

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

**/звіт незалежного аудитора/**

Аудиторської фірми у вигляді  
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»  
за результатами аудиту річної фінансової звітності  
**Публічного акціонерного товариства**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**  
станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

## Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності-----	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України --	6
1. Загальна інформація про Банк -----	8
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення -----	8
3. Якість управління активами та пасивами Банку -----	9
4. Аналіз якості активів Банку -----	9
4.1. Якість кредитного портфеля -----	9
4.2. Якість портфеля цінних паперів -----	11
4.3. Стан дебіторської заборгованості -----	11
5. Достатність резервів та капіталу Банку -----	12
6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	13
7. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	13
8. Адекватність бухгалтерського обліку -----	14
9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	14
III. Річна фінансова звітність -----	19

**№814**

«29» квітня 2016 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

**I. Звіт щодо Фінансової звітності**

Ми провели аудит Фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (далі –ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом, за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

**Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї Фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від

нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої негативної думки.

#### Підстава для висловлення негативної думки

1. 23 червня 2015 року Постановою Правління Національного банку України №408 прийнято рішення про віднесення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» до категорії неплатоспроможних.

23 Червня 2015 року Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення № 121 щодо початку з 24 червня 2015 року процедури виведення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» з ринку шляхом запровадження в ньому тимчасової адміністрації.

Тимчасову адміністрацію запроваджено строком на три місяці з 24.06.2015 по 23.09.2015 та призначено уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації провідного професіонала з питань врегулювання неплатоспроможності банків відділу запровадження процедури тимчасової адміністрації та

ліквідації департаменту врегулювання неплатоспроможності банків Кашуту Дмитра Євгеновича.

Враховуючи, що станом на дату складання цього звіту тривають судові процеси за позовом компанії PERUSTA CONSTRUCTIONS LTD до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та з урахування ухвал господарського суду міста Києва від 15.10.2015, 29.10.2015 у справі № 910/26664/15 виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб продовжено повноваження тимчасового адміністратора Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» до прийняття Фондом гарантування вкладів фізичних осіб окремого рішення з цього питання.

Викладене вище ставить під сумнів подальшу можливість безперервного функціонування Банку як суб'єкта господарювання на безперервній основі.

2. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, Банк не в повній мірі дотримувався вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при розрахунку резервів. Зокрема, ми не отримали розрахункових даних, що базувалися б на накопиченому, належним чином задокументованому, підтвердженому статистичними даними власному досвіді щодо дефолтів та втрат для здійснення оцінки суми можливого збитку від зменшення корисності активів. Відсутність статистичних даних, за отриманою від менеджменту інформацією, пояснюється змінами законодавства, які набрали чинності після запровадження тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» і, з огляду на не здійснення активних операцій в Банку, впровадження даних ресурсномістких та високовартісних вимог, може бути економічно недоцільним.

Відсутність у Банку вищезазначеної інформації, розрахунків та належним чином задокументованих суджень щодо ознак знецінення та можливих потоків за позиками оціненими на індивідуальній основі не дає можливості аудитору висловити твердження, що резерви були сформовані Банком у відповідності до вимог.

При цьому встановлено, що Банк одночасно веде розрахунок згідно Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Національного банку України від 25.01.2012 № 23, та не виявлено суттєвих викривлень згідно вищезазначеного Положення.

Враховуючи обмеженість часу та інші об'єктивні притаманні аудиту обмежуючі чинники, а також виходячи із міркувань доцільності розширення аудиторських процедур та можливості їх практичного застосування, ми не мали змоги розрахувати суму, на яку слід збільшити обсяг резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями Банку, але вона може бути суттєвою (становити 1% та більше відсотків за даною статтею).

#### Негативна думка

На нашу думку, в зв'язку із значущістю питання, про яке йдеться у параграфі «Підстави для висловлення негативної думки», фінансова звітність не надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та не відповідає дійсному фінансовому стану Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Пояснювальний параграф

1. Станом на звітну дату в Звіті про фінансовий стан обліковуються облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) балансовою вартістю 2 346 561 тис. грн.

Зазначені ОВДП були передані в заставу НБУ з метою забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами.

Національним банком України було прийняте рішення про задоволення вимог НБУ як кредитора з метою покриття обсягу наявної

заборгованості за кредитними договорами шляхом набуття за справедливою вартістю у власність ОВДП, які є предметом застави за вказаними кредитними договорами і заблоковані на користь НБУ як забезпечення виконання зобов'язань.

Однак, у фінансовій звітності не було відображено списання ОВДП та погашення відповідних кредитів отриманих від НБУ, враховуючи те, що Банком було подано позов до судових органів про визнання протиправною зазначеної постанови НБУ. На дату складання цього звіту справа знаходиться на розгляді у Вищому адміністративному суді України.

2. Звертаємо увагу що у відповідності до п.п. 5 п. 5 статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під час тимчасової адміністрації не здійснюється нарахування відсотків за зобов'язаннями банку перед вкладниками та кредиторами. Враховуючи викладене, на підставі наказу уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації в ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» було зупинено нарахування відсотків по зобов'язанням Банку, що відповідно вплинуло на значення в колонці за 2015 рік рядка «Процентні витрати» «Звіту про прибутки і збитки» та відповідних примітках.

3. В зв'язку з визнанням Банку неплатоспроможним та запровадженням тимчасової адміністрації, нами встановлено, що Банком не здійснено належну ідентифікацію пов'язаних осіб у відповідності з «Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 № 315. Вищезазначене спричинено тим, що в червні 2015 року в Банку було запроваджено тимчасову адміністрацію ФГВФО, в період дії якої не здійснюються активні операції та пріоритетні напрями роботи Банку встановлювались виходячи з принципу економічної доцільності.

Крім цього, в зв'язку з визнанням Банку неплатоспроможним та запровадженням тимчасової адміністрації, в ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» не здійснювалося діагностичне обстеження та оцінка ризиків активних операцій з пов'язаними особами згідно постанови Правління

Національного банку України від 15.04.2015 №260, та у відповідності з листом Національного банку України від 20.04.2015 №21-00008/26438.

Шляхом проведення альтернативних аудиторських процедур ми не змогли отримати достатні й належні аудиторські докази щодо ідентифікації пов'язаних з банком осіб (перелік та операції з ними) у відповідності до Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 № 315.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор**

**Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

**Денисюк О.В.**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)



Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

«29» квітня 2016 року

м. Київ

## **II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України**

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №814 від «29» квітня 2016 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2015 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких інших недоліків та/або порушень у Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» зазначених у цьому Звіті.

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2016 року;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності системи управління ризиками Банку,

- адекватності бухгалтерського обліку,
- адекватності процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

### 1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

Скорочена назва Банку: ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

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

Банк зареєстрований Національним банком України 19 січня 2005 року, за №298, має банківську Ліцензію НБУ від 11 жовтня 2011 року №219 на право надання банківських послуг.

Протягом 2015 року відбулись обмеження в діяльності Банку, що були спричинені віднесенням його до категорії неплатоспроможних та запровадженням тимчасової адміністрації.

### 2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

У ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2016 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Ми встановили окремі несуттєві недоліки, які викликали порушення достовірності відображення інформації у вказаному Звіті.

Враховуючи викладене, ми не можемо підтвердити відповідність та достовірність відображення обсягу активів і пасивів Банку за строками погашення.

### 3. Якість управління активами та пасивами Банку

Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці до річного звіту «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік» .

Відповідно до наведених даних, спостерігається від'ємний сукупний розрив ліквідності у періодах «На вимогу та менше 1 місяця», «Від 1 до 3 місяців» та «Від 3 до 12 місяців». Наявні розриви в строках, з урахуванням якості активів Банку, на нашу думку, свідчать про значний ризик ліквідності Банку.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

- наведені дані свідчать про незбалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку;

- якість управління активами і пасивами не є належною, враховуючи, вищенаведене та значне скорочення штатної чисельності співробітників (зокрема підрозділів ризик-менеджменту), викликане поточним статусом Банку.

### 4. Аналіз якості активів Банку

#### 4.1. Якість кредитного портфеля

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до Річної фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

Банк здійснює кредитні операції у відповідності до внутрішніх положень, що базуються на вимогах нормативних актів Національного банку України.

Заборгованість за кредитними операціями (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, збільшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року на 2 276 006 тис. грн. (або на 14,49%) і станом на звітну дату становила 17 985 650 тис. грн.

Збільшення залишків заборгованості відбулося у сегментах:

- кредити, що надані юридичним особам – на 2 285 149 тис. грн. (або на 14,56%);
- іпотечні кредити фізичних осіб – на 671 тис. грн. (або на 63,36%);

Зменшення залишків заборгованості відбулося у сегментах:

- кредити, що надані фізичним особам-підприємцям зменшились на 8 008 тис. грн. (або на 100,00%);
- споживчі кредити фізичних осіб – на 1 740 тис. грн. (або на 59,90%);

Розмір резервів за кредитами, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року, збільшився на 453,54% (або на 5 493 568 тис. грн.).

З урахуванням наведеного в п.2 розділу «Підстави для висловлення негативної думки» та негативними наслідками в економіці, які відповідним чином впливають на фінансовий стан та діяльність позичальників, які в т.ч. зазначені в Постанові НБУ від 24.02.2015р. №129, , ми вважаємо, що:

- в Річній фінансовій звітності Банку, не адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ.;
- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною.

#### 4.2. Якість портфелю цінних паперів

Інформація щодо портфелю цінних паперів Банку наведена в Примітках до річної фінансової звітності Банку «Торгові цінні папери» та «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

З урахуванням наведеного в п.2 розділу «Пояснювальний параграф», ми вважаємо, що:

- річна фінансова звітність неадекватно відображає інформацію про стан та структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів не можна вважати задовільною.

#### 4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 517 599 тис. грн., що становить 3,76% від загальної суми активів Банку

Обсяг резервів, сформованих Банком під дебіторську заборгованість на звітну дату за даними Банку складає 473 264 тис. грн, що становить 91,43% від її балансової вартості.

На нашу думку, враховуючи значний процент резервування за дебіторською заборгованістю, її якість не можна вважати задовільною, але резерв на даний вид активів сформований у необхідних обсягах.

#### 5. Достатність резервів та капіталу Банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 2 840 000 тис. грн.

Статутний капітал розподілений на 2 840 000 (Два мільйони вісімсот сорок тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (Одна тисяча) гривень кожна.

Регулятивний капітал за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, розрахований у відповідності до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, що відповідає вимогам складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних

нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, з урахуванням корегуючих проводок, є від'ємним та становить (-2 181 216) тис. грн.

На нашу думку,

- сформовані Банком резерви та розмір регулятивного капіталу не є достатніми та не покривають ризики Банку;

- норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком порушується.

#### 6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

4. В зв'язку з визнанням Банку неплатоспроможним та запровадженням тимчасової адміністрації, нами встановлено, що Банком не здійснено належну ідентифікацію пов'язаних осіб у відповідності з «Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 № 315. Вищезазначене спричинено тим, що в червні 2015 року в Банку було запроваджено тимчасову адміністрацію ФГВФО, в період дії якої не здійснюються активні операції та пріоритетні напрями роботи Банку встановлювались виходячи з принципу економічної доцільності.

Крім цього, в зв'язку з визнанням Банку неплатоспроможним та запровадженням тимчасової адміністрації, в ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» не здійснювалося діагностичне обстеження та оцінка ризиків активних операцій з пов'язаними особами згідно постанови Правління

Національного банку України від 15.04.2015 №260, та у відповідності з листом Національного банку України від 20.04.2015 №21-00008/26438.

Шляхом проведення альтернативних аудиторських процедур ми не змогли отримати достатні й належні аудиторські докази щодо ідентифікації пов'язаних з банком осіб (перелік та операції з ними) у відповідності до Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого Постановою Правління НБУ від 12.05.2015 № 315.

Враховуючи викладене, ми не отримали достатньої впевненості щодо належної ідентифікації Банком всіх операцій з пов'язаними особами і не можемо підтвердити дані примітки до річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними сторонами».

#### 7. Адекватність системи управління ризиками Банку

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, враховуючи викладене в попередніх розділах цього Звіту, система оцінювання та управління ризиками в Банку не охоплює всі процедури та ризики притаманні Банку.

#### 8. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у ПОЛОЖЕННІ

ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ТА ОРГАНІЗАЦІЮ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», затвердженій Рішенням Правління «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» від «01» липня 2013 року та іншими внутрішніми нормативними документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.



Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

#### 9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась «Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ«КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 23 грудня 2013 року (Протокол № 47)».

Положення визначає порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді служба внутрішнього аудиту підпорядковувалась безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА».

Ми не отримали від Банку належним чином затверджений «Графік проведення аудиторських перевірок службою внутрішнього аудиту на 2015 рік» та відповідні звіти про його виконання.

А за інформацією отриманою від менеджменту Банку, станом на дату проведення аудиторських процедур працівники цієї служби в Банку відсутні.

Враховуючи викладене, та поточний фінансовий стан Банку, ми вважаємо, що робота служби внутрішнього аудиту не була належним чином задокументована до дати визнання Банку неплатоспроможним, а починаючи з дати запровадження в тимчасової адміністрації – взагалі не функціонувала.

**Генеральний директор  
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

**Денисюк О.В.**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

«21» квітня 2016 року

м. Київ

## **III. Річна фінансова звітність**

**Звіт про фінансовий стан  
за станом на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	135133	341262
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Торгові цінні папери	7	2346561	2221463
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
5	Кошти в інших банках	8	4215	38246
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	11219056	14436618
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	60	60
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		512	1219
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	9103	21126
10	Відстрочений податковий актив		-	357
11	Інші фінансові активи	12	50163	473580
12	Інші активи	13	1085	4592
13	<b>Усього активів</b>		<b>13765888</b>	<b>17538523</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
14	Кошти банків	14	9718541	9360098
15	Кошти клієнтів	15	2959150	5452728
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	10059	10102
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
18	Інші залучені кошти	17	2756134	-
19	Резерви за зобов'язаннями	18	99691	
20	Інші фінансові зобов'язання	19	123600	120073
21	Інші зобов'язання	20	40967	21808
22	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>15708142</b>	<b>14964809</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
23	Статутний капітал	21	2840000	2000000
24	Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	600000
25	Нерозподілений прибуток/збиток		(4842362)	(86394)
26	Резервні та інші фонди банку		60108	60108
27	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>(1942255)</b>	<b>2573714</b>
28	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>13765888</b>	<b>17538523</b>

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

### Звіт про прибутки і збитки за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примі тки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	2587123	3404632
2	Процентні витрати	22	(1219614)	(2017932)
3	Чистий процентний дохід		1367509	1386700
4	Комісійні доходи	23	28721	48268
5	Комісійні витрати	23	(16606)	(15875)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		149	9981
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(48400)	(76506)
8	Результат від операцій з іноземною валютою		13118	(590525)
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		146313	(86536)
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9,10	(5560292)	853073
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(471846)	(371)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(99691)	-
13	Інші операційні доходи	24	18240	12706
14	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(131744)	(1626349)
15	<b>Прибуток/збиток до оподаткування</b>		<b>(4754529)</b>	<b>(85433)</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	(1439)	(961)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(4755968)	(86394)
18	<b>Прибуток за рік</b>		<b>(4755968)</b>	<b>(86394)</b>
19	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27		
19.1	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		<b>(1674,64)</b>	<b>(43,20)</b>
19.2	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		<b>(1674,64)</b>	<b>(43,20)</b>

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

### Звіт про сукупний дохід за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(4755968)</b>	<b>1147</b>
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		-	-
<b>10</b>	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(4755968)</b>	<b>1147</b>
11	Усього сукупного доходу, що належить:			
11.1	власникам банку		-	-
11.2	неконтрольованій частці		-	-

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

## Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	27	2000000	58961	1147	2060108
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		2000000	58961	1147	2060108
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		-	-	-	-
	Незарєєстровані внески до статутного капіталу		600000			600000
7	Об'єднання компаній		-	-	-	-
8	Дивіденди		-	-	-	-
9	Результат переоцінки до їх справедливої вартості			-	-	-
10	Прибуток за рік		-	-	(86394)	(86394)
11	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(86394)	(86394)
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1147	(1147)	-
13	Залишок на кінець попереднього періоду		2600000	60108	(86394)	2573714
14	<b>Усього сукупного доходу</b>		-	-	-	-
15	<b>Емісія акцій:</b>		-	-	-	-
15.1	номінальна вартість		-	-	-	-
15.2	емісійний дохід		-	-	-	-
16	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-
16.1	купівля		-	-	-	-
16.2	продаж		-	-	-	-
16.3	анулювання		-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 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	Незарєєстровані внески до статутного капіталу		240000	-	-	240000
20	Прибуток/збиток за рік		-	-	(4755968)	(4755968)
21	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(4755968)	(4755968)
22	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-
23	Залишок на кінець звітного періоду	27	28400000	60108	(4842362)	(1942254)

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



## Інформація до Звіту про власний капітал за 2015 рік

(тис. грн.)

<i>Найменування статті</i>	<b>2015рік</b>	<b>2014ік</b>
Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом	240000	600000
Сума нарахованих та неотриманих доходів/прострочені нараховані доходи	897504	847524
Резерви під нараховані доходи	(1468)	(152143)
Усього нарахованих доходів за мінусом резервів	<b>896036</b>	<b>695381</b>
<b>Сума нарахованих та несплачених витрат</b>	<b>(686209)</b>	<b>(143026)</b>
Сальдо між нарахованими доходами та витратами	209827	552355

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік

(за непрямим методом)

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Примі тка	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	<b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>		(4755968)	(85433)
	<i>Коригування:</i>			
2	Знос та амортизація	12	9333	9326
3	Чисте збільшення/зменшення резервів під знецінення активів		6659984	(1245291)
4	Амортизація дисконту (премії)		364621	809093
5	Нарахований та відстрочений податок		22098	10316
6	Нараховані доходи		(45357)	(500276)
	Результат операцій з іноземною валютою		157555	-
7	Нараховані витрати		(543183)	74323
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(895358)	691387
9	<b>Чистий грошовий прибуток/збиток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>973725</b>	<b>(236555)</b>
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
10	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів в НБУ		-	(39085)
11	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		125098	(1386309)
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		34031	(37454)
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2541440)	(4168497)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		387286	(464083)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3507	8577
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		-	5501902
17	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		3055972	1612833
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		43	(16)
19	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		99691	-
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		19159	25934
21	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(1183347)</b>	<b>(1053802)</b>
22	Податок на прибуток сплачений		(1439)	(961)
23	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності</b>		<b>(1184786)</b>	<b>(1054763)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
24	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
25	Придбання основних засобів	12	(4126)	(23543)
26	Надходження від реалізації основних засобів	12	8802	200
27	Придбання нематеріальних активів	12	(244)	(1187)

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2015 рік	2014 рік
28	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b> ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		<b>4432</b>	<b>(24530)</b>
29	Викуп власних акцій		0	0
30	Продаж власних акцій		0	0
31	Дивіденди, що виплачені		0	0
32	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/використані від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
34	<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(206629)</b>	<b>(1315848)</b>
35	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>341762</b>	<b>1657110</b>
36	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	1,2	<b>135133</b>	<b>341262</b>

Затверджено до випуску та підписано  
“29” квітня 2016 року

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## 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 і є резидентом України.

**Місцезнаходження Банку:** Україна, 03150, м. Київ, вул. Щорса,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 2015 рік.

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

Річна 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).

### Аудитор Банку

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

## 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.

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

Діяльність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» у в 2015 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

На функціонування банківського сектора України в 2015 році впливали суттєве погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країни. Крім того економічну активність у продовж року стримували несприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках, зниження внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, розрив міжрегіональних зв'язків у наслідок анексії АР Крим, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування, обмеження виходу вітчизняних товарів на російський ринок тощо. Водночас спад економіки стримували такі чинники, як рекордний урожай зернових культур та лібералізація доступу українських товарів на ринки ЄС.

У 2015 році в Україні відбувся стрімкий розвиток інфляційних процесів. За підсумками року споживчі ціни зросли на 43,3% (2014 25%), що стало найвищим показником після 2000 року, валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014-7%). Несприятливі умови на ринках, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют.

Суттєвий рівень невизначеності та негативних очікувань серед економічних агентів за таких макроекономічних умов призвели до досить стриманого характеру кредитування.

Водночас курсова переоцінка активів та зобов'язань банків через зниження курсу гривні до основних іноземних валют зумовила збільшення основних показників грошово-кредитного ринку.

При існуючих політичних та економічних умовах ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» у своїй діяльності протягом року наражався на значні ризики, зокрема кредитний. Внаслідок погіршення економічної ситуації, погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної заборгованості, що зумовило зростання витрат на збільшення обсягів відрахувань у резервів на знецінення кредитів.

Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними.

Позичальники ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітного періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Нестабільна ситуація надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

### **Примітка 3. Основи подання 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» (далі – «Інструкція № 373»), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, «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 2015 року.

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 2015 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 2014 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:

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

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 за період, що почався 1 січня 2014 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;

МСБО20– 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;

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;

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”.

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.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

У межах чинного законодавства, нормативних актів НБУ та МСФЗ облікова політика Банку визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;

- порядок нарахування доходів та витрат за кожним фінансовим інструментом.
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості)
- вимоги щодо обліку окремих операцій.

Облікова політика – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банком для організації бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика банку побудована у відповідності з чинним законодавством України, зокрема законом України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами НБУ, основними принципами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та рішеннями керівництва банку.

Основою облікової політики є розроблені і затверджені внутрішні Положення та Інструкції.

Система обліку банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік та фінансова звітність банку ґрунтуються на міжнародних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Операції відображались в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів), незалежно від дати руху коштів за ними та розкриті у звітності відповідно до їх економічного змісту.

Доходи і витрати визнавались у періоді здійснення економічних операцій незалежно від того, коли були фактично отримані або сплачені кошти.

Операції в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності в національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Податковий облік ведеться з метою накопичення і систематизації даних про доходи та витрати, що враховуються при обчисленні об'єкта оподаткування податком на прибуток, які визначаються у відповідності до вимог податкового законодавства України. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність у зв'язку з принципом подальшої безперервної діяльності.

## **1. Консолідована фінансова звітність**

Станом на 31.12.2015 року Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, тому не складає консолідовану фінансову звітність.

## **2. Основи оцінки складання фінансової звітності**

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів та інструкцій НБУ та МСФЗ.

Банк у своїй операційній, фінансовій та господарській діяльності і у відображенні її результатів керувався принципами нарахування та відповідності доходів і витрат, що дозволило відобразити не тільки минулі операції, які містили виплату або отримання грошових коштів, але й зобов'язання і активи, грошові потоки по яких відбудуться у майбутньому.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- Кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- Акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком в портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за амортизованою вартістю.

У своїй діяльності Банк визнає політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої на засадах незалежної оцінки, яка проводиться за рішенням Наглядової ради.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від класифікації. *Справедлива вартість* — це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна) незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Банк оцінює справедливу вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Амортизована собівартість — це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки — метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Крім зазначених методів та критеріїв оцінки активів та зобов'язань, які застосовувались Банком при визнанні на дату балансу, Банк здійснює оцінку їх реального стану з використанням принципів нарахування та відповідності доходів та витрат, формування спеціальних резервів, амортизації вартості основних засобів та нематеріальних активів тощо.

Цінні папери Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- б) цінні папери в портфелі Банку на продаж;
- в) цінні папери в портфелі Банку до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

### **3. Первісне визнання фінансових інструментів**

Застосовані критерії визнання конкретних активів та зобов'язань.

Метод обліку активів та зобов'язань банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі. В обліку і фінансових звітах використовуються методи оцінки вартості активів і зобов'язань за історичною, (первісною) чи купівельною вартістю придбання, зобов'язання – за сумою надходження коштів. Активи та зобов'язання в іноземній валюті підлягають переоцінці в національну валюту України при зміні офіційного курсу Національного банку України.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Купівля або продаж цінних паперів за стандартними процедурами передбачає передавання цих цінних паперів протягом часу, який установлений згідно із загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

На кожен наступний після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- а) цінних паперів, що утримуються до погашення;
- б) акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- в) інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Банк визнає у балансі тільки тоді, коли стає стороною контрактних зобов'язань щодо даного фінансового інструмента. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та фінансових зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань в балансі відповідає балансовій вартості. Банк прийняв рішення не здійснювати рекласифікацій та не застосовувати ретроспективно до звітного періоду, що дозволяється змінами до МСБО 39 «фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «фінансові інструменти: Розкриття інформації».

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії), або витрати визнаються на рахунках витрат (для цінних паперів у торговому портфелі), або витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання (для боргових цінних паперів у портфелі на продаж або до погашення).

Банк вважає, що на звітну дату відображена в балансі вартість активів/зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

#### **Примітка 4. Знецінення фінансових активів**

Збитки від знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити.

Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремого оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

– прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватися затримкою в роботі розрахункових систем; позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника; ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

– платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;

– та вартість застави суттєво зменшилася у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оцінених майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступних періодах сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резервів. Суми збільшення та зменшення резерву відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум обліковується за рахунком відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

## **Примітка 5. Припинення визнання фінансових інструментів**

- критерії припинення визнання фінансових активів;
- передавання фінансових активів, визнання яких не припиняється в повному обсязі;
- передавання фінансових активів, що призводить до припинення їх визнання;



– критерії припинення визнання фінансових зобов'язань.

При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу банк визначається з основними умовами, які дозволяють стверджувати про припинення визнання, зокрема, передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом, втрата контролю за цим активом або його частиною. Згідно вимог міжнародних стандартів банком чітко визначена концепція щодо припинення визнання, зокрема, оцінювання передачі ризиків та винагород має передувати оцінюванню передачі контролю для всіх типів операцій припинення визнання.

Визнання фінансового активу або частини фінансового активу банком припиняється у випадках коли:

- закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди, пов'язані з правом володіння активом;
- приймається зобов'язання з передачі грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом, всі ризики і винагороди передаються в основному;
- не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди, але передається контроль над даним фінансовим активом.

Також в банку передбачено припинення визнання частини фінансового активу (або частиною групи подібних фінансових активів).

Передачу ризиків та винагород банк оцінює, порівнюючи, якою мірою банк наражається на ризики (до і після передачі) змінюваності сум та строків чистих грошових потоків від переданого активу. Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, якщо ризик змінюваності теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, на який він наражається, не змінюється суттєво внаслідок передачі.

Якщо внаслідок передачі, визнання фінансового активу припиняється повністю, але передача приводить до отримання суб'єктом господарювання нового фінансового активу або прийняття нового фінансового зобов'язання чи зобов'язання, пов'язаного з обслуговуванням, тоді суб'єкт господарювання визнає за справедливою вартістю новий фінансовий актив, фінансове зобов'язання або зобов'язання, пов'язане з обслуговуванням.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Якщо переданий актив становить частину більшого фінансового активу і передана частина відповідає критеріям для припинення визнання повністю, то попередню балансову вартість більшого фінансового активу розподіляють між частиною, визнання якої продовжується, та частиною, визнання якої припиняється, на основі відносної справедливої вартості цих частин на дату передачі. З цією метою збережений актив, пов'язаний з обслуговуванням, розглядають як частину, визнання якої продовжується. Різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання), розподіленою на частину, визнання якої припиняється, та компенсацією, отриманою за частину, визнання якої припиняється (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Банк припиняє визнання фінансових інструментів (активів) коли активи погашені або права на грошові потоки від них витекли, або коли Банк передав право на грошові потоки від фінансових активів або заключив угоду про передачу і при цьому також передав всі ризики і вигоди своїх активів, або не передавав і не зберігав в цілому всі ризики і вигоди свої, але не утримав контроль. Контроль утримується, коли

контрагент не має практичної можливості повністю продати актив другій стороні, не наклавши при цьому обмежень на продаж.

## **6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості (примітка 6). Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках, за винятком гарантійних депозитів для операцій з платіжними картками. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Звіту про рух грошових коштів.

Фінансові активи, які не можуть вільно конвертуватися в грошові кошти внаслідок їх недостатньої ліквідності або у зв'язку із обмеженнями щодо їх використання та розпорядження ними, до грошових коштів та їх еквівалентів не включаються.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2015 року Банк відносить: готівкові кошти, кошти, що знаходяться на коррахунку в Національному банку України щоденно (балансовий рахунок №1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України») та кошти на коррахунках в інших банках.

## **7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

Станом на 31.12.2015р. Банк не має обов'язкових резервів на рахунках Національного банку України.

## **8. Торгові цінні папери**

За станом на 01.01.2016 на балансі банку обліковуються торгові цінні папери, а саме: облігації внутрішньої державної позики, які банк придбавав з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни або дилерської маржі.

Облік цінних паперів у торговому портфелі банку здійснюється в балансі Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки. Цінні папери в торговому портфелі Банку оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою ціною. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в торговому портфелі Банку, визначається МСФЗ та внутрішніми документами Банку. Визнання справедливої вартості цінних паперів, доходів і витрат та облік операцій, пов'язаних з цінними паперами, залежить від виду цінного паперу, характеру вкладень, методів сплати доходу, форми випуску та інших факторів, передбачених МСФЗ, чинним законодавством, відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України та положеннями Банку. Сума збільшення або зменшення балансової вартості цінних паперів на дату балансу внаслідок переоцінки до справедливої вартості відображається в бухгалтерському обліку за рахунками переоцінки як прибуток чи збиток на суму різниці між



справедливою вартістю цінного паперу і його балансовою вартістю. Балансова вартість цінних паперів складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованого дисконту (премії), суми переоцінки.

В торговому портфелі банку протягом 2015 року перебували облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України. Процентні доходи за облігаціями внутрішньої державної позики нараховувалися щомісячно або в момент здійснення продажу таких цінних паперів.

Цінні папери цієї категорії не можуть бути перекласифіковані в цінні папери на продаж чи до погашення.

Результати від торгівлі цінними паперами відображені в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтями – процентні доходи та результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку.

На дату підписання звіту щодо торгових цінних паперів триває судовий спір з Національним банком України.

Проте станом на дату підписання звіту наявна підтверджуюча інформація щодо у правильності відображення даного активу на підставі постанови Київського апеляційного адміністративного суду.

## **9. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити, надані клієнтам, є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на ринку та утримуються Банком з метою отримання процентного доходу та підлягають поверненню на дату, що визначена договором з контрагентом. Необхідною умовою для визнання активів в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Первісне визнання кредитів, наданих клієнтам, в балансі здійснюється на дату розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням доходів та витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням кредитної операції. Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними сторонами за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Після первісного визнання надані кредити оцінюються за амортизованою собівартістю.

Надані клієнтам кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням будь-яких резервів під збитки від зменшення корисності, що формуються відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджене Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23, (зі змінами та доповненнями).

Оцінка кредитів юридичних осіб здійснюється на основі їх фінансового стану, використовуючи рейтингову шкалу. На основі оцінки визначається ступінь якості активу. При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори як якість його менеджменту, динаміку фактичних значень інтегрального показника, ринків збуту продукції та постачання, фінансову стабільність, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, пов'язаний з галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність. При проведенні реструктуризації заборгованості банк проводить додаткову оцінку позичальника для визначення об'єктивних доказів того, що позичальник не в змозі забезпечувати виконання умов первинного договору.

Відповідно до підходів Положення №23 до оцінки реструктуризованої заборгованості у разі змін умов договору, пов'язаних із реструктуризацією боргу за активами, не класифікує такі активи за категорією якості вищою, ніж категорія, що була визначена за цими активами на дату унесення змін. В разі заміни активу банк здійснює класифікацію активу, що визнається, та активу, визнання якого припиняється. Банк класифікує актив, що визнається, за нижчою з цих категорій. У разі повторної/наступної зміни умов договору щодо строків та/або сум, у тому числі пов'язаних із реструктуризацією боргу за активом, або заміни активу банк визначає стан обслуговування боргу не вище ніж «задовільний», якщо фактична сплата боргу боржником здійснюється рідше одного разу на три місяці.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

У балансовому звіті за 2015 рік кредити відображені в сумі балансової вартості кредиту, яка визначена банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, без урахування суми раніше сформованого резерву. Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності, за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, коригуючими проводками до строку подання балансу за звітний місяць.

Під час визначення чистого кредитного ризику для розрахунку резерву сума валового кредитного ризику окремо за кожною кредитною операцією може зменшуватися на вартість прийнятного забезпечення. Сума забезпечення береться до розрахунку резервів під кредитні ризики з урахуванням коефіцієнтів залежно від категорії кредитної операції. Визнання кредитної заборгованості припиняється, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передані права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з цим активом;
- Банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків, пов'язаних з активом, але передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- не передані та не збережені в значній мірі всі ризики та вигоди, але передано контроль за даним активом. Якщо контроль над активом зберігається, але не зберігається або не передано в значній мірі всі ризики та вигоди, актив визнається в тій частині, в якій банк продовжує участь в ньому.

Безнадійна кредитна заборгованість може списуватись за рахунок сформованих резервів за рішенням Правління банку. Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 10.

Доходи і витрати визнаються відповідно до принципів обліку, визначених у стандартах бухгалтерського обліку, нарахування відповідності доходів і витрат, обачності. Банк застосовує принцип нарахування, згідно з яким доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час

надходження або сплати грошей, та принципом відповідності, згідно з яким витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період. Статті доходів та витрат визнаються та оцінюються в момент продажу активу або надання послуг, незалежно від того. Коли були отримані або сплачені кошти. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку за таких умов:

- щодо активів та зобов'язань - існує реальна заборгованість (процентні доходи/витрати);
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджує повне (часткове) надання їх (комісійні доходи/витрати)

Процентні доходи і витрати, що нараховуються за номінальною процентною ставкою, відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою розрахованих за ефективною ставкою відсотка процентних доходів/витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів/витрат за фінансовими інструментами, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту або неамортизованої премії в кореспонденції з аналітичними рахунками з обліку процентних доходів/витрат. При повному достроковому погашенні кредиту залишок неамортизованого дисконту відноситься на процентні доходи в день такого погашення.

## 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Операції з цінними паперами, що знаходяться у портфелі банку на продаж, нарахування доходів і витрат відображаються у бухгалтерському обліку на підставі “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. № 358 (зі змінами), “Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами).

Протягом 2015 року у портфелі цінних паперів на продаж обліковувалися акції з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

Придбані цінні папери (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком) первісно оцінюються за їх собівартістю з урахуванням витрат на операції з придбання (та/або з урахуванням зменшення корисності). Надалі цінні папери відображаються/оцінюються за їх собівартістю або за справедливою вартістю, з віднесенням результату переоцінки на рахунки з обліку капіталу.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів на продаж Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок відсутній, Банк визнає справедливую вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші використовувані моделі.

Акції ПАТ «Фондова біржа ПФТС» обліковуються на балансовому рахунку 3103. Станом на 31.12.2015 р. їх балансова вартість складає 60 тис. грн.

## **11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Протягом звітного року операцій з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Банком не здійснювалося.

## **12. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Протягом звітного року операцій з цінними паперами в портфелі до погашення Банком не здійснювалося.

## **13. Інвестиції в асоційовані компанії та дочірні компанії**

Станом на 31.12.2015 року Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

## **14. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий

лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Критеріями визнання інвестиційної нерухомості активом є:

- ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому від використання інвестиційної нерухомості економічні вигоди у вигляді орендних платежів або збільшення власного капіталу;

- первісна вартість інвестиційної нерухомості може бути достовірно визначена.

Банк визнає об'єкт інвестиційною нерухомістю, якщо:

- будівля, споруда, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду) в частині, що дорівнює або перевищує 50 відсотків від загальної площі будівлі, споруди;

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

## 15. Гудвіл

Гудвіл виникає при придбанні, злитті підприємств, а також розкритті інформації про об'єднання підприємств. Залежно від величини закупівельної ціни і оціночної вартості об'єкта розрізняють гудвіл і негативний гудвіл. Якщо вартість придбання об'єкта вища справедливої (оціночної) вартості, утворюється гудвіл. Від'ємну різницю між закупівельною ціною і оціночною вартістю майна, придбаного підприємством, називають негативним гудвілом.

Банком не складається консолідована фінансова звітність за 2015 та гудвіл не розраховується.

## 16. Основні засоби

Основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються банком.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу (амортизації).

Якщо на дату складання балансу залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості, потрібно здійснювати переоцінку, під час якої на ту саму дату має здійснюватися переоцінка всіх об'єктів відповідної групи активів.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 2500 гривень.

Матеріальні активи, які призначені для використання у діяльності протягом періоду, який більше одного року з дати введення в експлуатацію, та вартістю до 2500грн. входять до складу малоцінних необоротних активів (МНМА).

Облік основних засобів ведеться до Інструкції з обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. № 480 із змінами і доповненнями затверджені постановою від 23.05.2012р. № 203 та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку зокрема МСБУ 16 «Основні засоби» та обліковою політикою Банку.

Метод оцінки для зарахування на баланс придбаних (виготовлених) основних засобів визначається за справедливої (первісною) вартістю.

У разі придбання основних засобів, що були в експлуатації, у вартість придбання включають ціна купівлі, витрати пов'язані з ремонтом та інші витрати, необхідні для проведення їх у робочий стан.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод – результатом є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації. Нарахування амортизації здійснюється щомісячно, починається з наступного місяця після введення в експлуатацію. За 2015 рік зміни методів нарахування амортизації не відбувалися.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється Банком наприкінці кожного року.

Наприкінці 2015 року Банком було переглянуто та не змінено строки корисного використання основних засобів.

Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості з подальшим використанням до часу списання з балансу внаслідок невідповідності критеріям.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) основних засобів Банк враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта.

Терміни користування основних засобів Банку за основними групами:

- будинки та споруди – 100 років;
- машини та обладнання – 3-4 роки;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар – 2-5 років;
- інші основні засоби – 2 роки.

Банком не проводилась переоцінка вартості основних засобів так, як їх вартість відповідає ринковому стану вартості таких основних засобів. Також не виникало необхідності визнання знецінення основних засобів.

Основні засоби за звітний фінансовий рік під заставу зобов'язань не надавались.

## **17. Нематеріальні активи**

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Облік нематеріальних активів ведеться по кожному об'єкту окремо.

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію. Придбані нематеріальні активи амортизуються за прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх корисного використання, який встановлюється під час первісного визнання та становить від 1 до 10 років, і в подальшому обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Банк, наприкінці кожного фінансового року, переглядає методи нарахування амортизації нематеріальних активів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та строки корисного використання цих об'єктів.

Метод амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів протягом 2015 року не змінювались.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2015 році не здійснювалася.

## **18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Оренда активів, за умовами якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікується, як операційна оренда.

Банк проводить операції з надання в оперативний лізинг (оренду) нежитлових приміщень іншим суб'єктам господарської діяльності для проведення їх статутної діяльності та отримання у оперативний лізинг (оренду) нежитлових приміщень для проведення своєї статутної діяльності.



У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оперативного лізингу (оренди), за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу витрат рівними частинами протягом строку оренди.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

При виконанні лізингових операцій Банк керується Законом «Про лізинг», інструкцією НБУ від 20.12.2005р. № 480 із змінами, обліковою політикою Банку та МСБО 17 «Оренда».

Правові відносини між суб'єктами обумовлені в договорах лізингу.

## **19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Фінансовий лізинг – це оренда, умовами якої передбачається передавання в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом володіння активом. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

За звітний період Банк не проводив операцій щодо фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем.

## **20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

Банк класифікує необоротні активи як утримані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу.

За звітний період Банк не проводив операцій з необоротними активами, утримуваними для продажу.

## **21. Припинена діяльність**

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.

## **22. Похідні фінансові інструменти**

Похідний інструмент-фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, за умови, що у випадку не

фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (базовим);

- який не вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були потрібні для інших типів контрактів, які за очікуванням мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

- який погашається на майбутню дату.

Банк проводить операцію з такими похідними інструментами як:

- Валютні свопи, які являють собою дві взаємопов'язані операції: придбання однієї валюти за іншу на умовах «спот» та зворотній продаж цієї ж самої валюти на умовах «форвард».

Похідні фінансові інструменти, включаючи валютнообмінні контракти, раховуються по їх справедливій вартості.

Всі похідні фінансові інструменти враховуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток мінус збитки від похідних фінансових інструментів в складі прибутку чи збитку за рік.

Банк не використовував похідні інструменти з метою хеджування.

### 23. Залучені кошти

Залучені кошти складаються з:

- кредити та депозити інших банків;
- депозити юридичних та фізичних осіб;
- залишки на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб.

Вклади (депозити) поділяються на:

- вклади (депозити) на вимогу;
- строкові вклади (депозити).

Строкові вклади (депозити) поділяються за строками залучення:

- короткострокові (не більше одного року до 365/366 днів включно);
- довгострокові (більше одного року).

За категоріями депонентів вклади (депозити) поділяються на: вклади (депозити) банків; вклади (депозити) суб'єктів господарювання; вклади (депозити) фізичних осіб.

Банк залучає вклади (депозити) за фіксованою процентною ставкою.

Вклади (депозити) враховуються на всю суму їх номіналу на рахунках для обліку залучених вкладів (депозитів) до часу їх повернення. Проценти за вкладом (депозитом) сплачуються згідно з умовами, визначеними договором банківського вкладу: при поверненні депозиту; періодично.

Залучені кошти банк обліковує пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, цінні папери та майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

Операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);



- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципом нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у тому періоді в якому вони були нараховані.

Банк не відкриває нових вкладних (депозитних) рахунків фізичним та юридичним особам та не залучає коштів на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб.

Банк продовжує обліковувати на балансі та супроводжувати, відповідно до укладених договорів банківського вкладу, не повернуті вклади фізичним та юридичним особам.

#### **24. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Станом на 31.12.2015 року у балансі Банку відсутні фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **25. Резерви за зобов'язаннями**

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України Банк створює спеціальний резерв під надані фінансові зобов'язання за рахунок витрат.

Банк з метою формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань перед банком та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру доходів станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

#### **26. Субординований борг**

Субординований борг - це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

При цьому сума таких коштів, включених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Станом на 31.12.2015 року у балансі Банку відсутній субординований борг.

#### **27. Податок на прибуток**

Податковий облік - це складова система обліку, яка включає сукупність правил, принципів, методів обліку і контролю для накопичення та узагальнення даних про доходи та витрати. Податковий облік використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Міністерством доходів та зборів України.

Податковий облік встановлює єдиний підхід до ведення податкового обліку, складання податкової звітності, визначення реальних розмірів платежів до бюджету. Основні напрямки податкового обліку визначаються відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р., №2755-VI, Положення (стандарту) бухгалтерського обліку №17 «Податок на прибуток» та інших нормативно-правових актів щодо податкового законодавства.

Податковий облік змінюється в результаті змін в чинному законодавстві України.

На основі даних бухгалтерського обліку здійснюється ведення податкового обліку та складається податкова звітність за результатами фінансової та господарської діяльності Банку. Об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, та різниці, які виникають відповідно до вимог розділу III Податкового кодексу України.

Банк визнає тимчасові різниці між даними фінансового та податкового обліку станом на дату річного балансу з метою проведення розрахунку відстроченого податку на прибуток. Ставка податку на прибуток, згідно з пунктом 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, становить 18%. Для розрахунку відстроченого податку на прибуток використовувалась ставка 18%.

Відстрочений податок на прибуток визнається як різниця між відстроченими податковими зобов'язаннями та активами та відображається по балансу Банку. Суми витрат з податку на прибуток визначаються, виходячи з поточного податку на прибуток з урахуванням змін у складі відстроченого податку: відстроченого податкового активу або відстроченого податкового зобов'язання.

## **28. Статутний капітал та емісійний дохід.**

Статутний капітал – капітал акціонерного товариства, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій.

Статутний капітал є складовою власного капіталу Банку, обліковується на рахунку 5000. Статутний капітал формується з акціонерного капіталу емісією акцій чи внесків засновників. Статутний капітал може створюватись лише за рахунок власних коштів акціонерів. Не допускається його формування за рахунок банківських кредитів, коштів неприбуткових організацій, бюджетних коштів, які мають інше цільове призначення. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку не повинен формуватись з непідтверджених джерел. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як всі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписаний статутний капітал повністю оплачено.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу. Емісійні різниці обліковуються у складі власного капіталу Банку і обліковуються на рахунку 5010. За станом на 31.12.2015 емісійні різниці не обліковуються.

## 29. Власні акції, викуплені в акціонерів

У 2015 році Банк не здійснював викуп власних акцій.

## 30. Визнання доходів і витрат

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує основні принципи бухгалтерського обліку:

- принцип нарахування та відповідності доходів і витрат;
- принцип обачності.

Відповідно до принципу нарахування банк відображає доходи і витрати в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Для визначення фінансового результату банк порівнює доходи відповідного звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Облік отриманих або сплачених доходів і витрати у межах звітного періоду здійснюється як з використанням рахунків нарахованих доходів і витрат, так і без їх використання.

В бухгалтерському обліку банк застосовує такі методи оцінки, які запобігають заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів (принцип обачності).

Визнання небанківських витрат у бухгалтерському обліку здійснюється при наявності облікових документів, що фіксують факт виконання робіт, надання послуг, одержання товарів.

Визнані банком доходи(витрати) від отриманих(сплачених) послуг (у тому числі комісійний дохід) визначається як по методу нарахованих доходів, так і по касовому методу тобто фактичному надходженню(сплаті) коштів на рахунок.

Облік доходів і витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки по рахунках доходів і витрат закриваються на рахунки фінансового результату наприкінці року. Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, розраховуються з урахуванням умов договору, та відображаються в балансі не рідше одного разу на місяць за кожною операцією.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Різниця, які можуть виникати між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Нарахування процентів по купонних цінних паперах здійснюється щомісяця виходячи з процентної ставки купона, починаючи з дати їхнього придбання.

Доходи по купонних цінних паперах в звітному році відображені в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій фінансовими інструментами визнаються не рідше одного разу на місяць та відображаються в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Комісійні доходи і витрати обліковуються відповідно до суми активу чи зобов'язання незалежно від часу і є фіксованими або розраховані у процентному відношенні відповідно до суми активу, періоду. До категорії комісійних відносяться, наприклад, доходи і витрати за розрахункове, касове, кредитне обслуговування, по операціях з цінними паперами, валютними цінностями тощо.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) за надані безперервні послуги, передбачені договором, визнаються як дохід (витрати) після завершення операції.

Якщо через відсутність даних або з інших суттєвих причин (наприклад, особливості програмного забезпечення банку, часовий фактор тощо) неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, зазначені суми враховуються в наступному місяці.

Прибутки та збитки від торговельних операцій - це результат операцій з придбання і продажу різних фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, валюти, банківських металів тощо.

Доходи визнаються безнадійними щодо отримання, стосовно яких є впевненість про її неповернення боржником, або доходи, за якими минув строк позовної давності. Рішення про визнання доходів безнадійними приймає Правління банку.

В банку застосовуються наступні методи визначення кількості днів для обрахування процентних доходів і витрат в тому числі прирівняних до них комісій.

**За кредитними продуктами** (згідно з внутрішніми положеннями Банку) метод нарахування може встановлюватися :

- «факт/факт» (основний метод, який переважно використовує Банк при здійсненні кредитних операцій);
- «30/360» (використовується по окремим продуктам в частині кредитування фізичних осіб).

**За операціями з цінними паперами**, якщо інше не передбачено умовами емісії – метод нарахування встановлюється:

- «факт/факт»;
- «факт/360».

**За вкладними (депозитними) операціями:**

- «факт/факт»;

- «факт/360».

***По міжбанківським операціям встановлюється:***

- «факт/факт» - для національної валюти, російських і білоруських рублів;
- «факт/365» - для англійських фунтів стерлінгів, сінгапурських доларів, польських злотих (в окремих випадках даний метод визначення кількості днів може застосовуватися і до інших іноземних валют, визначених угодою);
- «факт/360» - для решти валют.

За процентними доходами та витратами можуть застосовуватись інші методи нарахування, на підставі рішення Правління Банку.

### **31. Переоцінка іноземної валюти**

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у гривні шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Під час відображення в бухгалтерському обліку операцій в іноземній валюті кінцевим результатом є проведення операцій за дебетом рахунку в одній валюті та кредитом в іншій (із використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів").

Операції з іноземною валютою за балансовими рахунками (у разі їх первісного визнання) відображаються за такими курсами:

- за офіційним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта в подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта тощо);
- за ринковим курсом гривні відображаються в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривню;
- за офіційним курсом гривні відображаються на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме:

- в номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний курс гривні;
- в гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Під час відображення в бухгалтерському обліку операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється в розрізі кодів валют.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки валютних рахунків».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

## **32. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Правилами бухгалтерського обліку заборонений взаємозалік (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів і видатків як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів і депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів і депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;



- витрат та доходів тієї ж самої юридичної особи.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

### 33. Інформація за операційними сегментами

Відповідно до вимог МСФЗ Банк складає звіти за сегментами діяльності Банку.

*Звітний сегмент* – сегмент бізнесу, який відокремлюється для складання звітності про діяльність банку в розрізі сегментів і відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід отриманий у межах сегмента та дохід від міжсегментних операцій),
- фінансовий результат сегмента (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності,
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку,
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Для визначення сегменту бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу. Сегменти діяльності визначені Банком самостійно відповідно до загальної фінансової структури Банку.

До звітних сегментів відносяться наступні 4 сегменти діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам, що включають – надання послуг юридичним особам, фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності та міжбанківський сектор,
- послуги фізичним особам,
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення в асоційовані та дочірні компанії та отримання прибутків від таких вкладень, а також проведення операцій з цінними паперами, що придбані в портфель цінних паперів на продаж;
- загальнобанківський сегмент, до якого відносяться усі інші операції Банку.

Доходи чи витрати звітних сегментів складають всі доходи та витрати, які відносяться до сегменту та були здійснені протягом звітного періоду.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку та звітності. Аналогічним чином здійснюється розподіл активів і зобов'язань, які відносяться до звітних сегментів діяльності.

Вартість послуг за доходами і витратами, які включені до звітних сегментів, встановлено Банком самостійно при складанні та затвердженні загальних тарифів на операції та послуги, які надає банк в розрізі складових.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, тому Звіт за географічними сегментами надається тільки по одній території.

### **34. Операції з пов'язаними особами**

Банк визначає перелік пов'язаних із банком осіб станом на 1-е число кожного місяця, відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 07.12.2000р. №2121-III та Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 N 315.

### **35. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Положення про облікову політику банку затверджено Рішенням Правління, протокол №01-0107/1 від 01.07.2013 року.

Протягом звітного року суттєвих змін в обліковій політиці не відбувалось. Помилки, які потребують значних коригувань, не було.

### **36. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності у наступному фінансовому році.

Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

**Справедлива вартість похідних фінансових інструментів.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та відповідності вимагають від



керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у звітності справедливу вартість. Зміна припущень, не підкріплених наявними ринковими даними, можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

**Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.** У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Банк вперше застосував міжнародні стандарти при складанні звіту за 2012 звітний рік. При складанні фінансового звіту за міжнародними стандартами фінансового звіту за 2015 рік Банк використав всі існуючі та нові стандарти і інтерпретації, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – „МСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – „КТМФЗ”), які відносяться до його операцій. Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх років.

Нові стандарти та тлумачення

Опубліковані нові стандарти та тлумачення, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, що був випущений в листопаді 2010 року, замінює розділи МСФЗ (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені до МСФЗ 9 в жовтні 2010 року щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року щодо (i) зміни дати набуття чинності, яка встановлена як річні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) доповнення вимоги до розкриття інформації стосовно переходу на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні бути класифіковані за двома основними критеріями оцінки: ті, що оцінюються за справедливою вартістю, і ті, що оцінюються за амортизованою вартістю. Метод оцінювання має бути обраний при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами суб'єкта господарювання та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.

- Інструмент оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель суб'єкта господарювання орієнтована на утримання даного активу з метою отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки за даним активом являють собою лише виплати основної суми та процентів (тобто фінансовий інструмент має лише «базові характеристики кредиту»). Всі інші боргові інструменти мають оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

- Всі пайові інструменти мають оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для інших пайових інструментів

при первісному визнанні може бути остаточно вирішено відобразити нереалізований та реалізований прибуток або збиток від переоцінки за справедливою вартістю в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутку або збитку. Доходи та витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може бути прийнято індивідуально до кожного фінансового інструмента. Дивіденди мають відобразитися в складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою дохідність інвестицій.

- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до суб'єкта господарювання розкривати ефект зміни власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ (IFRS) 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. Банк застосовував МСФЗ 9 в частині, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності за 2013-2014 роки. Банк оцінить вплив положень МСФЗ 9, які не набрали чинності, після публікації останньої частини стандарту, що міститимуть вказівки стосовно знецінення фінансових активів.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення інструкції з питань контролю та консолідації, що приведені в МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та ПКТ 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання спеціального призначення», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання». В МСФЗ 10 вносять зміни до визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх суб'єктів господарювання. Визначення доповнено детальною інструкцією щодо практичного застосування. Банк не складає консолідовану фінансову звітність за 2014 рік тому стандарт не впливає на діяльність банку.

МСФЗ 11 «Угоди щодо спільної діяльності» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь в спільній діяльності» та ПКТ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання – негрошові внески контролюючих учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства повинні застосовувати метод пайової участі. Банк не має укладених угод щодо спільної діяльності тому стандарт не впливає на діяльність банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (виданий в травні 2011 року та набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, які на даний момент передбачаються МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризику та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх і асоційованих компаніях, угодах про спільну діяльність і неконсолідованих структурованих компаніях. З метою відповідності до нових вимог компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в

діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію щодо дочірніх компаній з істотними частками участі, що не забезпечують контроль і детальне розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній. Банк не має частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях тому стандарт не впливає на діяльність банку.

МСФЗ 13 «Справедлива вартість» (виданий в травні 2011 року та удосконалений за 2010-2014 роки, які вступають в силу з 1 січня 2015 року і пізніше), спрямований на поліпшення порівнянності і підвищення якості розкриття інформації щодо справедливої вартості, оскільки вимагає застосування єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог щодо розкриття інформації і джерел оцінки справедливої вартості, уточнення оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості. Зміни до МСФЗ 13 можуть вплинути на оцінку активів і зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

«Розкриття – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (видані в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2013 або після цієї дати). Дана зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив угод про взаємозалік, включаючи права на залік. Банк не здійснював взаємозаліки протягом 2014 -2015 років.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСФЗ (IAS) 32 (видано в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2015 або після цієї дати). Дана зміна вводить інструкцію щодо застосування МСФЗ (IAS) 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «в даний час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи з розрахунком на нетто основі можуть вважатися еквівалентними системам з розрахунком на валовій основі. Банк не здійснював взаємозаліки протягом 2014 -2015 років.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» ( набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2014 або після цієї дати) Стандарт передбачає виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, що задовольняють визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Згідно виключенню з вимоги щодо консолідації інвестиційні компанії повинні враховувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Облік дочірніх, спільно контрольованих та асоційованих компаній здійснюється тільки в окремій фінансовій звітності. Передбачається, що поправки не зроблять впливу на Банк, оскільки Банк не має інвестиційних компаній згідно МСФЗ 10.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» Стандарт пояснює, що податок на прибуток, який належить до виплат на користь акціонерів, обліковується відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток». Також зміни спрямовані на усунення суперечностей щодо застосування критеріїв взаємозаліку, як застосовувати розрахунковий механізм (неодноразові валові розрахунки), який є еквівалентним взаєморозрахункам на нетто-основі. Нові вимоги стосуються розкриття стосовно прав на взаємозалік. Передбачається, що поправки не роблять впливу на річну фінансову звітність Банку.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» - Розкриття інформації про відшкодування вартості для нефінансових активів. Дані зміни усувають небажані наслідки для розкриття інформації згідно з МСБО 36, пов'язані з набрання чинності МСФЗ 13. Зміни стосуються розкриття інформації про величину очікуваного відшкодування, що розраховується за справедливою вартістю за мінусом витрат на вибуття. Крім того, дані зміни вимагають розкриття інформації про суми очікуваного

відшкодування активів або одиниці, яка генерує грошові кошти, за якими протягом звітного періоду був визнаний або відновлений збиток від знецінення.

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Зміни звільняють компанію від необхідності припинення обліку хеджування в разі, коли новація похідного інструменту, класифікованого як інструмент хеджування, задовольняє певні критерії. Передбачається, що поправки не зроблять впливу на Банк, оскільки Банк не використовує інструменти хеджування.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Збори» (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати) Держава може встановлювати для підприємств обов'язкові платежі. ПКТ 21 роз'яснює порядок обліку платежів, введених урядами за законодавством, окрім відтоків коштів, на які поширюється дія інших стандартів (такі як податок на прибуток у межах МСБО12), і пені та штрафів за порушення законодавства. У тлумаченні роз'яснюється, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо відбувається подія, що призводить до сплати збору:

- якщо подія відбувається у визначений період часу, то зобов'язання визнається у повній сумі саме у той період часу;
- якщо подія відбувається протягом визначеного періоду, зобов'язання визнається поступово протягом цього періоду;
- якщо виникнення події пов'язано з досягненням певного значення, то зобов'язання визнається тоді, коли виконується ця умова щодо досягнення вказаного значення.

На думку керівництва, застосування КТМСФЗ 21 не матиме істотного впливу на формування річної фінансової звітності.

Банк не застосовував нові та переглянуті стандарти МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності та не здійснював розрахунок, як вплинуть зміни на діяльність Банку.

#### **Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ**

Оцінки, що застосовувалися за звітний та попередні періоди для складання фінансової звітності відповідають вимогам МСФЗ, розходження між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України при підготовці та складанні фінансової звітності не виявлені, тому Банк не здійснював трансформаційні коригування протягом 2014-2015 років та не складав трансформаційні таблиці.

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

**Д.Є. Кашута**

**Т.в.о. Головного бухгалтера**

**Т.В. Штепа**

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2		
1	Готівкові кошти	1799	115936
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	133334	6819
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	218507
3.1	України	-	31333
3.2	інших країн	-	187174
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>135133</b>	<b>341262</b>
5	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
6	Усього	135133	341262

Дані таблиці 1 ряд. 4 розкривають рядок 1 Звіту про фінансовий стан.

Дані таблиці 1 ряд. 5 розкривають рядок 2 Звіту про фінансовий стан

Дані цієї примітки розкривають інформацію щодо коштів, розміщених на кореспондентських рахунках, відкритих у банках – резидентах та банках – нерезидентах, які є незнеціненними.

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) обліковуються на рахунку 1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України».

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України обліковуються на рахунку 1203 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України».

Таблиця. 2 Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 3. Негрошові фінансові операції  
Примітки 6 Банком не надаються у зв'язку з відсутністю даних про інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	3
1	Державні облігації	2346561	2221463
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
6	Акції підприємств	-	-
7	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
<b>8</b>	<b>Усього торгових цінних паперів</b>	<b>2346561</b>	<b>2221463</b>

Дані таблиці 1 розкривають рядок 3 Звіту про фінансовий стан.

Таблиця фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком не надається у зв'язку з відсутністю даних.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



Таблиця 2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2015 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	<b>2346561</b>	-	-	-	<b>2346561</b>
1.1	державні установи та підприємства	<b>2346561</b>	-	-	-	<b>2346561</b>
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
<b>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені боргові цінні папери за наявності рейтингів таких паперів:</b>						
1.1	З рейтингом AAA	<b>2346561</b>	-	-	-	<b>2346561</b>
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>2346561</b>	-	-	-	<b>2346561</b>

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2014 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	<b>2221463</b>	-	-	-	<b>2221463</b>
1.1	державні установи та підприємства	2221463	-	-	-	2221463
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
<b>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені боргові цінні папери за наявності рейтингів таких паперів:</b>						
1.1	З рейтингом AAA	<b>2221463</b>	-	-	-	<b>2221463</b>
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>2221463</b>	-	-	-	<b>2221463</b>

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



## Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)	
Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	3
1	Депозити в інших банках:	-	38187
1.1	короткострокові депозити	-	36326
1.2	довгострокові депозити	-	1861
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Кошти банків у розрахунках	8273	78
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4058)	(19)
6	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>4215</b>	<b>38246</b>

Дані таблиці 1 Примітки 8 розкривають рядок 5 Звіту про фінансовий стан.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
<b>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:</b>					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	<b>8273</b>	-	-	<b>8273</b>
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	<b>(4058)</b>	-	-	<b>(4058)</b>
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	<b>4215</b>	-	-	<b>4215</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	<b>38265</b>	-	-	<b>38265</b>
1.1	у 20 найбільших банках	1861	-	-	1861
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	36326	-	-	36326
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	78	-	-	78
<b>Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:</b>					
1.1	з рейтингом AAA	36326	-	-	36326
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	<b>38265</b>	-	-	<b>38265</b>
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	<b>(19)</b>	-	-	<b>(19)</b>
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	<b>38246</b>	-	-	<b>38246</b>

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2015 року	19	-	8	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду, в тому числі:	4039	-	11	-
2.1	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	9	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	<b>4058</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	17982470	15697321
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	8008
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1730	1059
6	Споживчі кредити фізичних осіб	1165	2905
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	285	351
8	Резерв під знецінення кредитів	(6766594)	(1273026)
9	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>11219056</b>	<b>14436618</b>

Дані таблиці 1 Примітки 9 розкривають рядок 6 Звіту про фінансовий стан.

Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в 2015 рік та 2014 рік не відбувалось.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	-	<b>1270432</b>	-	1046	794	754	-	<b>1273026</b>
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року, в тому числі:	-	5493694	-	(1046)	936	(299)	283	5493568
2.1	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	84677	-	-	-	-	-	84677
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	-	<b>6764126</b>	-	-	1730	455	283	<b>6766594</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік**

(тис. грн.)									
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	-	<b>2064628</b>	-	<b>1591</b>	-	<b>662</b>	<b>368</b>	<b>2067249</b>
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року, в тому числі:	-	(794196)	-	(545)	794	92	(368)	(794223)
2.1	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	111262	-	-	-	-	-	111262
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року</b>	-	<b>1270432</b>		1046	794	754	-	<b>1273026</b>

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.С. Кашута

Т.В. Штепа

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	335655	1,87	304464	2,56
3	Операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи, оренда, інжиніринг та надання послуг	1615667	8,98	1441073	10,00
4	Оптова та роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	1608366	8,94	1941073	23,38
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7104265	39,50	6728850	27,18
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв, фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів, виробів зі шкіри	2891819	16,08	2184496	18,02
7	Виробництво машин та устаткування, наземний і трубопродний транспорт, складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1881251	10,46	1190352	6,66
8	Кредити, що надані фізичним особам	36141	0,20	33139	1,92
9	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	20248	0,11	18029	0,53
10	Інші (Діяльність готелів, ресторанів, наземного транспорту )	-	-	-	-
11	Діяльність із забезпечення стравами та напоями, Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування, адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	818309	4,55	560848	5,63
12	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	476172	2,65	424315	



Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

1	2	3	4	5	6
13	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	1062412	5,91	775311	4,11
14	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	-		-	-
15	Тимчасове розміщення	135345	0,75	107694	0,01
16	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>17985650</b>	<b>100</b>	<b>15709644</b>	<b>100</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік**

		(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити						446	285	731
2	Кредити, що забезпечені:	-		-	-				
2.1	грошовими коштами	-	17 569	-	-				17 569
2.2	цінними паперами	-		-	-				
2.3	нерухомим майном	-	155 592	-	-	1730			157 322
2.3.1	<i>у т.ч. житлового призначення</i>	-	135 344	-	-	1 730			137 074
2.4	гарантіями і поручительствами	-		-	-				
2.5	товари в обороті	-	1 818 889	-	-				1 818 889
2.6	обладнання	-	620 078	-	-				620 078
2.7	іншими активами	-		-	-		289		289
2.8	Декілька видів забезпечення	-	15 370 342	-	-		430		15 370 772
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>17 982 470</b>	-	-	<b>1730</b>	<b>1 165</b>	<b>285</b>	<b>17 985 650</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік**

		(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити						996	101	1097
2	Кредити, що забезпечені:	-		-	-				
2.1	грошовими коштами	-	27676	-	-		99		27775
2.2	цінними паперами	-	1963953	-	-				1963953
2.3	нерухомим майном	-	125723	-	8008	1059			134790
2.3.1	<i>у т.ч. житлового призначення</i>	-		-	-				
2.4	гарантіями і поручительствами	-		-	-				
2.5	товари в обороті	-	633070	-	-				633070
2.6	обладнання	-	1609803	-	-				1609803
2.7	іншими активами	-		-	-		820		820
2.8	Декілька видів забезпечення	-		-	-		990	250	11338336
	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>15697321</b>	-	<b>8008</b>	<b>1059</b>	<b>2905</b>	<b>351</b>	<b>15709644</b>

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію  
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа

**Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік**

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочені та незнецінені:	17 849 382	-	-	529	720	-	17 850 631
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	16 164 019	-	-	-	-	-	16 164 019
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	1 102 876	-	-	-	-	-	1 102 876
1.4	Кредити малим компаніям	582 487	-	-	-	-	-	582 487
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	529	720	-	1249
2	Усього кредитів поточних та незнецінених, з них:	<b>17 982 470</b>	-	-	<b>1730</b>	<b>1 165</b>	<b>285</b>	<b>17985650</b>
2.1	<i>Кредити, умови яких протягом року були переглянуті</i>	-	-	-	-	-	-	-
3	Прострочені, але незнецінені:	<b>133 088</b>	-	-	<b>1201</b>	<b>445</b>	<b>285</b>	<b>135019</b>
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	<b>133 088</b>	-	-	375	-	-	133 463
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	826	<b>445</b>	285	1556
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за кредитами	(6 764 126)	-	-	(1 730)	(455)	(283)	(6 766 594)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>11 218 344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>710</b>	<b>2</b>	<b>11 219 056</b>

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.С. Кашута

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочені та незнецінені:	<b>15637075</b>		-	<b>845</b>	<b>2828</b>	<b>351</b>	<b>15641099</b>
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	4619946						4619946
1.2	Нові великі позичальники	9448702						9448702
1.3	Кредити середнім компаніям	1327131						1327131
1.4	Кредити малим компаніям	241296						241296
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	845	2828	351	4024
2	Усього кредитів поточних та незнецінених, з них:	<b>15629067</b>		-	<b>845</b>	<b>2828</b>	<b>351</b>	<b>15633091</b>
2.1	<i>Кредити, умови яких протягом року були переглянуті</i>	<i>2701904</i>	-	-	-	-	-	<i>2701904</i>
3	Прострочені, але незнецінені:	<b>60246</b>	-	<b>8008</b>	<b>214</b>	<b>77</b>	-	<b>68545</b>
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	59173	-	8008	-	-	-	67181
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1073	-	-	214	77	-	1364
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:							

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за кредитами	(1270432)	-	(1046)	(794)	(754)	-	(1273026)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>14426889</b>	<b>-</b>	<b>6962</b>	<b>265</b>	<b>2151</b>	<b>351</b>	<b>14436618</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 1 січня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	<b>Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування</b>	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	17 982 470	18 066 795	(84325)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 730	262	1467
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 165	1 535	(369)
7	Інші кредити фізичним особам	285	0	285
8	<b>Усього кредитів</b>	<b>17 985 650</b>	<b>18 068 592</b>	<b>82942</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 1 січня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	<b>Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування</b>	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	13233924	13210597	23327
3	Кредити, що надані за операціями репо			
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9758	13608	(3850)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	55453	58231	(2778)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14554	33053	(18499)
7	Інші кредити фізичним особам	368	-	368
8	Усього кредитів	<b>13314057</b>	<b>13315489</b>	<b>(1432)</b>

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

**Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	<b>60</b>	<b>60</b>
	справедлива вартість яких визначена за даними		
2.1	оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
	справедлива вартість яких визначена за		
2.2	розрахунковим методом	-	-
	за собівартістю (справедливу вартість яких		
2.3	достовірно визначити неможливо)	<b>60</b>	<b>60</b>
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	<b>60</b>	<b>60</b>

Дані таблиці 1 примітки 10 розкривають рядок 7 Звіту про фінансовий стан

**Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік, Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік, Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік та Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік не надається у зв'язку з відсутністю даних.**

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ «ФБ «ПФТС»	67120	804	60	60
Усього	-	-	-	<b>60</b>	<b>60</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	-	-	6756	416	6560	708	21	4468	1019	-	19948
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	14926	1125	27756	4519	5662	4468	4837	-	63293
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	-	(8170)	(709)	(21196)	(3811)	(5641)	-	(3818)	-	(43345)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	5449	-	3486	605	2240	11763	1187	-	24730
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(12983)	-	-	(12983)
7	Вибуття	-	-	(271)	-	(867)	(453)	(126)	(1028)	(258)	-	(3003)
7.1	Вибуття (первісна вартість )	-	-	(65)	-	(87)	(63)	-	(1028)	-	-	(1243)

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

7.2	Вибуття (знос)	-	-	(206)	-	(780)	(390)	(126)	-	(258)	-	(1760)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(3425)	(113)	(3008)	(774)	(758)	-	(1248)	-	(9326)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	-	-	8715	303	6951	476	1503	2220	958	-	21126
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	20104	1125	30375	4671	7776	2220	5766	-	72037
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	-	(11389)	(822)	(23424)	(4195)	(6273)	-	(4808)	-	(50911)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	558	-	526	606	476	1960	244	-	4370
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	40
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	0	0	0	0	0	(2450)	-	-	(2450)
20	Вибуття	-	-	(4472)	-	(23436)	(4222)	(5252)	(25)	(2571)	-	(39978)

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

20.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	(1329)	-	(2625)	(263)	(397)	(25)	(11)	-	(4650)
20.2	Вибуття (знос)	-	-	(3143)	-	(20811)	(3959)	(4855)	-	(2560)	-	(35328)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(3489)	(303)	(3262)	(600)	(1111)	-	(568)	-	(9333)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	4495	-	1590	219	471	1705	623	-	9103
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	16230	1125	7465	1055	3000	1705	3439	-	34019
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	-	(11735)	(1125)	(5875)	(836)	(2529)	-	(2816)	-	(24916)

Банк зазначає таке:

У банку відсутні основних засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; відсутні оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи;

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);  
відсутні основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;  
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить 17 399 тис. грн.;  
відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;  
відсутні створені нематеріальні активи;  
відсутні збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Примітка 12. Інші фінансові активи**  
**Таблиця 1. Інші фінансові активи**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	1381
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		470116	470116
8	Грошові кошти з обмеженим правом використання			-
9	Інші нараховані доходи		1677	1594
10	Інші фінансові активи		51583	1821
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(473213)	(1332)
12	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>50163</b>	<b>473580</b>

Дані таблиці 1 Примітки 12 розкривають рядок 11 Звіту про фінансовий стан.

За рядком 10 «Інші фінансові активи» відображено суми заборгованості за операціями з клієнтами банку, а саме:

Найменування статті	2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку (Перекази за WU, MG, "ЗОЛОТА КОРОНА", "Blizko", Caspian)	-	848
Повернення надлишково стягн. кош. стягн.зг.наказу	-	933
Нестача згідно акту ревізії	40	40
Списання покриття по неоплаченій заборгованості за розрахунками по платіжній системі MasterCard за рахунок Гарантійного депозиту.	6197	-
Залишок по рахунках 2809: дебіторська заборгованість відділу Державної виконавчої служби Печерського РУЮ	45346	-
<b>Усього</b>	<b>51583</b>	<b>1821</b>

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа



Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	-	1327	5	1332
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	141	471740	471881
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року</b>	<b>-</b>	<b>1468</b>	<b>471745</b>	<b>473213</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	-	891	-	891
2	Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	436	5	441
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року</b>	-	<b>1327</b>	<b>5</b>	<b>1332</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування стаття	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3		4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	<b>470116</b>	<b>1677</b>	<b>51583</b>	<b>523376</b>
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2-х років	-		-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-		-	-	-
1.3	Середні компанії	-		-	-	-
1.4	Малі компанії	-		-	-	-
1.5	Інші	-	470116	1677	51583	523376
2	Прострочена, але незнецінена:					
2.1	із затримкою платежу до 31 дня					
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-		-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-		-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365	-		-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування стаття	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3		4	5	6
3.5	(366) днів із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(470116)	(1468)	<b>(1629)</b>	<b>(473213)</b>
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	<b>209</b>	<b>48622</b>	<b>50163</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування стаття	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3		4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	<b>1381</b>	<b>470116</b>	<b>1594</b>	<b>1821</b>	<b>474912</b>
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2-х років	-		-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-		-	-	-
1.3	Середні компанії	-		-	-	-
1.4	Малі компанії	-		-	-	-
1.5	Інші	1381	470116	1594	1821	474912
2	Прострочена, але незнецінена:					
2.1	із затримкою платежу до 31 дня					
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-		-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-		-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366	-		-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування стаття	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3		4	5	6
	(367) днів		-			
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(1327)	(5)	(1332)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	<b>1381</b>	<b>470116</b>	<b>267</b>	<b>1816</b>	<b>473580</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5	1022
2	Передоплата за послуги	414	369
3	Дорогоцінні метали	642	1323
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		
5	Запаси матеріальних цінностей	46	53
6	Витрати майбутніх періодів	28	1906
	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		-
7	Інші активи		-
8	Резерв під інші активи	(50)	(81)
9	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1085</b>	<b>4592</b>

Дані таблиці 1 примітки 13 розкривають рядок 12 Звіту про фінансовий стан.

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

Д.С. Кашута

Т.В. Штепа

Т.в.о. Головного бухгалтера

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік**

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	14	67	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10)	(21)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	4	46	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік**



**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Рух резервів</b>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>	<b>Інші активи</b>
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	5	151	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	9	(84)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	14	67	-

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	<b>158</b>	<b>118</b>
2	Депозити інших банків	-	-
2.1.	Короткострокові	-	-
2.2.	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані		<b>9359980</b>
4.1.	Короткострокові	3353209	3369502
4.2.	Довгострокові	6365174	5990478
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>9718541</b>	<b>9360098</b>

Дані за рядком 6 таблиці 1 примітки 14 розкривають рядок 14 Звіту про фінансовий стан.

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

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа

Т.в.о. Головного бухгалтера

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Державні та громадські організації:</b>	-	-
1.1.	Поточні рахунки	-	-
1.2.	Строкові кошти	-	-
2	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>581789</b>	<b>919916</b>
2.1.	Поточні рахунки	534732	813989
2.2.	Строкові кошти	47057	105927
3	<b>Фізичні особи</b>	<b>2377361</b>	<b>4532812</b>
3.1.	Поточні рахунки	484254	685611
3.2.	Строкові кошти	1893107	3847201
4	<b>Усього кошти клієнтів</b>	<b>2959150</b>	<b>5452728</b>

Дані за рядком 4 таблиці 1 Примітки 15 розкривають рядок 15 Звіту про фінансовий стан

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	7720	0,26	-	
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1099	0,04	3952	0,07
3	Виробництво	123990	4,19	391131	7,17
4	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	1528	0,05	24661	0,45
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1804	0,06	6107	0,11
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	126236	4,27	308289	5,65
	Наземний і трубопровідний транспорт, водний та авіаційний транспорт, складське господарство	13089	0,44	10179	0,19
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство, рибне господарство	288533	9,75	122975	2,26
8	Добування та надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	893	0,03	927	0,02
9	Грошове та фінансове посередництво	-	-	-	-
10	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування, діяльність головних управлінь, діяльність у сферах архітектури, дослідження, освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	7614	0,25	40802	0,75
11	Фізичні особи (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезиденти	2380873	80,46	4541348	83,29
12	Інші	5771	0,20	2357	0,04
13	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2959150</b>	<b>100,00</b>	<b>5452728</b>	<b>100,00</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примі тки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Векселі			
2	Єврооблігації			
3	Облігації випущені на внутрішньому ринку		10059	10102
4	Депозитні сертифікати		-	-
5	Облігації		-	-
6	Усього		<b>10059</b>	<b>10102</b>

Таблиця 1 Примітки 16 розкриває дані рядка 16 Звіту про фінансовий стан

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4	5
1	Консорціумні отримані кредити		-	-
2	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій		2756134	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)		-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення		-	-
6	Усього		<b>2756134</b>	-

Таблиця 1 Примітки 17 розкриває дані рядка 18 Звіту про фінансовий стан

Таблиця 2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за звітний період та Таблиця 3 “Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за попередній період” не надаються у зв'язку з відсутністю даних.

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями за 2015 рік**

**Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4		-	-
1	Залишок на початок періоду	-	-	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву	-	-	-	99691	99691
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
6	Використання резерву	-	-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
9	Інший рух	-	-	-	99691	99691
10	Залишок на кінець періоду	-	-	-	<b>99691</b>	<b>99691</b>

Таблиця 1 Примітки 18 розкриває дані рядка 19 Звіту про фінансовий стан

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі та іншою заборгованістю за операціями з клієнтами банку	2350	3609
3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	22731
4	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1692
5	Кошти банків у розрахунках	121064	90912
6	Дивіденди до сплати	-	-
7	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
8	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-
9	Інші фінансові зобов'язання	183	1129
10	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>123600</b>	<b>120073</b>

Дані таблиці 1 Примітки 19 розкривають рядок 20 Звіту про фінансовий стан

На кінець дня 31 грудня 2015 року за рядком 9 «Інші фінансові зобов'язання» відображені дані за операціями з клієнтами банку, а саме:

- дані за рах. 3678 «Нараховано витрати на оренду н/приміщення» на суму 152 тис. грн.
- дані за рах. 3720 «Кредитові суми до з'ясування» на суму 4 тис.грн.;
- дані за рах. 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками » на суму 27 тис.грн.;

На кінець дня 31 грудня 2014 року за рядком 9 «Інші фінансові зобов'язання» відображені дані за операціями з клієнтами банку, а саме:

- дані за рах. 3678 «Нараховано витрати на оренду н/приміщення» на суму 1 129 тис. грн.

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

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа

Т.в.о. Головного бухгалтера



Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	34333	9428
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1026	1984
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		
4	Доходи майбутніх періодів	-	10
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5577	9449
6	Інша заборгованість	31	937
7	<b>Усього</b>	<b>40967</b>	<b>21808</b>

Дані таблиці 1 Примітки 20 розкривають рядок 21 Звіту про фінансовий стан

На кінець дня 31 грудня 2014 року за рядком 6 «Інша заборгованість» відображені дані за операціями:

- дані за рах. 3619 «Кредиторська заборгованість за послуги» на суму 274 тис. грн.;
- дані за рах.1919 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками» на суму 663 тис. грн.

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

Д.С. Кашута

Т.В. Штепа

Т.в.о. Головного бухгалтера

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Ряд-док	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Кількість простих акцій, оформлені тимчасовим свідоцтвом (тис. шт.)	Кількість простих акцій, всього, шт.	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього акцій, шт.	Зареєстрований статутний капітал, тис. грн.	Незареєстровані внески в статутний капітал, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2014 року	1850	150	2000000	-	-	-	2000000	1850000	150000
2	Випуск нових акцій (паїв)	150	(150)		-	-	-	280000		
			280	280000					150000	
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-	-	280000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску (не зареєстрований додатковий випуск)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	2000	280	2280000	-	-	-	2280000	2000000	600000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску (не зареєстрований додатковий випуск)	840	(280)	560000	-	-	-	560000	840000	
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року	2840	-	2840000	-	-	-	2840000	2840000	-

Дані ряд. 7 та ряд. 13 кол. 10 примітки 21 розкривають колонку 4 ряд. 23 Звіту про зміни у власному капіталі та 23 рядок Звіту про фінансовий стан

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Станом на 01.01.2016 р. в обігу зареєстрований "23" квітня 2015 р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуск 2 840 000 простих іменних акцій у бездокументарній формі номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі випущені акції перебувають в обігу, конвертація інших цінних паперів в акції (чи виконання опціонів) не передбачена.

Акціонером ТОВ «ІНВЕСТ-СЕРВІС» 27 вересня 2013 р. прийнято Рішення № 04 щодо збільшення статутного капіталу Банку на 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) та здійснення приватного розміщення 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) акцій номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна за рахунок додаткових внесків. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер свідоцтва № 168/1/2013-Т, дата реєстрації 29.10.2013р. Протоколом № 01-1311/1 від 13.11.2013 р. Засідання Наглядової Ради прийнято рішення щодо затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку. Акціонер Банку Рішенням № 05 від 13.11.2013р. прийняв рішення про затвердження нової редакції Статуту, в тому числі зміни пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Банку на 150 000 000,00 грн. Станом на кінець дня 31..12.2013 р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ще не зареєстрований додатковий випуск 150 000 акцій. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала 11.02.2014р. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 168/1/2013 на загальну кількість акцій 2 000 000 шт. загальною номінальною вартістю 2 000 000 000,00 грн.

Акціонер ТОВ «ІНВЕСТ-СЕРВІС» прийняв Рішення № 05 від 29 травня 2014 року про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на 280 000 000,00 (двісті вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок). Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 280 000 000,00 грн. (двісті вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер свідоцтва № 97/1/2014-Т, дата реєстрації 19.08.2014р. Акціонер ТОВ «ІНВЕСТ-СЕРВІС» здійснив внесок до Статутного капіталу у розмірі 280 млн. грн. **Національним банком України 03 березня 2015 року погоджені зміни до статуту Банку, в тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу на 280 000 000,00 грн. до 2 280 000 000,00 грн. Державна реєстрація змін проведена 17.03.2015р.**

Акціонер ТОВ «ІНВЕСТ-СЕРВІС» прийняв Рішення № 05 від 28 квітня 2015 року про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на 560 000 000,00 (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок). Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 560 000 000,00 грн. (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер свідоцтва № 36/1/2015-Т, дата реєстрації 23..04.2015р. Акціонер ТОВ «ІНВЕСТ-СЕРВІС» здійснив внесок до Статутного капіталу у розмірі 560 млн. грн. **Національним банком України 15 травня 2015 року погоджені зміни до статуту Банку, в тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу на 560 000 000,00 грн. до 2 840 000 000,00 грн.. Державна реєстрація змін проведена 26.05.2015р.** Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 2 840 000 000,00 грн. (два мільярди вісімсот сорок мільйонів гривень 00 копійок), реєстраційний номер свідоцтва № 36/1/2015, дата реєстрації 23.04.2015р., дата видачі 04.06.2015р.

Рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій протягом звітного періоду не приймалися.

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	135133	-	135133	341262	-	341262
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	7	2346561		2346561	2221463	-	2221463
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	4215	-	4215	38246	-	38246
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1015606	10203450	11219056	9447362	4989256	14436618
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	-	60	60	-	60
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	-	-	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		512	-	512	1219	-	1219
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	357	-	357

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

1	2	3	4	4	6	7	8	9
13	Гудвіл	15				-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	75	9028	9103	213	20913	21126
15	Інші фінансові активи	17	50163	-	50163	473580	-	473580
16	Інші активи	18	1085	-	1085	4592	-	4592
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	-	-	-	-	-
18	<b>Усього активів</b>		3553410	10212478	13765888	12528354	5010169	17538523
19	Кошти банків	20	3353367	6365174	9718541	4546052	4814046	9360098
20	Кошти клієнтів	21	2953022	6128	2959150	5406301	46427	5452728
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	10059	-	10059	10102	-	10102
22	Інші залучені кошти	23	2756134	-	2756134	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
25	Резерви за зобов'язаннями	24	99691	-	99691	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	25	123600	-	123600	120073	-	120073
27	Інші зобов'язання	26	40967	-	40967	21808	-	21808
28	Субординований борг	27	-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-	-	-	-
30	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>9336840</b>	<b>6371302</b>	<b>15708142</b>	<b>10104336</b>	<b>4860473</b>	<b>14964809</b>

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	2221420	3190603
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Торгові боргові цінні папери	-	212421
5	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
6	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в Національному банку України	365550	338
7	Кошти в інших банках	152	1264
8	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
9	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
10	Депозити овернайт/короткострокові вклади в інших банках	1	6
11	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
12	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Інші	-	-
14	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>2587123</b>	<b>3404632</b>
	<b>Процентні витрати за:</b>		
15	Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України	(724772)	(905824)
16	Строкові кошти юридичних осіб	(22742)	(41768)
17	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(930)	(1761)
18	Інші залучені кошти	-	-
19	Строкові кошти фізичних осіб	(405207)	(806391)
20	Строкові кошти інших банків	(3084)	-
21	Депозити овернайт інших банків	-	-
22	Процентні витрати за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що отримані від інших банків	(2551)	(280)
23	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від інших банків	(635)	(1994)
24	Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(36960)	-
25	Поточні рахунки юридичних осіб	(11010)	(39250)
26	Поточні рахунки фізичних осіб	(11723)	(32107)
27	Кореспондентські рахунки	-	(188557)
28	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
29	Інші	-	-
30	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1219614)</b>	<b>(2017932)</b>
31	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1367509</b>	<b>1386700</b>

Дані примітки 23 розкривають дані рядка 1 - 3 Звіту про прибутки і збитки.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
1	Розрахунково-касові операції	21479	34503
	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	1974	-
2	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3551	11610
3	Інкасація		
4	Операції з цінними паперами	1646	1366
5	Інші	-	2
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	2	50
7	Операції довірчого управління	67	715
8	Гарантії надані	2	22
<b>9</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>28721</b>	<b>48268</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
10	Розрахунково-касові операції	(16606)	(12541)
11	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку		(3334)
12	Інкасація		-
13	Операції з цінними паперами		-
14	Інші		-
15	Комісійні витрати на кредитне обслуговування		-
16	Операції довірчого управління		-
17	Гарантії надані		-
18	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(16606)</b>	<b>(15875)</b>
19	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>(12115)</b>	<b>32393</b>

Дані примітки 24 розкривають рядки 4 та 5 Звіту про фінансові результати.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 25. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

<b>Ря- док</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
1	2	3	4
1	Дивіденди		-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-
3	Дохід від суборенди		-
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	520	541
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	4180	31
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-
9	Роялті		-
10	Штрафи, пені, що отримані за господарськими операціями	10065	1310
11	Інші	66	50
12	Інші операційні доходи	3409	10774
13	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>18240</b>	<b>12706</b>

Дані примітки 25 розкривають статтю 13 Звіту про прибутки і збитки

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років за рядком 11 «Інші» відображені отримані доходи, а саме:

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Інші	66	-
Відшкодування страхових компаній	-	19
Виправлення помилки попередніх періодів	-	20
Повернення раніше сплачених коштів	-	-
Доходи від продажу бланків векселів	-	11
<b>Разом</b>	<b>66</b>	<b>50</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років за рядком 12 «Інші операційні доходи» відображені отримані доходи, а саме:

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Доходи по виявлених надлишках при інкасації банкоматів	-	13
Надлишки/нестачі	-	50
Доходи від продажу сувенірної продукції НБУ	-	23
Перерахунок нарахованих відсотків у зв'язку з достроковим розірванням угод	3409	10688
<b>Разом</b>	<b>3409</b>	<b>10774</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	37190	35939
2	Амортизація основних засобів	8766	8078
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	567	1248
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	6865	10689
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	23188	23025
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
10	Професійні послуги	-	-
11	Витрати на маркетинг та рекламу	1433	2302
12	Витрати із страхування	-	-
13	Сплата інших податків та платежів, крім податку на прибуток	33467	45478
14	Витрати на телекомунікації	4614	6454
15	Витрати на комунальні послуги	10241	11597
16	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
17	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	780	1074
18	Негативний результат від продажу активів	-	1470388
19	Інші	4633	10077
20	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>131744</b>	<b>1626349</b>

Дані примітки 26 розкривають рядок 14 Звіту про прибутки і збитки

**Розшифровка рядка 19 «Інші» звіту за 2014 рік**

- Витрати на інкасацію та перевезення цінностей -1976;
- Витрати на аудит – 620;
- Витрати на інформаційно-консультаційні послуги – 498;
- Штрафи, пені – 4096;
- Депозитарні послуги, витрати на судовий збір, амортизація витрат на страх. фін. ризиків, відрядження, спонсорство, членські внески, інші – 2887;
- Усього – 10077.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(961)	(1451)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(479)	490
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць		
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1439)</b>	<b>(961)</b>

Дані за рядком 3 таблиці 1 Примітки 27 розкривають рядок 16 Звіту про прибутки і збитки.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

		(тис. грн.)	
Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	<b>(4755968)</b>	<b>(85433)</b>
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування		
	<b>Коригування облікового прибутку</b>		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме): - витрати попередніх років на страхування фінансових ризиків, які включені до витрат по даті оплати; - спонсорська допомога; - негативний результат від продажу активів за даними бухгалтерського обліку; -інші	<b>1235</b>	<b>1822</b>
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)		
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	<b>132568</b>	<b>153552</b>
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: - результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку та результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	<b>(135242)</b>	<b>(154413)</b>
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах		
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди		
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків		
10	Вплив зміни ставки оподаткування		
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		
12	Інші коригування		
13	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>1439</b>	<b>961</b>

Станом на 31 грудня 2015 року сума поточного податку на прибуток розрахована за діючою ставкою оподаткування в 2015 році – 18% (2014 рік -18%).

Дані за рядком 13 таблиці 26.2 розкривають рядок 3 таблиці 35.1 цієї фінансової звітності.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута  
Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 та за 2014 рік**

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	357	-	-	(357)	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	357	-	-	(357)	-	-	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
4	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>357</b>	-	-	<b>(357)</b>	-	-	-

Дані за рядком 4 таблиці 3 розкривають рядок 10 Звіту про фінансовий стан.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1 Чистий та скоригований прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	-	(4755968)	(86394)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	(4755968)	(86394)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	2840000	2000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	-	(167,47)	(43,20)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	(167,47)	(43,20)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Таблиця 2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
1	2	3	4	5
1	Прибуток, що належить акціонерам-власникам простих акцій банку	-	(4755968)	(86394)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	27	2840000	2000
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		<u>(167,47)</u>	<u>(43,20)</u>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



Таблиця 3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	(4755968)	(86394)
2	Процентні витрати за конвертованим борговим зобов'язанням (за мінусом податків)	-	-	-
3	Прибуток/(збиток), що використовується для визначення скоригованого прибутку/(збитку) на акцію	-	(4755968)	(86394)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	27	2840000	2000
5	Додаткові акції від припущеної конвертації:	-	-	-
6	конвертованих облігацій	-	-	-
7	опціонів на акцію	-	-	-
8	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію	-	<b>2840000</b>	<b>2000</b>
9	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію, грн.	-	<b>(167,47)</b>	<b>(43,20)</b>

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 4. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 2014 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	(4755968)	(86394)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-		
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	-	(4755968)	(86394)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	-	(4755968)	(86394)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	-	<b>(4755968)</b>	<b>(86394)</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 1. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>						
1	Процентні доходи	2220935	485	365703	-	-	2587123
2	Комісійні доходи	23765	2982	1974	-	-	28721
3	Інші операційні доходи	<b>15269</b>	<b>2971</b>	-		-	<b>18240</b>
4	<b>Усього доходів</b>						
5	<b>Інші операційні доходи</b>						
6	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>2259969</b>	<b>6438</b>	<b>367677</b>	-		<b>2634084</b>
7	Процентні витрати	(70712)	(416930)	(731042)	(930)	-	(1219614)
8	Комісійні витрати	-	(882)	(15724)	-	-	(16606)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5556118)	(126)	(4048)	-	-	(5560292)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(471846)	-	(471846)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	149		149
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(48400)	-	-	(48400)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною	-	-	-	13118		

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

валютою							13118
1	2	3	4	5	6	7	8
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	146313	-	146313
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(99691)	-	-	-	-	(99691)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(131744)	-	(131744)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	Прибуток до оподаткування						(4754529)
25	Витрати за податком на прибуток						(1439)
26	<b>Результат сегмента</b>	-	-	-	-	-	<b>(4755968)</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Дохід від інших сегментів:</b>						
1	Процентні доходи	3174613	15990	214029	-	-	3404632
2	Комісійні доходи	16171	23746	8349	2	-	48268
3	Інші операційні доходи				12706	-	12706
4	<b>Усього доходів</b>						
5	<b>Інші операційні доходи</b>			-		-	-
6	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>3190784</b>	<b>39736</b>	<b>232359</b>	<b>12708</b>		<b>3465606</b>
7	Процентні витрати	(82778)	(838499)	(1096655)	-	-	(2017932)
8	Комісійні витрати	-	(2940)	(12935)	-	-	(15875)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	852551	519	3	-	-	853073
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(371)	-	(371)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	9981		9981
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(76506)	-	-	(76506)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою						(590525)
		-	-	-	(590525)		

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

1	2	3	4	5	6	7	8
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(86536)	-	(86536)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1626349)	-	(1626349)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	Прибуток до оподаткування						(85433)
25	Витрати за податком на прибуток						(961)
26	<b>Результат сегмента</b>	-	-	-	-	-	<b>(86394)</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Інвестиційна банківська діяльність	послуги корпоративним клієнтам	роздрібний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активи сегментів	2486550	11262061	711	-	-	13749322
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)						
3	Усього активів сегментів	2486550	11262061	711	-	-	13749322
4	Інвестиції в асоційовані компанії						
5	Інші нерозподілені активи	-	-	-	16566	-	16566
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2486550</b>	<b>11262061</b>	<b>711</b>	<b>16566</b>	-	<b>13765888</b>
7	Зобов'язання сегментів	9839635	3347982	2379715		-	15567332
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>9839635</b>	<b>3347982</b>	<b>2379715</b>		-	<b>15567332</b>
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	140811	-	140811
12	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9839635</b>	<b>3347982</b>	<b>2379715</b>	<b>140811</b>	-	<b>15708143</b>
13	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	24916	-	24916
15	Амортизація	-	-	-	9333	-	9333
16	Інші негрошові доходи (витрати)						
17	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі						
18	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі						

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута  
Т.В. Штепа

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Інвестиційна банківська діяльність	послуги корпоративним клієнтам	роздрібний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активи сегментів	2259788	14430871	5163	-	-	16695822
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)						
3	Усього активів сегментів	<b>2259788</b>	<b>14430871</b>	<b>5163</b>	-	-	16695822
4	Інвестиції в асоційовані компанії						
5	Інші нерозподілені активи	-	-	-	842701	-	842701
6	<b>Усього активів</b>	<b>2259788</b>	<b>14430871</b>	<b>5163</b>	<b>842701</b>	-	<b>17538523</b>
7	Зобов'язання сегментів	9370200	919916	4532813		-	14822929
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
9	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	9370200	919916	4532813		-	14822929
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	141880	-	141880
12	<b>Усього зобов'язань</b>	9370200	919916	4532813	<b>141880</b>	-	<b>14964809</b>
13	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	21126	-	21126
15	Амортизація	-	-	-	9326	-	9326
16	Інші негрошові доходи (витрати)						
17	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі						
18	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі						

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа



Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від інших клієнтів	-	-	-	-	-	-
2	Основні засоби	-	-	-	-	-	-

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашуга

Т.В. Штепа

### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

#### Кредитний ризик

Банк розглядає кредитний ризик як вірогідність невчасного та/або неповного отримання від позичальників/боржників коштів за включеними до загального кредитного портфеля зобов'язаннями таких позичальників/боржників перед Банком.

Головним джерелом кредитного ризику Банк вважає неспроможність позичальників/боржників Банку забезпечити належне виконання прийнятих ними і включених до загального кредитного портфеля зобов'язань перед Банком.

Головною метою управління кредитним ризиком є забезпечення отримання від позичальників/боржників коштів за включеними до загального кредитного портфеля зобов'язаннями таких позичальників/боржників перед Банком у формі, обсягах та часових інтервалах, що є достатніми для утримання в прийнятних для Банку діапазонах показників ліквідності, дохідності та достатності капіталу, на певний період часу у майбутньому.

Банк здійснює управління кредитним ризиком за принципом системного поєднання:

- структурного (стратегічного) управління загальним кредитним портфелем, спрямованого на забезпечення прийнятних структури та обсягу кредитного портфеля у балансовій та позабалансовій частинах у коротко -, середньо - і довгостроковому періодах часу в майбутньому, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у фінансово-економічному середовищі;
- поточного (оперативного) управління індивідуальними кредитами, спрямованого на забезпечення прийнятних якості та обсягу кредитів і зобов'язань, які надані клієнтам/контрагентам Банку, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у фінансово-економічному середовищі;
- структурного (стратегічного) і поточного (оперативного) управління резервами на покриття кредитного ризику, спрямованого на забезпечення прийнятних для Банку показників достатності капіталу в коротко -, середньо - і довгостроковому періодах часу в майбутньому, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у якості індивідуальних кредитів, окремих кредитних портфелів та загального кредитного портфеля.

Управління кредитним ризиком спрямоване на забезпечення отримання від позичальників/боржників коштів за включеними до загального кредитного портфеля зобов'язаннями таких позичальників/боржників у формі, обсягах та часових інтервалах, що є достатніми для утримання в прийнятних для Банку діапазонах показників ліквідності, дохідності та достатності капіталу, та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових (оптимальних та прийнятних для Банку), критичних (небажаних, але достатньо керованих) та граничних (таких, що потребують негайних заходів) значень ключових показників кредитного ризику;
- надання кредитів/прийняття зобов'язань виключно у відповідності до затвердженої Кредитної політики і прийнятих на її виконання нормативних документів Банку;
- формування і підтримання резервів на покриття очікуваних збитків/втрат від кредитних операцій у обсягах, не менших від розрахункових величин таких збитків/втрат;
- підтримання власного (регулятивного) капіталу на рівні, що є не меншим від оціночного рівня неочікуваних збитків/втрат від кредитних операцій;

- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників кредитного ризику на рівні індивідуальних кредитів/зобов'язань, окремих кредитних портфельів та загального кредитного портфеля;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників кредитного ризику до критичних та/або граничних значень.

Ключові показники кредитного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення уточнюються не рідше одного разу на рік, затверджуються Правлінням Банку та вводяться в дію наказом.

### **Ринковий ризик**

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного і валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечити перевищення доходами (у тому числі процентними) витрат/видатків (у тому числі процентних) у розрізі валют/банківських металів в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань та/або утримання в прийнятних для Банку діапазонах ризиків ліквідності та достатності капіталу.

Головним джерелом ринкового ризику Банк вважає неоднаковість коливань у часі ринкових обмінних курсів різних валют/банківських металів, у яких Банк придбаває і утримує активи та надає зобов'язання при невідповідності сум та/або строків отримання доходів за активами та сплати видатків за зобов'язаннями Банку.

Головною метою управління ринковим ризиком є забезпечення перевищення доходів/надходжень у розрізі валют/банківських металів над витратами/видатками у таких самих валютах/банківських металах у необхідному для виконання зобов'язань та утримання в прийнятних для Банку діапазонах ризиків ліквідності та достатності капіталу обсязі, на певний період часу у майбутньому.

Банк здійснює управління ринковим ризиком за принципом системного поєднання:

- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком.

Управління ринковим ризиком полягає у забезпеченні прийнятної для Банку ступеня перевищення доходами (у тому числі процентними) витрат/видатків (у тому числі процентних) у розрізі валют/банківських металів в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань та/або утримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в прийнятних для Банку діапазонах на певний період часу у майбутньому, та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових (оптимальних та прийнятних для Банку), критичних (небажаних, але достатньо керованих) та граничних (таких, що потребують негайних заходів) значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників ринкового (процентного і валютного) ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників ринкового (процентного та/або валютного) ризику до критичних та/або граничних значень.

Ключові показники ринкового (процентного і валютного) ризику, їх цільові, критичні та граничні значення уточнюються не рідше одного разу на рік, затверджуються Правлінням Банку та вводяться в дію наказом.

## Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення надходжень у розрізі валют/банківських металів над видатками у таких самих валютах/банківських металах в обсязі, необхідному для утримання в прийнятних для Банку діапазонах ризиків ліквідності та достатності капіталу. Головним джерелом валютного ризику Банк вважає неоднаковість коливань у часі ринкових обмінних курсів різних валют/банківських металів, у яких Банк придбаває і утримує активи та надає зобов'язання.

Головною метою управління валютним ризиком є забезпечення перевищення валютних надходжень у розрізі валют/банківських металів над валютними видатками у таких самих валютах/банківських металах у необхідному для утримання в прийнятних для Банку діапазонах ризиків ліквідності та достатності капіталу обсязі, на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку, зокрема визначених у Політиці управління ризиками та Плані розвитку Банку.

Банк здійснює управління валютним ризиком за принципом системного поєднання:

- структурного (стратегічного) і поточного (оперативного) управління активами у розрізі валют/банківських металів, спрямованого на забезпечення прийнятних структури та обсягу надходжень у кожній валюті/банківському металі, у яких Банк придбаває і утримує активи в коротко-, середньо- і довгостроковому періодах часу в майбутньому, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у ринкових обмінних курсах валют/банківських металів;
- структурного (стратегічного) і поточного (оперативного) управління пасивами, спрямованого на забезпечення прийнятних структури та обсягу видатків у кожній валюті/банківському металі, у яких Банк надає зобов'язання в коротко-, середньо- і довгостроковому періодах часу в майбутньому, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у ставках ринкових обмінних курсів валют/банківських металів у коротко-, середньо- і довгостроковому періодах часу в майбутньому, з урахуванням прогнозованих та не прогнозованих змін у ринкових обмінних курсах валют/банківських металів.

Управління валютним ризиком полягає у забезпеченні прийнятної для Банку ступеня перевищення валютних надходжень над валютними видатками в обсязі, необхідному для утримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в прийнятних для Банку діапазонах на певний період часу у майбутньому, та здійснюється шляхом:

- встановлення цільових (оптимальних та прийнятних для Банку), критичних (небажаних, але достатньо керованих) та граничних (таких, що потребують негайних заходів) значень ключових показників валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних значень ключових показників валютного ризику;
- застосування адекватних заходів реагування у разі наближення фактичних значень ключових показників валютного ризику до критичних та/або граничних значень.

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

Ключові показники валютного ризику, їх цільові, критичні та граничні значення уточнюються не рідше одного разу на рік, затверджуються Правлінням Банку.

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2015 року			На кінець дня 31 грудня 2014 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	1119426	1507054	(387628)	1892927	2168626	(275699)
2	Євро	206674	215002	(8328)	228736	287759	(59023)
3	Фунти стерлінги	417	1	416	81	1387	(1306)
4	Інші	1567	1150	417	2406	2590	(185)
5	<b>Усього</b>	<b>1328084</b>	<b>1723207</b>	<b>(395123)</b>	<b>2124150</b>	<b>2460362</b>	<b>(336213)</b>

Дані таблиці включають балансові та позабалансові активи та зобов'язання.

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2015 року		На кінець дня 31 грудня 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(19382)		(13803)	-
2	Послаблення долара США на 5%	19382		13803	-
3	Зміцнення євро на 5%	(416)		(2947)	-
4	Послаблення євро на 5%	416		2947	-
5	Зміцнення фунта стерлінга на 5%	(21)		(65)	-
6	Послаблення фунта стерлінга на 5%	21		65	-
7	Зміцнення інших валют	(5)		(9)	-
8	Послаблення інших валют	5		9	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	Середньозважений валютний курс 2015 року		Середньозважений валютний курс 2014 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(19291)		(13803)	-
2	Послаблення долара США на 5%	19291		13803	-
3	Зміцнення євро на 5%	(408)		(2947)	-
4	Послаблення євро на 5%	422		2947	-
5	Зміцнення фунта стерлінга на 5%	(21)		(65)	-
6	Послаблення фунта стерлінга на 5%	21		65	-
7	Зміцнення інших валют	(5)		(9)	-
8	Послаблення інших валют	5		9	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2014 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	804340	14026354	17191	-	24106	14871991
2	Усього фінансових зобов'язань	2445684	7415137	347918	4039120	10	14247869
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 31 грудня 2014 року	(1641345)	6611217	(330726)	(4039120)	24096	624122
<b>2015 рік</b>							
4	Усього фінансових активів	12950777	6163316	-	22190	9181	19145464
5	Усього фінансових зобов'язань	4602474	714016	4407341	7535	-	9731366
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 31 грудня 2015 року	8348303	5449300	(4407341)	14655	9181	9414098

У таблиці 29.4 зростання базової ставки за активними операціями справляє позитивний вплив на прибуток до оподаткування, а за пасивними операціями – негативний, а зниження ставки за активними операціями справляє негативний вплив на прибуток до оподаткування, а за пасивними – позитивний.

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута  
Т.В. Штепа

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(середньозважені %%)

Рядок	Найменування статті	2015 рік				2014 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	12,12	-	-	-	12,12	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14,15	9,75	8,50	-	25,48	13,60	12,64	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
9	Кошти банків	16,86	-	-	-	15,69	8,65	-	-
10	Кошти клієнтів:	5,45	1,20	1,15	2,99	17,62	8,76	6,55	2,99
10.1	поточні рахунки	3,78	0,74	0,18	0,34	3,84	2,35	0,81	0,34
10.2	строкові кошти	6,78	1,38	1,34	16,69	23,38	11,03	8,83	16,69
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	17,50	-	-	-	17,50	-	-	-
12	Інші залучені кошти	14,00	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

В таблиці 5 наведено типи відсоткових ставок за якими нараховуються проценти за статтям звіту:

Стаття звіту	Тип ставки
<b>Активи</b>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Фіксована
Кошти в інших банках	Фіксована
Кредити та заборгованість клієнтів	Фіксована + Плаваюча
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Фіксована
Цінні папери в портфелі банку до погашення	Фіксована
Інші фінансові активи	Фіксована
<b>Зобов'язання</b>	
Кошти банків	Фіксована + Плаваюча
<i>Кошти клієнтів:</i>	
Поточні рахунки	Фіксована+ Плаваюча
Строкові кошти	Фіксована+ Плаваюча
Боргові цінні папери, емітовані банком	Фіксована
Інші залучені кошти	Плаваюча
Інші зобов'язання	-
Субординований борг	Фіксована

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік**  
( тис. грн. )

<b>Ря- док</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>		-	-	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	135133	-	-	135133
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	2346561	-	-	2346561
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	4215	-	-	4215
6	Кредити та заборгованість клієнтів	11219056	-	-	11219056
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	512	-	-	512
10	Основні засоби та нематеріальні активи	9103	-	-	9103
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-
12	Інші фінансові активи	50163	-	-	50163
13	Інші активи	1085	-	-	1085
	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>13765888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13765888</b>
	<b>Зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14	Кошти банків	9718541	-	-	9718541
15	Кошти клієнтів	2959150	-	-	2959150
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	10059	-	-	10059
17	Інші залучені кошти	2756134	-	-	2756134
18	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
19	Резерви за зобов'язаннями	99691	-	-	99691
20	Інші фінансові зобов'язання	123600	-	-	123600
21	Інші зобов'язання	40967	-	-	40967
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>15708142</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15708142</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік**  
( тис. грн. )

<b>Ря- док</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>		-	-	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341262	-	-	341262
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	2221463	-	-	2221463
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	38246	-	-	38246
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14436618	-	-	14436618
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1219	-	-	1219
10	Основні засоби та нематеріальні активи	21126	-	-	21126
11	Відстрочений податковий актив	357	-	-	357
12	Інші фінансові активи	473580	-	-	473580
13	Інші активи	4592	-	-	4592
	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>17538523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17538523</b>
	<b>Зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14	Кошти банків	9360098	-	-	9360098
15	Кошти клієнтів	5452728	-	-	5452728
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	10102	-	-	10102
17	Інші залучені кошти	-	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-
19	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
20	Інші фінансові зобов'язання	120073	-	-	120073
21	Інші зобов'язання	21808	-	-	21808
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>14964809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14964809</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік** ( тис. грн. )

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	4972333	135675	4610533	-	-	9718541
2	Кошти клієнтів:	2541765	234273	180944	2128	40	2959150
2.1	Кошти фізичних осіб	1961044	234113	180625	1539	40	<b>2377361</b>
2.2	Інші	580721	160	319	589	-	<b>581789</b>
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	10059	-	-	-	-	10059
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>123600</b>	-	-	-	-	<b>123600</b>
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік**

( тис. грн. )

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	1307461	1574866	1663725	4814046	-	9360098
2	Кошти клієнтів:	2241817	869880	2294603	41434	4994	5452728
2.1	Кошти фізичних осіб	1354702	853991	2281344	37782	4994	<b>4532813</b>
2.2	Інші	887115	15889	13259	3652	-	<b>919915</b>
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	10102	-	-	-	-	10102
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>97343</b>	-	<b>22730</b>	-	-	<b>120073</b>
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	2091	340	-	-	2431
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік**

( тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	135133	-	-	-	-	135133
2	Торгові цінні папери	2317704	-	5	-	-	2317704
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	8273	-	-	-	-	8273
5	Кредити та заборгованість клієнтів	37602	1201070	29634	9950451	299	11218056
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	34861	6268	6	9028	-	50163
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2533633</b>	<b>1207338</b>	<b>29640</b>	<b>9958479</b>	<b>299</b>	<b>13729389</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти НБУ	4972333	339186	4407022	-	-	9718541
	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	2537807	359148	56069	2128	<b>4000</b>	2959152
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	10059	-	-	-	-	10059
13	Інші залучені кошти	2756134	-	-	-	-	2756134
14	Інші фінансові зобов'язання	123569	31	-	-	-	123600
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>10399902</b>	<b>698365</b>	<b>4463091</b>	<b>2128</b>	<b>4000</b>	<b>15567486</b>
16	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7866269)	508973	(4433451)	9956351	(3701)	(1838097)

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7866269)	(7357296)	(11790747)	(1834396)	(1838097)	-
	Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»						
	Т.в.о. Головного бухгалтера			Д.Є. Кашута Т.В. Штепа			

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік**

( тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	124078	-	-	-	-	124078
2	Торгові цінні папери	2210628	-	5	-	-	2210633
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	256694	-	-	-	-	256694
5	Кредити та заборгованість клієнтів	70589	1268558	8108215	5877931	255	15325548
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	474003	67	1527	20913	1	496511
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3136052</b>	<b>1268625</b>	<b>8109747</b>	<b>5898844</b>	<b>256</b>	<b>18413524</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти НБУ	1241673	1574866	1646906	4814046	-	9277491
	Кошти в інших банках	156700	-	16819	-	-	173519
11	Кошти клієнтів	2241817	869880	2294604	41434	4994	5452729
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	10102	-	-	-	-	10102
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	25605	-	22730	-	-	23859
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3675897</b>	<b>2444746</b>	<b>3981059</b>	<b>4855480</b>	<b>4994</b>	<b>14962176</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(539847)	(1176121)	4128687	1043366	(4738)	3451348

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(539847)	(1715968)	(2412719)	(1369353)	3451348	-
	Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»						
	Т.в.о. Головного бухгалтера			Д.Є. Кашута			
				Т.В. Штепа			

Таблиця 31 Структура регулятивного капіталу

( тис. грн. )

Ря- док	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	<b>Основний капітал</b>	<b>(2181216)</b>	<b>2626547</b>
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2840000	2000000
3	Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	600000
4	Розкриті резерви, що збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	60108	60108
5	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(623)	(958)
6	Непокриті збитки минулих років	(86394)	-
7	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	(4994307)	
8	<b>Додатковий капітал, що приймається при розрахунку регулятивного капіталу</b>	<b>1549</b>	<b>27</b>
9	Додатковий капітал розрахований	1549	27
10	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	1549	27
11	Переоцінка основних засобів	-	-
12	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/п)	-	32603
13	Субординований капітал	-	-
14	<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>(2181216)</b>	<b>2626574</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 32. Рахунки довірчого управління**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний період</b>	<b>Попередній період</b>	<b>Зміни (+; -)</b>
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	14	1246	-1232
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	101164	97707	+3457
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	<b>101178</b>	<b>98953</b>	<b>+2225</b>
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	101178	98953	+2225
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	<b>101178</b>	<b>98953</b>	<b>+2225</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	<b>Усього</b>	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний період</b>	<b>Попередній період</b>
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	227254	163659
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	300142	2431
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	527396	166090

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	332039	166090
2	Долар США	195357	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	527396	166090

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

Д.Є. Кашуга

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи надані в заставу	Забезпечення зобов'язання	Активи надані в заставу	Забезпечення зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	8985349	-	8985349	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	8985349	-	8985349	-

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти		-	-	-	-
2	Ф'ючерсні контракти		-	-	-	-
3	Контракти своп		-	-	-	-
4	Опціони		-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість		-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядо к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
		3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	135133	135133	341262	341262
1.1	готівкові кошти	135133	135133	122755	122755
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	-	-
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	218507	218507
2	Торгові цінні папери	2117175	2346561	2221463	2227797
3	Кошти в інших банках:	4215	4215	38246	38246
3.1	депозити в інших банках	-	-	1861	1861
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кошти банків у розрахунках	-	-	36385	36385
3.4	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	17319211	17985650	14848688	15709644
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування				
4.2	кредити юридичним особам	17317099	17982470	14837492	15697321
4.3	кредити, що надані за операціями репо				-
4.4	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	7360	8008
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	895	1165	595	1059
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	279	285	2900	2905
4.7	інші кредити фізичним особам	938	1730	341	351
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	60	60	60	60
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
6.1	державні облігації	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
6.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
6.3	облігації підприємств	-	-	-	-
6.4	векселі	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	50163	50163	473580	473580
7.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
7.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1381	1381
7.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
7.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
7.6	інші фінансові активи	50163	50163	473531	473531
8	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	<b>19625957</b>	<b>20521782</b>	<b>17924571</b>	<b>18791861</b>
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
9	Кошти банків:	9718541	9718541	9360098	9360098
9.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	158	158	118	118
9.2	депозити інших банків	-	-	65670	65670
9.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
9.4	кредити отримані	9718383	9718383	9294310	9294310
9.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів:	2959150	2959150	5452728	5452728
10.1	державні та громадські організації	-	-	-	-
10.2	інші юридичні особи	581789	581789	919916	919916
10.3	фізичні особи	2377361	2377361	4532812	4532812
11	Боргові цінні папери, емітовані банком:	10059	10059	10102	10102
11.1	векселі	-	-	-	-
11.2	єврооблігації	-	-	-	-
11.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	10059	10059	10102	10102
11.4	депозитні сертифікати та облігації	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
12	Інші залучені кошти:	2756134	2756134	-	-
12.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
12.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	2756134	2756134	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

12.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
12.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
12.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
13	Інші фінансові зобов'язання:	123600	123600	120073	120073
13.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
13.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	22731	22731
13.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1692	1692
13.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
13.5	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі та іншою заборгованістю за операціями з клієнтами банку	-	-	3609	3609
13.6	інші фінансові зобов'язання	123600	123600	92041	92041
14	Субординований борг	-	-	-	-
15	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	15567484	15567484	14943001	14943001

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Торгові цінні папери:	-	-	-	-	-
1.1	державні облігації	2346561	-	-	2346561	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
4.1	похідні фінансові активи в торговому	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

4.2	портфелі банку похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2346561	-	-	2346561	-
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки**

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Торгові цінні папери:	-	-	-	-	-
1.1	державні облігації	2221463	-	-	2221463	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

1	2	3	4	5	6	7
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2221463	-	-	2221463	-
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

**Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

								(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку торгові активи	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	135133	-	-	-	-	135133	
2	Торгові цінні папери	2346561	-	-	-	-	2346561	
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	
4	Кошти в інших банках:	4215	-	-	-	-	4215	
4.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-	
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-	
4.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-	
4.4	кошти банків у розрахунках	4215	-	-	-	-	4215	
5	Кредити та заборгованість клієнтів.	11219056	-	-	-	-	11219056	
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	-	-	60	
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	-	-	-	-	0	
8	Інші фінансові активи:	50163	-	-	-	-	50163	
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-	
							163	

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	50163	-	-	-	-	50163
9	Усього фінансових активів	<b>13755128</b>	<b>60</b>	-	-	-	<b>13755188</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

								(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього	
1	2	3	4	торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341262	-	-	-	-	-	341262
2	Торгові цінні папери	2227797	-	-	-	-	-	2227797
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	38246	-	-	-	-	-	38246
4.1	депозити в інших банках	1861	-	-	-	-	-	1861
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-
4.4	кошти банків у розрахунках	36385	-	-	-	-	-	36385
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	15709644	-	-	-	-	-	15709644
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>3</b>
5.2	кредити юридичним особам	15697321	-	-	-	-	15697321
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам - підприємцям	8008	-	-	-	-	8008
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1059	-	-	-	-	1059
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	2905	-	-	-	-	2905
5.7	інші кредити фізичним особам	351	-	-	-	-	351
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	-	-	60
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	-	-	-	-	0
8	Інші фінансові активи:	474912	-	-	-	-	474912
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1381	-	-	-	-	1381
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	473531	-	-	-	-	475531
9	Усього фінансових активів	<b>18791861</b>	<b>60</b>	-	-	-	<b>18791921</b>

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

## Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Власники істотної участі	Компанії під спільним контролем	Афілійовані особи	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
2	(контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	4015	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
12	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	121222	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	95683	-	26	18435	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа



**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Власники істотної участі	Компанії під спільним контролем	Афілійовані особи	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	7562	-	-	6892	-	-
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
2	(контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	4015	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	91021	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

13	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	105819	-	30	19554	-	-
14	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка ___ - ___ %)	-	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
17	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

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

Д.С. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

**Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період**

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	12250	-	-	5911	-	-
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

**Таблиця 5. Виплати провідному управлінському персоналу**

**Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2015 рік**

( тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	15900	-	10200	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

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

Д.Є. Кашута

Т.в.о. Головного бухгалтера

Т.В. Штепа

### **Примітка 38. Події після дати балансу**

ПАТ «Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» повідомляє про відсутність помилок та пов'язані з ними коригування, подій та операцій у фінансовому стані та результатах діяльності банку, після дати останньої річної звітності.

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

Д.Є. Кашута

Т.В. Штепа