів страхування з 6 контрагентами, у тому числі:

за продуктом "Портфельне страхування експортних кредитів" - 4 договорів (4 контрагентів, підтримано 31 виробниче підприємство);

за продуктом "Страхування експортних кредитів" - 2 договори (2 контрагентів), за продуктом "Страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів)" - 5 договорів (3 контрагенти).

Товариством підтримано експорт до 18 країн, у тому числі: Австралія, Австрія, Болгарія, Китай, Данія, Естонія, Франція, Німеччина, Угорщина, Латвія, Литва, Молдова, Нігерія, Польща, Румунія, Туреччина, Великобританія, Узбекистан.

Загальний обсяг отриманих страхових платежів становить 2 564 837,52 гривень. Станом на 31 грудня 2022 року відповідальність Товариства становила 247 304 750,05 гривень.

Завдяки підтримці Товариства, очікується реалізація зовнішньоекономічних договорів (обсяг підтриманого експорту) на загальну суму 3 175 886 287,20 гривень.

Постановою Правління Національного банку України №95 від 09.05.2022р. про внесення змін до Постанови НБУ №351, визначено, що гарантії/договори страхування Товариства є прийнятним видом забезпечення із коефіцієнтом ліквідності забезпечення 0,85 та визначено критерії та умови, за яких гарантії/договори страхування Товариства є прийнятними. Включення гарантії/договорів Товариства до переліку прийнятних видів забезпечення, а також внесення змін до Положення про страхові тарифи приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" посилює конкурентне становище Товариства.

Зазначені зміни дозволили запустити спільно з банками програму доступного фінансування для експортерів під час війни, яку можна комбінувати з іншими кредитними продуктами банку, а також іншими програмами, зокрема з іншими портфельними гарантійними інструментами (наприклад, гарантії Фонду розвитку підприємництва) та програмою "Доступні кредити під 5-7-9%". Участь в програмі суттєво посилює позиції Товариства на ринку.

Товариство надає послуги зі страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів),

страхування експортних кредитів та страхування банківських гарантій.

У 2022 році Товариством було впроваджено страховий продукт "Портфельне страхування експортних кредитів" та укладено договори страхування експортних кредитів (портфельне) з АТ "Ощадбанк", АБ "Укргазбанк", АТ "Укресімбанк" та АТ "Кредобанк". Можливість поєднати програму портфельного страхування з програмою фінансування "5-7-9" надало доступ експортерам до фінансування в умовах військового стану.

За результатами 2022 року найбільшим попитом серед клієнтів Товариства користується страхування експортних кредитів - 93,9% портфелю страхової відповідальності станом на 31.12.2022р., з яких 52,9% припадають на продукт "Портфельне страхування експортних кредитів" що був запроваджений лише у II кварталі 2022р.

### **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 Наглядовою радою Товариства створено Департамент з управління ризиками, який забезпечує підтримку 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 2022 році, із страхування кредитів для забезпечення виконання зовнішньо-економічних договорів та страхування зовнішньо-економічних договорів від комерційних та некомерційних ризиків.

У Товаристві затверджені внутрішні 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 2023 році Товариство продовжить роботи по вдосконаленню системи управління ризиками, що знайде своє відображення у внутрішніх 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**

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 прогнозованої економічної інформації, яка стосується основної операційної діяльності Товариства. Істотним збільшенням кредитного ризику є наявність прострочення терміну погашення заборгованості на період більше 30 днів.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилення 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)

**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 економіки 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)		

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	
--	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів</b>	
--	--

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
Протягом 2022 року наглядова рада Товариства не обиралася, функції наглядової ради виконували Загальні збори Товариства - Уповноважений орган управління - Мінеко України.			

<p><b>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</b></p>	
--	--

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		
З питань призначень	X		
З винагород	X		
Інше (зазначити)			

<p><b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b></p>	
<p><b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b></p>	

##### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p><b>Оцінка роботи наглядової ради</b></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 рок 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 організовує 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 Орестович	Олексій	Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління
Очеретяна Геннадіївна	Оксана	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
Аніпер Григорович	Олексій	Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління
Падалка Вікторівна	Крістіна	Визначаються законодавством, Статутом та Положенням про правління товариства, а також умовами контракту, що укладається з кожним членом правління

<b>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</b>	Протягом 2022 року регулярно проводились засідання Правління, було проведено 49 засідань та розглянуто 256 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.
--	---

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	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 економіки 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**

**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
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
<b>Усього</b>			2 000 000	100	2 000 000	0

**Х. Структура капіталу**

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



**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	Бездокументарні іменні	1 000	200 000	200 000 000	100
Опис									
09.09.2021	21/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000218572	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	2 000 000	2 000 000 000	100
Опис									

### XIII. 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 основні засоби (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:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	976	915	0	0	976	915
транспортні засоби	425	261	0	0	425	261
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
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	1 401	1 176	0	0	1 401	1 176
Опис						

#### 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, Київ, вул.Тропініна, 7Г
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 "ЛУКАС АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Місцезнаходження	02125, Україна, Київ, Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55

<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1000
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська плата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 344-79-15
<b>Факс</b>	
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Товариства за 2022 звітний рік.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	00032112
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, Київ, Антоновича, 127
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національний банк України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	07.08.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 247-38-38
<b>Факс</b>	
<b>Вид діяльності</b>	Банківська фінансова установа
<b>Опис</b>	Використання стандартних та індивідуальних банківських операцій.

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	06.02.2022	Уповноважений орган управління - Міністерство економіки	200 000	228 962	87,35	банківський вклад		22.02.2022	<a href="https://www.eca.gov.ua">https://www.eca.gov.ua</a>

		України							
<b>Опис:</b>									
<p>Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину: 16.02.2022;</p> <p>Найменування уповноваженого органу, що його прийняв: уповноважений ним орган управління, що виконує функції Загальних зборів акціонерів - Мінекономіки;</p> <p>Предмет правочину:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- угода банківського вкладу до Договору на комплексне банківське обслуговування між приватним акціонерним товариством "Експортно-кредитне агентство" та акціонерним товариством "АЛЬФА-БАНК" загальною сумою 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень;</li> <li>- договір банківського вкладу з виплатою процентів щомісяця між приватним акціонерним товариством "Експортно-кредитне агентство" та акціонерним товариством "Державний експортно-імпорتنний банк України" загальною сумою 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень;</li> <li>- договір строкового банківського вкладу між товариством та публічним акціонерним товариством акціонерним банком "Укргазбанк" загальною сумою 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень;</li> <li>- генеральний договір банківського вкладу між товариством та акціонерним товариством "Таскомбанк" загальною сумою 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.</li> </ul> <p>Загальна ринкова вартість предмету правочину: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить: 228 962 000,00 (двісті двадцять вісім мільйонів дев'ятсот шістдесят дві тисячі) гривень.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності становить 87,35%</p>									

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

### **ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Інформація про компанію та основи підготовки фінансової звітності за 2022 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](mailto: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 2022 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 Перестрахування.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року - 34 особи.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності за 2022 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 2022 року по 31 грудня 2022 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 2022 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" №20 від 20 травня 2022 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 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

### 3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 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 2022 року по 31 грудня 2022 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 2022 року по 31 грудня 2022 року Товариство дотримувалося 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 2022 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.

### 3.5. Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Товариство застосувало 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 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 отримує, 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 провело 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 відрізнятись 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, придбані за рахунок бюджетних коштів

Відповідно до Статуту Товариства майно Товариства може формуватися за рахунок бюджетних коштів в разі передбачення їх законом про Державний бюджет України на відповідний рік.

Товариство володіє, користується та розпоряджається належним йому майном, вчиняючи стосовно нього будь-які дії, що відповідають визначеним Статутом меті та предмету діяльності Товариства і не суперечать законодавству.

4.5. Активи, отримані на безоплатній основі

У системі МСФЗ відсутні спеціальні приписи щодо обліку операцій безоплатного отримання одним суб'єктом господарювання активів від іншого суб'єкта господарювання. Товариство для обліку таких операцій використовує підхід, який полягає у використанні за аналогією схеми обліку державних грантів, передбаченої МСБО 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу". Зокрема, Товариство відображає справедливую вартість отриманих необоротних активів за статтею відкладеного доходу (доходів майбутніх періодів). А надалі поступово - пропорційно амортизації активів - списує такий відкладений дохід на прибутки чи збитки (до складу доходів періоду).

4.6. 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.

#### 4.7. 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, фінансові інвестиції (облігації внутрішньої державної позики - далі ОВДП).

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 платіжками або платіжками, 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 їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти на рахунках у банках, вкладні (депозитні) рахунки із терміном погашення до 92 днів.

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.

Балансова 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:

о коли відбулося порушення фінансових умов з боку дебітора; або  
 о 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 2022 року та на 31 грудня 2022 року був Кабінет Міністрів України то прибуток за 2022 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 рішенням 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 накладати 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.

#### 4.8. 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.

#### 4.9. 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 Товариство 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:

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

#### 4.10. Умовні активи

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

#### 4.11. 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 звітного 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.

#### 4.12. 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.

#### 4.13. 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 2022 року Товариство використовувало методика 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 перестраховування (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.

#### 4.14. 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).

#### 4.15. 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 втрат, 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

## 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 2022 року необоротні активи в балансі Товариства складаються з нематеріальних активів, основних засобів, незавершених капітальних інвестицій, 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 31.12.2021 Залишкова вартість на 31.12.2022

Примірники програмного забезпечення	120	21	20
Примірники програмного забезпечення	60	231	162
Примірники програмного забезпечення до 24	8	-	
Програмна продукція	60	11	7
Програма для ведення бухгалтерського обліку	120	39	34
Сайт <a href="http://www.esa.gov.ua">www.esa.gov.ua</a>	120	5	4

Залишкова вартість 315 227

#### Рух нематеріальних активів

	Примірники ПЗ <a href="http://www.esa.gov.ua">www.esa.gov.ua</a>	Програмна продукція Всього	Програма для ведення обліку	Сайт	
Первісна вартість на 01.01.2021	428	19	44	7	498
надходження	58	27	-	-	85
вибуття	-82	-	-	-	-82
на 31.12.2021	404	46	44	7	501
надходження	-	-	-	-	-

вибуття	-	-	-	-	-
на 31.12.2022	404	46	44	7	501

## Накопичена амортизація

на 01.01.2021	87	3	1	2	93
нараховано	138	31	4	1	175
вибуття	-82	-	-	-	-82
на 31.12.2021	144	34	6	2	186
нараховано	80	3	4	1	88
вибуття	-	-	-	-	-
на 31.12.2022	224	37	10	3	274

## Залишкова вартість

на 31.12.2021	260	12	38	5	315
на 31.12.2022	182	7	34	4	227

## 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 2022 року становить 217 тис. грн.

Залишкова вартість всіх основних засобів станом на 31 грудня 2022 року складає 1 176 тис. грн

Строк корисного використання, місяців      Залишкова вартість на 31.12.2021      Залишкова вартість на 31.12.2022

Комп'ютерна техніка	24	-	-		
Комп'ютерна техніка	60	909	828		
Офісна техніка	до 36	-	-		
Офісна техніка	60	52	35		
Меблі	60	-	-		
Автомобіль	60	425	261		
Інші	144	15	52		
		1 401	1 176		

## Рух основних засобів

	Комп'ютерна та офісна техніка	Меблі	Автомобіль	Інші	Всього
Первісна вартість					
на 01.01.2021	1 377	89	823	180	2 470
надходження	376	62	-	6	445
вибуття	-93	-89	-	-7	-189
на 31.12.2021	1 661	62	823	180	2 726
надходження	328	50	-	49	427
вибуття	-	-	-	-	-
на 31.12.2022	1 989	112	823	229	3 153

Накопичена амортизація					
на 01.01.2021	371	18	233	157	779
нараховано	393	71	165	8	637
вибуття	-63	-27	-	-1	-91
на 31.12.2021	701	62	398	164	1 325
нараховано	425	50	164	13	652
вибуття	-	-	-	-	-
на 31.12.2022	1 126	112	562	177	1 977

## Залишкова вартість

на 31.12.2021	960	-	425	15	1 401
на 31.12.2022	863	-	261	52	1 176

На 31 грудня 2022 року у Товариства немає нефінансових активів, що мають свідчення про зменшення корисності.

## 6.1.1.3. Незавершені капітальні інвестиції

У зв'язку з військовим станом в Україні Microsoft надає українським компаніям можливість безоплатного користування ліцензіями до кінця 2023 року (як підписками так і безстроковими ліцензіями). Користуючись цією нагодою, в грудні 2022 року Товариство отримало на безоплатній основі безстрокові ліцензії Microsoft від торговельного партнера Microsoft в Україні. Початок використання зазначених ліцензій - з 1 січня 2023 року. На балансі Товариства безстрокові серверні ліцензії відображаються як незавершені капітальні інвестиції за справедливою вартістю 116 тис. грн.

## 6.1.1.4. Довгострокові фінансові інвестиції

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

31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	Різниця	
облігації внутрішньої державної позики за міжнародним номером UA4000218572, за справедливою вартістю	1 771 470	1 332 531	-438 939
облігації внутрішньої державної позики за міжнародним номером UA4000200885, за амортизаційною вартістю*	18 054	-	-18 054
Довгострокові фінансові інвестиції	1 789 524	1 332 531	-456 993

\* ОВДП за міжнародним номером UA4000200885 станом на 31 грудня 2022 року відображено в складі оборотних фінансових активів, так як термін їх погашення 19.04.2023р.

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 1 000 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.

Товариство класифікує всі 100% ОВДП ISIN №UA4000218572 як необоротні активи, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти. Товариство обліковує зазначені ОВДП за справедливою

вартістю враховуючи прибутки/збитки від переоцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 через інший сукупний дохід, де частина визнається у поточних доходах/ витратах.

Станом на 31 грудня 2022р. за даними НБУ справедлива вартість (курс) одного цінного папера UA4000218572 без урахування накопиченого купонного доходу становить 785,81 грн. Переоцінена вартість 1 800 000 шт. ОВДП станом на 31 грудня 2022р. становить 1 332 531 тис. грн.

Рух довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю

Баланс на 01.01.2022 1 771 470

Отримані виплати за ОВДП за номінальною ставкою -152 407

Нараховані доходи за ефективною ставкою 165 600

Зміна справедливої вартості (переоцінка) -370 205

Знецінення фінансових активів -81 927

Баланс на 31.12.2022 1 332 531

Рух довгострокових фінансових інвестицій за амортизованою вартістю

Баланс на 01.01.2022 18 054

Отримані виплати за ОВДП за номінальною ставкою -2 751

Нараховані доходи за ефективною ставкою 2 758

Нарахована амортизація премії -642

Переведено до складу оборотних фінансових активів - 17 419

Баланс на 31.12.2022 0

#### 6.1.1.4. Відстрочені податкові активи

Товариство відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток" станом на 31 грудня 2022 року розрахувало відстрочені податкові активи в сумі 2 961 тис. грн, що становлять суму податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах унаслідок тимчасової податкової різниці, що підлягає врахуванню.

Відстрочений податок визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 2022 року становлять 14 557 тис. грн:

- відстрочені витрати на формування резерву заявлених, але не виплачених збитків в сумі 11 764 тис. грн;
- відстрочені витрати на формування резервів виплат за страховими випадками в сумі 1

254 тис. грн;

- відстрочені витрати на врегулювання регресів в сумі 38 тис. грн;
- відстрочені витрати на формування резерву на послуги аудиту фінансової звітності за 2022 рік в сумі -30 тис. грн;
- відстрочені витрати на створення забезпечення щодо середньої вірогідності програшу судової справи за позовом про стягнення середнього заробітку за час вимушеного прогулу, про стягнення недоотриманої заробітної плати, виплату донарахованих сум премій, про компенсацію моральної шкоди в сумі 1 554 тис. грн;
- відстрочені витрати за амортизацією необоротних активів, які амортизуються в бухгалтерському обліку за строками, які є меншими ніж мінімальні строки податкової амортизації, передбачені Податковим кодексом України в сумі -23 тис. грн.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Облік ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 28 530 357 012 328 482

Резерв заявлених, але не виплачених збитків	1 614	13 378	11 764		
Резерв виплат за страховими випадками	0	1 254	1 254		
Резерв витрат на врегулювання регресів	0	38	38		
Резерв витрат на послуги аудиту фінансової звітності	149	119	-30		
Забезпечення щодо високої вірогідності програшу судової справи	80	1 634	1 554		
Необоротні активи - строк використання	40	17	-23		
Всього тимчасових податкових різниць	30 413 373 452		343 039		
Застосована ставка податку за податковим законодавством - 18%					
Відстрочені податкові активи до обезцінення	5 474	67 221	61 747		
Резерв обезцінення	5 135	64 260	59 125		
Відстрочені податкові активи	339	2 961	2 622		

#### 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 2022 року сума запасів складає 159 тис. грн.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Запаси 118 159 41

Незавершене виробництво включає норматив на ведення справи (витрати на оплату праці та ЄСВ пропорційно часу витраченого працівниками Товариства від моменту отримання заявки від (потенційного) клієнта до винесення на розгляд правління питання підписання договору страхування (страхового полісу), за договорами, термін дії яких не закінчився до 31 грудня 2022 року. У 2022 році норматив на ведення справи складає 16 тис. грн на один укладений договір страхування, окрім портфельного страхування експортних кредитів. При цьому відповідні витрати на оплату праці зменшують адміністративні витрати та витрати на збут по цьому показнику.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Незавершене виробництво - 63 63

##### 6.1.2.2. Дебіторська заборгованість

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.

Станом на 31 грудня 2022р. сума дебіторської заборгованості складає 51 387 тис. грн, та включає:

- 50 777 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;
- 296 тис. грн - інша поточна дебіторська заборгованість, яка включає гарантійний платіж з операційної оренди офісного приміщення, заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами (фінансування відпустки ЧАЕС за рахунок державного бюджету), передплата Єдиного соціального внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- 289 тис. грн - дебіторська заборгованість за виданими авансами якими є попередня оплата постачальникам за надання товарів та послуг, а також виплата відпускних працівникам за січень 2023 року;
- 25 тис. грн - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Дебіторська заборгованість за розрахунками

- за виданими авансами 219 289 70
- з бюджетом 8 25 17

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 46 992 50 777 3 785

Інша поточна дебіторська заборгованість 276 296 20

- гарантійний платіж з операційної оренди офісних приміщень 168 165 -3
- передплата Єдиного соціального внеску 93 109 17
- заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами (лікарняні) 15
- -15

- заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами (компенсація відпустки ЧАЕС)- 22 22

Протягом 2022 року Товариство уклало договір оренди офісних приміщень зі строком оренди з 01.02.2022р. до 31.01.2023р. терміном на 12 місяців, з гарантійним платежем у розмірі однієї місячної орендної плати, виплатою щомісячно фіксованих платежів за оренду з передплатою не пізніше ніж за п'ять днів до початку місяця оренди. Товариство понесло не суттєві витрати щодо переїзду до цього офісного приміщення, які були віднесені у період понесення до адміністративних витрат. Товариство застосувало Звільнення від визнання відповідно до МСФЗ 16 "Оренда" та класифікувало цю оренду як короткострокову (строк оренди 12 місяців або менше). Товариство не визнавало активу з права користування офісним приміщенням у своїй фінансовій звітності, а витрати по орендним платежам відобразило в якості витрат на оренду в складі адміністративних витрат.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Передоплати постачальникам відображаються за їхньою первісною вартістю з ПДВ, за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Передплата класифікується як необоротний актив, коли товари або послуги, які стосуються цієї передплати, передбачається отримати після одного року або коли передплата 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 передплату з одночасним визнанням витрат у звіті про фінансові результати.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (передплата з податку на прибуток підприємств та передоплати за іншими податками) відображається за фактичною вартістю

сплачених коштів.

#### 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 відповідним договором або призводить до втрати частини доходу (зниження процентної ставки) та перевищує 3 (три) місяця від звітної дати але не більший 12 (дванадцяти) місяців від неї.

Станом на 31 грудня 2022 року поточні фінансові інвестиції Товариства (ОВДП, термін погашення яких квітень 2023 року) відображаються за амортизованою вартістю в сумі 17 419 тис. грн, в тому числі 17 224 тис. грн номінальна вартість, 195 тис. грн - премія, яка амортизується.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	Різниця
Поточні фінансові інвестиції, у тому числі	-	137 419	137 419
- вкладні (депозитні) рахунки	-	120 000	120 000
- поточні фінансові інвестиції (ОВДП)	-	17 419	17 419

#### 6.1.2.4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти - кошти на поточних рахунках у банках, на депозитних рахунках терміном до 93-х днів.

Загальна сума грошових коштів на рахунках в банках станом на 31 грудня 2022 року становить 266 232 тис. грн, з яких розміщено 14 232 тис. грн на поточних рахунках.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	Різниця
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі	245 489	266 232	20 743
- на поточних рахунках в банках	245 489	14 232	-231 257

#### 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 2022 року витрати майбутніх періодів становлять 876 тис. грн - ліцензії на використання ліцензійного програмного забезпечення, в тому числі безоплатно отримані ліцензії з правом використання до 12.12.2023р. за справедливою вартістю, оплата страхових полісів тощо.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	Різниця
Витрати майбутніх періодів, у тому числі:	215	876	661
- страхування	15	16	1
- примірники ліцензій на використання ліцензійного програмного забезпечення	340	141	199
- безоплатно отримані примірники ліцензій на використання ліцензійного програмного забезпечення	519	519	
- послуги хостингу	1	1	-

#### 6.1.3. Власний капітал

Статутний 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. Засновнику Товариства - державі в особі Кабінету Міністрів України - належить 100 відсотків статутного капіталу Товариства.

Акції Товариства не підлягають відчуженню, не зареєстровані на біржі та не є предметом торгів на ринку.

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 2022 році розподіл чистого прибутку не проводився. Річні загальні збори акціонерів відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" було проведено 08 липня 2022 року. Питання розподілу чистого прибутку за 2021 рік не розглядалось з урахуванням не призначення уповноваженим органом управління незалежного аудитора станом на дату проведення загальних зборів. Відповідно до прийнятого рішення Товариство зобов'язане подати загальним зборам приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану річний звіт, який включає фінансову звітність Товариства, разом з висновком незалежного аудитора для прийняття рішення загальними зборами приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" щодо розподілу чистого прибутку Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

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.

31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	Різниця	
Акціонерний капітал, у тому числі:	2 013 911	2 013 911	-
- зареєстрований капітал	2 000 000	2 000 000	-
- внески до незареєстрованого статутного капіталу		13 911	13 911 -
Резервний капітал	13 902	13 902	-
Інший сукупний дохід (збиток)	-27 640	-385 124	-357 484
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	66 100	119 522	53 422
Усього власний капітал	2 066 273	1 762 211	-304 062

#### 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 2022 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 2022 року поточна короткострокова кредиторська заборгованість складає 9 492 тис. грн, з яких:

- 9 173 тис. грн - заборгованість за розрахунками бюджетом з податку на прибуток,

нарахованим за результатом діяльності Товариства у IV кварталі 2022 року;

- 299 тис. грн - заборгованість за товари, роботи, послуги;
- 20 тис. грн - заборгованість за одержаними авансами.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Поточна кредиторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги	104	299	195
- розрахунками з бюджетом			
(з податку на прибуток)	15 046 9 173	-5 873	
- розрахунками зі страхування	-	-	-
- розрахунками з оплати праці	6	-	-6
- за одержаними авансами	-	20	-
Всього поточна кредиторська заборгованість	15 156 9 492	-5 664	

#### 6.1.4.2. Поточні забезпечення

Сума поточних забезпечень на 31 грудня 2022 року Товариства складає 20 593 тис. грн. Товариство очікує, що сума забезпечень та резервів, сформованих станом на 31 грудня 2022 року, буде розформована чи використана до кінця 2023 року.

31 грудня 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Страхові резерви, у тому числі	1 632	15 835	14 203
- забезпечення заявлених але не виплачених збитків	1 614	13 378	11 764
- незароблених страхових премій	18	2 457	2 439
Резерв виплат за страховими випадками	-	1 254	1 254
Забезпечення під витрати на аудитора	149	119	-30
Забезпечення матеріального заохочення працівників	681	607	-74
Резерв забезпечення оплати відпусток	575	1 106	531
Резерв витрат на врегулювання регресів	-	38	38
Резерв під судові позови	80	1 634	1 554
Всього поточні забезпечення	3 117	20 593	17 476

Страхові резерви на 31 грудня 2022 року в сумі 15 835 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 2 457 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 366 тис. доларів США, перерахований за курсом НБУ на 31 грудня 2022 року, та становить 13 378 тис. грн.

Товариство розглядало для укладених у 2022 році договорів страхування імовірність настання страхового випадку до дати закінчення дії договору страхування (протягом терміну страхового покриття). Тому незароблена страхова премія протягом 2022 року визначалась щодо кожного договору страхування в розмірі 100% сум отриманих страхових премій за такими ризиками.

Рух резерву незароблених премій

Баланс на 01.01.2021 30

формування 169

розформування -181

Баланс на 31.12.2021 18

формування 2 545

розформування -106

Баланс на 31.12.2022 457

Рух резерву заявлених але не виплачених збитків

Баланс на 01.01.2021 -

формування 4 981

розформування -3 367

Баланс на 31.12.2021 1 614

формування 13 467

розформування -1 703

Баланс на 31.12.2022 13 378

Перевірка адекватності зобов'язань проводиться згідно з Правилами формування та використання резервів приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" (далі - Правила).

Для перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться тест перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (надалі за текстом - LAT (Liability Adequacy Test)). Даний тест проводиться у відповідності до вимог розділу "Визнання та оцінка. Перевірка адекватності зобов'язань". LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат.

У проведенні тесту використовуються поточні оцінки майбутніх контрактних фінансових потоків та витрат на врегулювання збитків.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати) та (Поточний рівень збитковості \* Резерв незароблених премій).

Найкращою оцінкою очікуваного рівня збитковості є Поточний рівень збитковості, та ця величина визначається наступним чином:

Поточний рівень збитковості = Відповідальність, що вже настала, включаючи витрати на врегулювання / Зароблена страхова премія (1).

Термін Відповідальність, що вже настала, включає в себе страхові виплати, RBNS, IBNR. витрат на врегулювання у розмірі 3% від відповідного резерву.

Поточним рівнем збитковості вважається рівень збитковості, розрахований за результатами звітного року. Таким чином страхові виплати і зароблена страхова премія у формулі (1) це відповідні величини за результатами звітного року. Величини резервів RBNS та IBNR це суми відповідних резервів на кінець звітного року.

У зв'язку з відсутністю виплат в звітному році поточний рівень збитковості рівний нулю. Побудова математичної моделі з розрахунками множення на нуль є недоцільною з точки отриманих результатів. Враховуючи, що поточний рівень збитковості рівний нулю, сформовані резерви а саме резерв незароблених премій та резерв заявлених але не виплачених збитків відповідно до Правил є адекватними.

Товариство формує резерв виплат за страховими випадками (за свій рахунок) щодо кожного договору страхування в розмірі 100% суми отриманих страхових премій за договорами страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів) та 50% суми отриманих страхових премій за договорами страхування експортних кредитів індивідуальних та на портфельній основі. Зазначений резерв розформується при настанні терміну закінчення строку дії договору страхування. У фінансовій звітності відображено резерв в сумі 1 254 тис. грн за договорами страхування, термін дії яких не закінчився до 31 грудня 2022 року.

Товариство формує резерв витрат на врегулювання регресів - резерв майбутніх витрат на оплату послуг третіх осіб для врегулювання регресів на рівні 3% резерву виплат за страховими випадками (за свій рахунок). У фінансовій звітності відображено резерв в сумі 38 тис. грн за договорами страхування, термін дії яких не закінчився до 31 грудня 2022 року.

Товариством створено забезпечення (резерв) під витрати на незалежний обов'язковий аудит річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік в сумі 119 тис. грн.

Забезпечення матеріального заохочення працівників в сумі 607 тис. грн створено на виплату квартальних премій членам правління відповідно до умов трудових контрактів.

Премії членам правління нараховувались відповідно до умов трудових контрактів та наказів про призначення, виходячи із положень Постанови Кабінету Міністрів України від 19.05.1999р. №859 "Про умови і розміри оплати праці керівників підприємств, заснованих на державній, комунальній власності, та об'єднань державних підприємств", а саме:

- з членами правління квартальна премія в сумі до 30% від квартальної суми посадових окладів.

Резерв матеріального заохочення розформовується в разі розірвання трудових відносин з членом правління.

Відповідно до Кодексу законів про працю України 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 1 106 тис. грн нараховано за результатами інвентаризації невикористаних відпусток членами правління та працівниками Товариства у перерахунку до їх середньоденної заробітної плати (по календарним дням) станом на 31.12.2022р. 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 01.01.2021 210

формування 1 264

використання -899

Баланс на 31.12.2021 575

формування 1 101

використання -570

Баланс на 31.12.2022 1 106

Резерв на судові позови створений Товариством в сумі 1 634 тис. грн та забезпеченням майбутньої виплати за позовом до Товариства про стягнення середнього заробітку за час вимушеного прогулу, про стягнення недоотриманої заробітної плати, виплату донарахованих сум премій, про компенсацію моральної шкоди. Товариство оцінює середню вірогідність програшу судової справи.

#### 6.1.4.3. Доходи майбутніх періодів

Доходи майбутніх періодів Товариства станом на 31 грудня 2022р. складають 851 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, в сумі 217 тис. грн, та ліцензії Microsoft (як підписки так і безстрокові ліцензії), отримані в грудні 2022 року на умовах безоплатного користування до кінця 2023 року, за справедливою вартістю в сумі 634 тис. грн. Початок використання зазначених ліцензій - з 1 січня 2023 року.

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 2021 року 31 грудня 2022 року Різниця

Залишкова вартість необоротних активів придбаних за кошти Державного бюджету 350

217 -133

Безоплатно отримані ліцензії ПЗ Microsoft (підписка на рік)	-	519	519
Безоплатно отримані серверні ліцензії ПЗ Windows Server	-	116	116

## 6.2. Статті Звіту про фінансові результати

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 застосувало 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 2022 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 2022 року, зменшену на суму резерву незароблених премій на початок звітного періоду і збільшену на суму резерву незароблених премій на кінець звітного періоду. В 2022 році чисті зароблені страхові премії Товариства склали 106 тис. грн.

	2022 рік	2021 рік	Різниця	
Чисті зароблені страхові премії	106	217	-111	
Премії підписані, валова сума	2 545	205	2 340	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2 439	12	2 427	

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, перестрахування, гарантування, компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами із зазначенням контрагентів та сум відповідних угод.

Протягом 2022 року Товариство уклало 11 договорів страхування, з об'ємом підтриманого експорту на 3 190 923 тис. грн та отримання експортерами фінансування на суму 274 668 тис. грн із застосуванням продуктів Товариства.

Австралія, Угорщина, Болгарія, Китай, Німеччина, Естонія, Франція, Данія, Австрія, Латвія, Литва, Молдова, Нігерія, Польща, Румунія, Туреччина, Великобританія, Узбекистан - це країни експорту, що підтримані Товариством, у таких галузях як:

- Іграшки, ігри та спортивний інвентар; їх частини та приладдя;
- Вироби з чорних металів;
- Готові харчові продукти з м'яса, риби або ракоподібних, молюсків або інших водяних безхребетних;
- Готові продукти із зерна зернових культур, борошна, крохмалю або молока; борошняні кондитерські вироби;
- Деревина і вироби з деревини; деревне вугілля;
- Деревина і вироби з деревини;
- Електричні машини, обладнання та їх частини;

- Інструменти, ножові вироби, ложки та виделки з недорогоцінних металів; їх частини з недорогоцінних металів;
- Какао та продукти з нього;
- Каучук, гума та вироби з них;
- Меблі; постільні речі, матраци, матрацні основи, диванні подушки та аналогічні набивні речі меблів, світильники та освітлювальні прилади, в іншому місці не зазначені; світлові покажчики, табло та подібні вироби; збірні будівельні конструкції;
- Папір і картон; вироби з паперової маси, паперу або картону;
- Пластмаси, полімерні матеріали та вироби з них;
- Продукти переробки овочів, плодів, горіхів або інших частин рослин;
- Різні харчові продукти;
- Реактори ядерні, котли, машини, обладнання і механічні пристрої; їх частини.

Протягом 2022 року Товариство надавало наступні послуги зі страхування ризиків (продукти):

Назва продукту за 2022 рік на 31.12.2022р.

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 118 2

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) 2 427 104

Всього за продуктами: 2 545 106

Розмір страхового портфелю за кожним продуктом у валюті договору, які діють станом на 31.12.2022р., складає:

Назва продукту Валюта договору Страхова сума, тис.

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) UAH 106 647

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) EUR 3 230

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 EUR 12

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 USD 40

Станом на 31.12.2022р. Товариство несло відповідальність в розмірі 366 тис. доларів США за договором 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, який припинив свою дію 04.08.2022р. та за яким сформовано резерв заявлених але не виплачених збитків (див. примітку 6.1.4.2).

Підставою для формування резерву заявлених, але не виплачених збитків виступали отримані від страхувальника повідомлення щодо простроченої дебіторської заборгованості за Контрактом

на поставку товару, укладеним між страхувальником та іноземним покупцем.

#### 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 (депозитними) рахунками із строком розміщення до трьох 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.

Інші доходи Товариства складаються із наступних доходів:

- доходи у вигляді процентів, що нараховані по залишках на поточних та вкладних (депозитних) рахунках без обмежень використанні 3 525 тис. грн;
- доходи за поточними фінансовими інвестиціями у вигляді відсотків, нарахованих на суму коштів розміщених на вкладних (депозитних) рахунках з обмеженням використання та строком більше трьох місяців 14 403 тис. грн.

	2022 рік	2021 рік	Різниця
доходи по залишках на поточних рахунках	7 859	3 525	4 334
фінансові доходи від розміщення коштів на поточних вкладних (депозитних) рахунках	25 643	14 403	11 240

Всього доходи від розміщення грошових коштів 33 502 17 928 15 574

#### 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 2022 року призвела до збитків у сумі 357 012 тис. грн. За даними НБУ справедлива вартість одного цінного папера UA4000218572 з урахуванням накопиченого купонного доходу станом на 31.12.2022р. становить 811,08 грн. Первісна вартість 1 800 000 шт. ОВДП становить 1 800 000 тис. грн, переоцінена станом на 31.12.2022р. - 1 414 458 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 за 2022 рік склало -357 484 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.

	2022 рік	2021 рік	Різниця
Проценти (купон) нараховані за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю (ОВДП UA4000218572)	166 055	92 817	73 238

Збитки від переоцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (ОВДП UA4000218572)

	-81 456	-890	-80 566
--	---------	------	---------

Проценти за ефективною ставкою відсотків за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизаційною вартістю (ОВДП UA UA4000200885)

Всього доходи за довгостроковими

	86 722	93 775	-7 053
--	--------	--------	--------

фінансовими інвестиціями

#### 6.2.1.4. Інші доходи та витрати

Інші доходи та витрати Товариства у 2022 році включають інші доходи від операційної діяльності, інші доходи та інші витрати, що кумулятивно складають:

- дохід від безоплатно одержаних активів (сума амортизації за 2022 рік, нарахована на основні засоби придбані за рахунок бюджетного фінансування в 2019 році) в сумі 133 тис. грн;
- інші операційні витрати -37 тис. грн.

Як вказано у Примітці 4.4 та 6.1.1.2 протягом 2021 та 2022 років та станом на 31 грудня 2022 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 2022 року становить 217 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. Собівартість наданих послуг страхування

Собівартість наданих послуг включає витрати на оплату праці та ЄСВ пропорційно часу витраченого працівниками Товариства від моменту отримання заявки від (потенційного) клієнта до винесення на розгляд правління питання підписання договору страхування (страхового полісу), за договорами, термін дії яких закінчився до 31 грудня 2022 року. У 2022 році норматив на ведення справи складав 16 тис. грн на один укладений договір страхування, окрім портфельного страхування експортних кредитів.

2022 рік	2021 рік	Різниця
Собівартість наданих послуг	31	- 31

##### 6.2.2.2. Витрати від зміни інших страхових резервів

Витрати від зміни інших страхових резервів Товариства становлять 13 378 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 (100% для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами та 3% витрати на врегулювання збитків) - резерв заявлених але не виплачених збитків.

2022 рік	2021 рік	Різниця
Витрати від зміни інших страхових резервів - резерв заявлених але не виплачених збитків	13 378 1 614	11 764

##### 6.2.2.3. 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 на 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 (аквізичійних 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 загальногосподарського призначення.

Товариство нарахувало наступні витрати адміністративного та загально-господарського призначення:

Витрати	2022 рік	2021 рік	Різниця
витрати на оплату праці	12 172 19 545	-7 373	
відрахування на соціальні заходи	2 660 3 585	-925	
витрати на операційну оренду приміщення	1 595 1 494	101	
витрати на аудиторські послуги	119 319	-200	
амортизація основних засобів і нематеріальних активів загальногосподарського призначення	682 786	-104	
консультаційні та інформаційні послуги	0 334	-334	
витрати на утримання основних фондів, інших необоротних активів загальногосподарського використання	0 198	-198	
обслуговування та оновлення програмного ліцензійного забезпечення	192 103	89	
витрати на врегулювання спорів у судах	305 0	305	
витрати на службові відрядження	146 0	146	
інші адміністративні витрати	896 646	250	
Всього адміністративні витрати	18 767 27 010	-8 243	

Виплати органам управління Товариства

Виплату на оплату праці, включають в себе виплати органам управління Товариства, а саме 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. У 2022 році наглядова рада в Товаристві не обиралась.

У 2022 році правління Товариства складалось із чотирьох членів.

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 2022 рік оприлюднена на веб-сайті Товариства.

Винагорода членам Наглядової ради	2022 рік	2021 рік	Різниця
	0	5 200	-5 200

членам Правління	3 449	4 955	-1 506
- оклад	3 288	3 880	-592
- премія	0	165	-165
- виплата при звільненні		161 910	-749

#### 6.2.2.4. 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	2022 рік	2021 рік	Різниця
на оплату праці	4 401	2 223	2 178
на соціальні заходи	898	451	447
на рекламу та маркетинг	46	55	-9
амортизація основних засобів і нематеріальних активів	57	23	34
на відрядження	70	14	56
обслуговування та оновлення програмного ліцензійного забезпечення	64	4	60
інші витрати на збут	48	0	48
Всього витрати на збут	5 584	2 770	2 814

#### 6.2.2.5. 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.

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 доходах).

За результатами розрахунку відстроченого податку на 31 грудня 2022 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 2022 році Товариство нарахувало витрати з податку на прибуток в сумі 29 607 тис. грн.

	2022 рік	2021 рік	Різниця
Поточний податок на прибуток за податковим законодавством	32 229 15 046	17 183	
Зміна визнаних відстрочених податкових активів	-2 622	-339	-2 283
Витрати з податку на прибуток	29 607 14 707	14 900	

Ефективна податкова ставка у Товариства у 2021 році складала 18%, у 2022 році 36%.

### 6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2022 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 2022 року становить 245 489 тис. грн, на кінець 266 232 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за 2022 рік склав 20 743 тис. грн.

#### 6.3.1. Надходження грошових коштів

Товариство отримало в 2023 році 2 565 тис. грн надходжень від страхових премій.

Сума надходжень від відсотків за залишками коштів Товариства на поточних рахунках в банківських установах за 2022 рік склала 8 533 тис. грн.

Інші надходження грошових коштів склали 9 633 тис. грн та включають:

- 9 447 тис. грн відсотків, отриманих Товариством від коштів, що розміщені на поточних банківських вкладних рахунках терміном до 93-х днів;
- 152 тис. грн надходження від повернення гарантійного платежу за договором оренди офісного приміщення у зв'язку із закінченням терміну дії договору;
- 34 тис. грн надходження грошових коштів від фінансування Фондом соціального страхування лікарняних.

Надходження грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності складають 180 551 тис. грн та включають:

- 165 600 тис. грн купонний дохід за ОВДП, якими сплачено акціонером вартість акцій Товариства додаткової емісії;
- 2 751 тис. грн - купонний дохід за ОВДП, які утримуються Товариством до погашення з метою отримання доходів у вигляді відсотків;
- 12 200 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:	2022 рік	2021 рік	Різниця
-----------------------	----------	----------	---------

Товарів (робіт, послуг)	903	1 949	-1 046
Праці	12 389 16 927	-4 538	
Відрахувань на соціальні заходи	3 269	3 950	-681
Зобов'язань із податків і зборів	41 103 4 456	36 647	
Зобов'язань з податку на прибуток	38 102 279	37 823	
Зобов'язань з податку на додану вартість	0	0	0
Зобов'язань з інших податків і зборів	3 001	4 177	-1 176
Авансів	2 015 880	1 135	
Інші витрачання	442	407	35
Всього витрачання	60 121 28 569	31 552	

В результаті інвестиційної діяльності Товариством було здійснено витрачання грошових коштів на придбання необоротних активів в сумі 418 тис. грн.

#### 6.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал Товариства за 2022 рік розкриває зміни у капіталі, що відбулися у зв'язку результатами діяльності Товариства у звітному періоді, та відображає:

- 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 - 385 124 тис. грн;
- нерозподілений прибуток - 119 522 тис. грн.

#### 7. Операції з пов'язаними сторонами

Власником 100% акцій Товариства є Кабінет Міністрів України, органом управління Товариства визначено Міністерство економіки 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:

	31.12.2022	31.12.2021	Різниця
Грошові кошти на поточних рахунках в державних банках	11 627 225 459		-213 832
Грошові кошти на депозитних рахунках в державних банках	322 000	-	322 000

Операції з придбання облігацій внутрішньої державної позики України:

	2022 рік	2021 рік	Різниця
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:

	2022 рік	2021 рік	Різниця
АТ "Укрексімбанк"	90	119	-29
ПАТ АБ "Укргазбанк"	393	18	375
АТ "Ощадбанк"	1 964	0	1 964
Всього страхових премій	2 447	137	2 310

Виплати ключовому управлінському персоналу

Станом на 31.12.2022р. ключовий управлінський персонал включає членів Правління у складі чотирьох осіб. У 2022 році сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 3 449 тис. грн у порівнянні 4 955 тис. грн у 2021 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:

5. 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 І інстанції - Печерський районний суд міста Києва.

Наступне засідання по справі призначене на 27.01.2023р. на 10:00.

Існує середня ймовірність програшу справи та повного задоволення позовних вимог Онищенко Л.А., при цьому потенційні збитки Товариства відповідно до заявлених позовних вимог, можуть становити: 38 000,00 грн. - моральна шкода; 18 305,28 грн. - судові витрати позивача на проведення судово-психологічної експертизи із застосуванням поліграфа; 2 500,00 грн. - судові витрати позивача на проведення технічної експертизи файлів електронних таблиць з метою встановлення їх походження, та окремо судовий збір.

2. 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.

По справі Товариством подано апеляційну скаргу на Рішення Дарницького районного суду м. Києва від 14.11.2022р., яким позовні вимоги Позивача задоволено частково.

Існує середня вірогідність програшу справи та повного задоволення позовних вимог Онищенко Л.А. Потенційні збитки в разі задоволення позову відповідно до заявлених позовних вимог та залишення Рішення Дарницького суду м. Києва від 14.11.2022р. без змін, а апеляційної скарги без задоволення, можуть становити: 216 000,00 грн. - вимоги позивача щодо стягнення моральної шкоди; 475 740,92 грн. - вимоги позивача щодо стягнення недоотриманої заробітної плати за період з 01.09.2019р. по 21.07.2021р.; 41 783,16 - вимоги позивача щодо стягнення недоотриманої суми премії за три місяці; 615 998, 24 грн. - середній заробіток за час вимушеного прогулу за період з 22.07.2021р. по 14.11.2022р. з відрахуванням всіх податків і зборів згідно діючого законодавства; 16 302,95 грн. - витрати позивача на проведення експертного психологічного дослідження щодо можливого розміру грошової компенсації за завдані страждання (моральну шкоду) та судовий збір (4 962,00 грн. - за подання позовної заяви та 7 443,00 грн. за подання апеляційної скарги (сплачено Товариством 09.12.2022р.)).

3. 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 розглянута судом І інстанції, 22.06.2022 року Печерським районним судом міста Києва оголошено вступну та резолютивну частину рішення, відповідно до якого позовні вимоги Пульваса І.І. задоволено частково та стягнуто з ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" 69 217,69 грн - середній заробіток за затримку розрахунку при звільненні та 720,69 грн -судовий збір.

По цій справі Товариством було подано апеляційну скаргу, яка була розглянута 28.09.2022 року Київським апеляційним судом та судом відмовлено в її задоволенні, таким чином Товариство прогало першу та апеляційну інстанцію та буде виплачувати 69 217,69 грн - середній заробіток за затримку розрахунку при звільненні та 720,69 грн - судовий збір. 11.10.2022р. Рішення Печерського районного суду м. Києва від 22 червня 2022 року по цивільній справі № 757/16922/20-ц суду було виконано, на користь Пульваса І.І. Товариством перераховані грошові

КОШТИ:

- 55 720,24 грн середній заробіток за затримку розрахунку при звільненні після вирахування податку на доходи фізичних осіб (18%) та військового збору (1,5%);
- 720,69 грн. судового збору.

Податок на доходи фізичних осіб в сумі 12 459,18 грн та військовий збір в сумі 1 038,27 грн було перераховано на відповідні бюджетні рахунки.

#### 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 правління;
- 2) погодження правил провадження діяльності товариства із страхування від комерційних та некомерційних ризиків, перестрахування та надання гарантій, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, та часткової компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами;
- 3) затвердження положень про правила страхування, перестрахування 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.

Основною господарською діяльністю Товариства було надання послуг, які забезпечували підтримку експорту України у 2022 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 андерайтинговим ризиком є першорядним і основним, що забезпечує Товариству ефективно та на добровільних засадах здійснювати страхування, перестраховування за договорами, які забезпечують розвиток експорту України. Андерайтинговий 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 андерайтинговим ризиком передбачає оцінку рівня платоспроможності експортерів та іноземних покупців, порядок формування резервів, визначення страхових тарифів.

У 2022 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 2022 року Товариство оцінювало окремо кожен угоду, 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 31.12.2022р. обсяг сформованих страхових резервів Товариства складає 15 834 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:

- резерв незароблених страхових премій, який містить частки сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату в сумі 2 457 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 366 тис. доларів США, перерахований за курсом НБУ на 31 грудня 2022 року - 13?378 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 2022 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;
- 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;
- 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, 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 перестраховання ПрАТ "Експортно-кредитне агентство", яким визначено загальні умови і порядок здійснення діяльності Товариства з перестраховання. Станом на 31.12.2022р. Товариство не здійснювало перестраховання 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 31.12.2022 ризик концентрації відсутній.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2022 року становить 1 762 211 тис. грн. Власного капіталу достатньо для виконання Товариством зобов'язань.

Зважаючи на операційну діяльність Товариства та обсяг договорів страхування у 2022 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 2022 року та станом на 31.12.2022р. Товариство не мало дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховання.

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками та депозитами та з метою дотримання принципу безпечності Товариство розміщувало свої поточні активи 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, та станом на 31.12.2022р. 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 збройною агресією РФ проти України, 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 і в 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.

З метою мінімізації цього ризику за цим продуктом Товариством встановлено обмеження та вимоги до фінансового стану позичальників для банків-страхувальників на рівні класу відповідно до вимог постанови НБУ №351 та встановлено ліміти за портфелями для Страхувальників. Рішенням правління визначено здійснення Товариством постійного моніторингу щодо якості портфелю кредитів які страхуються портфельним методом та своєчасне реагування з боку Товариства в частині комунікації з Страхувальником в разі виявлення ознак погіршення якості відповідних кредитів, забезпечення своєчасного та адекватного формування резервів за кредитами за якими відбувається зміна (погіршення) фінансового стану позичальників - контрагентів Страхувальників.

Так у 2023 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

Постановою Правління Національного банку України №95 від 09.05.2022р. про внесення змін до Постанови НБУ №351, визначено, що гарантії/договори страхування Товариства є прийнятним видом забезпечення із коефіцієнтом ліквідності забезпечення 0,85 та визначено критерії та умови, за яких гарантії/договори страхування Товариства є прийнятними. Включення гарантій/договорів Товариства до переліку прийнятних видів забезпечення, а також внесення змін до Положення про страхові тарифи приватного акціонерного товариства "Експортно-кредитне агентство" посилило конкурентне становище Товариства. Зазначені зміни дозволили запустити спільно з банками програму доступного фінансування для експортерів під час війни, яку можна комбінувати з іншими кредитними продуктами банку, а також іншими програмами, зокрема з іншими портфельними гарантійними інструментами (наприклад, гарантії Фонду розвитку підприємництва) та програмою "Доступні кредити під 5-7-9%". Слід зазначити, що дана програма суттєво посиліє позиції Товариства на ринку. Також, конкурентами Товариства надалі є:- страхові компанії, що здійснюють страхування торгових кредитів (дебіторської заборгованості) українських експортерів;- програма надання державних гарантій на портфельній основі, що здійснюється на підставі Постанови Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 "Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі";- інші програми надання фінансових інструментів на портфельній основі (Європейського Інвестиційного Банку, Європейського Інвестиційного Фонду). При цьому кількість страхових

компаній, що здійснюють страхування торгових кредитів (дебіторської заборгованості) українських експортерів, не змінилась, додаткових програм підтримки експортерів, окрім зазначених вище, не з'явилося.

Товариство надає послуги зі страхування зовнішньоекономічних договорів (контрактів), страхування експортних кредитів та страхування банківських гарантій. У 2022 році Товариством було впроваджено страховий продукт "Портфельне страхування експортних кредитів" та укладено договори страхування експортних кредитів (портфельне) з АТ "Ощадбанк", АБ "Укргазбанк", АТ "Укрексімбанк" та АТ "Кредобанк". Можливість поєднати програму портфельного страхування з програмою фінансування 5-7-9 надало доступ експортерам до фінансування в умовах військового стану.

За результатами 2022 року найбільшим попитом серед клієнтів Товариства користується страхування експортних кредитів - 93,9% портфелю страхової відповідальності станом на 31.12.2022р., з яких 52,9% припадають на продукт "Портфельне страхування експортних кредитів" що був запроваджений лише у II кварталі 2022р.

Товариство має високий потенціал для здійснення операцій зі страхування, зважаючи, що лише 13,9% капіталу завантажено операціями зі страхування. При цьому високоліквідні активи Товариства покривають страховий портфель в повній мірі.

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, є повномасштабне вторгнення з боку рф.

Повномасштабна війна рф проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для економіки України. Повномасштабне вторгнення рф в Україну спричинило стрімке зниження економічної активності та доходів населення, рекордне зростання дефіциту бюджету, критичну залежність економіки України від міжнародної допомоги. Національний банк України стримував ризики, зафіксувавши обмінний курс та запровадивши валютні обмеження. Також НБУ в червні різко підвищив облікову ставку, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів.

Відбулося суттєве скорочення обсягів українського експорту через бойові дії та блокування морських портів. Це сколихнуло ціни на продовольство. Ціни на пшеницю, кукурудзу та соняшникову олію досягли рекордних рівнів за понад 12 років у перші тижні після вторгнення. Пізніше вони відкоригувалися, однак залишаються високими, передусім на пшеницю. Попри те, що Україна разом із партнерами шукає альтернативні шляхи експорту власних товарів, без розблокування портів ризик світової продовольчої кризи зберігається.

У другому півріччі 2022 року економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За даними НБУ цього року ВВП впаде приблизно на третину, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів.

Сповільнення світової економіки, "зерновий коридор" з України, фактичні та очікувані надходження газу та нафти від альтернативних постачальників знизили ціни на світових товарних ринках із рекордних рівнів першого півріччя 2022 року. Так, ціни на зернові, включно на пшеницю та кукурудзу, знизилися від рекордних значень першого півріччя, зокрема, завдяки відновленню українського експорту.

Нині зусилля країн-партнерів спрямовані на надання військової, фінансової та гуманітарної

підтримки Україні. Водночас санкціями стримується економічний потенціал рф. Наслідками війни для світової економіки буде помітне сповільнення виробництва та подальше пришвидшення інфляції. Для України відкриваються можливості поступу в євроінтеграції.

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 2022 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 широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України.

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 "Доступні кредити 5-7-9%". 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 оперативно 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 після звітної дати

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 31.12.2022р. У разі отримання таких повідомлень Товариство розкриє їх у відповідній звітності.

Товариством за період 12 календарних місяців (з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) отримано страхові премії в сумі 2 565 тис. грн. Відповідно до п. 181.1 ст. 181 Податкового кодексу України (далі - ПКУ) суб'єкт господарювання зобов'язаний зареєструватися як платник ПДВ у разі якщо загальна сума від здійснення операцій з постачання товарів/послуг, що підлягають оподаткуванню протягом останніх 12 календарних місяців, сукупно перевищує 1 000 000 грн (один мільйон гривень). Згідно з нормами п. 183.2 ст. 183 ПКУ для здійснення обов'язкової реєстрації платником ПДВ необхідно подати реєстраційну заяву до контролюючого органу за місцезнаходженням суб'єкта господарювання не пізніше 10 числа календарного місяця, наступного за місяцем, в якому вперше досягнуто мільйонного обсягу оподатковуваних операцій. Товариством 03.01.2023р. сформовано та подано до ДПС Печерського району Реєстраційну заяву платника ПДВ. За результатом розгляду зазначеної заяви з 10.01.2023р. ПрАТ "Експортно-кредитне агентство" зареєстровано платником податку на додану вартість з індивідуальним податковим номером 426446526559.

У 2023 році Товариство продовжує користуватись тим же офісним приміщенням, що і у 2022 році. В січні 2023 року Товариством укладено договір оренди офісних приміщень зі строком оренди з 01.02.2023 до 31.01.2024 з тим же самим власником, з таким же предметом оренди, що і у попередньому договорі. У 2023 році Товариством буде застосовано вимоги МСФЗ 16 "Оренда", по ній буде визнано актив з права користування та орендне зобов'язання.

13. Події у зв'язку з широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України 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 оголосив про проведення військової операції на території України, нібито з метою "демілітаризації та денацифікації України". Через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні - аеропорти, ПВО та воєнні частини в Україні. Протягом 2022 року російські війська ведуть бойові дії на території України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з території Росії, Білорусі та тимчасово окупованого Криму. Разом із Російської Федерації війну проти України веде й Білорусь, з прикордонних районів якої завдаються ракетні удари по території України. Контрольоване Росією 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 Російської Федерації за санкціонування військових дій, так і схвалення, а також введення відповідних санкцій країни.

Національний банк України 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 - НБУ відповідно до постанови № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану", затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи.

Відповідно до розрахунків Міжнародного валютного фонду (далі - МВФ), у 2023 році Україна потребувати щонайменше 39,5 млрд доларів США зовнішнього фінансування. У разі ж несприятливого сценарію ця сума може збільшитися до 57 млрд доларів США. Несприятливий сценарій передбачає падіння ВВП у 2023 році на 12,5% та інфляцію на рівні 40%, а також зниження міжнародних резервів до 18 млрд доларів США і витрат держбюджету до 68,8% ВВП. Утім, відповідно до прогнозів урядовців, зростання реального ВВП України у 2023 році очікується на рівні 3,2%, а інфляція - 28%.

Згідно з оцінкою МВФ, щомісячні потреби України у фінансуванні державного бюджету донорами становитимуть 3-4 млрд доларів США, що цілком реально, враховуючи досвід 2022 року. З початку повномасштабної війни до держбюджету вдалося залучити понад 32 млрд доларів США макрофінансової допомоги, з яких 14 млрд доларів США - грантів, тобто грошей, які Україні не доведеться повертати.

МВФ в січні 2023 року покращив прогноз зростання світової економіки. За історичними мірками зростання залишиться слабким, оскільки боротьба з інфляцією та війна рф в Україні стримують активність. Прогноз щодо зростання ВВП на 2023 рік покращено з 2,7 до 2,9%. У 2024 році світова економіка зросте на 3,1%. Історичний середній показник (2000-1919 роки) становить зростання на 3,8%.

Верховна рада України та Уряд внесли зміни до законодавства задля лібералізації та полегшення ведення бізнесу, у тому числі Програму кредитування 5?7?9%. Такі зміни дозволяють у тому числі видавати доступні кредити на виконання експортних контрактів без застави під страхове покриття Експортно-кредитного агентства (ЕКА). Відповідна програма передбачає страхування кредитів виключно на виконання договору зовнішньоекономічної діяльності в національній або іноземній валюті на суму до 60 млн грн терміном до одного року. Але кредит може бути використаний.

Товариство, відповідно до вимог Положення про визначення банками України розміру

кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016р. № 351 (із змінами та доповненнями), сукупний обсяг зобов'язань Експортно-кредитного агентства за всіма укладеними ЕКА угодами (сума угод) щодо страхування, перестрахування, гарантування, компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами не повинна перевищувати розміру власного капіталу ЕКА. Також, відповідно до пункту 31 додатку 6 до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016р. № 351 (зі змінами, у тому числі зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку від 09.05.2022р. №95), гарантії/договори страхування Товариства є прийнятним видом забезпечення із коефіцієнтом ліквідності забезпечення 0,85.

Товариством підписано протокол з USAID від 10.06.2022р. що забезпечує реалізацію програми міжнародної технічної допомоги "Конкурентоспроможна економіка України", метою якої є заохочення створення бізнес-стартапів і діяльності малих та середніх підприємств, підвищення конкуренції на внутрішньому ринку та підтримка конкурентоспроможності українських підприємств на міжнародних ринках. Таке співробітництво надає можливість реалізації спільних проєктів та програм підтримки українських експортерів, а також співпраці та присутності ЕКА на цифровій платформі МЗС Nazovni та AgroApp.

Протягом 2022 року укладено Договори страхування експортних кредитів (портфельне) з АТ "Ощадбанк", з АБ "Укргазбанк", АТ "Укрексімбанк" та АТ "Кредобанк" з лімітом по портфелю з кожним банком на суму 200 000 тис. грн. За результатами згадані банки сплатили протягом 2022 року 683 тис. грн страхових премій, за результатами яких Товариство взяло страхову відповідальність на загальну суму 116 047 тис. грн.

Також Товариство уклало два договори страхування експортних кредитів та три договори страхування зовнішньо-економічних контрактів, отримало 1 882 тис. грн страхових премій, за результатами яких Товариство взяло страхову відповідальність на загальну суму 103 600 тис. грн.

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 2022 рік Товариство має кошти на рахунках 488 718 тис. грн з такою структурою розміщення:

-33 718 тис. грн на поточних рахунках, що відкриті у системних банках України;  
-455 000 тис. грн на вкладних (депозитних) рахунках без права дострокового зняття та поповнення.

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 31 березня 2023 року за даними Національного банку України до одного цінного папера UA4000218572 встановлені наступні котирування:

- дохідність до погашення - 12,434445%;
- справедлива вартість (курс) з урахуванням накопиченого купонного доходу - 818,29 грн;
- справедлива вартість (курс) без урахування накопиченого купонного доходу становить 816,02 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 31 березня 2023 року становить 1 468 836 тис. грн із накопиченим прибутком з початку 2023 року у сумі 54 378 тис. грн.

Незважаючи на продовження на дату затвердження цієї фінансової звітності воєнного стану та нападу на Україну з боку РФ 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 Товариства

Виконуючий обов'язки голови правління                      Руслан ГАШЕВ  
Директор фінансовий, виконуючий обов'язки головного бухгалтера  
МОШКІВСЬКА

Ганна

**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, вул. Саперне Поле, 14/55
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 01.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>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 2022 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.</p> <p>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".</p>
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 49/22-3, дата: 23.11.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 03.03.2023, дата

		закінчення: 10.04.2023
12	<b>Дата аудиторського звіту</b>	24.04.2023
13	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	0,00
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	

#### 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 13 "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 про емітента, що складається та подається відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", 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 містить 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 аудиторами згідно відповідно до наказу Міністерства економіки України від 21 листопада 2022 року № 4777 для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

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 2022 рік сторони уклали договір про надання аудиторських послуг № 49/22-3 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 два роки.

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 2022 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.

## **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, вул. Саперне Поле, 14/55

Місцезнаходження (фактична адреса) Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55

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

Ключовим партнером з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ "ЛУКАС АУДИТ"

Андрій Катчик Директор

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101002

24 квітня 2023 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.



На електронний документ накладено: 1 (Один) підписи чи печатки:  
На момент друку копії, підписи чи печатки перевірено:  
Програмний комплекс: eSign v. 2.3.0;  
Засіб кваліфікованого електронного підпису чи печатки: ПТ Користувач ЦСК-1  
Експертний висновок: №05/02/02-1424 від 05.04.2016;  
Цілісність даних: не порушена;

Підпис № 1 (реквізити підписувача та дані сертифіката)  
Підписувач: ГАШЕВ РУСЛАН ІГОРОВИЧ 3215913133; посада: Голова правління;  
Належність до Юридічної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО";  
Код юридичної особи в ЄДР: 42644659;  
Серійний номер кваліфікованого сертифіката: 52A1D9070000000000000000000000000001;  
Видавець кваліфікованого сертифіката: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна";  
Тип носія особистого ключа: Захищений;  
Тип підпису: Кваліфікований;  
Сертифікат: Кваліфікований;  
Час та дата підпису: 16:23 20.10.2023;  
Чинний на момент підпису. Підтверджено позначкою часу для підпису від АЦСК (кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг)

ПРОТОКОЛ ПОГОДЖЕННЯ КОРИСТУВАЧА k.nakhratyan@esa.gov.ua



Назва групи: Група 1 - підписання

Виконана дія: Підписано

Виконано користувачем(ами):

Користувач: r.gashev@esa.gov.ua. Дата: 16:23 20.10.2023