

Титульний аркуш

30.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

299/2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Романчук Антон

Миколайович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Приватне акціонерне товариство "Український процесінговий центр" (24747867)
за 2024 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 25.04.2025, 68

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://upc.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

30.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Примітки включені до річної фінансової звітності за посиланням <https://upc.ua/uploads/files/shares/680b7b040ac9d.pdf>

Після 31 грудня 2024 та на дату цього звіту відбулися наступні події, які не знайшли відображення у фінансовій звітності:

1. Товариство оголосило про виплату дивідендів за результатами 2024 року. У 2025 році відбувається виплата дивідендів, у відповідності до рішення Загальний зборів Акціонерів №68 від 25.04.2025 року та Постанови НБУ № 56 від 03 травня 2024 року.
2. Акціонером прийнято рішення про формування статутного капіталу у розмірі 10 180 тис грн, відповідно до рішення Загальний зборів Акціонерів №68 від 25.04.2025 року, у зв'язку із чим, відбулася реєстрація нової редакції Статуту з відповідними змінами.

Окрім подій, спеціально зазначених у цьому звіті як таких, що відбулися після звітної дати, жодних інших подій, які б мали суттєвий вплив на фінансову звітність і потребували б розкриття, немає.

Відповідно до вимог статті 76 Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту ПрАТ "Український процесінговий центр", Положення про Наглядову раду та Положення про комітет з питань аудиту (аудиторський комітет) ПрАТ "Український процесінговий центр", рішенням Наглядової ради від 20.03.2025 створено Комітет з питань аудиту.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) визначений Положенням про Наглядову раду ПрАТ "Український процесінговий центр" та, відповідно, Положенням про Правління ПрАТ "Український процесінговий центр", які розміщені за наступним посиланням <https://upc.ua/dokumenti/>

Звіт корпоративного секретаря за звітний період не складався оскільки повноваження Корпоративного секретаря розпочалися після закінчення звітного періоду, а саме з 01.01.2025

Складова змісту "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа" - Власний Кодекс корпоративного управління в акціонерному товаристві відсутній. Відповідно до ч.2 ст. 39 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів у звітному році не розглядали та не приймали рішення щодо затвердження Кодексу корпоративного управління у зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться. В своїй діяльності акціонерне товариство керується вимогами чинного законодавства України.

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується. Також, Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалось рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

2. Зміна прав на акції

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

2. Річна фінансова звітність

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1) звіт про корпоративне управління

2) звіт про сталий розвиток

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Український процесінговий центр"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	24747867
4	Дата державної реєстрації	24.04.1997
5	Місцезнаходження	04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, місто Київ, вул. Джонса Гарета, буд. 8, корп. В-11. Фактичне: 04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, місто Київ, вул. Джонса Гарета, буд. 8, корп. В-11
6	Адреса для листування	м. Київ, 04119, а/с 65
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	secretariat@upc.ua
11	Адреса вебсайту	https://upc.ua/
12	Номер телефону	(044)247-49-72
13	Статутний капітал, грн	180000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	399
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA813003350000000260052197283
	Валюта рахунку	UAH

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура**Органи управління**

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	1	відсутня
2	Наглядова рада	6	Маркус Станек (Markus Stanek) - Голова Наглядової ради. Райнхолд Шустер (Reinhold Schuster) - Заступник Голови Наглядової ради. Матіас Декан (Matthias Dekan) - Член Наглядової ради. Майкл Джон Преус (Michael John Preuss) - Член Наглядової ради - незалежний директор (повноваження з 17.09.2024). Шевченко Оксана Вікторівна - Член Наглядової ради (повноваження з 01.10.2024). Енкелейд Зотай (Enkelejd Zoltaj) - Член Наглядової ради (повноваження припинено з 01.10.2024).
3	Правління	3	Романчук Антон Миколайович - Голова Правління; Нестор Ірина Петрівна - Заступник Голови Правління; Ветренко Сергій Іванович - Член Правління (повноваження припинено з 15.10.2024); Батхін Юрій Борисович - Член Правління (повноваження з 15.10.2024)

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова наглядової ради	Маркус Станек (Markus Stanek)			1965	вища	36	Райффазен Банк Інтернаціональ АГ FN122119m Виконавчий директор	19.09.2011 11.04.2026	Ні
2	Заступник Голови Наглядової ради	Райнхолд Шустер (Reinhold Schuster)			1954	вища	51	ПрАТ "Український процесінговий центр" 24747867 Заступник Голови Наглядової Ради	01.08.2019 11.04.2026	Ні
3	Член Наглядової ради	Шевченко Оксана Вікторівна			1970	вища	33	АТ "Райффайзен банк" 14305909 Заступник Голови правління	01.10.2024 30.04.2026	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Майкл Джон Преус (Michael John Preuss)			1964	Міжнародний інститут розвитку менеджменту Лозанна, Швейцарія	32	відсутня 0 самозайнята особа	17.09.2024 30.04.2026	Ні
5	Член Наглядової ради	Матіас Декан (Matthias Dekan)			1980	вища	20	Raiffeisen Bank International AG FN122119 m Керівник відділу платежів та щоденного банкінгу	01.04.2023 31.03.2026	Ні
6	Член Наглядової ради	Енкелейд Зотай (Enkelejd Zoltaj)			1964	вища	36	Raiffeisen Bank International AG FN122119m Виконавчий директор з управління ефективністю групи, Голова наглядової ради Raiffeisen Bank International AG	01.03.2022 28.02.2025	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	---

										злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Романчук Антон Миколайович			1976	вища	30	ПрАТ "Український процесінговий центр 24747867 Голова правління	01.03.2008 31.12.2025	Ні
2	Заступник Голови Правління	Нестор Ірина Петрівна			1967	вища	37	ПрАТ "Український процесінговий центр" 24747867 Заступник Голови Правління	29.11.2007 31.12.2025	Ні
3	Член Правління	Батхін Юрій Борисович			1971	вища	31	Представництво фірми "Мастер Кард Юроп СА" (Бельгія) в Україні 26600463 Віце-президент з розвитку	15.10.2024 31.12.2025	Ні
4	Член Правління	Ветренко Сергій Іванович			1959	вища	43	ПрАТ "укрїнський процесінговий центр" 24747867 Член правління/Виконавчий директор	29.11.2007 31.12.2025	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Чемересюк Олена Миколаївна			1974	вища	32	ПрАТ "Український процесінговий центр" 24747867 Головний бухгалтер	03.03.2003	Ні
2	Заступник фінансового директора з фінансового контролю та бюджетування	Куделя Євген Валерійович			1981	вища	24	ПрАТ "Український процесінговий центр" 24747867 Заступник фінансового директора з фінансового контролю та бюджетування	08.10.2001	Ні
3	Головний юрист-міжнародник, Комплаєнс-менедже р	Притула Назар Миколайович			1978	вища	27	ЛНУ ім. ФранкаПрАТ "Український процесінговий центр" 02070987; 24747867 Юристконсульт, Головний юрист-міжнародник	30.03.2021	Ні

4	Начальник секретаріату, корпоративний секретар	Іващик Тамара Борисівна			1984	вища	17	ПрАТ "Український процесінговий центр" 24747867 Начальник секретаріату	08.08.2007	Ні
---	--	-------------------------	--	--	------	------	----	--	------------	----

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2024	Іващик Тамара Борисівна			17	Приватне акціонерне товариство "Український процесінговий центр" 24747867 Начальник секретаріату	Ні	(044)247-49-72 Tamara.Ivashchik@ upc.ua

Організаційна структура

<https://upc.ua/uploads/files/shares/680b7b040ac9d.pdf>

3. Структура власності

<https://upc.ua/struktura-vlasnosti-prat-ukrainskiy-protseingoviy-tsentr/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи:

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

ПрАТ "Український процесінговий центр" далі в розділі - Товариство не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

В обліковій політиці наводяться принципи, методи та процедури, які використовуються емітентом для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності. Згідно облікової політики застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Емітент у своїй діяльності робить акцент на використанні власних обігових коштів. Робочого капіталу достатньо.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

В поточному звітному періоді Товариство проводило розробку власних програмних продуктів. Витрати Товариства на розробки за 2024 рік становили 37 620 тис. грн.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) Товариства:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа.

Товариство надає послуги в сфері процесингу платіжних карток, торгового еквайрингу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, програмування та розробок у сфері інформаційних технологій.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі).

Виробництво Товариством не здійснюється, тому інформація про обсяги виробництва у натуральному виразі, у грошовому виразі не зазначається.

3) середньореалізаційні ціни продуктів.

Товариство надає послуги.

4) загальна сума виручки.

загальна сума виручки - 2 124 459 тис. грн.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів.

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів - 351 584 тис. грн./16,5%

6) залежності від сезонних змін - немає.

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки) - RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" .

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність - Україна, країни Східної та Центральної Європи.

9) канали збуту: послуги надаються без посередників.

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг - RAIFFEISEN INFORMATIK GMBH & CO KG (R-IT) (Австрія), SIA "Tieto Latvia" (Латвія), NCR (Ірландія), Graymets (Австралія), Visa Master Card (Сполучені Штати Америки) - послуги з активації підписок на ПЗ та технічної підтримки ПЗ, поставка ПЗ.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність.

Послуги з процесінгу є допоміжними до платіжних послуг (послуг платіжної інфраструктури). Незважаючи на продовження повномасштабної війни, кількість операцій з платіжними картками в Україні продовжує зростати. Платіжна інфраструктура України забезпечує безперебійне та стає обслуговування безготівкових операцій з платіжними картками, що дає змогу зберігати високий рівень довіри українців до безготівкових розрахунків.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності.

Підприємством використовується швидка та гнучка система для налаштування обробки транзакцій, що покращує

конкурентоспроможність в платіжній інфраструктурі. Розширена конфігурованість процесингової системи підвищує швидкість запуску нових продуктів на ринку платіжних послуг та їх оновлень. Високий ступінь конфігурованості: полегшує управління системами та впровадження змін без допомоги постачальника або спеціальної розробки; забезпечує гнучкість і масштабованість процесів. Підприємством використовуються сучасні рішення для автоматизації тестування і розгортання програмного забезпечення. Використовуються хмарні обчислення та хмарні зберігання даних для підтримки інфраструктурного обладнання підприємства.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.

Підприємство є одним із провідних технологічних операторів платіжних послуг в Україні, надаючи послуги процесінгу, виконуючи операційні, інформаційні й технологічні функції для забезпечення безготівкових платежів за платіжними картками міжнародних і локальних платіжних систем. Підприємство забезпечує авторизацію транзакцій, технологічну підтримку емісії та еквайрингу платіжних карток, інформаційний обмін із платіжними системами. Підприємство першим в Україні отримало статуси надавача процесингових послуг банкам від міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard. Підприємство займає значну частку ринку процесінгу платіжних карток, співпрацюючи з банками, торговими мережами та фінансовими установами, і відіграє ключову роль у розвитку інфраструктури безготівкових розрахунків в Україні, що відповідає стратегії Національного банку України щодо цифровізації фінансового сектору. Товариство надає широкий спектр послуг, включаючи: Процесування транзакцій - обробка карткових транзакцій; Електронна комерція - рішення для електронної комерції та карткових грошових переказів; Емітентські послуги - готові рішення для емісії карток; 3D Secure - безпечні розрахунки в інтернеті; Грошові перекази - підтримка глобальних платіжних гаманців; Система карткової емісії IS-Card; АТМ Еквайринг - обслуговування банківських автоматів; POS Еквайринг - обслуговування платіжних терміналів.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи.

Галузь процесингових послуг характеризується високим рівнем конкуренції, що обумовлено наявністю значної кількості учасників ринку, зокрема вітчизняних і міжнародних компаній, які здійснюють діяльність з обробки платіжних транзакцій та надання супутніх технологічних сервісів. Конкуренція посилюється внаслідок впровадження інноваційних фінансових технологій, цифровізації платіжних інструментів, розвитку безконтактних та мобільних платіжних рішень, а також застосування сучасних інструментів управління ризиками та систем протидії шахрайству. З урахуванням зазначеного, конкуренція у сфері діяльності технологічних операторів визначається, як висока та такою, що потребує постійної адаптації бізнес-моделі емітента до умов ринку.

15) перспективні плани розвитку особи.

ПрАТ "Український процесинговий центр" планує зміцнювати свої позиції на ринку шляхом реалізації

наступних стратегічних напрямків:

- Модернізація технологічної інфраструктури. Підприємство активно працює над оновленням апаратного та програмного забезпечення для підвищення швидкості, безпеки та масштабованості процесингу. Це включає впровадження нових серверних рішень, модернізацію мережевої інфраструктури та використання хмарних технологій для забезпечення безперебійної роботи та швидкого масштабування.
- Розвиток інноваційних платіжних рішень Підприємство планує впровадження підтримки мобільних платежів, QR-кодів, токенизації та безконтактних технологій. Це дозволить клієнтам банків використовувати сучасні та зручні способи оплати, що відповідають світовим тенденціям у сфері фінансових технологій.
- Розширення співпраці Підприємство має намір залучати нові банки, fintech-компанії і торговельні мережі до своєї клієнтської бази. Підприємство також підтримує інноваційні проекти у сфері платіжних технологій, надаючи їм необхідну інфраструктуру та технічну підтримку для розвитку інноваційних рішень.
- Відповідність стандартам безпеки Підприємство впроваджує вимоги національного законодавства та міжнародних стандартів PCI DSS, ISO 27001 і новітні протоколи захисту даних для забезпечення довіри партнерів. Підприємство регулярно проходить сертифікацію на відповідність стандартам безпеки, що гарантує захист платіжних даних клієнтів.
- Конкуренція з постачальниками програмного забезпечення Підприємство розробляє власні гнучкі рішення для банків, щоб конкурувати з платформами інших постачальників програмного забезпечення. Це включає створення інноваційних продуктів та послуг, які відповідають потребам ринку та забезпечують високу якість обслуговування.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

Не є фінансовою установою.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Операційні ризики. Внутрішні збої в процесах підприємства, які спричинені помилками персоналу, технічними несправностями чи збоями в інформаційних системах. Дотримання внутрішніх політик щодо системи внутрішнього контролю. Дотримання моделі двох ліній захисту: операційний внутрішній контроль бізнес-діяльності, керування ризиками. Ризики пов'язані з інформаційними технологіями та комунікаціями. Загроза вразливостей пов'язаних з кібератаками, які можуть спричинити перерву/зупинку у роботі інформаційних систем ПрАТ "Український процесінговий центр" і, як наслідок, значних фінансових втрат, репутаційних збитків та часткового порушення роботи платіжної інфраструктури України. Ризики втрат через порушення конфіденційності, цілісності систем або даних. Ризики втрат пов'язані з невідповідністю або недоступністю систем і даних або неможливість зробити зміни протягом розумного часу та з розумними витратами. Дотримання внутрішніх політик щодо системи внутрішнього контролю. Дотримання внутрішніх політик щодо системи внутрішнього контролю. Дотримання моделі двох ліній захисту: операційний внутрішній контроль бізнес-діяльності, керування ризиками.

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

Стратегія діяльності включає кілька ключових напрямків, спрямованих на зміцнення позицій на ринку та забезпечення стабільного розвитку підприємства.

- Розширення можливостей та модернізація Підприємство планує значні інвестиції в хмарні технології для обробки зростаючого обсягу транзакцій. Підприємство планує розширити надання послуг у регіонах із низьким рівнем безготівкових платежів, що сприятиме збільшенню обсягу безготівкових операцій. Підприємство проводить аудит і вдосконалення систем моніторингу транзакцій для підвищення безпеки

платіжних операцій. Підприємство планує впровадження нових технологій для забезпечення відповідності вимогам Платіжної Директиви ЄС (PSD2) та нормативних документів Національного банку України.

- Участь у системі "Відкритий банкінг" Участь у системі "Відкритий банкінг" дозволить банкам надавати доступ до даних своїх клієнтів третім сторонам на підставі їх згоди. Це сприяє створенню єдиного технологічного середовища, де банки та платіжні сервіси можуть інтегрувати свої рішення та надавати клієнтам найкращий сервіс.

- Поліпшення фінансового стану Збільшення доходів планується досягти завдяки залученню нових клієнтів. Диверсифікація сервісів дозволить запропонувати клієнтам нові послуги та підвищити їхню лояльність.

- Істотні фактори, які можуть вплинути на діяльність Регуляторні зміни: Посилення вимог Національного банку України до кібербезпеки та захисту даних може вимагати додаткових інвестицій у безпеку. Технологічна конкуренція: Зростання

популярності програмного забезпечення для внутрішньобанківських центрів може зменшити попит на зовнішній процесинг. Економічні виклики: Війна в Україні та обмеження інвестицій можуть вплинути на клієнтів підприємства та їхню здатність інвестувати в нові технології. Кіберзагрози: Зростання атак на фінансову інфраструктуру вимагає посилення захисту та впровадження нових протоколів безпеки. Міжнародна конкуренція: Європейські та північно американські процесингові компанії можуть активніше виходити на ринки Східної Європи, що створює додаткову конкуренцію для підприємства.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Товариство здійснило капітальні інвестиції в поліпшення своєї технологічної інфраструктури, а саме на придбання апаратного та програмного забезпечення на суму 129952 тис. грн. Придбання відбувалось за рахунок власних коштів.

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

Основні засоби Товариства, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини Товариства щодо них: комп'ютерна та телекомунікаційна техніка, транспортні засоби, меблі, тощо. У Товариства існує система внутрішніх контролів для перевірки реального стану активів Товариства. Товариством використовується наступний спосіб утримання активів: балансове відображення, правові гарантії володіння активами та внутрішній контроль їх використання. В планах поліпшення технічної інфраструктури за рахунок власних коштів.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Відсутні.

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

Відсутні

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства - 399, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 17, розмір фонду оплати праці - 665656 тис грн. Збільшення ФОП в 2024 році відносно до попереднього року становило 6%.

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

Відсутні

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в описі господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності викладається стисло і зрозуміло. За потреби, додатково може вказуватися URL-адреса вебсайту, де містяться додаткова інформація щодо опису господарської та фінансової діяльності.

Відсутня.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	114 865	100 204	0	0	114 865	100 204
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	84 991	81 029	0	0	84 991	81 029
транспортні засоби	3 215	2 421	0	0	3 215	2 421
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	26 659	16 754	0	0	26 659	16 754
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	114 865	100 204	0	0	114 865	100 204
Додаткова інформація	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): - будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає.</p> <p>Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди - 424.0 тис. грн., машини та обладнання - 296050.0 тис. грн., транспортні засоби - 6348 тис. грн., земельні ділянки - 0 тис. грн., інвестиційна нерухомість - 0 тис. грн., інші - 41374.0 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів: будинки та споруди 100%, машини та обладнання 73%, транспортні засоби - 62 %,</p>					

	<p>земельні ділянки - 0 %, інвестиційна нерухомість - 0 %, інші - 60% Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу за звітний період: 44281.0 тис. грн.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні</p>
--	---

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	1 870 895	1 433 708
Статутний капітал, тис.грн	180	180
Скоригований статутний капітал, тис.грн	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	1 039 386	796 504
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	130	136
Висновок	Вартість чистих активів в балансі Товариства є показником, який визначається як різниця між сукупною вартістю всіх його активів та сумою всіх зобов'язань. Вартість чистих активів Товариства не менша від статутного капіталу, що свідчить про надійність та прибутковість діяльності підприємства.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
відсутня		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
відсутня		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
відсутня		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X

відсутня		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
відсутня		0	X	
Податкові зобов'язання	X	41 710	X	X
податок на прибуток		20 905	X	
ПДВ		20 805	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
відсутня		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	172 774	X	X
поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		38 301	X	
довгострокова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		6 675	X	
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		3 879	X	
поточні забезпечення		119 121	X	
інші поточні зобов'язання		4 798	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	214 484	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	(044)363-04-08
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Національний Депозитарій України забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044)287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Інформаційні послуги щодо оприлюднення регульованої інформації від імені учасника ринків капіталу та/або професійних організованих товарних ринків та подання звітних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул. Жилинська, б.48, 50А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1973
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.10.2018
Міжміський код та телефон	(044)4909000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні	153/10/1/10	200	900,00	згідно Статуту ПрАТ "Український процесінговий центр"	відсутні	-

2. Зміна прав на акції

Відсутня

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.06.2010	153/10/1/10	Територіальне управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м.Києві та Київській області	UA4000079735	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	900	200	180 000	100
Додаткова інформація		відсутня							

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
11.06.2010	153/10/1/10	UA4000079735	200	180 000	200	0	0
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
63.11 - Послуги щодо оброблення даних	1143216	53,8
62.01 - Комп'ютерне програмування	981243	46,2

2. Річна фінансова звітність

<https://upc.ua/uploads/files/shares/680b7b040ac9d.pdf>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	24747867
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	25642478
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1973 31.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова	01 - немодифікована

	від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№Aud/2021/79041 від 21.09.2021
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 04.11.2024 по 08.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	09.04.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	відсутні

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР" ("Компанія"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікових політик ("фінансова звітність"). На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Пояснювальний параграф - Операційне середовище Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності, в якій йдеться про те, що з 24 лютого 2022 року вплив військових дій, що тривають 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.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Підприємство планує значні інвестиції в хмарні технології для обробки зростаючого обсягу транзакцій. Підприємство планує розширити надання послуг у регіонах із низьким рівнем

безготівкових платежів, що сприятиме збільшенню обсягу безготівкових операцій. Підприємство проводить аудит і вдосконалення систем моніторингу транзакцій для підвищення безпеки платіжних операцій. Підприємство планує впровадження нових технологій для забезпечення відповідності вимогам Платіжної Директиви ЄС (PSD2) та нормативних документів Національного банку України. Участь підприємства, як технологічного оператора платіжних послуг у системі "Відкритий банкінг", що дозволить банкам надавати доступ до даних своїх клієнтів третім сторонам на підставі їх згоди клієнтів. Це сприяє створенню єдиного технологічного середовища, де банки та платіжні сервіси можуть інтегрувати свої рішення та надавати клієнтам найкращий сервіс.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Головними цілями діяльності особи є задоволення потреб юридичних та фізичних осіб як в Україні, так і за її межами, в роботах (послугах, продукції), які реалізуються (виконуються, надаються) особою; підвищення конкурентоспроможності продукції (робіт, послуг) на внутрішньому та зовнішньому ринках, отримання прибутку, і на його основі, реалізація економічних та соціальних інтересів акціонера особи, членів трудового колективу та виконання соціально-економічних завдань

		суспільства.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Кожною простою акцією особи її власнику-акціонеру надається право на: - участь в управлінні особою; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації особи частини його майна або вартості частини майна особи; - отримання інформації про господарську діяльність особи. Акціонер може мати й інші права, передбачені чинним законодавством України та статутом особи.
Права міноритарних акціонерів	ні	НЕМАЄ
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванню поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Порядок отримання інформації передбачено статутом особи, Положенням про Загальні збори акціонерів та Положенням про корпоративного секретаря особи.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Персональні дані осіб кандидатів не оприлюднюються до моменту їх обрання. Після обрання вони оприлюднюються в обсягах встановлених законодавством.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Загальні збори акціонерів особи можуть проводитись також шляхом опитування (дистанційні загальні збори), зокрема із застосуванням відеозв'язку у випадку, якщо у Загальних зборах акціонерів особи приймають участь декілька представників акціонера та/або інші запрошені особи.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	за запрошенням представників єдиного акціонера

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	мають право
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Встановлено в статуті особи та Положенні про загальні збори акціонерів, з врахуванням положень статті 60 Закону України Про акціонерні товариства
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Розкривається відповідно до законодавства
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Забезпечує частково, оскільки власником 100% акцій особи є єдиний акціонер-юридична особа
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	взаємодія здійснюється відповідно до Статуту та Положення Про Загальні збори ПрАТ "Український процесінговий центр"
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Функції покладено на Корпоративного секретаря
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;	ні	Такі принципи у товаристві відсутні.

в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Така окрема політика у Товаристві відсутня.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Такий перелік не затверджувався.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Такий звіт не формується і, відповідно, не розкривається.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	Практика відсутня
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Зазначені обов'язки передбачені Статутом та Положенням про Наглядову Раду ПрАТ "Український процесінговий центр"
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна для ефективного виконання обов'язків членів Наглядової ради забезпечена
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Статут особи та/або внутрішні документи не визначають, що Наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином.
Розмір і навички членів наглядової	так	Розмір і навички членів Наглядової ради

ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності		відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Не вимагається жодним внутрішнім документом Товариства
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, зокрема, досвіду роботи та досягнень у сфері платіжної інфраструктури, фінтеху, надання фінансових та/або нефінансових платіжних послуг.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Виконується перевірка добропорядності, наявності конфлікту інтересів кандидатів у Члени Наглядової ради.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Процедура відбору здійснюється виключно акціонером особи.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	У зв'язку не частою зміною членів Наглядової ради та членів виконавчого органу особи, плани наступництва для членів Наглядової ради та виконавчого органу не розроблялися.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У зв'язку з невеликою кількістю персонального складу Наглядової ради та виконавчого органу, політика щодо різноманіття складу Наглядової ради та виконавчого органу не затверджувалася.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Вимоги щодо гендерного складу Наглядової ради особи статутом та внутрішніми документами особи не встановлено
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	відсутність законодавчих вимог

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Відсутність зазначених вимог акціонера до членів Наглядової ради
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Не передбачено внутрішніми документами особи
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Не передбачено внутрішніми документами особи
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	З огляду на наявність єдиного акціонера, комунікація голови Наглядової ради з акціонером (представниками акціонера) забезпечуються безперешкодно
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	У відповідності до Положення про Наглядову раду ПрАТ "Український процесінговий центр"
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Створено посаду корпоративного секретаря
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети передбачені статутом та внутрішніми положеннями. Комітети Наглядової ради перебувають в процесі формування
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Комітети Наглядової ради перебувають в процесі формування.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітети Наглядової ради перебувають в процесі формування.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітети Наглядової ради перебувають в процесі формування/
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітети Наглядової ради перебувають в процесі формування.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	формування комітету Наглядової ради з питань ризиків не передбачено внутрішніми положеннями особи
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Стратегія розробляється виконавчим органом спільно з Наглядовою радою. Стратегія особи затверджується Наглядовою радою.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Згідно відповідних рішень Наглядової ради
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Згідно відповідних рішень Наглядової ради
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради засобами електронного та/або телефонного зв'язку.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Винагорода членів ради та виконавчого органу визначена цивільно-правовими договорами, трудовими договорами та штатним розписом.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи, та встановлений трудовими договорами, які укладені з членами виконавчого органу
Винагорода членів ради	так	Винагорода членів Наглядової ради є

(невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників		фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	ні	Згідно Положення особи про Наглядову раду, повноваження Наглядової Ради обмежуються лише наданням рекомендацій Загальним зборам щодо відбору зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	ні	Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна відповідному підрозділу акціонера особи (підрозділ комплаєнс та ризик-менеджменту RBI).
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Особою затверджена Політика управління операційним ризиком в ПрАТ "Український процесінговий центр" (затверджена Рішенням Правління особи, Протокол засідання Правління №37-24 від 03.12.2024).
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	застосовуються практики банківської групи RBI
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	ні	Звіт щодо управління ризиками надається відповідному підрозділу акціонера особи (підрозділ ризик менеджменту RBI)
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	на особу поширюється Кодекс корпоративної поведінки банківської групи RBI
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	оприлюднені контакти та засоби для можливості анонімного і безпечного повідомлення про неправомірну чи неетичну поведінку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Політика щодо запобігання корупції затверджена та оприлюднена.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:	так	Політика щодо конфлікту інтересів затверджена.

а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		
---	--	--

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	11.01.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Розгляд внесення змін до Статуту ПрАТ "Український процесінговий центр" та затвердження Статуту ПрАТ "Український процесінговий центр" у новій редакції. Прийняте рішення: У зв'язку з приведенням Статуту Товариства у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", прийняти зміни та доповнення до Статуту Товариства зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 05.06.2012 р. та затвердити Статут Товариства в новій редакції. Здійснити державну реєстрацію Статуту Товариства у новій редакції. 2. Затвердження Положення про Загальні збори ПрАТ "Український процесінговий центр". Прийняте рішення: Затвердити Положення про Загальні збори ПрАТ "Український процесінговий центр". 3. Затвердження Положення про Наглядову Раду ПрАТ "Український процесінговий центр" у новій редакції. Прийняте рішення: Затвердити Положення про Наглядову Раду ПрАТ "Український процесінговий центр" у новій редакції. 4. Зміна адреси місцезнаходження Товариства. Прийняте рішення: Змінити адресу місцезнаходження Товариства з адреси: 04073, м. Київ, проспект Московський, 9, корпус 5-А, а/с №65 на нову адресу: 04119, м. Київ, вулиця Гарета Джонса, 8, корпус В-11. Здійснити державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі щодо зміни місцезнаходження Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення	25.04.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності UPC за 2023 р. Прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту Прийняте рішення: Прийняти до відома звіт Правління Товариства про результати діяльності Правління у 2023 році. 2. Розгляд звітів та висновків незалежної аудиторської компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані", яка проводила аудиторські перевірки

фінансової діяльності Товариства за 2023 р. та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: Затвердити звіт та Висновок незалежної аудиторської компанії - Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані", яка провела аудит комплекту фінансової звітності Товариства станом за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, (далі - "Комплект Фінансової Звітності"), підготовленої відповідно до Посібника до обліку рахунків групи RVI. Висновки аудиторської перевірки: чистий прибуток Товариства в 2023 році становить 382 167 907 грн. Затвердити звіт та висновок незалежної аудиторської компанії - Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані", яка провела аудит попередньої фінансової звітності Товариства (далі - "Фінансова Звітність") за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленого відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Висновки аудиторської перевірки: чистий прибуток Товариства в 2023 році становить 379 119 865,72 грн. 3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності УРС за 2023 рік (затвердження річного звіту та балансу УРС за 2023 рік). Розподіл прибутку Товариства. Прийняте рішення: Затвердити річний Звіт про фінансові результати та Баланс Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2023 році. Рішення про розподіл чистого прибутку Товариства отриманого у 2023 році буде прийняте Загальними зборами додатково з урахуванням умов встановлених законодавством України та рішеннями Національного банку України. 4. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства. Рішення за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: Прийняти до відома звіт Наглядової Ради Товариства про результати діяльності у 2023 році. 5. Розгляд питання, щодо обрання/призначення незалежних членів Наглядової ради. Прийняте рішення: У зв'язку з необхідністю приведення складу Наглядової ради Товариства відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" прийнято рішення: Взяти до відома інформацію про необхідність обрання до складу Наглядової ради Товариства незалежних директорів відповідно до пункту 2 статті 76 Закону України "Про акціонерні товариства" та забезпечити процес відбору відповідних кандидатів для їх обрання на наступних Загальних зборах Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення	11.09.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Обрання незалежного члена Наглядової ради Товариства (незалежного директора). Прийняте рішення: Обрати (призначити) Майкла Джона Преуса / Michael John Preuss до складу Наглядової ради Товариства в якості незалежного Члена Наглядової ради на строк з 17 вересня 2024 по 30 квітня 2026 2. Затвердження умов	

договору з Членом Наглядової ради. Прийняте рішення: Погодити умови Договору, а саме: погодити, що Товариство укладе із незалежним Членом Наглядової ради Договір, який в цілому відповідатиме проекту, який є Додатком 1 (Проект Договору з незалежним членом Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Український процесінговий Центр") до цього Рішення.

3. Обрання особи, уповноваженої підписати Договір від імені Товариства. Прийняте рішення: Погодити, що Голова Правління, Антон Романчук та Заступника Голови Правління, Ірина Нестор підпишуть Договір із незалежним Членом Наглядової ради Товариства від імені та в інтересах Товариства та вчинять всі інші необхідні або бажані дії та формальності для оформлення призначення Члена Наглядової ради.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення	25.09.2024
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Відень електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Розгляд заяви Енкелейда Золтая про припинення повноважень члена Наглядової Ради Товариства. Прийняте рішення: Задовільнити заяву Енкалейда Золтаяйкла / Enkelejdz Zoltaj та припинити його повноваження як члена Наглядової Ради Товариства з 01 жовтня 2024 року. 2. Обрання члена наглядової ради Товариства. Прийняте рішення: Обрати (призначити) Оксану Вікторівну Шевченко, громадянка України, до складу Наглядової ради Товариства ("Наглядова рада") в якості Члена Наглядової ради на строк з 01 жовтня 2024 року по 30 квітня 2026 року включно. 3. Затвердження умов договору з Членом Наглядової ради. Прийняте рішення: Погодити, умови Договору, а саме: погодити, що Товариство укладе із Членом Наглядової ради Договір, який в цілому відповідатиме проекту, який є Додатком 1 (Проект Договору з членом Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Український процесінговий Центр") до цього Рішення. 4. Обрання особи, уповноваженої підписати Договір від імені Товариства. Прийняте рішення: Погодити, що Голова Правління, Антон Романчук та Заступника Голови Правління, Ірина Нестор підпишуть Договір із Членом Наглядової ради Товариства від імені та в інтересах Товариства та вчинять всі інші необхідні або бажані дії та формальності для оформлення призначення Члена Наглядової ради.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови	Голова / член комітету ради		
				Назва	Назва	Назва

			ради	комітету - 1	комітету - 2	комітету - 3
Маркус Станек (Markus Stanek) Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024			X			
Райнхолд Шустер (Reinhold Schuster) Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024			Y			
Майкл Джон Преус (Michael John Preuss) Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024						
Матіас Декан (Matthias Dekan) Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024						
Шевченко Оксана Вікторівна. Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024						
Енкелейд Зотай (Enkelejd Zoltaj). Строк повноважень у звітному періоді - до 31.09.2024						

Звіт ради

Шановні клієнти, партнери та працівники!

Наглядова Рада висловлює щирю вдячність команді ПрАТ "Український процесінговий центр" за незламність, стійкість та відданість справі у цей надзвичайно складний для нашої країни час. В умовах війни, коли постійно існують загрози життю та здоров'ю, а також виникають техногенні, екологічні, гуманітарні та демографічні виклики, ви продовжували виконувати свої обов'язки з непохитною відданістю.

Попри всі труднощі, кожен працівник демонстрував високий рівень професіоналізму, відповідальності та відданості роботі. Ваша ефективна та злагоджена робота 24/7 стала основою для збереження позитивної динаміки розвитку основних показників діяльності компанії.

У 2024 році УПЦ увійшов до топ-5 найбільших платників податків "Дія.City", що підкреслює нашу вагому роль у фінансовій екосистемі країни та високу відповідальність перед державою та ринком.

Ми з гордістю відзначаємо отримання престижної нагороди PaySpace Magazine Awards 2024, де ПрАТ "Український процесінговий центр" був визнаний одним із найкращих в Україні. На церемонії нагородження ми отримали почесну відзнаку як "Кращий професійний центр". Ця висока оцінка є результатом щоденної праці всієї команди, спрямованої на забезпечення найвищого рівня сервісу та впровадження інноваційних технологічних рішень для клієнтів.

ПрАТ "Український процесінговий центр" забезпечує і надалі забезпечуватиме свою безперервність роботи. Чергове успішне тестування резервного дата-центру в ЄС підтвердило надійність та готовність інфраструктури до будь-яких викликів. Наглядова Рада високо цінує, що ПрАТ "Український процесінговий центр" дарує своїм клієнтам впевненість у стабільності та можливість зосередитися на розвитку бізнесу банків.

Наглядова Рада щиро вдячна кожному за внесок у розвиток компанії та впевнена, що спільними зусиллями ми й надалі зможемо досягати амбітних цілей та зміцнювати наші позиції на фінансовому ринку.

З повагою,
Голова Наглядової Ради
Маркус Станек

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Романчук Антон Миколайович - Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024			Х			
Нестор Ірина Петрівна Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024			У			
Батхін Юрій Борисович. Строк повноважень у звітному періоді - до 31.12.2024						
Ветренко Сергій Іванович Строк повноважень у звітному періоді - до 14.10.2024						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	18
з них очних:	18
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Рішення: організувати загальні онлайн-зустрічі керівництва компанії з працівниками для підбиття підсумків фінансово-господарської діяльності у 2023 році та стратегічні плани розвитку на 2024 рік.</p> <p>Рішення: У зв'язку з необхідністю підвищення професійної компетентності працівників приймається рішення про організацію та проведення навчальних тренінгів з ІТ напрямку для працівників.</p> <p>Рішення Правління: 1. Погодити вступ UPC до ГРОМАДСЬКОЇ СПІЛКИ "ОБ'ЄДНАННЯ РЕЗИДЕНТІВ ДІЯ СІТІ". 2. Затвердити документи з напрямку ВСМ</p> <p>Рішення :</p> <p>1. Затвердити результати оцінки операційних ризиків ПрАТ "UPC" 2024. 2. Обрати місцем для проведення заходу для працівників UPC - Unit.Core в бізнес-центрі "Unit City". Дата проведення заходу-01.05.24.</p>

	<p>Рішення:</p> <p>1. Керівникам напрямів ІТ, операційного, фінансового, бізнесу та безпеки долучитися до реалізації проєкту Runner.</p> <p>Рішення:</p> <p>1. Проінформувати банки про рішення правління припинити обслуговування транзакцій American Express після 30.06.2025. 2. Затвердити концепцію впровадження сервісу Openbanking-As-A-Service.</p> <p>Рішення: Прийняти до виконання та керуватися в діяльності ПрАТ "UPC" змінами до Політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Банку та Групі.</p> <p>Рішення: Прийняти до відома надану інформацію.</p> <p>UPC</p> <p>Рішення:</p> <p>Прийняти запропоновані умови підписання Угоди про нерозголошення інформації.</p> <p>Рішення : Затвердити оновлені редакції локальних нормативних документів у сфері управління операційним ризиком.</p> <p>Рішення: Продовжити строк свідоцтва на дану торгову марку.</p> <p>Рішення :</p> <p>1. Затвердити результати аналізу Головної Бухгалтерської Книги у сфері операційних ризиків за 3-4 квартал 2023 в ПрАТ "UPC"</p> <p>2. Затвердити Звіт щодо впровадження в UPC вимог Системи внутрішніх контролів Internal Control System за 1 півріччя 2024 .</p> <p>Рішення: 1. Запланувати на 22.10.2024 проведення стратегічної сесії UPC</p> <p>2. Погодити впровадження додаткових розрахунків.</p> <p>Рішення: Організувати робочу зустріч для визначення плану міграції з проєкту міграції емісії карток на процесінгову систему "Authentic".</p> <p>Рішення: затвердити оновлені редакції локальних нормативних документів у сфері управління операційним ризиком.</p> <p>Рішення:</p> <p>У зв'язку з періодичними тривалими відключеннями електроенергії працівникам рекомендується:</p> <p>1) Працювати з офісу/резервного офісу робочого простору UPC</p> <p>2) Використовувати інші доступні варіанти для забезпечення виконання посадових обов'язків, погоджені безпосереднім керівником</p> <p>Затвердити результати аналізу Головної Бухгалтерської Книги у сфері операційних ризиків за 1-2 квартал 2024 в ПрАТ "UPC".</p> <p>1. Покласти на ІВАЩИК Тамару Борисівну, начальника секретаріату, виконання додаткових функціональних обов'язків корпоративного секретаря з 01.01.2025 року, без увільнення її від виконання своїх посадових обов'язків в ПрАТ "Український процесінговий центр".</p>
--	--

Звіт виконавчого органу

ПрАТ "Український процесінговий центр" за 2024 рік

Звернення керівництва

2024 рік став для Українського процесінгового центру (UPC) роком динамічного розвитку, впровадження інновацій та підтвердження нашого лідерства на ринку процесінгових та аутсорсингових послуг України.

Ми зосередили зусилля на розширенні спектра послуг, модернізації технологічної інфраструктури та впровадженні першої в Україні платформи Open Banking, яка має відкрити нові можливості для банків, платіжних сервіс-провайдерів та клієнтів.

Важливим досягненням року стало й те, що UPC отримав підтвердження свого статусу як PCI DSS, PCI

3DS та EMV 3DS сервіс-провайдера у частині еквайрингу та емісії, що є гарантією високих стандартів безпеки та надійності наших технологічних рішень. Також UPC вперше пройшов аудит на відповідність міжнародному стандарту інформаційної безпеки ISO 27001.

Завдяки командній роботі, довірі партнерів і підтримці акціонерів компанія продемонструвала стабільне зростання фінансових показників та довела здатність ефективно працювати навіть у складних умовах.

Керівництво UPC висловлює подяку всім співробітникам і партнерам за вагомий внесок у досягнуті результати та впевнене спрямування компанії у майбутнє.

Загальна довідка про компанію

Український процесінговий центр (UPC) - лідер ринку процесінгових та аутсорсингових послуг в Україні. Компанія надає клієнтам послуги з обробки карткових транзакцій та широкий спектр інноваційних продуктів, які сприяють підвищенню ефективності роботи банків та постачальників платіжних послуг.

Програмні рішення UPC забезпечують банкам та постачальникам фінансових послуг важливі конкурентні переваги, дозволяють зміцнити позиції на ринку та швидко адаптуватися до змін на ринку.

Основні досягнення у 2024 році

Операційна діяльність

- Загальна кількість транзакцій за картками клієнтів UPC у 2024 році зросла на 12,4 % у порівнянні з 2023 роком.

- UPC обробив понад 2 млрд транзакцій.

Технологічні інновації:

Впроваджено платформу для надання карткових сервісів через хмарне рішення AWS в сучасній архітектурі

- Впроваджено першої в Україні платформи Open Banking:

- Модернізація основної процесінгової платформи для підвищення гнучкості, швидкості та надійності обробки транзакцій.

- Впровадження багаторівневих систем кіберзахисту та інструментів моніторингу шахрайських операцій.

Визнання та нагороди:

UPC визнано одним з найкращих процесінгових центрів України у 2024 році.

На церемонії PaySpaceMagazine Awards 2024 компанія отримала срібну відзнаку у номінації "Найкращий процесінговий центр".

Керівництво UPC висловлює щирю подяку команді, партнерам та акціонерам за підтримку і плідну співпрацю протягом 2024 року та впевнено дивиться у майбутнє

Голова Правління

Антон Романчук

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Іващик Тамара Борисівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Виконавчий орган (Правління)
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	27.12.2024 42-24
Дата та номер рішення про	

затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	ні
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Підрозділи, що виконують/обслуговують бізнес-процеси. Ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнсу особи. Забезпечує впевненість керівників особи, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	-
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	1. Політика правил аудиту для аудиторів; 2. Політика комплаєнсу; 3. Політика управління комплаєнс ризику; 4. Кодекс поведінки; 5. Політика щодо системи внутрішнього контролю.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	25.02.2025 7-25
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому	Звіт стосується виконання вимог з протидії відмиванню коштів, боротьби з фінансовими злочинами, відповідності податкової

числі комплаєнс-ризиків)	звітності, політики протидії хабарництву та корупції. Звіт щоквартально затверджується Виконавчим органом та доводиться до відома Наглядової Ради. розгляд Наглядової ради особи.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Raiffeisen Bank International AG /Райффайзен Банк ІнтернаціональАГ			100	100

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
			Обмеження прав участі та голосуванні акціонерів ПрАТ "Український процесінговий центр" на загальних зборах відсутні, оскільки акціонером Товариства є одна юридична особа - нерезидент. Проведення загальних зборів Товариства відбувається з врахуванням особливостей відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Чемересюк Олена Миколаївна			Головний бухгалтер. Наказ Голови Правління № 247/к-06 від 01.12.2006 р.	Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Організація та контроль за веденням бухгалтерського обліку майна, зобов'язань і господарських операцій (облік основних фондів, товарно-матеріальних цінностей, затрат на виробництво, реалізацію продукції, результатів господарсько-фінансової діяльності, розрахунків з постачальниками та замовниками, а також за надані послуги тощо) згідно національним стандартам України та міжнародним стандартам фінансової звітності.	Призначається на посаду та звільняється з посади наказом за підписом Голови Правління/Заступника Голови Правління особи відповідно до вимог чинного законодавства України.
Куделя Євген Валерійович			Заступник фінансового директора з фінансового контролю та бюджетування. Наказ Голови Правління №196-1/к-01-010/1 від 01.08.2018	Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Керування бюджетним процесом особи, зокрема забезпечення формування бюджетів особи та їх виконання.	Призначається на посаду та звільняється з посади наказом за підписом Голови Правління/Заступника Голови Правління особи відповідно до вимог чинного законодавства України.
Притула Назар Миколайович			Комплаєнс-менеджер, наказ 27-к/тр від 29/03/2021р. Головний юрист-міжнародник	Запровадження та дотримання високої культури управління ризиком комплаєнсу, включаючи забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління, а також інших працівників до	Призначається на посаду та звільняється з посади наказом за підписом Голови Правління/Заступника Голови Правління особи відповідно до вимог чинного законодавства України.

				<p>управління ризиками; сприяння поширенню культури комплаєнс в Товаристві групі шляхом забезпечення розробки та впровадження Політики комплаєнсу та інших нормативних документів, що визначають та регулюють норми професійної поведінки працівників; контролю за дотриманням працівниками таких норм; забезпечення контролю та запобігання виникненню обставин, що можуть призвести до конфлікту інтересів між Товариством, працівником та клієнтом / контрагентом Товариства.</p>	
Іващик Тамара Борисівна			<p>Корпоративний секретар, рішення Правління №42-24 від 27.12.2024р.</p>	<p>Повноваження Корпоративного секретаря визначені Положенням Про корпоративного секретаря ПрАТ "УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР", Статутом особи, та чинним законодавством України. Корпоративний секретар забезпечує ефективну поточну взаємодію між органами управління та акціонером, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління Товариства, між акціонером і Товариством, між Товариством та іншими особами, які зацікавлені в діяльності Товариства.</p>	<p>Призначається на посаду та звільняється з посади наказом за підписом Голови Правління/Заступника Голови Правління особи відповідно до вимог чинного законодавства України.</p>

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 1 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	01.03.2008
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9303 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9303 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8256,2 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1046,7 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	1) кількісні - комбінування товариством оцінки досягнення визначених на 2024 рік показників щодо індивідуальних результатів діяльності працівника та сумарних результатів діяльності товариства та групи в цілому; 2) якісні - відсутність обставин, що відповідно до політик Товариства є підставою для зменшення/скасування/повернення сум змінної винагороди (на підставі оцінки/переоцінки ризиків, притаманних діяльності Товариства та Групи). Змінні виплати (премії) визначаються результатами роботи Групи Райффайзен Банк Інтернаціональ в цілому, Товариства та пов'язані з індивідуальними результатами роботи Працівника Товариства. Фактичні розміри премії визначаються Райффайзен Банк Інтернаціональ та затверджуються рішенням Наглядової ради Товариства.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплати зі звільнення здійснюються в порядку та розмірах, визначених в трудовому договорі чи рішенні Наглядової ради, але не менше розміру, передбаченого законодавством

	України.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	* Розмір винагороди вказаний в тис.грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,84

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 2 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	29.11.2007
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4666,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4666,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4203,9 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 462,9 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	1) кількісні - комбінування товариством оцінки досягнення визначених на 2024 рік показників щодо індивідуальних результатів діяльності працівника та сумарних результатів діяльності товариства та групи в цілому; 2) якісні - відсутність обставин, що відповідно до політик Товариства є підставою для зменшення/скасування/повернення сум змінної винагороди (на підставі оцінки/переоцінки ризиків, притаманних діяльності Товариства та Групи). Змінні виплати (премії) визначаються результатами роботи Групи Райффайзен Банк Інтернаціональ в цілому, Товариства та пов'язані з індивідуальними результатами роботи Працівника Товариства. Фактичні розміри премії визначаються Райффайзен Банк

	Інтернаціональ та затверджуються рішенням Наглядової ради Товариства.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплати зі звільнення здійснюються в порядку та розмірах, визначених в трудовому договорі чи рішенні Наглядової ради, але не менше розміру, передбаченого законодавством України.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	* Розмір винагороди вказаний в тис.грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,84

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 3 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	15.10.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 820,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 820,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 820,8 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	1) кількісні - комбінування товариством оцінки досягнення визначених на 2024 рік показників щодо індивідуальних результатів діяльності працівника та сумарних результатів діяльності товариства та групи в цілому; 2) якісні - відсутність обставин, що відповідно до політик Товариства є підставою для зменшення/скасування/повернення сум змінної винагороди (на підставі оцінки/переоцінки ризиків, притаманних діяльності Товариства та Групи).

	Змінні виплати (премії) визначаються результатами роботи Групи Райффайзен Банк Інтернаціональ в цілому, Товариства та пов'язані з індивідуальними результатами роботи Працівника Товариства. Фактичні розміри премії визначаються Райффайзен Банк Інтернаціональ та затверджуються рішенням Наглядової ради Товариства.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплати зі звільнення здійснюються в порядку та розмірах, визначених в трудовому договорі чи рішенні Наглядової ради, але не менше розміру, передбаченого законодавством України.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	* Розмір винагороди вказаний в тис.грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,84

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління 4 заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	29.11.2007
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3688,1 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3688,1 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3225,1 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 462,9 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	1) кількісні - комбінування товариством оцінки досягнення визначених на 2024 рік показників щодо індивідуальних результатів діяльності працівника та сумарних результатів діяльності товариства та групи в цілому;

	2) якісні - відсутність обставин, що відповідно до політик Товариства є підставою для зменшення/скасування/повернення сум змінної винагороди (на підставі оцінки/переоцінки ризиків, притаманних діяльності Товариства та Групи). Змінні виплати (премії) визначаються результатами роботи Групи Райффайзен Банк Інтернаціональ в цілому, Товариства та пов'язані з індивідуальними результатами роботи Працівника Товариства.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплати зі звільнення здійснюються в порядку та розмірах, визначених в трудовому договорі чи рішенні Наглядової ради, але не менше розміру, передбаченого законодавством України.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	* Розмір винагороди вказаний в тис.грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,84

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" Код ЄДРПОУ 25642478 Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1973
 Форма здійснення аудиторської діяльності: Аудиторська фірма Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 31.10.2018 Дата внесення реєстрової інформації до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" - 28.12.2018 Дата внесення реєстрової інформації до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 28.12.2018

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: Запланована систематична участь особи в обговоренні питання зниження рівня викидів вуглекислого газу внаслідок використання особою значного обсягу електроенергії, яке споживається її серверним обладнанням. На кінець звітного періоду вбачається зниження рівня викидів вуглекислого газу внаслідок використання більш точних даних по обсягу використаної електроенергії з автономних/екологічних джерел.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	відсутня
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	відсутня
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Директива про корпоративну звітність про сталий розвиток (Директива міжнародної банківської групи Райффайзен)
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	

	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	відсутня
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	відсутня
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	відсутня	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	відсутня	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	відсутня	

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	16.09.2024	https://upc.ua/dokumenti/
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.09.2024	https://upc.ua/dokumenti/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	16.10.2024	https://upc.ua/dokumenti/
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	23.01.2025	https://upc.ua/dokumenti/

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Український процесінговий центр"	Дата	КОДИ
			31.12.2024
Територія	м.Київ	за ЄДРПОУ	24747867
			UA8000000000 1078669
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	230
			63.11
Вид економічної діяльності	Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	за КВЕД	

Середня кількість працівників: 399

Адреса, телефон: 04119 місто Київ, вул. Джонса Гарета, буд. 8, корп. В-11, (044)247-49-72

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	408 080	464 809
первісна вартість	1001	556 032	647 123
накопичена амортизація	1002	(147 952)	(182 314)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	42 839	58 550
Основні засоби	1010	114 865	100 204
первісна вартість	1011	315 570	344 196
знос	1012	(200 705)	(243 992)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 191	8 978
Відстрочені податкові активи	1045	4 471	10 420
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	574 446	642 961
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	374	575
Виробничі запаси	1101	359	560
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	15	15
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	203 831	209 827
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	14 535	35 783
з бюджетом	1135	533	496
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	14 257	13 545
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	774 711	1 140 159
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	774 711	1 140 159
Витрати майбутніх періодів	1170	41 003	41 502
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	128	531
Усього за розділом II	1195	1 049 391	1 442 418
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 623 837	2 085 379

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	180	180
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	45	45
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 433 483	1 870 670
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	1 433 708	1 870 895
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 941	6 675
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	15 941	6 675
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	43 588	38 301
розрахунками з бюджетом	1620	42 891	41 710
у тому числі з податку на прибуток	1621	25 967	20 905
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	508	3 879
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	86 068	119 121
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1 133	4 798
Усього за розділом III	1695	174 188	207 809
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 623 837	2 085 379

Керівник

Романчук Антон Миколайович

Головний бухгалтер

Чемересюк Олена Михайлівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Український процесінговий центр"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
31.12.2024
24747867

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2024 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 124 459	1 732 125
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 550 215)	(1 242 122)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	574 244	490 003
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	25 410	35 885
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(101 536)	(90 367)
Витрати на збут	2150	(13 482)	(12 694)
Інші операційні витрати	2180	(210)	(6 284)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	484 426	416 543
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	50 365	47 377
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(1 150)	(645)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(230)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	533 411	463 275
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-96 224	-84 155
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	437 187	379 120
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	437 187	379 120

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 648	3 000
Витрати на оплату праці	2505	665 656	628 194
Відрахування на соціальні заходи	2510	14 540	10 975
Амортизація	2515	88 053	82 038
Інші операційні витрати	2520	894 546	627 260
Разом	2550	1 665 443	1 351 467

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	200	200
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	200	200
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	2 185 935,00000 0	1 895 600,0000 00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	2 185 935,00000 0	1 895 600,0000 00
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Романчук Антон Миколайович

Головний бухгалтер

Чемересюк Олена Михайлівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство
"Український процесінговий центр"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

24747867

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2024 рік
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 445 598	1 889 583
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	31 044	35 397
Надходження від повернення авансів	3020	0	3 030
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 706	1 104
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	515	808
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(938 059)	(645 545)
Праці	3105	(635 623)	(594 127)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15 013)	(11 008)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(428 404)	(322 625)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(106 744)	(73 618)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(321 660)	(249 007)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 480)	(1 695)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(4 849)	(5 729)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	456 435	349 193
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	3	45
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	49 055	45 018
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(150 493)	(126 429)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-101 435	-81 366
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 150)	(645)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(9 960)	(8 131)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-11 110	-8 776
Чистий рух коштів за звітний період	3400	343 890	259 051
Залишок коштів на початок року	3405	787 148	507 372
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14 753	20 725
Залишок коштів на кінець року	3415	1 145 791	787 148

Керівник

Романчук Антон Миколайович

Головний бухгалтер

Чемересюк Олена Михайлівна

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	437 187	0	0	437 187
Залишок на кінець року	4300	180	0	0	45	1 870 670	0	0	1 870 895

Керівник

Романчук Антон Миколайович

Головний бухгалтер

Чемересюк Олена Михайлівна

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

Примітки включені до річної фінансової звітності за посиланням

<https://ucp.ua/uploads/files/shares/680b7b040ac9d.pdf>

