

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк
«ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

**Фінансова звітність
за 2017 рік**

Ця фінансова звітність складена згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків, затвердженою Постановою НБУ № 10/2011 року № 3/13 та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 18 листопада 2011 року за № 1284/2012 в міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ).

Звітний період: за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.
Фінансовий рік: згідно з законодавством України – графік.

Ця фінансова звітність представлена в усіх гривнях (грн, UUA).
Починаючи з 1 січня 2012 року Банк перейшов на режим застосування МСФЗ.
На час підготовки фінансової звітності Банк керується одним із основних принципів банкової діяльності, що означає можливість отримувати прибуток майбутнього та інвестувати спеціалізованим способом активи та зобов'язати. Банк склав прогнози, прогнозує ризик притоку коштів, наприклад, доступ до ліквідних коштів та інше.

Ця звітність бухгалтерської обліку складено з українським законодавством.
Банк є повноцінним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зареєстрований у Регістрі банків-учасників Фонду від 04 лютого 2009 року №1811, має Сертифікат про реєстрацію № 472 від 19.11.2012р та діє у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (з змінами).

м. Київ

На підставі постанови Президія Національного Банку України від 23.06.2017 № 401
Про відкриття публічного інтернет-порталу «Комерційний банк «ФІНАНСОВА

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Примітка 1. Інформація про Банк

Загальні положення

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (надалі – Банк) створене відповідно до рішення Установчих зборів Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (протокол № 01 від 01 лютого 2010 року) шляхом реорганізації Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» як універсальна кредитно-фінансова установа створене у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстроване Національним банком України в Державному реєстрі банків 19 січня 2005р. за реєстраційним № 298.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» є правонаступником всіх прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

Організаційно – правова форма: Публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстрований в Україні є резидентом України.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03150, м. Київ, вул. Є. Коновальця, 7/9.

Ця фінансова звітність Банку підготовлена згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою НБУ 24.10.2011 року № 373 та зареєстрованою в міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026, за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Звітний період: за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень (тис. грн.)

Починаючи з 1 січня 2012 року Банк перейшов на повне застосування МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався одним із основоположних принципів безперервної діяльності, що означає можливість продовжувати діяльність в майбутньому та підтверджено співвідношенням поточних активів та зобов'язань, бізнес-планами, бюджетами, прогнозами руху грошових коштів, наявністю доступу до джерел фінансування та підтримкою акціонерів.

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зареєстрований у Реєстрі банків-учасників Фонду від 06 травня 2005р. під №181), має Свідоцтво про реєстрацію № 172 від 19.11.2012р. та діє у відповідності з Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (зі змінами).

Про банк

На підставі постанови Правління Національного банку України від 23.06.2015 № 408 «Про віднесення Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» до категорії неплатоспроможних» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23.06.2015р. прийнято рішення № 121 про запровадження з 24.06.2015р. тимчасової адміністрації та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації у Публічному акціонерному товаристві «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» до 23 жовтня 2015 р. включно.

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

З метою збереження активів банку та запобігання їх втрати, та беручи до уваги ухвалу господарського суду міста Києва від 15.10.2015 у справі № 910/26664/15 за позовом компанії PERUSTA CONSTRUCTIONS LTD до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення № 193 від 23.10.2015 р. щодо делегування повноважень тимчасового адміністратора ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА». Відповідно до вищезазначеного рішення продовжено визначені Законом повноваження тимчасового адміністратора ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Діяльність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» у 2017 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

В Банку запроваджено тимчасову адміністрацію відповідно до постанови Правління Національного банку України від 23.06.2015р. №408 «Про віднесення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» до категорії неплатоспроможних», виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23.06.2015р. прийнято рішення №121 про запровадження в ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» тимчасової адміністрації з 24.06.2015р.

Відповідно, Банк в основному в своїй діяльності керується адміністративними вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та похідними підзаконними нормативно-правовими актами.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

При цьому, на тлі значного погіршення у 2014 і 2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

При існуючих політичних та економічних умовах ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» у своїй діяльності протягом періоду продовжував наражатися на значні ризики, як і вся банківська система, зокрема кредитний. Внаслідок погіршення економічної ситуації, погіршувалася платоспроможність позичальників, що зумовило зростання витрат на збільшення обсягів відрахувань у резервів на знецінення кредитів в тенденціях, які збігаються з загально банківськими індикаторами фінансової стійкості.

Позичальники ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» також відчули наслідки кризи та скорочення виробництва та товарообороту, що в свою чергу відображається на їх здатностях погашати борги. Також негативно вплинула нестабільна ситуація на українському ринку багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів.

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

Фінансова звітність за 2017 рік

Керівництво визначало резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації, публічних статистичних показників по банківській системі та прогнозів станом на кінець звітної періоду і застосувало модель понесених збитків вимагає законодавство.

Примітка 3. Основи подання річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Банку складена згідно з вимогами національних положень (стандартів) обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок. Форми звітів складені у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 зі змінами та доповненнями, «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2015 року № 965 та складових облікової політики Банку.

В основу облікової політики Банку закладені основні принципи МСФЗ, згідно з якими готуються фінансові звіти, відповідно до яких побудовані основні нормативні акти Національного банку України з питань обліку, плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, організації бухгалтерського обліку та звітності в банках.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік - є гривня. Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень. За операціями в іноземній валюті, фінансова звітність складається в еквіваленті за курсом НБУ, що діяв 31 грудня 2017 року.

Банк надає річну фінансову звітність у комплекті скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Комплект скороченої річної фінансової звітності має містити інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, що були включені в останню річну фінансову звітність.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Оцінки, що застосовувалися за попередні періоди для складання фінансової звітності відповідають вимогам МСФЗ та нормативним актам Національного Банку України, тому Банк не проводив трансформації фінансової звітності. В 2016 році співробітники банку продовжили вивчати МСФЗ з метою більшої якості підготовки фінансової звітності за рік. Банком при формуванні та розкритті інформації у фінансовій звітності використані всі прийняті нові стандарти, удосконалені діючі стандарти та тлумачення до МСФЗ що діяли або вступили в дію у 2017 році. Банк зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, крім тих випадків, коли відбуваються зміни в характері операцій та/або в МСФЗ.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

1. безперервність;
2. обачність;
3. нарахування та відповідність доходів і витрат
4. історична (фактична) собівартість
5. послідовність
6. повне висвітлення бухгалтерського обліку
7. превалювання сутності над формою
8. автономність

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

В поточному році Банк застосував усі нові і переглянуті стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБОІ, Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМЗ), які відносяться до його операцій і які набули чинності при складанні річної звітності та проміжної звітності за період, що почався 1 січня 2016 року. Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх періодів.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України Банк з 1 січня 2012 року перейшов на повне застосування МСФЗ для складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи бухгалтерського обліку, для складання цієї фінансової звітності ґрунтуються на таких МСФЗ, МСБО, КТМФЗ та ПКТ;

- МСФЗ 1 - Перше застосування МСФЗ;
- МСФЗ 2 – Платіж на основі акцій;
- МСФЗ 3 – Об'єднання бізнесу;
- МСФЗ 4 – Страхові контракти – наразі не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- МСФЗ 5 – Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність;
- МСФЗ 6 – Розвідка та оцінка запасів корисних копалин - Банком не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- МСФЗ 7 – Фінансові інструменти: розкриття інформації;
- МСФЗ 8 – Операційні сегменти;
- МСФЗ 9 – Фінансові інструменти;
- МСФЗ 10 – Консолідована фінансова звітність;
- МСФЗ 11 – Спільна діяльність - Банком не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- МСФЗ 12 – Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання;
- МСФЗ 13 – Оцінка справедливої вартості - застосування для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати;
- МСФЗ 19 – Виплати працівникам;
- МСФЗ 24 – Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін;
- МСБО 1 – Подання фінансової звітності;
- МСБО 2 – Запаси;
- МСБО 7 – Звіт про рух грошових коштів;
- МСБО 8 – Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки;
- МСБО 10 – Події після звітного періоду;
- МСБО 11 – Будівельні контракти – використовується тільки в межах специфіки банківської діяльності;
- МСБО 12 – Податки на прибуток;
- МСБО 16 – Основні засоби;
- МСБО 17 – Оренда;
- МСБО 18 – Дохід;
- МСБО 19 – Виплати працівникам;
- МСБО 20 – Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
- МСБО 21 – Вплив змін валютних курсів;
- МСБО 23 – Витрати на позики – не застосовується в силу специфіки банківської діяльності;

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

- МСБО 24 – Розкриття інформації про зв'язані сторони;
 - МСБО 26 – Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення – Банк не використовує в силу специфіки банківської діяльності та сплачує внески до Пенсійного фонду в рамках чинного законодавства;
 - МСБО 27 – Окрема фінансова звітність;
 - МСБО 28 – Інвестиції в асоційовані підприємства;
 - МСБО 29 – Фінансова звітність в умовах гіперінфляції;
 - МСБО 31 – Частки у спільних підприємствах;
 - МСБО 32 - Фінансові інструменти: подання;
 - МСБО 33 – Прибуток на акцію;
 - МСБО 34 – Проміжна фінансова звітність;
 - МСБО 36 – Зменшення корисності активів;
 - МСБО 37 – Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи;
 - МСБО 38 – Нематеріальні активи;
 - МСБО 39 – Фінансові інструменти: визнання та оцінка;
 - МСБО 40 – Інвестиційна нерухомість;
- Тлумачення:
- КТМФЗ 1 - Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведення з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях;
 - КТМФЗ 2 – Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти - не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
 - КТМФЗ 4 - Визначення, чи містить угода оренду;
 - КТМФЗ 5 – Право на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
 - КТМФЗ 6 – Зобов'язання, що виникають внаслідок участі у специфічному ринку відходів електричного та електронного обладнання - не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
 - КТМФЗ 7 – Застосування методу перерахунку згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
 - КТМФЗ 10 – Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності;
 - КТМФЗ 12 – Послуги за угодами про концесію – тільки в рамках банківської діяльності;
 - КТМФЗ 13 – Програми лояльності клієнта;
 - КТМФЗ 14 - МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою і мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємодія;
 - КТМФЗ 15 – Угоди про будівництво об'єктів нерухомості – тільки в частині, що відноситься до банківської діяльності;
 - КТМФЗ 16 – Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю – не використовується;
 - КТМФЗ 17 – Виплати негрошових активів власникам – не використовується;
 - КТМФЗ 18 – Передачі активів від клієнтів;
 - КТМФЗ 19 - Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу;
 - ПКТ 7 – Введення ЄВРО;
 - ПКТ 15 – Операційна оренда: заохочення;
 - ПКТ 21 – Збори;
 - ПКТ 25 – Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів;
 - ПКТ 27 – Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду;

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

ПКТ 29 – Угоди про концесію послуг: розкриття інформації – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
ПКТ 31 – Дохід: бартерні операції, пов'язані з рекламними послугами – не використовується в силу специфіки банківської діяльності;
ПКТ 32 - Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті.

Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 року № 373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» зі змінами та доповненнями.

Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510 «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України».

В 2017 році Банком було затверджено нову методологію формування резерву під зменшення корисності за активними операціями відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Щодо розрахунку суми резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам, зміни стосувались підходів визначення ліквідності застави. Застосування нової методології призвело до збільшення суми резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам

Банк застосував наступні переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати:

Поправки до МСФЗ (ІА3) 1 - Ініціатива в сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (ІА5) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють існуючі вимоги МСФЗ (ІА5) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

вимоги МСФЗ (ІА5) 1 до визначення суттєвості;

окремі статті у звіті про прибутки і збитки та ІСД і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

частка ІСД асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті з розшифровкою по статтям, які будуть чи не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та ІСД. Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дані поправки не мали будь-якого впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (ІЕК8) 10, МСФЗ (ІРН8) 12 та МСФЗ (ІА3) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціями виключення, передбаченого МСФЗ (ІРР5) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (ІРР5) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, що є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (ІРР5) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (ІА5) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» дозволяють інвестору, що застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних дочірніх компаній.

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Дані поправки не мають будь-якого впливу на Банк, тому що Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (ІРК8) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або групи активів) зазвичай відбувається шляхом продажу або розподілу на користь власників. Поправка роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим вважається не новим планом вибуття, а продовженням попереднього плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (ІРР5) 5 застосовуються безперервно. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (ІРК8) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до пропонованого в МСФЗ (ІРР5) 7 посібником по оцінці подальшої участі, щоб визначити, чи є розкриття інформації необхідним. Оцінка того, які договори на обслуговуванні являють собою подальшу участь, повинна проводитися на ретроспективній основі. При цьому компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію щодо будь-якого періоду, що передував тому, в якому компанія вперше застосувала цю поправку.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») Нові прийняті і переглянуті МСФЗ.

МСФЗ (ІЕК8) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (ІРР5) 9 «Фінансові інструменти», яка включає в себе всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (ІА5) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (ІРР5) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування.

Прийняття цих нових і змінених стандартів не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх періодів, за виключенням зазначеного у відповідних примітках. Банк в даний час оцінює потенційний вплив, який буде мати прийняття поправок на його фінансову звітність.

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про фінансовий стан
за станом на 31 грудня 2017 року

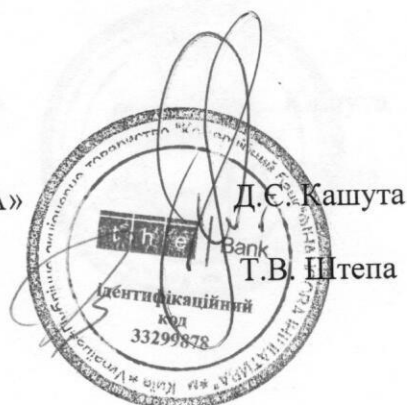
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	115300	429035
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Торгові цінні папери	7	2592550	2557482
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
5	Кошти в інших банках	8	9559	8854
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	10769456	11343368
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	60	60
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		512	512
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	2940	5677
10	Відстрочений податковий актив		-	-
11	Інші фінансові активи	12	200	915
12	Інші активи	13	1092	838
13	Усього активів		13491669	14346741
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	14	9865724	9719835
15	Кошти клієнтів	15	2004114	2289426
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	10059	10059
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
18	Інші залучені кошти	17	5400083	4316255
19	Резерви за зобов'язаннями	18	133315	224712
20	Інші фінансові зобов'язання	19	2520	137849
21	Інші зобов'язання	20	35381	38505
22	Усього зобов'язань		17451196	16736641
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	21	2840000	2840000
24	Незарєстровані внески до статутного капіталу		-	-
25	Нерозподілений прибуток/збиток		(6859635)	(5290008)
26	Резервні та інші фонди банку		60108	60108
27	Усього власного капіталу		(3959527)	(2389901)
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		13491669	14346741

Затверджено до випуску та підписано
"26" квітня 2018 року

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних
осіб на тимчасову адміністрацію в
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

Т.в.о. Головного бухгалтера



ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про прибутки і збитки
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	2793492	2620701
2	Процентні витрати	22	(1063928)	(546821)
3	Чистий процентний дохід		1729564	2073880
4	Комісійні доходи	23	5740	6253
5	Комісійні витрати	23	0	(1209)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	54734
8	Результат від операцій з іноземною валютою		0	67
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		1426	146937
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9,10	(3390184)	(2575103)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	398	1063
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		103885	(125850)
13	Інші операційні доходи	24	201	583
14	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(20657)	(29001)
15	Прибуток/збиток до оподаткування		(1569627)	(447646)
16	Витрати на податок на прибуток	26	0	0
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1569627)	(447646)
18	Прибуток за рік		(1569627)	(447646)
19	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27		
19.1	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(552,70)	(157,62)
19.2	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(552,70)	(157,62)

Затверджено до випуску та підписано
 "26" квітня 2018 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів фізичних
 осіб на тимчасову адміністрацію в
 ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

Т.в.о. Головного бухгалтера



ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про сукупний дохід
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		(1569627)	(447646)
2	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			-
3	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			-
4	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			-
5	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			-
6	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			-
7	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			-
8	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-
9	Інший сукупний дохід після оподаткування			-
10	Усього сукупного доходу за рік		(1569627)	(447646)
11	Усього сукупного доходу, що належить:			
11.1	власникам банку		-	-
11.2	неконтрольованій частці		-	-

Затверджено до випуску та підписано
 "26" квітня 2018 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів фізичних
 осіб на тимчасову адміністрацію в
 ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

Т.в.о. Головного бухгалтера



ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про зміни у власному капіталі
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	(тис. грн.)	
						Усього власного капіталу	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)	27	2840000	60108	(4842362)	(1942255)	(1942255)
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-
3	Скоритований залишок на початок попереднього періоду		2840000	60108	(4842362)	(1942255)	(1942255)
4	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-
5	Емісія акцій:		-	-	-	-	-
5.1	номінальна вартість		-	-	-	-	-
5.2	емісійний дохід		-	-	-	-	-
6	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-
6.1	купівля		-	-	-	-	-
6.2	продаж		-	-	-	-	-
6.3	анулювання		-	-	-	-	-
7	Незаресстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-	-
8	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-
9	Дивіденди		-	-	-	-	-
9	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-
10	Прибуток за рік		-	-	(447646)	(447646)	(447646)
11	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(447646)	(447646)	(447646)
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець попереднього періоду		2840000	60108	(5290008)	(2389901)	(2389901)
14	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-
15	Емісія акцій:		-	-	-	-	-
15.1	номінальна вартість		-	-	-	-	-
15.2	емісійний дохід		-	-	-	-	-
16	Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля		-	-	-	-	-

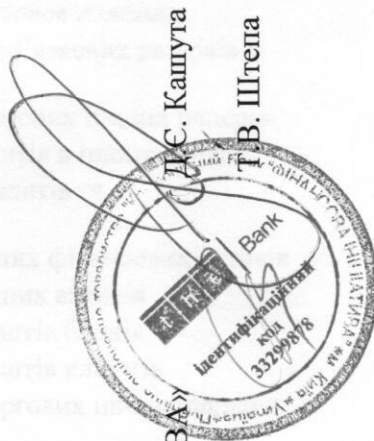
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНЦЯТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
17	Об'єднання компаній		-	-	-	-
18	Дивіденди		-	-	-	-
19	Незарєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-
20	Прибуток/збиток за рік		-	-	(1569626)	(1569626)
21	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(1569626)	(1569626)
22	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-
23	Залишок на кінець звітного періоду	27	28400000	60108	(6859634)	(3959527)

Затверджено до випуску та підписано
 «26» квітня 2018 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів фізичних
 осіб на тимчасову адміністрацію в
 ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНЦЯТИВА»

Т.в.о. Головного бухгалтера



Д.С. Кашуга

Т.В. Штепа

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про рух грошових коштів
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(за непрямим методом)

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Прибуток /(збиток) до оподаткування		(1569627)	(447646)
	<i>Коригування:</i>			
2	Знос та амортизація	12	2768	3686
3	Чисте збільшення/зменшення резервів під знецінення активів		2072847	2699889
4	Амортизація дисконту (премії)		-	-
5	Нарахований та відстрочений податок		24	(3)
6	Нараховані доходи		775618	773791
	Результат операцій з іноземною валютою		-	38
7	Нараховані витрати		1065589	544804
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(247157)	(122090)
9	Чистий грошовий прибуток/збиток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2100062	3452469
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
10	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів в НБУ		-	-
11	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		175854	77521
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		4019	(658)
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2923027)	(2479581)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		623	51410
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(261)	730
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		(10527)	(747)
17	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		283549	653905
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		195283	(285443)
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		(136573)	(1172269)
21	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(2411060)	(3155132)
22	Податок на прибуток сплачений		-	-
23	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності		(2411060)	(3155132)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			

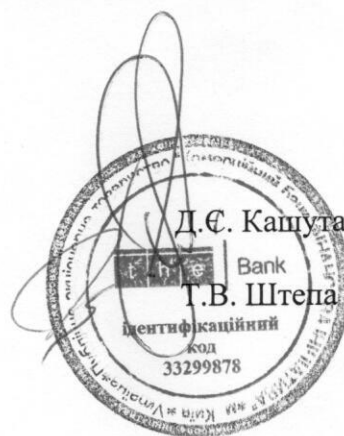
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Фінансова звітність за 2017 рік

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
25	Придбання основних засобів	12	(2737)	(3425)
26	Надходження від реалізації основних засобів	12	-	-
27	Придбання нематеріальних активів	12	-	-
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-	-
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
29	Викуп власних акцій		-	-
30	Продаж власних акцій		-	-
31	Дивіденди, що виплачені		-	-
32	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від фінансової діяльності		-	-
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
34	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(313735)	(293912)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		429035	135123
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,2	115300	429035

Затверджено до випуску та підписано
 "26" квітня 2018 року

Уповноважена особа Фонду
 гарантування вкладів фізичних
 осіб на тимчасову адміністрацію в
 ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

Т.в.о. Головного бухгалтера





Принято, скріплено підписом та печаткою
Державного казначейського офісу
ФісФО на здійснення тимчасової
адміністрації в П/К «ФІНАНСОВА ІНЦЯТИВА»
Київська Д.С.

