

**Приватне акціонерне товариство  
«Український процесінговий центр»**

**Звіт про управління та фінансова звітність**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.,  
зі звітом незалежного аудитора*

## Зміст

Звіт з управління

Звіт незалежного аудитора

### Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	5
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	6
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Звіт про рух грошових коштів	8

### Примітки до фінансової звітності

1	Загальна інформація	9
2	Основа складання фінансової звітності	9
3	Основні принципи облікової політики	12
4	Зміни значущих облікових політик	22
5	Основні засоби	23
6	Нематеріальні активи	25
7	Довгострокова дебіторська заборгованість	26
8	Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	26
9	Аванси видані	27
10	Поточні фінансові інвестиції	27
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	28
12	Поточні забезпечення	28
13	Поточна та довгострокова кредиторська заборгованість	28
14	Власний капітал	29
15	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	30
16	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	30
17	Інші операційні доходи	31
18	Адміністративні витрати	31
19	Інші операційні витрати	31
20	Інші фінансові доходи	32
21	Витрати на персонал	32
22	Знос та амортизаційні відрахування	32
23	Витрати з податку на прибуток	32
24	Зобов'язання та потенційні зобов'язання	33
25	Управління фінансовими ризиками	34
26	Оцінка справедливої вартості	38
27	Операції із пов'язаними сторонами	38
28	Події після звітної дати	40

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

Управлінський персонал ПрАТ «Український процесінговий центр» (далі – «Компанія») представляє Звіт про управління разом з фінансовою звітністю Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

### **ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА**

Компанія була створена в Україні 24 квітня 1997 р. як закрите (приватне) акціонерне товариство. У зв'язку з приведенням Статуту Компанії у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства», 18 травня 2010 р. Компанія змінила своє найменування з Закритого акціонерного товариства «Український процесінговий центр» на Приватне акціонерне товариство «Український процесінговий центр».

Основною діяльністю Компанії є процесінг (діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі (оброблення даних по транзакціях банківських платіжних карток)) на території України, країн Східної та Центральної Європи.

Вищим органом управління згідно зі Статутом Компанії є Загальні збори акціонерів. Виконавчим органом управління є Правління.

Компанія складається з таких структурних підрозділів:

- Секретаріат
- Відділ з управління персоналом
- Відділ матеріально-технічного постачання
- Господарський відділ
- Відділ проектного менеджменту
- Відділ операційних ризиків, процесного управління та системи внутрішніх контролів
- Юридичний відділ
- Департамент фінансів
- Департамент безпеки
- Відділ реклами та зв'язків із громадськістю
- Відділ продуктового менеджменту
- Департамент електронної комерції
- Департамент з розвитку відносин з ключовими клієнтами
- Департамент розрахунків та підтримки клієнтів
- Департамент інтеграції банків
- Департамент суперечних питань та систем моніторингу шахрайства
- Департамент аутсорсингу програмного забезпечення
- Департамент розробки інтернет рішень
- Департамент розробки процесінгових систем
- Департамент нових технологій

- Департамент розвитку систем карткової емісії (IS-Card)
- Департамент комп'ютерних систем
- Департамент телекомунікацій та системного адміністрування
- Департамент прикладного адміністрування
- Відділ операційної підтримки мереж самообслуговування
- Відділ конфігурації банкоматів
- Відділ моніторингу та управління АТМ

Протягом 2020 року не було змін в організаційній структурі Компанії.

## **РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ**

Фінансові результати Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Чистий прибуток за 2020 рік становив 318 596 тис. грн. (2019 рік: 206 047 тис. грн.). На загальний товарооборот та прибуток протягом звітного періоду вплинули: збільшення обсягу реалізованих послуг, результатом чого стало зростання чистого прибутку Компанії.

## **ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, постійну наявність у Компанії ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Компанії.

Компанія підтримує достатній рівень грошових коштів та має короткострокові депозити на рівні, який перевищує очікуваний відтік грошових коштів для виконання зобов'язань протягом наступних 90 днів. Компанія відстежує рівень очікуваного припливу грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням кредиторської заборгованості.

## **ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Компанією було спожито всього 415 638 КВт/т (2019 рік: 426 696 КВт/т) електроенергії.

Зменшення обсягу споживання електроенергії відбулося в зв'язку з переведенням частини співробітників на дистанційну роботу.

Оскільки рахунки на сплату спожитої води отримані від орендодавця орендованих Компанією приміщень (по проспекту Степана Бандери, 9) – компанії ТОВ «ФОРУМ ГРУП УКРАЇНА», рахунки на сплату спожитої води отримані від орендодавця сформовані не за показниками лічильника (у зв'язку з їх відсутністю), а за нормами споживання води з розрахунку розміру орендованої Компанією площі приміщень, покази спожитої води вираховувати не можливо.

Компанія використовує екологічно безпечні матеріали. Компанія заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як друк документів лише за необхідності, вимкнення на ніч світла та приладів, які не залучені до безперервного виробничого процесу, дотримання правил утилізації вторинної сировини, яка утворюється в процесі господарської діяльності Компанії.

## СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Загальна чисельність співробітників Компанії станом на 31 грудня 2020 року складає 317 осіб (31 грудня 2019 року: 290 осіб). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2020 року складає 29% (31 грудня 2019 року: 29%). Компанія ініціює різноманітні проекти для поширення практик рівних можливостей, заохочення співробітників до створення рівних можливостей для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень.

Компанією проводиться комплексна робота із співробітниками щодо охорони праці та безпеки, а саме: інструктаж персоналу з правилами техніки безпеки, модернізація обладнання.

Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів.

Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України.

## ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

### (а) Економічне середовище

Компанія здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, серед іншого, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока, зокрема у 2014-2020 роках, інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

### (б) Ризики, що пов'язані з фінансовими інструментами

Компанія зазнає кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику у зв'язку з утримуваними нею фінансовими інструментами. Основні ризики та невизначеність, з якими стикається Компанія, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 25 до фінансової звітності.

#### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик - це ризик того, що зміни ринкових цін, наприклад, обмінних курсів іноземних валют, процентних ставок, матимуть негативний вплив на прибуток Компанії або на вартість наявних у неї фінансових інструментів. Компанія контролює можливість виникнення ринкового ризику і утримує її у допустимих межах, при цьому домагаючись оптимізації прибутковості інвестицій.

#### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик виникає тоді, коли невиконання контрагентами їх зобов'язань може призвести до зменшення надходжень від утримуваного фінансового активу на звітну дату. Компанія застосовує політику, яка забезпечує належні критерії, щоб продажі продукції та послуг здійснювалися клієнтам, які мають належну кредитну історію, та здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості за строками виникнення.

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з дебіторською заборгованістю, здійснюється на основі

встановлених політик, процедур і систем контролю, що відносяться до управління кредитним ризиком клієнтів.

### ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності полягає у тому, що Компанія не матиме можливості виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки. Підхід Компанії до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії.

### **(в) Операційні ризики**

Основні операційні ризики, які можуть впливати на діяльність Компанії (можуть нести фінансові загрози у вигляді компенсацій банкам-клієнтам, які обслуговуються у сфері емісії та/або еквайрингу платіжних карток), є наступними:

- помилки персоналу під час обробки інформації/виконання операцій в сервісі Clearing&Settlement;
- затримка в відправці оригінальних кредитних транзакцій до платіжної системи Master Card (порушення встановлених строків встановлених Master Card - Master Card Money Send Payment Transactions late presentment);
- некоректне налаштування, або помилки конфігурації компонентів "E-Commerce Payment Gateway Management system";
- простій в роботі сервісу "E-Commerce" Payment Gateway Management system;
- збій, або відмова системи/сервісу емісії та роздрібного обслуговування платіжних карток IS-Card;
- невиконання, затримка чи людська помилка при обробці заявок по спірних транзакціях, отриманих від банків;
- помилки персоналу при генерації файлів з спірними транзакціями для Банків та міжнародних платіжних систем;
- простій в роботі сервісу "Mobi&Card";
- помилки в налаштуваннях/конфігурації Авторизаційних систем (ТРП, Authentic) сервісу авторизації (Transaction Data Processing);
- несвоєчасне впровадження мандатних (обов'язкових для впровадження) вимог Міжнародних платіжних систем в Авторизаційні системи;
- затримка в роботі систем моніторингу карткових операцій та наданні Банкам звітів з моніторингу карткового шахрайства.

### **ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКИ**

В поточному звітному періоді Компанія проводила розробки програмних продуктів. Витрати Компанії на розробки за 2020 рік становили 14 441 тис. грн. (2019: 11 972 тис. грн.).

### **ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Станом на 31 грудня 2020 р. у Компанії є фінансові інвестиції у вигляді короткострокового депозиту в Райффайзен Банк Аваль в сумі 158 500 тис. грн.

## **ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

Враховуючи всі ризики та виклики, що виникають в ході господарської діяльності, очікується стабільний розвиток та зростання господарського потенціалу Компанії. До чинників, котрі сприятимуть господарському розвитку Компанії, можна віднести наступні: модернізація основних засобів, запровадження нових сервісів та послуг які створені із залученням сучасних технологій, зважена тарифна політика, індивідуальний підхід до кожного клієнта, збільшення частки присутності на ринку шляхом ефективної маркетингової стратегії.

Нестор І.П.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nester', with a stylized flourish extending to the right.

*Заступник Голови правління  
ПрАТ «Український процесінговий центр»*

## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та раді директорів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР» («Компанія»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### *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» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### *Інша інформація, що включена до Звіту про управління Компанії за 2020 рік*

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління Компанії за 2020 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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





**Building a better  
working world**

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання 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 містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, 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 професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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 для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;



**Building a better  
working world**

- 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 Компанії;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

Студинська Ю.С.  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 101256

м. Київ, Україна

30 квітня 2021 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України  
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)	Примітки	2020 рік	2019 рік
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	6	165 289	145 933
Незавершені капітальні інвестиції	5, 6	61 038	43 738
Основні засоби	5	141 727	104 976
Довгострокова дебіторська заборгованість	7	4 732	–
Відстрочені податкові активи	23	184	1 143
		<b>372 970</b>	<b>295 790</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		802	372
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	8	96 994	71 490
Аванси видані	9	10 197	19 097
Заборгованість за розрахунками з бюджетом		265	110
Поточні фінансові інвестиції	10	160 102	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	90 063	143 324
Витрати майбутніх періодів		5 463	3 422
Інші оборотні активи		555	3 076
		<b>364 441</b>	<b>240 891</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>737 411</b>	<b>536 681</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	14	180	180
Резервний капітал	14	45	45
Нерозподілений прибуток		626 782	476 061
		<b>627 007</b>	<b>476 286</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	13	14 928	–
		<b>14 928</b>	<b>–</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	13	38 064	15 171
Заборгованість за розрахунками з бюджетом		11 180	7 627
Заборгованість за розрахунками зі страхування		–	4
Заборгованість за розрахунками з оплати праці		–	20
Аванси одержані		5 816	5 355
Поточні забезпечення	12	19 765	18 086
Зобов'язання з податку на прибуток		19 758	12 257
Інші поточні зобов'язання		893	1 875
		<b>95 476</b>	<b>60 395</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>737 411</b>	<b>536 681</b>

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2021 р.:

Романчук А.М.  
Голова Правління

Нестор І.П.  
Заступник Голови Правління

Чемересюк О.М.  
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 9-40 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)	Примітки	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	15	799 070	602 112
Собівартість реалізованих робіт, послуг	16	(379 323)	(304 105)
<b>Валовий прибуток</b>		<b>419 747</b>	<b>298 007</b>
Інші операційні доходи	17	28 535	4
Адміністративні витрати	18	(53 653)	(54 472)
Витрати на збут		(8 927)	(5 307)
Інші операційні витрати	19	(1 642)	(7 330)
<b>Операційний прибуток</b>		<b>384 060</b>	<b>230 902</b>
Інші фінансові доходи	20	7 082	22 057
Фінансові витрати		(1 666)	(718)
Інші витрати		(262)	(963)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>389 214</b>	<b>251 278</b>
Витрати з податку на прибуток	23	(70 618)	(45 231)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>318 596</b>	<b>206 047</b>

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2021 р.:

Романчук А.М.  
Голова Правління

Нестор І.П.  
Заступник Голови Правління

Чемересюк О.М.  
Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.**

(у тисячах гривень)	Примітки	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток	Всього
<b>1 січня 2019 р.</b>		<b>180</b>	<b>45</b>	<b>415 868</b>	<b>416 093</b>
Чистий прибуток за рік		–	–	206 047	<b>206 047</b>
Виплата дивідендів		–	–	(145 854)	<b>(145 854)</b>
<b>31 грудня 2019 р.</b>		<b>180</b>	<b>45</b>	<b>476 061</b>	<b>476 286</b>
Чистий прибуток за рік		–	–	318 596	<b>318 596</b>
Виплата дивідендів	14	–	–	(167 875)	<b>(167 875)</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>		<b>180</b>	<b>45</b>	<b>626 782</b>	<b>627 007</b>

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2021 р.:

Романчук А.М.  
Голова Правління

Нестор І.П.  
Заступник Голови Правління

Чемересюк О.М.  
Головний бухгалтер

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(у тисячах гривень)	Примітки	2020 рік	2019 рік
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації послуг		874 127	658 193
Надходження авансів від покупців і замовників		11 251	7 538
Надходження від повернення авансів		2 433	–
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		224	308
Інші надходження		373	434
Оплата товарів, робіт, послуг		(158 165)	(112 364)
Оплата праці		(195 720)	(151 551)
Відрахування на соціальні заходи сплачені		(37 206)	(28 861)
Податки і збори сплачені	23	(153 204)	(115 442)
Оплата авансів		(845)	(6 039)
Інші витрачання		(1 770)	(1 680)
<b>Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності</b>		<b>341 498</b>	<b>250 536</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання необоротних активів		(91 050)	(103 817)
Реалізації необоротних активів		935	–
Отримані відсотки		5 393	21 621
Вкладення у фінансові інвестиції		(158 500)	–
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(243 222)</b>	<b>(82 196)</b>
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Сплата дивідендів		(167 875)	(146 337)
Сплата орендних зобов'язань		(9 265)	(5 908)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(177 140)</b>	<b>(152 245)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>(78 864)</b>	<b>16 095</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		143 324	131 815
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		25 603	(4 586)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	11	<b>90 063</b>	<b>143 324</b>

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2021 р.:

Романчук А.М.  
Голова Правління

Нестор І.П.  
Заступник Голови Правління

Чемересюк О.М.  
Головний бухгалтер



## **1 Загальна інформація**

### **(а) Організаційна структура та діяльність**

Ця фінансова звітність складена Приватним акціонерним товариством «Український процесінговий центр» (далі – «Компанія»), що зареєстроване в Україні. Юридична адреса Компанії: проспект Степана Бандери, 9, корпус 5-А, а/с 65, Київ, 04073. Основна діяльність Компанії пов'язана з наданням послуг в сфері процесінгу платіжних карток, торгового еквайрінгу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, аутсорсинг спеціалістів в області інформаційних технологій, системи емісії та SMS-банкінгу.

Материнською компанією та власником 100% у статутному капіталі Компанії є «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Raiffeisen Bank International AG, далі – «RBI Group»), Австрія. Інформація про операції із пов'язаними сторонами представлена у Примітці 27.

«Райффайзен-Холдінг Нідеростеррайх-Він ТОВ», Австрія (Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung) здійснює контроль прямого власника – материнського банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», тобто «Райффайзен-Холдінг Нідеростеррайх-Він ТОВ» є найвищою контролюючою стороною Компанії.

### **(б) Умови здійснення діяльності**

Компанія здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, серед іншого, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока, зокрема у 2014-2018 роках, інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

## **2 Основа складання фінансової звітності**

### **(а) Підтвердження відповідності**

Ця фінансова звітність Компанії складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

### **(б) Вплив пандемії COVID-19**

У зв'язку з тимчасовим поширенням пандемії COVID-19 в 2020 році багато урядів, включаючи Уряд України, запровадили різні заходи боротьби зі спалахом, включаючи введення обмежень на поїздки, карантин, закриття підприємств і інших установ і закриття окремих регіонів. Дані заходи вплинули на глобальну систему постачання, на попит на товари і послуги, а також на ступінь ділової активності в цілому. Очікується, що пандемія сама по собі, а також відповідні заходи громадської охорони здоров'я і соціальні заходи можуть вплинути на діяльність організацій в різних галузях економіки.

Урядом і Національним банком України було вжито заходів підтримки, щоб не допустити значного погіршення економічних показників в результаті спалаху захворювання COVID-19.

Компанія продовжує оцінювати ефект від впливу пандемії і змін економічних умов на свою діяльність, фінансовий стан і фінансові результати.

#### **(в) Основа оцінки**

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

#### **(г) Функціональна валюта і валюта подання**

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Компанії, і валютою, у якій подається ця фінансова звітність та примітки до неї. Усі фінансові дані, наведені у гривнях, були округлені до тисяч, якщо не вказано інше.

#### **(г) Використання бухгалтерських оцінок та суджень при застосуванні облікової політики**

Підготовка фінансової звітності та приміток до неї вимагають від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів, зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності, а також на розкриття інформації про умовні активи та зобов'язання. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та основні припущення постійно переглядаються. Зміни в облікових оцінках визнаються у тому періоді, в якому вони були внесені, та у майбутніх періодах, на які впливають ці зміни.

Зокрема, інформація про значні сфери невизначеності оцінок та важливі судження при застосуванні облікової політики, які мають найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності та примітках до неї, є наступною:

#### **Резерв на очікувані кредитні збитки стосовно дебіторської заборгованості**

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки стосовно дебіторської заборгованості, який являє собою її оцінку очікуваних збитків від дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої дебіторської заборгованості.

#### **Строки корисної експлуатації нематеріальних активів**

Компанія оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість.

Визначаючи строки корисної експлуатації нематеріального активу Компанія бере до уваги наступні чинники:

- а) очікуване використання активу Компанією та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;
- б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;
- в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;
- г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;
- г) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;
- д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;
- е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу,



- такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та
- є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Компанія щорічно проводить перегляд строків корисної експлуатації нематеріальних активів.

### **Компоненти фінансування**

Компанія очікує, що вона не матиме договорів, за якими період між передачею обіцяних товарів або послуг покупцеві та їх оплатою покупцем становитиме більше одного року. Внаслідок цього, як практичне звільнення, Компанія не вносить коригувань щодо цін операцій з урахуванням впливу суттєвого компоненту фінансування, якщо Компанія очікує, на дату заключення контракту, що період між передачею обіцяних послуг за контрактом клієнту та оплатою за ці товари та послуги буде менше, ніж один рік.

### **(д) Визначення справедливої вартості**

Для визначення справедливої вартості Компанія використовує дані, максимально наближені до ринкових. Справедлива вартість визначається з точки зору рівня в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на основі вхідних даних, що використовуються в моделі оцінки, наступним чином:

- Рівень 1: котирування на ринку без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій для подібних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: вхідні дані, інші ніж котирування на ринку для Рівня 1, що є спостережними для актива або зобов'язання як безпосередньо (наприклад, ринкові ціни), так і опосередковано (наприклад, похідні від цін).
- Рівень 3: вхідні дані для актива або зобов'язання, що не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінку справедливої вартості слід відносити повністю до того ж рівня ієрархії джерел визначення справедливої вартості, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є важливими для всієї оцінки.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань була визначена із застосуванням наявної ринкової інформації та відповідних методологій оцінки вартості. Однак для оцінки справедливої вартості необхідно застосовувати судження при тлумаченні ринкових даних. Отже, такі оцінки не обов'язково вказують суми, які могли б бути отримані на ринку у даний час. Використання різних припущень стосовно ринку та/або методологій оцінки може мати суттєвий вплив на оцінену справедливу вартість.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за допомогою методології дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методологій оцінки вартості на кінець року і не відображає справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки чи розповсюдження цієї фінансової звітності. Ці розрахунки не відображають премій чи дисконтів, які можуть виникнути внаслідок пропозиції одночасно всієї суми певного фінансового інструмента, що належить Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

### **3 Основні принципи облікової політики**

#### **(а) Операції в іноземних валютах**

Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту Компанії за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду, визнаються як результат в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, що діяли на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті в іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

#### **Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку**

Курси обміну гривні встановлені Національним банком України по відношенню до основних валют, які були використані при складанні фінансової звітності, є такими:

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	26,4220

На дату затвердження цієї фінансової звітності, тобто на 30 квітня 2021 р., курси обміну становили 27,7500 гривні за один долар США та 33,6427 гривні за один євро.

#### **(б) Договори з клієнтами**

##### **Витрати договору**

Додаткові витрати понесені у зв'язку з укладанням договору визнаються активом, якщо Компанія розраховує повернути їх або безпосередньо шляхом відшкодування, або опосередковано через маржу, що включена до договору. Такі витрати, як витрати на тендерні пропозиції, переговори, зустрічі та складання договорів, не вважаються додатковими витратами та визнаються в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент понесення, за винятком випадків, коли вони безпосередньо відшкодовуються клієнтом.

##### **Договірні активи**

Договірні активи відносяться до права Компанії на компенсацію в обмін на товари або послуги, які Компанія передала клієнтові, якщо таке право обумовлене не плином часу, а іншими чинниками (наприклад майбутніми результатами діяльності Компанії).

##### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість представляє право Компанії на безумовну суму компенсації.

## **Договірні зобов'язання**

Договірне зобов'язання – це зобов'язання передати клієнту товари чи послуги, за які Компанія отримала від клієнта компенсацію (або належну суму компенсації). Якщо клієнт сплачує винагороду до того, як Компанія передає товари або послуги клієнту, договірне зобов'язання визнається під час здійснення платежу. Договірні зобов'язання визнаються доходом, коли Компанія виконує зобов'язання щодо виконання договору.

### **(в) Фінансові інструменти**

Початкове визнання фінансових активів та зобов'язань відбувається на дату здійснення операції, коли Компанія стає стороною договору про придбання інструмента.

### **Класифікація та подальша оцінка фінансових активів**

#### ***Фінансові активи***

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як: оцінений за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи не перекласифікуються після їх первісного визнання, якщо тільки Компанія не змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами, у такому разі всі відповідні фінансові активи перекласифікуються в перший день першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він відповідає обом наступним умовам і не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Усі фінансові активи, які не класифікуються як оцінені за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. При первісному визнанні Компанія може безвідклично оцінювати фінансовий актив, який в іншому випадку підлягає оцінці за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо такий підхід повністю або суттєво прибирає ефект невідповідності у бухгалтерському обліку, що інакше мав би місце.

Фінансові активи Компанії включають торгіву та іншу дебіторську заборгованість, а також грошові кошти та їх еквіваленти, та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

При оцінці фінансових активів застосовуються принципи облікової політики, що наведені нижче.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Ці активи в подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки, включаючи будь-який процентний дохід або дохід від дивідендів, визнаються у прибутках або збитках.
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Ці активи згодом оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Амортизована собівартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності (Див. параграф (д) нижче). Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються у прибутку чи збитку. Будь-який прибуток чи збиток, що виник в результаті припинення визнання, визнається у складі прибутку або збитку.
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Ці активи в подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, що розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються у прибутку чи збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання, прибутки та збитки, накопичені в іншому сукупному доході, рекласифікуються в прибуток або збиток.
Інвестиції в капітал, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Ці активи в подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються як дохід у прибутку чи збитку, якщо вони не є очевидним відшкодуванням частини собівартості інвестиції. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не рекласифікуються в прибуток або збиток.

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Компанія передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі та короткострокові депозити зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

#### **Фінансові зобов'язання**

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за категорією інших фінансових зобов'язань.

### **Непохідні фінансові зобов'язання**

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Початкове визнання фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка зменшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання вони оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Поточні фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

### **(г) Акціонерний капітал**

Прості акції класифікуються як зареєстрований капітал. Додаткові витрати, що відносяться безпосередньо до випуску простих акцій або опціонів на акції, визнаються як зменшення зареєстрованого капіталу за вирахуванням податкових ефектів.

#### *Дивіденди*

Спроможність Компанії оголошувати та виплачувати дивіденди регулюється правилами та нормативними положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у період, коли вони були оголошені.

Дивіденди визнаються у складі власного капіталу як зменшення в періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, які оголошені, але не виплачені, визнаються як зобов'язання на звітну дату.

Дивіденди, які оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітного періоду згідно з МСБО 10 «Події після звітного періоду» та відповідно розкриваються у фінансовій звітності Компанії.

### **(г) Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **Визнання та оцінка**

Основні засоби та нематеріальні активи, окрім самостійно розроблених, оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу (амортизації) та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, що безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів, заробітну плату основних працівників та інші витрати, що безпосередньо відносяться до приведення активу у робочий стан для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення. Придбане програмне забезпечення, яке є невід'ємною частиною функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо компоненти одиниці основних засобів та нематеріальних активів мають різні строки корисного використання, такі компоненти обліковуються як окремі одиниці (значні компоненти) основних засобів та нематеріальних активів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів та нематеріальних активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень від вибуття з балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку на нетто-основі.

## **Подальші витрати**

Витрати, понесені Компанією на поліпшення, модернізацію, реконструкцію та добудову основних засобів та нематеріальних активів, визнаються у складі балансової вартості об'єкту, якщо існує вірогідність отримання Компанією економічних вигод в майбутньому та якщо його вартість може бути достовірно оцінена.

Витрати на повсякденне обслуговування основних засобів та нематеріальних активів визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були понесені.

## **Дослідження та розробка**

Витрати на дослідження, що проводяться з метою отримання нових знань, визнаються Компанією витратами того періоду, в якому вони були понесені. Розробка означає застосування даних дослідження чи іншого знання для планування чи проектування виробництва нових або суттєво вдосконалених програмних продуктів до початку їхнього серійного використання.

Витрати на розробку капіталізуються виключно у наступних випадках:

- існує технічна можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- Компанія має намір завершити створення нематеріального активу задля його подальшого використання або продажу;
- Компанія здатна використовувати або продати нематеріальний актив;
- Компанія має свідчення або докази, як саме нематеріальний актив буде створювати майбутні економічні вигоди;
- наявні відповідні технічні, фінансові та інших ресурси для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- Компанія може достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом періоду його розробки.

У випадку, якщо ці критерії не виконуються, або якщо Компанія не може відрізнити стадію дослідження від стадії розробки, внутрішні витрати на розробку також визнаються як витрати поточного періоду в фінансовій звітності Компанії в період понесення таких витрат.

В процесі здійснення господарської діяльності Компанія може розробляти програмне забезпечення як для зовнішніх цілей, так і для внутрішніх цілей. Після первісного визнання нематеріальні активи, що розроблені Компанією, відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності на тій самій основі, як і інші нематеріальні активи Компанії.

Подальші видатки на нематеріальні активи, що розроблені Компанією, капіталізуються лише тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, втілені в конкретному активі, до якого вони відносяться. Усі інші видатки визнаються як витрати у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент їх понесення.

Первісна вартість самостійно розроблених нематеріальних активів включає:

- амортизаційні витрати;
- прямі витрати на оплату праці;
- прямі витрати на соціальні відрахування;

- інші витрати, безпосередньо пов'язані із створенням цього нематеріального активу (оренда приміщення, комунальні послуги, тощо);
- витрати на реєстрацію юридичного права тощо.

### **Знос та амортизація**

Знос та амортизація нараховується на вартість, що амортизується, яка є вартістю придбання активу.

Знос (амортизація) визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання кожного компонента одиниці основних засобів та нематеріальних активів, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигод, притаманних цьому активу. Знос (амортизація) нараховується з моменту придбання основних засобів та нематеріальних активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту завершення активу та його готовності до введення в експлуатацію. Знос орендованих активів нараховується протягом коротшого з двох періодів: строку оренди чи строку корисного використання орендованих активів, якщо тільки не існує обґрунтованої вірогідності того, що Компанія отримає право власності на ці активи до кінця строку оренди.

Оцінені строки корисного використання є такими:

Машини та обладнання	Від 3 до 10 років
Будівлі та споруди	Від 10 до 30 років
Транспортні засоби	Від 5 до 10 років
Інструменти, приладдя та інвентар	Від 3 до 10 років
Інші основні засоби	Від 2 до 12 років
Авторське право та суміжні з ним права	До 20 років
Інші нематеріальні активи	Від 1 до 20 років

Методи нарахування зносу, строки корисного використання і залишкова вартість переглядаються на кінець кожного звітного періоду і коригуються, якщо необхідно.

### **(д) Зменшення корисності**

#### **Зменшення корисності – основні засоби та нематеріальні активи**

На кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щоб ідентифікувати ознаки зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, Компанією визначається сума очікуваного відшкодування з метою оцінки розміру збитків від зменшення корисності. Якщо неможливо визначити суму очікуваного відшкодування за окремим активом, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, до якої належить даний актив. Якщо можна визначити обґрунтовану та послідовну основу розподілу, активи також розподіляються між окремими одиницями, що генерують грошові кошти, в іншому випадку вони розподіляються до найменшої групи одиниць, що генерують грошові кошти, для яких можна визначити обґрунтовану та послідовну основу розподілу.

Сума очікуваного відшкодування є більшою з двох оцінок активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти): справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні. При оцінці вартості при використанні очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часті та ризики, характерні для активу, для якого оцінюються майбутні грошові потоки.

Якщо сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) менше його балансової вартості, балансова вартість активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до його суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Якщо збиток від зменшення корисності згодом зменшується, балансова вартість активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки суми очікуваного відшкодування активу, але так, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена у випадку коли збитку від зменшення корисності активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) не був визнаний у попередні періоди. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

### **Зменшення корисності – фінансові активи**

Компанія використовує модель «очікуваних кредитних збитків» («ECL» або «ОКЗ»). Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Резерви на покриття збитків за торговою дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ОКЗ, що виникають внаслідок можливих випадків дефолту протягом усього строку дії фінансового інструмента.

Фінансовий актив відноситься Компанією до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- якщо малоімовірно, що кредитні зобов'язання постачальника перед Компанією будуть погашені в повному обсязі без застосування Компанією таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Максимальним періодом при оцінці ОКЗ є максимальний період за договором, протягом якого Компанія наражається на кредитний ризик.

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати).

Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

### **Подання зменшення корисності**

Сума резерву під збитки від фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, вираховується з валової балансової вартості активів.

### **Списання**

Фінансовий актив підлягає списанню, коли відсутні розумні очікування щодо можливості відновлення грошових потоків за договором.

### **(е) Виплати працівникам**

Компанія оплачує Єдиний соціальний внесок. Цей обов'язковий платіж до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування визнається як витрати на виплати працівникам у прибутку або збитку у тих періодах, в яких працівники надали послуги.

Короткострокові виплати працівникам оцінюються на недисконтованій основі в сумі, що, як очікується, буде виплачена в рамках короткострокової бонусної програми, якщо у Компанії є поточне



юридичне або конструктивне зобов'язання виплатити суму в результаті отриманих у минулому послуг від працівника та таке зобов'язання може бути достовірно оцінене.

## **(є) Оренда**

### **(і) Компанія в якості орендаря**

Компанія застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Компанія визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

#### *Активи з права користування*

Компанія визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Компанії відсутня достатня впевненість в тому, що вона отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

#### *Орендне зобов'язання*

На дату початку оренди, Компанія визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Компанія скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Компанія застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

#### *Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю*

Компанія застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Компанія також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 5 тис. дол. США в гривневому еквіваленті на дату застосування виключення). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

## **(ж) Доходи**

Компанія отримує дохід від надання послуг в сфері процесінгу платіжних карток, торгового еквайрінгу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, програмування та розробок в області інформаційних технологій.

Компанія визначає договір з клієнтом як угоду між двома або більше сторонами, яка створює права та обов'язки, забезпечені правовою санкцією, де клієнт – це сторона, що придбає товари та послуги, які є результатом звичайної діяльності Компанії в обмін на винагороду. Забезпечення прав та обов'язків за договором правовою санкцією є питанням закону. Договори з клієнтами складається у письмовій формі.

### **Дохід від реалізації робіт, послуг**

Компанія визнає доходи відповідно до МСФЗ 15 «*Дохід від договорів з клієнтами*». Дохід визнається таким чином, щоб відображати передачу обіцяних послуг клієнтам у сумі, яка відображає оплату, на яку Компанія розраховує отримати право в обмін на ці послуги. Компанія застосовує судження та враховує всі відповідні факти та обставини під час визнання доходу за договорами з клієнтами.

На дату договору Компанія визначає обіцяні послуги в рамках договору та визначає, які з цих послуг є окремими зобов'язаннями щодо виконання. Коли окремі зобов'язання були визначені, Компанія визнає дохід при наданні обіцяної послуги клієнту. Дохід від послуг визнається Компанією протягом часу надання послуги клієнту.

Дохід від надання послуг з обробки транзакцій визначається Компанією на основі кількості та типу транзакцій і визнається як дохід у той період, в якому відбуваються відповідні операції.

Дохід від продажу ліцензій Компанія визнає в момент передачі програмного забезпечення клієнту з оформленням відповідного акту прийому-передачі.

Дохід від послуг програмування та розробок Компанія визнає на часовій та матеріальній основі. Відповідно до часової та матеріальної основи, Компанія отримує компенсацію за фактичний час, витрачений фахівцями з інформаційних технологій (ІТ) за погодинними або щомісячними тарифами.

### **Комісійні доходи**

Коли Компанія виступає в якості агента, а не принципала по операціях, дохід визнається на нетто-основі в сумі комісії, заробленої Компанією.

## **(з) Податок на прибуток**

### **Поточний податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

### **Відстрочений податок на прибуток**

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється на основі податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законами, чинними або по суті введеними у дію на звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємозараховуються, якщо існує законне право на взаємозарахування поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується

одним і тим самим податковим органом.

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками і тимчасовими різницями, що відносяться на витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, завдяки якому вони можуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

#### **(и) Взаємозалік**

Доходи і витрати подаються на нетто-основі тільки тоді, коли це дозволено МСФЗ або якщо це стосується прибутку та збитку, що виникають в результаті здійснення групи аналогічних операцій, таких як торгова діяльність.

Прибутки і збитки від курсових різниць відображаються у фінансовій звітності на нетто-основі.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

В таблиці представлений чистий дохід Компанії від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за роки, що закінчилися 31 грудня, в розрізі географічних регіонів за місцем знаходження покупців:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Україна	611 886	486 335
Центральна Європа	92 344	78 524
Південно-Східна Європа	94 840	37 253
	<b>799 070</b>	<b>602 112</b>

#### **(і) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були застосовані**

Станом на 31 грудня 2020 р. такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Компанії. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

##### *МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»*

В травні 2017 р. Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «*Страхові контракти*», який був випущений в 2005 р.. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Очікується, що даний стандарт не матиме істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

##### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»*

Рада з МСФЗ, в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 рр., оприлюднила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправкою надано уточнення складових суми комісії, які організація враховує при визначенні суттєвості змін умов нового чи модифікованого фінансового зобов'язання в порівнянні з первісним фінансовим зобов'язанням. До таких комісій включаються тільки ті комісії, які

сплачені чи одержані між позичальником та кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного. Організація повинна застосовувати дану поправку по відношенню до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка вступить в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

*«Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16*

В серпні 2020 р. Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, і МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2», в яких розглядаються питання обліку, пов'язані зі заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки.

Дані поправки передбачають деякі звільнення та додаткові розкриття інформації. Звільнення застосовуються відносно фінансового інструменту, за яким замість ставки IBOR починає використовуватись безризикова процентна ставка.

В якості спрощення практичного характеру зміна бази для визначення передбачених договором грошових потоків, в результаті реформи базової процентної ставки, повинна враховуватись як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової процентної ставки, нова база для визначення передбачених договором грошових потоків за економічним змістом є еквівалентом попередньої бази.

Компанія буде застосовувати вказану поправку починаючи з січня 2021 р.

*Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ (IFRS) 16)*

Наприкінці травня 2020 року РМСБО було випущено «Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ (IFRS) 16), – документ, за яким орендарям надається право на виключення при оцінці того чи є поступки за договорами оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» модифікацією договору оренди. Компанія буде застосовувати вказані зміни з дати набрання чинності.

#### **4 Зміни значущих облікових політик**

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 р. або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

*Поправки до МСБО (IAS) 1 и МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»*

Поправками запропоновано нове визначення суттєвості, відповідно до якого «інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або ускладнення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає організація, що звітує».

Поправки надають пояснення, що суттєвість буде залежати від характеру та кількісного значення інформації (окремо чи в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обгрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії та очікується, що не матимуть впливу в майбутньому.

«Концептуальна основа фінансової звітності», опублікована 29 березня 2018 року.

Концептуальна основа фінансової звітності не є стандартом, жодне з положень Концептуальної основи не має переваги перед будь-яким стандартом чи будь-якою вимогою стандарту. Мета Концептуальної основи полягає в тому, щоб сприяти розробленню Радою з МСФЗ стандартів МСФЗ; допомогти тим, хто складає фінансову звітність, розробляти положення облікової політики в тому разі, якщо жоден стандарт не є застосовним до певної операції чи іншої події; допомагати всім сторонам розуміти та тлумачити стандарти.

Переглянута редакція Концептуальних основ фінансової звітності містить декілька нових концепцій, оновлені визначення активів та зобов'язань та критерії їх визнання, також надаються пояснення деяких суттєвих положень. Перегляд даного документу не вплинув на фінансову звітність Компанії.

## 5 Основні засоби

Основні засоби та незавершені капітальні інвестиції представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
<b>Вартість</b>								
На 1 січня 2020 р.	853	168 431	4 255	3 261	19 982	196 782	3 276	200 058
Надходження	–	39 024	4 032	31	35 623	78 710	–	78 710
Вибуття	(336)	(1 306)	(1 441)	(77)	(8 258)	(11 418)	(2 646)	(14 064)
На 31 грудня 2020 р.	<u>517</u>	<u>206 149</u>	<u>6 846</u>	<u>3 215</u>	<u>47 347</u>	<u>264 074</u>	<u>630</u>	<u>264 704</u>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>								
На 1 січня 2020 р.	(845)	(73 806)	(1 820)	(2 211)	(13 124)	(91 806)	–	(91 806)
Нарахований знос	(3)	(27 428)	(764)	(411)	(13 076)	(41 682)	–	(41 682)
Вибуття	331	1 306	1 168	77	8 258	11 140	–	11 140
На 31 грудня 2020 р.	<u>(517)</u>	<u>(99 928)</u>	<u>(1 416)</u>	<u>(2 545)</u>	<u>(17 942)</u>	<u>(122 348)</u>	<u>–</u>	<u>(122 348)</u>
<b>Чиста балансова вартість</b>								
На 31 грудня 2019 р.	<u>8</u>	<u>94 625</u>	<u>2 435</u>	<u>1 050</u>	<u>6 858</u>	<u>104 976</u>	<u>3 276</u>	<u>108 252</u>
На 31 грудня 2020 р.	<u>–</u>	<u>106 221</u>	<u>5 430</u>	<u>670</u>	<u>29 405</u>	<u>141 726</u>	<u>630</u>	<u>142 356</u>
<b>Незавершені капітальні інвестиції</b>								
<i>(у тисячах гривень)</i>	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
<b>Вартість</b>								
На 1 січня 2019 р.	870	133 982	3 256	3 257	11 406	152 771	254	153 025
Надходження	–	34 657	1 002	204	8 697	44 560	3 022	47 582
Вибуття	(17)	(208)	(3)	(200)	(121)	(549)	–	(549)
Передачі	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 грудня 2019 р.	<u>853</u>	<u>168 431</u>	<u>4 255</u>	<u>3 261</u>	<u>19 982</u>	<u>196 782</u>	<u>3 276</u>	<u>200 058</u>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>								
На 1 січня 2019 р.	(854)	(53 216)	(1 309)	(1 975)	(5 243)	(62 597)	–	(62 597)
Нарахований знос	(8)	(20 798)	(514)	(436)	(8 002)	(29 758)	–	(29 758)
Вибуття	17	208	3	200	121	549	–	549
На 31 грудня 2019 р.	<u>(845)</u>	<u>(73 806)</u>	<u>(1 820)</u>	<u>(2 211)</u>	<u>(13 124)</u>	<u>(91 806)</u>	<u>–</u>	<u>(91 806)</u>
<b>Чиста балансова вартість</b>								
На 1 січня 2019 р.	<u>16</u>	<u>80 766</u>	<u>1 947</u>	<u>1 282</u>	<u>6 163</u>	<u>90 174</u>	<u>254</u>	<u>90 428</u>
На 31 грудня 2019 р.	<u>8</u>	<u>94 625</u>	<u>2 435</u>	<u>1 050</u>	<u>6 858</u>	<u>104 976</u>	<u>3 276</u>	<u>108 252</u>

Станом на 31 грудня 2020 р. машини та обладнання, транспортні засоби, інструмент, приладдя та інвентар та інші основні засоби включають повністю з амортизовані активи вартістю 33 407 тис. грн. (2019 рік: 22 731 тис. грн.), що продовжують використовуватись.

Протягом 2020 р. рух активів з права користування в складі статті «Інші основні засоби» був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Інші основні засоби</b>
<b>Вартість</b>	
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>8 182</b>
Надходження	34 375
Вибуття	(8 182)
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>34 375</b>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>	
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>6 000</b>
Нараховано за рік	10 632
Вибуття	(8 182)
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>8 450</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>	
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>2 182</b>
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>25 925</b>

Протягом 2019 р. рух активів з права користування в складі статті «Інші основні засоби» був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Інші основні засоби</b>
<b>Вартість</b>	
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>8 182</b>
Надходження	-
Вибуття	-
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>8 182</b>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>	
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>-</b>
Нараховано за рік	6 000
Вибуття	-
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>6 000</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>	
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>8 182</b>
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>2 182</b>

## 6 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи на 31 грудня 2020 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Авторське право та суміжні з ним права</b>	<b>Інші нематеріальні активи</b>	<b>Усього нематеріаль- них активів</b>	<b>Нематеріальні активи на етапі розробки</b>	<b>Усього</b>
<b><i>Вартість або умовна вартість</i></b>					
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>58 414</b>	<b>147 336</b>	<b>205 750</b>	<b>40 462</b>	<b>246 212</b>
Надходження	17 088	16 523	33 611	19 946	53 557
Вибуття	–	(681)	(681)	–	(681)
Переведення	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>75 502</b>	<b>163 178</b>	<b>238 680</b>	<b>60 408</b>	<b>299 088</b>
<b><i>Знос та збитки від зменшення корисності</i></b>					
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>(15 625)</b>	<b>(44 192)</b>	<b>(59 817)</b>	–	<b>(59 817)</b>
Нарахований знос	(5 083)	(9 056)	(14 139)	–	(14 139)
Вибуття	–	565	565	–	565
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(20 708)</b>	<b>(52 683)</b>	<b>(73 391)</b>	–	<b>(73 391)</b>
<b><i>Чиста балансова вартість</i></b>					
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>42 789</b>	<b>103 144</b>	<b>145 933</b>	<b>40 462</b>	<b>186 395</b>
<b>На 31 грудня 2020 р.</b>	<b>54 794</b>	<b>110 495</b>	<b>165 289</b>	<b>60 408</b>	<b>225 697</b>

Авторське право та суміжні з ним права представлені власними розробками програмного забезпечення.

Інші нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, придбаним Компанією з метою надання послуг в сфері комплексних ІТ-систем. Вони включають програмне забезпечення «Authentic», призначене для обробки транзакцій банків. Станом на 31 грудня 2020 р. його чиста балансова вартість складає 46 600 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 49 446 тис. грн.), із залишковим строком корисного використання 14 років (31 грудня 2019 р.: 15 років).

Станом на 31 грудня 2020 р. нематеріальні активи на етапі розробки включають в себе додаткові модулі програмного забезпечення «Authentic», які знаходяться в процесі встановлення і невведені в експлуатацію, в сумі 23 585 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: 14 606 тис. грн.).

Амортизація переважним чином представлена у складі собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг).

Нематеріальні активи на 31 грудня 2019 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Авторське право та суміжні з ним права</b>	<b>Інші нематеріальні активи</b>	<b>Усього нематеріаль- них активів</b>	<b>Нематеріальні активи на етапі розробки</b>	<b>Усього</b>
<b>Вартість або умовна вартість</b>					
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>44 909</b>	<b>134 539</b>	<b>179 448</b>	<b>40 617</b>	<b>220 065</b>
Надходження	12 676	5 170	17 846	10 694	28 540
Вибуття	(10)	(2 383)	(2 393)	–	(2 393)
Переведення	839	10 010	10 849	(10 849)	–
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>58 414</b>	<b>147 336</b>	<b>205 750</b>	<b>40 462</b>	<b>246 212</b>
<b>Знос та збитки від зменшення корисності</b>					
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>(12 167)</b>	<b>(34 555)</b>	<b>(46 722)</b>	–	<b>(46 722)</b>
Нарахований знос	(3 468)	(11 057)	(14 525)	–	(14 525)
Вибуття	10	1 420	1 430	–	1 430
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(15 625)</b>	<b>(44 192)</b>	<b>(59 817)</b>	–	<b>(59 817)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>32 742</b>	<b>99 984</b>	<b>132 726</b>	<b>40 617</b>	<b>173 343</b>
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>42 789</b>	<b>103 144</b>	<b>145 933</b>	<b>40 462</b>	<b>186 395</b>

## 7 Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Надані гарантійні платежі за договорами оренди	3 210	–
Аванс за технічну підтримку	1 522	–
<b>Усього довгострокової дебіторської заборгованості</b>	<b>4 732</b>	<b>–</b>

## 8 Дебіторська заборгованість за роботи, послуги

Дебіторська заборгованість за роботи, послуги представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Дебіторська заборгованість за послуги	97 276	72 071
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(282)	(581)
<b>Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги</b>	<b>96 994</b>	<b>71 490</b>



Зміни резерву під очікуванні кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги за роки, що закінчились 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
<b>Резерв на початок року</b>	<b>581</b>	<b>247</b>
(Сторнування витрат) / Витрати на створення резерву	(299)	334
Списання заборгованості	–	–
<b>Резерв на кінець року</b>	<b>282</b>	<b>581</b>

Протягом 2020 та 2019 рр., зміна суми резерву під очікуванні кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги в основному була обумовлена погашенням та виникненням нової дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. більшість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги представлена дебіторською заборгованістю за процесінгові послуги від українських банків.

Інформація про кредитний і валютний ризики Компанії, пов'язані з дебіторською заборгованістю, розкривається у Примітці 25.

## **9 Аванси видані**

Аванси видані представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Аванси видані за послуги	5 859	13 942
Аванси видані за необоротні активи	4 338	5 155
<b>Усього авансів виданих</b>	<b>10 197</b>	<b>19 097</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. знеціненні передоплати відсутні.

## **10 Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Валюта</b>	<b>Ставка відсотка</b>	<b>Строк погашення</b>	<b>Балансова вартість</b>
Строкові депозити в банках зі строком погашення більше 90 днів	Гривня	4,50%	07.07.2021	160 102
<b>Усього поточні фінансові інвестиції</b>				<b>160 102</b>

## 11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Поточні банківські рахунки</b>		
у гривні	42 419	20 781
у євро	47 644	40 705
у доларах США	–	21
<b>Усього коштів на поточних банківських рахунках</b>	<b>90 063</b>	<b>61 507</b>
<b>Строкові депозити в банках зі строком погашення до 90 днів</b>		
у гривні	–	62 000
у євро	–	19 817
<b>Усього строкові депозити в банках зі строком погашення до 90 днів</b>	<b>–</b>	<b>81 817</b>
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>90 063</b>	<b>143 324</b>

## 12 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Нарахування за невикористаними відпустками	13 479	10 522
Нараховані та невикористані бонуси	3 652	2 813
Нараховані витрати	2 634	4 751
<b>Усього поточні забезпечення</b>	<b>19 765</b>	<b>18 086</b>

## 13 Поточна та довгострокова кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Торгова кредиторська заборгованість	26 899	13 615
Орендні зобов'язання	11 165	1 556
<b>Усього поточна кредиторська заборгованість</b>	<b>38 064</b>	<b>15 171</b>

Торгова кредиторська заборгованість Компанії представлена кредиторською заборгованістю за придбані послуги та програмну продукцію.

Довгострокова кредиторська заборгованість представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Орендні зобов'язання	14 928	–
<b>Усього інші довгострокові зобов'язання</b>	<b>14 928</b>	<b>–</b>

Нижче представлена балансова вартість орендних зобов'язань та їх зміни протягом періоду:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>1 556</b>	<b>8 182</b>
Погашення	(9 265)	(5 908)
Надходження	35 458	–
Процентні витрати	(1 656)	(718)
<b>На 31 грудня</b>	<b>26 093</b>	<b>1 556</b>

Орендні зобов'язання складаються з:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Довгострокові орендні зобов'язання	14 928	–
Поточні орендні зобов'язання	11 165	1 556
<b>Усього орендні зобов'язання</b>	<b>26 093</b>	<b>1 556</b>

## **14 Власний капітал**

### **(а) Акціонерний капітал**

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. зареєстрований, випущений капітал складає 200 простих акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 900 гривень за акцію.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Компанії.

### **(б) Накопичений нерозподілений прибуток та дивіденди**

У 2020 році Компанія оголосила дивіденди за 2018 фінансовий рік за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 167 875 тис. грн. Всі оголошенні дивіденди були виплачені у 2020 році.

На кінець звітного періоду Компанія не має заборгованості перед акціонерами по невиплачених дивідендах.

### **(в) Резервний капітал**

Відповідно до українського законодавства, резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15% статутного капіталу. Розмір резервного капіталу затверджується статутом Компанії. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр., розмір резервного капіталу складає 45 тис. грн., або 25% від статутного капіталу Компанії.

### **(г) Політика управління капіталом**

Компанія не має офіційної політики управління капіталом, але управлінський персонал намагається підтримувати достатній рівень власних коштів для задоволення операційних та стратегічних потреб Компанії та забезпечення довіри з боку акціонерів. Це досягається завдяки ефективному управлінню грошовими коштами, постійному моніторингу доходів та прибутків Компанії, довгостроковим інвестиційним планам, що фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Компанії. Завдяки цим заходам, Компанія намагається забезпечити стабільне зростання прибутку.

Відповідно до законодавства України, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, Компанія зобов'язана оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати

відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, Компанія підлягає ліквідації. На 31 грудня 2020 та 2019 рр. Компанія відповідає вимогам законодавства України щодо вартості чистих активів.

## 15 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Доходи від процесінгових послуг	645 207	478 502
Доходи від послуг програмування та розробок	116 555	92 317
Доходи від надання права на використання комплексних ІТ-систем, що розроблені Компанією, та технічної підтримки	32 058	29 018
Доходи від управління мережами банкоматів	5 250	2 275
<b>Усього</b>	<b>799 070</b>	<b>602 112</b>

Протягом 2020 року сукупний чистий дохід від двох найбільших покупців, чистий дохід від яких більше 10%, склав 49% (393 598 тис. грн.) від загального чистого доходу Компанії. Сукупний чистий дохід за 2020 рік від одного з цих покупців склав 39% (315 060 тис. грн.) та від іншого 10% (78 538 тис. грн.).

Протягом 2019 року сукупний чистий дохід від двох найбільших покупців, чистий дохід від яких більше 10%, склав 53% (318 304 тис. грн.) від загального чистого доходу Компанії. Сукупний чистий дохід за 2019 рік від одного з цих покупців склав 41% (248 994 тис. грн.) та від іншого 12% (69 310 тис. грн.).

Компанія здійснює свою операційну діяльність переважно в Україні, в країнах Південно-Східної та Центральної Європи. Всі активи Компанії знаходяться в Україні.

## 16 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Оплата праці та відповідне нарахування Єдиного соціального внеску	191 405	143 407
Витрати на забезпечення та підтримку ІТ процесів	86 320	80 755
Знос та амортизаційні відрахування	53 125	41 517
Витрати на підтримку СМС банкінгу	37 011	21 926
Витрати на утримання та охорону приміщення	6 526	7 367
Оренда приміщення	911	1 127
Інші	4 025	8 006
<b>Усього</b>	<b>379 323</b>	<b>304 105</b>

## 17 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020 рік	2019 рік
Дохід від операційної курсової різниці	27 787	–
Дохід від реалізації необоротних активів	509	2
Сторнування витрат на створення резерву	194	–
Інший операційний дохід	45	2
<b>Усього</b>	<b>28 535</b>	<b>4</b>

## 18 Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020 рік	2019 рік
Оплата праці та відповідні нарахування	36 881	34 381
Витрати на страхування співробітників	3 025	2 526
Знос та амортизаційні відрахування	2 500	2 515
Професійні послуги	2 350	1 495
Транспортні витрати	1 409	1 772
Витрати на проведення корпоративних заходів	1 254	1 938
Витрати на утримання та охорону приміщення	825	2 641
Витрати на відрядження	287	1 801
Інше	5 122	5 403
<b>Усього</b>	<b>53 653</b>	<b>54 472</b>

## 19 Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020 рік	2019 рік
Витрати від операційних курсових різниць	–	5 196
Штрафи, пені, неустойки	–	1 013
Витрати на створення резерву	–	335
Інші операційні витрати	1 642	786
<b>Усього</b>	<b>1 642</b>	<b>7 330</b>

Стаття «Інші операційні витрати» представлена витратами за іншими податками та зборами.

## 20 Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Процентний дохід від короткострокових депозитів	5 278	22 057
Процентний дохід від фінансових інвестицій	1 613	–
Інший фінансовий дохід	191	–
<b>Усього</b>	<b>7 082</b>	<b>22 057</b>

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективної ставки відсотка, склав 7 082 тис. грн. (2019 р.: 22 057 тис. грн.).

## 21 Витрати на персонал

Загальна сума витрат на персонал за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	191 405	143 407
Адміністративні витрати	36 881	34 381
Витрати на збут	8 788	4 885
<b>Усього</b>	<b>237 074</b>	<b>182 673</b>

## 22 Знос та амортизаційні відрахування

Загальна сума зносу та амортизаційних відрахувань за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	53 125	41 517
Адміністративні витрати	2 500	2 515
Витрати на збут	66	56
Інші операційні витрати	48	–
<b>Усього зносу та амортизації у складі витрат</b>	<b>55 739</b>	<b>44 088</b>
Капіталізовано в нематеріальні активи	82	195
<b>Усього амортизаційних відрахувань за рік</b>	<b>55 821</b>	<b>44 283</b>

## 23 Витрати з податку на прибуток

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	69 659	45 352
Витрати з відстроченого податку на прибуток	959	(121)
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>70 618</b>	<b>45 231</b>

Відповідно до діючого податкового законодавства, ставка податку на прибуток, що діяла протягом 2020 та 2019 рр. та буде діяти в подальшому, становить 18%.

В звіті про рух грошових коштів стаття «Податки та збори сплачені» представлена наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(62 157)	(41 127)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(91 047)	(74 315)
<b>Усього податки та збори сплачені</b>	<b>(153 204)</b>	<b>(115 442)</b>

**(а) Узгодження ефективної ставки податку на прибуток**

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, розрахованою із застосуванням ставки податку на прибуток у розмірі 18% до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>%</b>	<b>2019 рік</b>	<b>%</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>389 213</b>	–	<b>251 278</b>	–
<b>Податок на прибуток згідно з чинною ставкою</b>	<b>70 058</b>	<b>18,0%</b>	<b>45 230</b>	<b>18,0%</b>
Витрати, що не відносяться на витрати у податковому обліку	560	0,1%	1	–
<b>Фактичні витрати з податку на прибуток</b>	<b>70 618</b>	<b>18,1%</b>	<b>45 231</b>	<b>18,0%</b>

**(б) Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання**

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Активи</b>		<b>Зобов'язання</b>	
	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Поточні забезпечення	473	855	–	–
Необоротні активи	(290)	288	–	–
<b>Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>183</b>	<b>1 143</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Взаємозалік податкових активів та податкових зобов'язань	–	–	–	–
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>183</b>	<b>1 143</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Усі зміни визнаних відстрочених активів та зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 рр., були визнані у прибутку або збитку.

**24 Зобов'язання та потенційні зобов'язання**

**(а) Зобов'язання з капіталовкладень**

Станом на 31 грудня 2020 р. Компанія має зобов'язання з придбання необоротних активів на суму 11 953 тис. грн. (31 грудня 2019 р.: Компанія мала зобов'язання з придбання необоротних активів в сумі 4 079 тис. грн.).

**(б) Потенційні податкові зобов'язання**

Компанія здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні

податкового законодавства між місцевою, обласною і державною фіскальними службами та Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає перевірці податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно більш суттєві податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних рішень та рішень судів, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може вплинути на цю фінансову звітність.

### **(в) Трансфертне ціноутворення**

Законодавство України щодо трансфертного ціноутворення, починаючи з 1 вересня 2013 р., передбачає основні зміни у місцевих правилах трансфертного ціноутворення та наближує до принципів Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), але створює додаткову невизначеність в практичному застосуванні податкового законодавства за певних обставин. Ці правила трансфертного ціноутворення включають зобов'язання для платників податків підготувати річний звіт та документацію з трансфертного ціноутворення щодо контрольованих операцій, і затверджують механізми для нарахування додаткових податків і штрафів, якщо ціни в контрольованих операціях відрізняються від ринкового рівня. Відповідно до Податкового кодексу України, правила трансфертного ціноутворення в першу чергу поширюються на міжнародні угоди між пов'язаними сторонами, а також на деякі міжнародні угоди між незалежними сторонами. Практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення з боку податкових органів і судів ще невичерпна, оскільки податкові перевірки з трансфертного ціноутворення почалися нещодавно. Однак, очікується, що механізми трансфертного ціноутворення підлягатимуть ретельному вивченню регулюючими органами, оскільки вони мають потенційний вплив на фінансову інформацію про Компанію та її відносини з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем.

## **25 Управління фінансовими ризиками**

У зв'язку з використанням фінансових інструментів у Компанії виникають такі ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- ринковий ризик.

У цій примітці представлена інформація про рівень кожного із зазначених ризиків Компанії, про цілі, політики і процеси оцінки та управління ризиками, а також про управління капіталом Компанії. Більш детальна кількісна інформація розкрита у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею несе управлінський персонал.

Політики Компанії щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Компанії.



## **(а) Кредитний ризик**

Кредитний ризик представляє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх договірних зобов'язань і виникає переважно у зв'язку з дебіторською заборгованістю клієнтів Компанії, грошовими коштами та їх еквівалентами та іншими фінансовими активами.

Балансова вартість фінансових активів представляє максимальний кредитний ризик для Компанії.

### **Довгострокова дебіторська заборгованість, дебіторська заборгованість за роботи, послуги та інша дебіторська заборгованість**

Рівень кредитного ризику Компанії залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта.

Керівництво затвердило офіційну кредитну політику, згідно з якою кожний новий клієнт підлягає індивідуальному аналізу на предмет його платоспроможності, перш ніж йому будуть запропоновані стандартні умови оплати і надання послуг.

Компанія не вимагає застави по дебіторській заборгованості за товари, роботи, послуги та іншій дебіторській заборгованості. Рівень кредитного ризику постійно контролюється на індивідуальній основі.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки, який представляє собою її оцінку очікуваних збитків від дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої дебіторської заборгованості. Основними складовими цього резерву є компонент індивідуального збитку, який відноситься до заборгованості, що є значною індивідуально.

Більшість контрагентів Компанії представлені банками України. Дебіторська заборгованість в основному є короткостроковою. Компанія здійснює оцінку платоспроможності контрагентів на основі публічної інформації щодо платоспроможності банків України на основі даних, які публікуються Національним банком України та іншої публічної інформації. Створення резерву проводиться на основі інформації про можливе непогашення дебіторської заборгованості, наприклад, на основі інформації щодо порушення справи про банкрутство, періодичне невиконання інших зобов'язань, офіційне оприлюднення даних про неплатоспроможність дебітора тощо.

Станом на 31 грудня 2020 р., дебіторська заборгованість в сумі 61 613 тис. грн., або 63% від балансової вартості дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги представляє собою заборгованість компаній RBI Group (31 грудня 2019 р.: 43 360 тис. грн. або 60%).

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2020 р. представлений таким чином:

	<b>Працюючі</b>						<b>Непрацюючі</b>
	<b>Відмінний</b>	<b>Високий</b>	<b>Добрий</b>	<b>Задовільний</b>	<b>Незадовільний</b>	<b>Без рейтингу</b>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	90 063	–	–	–
Довгострокова дебіторська заборгованість	–	–	–	–	–	3 210	–
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	–	12 368	–	79 622	–	5 286	–
Поточні фінансові інвестиції	–	–	–	160 102	–	–	–
	–	<b>12 368</b>	–	<b>329 787</b>	–	<b>8 496</b>	–

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2019 р. представлений таким чином:

	<b>Працюючі</b>						<b>Непрацюючі</b>
	<b>Відмінний</b>	<b>Високий</b>	<b>Добрий</b>	<b>Задовільний</b>	<b>Незадовільний</b>	<b>Без рейтингу</b>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	143 324	–	–	–
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	–	12 790	–	56 228	–	3 053	–
Інші оборотні активи	–	–	–	–	–	2 041	–
	–	<b>12 790</b>	–	<b>199 552</b>	–	<b>5 094</b>	–

#### **(б) Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності полягає у тому, що Компанія не матиме можливості виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки. Підхід Компанії до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії.

Валові та недисконтовані грошові потоки за фінансовими інструментами за залишковими строками погашення згідно з договорами, включаючи виплати процентів, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Грошові потоки згідно з договорами</b>					
	<b>Балансова вартість</b>	<b>Усього</b>	<b>На вимогу</b>	<b>Менше</b>		
				<b>3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>1-2 роки</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>						
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги (за виключенням орендних зобов'язань)	26 899	<b>26 899</b>	–	26 899	–	–
Нараховані витрати	2 634	<b>2 634</b>	–	2 634	–	–
Орендні зобов'язання	26 093	<b>28 232</b>	–	3 167	9 501	15 564
<b>31 грудня 2019 р.</b>						
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги (за виключенням орендних зобов'язань)	13 615	<b>13 615</b>	–	13 615	–	–
Нараховані витрати	4 751	<b>4 751</b>	–	4 751	–	–
Орендні зобов'язання	1 556	<b>1 556</b>	–	1 556	–	–

Станом на 31 грудня 2020 р., поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги перед одним постачальником склала 7 441 тис. грн., або 20% від балансової вартості поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги (31 грудня 2019 р.: 2 653 тис. грн. або 17%).

#### **(в) Ринковий ризик**

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів Компанії. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику у межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності.

#### **(г) Валютний ризик**

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з продажами та придбаннями, деномінованими в іноземних валютах. Валютами, в яких деноміновані такі операції, є, головним чином, євро.

Рівень валютного ризику Компанії представлений у таблиці на основі номінальних сум балансової вартості:

#### **31 грудня 2020 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Долар США</b>	<b>Євро</b>
<b>Оборотні активи</b>		
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	–	16 822
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	47 643
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	(3 426)	(20 378)
<b>Чиста позиція</b>	<b>(3 426)</b>	<b>44 087</b>

#### **31 грудня 2019 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Долар США</b>	<b>Євро</b>
<b>Оборотні активи</b>		
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	–	15 119
Грошові кошти та їх еквіваленти	21	60 521
<b>Поточні зобов'язання</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	(2 716)	(4 713)
<b>Чиста позиція</b>	<b>(2 695)</b>	<b>70 927</b>

Наведені у таблиці від'ємні значення відображають потенційне зменшення чистого доходу або капіталу, тоді як позитивні значення відображають їх потенційне збільшення.

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2020 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2020 р.</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2019 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019 р.</b>
Долар США	12,00%	(411)	11,00%	(296)
Євро	14,00%	6 172	13,00%	9 221

<b>Валюта</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2020 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2020 р.</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2019 р.</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2019 р.</b>
Долар США	(15,00%)	514	(14,00%)	377
Євро	(16,00%)	(7 054)	(15,00%)	(10 639)

#### **(д) Процентний ризик**

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на дохідність депозитів, розміщених в інших банках. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр., депозити, розміщені в інших банках, мають фіксовану відсоткову ставку, тому рівень процентного ризику Компанії є незначним.

## **26 Оцінка справедливої вартості**

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр., у Компанії відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що представлені у фінансові звітності за амортизованою собівартістю, проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 1).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр., Компанія оцінює що справедлива вартість фінансових інструментів не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

## **27 Операції із пов'язаними сторонами**

«Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», Австрія (Raiffeisen Bank International AG) є найвищою материнською компанією RBI Group станом на 31 грудня 2020 та 2019 рр. (Примітка 1). Основними компаніями, що здійснюють значний вплив на «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», є «Райффайзен Банк Нидеростерайх Відень АГ» (Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG), як найбільший акціонер, та його материнська компанія, кооператив з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Холдинг Нидеростерайх Відень» (Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Vienna).

У ході своєї звичайної діяльності Компанія проводить операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Пов'язані сторони включають акціонерів, основний управлінський персонал і членів їх сімей, та компанії, що знаходяться під контролем або суттєвим впливом з боку акціонерів. Ціни по операціях із пов'язаними сторонами визначаються на постійній основі. Умови деяких операцій із пов'язаними сторонами можуть відрізнятися від ринкових умов.

**(а) Операції з основним управлінським персоналом**

За роки, що закінчилися 31 грудня, основному управлінському персоналу було нараховано винагороду, включену до складу адміністративних витрат:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Заробітна плата та відповідні нарахування	14 062	13 928
Бонус та відповідні нарахування	2 395	1 643

Залишки по операціям з основним управлінським персоналом представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
Поточні забезпечення	4 505	3 781

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво та контроль за діяльністю Компанії.

**(б) Операції з іншими пов'язаними сторонами**

Компанія здійснила такі операції з іншими пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	77 335	69 310
<b>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</b>		
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	422 498	293 926
Інші фінансові доходи	6 831	21 989
Собівартість реалізованих робіт, послуг	(29 301)	(29 268)
Адміністративні витрати	(144)	(1 707)

Протягом 2020 р., Компанія здійснила закупівлю нематеріальних активів у суб'єктів господарювання під спільним контролем в сумі 16 667 тис. грн. (2019 рік: 1 733 тис. грн.)

Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>31 грудня 2019 р.</b>
<b>Материнська компанія</b>		
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	3 159	8 983
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	1 970	1 441
Аванси одержані	1 020	3 029
<b>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</b>		
Поточні фінансові інвестиції	160 102	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	90 063	123 507
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	58 454	34 377
Інші необоротні активи	333	670
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	7 954	3 888
Аванси видані	757	–
Аванси одержані	3 440	–

Ціни та умови щодо транзакцій з пов'язаними сторонами визначаються на постійній основі. Баланси зі пов'язаними сторонами є короткостроковими.

Поточні фінансові інвестиції включають строковий депозит у сумі 160 102 тис. грн. під 4,5% річних, у тому числі нараховані та несплачені відсотки на звітну дату у розмірі 1 602 тис. грн.

## **28 Події після звітної дати**

Після звітної дати Правлінням Національного банку України були ухвалені рішення щодо підвищення облікової ставки з 6% річних, чинної з 22 січня 2021 р. до 6,5% річних, чинної з 5 березня 2021 р., та до 7,5% річних, чинної з 16 квітня 2021 р.