

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

Звіт про управління та фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,
зі звітом незалежного аудитора

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ 1-3

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4-7

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН8

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК.....9

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....10

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....11

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ:

1. Загальна інформація	12
2. Основа складання фінансової звітності	12
3. Основні принципи облікової політики	18
4. Основні засоби	30
5. Нематеріальні активи за винятком гудвілу	33
6. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	34
7. Інші поточні нефінансові активи	36
8. Грошові кошти та їх еквіваленти	36
9. Інші поточні нефінансові зобов'язання	37
10. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість та інші непоточні фінансові зобов'язання	37
11. Інші поточні забезпечення.....	38
12. Власний капітал	38
13. Дохід від звичайної діяльності	39
14. Собівартість реалізації	40
15. Інші доходи	40
16. Адміністративні витрати	40
17. Витрати на персонал	41
18. Амортизаційні витрати.....	41
19. Податкові витрати та зобов'язання.....	41
20. Зобов'язання та потенційні зобов'язання	43
21. Управління фінансовими ризиками.....	46
22. Методика оцінки, що застосована при оцінці справедливої вартості.....	51
23. Пов'язані сторони	51

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 2022 року.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Компанія була створена в Україні 24 квітня 1997 року як закрите (приватне) акціонерне товариство. У зв'язку з приведенням Статуту Компанії у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства», 18 травня 2010 року 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.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансові результати Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Чистий прибуток за 2022 рік становив 341 604 тис. грн (2021 рік: 404 573 тис. грн). На загальний товарооборот протягом звітного періоду вплинуло збільшення обсягу реалізованих послуг, результатом чого стало зростання доходів Компанії. Проте одночасне зростання витрат спричинило зменшення чистого прибутку.

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 достатньо накопичень на поточних рахунках. Компанія відстежує рівень очікуваного припливу грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням кредиторської заборгованості.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

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 2022 року складає 426 осіб (31 грудня 2021 року: 352 осіб). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2022 року складає 30,7% (31 грудня 2021 року: 30%). 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 правил 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.

У Компанії впроваджений Комплаєнс – система заходів управління та контролю, спрямована на попередження та подолання ризиків недотримання вимог законодавства, правил, стандартів та рекомендацій (зокрема, органів контролю).

ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

(а) Економічне середовище

Компанія здійснює основну частину своєї діяльності в Україні.

24 лютого 2022 року Росія розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів і продовжує призводити до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами

(б) Ризики, що пов'язані з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями

Управління фінансовими потоками у кризові періоди економіки та політичної ситуації ускладнюється. Тому захист фінансових інтересів компаній стає більш актуальним. У зв'язку з постійно мінливим рівнем цін і валютних курсів, Компанія постійно мінімізує фінансові втрати від інфляційних потрясінь. Одним із інструментів є отриманий дохід від реалізації робіт та послуг іноземним клієнтам. Основні ризики та невизначеність, з якими стикається Компанія, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 21 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.

Валютний ризик

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

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.

Рівень кредитного ризику постійно контролюється на індивідуальній основі.

(в) Операційні ризики

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

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКИ

В поточному звітному періоді Компанія проводила розробки програмних продуктів. Витрати Компанії на розробки за 2022 рік становили 26 332 тис. грн (2021: 21 447 тис. грн).

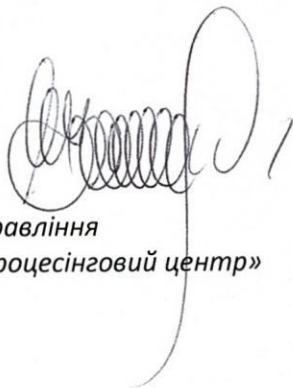
ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії відсутні фінансові інвестиції.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Незважаючи на всі ризики та виклики війни, продовжується розвиток бізнесу та потенціалу Компанії у частині завершення проектів з міграції на нову авторизаційну та клірингову систему. До чинників, котрі сприятимуть подальшому господарському розвитку Компанії, можна віднести наступні: модернізація основних засобів, придбання новітнього ПЗ, удосконалення наявних програмних ресурсів, 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.



Заступник Голови Правління
ПрАТ «Український процесінговий центр»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Раді директорів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, 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 2022 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

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 (*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.

Пояснювальний параграф – Операційне середовище

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності, в якій ідеться про те, що з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та їх остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на економіку України та операційну діяльність Компанії. Плани керівництва стосовно даного впливу також викладені у Примітці 2 до цієї фінансової звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<i>Визнання доходів від звичайної діяльності</i>	
Як зазначено у Примітці 13 до фінансової звітності, Компанія визнала доходи від звичайної діяльності у сумі 1 154 703 тисячі гривень у 2022 році (2021: 1 062 480 тисяч гривень), що є суттєвою статтею фінансової звітності та є одним з ключових показників діяльності Компанії.	Ми отримали розуміння політики Компанії щодо визнання доходів від реалізації, включно із критеріями визнання доходів.
Ми визначили визнання доходів від звичайної діяльності як ключове питання аудиту, оскільки у процесі визнання можуть бути застосовані ручні коригування та сума доходів може бути викривлена.	Ми отримали розуміння процесів та процедур внутрішнього контролю, які стосуються визнання та оцінки доходів від реалізації.
Детальніша інформація розкривається у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» та Примітці 13 «Дохід від звичайної діяльності».	Ми здійснили аналіз умов договорів з клієнтами Компанії на вибірковій основі, зокрема щодо переходу ризиків та винагород.
	На вибірковій основі ми звірили суми визнаного доходу до зовнішніх листів-підтверджень, отриманих від клієнтів Компанії.
	Ми здійснили оцінку повноти та точності відповідних приміток, включених до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті про управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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 і 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 потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність 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. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

18 березня 2021 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 18 березня 2021 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973.»

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

Сертифікований аудитор



Ермошина Катерина

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилианська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

7 квітня 2023 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	5	381 112	311 711
Основні засоби	4	98 627	135 235
Інші непоточні фінансові активи		-	3 464
Інші непоточні нефінансові активи		692	3 252
Відстрочені податкові активи	19	6 225	1 653
Загальна сума непоточних активів		486 656	455 315
Поточні активи			
Поточні запаси		549	470
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6	131 977	114 664
Інші поточні нефінансові активи	7	54 726	40 063
Інші поточні фінансові активи		4 823	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	500 031	515 668
Загальна сума поточних активів		692 106	670 865
Всього активів		1 178 762	1 126 180
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	12	180	180
Інші резерви	12	45	45
Нерозподілений прибуток		1 054 363	712 759
Загальна сума власного капіталу		1 054 588	712 984
Непоточні зобов'язання і забезпечення			
Інші непоточні фінансові зобов'язання		-	2 777
Загальна сума непоточних зобов'язань		-	2 777
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	10	42 156	25 376
Поточні податкові зобов'язання	19	30 854	35 306
Інші поточні нефінансові зобов'язання	9	26 953	24 341
Інші поточні забезпечення	11	24 211	6 800
Дивіденди до сплати	12	-	318 596
Загальна сума поточних зобов'язань		124 174	410 419
Загальна сума зобов'язань		124 174	413 196
Всього власний капітал та зобов'язання		1 178 762	1 126 180

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 7 квітня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 12-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Дохід від звичайної діяльності	13	1 154 703	1 062 480
Собівартість реалізації	14	(691 922)	(500 878)
Валовий прибуток		462 781	561 602
Інші доходи	15	43 311	863
Адміністративні витрати	16	(78 776)	(64 450)
Витрати на збут		(11 745)	(11 381)
Інші витрати		(10 070)	(4 531)
Прибуток від операційної діяльності		405 501	482 103
Фінансові доходи		11 396	12 068
Фінансові витрати		(406)	(1 455)
Прибуток до оподаткування		416 491	492 716
Податкові витрати	19	(74 887)	(88 143)
Прибуток		341 604	404 573

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 7 квітня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 12-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Всього
1 січня 2021 року		180	45	626 782	627 007
Прибуток		-	-	404 573	404 573
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	12	-	-	(318 596)	(318 596)
31 грудня 2021 року		180	45	712 759	712 984
Прибуток		-	-	341 604	341 604
31 грудня 2022 року		180	45	1 054 363	1 054 588

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 7 квітня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		1 271 314	1 156 542
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		6 209	15 867
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		365	508
Інші надходження грошових коштів		1 012	1 734
Виплата постачальникам за товари та послуги		(271 749)	(222 429)
Виплата працівникам та виплати від їх імені		(423 831)	(308 563)
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність		(84 764)	(86 922)
Податкові витрати		(138 840)	(126 906)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(2 887)	(3 118)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		356 829	426 713
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(13 470)	(40 657)
Придбання нематеріальних активів		(81 785)	(113 556)
Надходження від продажу основних засобів		440	185
Проценти отримані		10 717	11 928
Інші надходження/(вибуття) грошових коштів		-	158 500
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності/(використаних в інвестиційній діяльності)		(84 098)	16 400
Грошові потоки для фінансової діяльності			
Дивіденди сплачені	12	(318 596)	-
Відсотки сплачені	10	(406)	(1 455)
Виплата за орендними зобов'язаннями	10	(6 775)	(11 704)
Чисті грошові потоки, використані у фінансовій діяльності		(325,777)	(13 159)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(53 046)	429 954
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		515 668	90 063
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		44 750	(4 349)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	8	507 372	515 668

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 7 квітня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 12-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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, аутсорсингу спеціалістів в області інформаційних технологій, систем 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 23.

«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.

Кількість працівників Компанії станом на 31 грудня 2022 та 2021 років становила 426 осіб та 352 осіб, відповідно.

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) Операційне середовище

В лютому 2022 року Російська Федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Поточний військовий напад призвів до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року усі порти в акваторії Чорного моря не працювали, що призвело до повного призупинення експортно-імпортних операцій, які здійснювались через морські порти. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково завдавало шкоди процесам транспортування та логістики. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалось за допомогою залізниць та вантажних автомобілів, та з залученням європейських перевізних компаній, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику продукції. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна з 1 серпня 2022 року, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. 17 листопада 2022 року у Стамбулі сторони домовилися про продовження «зернової угоди» ще на 120 днів, до 18 березня 2023 року, відповідно. Від початку дії угоди і до кінця 2022 року з портів України було вивезено близько 16,3 мільйони тон сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

В результаті збройного вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни, економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30,3% (у 2021 році відбулося зростання реального ВВП на 3,2%). Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 26,6% на кінець року (2021: 10,0%) через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, зростання світових цін, обмеженої пропозиції деяких товарів, а також фізичного знищення активів низки компаній, що викликано військовим нападом Російської Федерації на Україну. Відбулася девальвація національної валюти за офіційними курсами на кінець 2022 року на 34% щодо долара США та 26% щодо євро у порівнянні із показниками на кінець 2021 року.

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара США, зберігається диспаритет офіційного та ринкового валютних курсів. З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Водночас, завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень та досягли 28,5 мільярдів доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів, знизивши потреби у фінансуванні. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть удвічі нижчими за витрати, а дефіцит складе близько 21% ВВП (або 35,5 мільярдів доларів США). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. За 2022 рік обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 65 мільярдів доларів США, обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги – більше 32 мільярдів доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 мільярдів доларів США, гуманітарної – 41 мільярд доларів США.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 20 «Зобов'язання та потенційні зобов'язання»). Експортери стикаються із проблемами та затримками у відшкодуванні ПДВ через необхідність проведення податкових перевірок для отримання відшкодування.

У березні 2022 року системний оператор української електричної мережі разом з європейськими операторами завершили об'єднання української та європейської енергосистем.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, мазуту та паливної деревини. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

(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.

(ґ) 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 під 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

Під час визнання нематеріальних активів Компанія визначає строк їх корисної експлуатації – або на базі строків згідно документації покупки нематеріального активу, або на базі оцінки тривалості очікуваного використання нематеріального активу

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

- а) очікуване використання активу Компанією та спроможність ефективно управляти активом;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

- 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;
- ґ) 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 понесених 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 активу або зобов'язання як безпосередньо (наприклад, ринкові ціни), так і опосередковано (наприклад, похідні від цін).
- Рівень 3: вхідні дані для активу 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 справедливую 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 справедливую 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.

(е) Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Як зазначено у Примітці 2 (б), 24 лютого 2022 року Росія здійснила військове вторгнення в Україну, у результаті чого розпочалась повномасштабна війна на всій території України, і проблеми безпеки створили труднощі для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового секторів економіки України. Операційне середовище залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

На думку керівництва Компанії, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доцільною у зв'язку з такими факторами та заходами, вжитими Компанією у відповідь на ці проблеми:

- Як зазначено у Примітках 1 та 13, Компанія отримує свої основні доходи від надання послуг у сфері обробки платіжних карток, торгового еквайрингу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, аутсорсингу спеціалістів в області інформаційних технологій, систем емісії та SMS-банкінгу. Компанія має стабільну клієнтську базу, представлену великими стійкими банківськими установами. Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року, доходи від реалізації послуг, наданих Компанією пов'язаним сторонам, становили 66% та 63%, відповідно, від загальних доходів, отриманих від звичайної діяльності. Виходячи з прогнозів керівництва, Компанія буде стабільно генерувати аналогічні потоки доходів від реалізації протягом 2023 року.
- Фінансова звітність Компанії демонструє позитивну ліквідність:
 - Станом на 31 грудня 2022 року поточні активи перевищували поточні зобов'язання на 567 932 тис. грн (31 грудня 2021: 260 446 тис. грн).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, чистий рух грошових коштів від операційної діяльності складав 356 829 тис. грн (2021: 426 713 тис. грн).
- Грошові надходження, отримані у 2023 році, повністю покривають усі понесені витрати. Протягом періоду після звітної дати та до затвердження цієї фінансової звітності Компанія продовжує свою діяльність і виконує план продажів на 2023 рік та виконує свої поточні зобов'язання перед контрагентами.
- Після початку військового вторгнення Компанія вжила необхідних заходів для забезпечення евакуації більшості працівників до безпечних місць перебування, їхньої підтримки та створення необхідних умов, щоб працівники могли виконувати свої обов'язки.
- Виробничі активи Компанії розташовані у двох незалежних центрах обробки даних у місті Києві та не зазнали будь-яких фізичних пошкоджень. Окрім того, було створено повнофункціональний центр резервування даних (Відень, Австрія), здатний зберігати інтегровані дані і автоматично забезпечувати безперервність діяльності та надання послуг у випадку збоїв у роботі основних майданчиків в Україні.

На підставі зазначених вище фактів керівництво вважає, що використання припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним і що Компанія має достатні ресурси для реалізації своїх активів, виконання своїх зобов'язань та продовження операційної діяльності на безперервній основі у найближчому майбутньому.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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:

Валюта	31 грудня 2022 року	Середній курс на 2022 рік	31 грудня 2021 року	Середній курс на 2021 рік
Долар США	36,57	32,34	27,28	27,29
Євро	38,95	33,98	30,92	32,31

(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 сукупний дохід, прибуток або збиток в момент понесення, за винятком випадків, коли вони безпосередньо відшкодовуються клієнтом.

Договірні активи

Договірний актив представляє собою право Компанії на компенсацію в обмін на товари або послуги, що передані клієнтові, однак це право ще не є безумовним. Наприклад, якщо Компанія виконує передачу товарів та послуг клієнту до того, як клієнт сплатить компенсацію або до того, як настане дата сплати такої компенсації, то Компанія відображає договір в обліку як договірний актив, за винятком будь-яких сум, відображених як дебіторська заборгованість та оформлених відповідними актами виконаних робіт та іншою первинною документацією. Компанія оцінює договірні активи на зменшення корисності відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 («МСФЗ 9»).

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

(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 торговельну та іншу поточну 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. пункт 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 торговельну та іншу поточну кредиторську заборгованість.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

(г) Статутний капітал

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

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 інші 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;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

- 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 у часі 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» («ОКЗ»). Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Резерви на покриття збитків за торговельною 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Подання зменшення корисності. Сума резерву під збитки від фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, вираховуються 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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. Договір з клієнтом 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 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.

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

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

(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.

Поточні податкові зобов'язання

Поточні податкові зобов'язання включають в себе поточну заборгованість з ПДВ та заборгованість з податку на прибуток.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

(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 та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

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

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування.
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року

На думку керівництва, прийняття до застосування викладених вище стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

(й) Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів, запроваджені 1 січня 2022 року

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Жодна з інтерпретацій та змін стандартів, прийнятих Компанією 1 січня 2022 року, не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби представлені таким чином:

	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Вартість								
На 1 січня 2022 року	481	239 444	6 907	3 074	47 854	297 760	436	298 196
Надходження	-	-	-	-	-	-	14 694	14 694
Переміщення до складу основних засобів	-	8 312	-	-	1 238	9 550	(9 550)	-
Вибуття	-	(1 735)	(560)	(52)	(9 087)	(11 434)	-	(11 434)
На 31 грудня 2022 року	481	246 021	6 347	3 022	40 005	295 876	5 580	301 456
Знос та збитки від зменшення корисності								
На 1 січня 2022 року	(481)	(126 558)	(1 895)	(2 708)	(31 319)	(162 961)	-	(162 961)
Нарахований знос	-	(34 230)	(863)	(191)	(6 812)	(42 096)	-	(42 096)
Вибуття	-	1 586	419	52	171	2 228	-	2 228
На 31 грудня 2022 року	(481)	(159 202)	(2 339)	(2 847)	(37 960)	(202 829)	-	(202 829)
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2022 року	-	112 886	5 012	366	16 535	134 799	436	135 235
На 31 грудня 2022 року	-	86 819	4 008	175	2 045	93 047	5 580	98 627

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Вартість								
На 1 січня 2021 року	517	206 149	6 846	3 215	47 347	264 074	631	264 705
Надходження	-	38 187	647	87	654	39 575	-	39 575
Вибуття	(36)	(4 892)	(586)	(228)	(147)	(5 889)	(195)	(6 084)
На 31 грудня 2021 року	481	239 444	6 907	3 074	47 854	297 760	436	298 196
Знос та збитки від зменшення корисності								
На 1 січня 2021 року	(517)	(99 928)	(1 416)	(2 545)	(17 942)	(122 348)	-	(122 348)
Нарахований знос	-	(31 518)	(903)	(391)	(13 524)	(46 336)	-	(46 336)
Вибуття	36	4 888	424	228	147	5 723	-	5 723
На 31 грудня 2021 року	(481)	(126 558)	(1 895)	(2 708)	(31 319)	(162 961)	-	(162 961)
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2021 року	-	106 221	5 430	670	29 405	141 726	631	142 357
На 31 грудня 2021 року	-	112 886	5 012	366	16 535	134 799	436	135 235

Станом на 31 грудня 2022 року машини та обладнання, транспортні засоби, інструмент, приладдя та інвентар та інші основні засоби включають повністю амортизовані активи вартістю 50 318 тис. грн (2021 рік: 32 741 тис. грн).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Протягом 2022 року рух активів з права користування в складі статті «Інші основні засоби» був таким:

	Інші основні засоби
Вартість	
На 1 січня 2022 року	34 375
Модифікація договорів оренди	(8 917)
На 31 грудня 2022 року	25 458
Знос та збитки від зменшення корисності	
На 1 січня 2022 року	(19 937)
Нараховано за рік	(4 670)
На 31 грудня 2022 року	(24 607)
Чиста балансова вартість	
На 1 січня 2022 року	14 438
На 31 грудня 2022 року	851

Протягом 2021 року рух активів з права користування в складі статті «Інші основні засоби» був таким:

	Інші основні засоби
Вартість	
На 1 січня 2021 року	34 375
Надходження	-
Вибуття	-
На 31 грудня 2021 року	34 375
Знос та збитки від зменшення корисності	
На 1 січня 2021 року	(8 450)
Нараховано за рік	(11 487)
Вибуття	-
На 31 грудня 2021 року	(19 937)
Чиста балансова вартість	
На 1 січня 2021 року	25 925
На 31 грудня 2021 року	14 438

Активи з права користування відносяться до договорів оренди офісних приміщень.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ЗА ВИНЯТКОМ ГУДВІЛУ

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Авторське право та суміжні з ним права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріаль- них активів	Нематеріальні активи на етапі розробки	Усього
Вартість або умовна вартість					
На 1 січня 2022 року	94 423	234 365	328 788	71 320	400 108
Надходження	-	-	-	95 881	95 881
Переміщення до складу нематеріальних активів	48 511	108 445	156 956	(156 956)	-
Вибуття	(106)	(2 095)	(2 201)	-	(2 201)
На 31 грудня 2022 року	<u>142 828</u>	<u>340 715</u>	<u>483 543</u>	<u>10 245</u>	<u>493 788</u>
Знос та збитки від зменшення корисності					
На 1 січня 2022 року	(26 095)	(62 302)	(88 397)	-	(88 397)
Нарахований знос	(7 404)	(19 036)	(26 440)	-	(26 440)
Вибуття	66	2 095	2 161	-	2 161
На 31 грудня 2022 року	<u>(33 433)</u>	<u>(79 243)</u>	<u>(112 676)</u>	<u>-</u>	<u>(112 676)</u>
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2022 року	<u>68 328</u>	<u>172 063</u>	<u>240 391</u>	<u>71 320</u>	<u>311 711</u>
На 31 грудня 2022 року	<u>109 395</u>	<u>261 472</u>	<u>370 867</u>	<u>10 245</u>	<u>381 112</u>

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 2022 року його чиста балансова вартість складає 91 739 тис. грн (31 грудня 2021 року: 43 456 тис. грн), із залишковим строком корисного використання 20 років (31 грудня 2020 року: 20 років).

Станом на 31 грудня 2022 року видані аванси за нематеріальні активи становлять 435 тис. грн, станом на 31 грудня 2021 року – 3 984 тис. грн.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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

Нематеріальні активи на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

	Авторське право та суміжні з ним права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріаль- них активів	Нематеріальні активи на етапі розробки	Усього
Вартість або умовна вартість					
На 1 січня 2021 року	75 502	163 178	238 680	60 408	299 088
Надходження	19 244	76 078	95 322	10 912	106 234
Вибуття	(323)	(4 891)	(5 214)	-	(5 214)
На 31 грудня 2021 року	<u>94 423</u>	<u>234 365</u>	<u>328 788</u>	<u>71 320</u>	<u>400 108</u>
Знос та збитки від зменшення корисності					
На 1 січня 2021 року	(20 708)	(52 683)	(73 391)	-	(73 391)
Нарахований знос	(5 615)	(14 499)	(20 114)	-	(20 114)
Вибуття	228	4 880	5 108	-	5 108
На 31 грудня 2021 року	<u>(26 095)</u>	<u>(62 302)</u>	<u>(88 397)</u>	<u>-</u>	<u>(88 397)</u>
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2021 року	<u>54 794</u>	<u>110 495</u>	<u>165 289</u>	<u>60 408</u>	<u>225 697</u>
На 31 грудня 2021 року	<u>68 328</u>	<u>172 063</u>	<u>240 391</u>	<u>71 320</u>	<u>311 711</u>

6. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за послуги	132 401	114 818
Резерв під очікувані кредитні збитки	(424)	(154)
Усього	<u>131 977</u>	<u>114 664</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за послуги за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Резерв на початок року	154	282
Сторнування витрат на створення резерву	-	(128)
Нарахування витрат на створення резерву	270	-
Резерв на кінець року	424	154

Компанія застосовує спрощений підхід до створення резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє використання резерву під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категорії дебіторської заборгованості. Історичні кредитні збитки, понесені Компанією за попередні роки у результаті списання дебіторської заборгованості, відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 року сума простроченої дебіторської заборгованості є несуттєвою, оскільки Компанія на базі специфіки діяльності має обмежений список клієнтів-банків, які сплачують рахунки щомісячно. Станом на 31 грудня 2022 року дебіторська заборгованість за періодом прострочки була представлена наступним чином:

31 грудня 2022 року	Дебіторська заборгованість – прострочених днів					Усього
	Не прострочено	< 90 днів	91-180 днів	181-365 днів	> 365 днів	
Рівень очікуваних кредитних збитків	0,19%	1,41%	100%	100%	-	0,32%
Очікувана загальна валова балансова вартість на момент дефолту	119 341	13 047	8	5	-	132 401
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансових інструментів	227	184	8	5	-	424

Протягом 2022, зміна суми резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за послуги в основному була обумовлена незначним зростанням кредитного ризику під впливом зовнішніх факторів.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року більшість дебіторської заборгованості за послуги представлена дебіторською заборгованістю за процесінгові послуги та послуги програмування від українських банків.

Інформація про кредитний і валютний ризики Компанії, пов'язані з дебіторською заборгованістю, розкривається у Примітці 21.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

7. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші поточні нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Витрати майбутніх періодів	39 780	18 424
Аванси видані за послуги	1 764	9 270
Договірні активи	5 094	7 126
Аванси видані за ІТ сервіси та обладнання	7 675	3 984
Інші	413	1 259
Усього	54 726	40 063

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року знецінені передоплати та знецінені та прострочені договірні активи відсутні.

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні банківські рахунки		
у гривні	304 818	358 539
у євро	171 088	112 023
у доларах США	31 466	45 106
Усього коштів на поточних банківських рахунках	507 372	515 668
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 341)	-
Грошові кошти на кінець періоду	500 031	515 668

Станом на 31 грудня 2022 року усі грошові кошти та їх еквіваленти відкриті на поточних рахунках в єдиному банку із рейтингом CCC – CC (2021 рік: A+ – A-) визначеним рейтинговими агентствами на основі рейтингів Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2022 року щодо грошових коштів та їх еквівалентів було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 7 341 тис. грн (2021 рік: грошові кошти та їх еквіваленти не були знецінені). Нарахування резерву було обумовлено зростанням кредитного ризику під впливом зовнішніх факторів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

9. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування за невикористаними відпустками	20 842	16 754
Нараховані та несплачені бонуси	5 221	4 537
Аванси отримані	-	1 910
Інші	890	1 140
Усього поточні нефінансові зобов'язання	26 953	24 341

10. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ІНШІ НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Торговельна кредиторська заборгованість	40 295	13 764
Орендні зобов'язання	1 861	11 612
Усього	42 156	25 376

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

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

	2022 рік	2021 рік
На 1 січня	14 389	26 093
Чисті зобов'язання, які виникають протягом року	-	-
Нараховані відсотки	406	1 455
Зміни у чинних договорах оренди(модифікація)	(8 917)	-
Виплата відсотків	(406)	(1 455)
Виплата основної суми	(6 775)	(11 704)
Вплив змін валютних курсів	3 164	-
На 31 грудня	1 861	14 389

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Орендні зобов'язання включені в:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	2 777
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 861	11 612
Усього орендні зобов'язання	1 861	14 389

11. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2022 інші поточні забезпечення представлені у вигляді нарахованих витрат на:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Витрати на забезпечення ІТ процесів	21 013	3 115
Інші витрати	3 198	3 685
Усього Інші поточні забезпечення	24 211	6 800

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

(а) Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року 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 2022 році Компанія не оголошувала дивіденди.

У 2021 році Компанія оголосила дивіденди за 2020 фінансовий рік за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 318 596 тис. грн. Оголошені дивіденди були виплачені у 2022 році.

На 31 грудня 2022 року Компанія не має заборгованості перед акціонерами по невиплачених дивідендах (2021 рік: 318 596 тис. грн).

(в) Інший капітал

Відповідно до українського законодавства, резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15% статутного капіталу. Розмір резервного капіталу затверджується статутом Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року, 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 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 № 514-VI, 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 акціонерного товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, Компанія підлягає ліквідації. На 31 грудня 2022 та 2021 року Компанія відповідає вимогам законодавства України щодо вартості чистих активів. Мінімальний розмір статутного капіталу для Компанії становить – 18 750 грн (1 250 мінімальних заробітних плат, виходячи зі ставки мінімальної зарплати, що діє на момент створення (реєстрації) акціонерного товариства, рік реєстрації Компанії – 1997 рік).

13. ДОХІД ВІД ЗВИЧАЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дохід від звичайної діяльності за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Доходи від процесінгових послуг	863 343	853 620
Доходи від послуг програмування та розробок	248 187	165 944
Доходи від надання права на використання комплексних ІТ-систем, що розроблені Компанією, та технічної підтримки	36 903	36 906
Доходи від управління мережами банкоматів	6 270	6 010
Усього	1 154 703	1 062 480

Протягом 2022 року сукупний дохід від звичайної діяльності від двох найбільших покупців, у яких загальний дохід від звичайної діяльності становив не менше 10%, склав 55% (630 156 тис. грн) від загальної суми доходу Компанії. Сукупний дохід за 2022 рік від одного з цих покупців склав 43% (492 553 тис. грн) та від іншого – 12% (137 603 тис. грн).

Протягом 2021 року сукупний дохід від звичайної діяльності від двох найбільших покупців, у яких загальний дохід від звичайної діяльності становив не менше 10%, склав 50% (535 855 тис. грн) від загальної суми доходу Компанії. Сукупний дохід за 2021 рік від одного з цих покупців склав 41% (432 286 тис. грн) та від іншого – 10% (103 569 тис. грн).

Компанія здійснює свою операційну діяльність переважно в Україні, в країнах Східної та Центральної Європи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

14. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Оплата праці та відповідне нарахування Єдиного соціального внеску	357 662	258 679
Витрати на забезпечення та підтримку IT процесів	203 815	119 041
Знос та амортизаційні відрахування	65 342	63 580
Витрати на підтримку СМС банкінгу	47 081	46 299
Витрати на утримання та охорону приміщення	8 822	5 380
Інші	9 200	7 899
Усього	691 922	500 878

15. ІНШІ ДОХОДИ

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

	2022 рік	2021 рік
Дохід від операційної курсової різниці	43 159	-
Дохід від реалізації необоротних активів	77	-
Сторнування витрат на створення резерву	-	128
Інші операційні доходи	75	735
Усього	43 311	863

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

	2022 рік	2021 рік
Оплата праці та відповідні нарахування	57 970	43 978
Професійні послуги	3 848	5 076
Витрати на страхування співробітників	4 016	3 642
Знос та амортизаційні відрахування	2 725	2 432
Витрати на проведення корпоративних заходів	-	2 040
Транспортні витрати	2 259	1 133
Витрати на утримання та охорону приміщення	1 900	910
Витрати на відрядження	575	-
Інші	5 483	5 239
Усього	78 776	64 450

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

17. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

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

	2022 рік	2021 рік
Собівартість реалізації (Примітка 14)	357 662	258 679
Адміністративні витрати (Примітка 16)	57 970	43 978
Витрати на збут	11 524	10 345
Усього	427 156	313 002

Компанія за законом зобов'язана здійснювати внески до Державного пенсійного фонду України та Державної фіскальної служби України. Внески Компанії до державних органів України відображаються як витрати у звітному періоді. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія визнала витрати щодо єдиного соціального внеску, що розподіляється в тому числі до Державного пенсійного фонду України, на суму 34 887 тисяч гривень (2021: 52 622 тисяч гривень). У Компанії немає інших зобов'язань із виплат працівникам після виходу на пенсію або інших компенсацій.

18. АМОРТИЗАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

	2022 рік	2021 рік
Собівартість реалізації (Примітка 14)	65 342	63 580
Адміністративні витрати (Примітка 16)	2 725	2 432
Витрати на збут	139	95
Інші витрати	25	32
Усього амортизації у складі витрат	68 231	66 139
Капіталізовано в нематеріальні активи	305	311
Усього амортизаційних відрахувань за рік	68 536	66 450

19. ПОДАТКОВІ ВИТРАТИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Компоненти податкових витрат за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Витрати з поточного податку на прибуток	79 459	89 612
(Доходи)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(4 572)	(1 469)
Усього податкових витрат	74 887	88 143

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Відповідно до діючого податкового законодавства, ставка податку на прибуток, що діяла протягом 2022 та 2021 року та буде діяти в подальшому, становить 18%.

(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:

	2022 рік	%	2021 рік	%
Прибуток до оподаткування	416 491	-	492 716	-
Податок на прибуток згідно з чинною ставкою	74 968	18,0%	88 689	18,0%
Вплив витрат/(доходів, які не підлягають оподаткуванню), які не вираховуються в цілях оподаткування	(81)	(0,1%)	(546)	(0,1%)
Фактичні витрати з податку на прибуток	74 887	17,9%	88 143	17,9%

(б) Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання

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

	Активи		Зобов'язання	
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні забезпечення	4 358	1 224	-	-
Умовні резерви під кредитні збитки	1 398	-	-	-
Необоротні активи	469	429	-	-
Чисті відстрочені податкові активи	6 225	1 653	-	-

Усі зміни визнаних відстрочених активів та зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 року, були визнані у прибутку або збитку.

(в) Сума заборгованості з податку на прибуток

Сума заборгованості з податку на прибуток презентується у складі поточних податкових зобов'язань:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточна заборгованість з податку на прибуток	17 143	22 448
Поточна заборгованість з ПДВ	13 711	12 858
Усього поточних податкових зобов'язань	30 854	35 306

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

20. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(а) Зобов'язання з капіталовкладень

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія має зобов'язання з придбання необоротних активів на суму 1 401 тис. грн (31 грудня 2021 року: Компанія мала зобов'язання з придбання необоротних активів в сумі 652 тис. грн).

(б) Потенційні податкові зобов'язання

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступили в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Заборона на визнання витрат на суму наданої безповоротної фінансової допомоги. Заборонено визнавати податкові витрати на суму наданої безповоротної фінансової допомоги (товарів, послуг) пов'язаній особі, якщо отримувачем у попередньому звітному році задекларовано податкові збитки.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набрали чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Знижено ставку ПДВ на імпорт палива з 20% до 7%.
- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільняються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час військового стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.
- Скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії, на 2022 рік.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

29 липня 2022 року набув чинності Закон України №2480-IX «Про внесення змін до розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України щодо забезпечення стабільного функціонування ринку природного газу протягом дії воєнного стану та подальшого відновлення». Відповідно до закону, в період з 1 січня 2022 року до 1 січня 2024 року, виробники електричної енергії за «зеленим» тарифом у разі не отримання плати за електроенергію мають право зменшити фінансовий результат до оподаткування на суму нарахованого доходу та збільшити на суму нарахованих витрат, що формують собівартість реалізованої електроенергії, та витрат на збут. Після погашення дебіторської заборгованості за електроенергію платник податку має збільшити фінансовий результат до оподаткування на суму доходу та зменшити на суму вищезазначених витрат.

30 серпня 2022 року Верховна Рада в першому читанні схвалила Проект закону №7668-д, який стосується повернення акцизів на паливо. Згідно даного Проекту закону, акциз на газ повертається в розмірі 52 євро/1000 літрів, на альтернативні види палива, бензин та дизель в розмірі 100 євро/1000 літрів.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2022 року № 1428 внесено суттєві зміни до Порядку зупинення реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних. Ключові зміни передбачають систематизацію критеріїв ризиковості платника податків, а також їх застосування з урахуванням особливостей воєнного стану.

Схвалено проект Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану». Законопроектом пропонується встановити, що окремі норми діють до припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України, але не пізніше 01 липня 2023. У зв'язку з цим у липні 2023 року очікується скасування спрощеної системи зі ставкою єдиного податку 2%.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

20 вересня 2022 року набув Закон України № 2600-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з об'єктами нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому. Законом, зокрема передбачено:

- звільнення від сплати податку на доходи фізичних осіб операцій із продажу житла та інших об'єктів будівництва, у тому числі незавершених, якщо майнове право на них зареєстровано на користь покупця та за них сплачено хоча б частково;
- запровадження касового методу (податок нараховується лише за наявності джерела для його сплати) для визначення податкових зобов'язань з ПДВ за операціями з першого постачання житла (об'єктів житлової нерухомості).

Менеджмент вважає, що Компанія дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

З 1 липня 2022 року Компанія почала працювати у спеціальному правовому режимі «Дія.City», який призначений для розвитку ІТ-галузі в Україні. Для резидентів «Дія.City» передбачені наступні умови: особливий режим оподаткування; гнучкі форми співпраці з ІТ-спеціалістами; гарантії захисту інтелектуальної власності; елементи англійського права, що спрощують доступ до інвестицій; гарантії захисту особи та власності від неправомірного втручання силових структур.

(в) Трансфертне ціноутворення

Законодавство України щодо трансфертного ціноутворення, починаючи з 1 вересня 2013 року, 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.

21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

- 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.

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, інші непоточні фінансові активи

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

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 2022 року, дебіторська заборгованість в сумі 98 850 тис. грн, або 75% від балансової вартості торгівельної та іншої поточної дебіторської заборгованості представляє собою заборгованість компаній RBI Group (31 грудня 2021 року: 71 101 тис. грн або 73%).

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2022 року представлений таким чином:

	Працюючі					Непра- цюючі
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовіль- ний	Незадо- вільний	Без рейтингу
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	507 372	-
Інші поточні фінансові активи	-	-	-	-	1 105	3 718
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	20 102	-	16 765	91 452	4 082
	-	20 102	-	16 765	599 929	7 800

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

	Працюючі					Непра- цюючі
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовіль- ний	Незадо- вільний	Без рейтингу
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	515 668	-	-
Інші непоточні фінансові активи	-	-	-	-	-	3 464
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	16 960	-	91 994	-	5 864
	-	16 960	-	607 662	-	9 328

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

(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:

	Грошові потоки згідно з договорами					
	Балансова вартість	Усього	На вимогу	Менше 3 місяців	3-12 місяців	1-2 роки
31 грудня 2022 року						
Торговельна кредиторська заборгованість	40 295	40 295	-	40 295	-	-
Інші поточні забезпечення	24 211	24 211	-	24 211	-	-
Орендні зобов'язання	1 861	1 861	-	1 861		
31 грудня 2021 року						
Торговельна кредиторська заборгованість	13 764	13 764	-	13 764	-	-
Інші поточні забезпечення	6 800	6 800	-	6 800	-	-
Орендні зобов'язання	14 389	14 389	-	2 825	8 787	2 777
Дивіденди до сплати	318 596	318 596	-	318 596	-	

Станом на 31 грудня 2022 року, торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість за послуги перед одним постачальником склала 19 128 тис. грн, або 47% від балансової вартості торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості (31 грудня 2021 року: 5 122 тис. грн, або 20%).

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси і процентні ставки 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. Валютою, в якій деноміновані такі операції, є, головним чином, євро.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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

31 грудня 2022 року

	Долар США	Євро
Оборотні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	40 944
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 466	171 088
Поточні зобов'язання		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	(790)	(30 552)
Чиста позиція	30 676	181 480

31 грудня 2021 року

	Долар США	Євро
Оборотні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	22 824
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 106	112 022
Поточні зобов'язання		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	(554)	(4 304)
Чиста позиція	44 552	130 542

Наведені у таблиці від'ємні значення відображають потенційне зменшення прибутку та власного капіталу, тоді як позитивні значення відображають їх потенційне збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2021 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2022 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Долар США	30,00%	10 960	30,00%	7 546
Євро	15,00%	16 057	15,00%	22 322

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2021 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2022 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Долар США	(5,00%)	(1 827)	(5,00%)	(1 258)
Євро	(10,00%)	(10 704)	(10,00%)	(14 881)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

Зміни впливу прибутку після оподаткування та відповідно – власного капіталу є результатом зміни монетарних активів та зобов'язань, деномінованих у доларах США та євро, коли функціональною валютою підприємства є валюта, яка відрізняється від долару США та євро.

(д) Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на дохідність депозитів, розміщених в інших банках. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року у компанії відсутні депозити в банках, тому рівень процентного ризику Компанії є незначним.

22. МЕТОДИКА ОЦІНКИ, ЩО ЗАСТОСОВАНА ПРИ ОЦІНЦІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року, 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 2022 та 2021 року, Компанія оцінює що справедлива вартість фінансових інструментів не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

23. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

«Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», Австрія (Raiffeisen Bank International AG) є материнською компанією станом на 31 грудня 2022 та 2021 року (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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ

(у тисячах гривень)

(а) Операції з основним управлінським персоналом

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

	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	17 945	17 476
Бонус та відповідні нарахування	2 892	3 940

Залишки по операціям з основним управлінським персоналом представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші поточні нефінансові зобов'язання	6 442	5 013

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:

	2022 рік	2021 рік
Материнська компанія		
Дохід від звичайної діяльності	137 603	89 594
Собівартість реалізації	(5 163)	(2 645)
Адміністративні витрати	5	126
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
Дохід від звичайної діяльності	636 703	575 563
Фінансові доходи	5 990	6 825
Собівартість реалізації	(65 259)	(40 761)
Адміністративні витрати	(2 640)	(1 676)

Протягом 2022 року, Компанія здійснила закупівлю нематеріальних активів у суб'єктів господарювання під спільним контролем в сумі 34 885 тис. грн (2021 рік: 54 472 тис. грн).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ
(у тисячах гривень)**

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Материнська компанія		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	20 102	3 660
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 608	-
Інші поточні нефінансові активи	3 999	5 105
Поточні дивіденди	-	318 596
Інші поточні нефінансові зобов'язання	1 605	769
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
		-
Грошові кошти та їх еквіваленти	507 372	515 668
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	78 748	68 121
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	27 752	2 628
Інші поточні фінансові активи	1 104	-
Інші поточні нефінансові активи	35 694	17 039
Інші поточні нефінансові зобов'язання	10 730	-

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