

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

Звіт про управління та фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року,
зі звітом незалежного аудитора

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	1-4
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	5-7
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ:	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	8
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 2021 РОКУ:	
1. Загальна інформація	12
2. Основа складання фінансової звітності	12
3. Основні принципи облікової політики	18
4. Зміни значущих облікових політик та представлення фінансової звітності	30
5. Основні засоби	34
6. Нематеріальні активи за винятком гудвілу	37
7. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	38
8. Інші поточні нефінансові активи	39
9. Поточні інвестиції	40
10. Грошові кошти та їх еквіваленти	40
11. Інші поточні нефінансові зобов'язання	40
12. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість та інші непоточні фінансові зобов'язання	41
13. Власний капітал	42
14. Дохід від звичайної діяльності	43
15. Собівартість реалізації	43
16. Інші доходи	44
17. Адміністративні витрати	44
18. Інші витрати	44
19. Фінансові доходи	45
20. Витрати на персонал	45
21. Амортизаційні витрати	45
22. Податкові витрати та зобов'язання	46
23. Зобов'язання та потенційні зобов'язання	47
24. Управління фінансовими ризиками	51
25. Методика оцінки, що застосована при оцінці справедливої вартості	56
26. Пов'язані сторони	56
27. Події після звітного періоду	58

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 2021 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 2021 року, представлені у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Чистий прибуток за 2021 рік становив 404 573 тис. грн (2020 рік: 318 596 тис. грн). На загальний товарооборот та прибуток протягом звітного періоду вплинуло збільшення обсягу реалізованих послуг, результатом чого стало зростання чистого прибутку Компанії.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

Компанія підтримує достатній рівень грошових коштів та має 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 2021 року складає 352 осіб (31 грудня 2020 року: 317 осіб). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2021 року складає 30% (31 грудня 2020 року: 29%). Компанія ініціює різноманітні проекти для поширення практик рівних можливостей, заохочення співробітників до створення рівних можливостей для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень.

Компанією проводиться комплексна робота із співробітниками щодо охорони праці та безпеки, а саме: інструктаж персоналу з 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. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Також, починаючи з початку 2020 року, нова коронавірусна хвороба (COVID-19) почала швидко поширюватися по всьому світу, в результаті чого Всесвітня організація охорони здоров'я в березні 2020 року оголосила про пандемічний статус. Поширення COVID-19 досі призводить до значних скорочень операцій для багатьох компаній та має значний вплив на світові фінансові ринки. Продовження умов, пов'язаних із загальним економічним спадом, може мати тривалий негативний вплив на фінансові результати Компанії.

(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 24 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.

Ризик ліквідності

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

(в) Операційні ризики

Основні операційні ризики, які можуть впливати на діяльність Компанії, 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 2021 рік становили 21 447 тис. грн (2020: 14 441 тис. грн).

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2021 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»*

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nestor I. P.', with a long, sweeping flourish extending downwards.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 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 2021 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 та Примітку 27 до цієї фінансової звітності, в яких йдеться 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.

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.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 30 квітня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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.

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

6 жовтня 2022 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6	311 711	225 697
Основні засоби	5	135 235	142 357
Інші непоточні фінансові активи		3 464	3 210
Інші непоточні нефінансові активи		3 252	1 522
Відстрочені податкові активи	22	1 653	184
Загальна сума непоточних активів		455 315	372 970
Поточні активи			
Поточні запаси		470	802
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	7	114 664	96 162
Інші поточні нефінансові активи	8	40 063	17 312
Поточні інвестиції	9	-	160 102
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	515 668	90 063
Загальна сума поточних активів		670 865	364 441
Всього активів		1 126 180	737 411
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	13	180	180
Інші резерви	13	45	45
Нерозподілений прибуток		712 759	626 782
Загальна сума власного капіталу		712 984	627 007
Непоточні зобов'язання і забезпечення			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	12	2 777	14 928
Загальна сума непоточних зобов'язань		2 777	14 928
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	12	25 376	38 064
Поточні податкові зобов'язання	22	35 306	30 938
Інші поточні нефінансові зобов'язання	11	24 341	23 840
Інші поточні забезпечення		6 800	2 634
Дивіденди до сплати	13	318 596	-
Загальна сума поточних зобов'язань		410 419	95 476
Загальна сума зобов'язань		413 196	110 404
Всього власний капітал та зобов'язання		1 126 180	737 411

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 6 жовтня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 12-58 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 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Дохід від звичайної діяльності	14	1 062 480	799 070
Собівартість реалізації	15	(500 878)	(379 323)
Валовий прибуток		561 602	419 747
Інші доходи	16	863	28 535
Адміністративні витрати	17	(64 450)	(53 653)
Витрати на збут		(11 381)	(8 927)
Інші витрати	18	(4 531)	(1 904)
Прибуток від операційної діяльності		482 103	383 798
Фінансові доходи	19	12 068	7 082
Фінансові витрати	12	(1 455)	(1 666)
Прибуток до оподаткування		492 716	389 214
Податкові витрати	22	(88 143)	(70 618)
Прибуток		404 573	318 596

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 6 жовтня 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 ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Всього
1 січня 2020 року		180	45	476 061	476 286
Прибуток		-	-	318 596	318 596
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	13	-	-	(167 875)	(167 875)
31 грудня 2020 року		180	45	626 782	627 007
Прибуток		-	-	404 573	404 573
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	13	-	-	(318 596)	(318 596)
31 грудня 2021 року		180	45	712 759	712 984

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 6 жовтня 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 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2021 рік	2020 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		1 156 542	874 127
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		15 867	11 251
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		508	2 433
Інші надходження грошових коштів		1 734	607
Виплата постачальникам за товари та послуги		(222 429)	(156 509)
Виплата працівникам та виплати від їх імені		(308 563)	(232 926)
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність		(86 922)	(62 157)
Податкові витрати		(126 906)	(91 047)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(3 118)	(2 615)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		426 713	343 164
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(40 657)	(39 833)
Придбання нематеріальних активів		(113 556)	(51 217)
Надходження від продажу основних засобів		185	935
Проценти отримані		11 928	5 393
Інші надходження/(вибуття) грошових коштів	9	158 500	(158 500)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності/(використаних в інвестиційній діяльності)		16 400	(243 222)
Грошові потоки для фінансової діяльності			
Дивіденди сплачені	13	-	(167 875)
Відсотки сплачені	12	(1 455)	(1 666)
Виплата за орендними зобов'язаннями	12	(11 704)	(9 265)
Чисті грошові потоки, використані у фінансовій діяльності		(13 159)	(178 806)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		429 954	(78 864)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		90 063	143 324
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 349)	25 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10	515 668	90 063

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 6 жовтня 2022 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чеморесюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 12-58 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 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.

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 26.

«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 2021 та 2020 років становила 352 особи та 317 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

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції у 2021 році становив 10,0% (2020: 5,0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1,2% щодо долару США та 4,9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. Із січня 2022 року було затверджено рішення про підвищення облікової ставки до 10%, а з червня 2022 року – до 25%.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, 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. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростає і досяг 20% станом на липень через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення 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). З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав 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. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної підтримки, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1,4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. Європейський Союз надав Україні макрофінансову допомогу у сумі 1,2 мільярда євро у першому півріччі 2022 року, а в липні Європейський парламент проголосував за надання додаткової допомоги у сумі 1 мільярд євро. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13,6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. Станом на середину червня загальний обсяг заявленої фінансової допомоги Україні з початку війни становив 30 мільярдів доларів США, фактично отриманої фінансової допомоги – 7,4 мільярда доларів США.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

У березні 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби, жита, гречки, проса, цукру та кухонної солі. Операції експорту пшениці, кукурудзи, м'яса курятини, яєць та соняшникової олії підлягають ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

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 внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 23).

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.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про яка розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та 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.

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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;
- б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриті інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;
- в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;
- г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;
- г) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;
- д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;
- е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та
- є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Компанія щорічно проводить перегляд строків корисної експлуатації нематеріальних активів.

Компоненти фінансування

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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 14, 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 2021 року та 31 грудня 2020 року, доходи від реалізації послуг, наданих Компанією пов'язаним сторонам, становили 63% від загальних доходів, отриманих від звичайної діяльності. Виходячи з прогнозів керівництва, Компанія буде стабільно генерувати аналогічні потоки доходів від реалізації протягом 2022 року.
- Фінансова звітність Компанії демонструє позитивну ліквідність:
 - Станом на 31 грудня 2021 року поточні активи перевищували поточні зобов'язання на 260 446 тис. грн (31 грудня 2020: 268 965 тис. грн).
 - Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, чистий рух грошових коштів від операційної діяльності складав 426 713 тис. грн (2020: 343 164 тис. грн).
 - Грошові надходження, отримані у 2022 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 2022 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

(а) Операції в іноземних валютах

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2021 року	Середній курс на 2021 рік	31 грудня 2020 року	Середній курс на 2020 рік
Долар США	27,28	27,29	28,27	26,96
Євро	30,92	32,31	34,74	30,79

На дату затвердження цієї фінансової звітності, тобто на 6 жовтня 2022 року, курси обміну становили 36,57 гривень за один долар США та 36,22 гривні за один євро.

(б) Договори з клієнтами

Витрати договору

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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.

(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 перекласифіковуються після їх первісного визнання, якщо тільки Компанія не змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами, у такому разі всі відповідні фінансові активи перекласифіковуються 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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.
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, рекласифіковуються 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 рекласифіковуються 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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.

(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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(г) Основні засоби та нематеріальні активи

Визнання та оцінка

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

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

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

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

Подальші витрати

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

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

Дослідження та розробка

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

Витрати на розробку капіталізуються виключно у наступних випадках:

- існує технічна можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- Компанія має намір завершити створення нематеріального активу задля його подальшого використання або продажу;
- Компанія здатна використовувати або продати нематеріальний актив;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

- Компанія має свідчення або докази, як саме нематеріальний актив буде створювати майбутні економічні вигоди;
- наявні відповідні технічні, фінансові та інших ресурси для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- Компанія може достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом періоду його розробки.

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

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

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

Первісна вартість самостійно розроблених нематеріальних активів включає:

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

Знос та амортизація

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Оцінені строки корисного використання є такими:

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

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

(д) Зменшення корисності

Зменшення корисності – основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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

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

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

Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(є) Оренда

(i) Компанія в якості орендаря

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

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

Орендне зобов'язання. На дату початку оренди, Компанія визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості.

Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Компанія скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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, 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.

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 (ІТ) за погодинними або щомісячними тарифами.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(з) Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

(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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(i) 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
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує стандарти МСФЗ	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Комісії у рамках «тесту 10%» щодо припинення визнання фінансових зобов'язань	Дата набуття чинності не визначена
Щорічні вдосконалення до МСФЗ 16 «Оренда» – Ілюстрація стосовно відшкодування за вдосконалення об'єктів оренди	
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Поправки, які забороняють компанії вираховувати вартість об'єктів основних засобів, отриманих від продажу об'єктів, вироблених під час підготовки компанією активів до використання за їхнім призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Щорічні вдосконалення до МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 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 вгорі стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

4. ЗМІНИ ЗНАЧУЩИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК ТА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів, запроваджені 1 січня 2021 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 2020 року. Жодна з інтерпретацій та змін стандартів, прийнятих Компанією 1 січня 2021 року, не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Зміни, що представлені у фінансовій звітності

Протягом року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Компанією вперше було подано фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за попередні звітні періоди. Компанія змінила формат подання, презентацію та, відповідно, класифікацію статей звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів. Керівництво Компанії вважає, що ці зміни забезпечують надійну та доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

Далі наведено вплив від зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року:

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року:

Презентація змін у відповідності до таксономії	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Нематеріальні активи	165 289	(165 289)	-
Незавершені капітальні інвестиції	61 038	(61 038)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	225 697	225 697
Основні засоби*	141 727	(141 727)	-
Основні засоби**	-	142 357	142 357
Довгострокова дебіторська заборгованість	4 732	(4 732)	-
Інші непоточні фінансові активи	-	3 210	3 210
Інші непоточні нефінансові активи	-	1 522	1 522
Запаси	802	(802)	-
Поточні запаси	-	802	802
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	96 994	(96 994)	-
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	96 162	96 162
Аванси видані	10 197	(10 197)	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	265	(265)	-
Витрати майбутніх періодів	5 463	(5 463)	-
Інші оборотні активи	555	(555)	-
Інші поточні нефінансові активи	-	17 312	17 312
Зареєстрований (статутний) капітал	180	(180)	-
Статутний капітал	-	180	180
Резервний капітал	45	(45)	-
Інші резерви	-	45	45

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Презентація змін у відповідності до таксономії	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Інші довгострокові зобов'язання	14 928	(14 928)	-
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	14 928	14 928
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	38 064	(38 064)	-
Торговельна та інша поточно кредиторська заборгованість	-	38 064	38 064
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	11 180	(11 180)	-
Зобов'язання з податку на прибуток	19 758	(19 758)	-
Поточні податкові зобов'язання	-	30 938	30 938
Аванси одержані	5 816	(5 816)	-
Інші поточні зобов'язання	893	(893)	-
Поточні дивіденди до сплати	-	-	-
Дивіденди до сплати	-	-	-
Поточні забезпечення	19 765	(19 765)	-
Інші поточні забезпечення	-	2 634	2 634
Інші поточні нефінансові зобов'язання	-	23 840	23 840

* Цифра зазначена без суми незавершених капітальних інвестицій, оскільки незавершені капітальні інвестиції презентувалися окремо.

** Цифра включає у складі основних засобів незавершені капітальні інвестиції.

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Презентація змін у відповідності до таксономії	За рік, що закінчився 31 грудня 2020, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, нова презентація
Чистий дохід від реалізації робіт, послуг	799 070	(799 070)	-
Дохід від звичайної діяльності	-	799 070	799 070
Собівартість реалізованих робіт, послуг	(379 323)	379 323	-
Собівартість реалізації	-	(379 323)	(379 323)
Інші операційні доходи	28 535	(28 535)	-
Інші доходи	-	28 535	28 535
Інші операційні витрати	(1 642)	1 642	-
Інші витрати	(262)	262	-
Інші витрати	-	(1 904)	(1 904)
Інші фінансові доходи	7 082	(7 082)	-
Фінансові доходи	-	7 082	7 082
Витрати з податку на прибуток	(70 618)	70 618	-
Податкові витрати	-	(70 618)	(70 618)
Чистий прибуток за рік	318 596	(318 596)	-
Прибуток	-	318 596	318 596

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у звіті про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2020 року:

Презентація змін у відповідності до таксономії	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, нова презентація
Чистий прибуток за рік	318 596	(318 596)	-
Прибуток	-	318 596	318 596
Виплата дивідендів	(167 875)	167 875	-
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-	(167 875)	(167 875)

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Презентація змін у відповідності до таксономії	За рік, що закінчився 31 грудня 2020, попередня презентація	Вплив зміни класифікації	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, нова презентація
Надходження від реалізації послуг	874 127	(874 127)	-
Надходження від продажу товарів та надання послуг	-	874 127	874 127
Надходження авансів від покупців і замовників	11 251	(11 251)	-
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	-	11 251	11 251
Надходження від повернення авансів	2 433	(2 433)	-
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	-	2 433	2 433
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	234	(234)	-
Інші надходження	373	(373)	-
Інші надходження грошових коштів	-	607	607
Оплата товарів, робіт, послуг	(156 509)	156 509	-
Виплата постачальникам за товари та послуги	-	(156 509)	156 509
Оплата праці	(195 720)	195 720	-
Відрахування на соціальні заходи сплачені	(37 206)	37 206	-
Виплата працівникам та виплати від їх імені	-	(232 926)	(232 926)
Податки і збори сплачені	(153 204)	153 204	-
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	-	(62 157)	(62 157)
Податкові витрати	-	(91 047)	(91 047)
Оплата авансів	(845)	845	-
Інші витрачання	(1 770)	1 770	-
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-	(2 615)	(2 615)
Придбання необоротних активів	(91 050)	91 050	-
Придбання основних засобів	-	(39 833)	(39 833)
Придбання нематеріальних активів	-	(51 217)	(51 217)
Реалізація необоротних активів	935	(935)	-
Надходження від продажу основних засобів	-	935	935
Отримані відсотки	5 393	(5 393)	-
Проценти отримані	-	5 393	5 393
Вкладення у фінансові інвестиції	(158 500)	158 500	-
Інші надходження/(вибуття) грошових коштів	-	(158 500)	(158 500)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ
(у тисячах гривень)**

Презентація змін у відповідності до таксономії	За рік, що закінчився 31 грудня 2020, попередня презентація	Вплив зміни класифікації	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, нова презентація
Сплата дивідендів	(167 875)	167 875	-
Дивіденди сплачені	-	(167 875)	(167 875)
Сплата орендних зобов'язань	(9 265)	9 265	-
Виплата за орендними зобов'язаннями	-	(9 265)	(9 265)

Відповідні примітки за 2021 та 2020 роки були змінені відносно нової презентації.

Окрім змін, що були зроблені для приведення до нової презентації, додатково у певні статті порівняльної інформації, наведені у цій фінансовій звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були внесені зміни для приведення їх у відповідність формату подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Зокрема були виділені договірні активи, які були включені в інші поточні нефінансові активи; аванси видані за необоротні активи, які були віднесені до нематеріальних активів за винятком гудвіл, та виділено нарахування за невикористаними відпустками та нараховані та невикористані бонуси станом на 31 грудня 2020 року зі статті інші поточні забезпечення до інших поточних нефінансових зобов'язань. Ці рекласифікації не вважалися суттєвими і не мали впливу на чистий прибуток чи операційні грошові потоки.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

5. 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 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	<u>481</u>	<u>239 444</u>	<u>6 907</u>	<u>3 074</u>	<u>47 854</u>	<u>297 760</u>	<u>436</u>	<u>298 196</u>
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	<u>(481)</u>	<u>(126 558)</u>	<u>(1 895)</u>	<u>(2 708)</u>	<u>(31 319)</u>	<u>(162 961)</u>	<u>-</u>	<u>(162 961)</u>
Чиста балансова вартість								
На 31 грудня 2020 року	<u>-</u>	<u>106 221</u>	<u>5 430</u>	<u>670</u>	<u>29 405</u>	<u>141 726</u>	<u>631</u>	<u>142 357</u>
На 31 грудня 2021 року	<u>-</u>	<u>112 886</u>	<u>5 012</u>	<u>366</u>	<u>16 535</u>	<u>134 799</u>	<u>436</u>	<u>135 235</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 2020 року	853	168 431	4 255	3 261	19 982	196 782	3 276	200 058
Надходження	-	39 024	4 032	31	35 623	78 710	-	78 710
Вибуття	(336)	(1 306)	(1 441)	(77)	(8 258)	(11 418)	(2 645)	(14 063)
На 31 грудня 2020 року	517	206 149	6 846	3 215	47 347	264 074	631	264 705
Знос та збитки від зменшення корисності								
На 1 січня 2020 року	(845)	(73 806)	(1 820)	(2 211)	(13 124)	(91 806)	-	(91 806)
Нарахований знос	(3)	(27 428)	(764)	(411)	(13 076)	(41 682)	-	(41 682)
Вибуття	331	1 306	1 168	77	8 258	11 140	-	11 140
На 31 грудня 2020 року	(517)	(99 928)	(1 416)	(2 545)	(17 942)	(122 348)	-	(122 348)
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2020 року	8	94 625	2 435	1 050	6 858	104 976	3 276	108 252
На 31 грудня 2020 року	-	106 221	5 430	670	29 405	141 726	631	142 357

Станом на 31 грудня 2021 року машини та обладнання, транспортні засоби, інструмент, приладдя та інвентар та інші основні засоби включають повністю амортизовані активи вартістю 32 741 тис. грн (2020 рік: 33 407 тис. грн), що продовжують використовуватись.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

Протягом 2020 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

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

	Інші основні засоби
Вартість	
На 1 січня 2020 року	8 182
Надходження	34 375
Вибуття	(8 182)
На 31 грудня 2020 року	34 375
Знос та збитки від зменшення корисності	
На 1 січня 2020 року	(6 000)
Нараховано за рік	(10 632)
Вибуття	8 182
На 31 грудня 2020 року	(8 450)
Чиста балансова вартість	
На 1 січня 2020 року	2 182
На 31 грудня 2020 року	25 925

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

6. 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
<i>Вартість або умовна вартість</i>					
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>
<i>Знос та збитки від зменшення корисності</i>					
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>
<i>Чиста балансова вартість</i>					
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>

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 IT-систем. Вони включають програмне забезпечення «Authentic», призначене для обробки транзакцій банків. Станом на 31 грудня 2021 року його чиста балансова вартість складає 43 456 тис. грн (31 грудня 2020 року: 46 600 тис. грн), із залишковим строком корисного використання 13 років (31 грудня 2020 року: 14 років).

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи на етапі розробки включають в себе додаткові модулі програмного забезпечення «Authentic», які знаходяться в процесі встановлення і невведені в експлуатацію, в сумі 36 069 тис. грн (31 грудня 2020 року: 23 585 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2021 року видані аванси за нематеріальні активи становлять 3 984 тис. грн, станом на 31 грудня 2020 року – 4 338 тис. грн.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 2020 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 2020 року	58 414	147 336	205 750	40 462	246 212
Надходження	17 088	16 523	33 611	19 946	53 557
Вибуття	-	(681)	(681)	-	(681)
На 31 грудня 2020 року	<u>75 502</u>	<u>163 178</u>	<u>238 680</u>	<u>60 408</u>	<u>299 088</u>
Знос та збитки від зменшення корисності					
На 1 січня 2020 року	(15 625)	(44 192)	(59 817)	-	(59 817)
Нарахований знос	(5 083)	(9 056)	(14 139)	-	(14 139)
Вибуття	-	565	565	-	565
На 31 грудня 2020 року	<u>(20 708)</u>	<u>(52 683)</u>	<u>(73 391)</u>	<u>-</u>	<u>(73 391)</u>
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2020 року	<u>42 789</u>	<u>103 144</u>	<u>145 933</u>	<u>40 462</u>	<u>186 395</u>
На 31 грудня 2020 року	<u>54 794</u>	<u>110 495</u>	<u>165 289</u>	<u>60 408</u>	<u>225 697</u>

7. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за послуги	114 818	96 444
Резерв під очікувані кредитні збитки	(154)	(282)
Усього	<u>114 664</u>	<u>96 162</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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:

	2021 рік	2020 рік
Резерв на початок року	282	581
Сторнування витрат на створення резерву	(128)	(299)
Списання заборгованості	-	-
Резерв на кінець року	154	282

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 та 2020 років сума простроченої дебіторської заборгованості є несуттєвою, оскільки Компанія на базі специфіки діяльності має обмежений список клієнтів-банків, які сплачують рахунки щомісячно.

Протягом 2021 та 2020 року, зміна суми резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за послуги в основному була обумовлена своєчасним погашенням дебіторської заборгованості.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року більшість дебіторської заборгованості за послуги представлена дебіторською заборгованістю за процесінгові послуги від українських банків.

Інформація про кредитний і валютний ризики Компанії, пов'язані з дебіторською заборгованістю, розкривається у Примітці 24.

8. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші поточні нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Витрати майбутніх періодів	18 424	5 463
Аванси видані за послуги	9 270	5 859
Договірні активи	7 126	832
Аванси видані за ІТ сервіси	3 984	4 338
Інші	1 259	820
Усього	40 063	17 312

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року знецінені передоплати та знецінені та прострочені договірні активи відсутні.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

9. ПОТОЧНІ ІНВЕСТИЦІЇ

На початок 2021 року поточні фінансові інвестиції в сумі 160 102 тис. грн були представлені у вигляді строкового депозиту у розмірі 158 500 тис. грн та нарахованих відсотків у розмірі 1 602 тис. грн, які були повернуті на поточні рахунки в 2021 році.

Станом на 31 грудня 2021 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні банківські рахунки		
у гривні	358 539	42 419
у євро	112 023	47 644
у доларах США	45 106	-
Усього коштів на поточних банківських рахунках	515 668	90 063

Станом на 31 грудні 2021 року всі грошові кошти та їх еквіваленти відкриті на поточних рахунках в єдиному банку із рейтингом А+ - А- визначеним рейтинговими агентствами на основі рейтингу Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентів. Також грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені станом на 31 грудні 2021 року.

11. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Нарахування за невикористаними відпустками	16 754	13 479
Нараховані та несплачені бонуси	4 537	3 652
Аванси отримані	1 910	5 816
Інші	1 140	893
Усього поточні нефінансові зобов'язання	24 341	23 840

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Торговельна кредиторська заборгованість	13 764	26 899
Орендні зобов'язання	11 612	11 165
Усього	25 376	38 064

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

Інші непоточні фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Орендні зобов'язання	2 777	14 928
Усього	2 777	14 928

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

	2021 рік	2020 рік
На 1 січня	26 093	1 556
Чисті зобов'язання, які виникають протягом року	-	33 802
Нараховані відсотки	1 455	1 666
Зміни у чинних договорах оренди	-	-
Виплата відсотків	(1 455)	(1 666)
Виплата основної суми	(11 704)	(9 265)
На 31 грудня	14 389	26 093

Орендні зобов'язання включені в:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші непоточні фінансові зобов'язання	2 777	14 928
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	11 612	11 165
Усього орендні зобов'язання	14 389	26 093

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

(а) Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 році Компанія оголосила дивіденди за 2020 фінансовий рік за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 318 596 тис. грн.

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

На кінець звітного періоду Компанія має заборгованість перед акціонерами по невиплачених дивідендах у розмірі 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. 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 2021 та 2020 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).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

14. ДОХІД ВІД ЗВИЧАЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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

	2021 рік	2020 рік
Доходи від процесінгових послуг	853 620	645 207
Доходи від послуг програмування та розробок	165 944	116 555
Доходи від надання права на використання комплексних ІТ-систем, що розроблені Компанією, та технічної підтримки	36 906	32 058
Доходи від управління мережами банкоматів	6 010	5 250
Усього	1 062 480	799 070

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).

Протягом 2020 року сукупний дохід від звичайної діяльності від двох найбільших покупців, у яких загальний дохід від звичайної діяльності становив не менше 10%, склав 49% (393 598 тис. грн) від загальної суми доходу Компанії. Сукупний дохід за 2020 рік від одного з цих покупців склав 39% (315 060 тис. грн) та від іншого – 10% (78 538 тис. грн).

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

15. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

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

	2021 рік	2020 рік
Оплата праці та відповідне нарахування Єдиного соціального внеску	258 679	191 405
Витрати на забезпечення та підтримку ІТ процесів	119 041	86 320
Знос та амортизаційні відрахування	63 580	53 125
Витрати на підтримку СМС банкінгу	46 299	37 011
Витрати на утримання та охорону приміщення	5 380	6 526
Інші	7 899	4 936
Усього	500 878	379 323

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

16. ІНШІ ДОХОДИ

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

	2021 рік	2020 рік
Дохід від операційної курсової різниці	-	27 787
Дохід від реалізації необоротних активів	-	509
Сторнування витрат на створення резерву	128	194
Інші операційні доходи	735	45
Усього	863	28 535

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

	2021 рік	2020 рік
Оплата праці та відповідні нарахування	43 978	36 881
Професійні послуги	5 076	2 350
Витрати на страхування співробітників	3 642	3 025
Знос та амортизаційні відрахування	2 432	2 500
Витрати на проведення корпоративних заходів	2 040	1 254
Транспортні витрати	1 133	1 409
Витрати на утримання та охорону приміщення	910	825
Витрати на відрядження	-	287
Інші	5 239	5 122
Усього	64 450	53 653

Інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, аудитором протягом 2021 року не надавалися.

18. ІНШІ ВИТРАТИ

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

	2021 рік	2020 рік
Витрати від операційних курсових різниць	3 869	-
Штрафи, пені, неустойки	335	-
Інші операційні витрати	327	1 642
Інші витрати	-	262
Усього	4 531	1 904

Стаття «Інші операційні витрати» представлена основним чином витратами податку на додану вартість, що не підлягає відшкодуванню, а також витратами від списання необоротних активів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

19. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

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

	2021 рік	2020 рік
Процентний дохід від фінансових інвестицій	10 315	1 613
Процентний дохід від короткострокових депозитів	1 499	5 278
Інший фінансовий дохід	254	191
Усього	12 068	7 082

20. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

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

	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізації (Примітка 15)	258 679	191 405
Адміністративні витрати (Примітка 17)	43 978	36 881
Витрати на збут	10 345	8 788
Усього	313 002	237 074

21. АМОРТИЗАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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

	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізації (Примітка 15)	63 580	53 125
Адміністративні витрати (Примітка 17)	2 432	2 500
Витрати на збут	95	66
Інші витрати	32	48
Усього амортизації у складі витрат	66 139	55 739
Капіталізовано в нематеріальні активи	311	82
Усього амортизаційних відрахувань за рік	66 450	55 821

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

22. ПОДАТКОВІ ВИТРАТИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	2021 рік	2020 рік
Витрати з поточного податку на прибуток (Доходи)/витрати з відстроченого податку на прибуток	89 612 (1 469)	69 659 959
Усього податкових витрат	88 143	70 618

Відповідно до діючого податкового законодавства, ставка податку на прибуток, що діяла протягом 2021 та 2020 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:

	2021 рік	%	2020 рік	%
Прибуток до оподаткування	492 716	-	389 214	-
Податок на прибуток згідно з чинною ставкою	88 689	18,0%	70 058	18,0%
Вплив витрат/(доходів, які не підлягають оподаткуванню), які не вираховуються в цілях оподаткування	(546)	(0,1%)	560	0,1%
Фактичні витрати з податку на прибуток	88 143	17,9%	70 618	18,1%

(б) Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання

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

	Активи		Зобов'язання	
	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	31 грудня 2020 року	31 грудня 2020 року
Поточні забезпечення	1 224	473	-	-
Необоротні активи	429	(289)	-	-
Чисті відстрочені податкові активи	1 653	184	-	-

Усі зміни визнаних відстрочених активів та зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 року, були визнані у прибутку або збитку.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

(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	22 448	19 758
Поточна заборгованість з ПДВ	12 858	11 180
Усього поточних податкових зобов'язань	35 306	30 938

23. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(а) Зобов'язання з капіталовкладень

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія має зобов'язання з придбання необоротних активів на суму 652 тис. грн (31 грудня 2020 року: Компанія мала зобов'язання з придбання необоротних активів в сумі 11 953 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. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Норми, що дозволяють оподатковувати нерозподілений прибуток Контрольованих Іноземних Компаній (КИК) на рівні податкового резидента України, який володіє (контролює) КИК. У випадку, якщо КИК не підпадтимуть під випадки звільнення від оподаткування, які передбачені законом, нерозподілений прибуток КИК підлягатиме оподаткуванню ПДФО або податком на прибуток підприємств на рівні контролера (податкового резидента України, який володіє або контролює КИК). Якщо особа або компанія (резидент України) відповідає встановленому законом критерію контролера, дохід КИК має бути включено до річного доходу такого контролера (відповідно до долі володіння) та відображено в річній податковій декларації. До нерозподіленого прибутку КИК застосовується ставка податку у розмірі 18%. Розподілений прибуток КИК, в свою чергу, може підлягати ставці 18% або 9% залежно від моменту розподілу. Ставка 9% застосовується, у разі отримання контролером прибутку КИК до моменту подання звіту про КИК і включення зазначеної частини прибутку до загального оподаткованого доходу або до кінця другого календарного року, наступного за звітним. Ставка 18% застосовується, якщо розподіл здійснюється пізніше. Першим звітним періодом для КИК є 2022 рік.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

- Тест ділової мети та критерії бенефіціарної власності для цілей застосування угод про уникнення подвійного оподаткування. Якщо податковий орган визначить, що основною метою операції є отримання пільг за угодою про уникнення подвійного оподаткування, може бути заборонено застосування зниженої ставки податку, передбаченого угодою про уникнення подвійного оподаткування. Було розроблено критерії бенефіціарної власності, що включають наступне:
 - одержувач доходу повинен мати право на отримання такого доходу;
 - одержувач доходу повинен мати необмежене право розпоряджатися отриманим доходом;
 - одержувач доходу не є агентом, номінальною особою чи посередником щодо такого доходу (а саме одержувач доходу виконує окремі функції, несе комерційні ризики, має достатню економічну сутність (наявність працівників, вільного розпорядження банківським рахунком, офісу, поштової адреси, телефону, факсу тощо)).

Крім того, для цілей визначення бенефіціарного власника доходу запроваджено новий підхід, згідно з яким, якщо нерезидент є безпосереднім отримувачем доходу із джерелом походження з України, але не є його бенефіціарним власником, то дозволяється застосовувати угоди (конвенції) України з країною, резидентом якої є фактичний (кінцевий) бенефіціарний отримувач такого доходу.

- Процедура взаємного узгодження, яка дозволяє вирішувати податкові спори за угодами про уникнення подвійного оподаткування, якщо резидент або нерезидент України вважає, що дії чи рішення податкових органів (як українських, так і іноземних) спричинили або призведуть до оподаткування, що не відповідає положенням відповідної податкової угоди.
- Нові правила «тонкої капіталізації», які застосовуються до операцій як і з пов'язаними, так і з непов'язаними сторонами, починаючи з 1 січня 2021 року. Згідно з нововведеннями, якщо боргові зобов'язання підприємства перед нерезидентами перевищують в 3,5 рази його власний капітал, то лише частина відсоткових витрат Компанії, яка дорівнює 30% від EBITDA (податкова), може бути віднесена до податкових витрат. Залишкова сума відсоткових витрат може бути перенесена для зменшення об'єкта оподаткування майбутніх періодів, але з урахуванням щорічного зменшення на 5%.
- Трирівнева звітність з трансфертного ціноутворення (ТЦУ), яка додає вимоги до багатонаціональних компаній щодо підготовки майстер-файлу (МФ) та звіту у розрізі країн (CbCR), вартісні критерії для подання звітності: МФ – 50 млн євро, CbCR – 750 млн євро. Перший звітний період – 2021 рік.
- Збільшення фінансового результату до оподаткування на 30% вартості товарів і послуг, реалізованих на користь резидентів, що зареєстровані у «низькоподаткових» юрисдикціях (тобто, нерезиденти, які оподатковуються всередині країн зі значно нижчою ставкою податку на прибуток підприємств, ніж українська ставка податку 18%) та/або мають одну з окремих організаційно-правових форм.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

- Запровадження критерію «ділової мети», який передбачає право оскарження правочинів за умови доведення обставин, що свідчать про відсутність розумної економічної причини («ділової мети») їх вчинення. Застосовується з 23 травня 2020 року по 31 грудня 2020 року як право оскаржити (виключити) витрати, понесені при здійсненні будь-яких операцій з нерезидентами, за умови підтвердження відсутності «ділової мети» та у змінній редакції – з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року до контрольованих операцій. З 1 січня 2022 року ця норма буде також стосуватися неконтрольованих операцій з «низькоподатковими» нерезидентами, а також виплати роялті нерезидентам України.
- Концепція «конструктивних» дивідендів, яка діє починаючи з 2021 року, запроваджує оподаткування низки виплат, прирівняних до дивідендів. Такі операції включають будь-які грошові/негрошові виплати акціонерам, пов'язані з розподілом чистого прибутку, коригуванням трансфертного ціноутворення, будь-які інші платежі акціонерам-нерезидентам, пов'язані зі зменшенням капіталу акціонерів, викупом акцій, виходом акціонера або будь-якою іншою подібною операцією між юридичною особою та її акціонером, що призводить до зменшення нерозподіленого прибутку.

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 вступають 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 податку на додану вартість («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).

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.

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 набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

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.
- Скасовано акциз на пальне та 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 у 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.
- 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

- На 2020 рік скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії.

В березні 2022 року введено нульову квоту на експорт жита, гречки, проса, цукру, мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби та кухонної солі. Ліцензуванню підлягають експорт кукурудзи, пшениці, соняшникової олії, курятини, яєць. Експорт газу заборонений.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято проєкт 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 Державної податкової служби України проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

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

(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.

24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ НА ЦЮ ДАТУ (у тисячах гривень)

- валютний ризик;
- ринковий ризик.

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

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

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

(а) Кредитний ризик

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

Балансова вартість фінансових активів представляє максимальний кредитний ризик для Компанії.

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 2021 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 2021 року, дебіторська заборгованість в сумі 71 101 тис. грн, або 73% від балансової вартості торгівельної та іншої поточної дебіторської заборгованості представляє собою заборгованість компаній RBI Group (31 грудня 2020 року: 61 613 тис. грн або 63%).

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	-
Поточні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
	-	16 960	-	607 662	-	9 328	-

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

	Працюючі						Непра- цюючі
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовіль- ний	Незадо- вільний	Без рейтингу	
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	90 063	-	-	-
Інші непоточні фінансові активи	-	-	-	-	-	3 210	-
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	12 368	-	79 622	-	5 286	-
Поточні інвестиції	-	-	-	160 102	-	-	-
	-	12 368	-	329 787	-	8 496	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 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		
31 грудня 2020 року						
Торговельна кредиторська заборгованість	26 899	26 899	-	26 899	-	-
Інші поточні забезпечення	2 634	2 634	-	2 634	-	-
Орендні зобов'язання	26 093	28 232	-	3 167	9 501	15 564

Станом на 31 грудня 2021 року, торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість за послуги перед одним постачальником склала 5 122 тис. грн, або 20% від балансової вартості торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості (31 грудня 2020 року: 7 441 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 2021 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 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

31 грудня 2020 року

	Долар США	Євро
Оборотні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	16 822
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 643
Поточні зобов'язання		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	(3 426)	(20 378)
Чиста позиція	(3 426)	44 087

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 2020 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2021 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Долар США	12,00%	(337)	30,00%	10 960
Євро	14,00%	5 061	15,00%	16 057

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2020 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2021 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Долар США	(15,00%)	421	(5,00%)	(1 827)
Євро	(16,00%)	(5 784)	(10,00%)	(10 704)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 2021 року у компанії відсутні депозити в банках, тому рівень процентного ризику Компанії є незначним.

25. МЕТОДИКА ОЦІНКИ, ЩО ЗАСТОСОВАНА ПРИ ОЦІНЦІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 та 2020 року, Компанія оцінює що справедлива вартість фінансових інструментів не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

«Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», Австрія (Raiffeisen Bank International AG) є материнською компанією станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 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:

	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	17 476	14 062
Бонус та відповідні нарахування	3 940	2 395

Залишки по операціям з основним управлінським персоналом представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші поточні нефінансові зобов'язання	5 013	4 505

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:

	2021 рік	2020 рік
Материнська компанія		
Дохід від звичайної діяльності	89 594	77 335
Собівартість реалізації	2 645	1 592
Адміністративні витрати	126	-
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
Дохід від звичайної діяльності	575 563	422 498
Фінансові доходи	6 825	6 831
Собівартість реалізації	(40 761)	(27 709)
Адміністративні витрати	(1 676)	(824)

Протягом 2021 року, Компанія здійснила закупівлю нематеріальних активів у суб'єктів господарювання під спільним контролем в сумі 54 472 тис. грн (2020 рік: 16 667 тис. грн).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2021 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 2021 року	31 грудня 2020 року
Материнська компанія		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	3 660	3 159
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	1 970
Інші поточні нефінансові активи	5 105	-
Поточні дивіденди	318 596	1 020
Інші поточні нефінансові зобов'язання	769	-
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
Поточні інвестиції	-	160 102
Грошові кошти та їх еквіваленти	515 668	90 063
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	68 121	58 454
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	2 628	7 954
Інші поточні нефінансові активи	17 039	757
Інші поточні нефінансові зобов'язання	-	3 440

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

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Вторгнення Росії та війна в Україні

24 лютого 2022 року Росія розпочала військове вторгнення на територію України. Багато українських міст зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

На дату випуску цієї фінансової звітності Компанія продовжує провадити свою операційну діяльність без будь-яких обмежень. Керівництво Компанії контролює усі свої виробничі активи та здійснює операції безперебійно. Інформація про вплив війни на Компанію та інші події після звітного періоду розкривається у Примітці 2 в розділах операційного середовища та застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Виплата дивідендів

Оголошені дивіденди за 2020 рік в повному обсязі були виплачені у лютому 2022 року.

Резиденство Дія.City

З 1 липня 2022 року Компанія починає працювати в 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 силовиків.