

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Загальні положення

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

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

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

Організаційно – правова форма: Публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстрований в Україні є резидентом України.

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

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

Звітний період: за II квартал, що закінчився 30 червня 2018 року.

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

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

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

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

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством.

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

Про банк

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

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

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

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Діяльність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» у 2017 році та у II кварталі 2018 року здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

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

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

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

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

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

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

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

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

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

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

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

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 проміжної звітності та

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

проміжної звітності за період, що почався 1 січня 2016 року. Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх періодів.

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

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

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

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

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

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

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

використовується в силу специфіки банківської діяльності;
ПКТ 32 - Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті.

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

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

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

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

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

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

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

вимоги МСФЗ (ІА5) 1 до визначення суттєвості;

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

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

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

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

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

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

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

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспективній основі. Дані

ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
Проміжна фінансова звітність за II квартал 2018 року

поправки не мають будь-якого впливу на Банк, тому що Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (ІЕК8) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

**Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року**

**Звіт про фінансовий стан
за II квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітка	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	23152	115300
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Торгові цінні папери	7	2606375	2592550
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
5	Кошти в інших банках	8	8877	9559
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	5347256	10769456
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	60	60
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		512	512
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	2166	2940
10	Відстрочений податковий актив		-	-
11	Інші фінансові активи	12	225	200
12	Інші активи	13	955	1092
13	Усього активів		7989578	13491669
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	14	9719435	9865724
15	Кошти клієнтів	15	1828261	2004114
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	10059	10059
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
18	Інші залучені кошти	17	5401835	5400083
19	Резерви за зобов'язаннями	18	104811	133315
20	Інші фінансові зобов'язання	19	137316	2520
21	Інші зобов'язання	20	35524	35381
22	Усього зобов'язань		17237241	17451196
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	21	2840000	2840000
24	Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
25	Нерозподілений прибуток/збиток		(12147771)	(6859635)
26	Резервні та інші фонди банку		60108	60108
27	Усього власного капіталу		(9247663)	(3959527)
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		7989578	13491669

Затверджено до випуску та підписано
"27" липня 2018 року

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

Т.в.о. Головного бухгалтера



**Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року**

**Звіт про прибутки і збитки
за II квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примі тки	2018 рік	2017 рік
			4	5
1	2	3		
1	Процентні доходи	22	32521	1321614
2	Процентні витрати	22	-	-
3	Чистий процентний дохід		32521	1321614
4	Комісійні доходи	23	17618	2498
5	Комісійні витрати	23	-	-
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою		-	-
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		44772	(2530)
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9,10	(5385347)	(1249825)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	503	480
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		13523	124892
13	Інші операційні доходи	24	79	113
14	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(11805)	(12090)
15	Прибуток/збиток до оподаткування		(5288136)	185152
16	Витрати на податок на прибуток	26	-	-
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(5288136)	185152
18	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27		
18.1	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(1862,00)	65,20
18.2	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(1862,00)	65,20

Затверджено до випуску та підписано
"27" липня 2018 року

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

Т.в.о. Головного бухгалтера



**Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року**

**Звіт про сукупний дохід
за II квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		(5288136)	(1569627)
2	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-
3	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
4	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
5	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
6	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
7	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
8	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
9	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
10	Усього сукупного доходу за рік		(5288136)	(1569627)
11	Усього сукупного доходу, що належить:			
11.1	власникам банку			-
11.2	неконтрольованій частці			-

Затверджено до випуску та підписано
"27" липня 2018 року

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

Т.в.о. Головного бухгалтера



Д.Є. Кашуга

Г.В. Штепа

**Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року**

**Звіт про рух грошових коштів
за II квартал 2018 року
(за непрямим методом)**

Ря- док	Найменування статті	Приміт ка	(тис. грн.)	
			2018 рік	2017 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Прибуток /(збиток) до оподаткування		(5288136)	(1569627)
	<i>Коригування:</i>			
2	Знос та амортизація	12	780	2768
3	Чисте збільшення/зменшення резервів під знецінення активів		(2085420)	2072847
4	Амортизація дисконту (премії)		-	-
5	Нарахований та відстрочений податок		13	24
6	Нараховані доходи		(546424)	775618
	Результат операцій з іноземною валютою		-	-
7	Нараховані витрати		(2060)	1065589
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		36333	(247157)
9	Чистий грошовий прибуток/збиток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7884914)	2100062
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
10	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів в НБУ		-	-
11	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		21242	(175854)
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		651	(4019)
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		7618191	2923027
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		40	(623)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		108	261
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		11460	10527
17	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		176276	(283549)
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(61859)	(195283)
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		26657	136573
21	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		7792766	(2411060)
22	Податок на прибуток сплачений			0
23	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності		7792766	(2411060)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
24	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			0
25	Придбання основних засобів	12		(2737)
26	Надходження від реалізації основних засобів	12		0
27	Придбання нематеріальних активів	12		0

**Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2018 рік	2017 рік
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-	(2737)
29	Викуп власних акцій			-
30	Продаж власних акцій			-
31	Дивіденди, що виплачені			-
32	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від фінансової діяльності			-
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			-
34	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(92148)	(313735)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		115300	429035
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,2	23152	115300

Затверджено до випуску та підписано
"27" липня 2018 року

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

Т.в.о. Головного бухгалтера



Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року

Звіт про зміни у власному капіталі за II квартал 2018 року

Рядок	Найменування статті	3	4	5	6	(тис. грн.)	
						7	7
1	Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)	27	28400000	60108	(52900008)	(2389901)	
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		2840000	60108	(4842362)	(1942255)	
4	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	
5	Емісія акцій:		-	-	-	-	
5.1	номінальна вартість		-	-	-	-	
5.2	емісійний дохід		-	-	-	-	
6	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	
6.1	купівля		-	-	-	-	
6.2	продаж		-	-	-	-	
6.3	анулювання		-	-	-	-	
7	Незарестровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-	
8	Об'єднання компаній		-	-	-	-	
9	Дивіденди		-	-	-	-	
9	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	
10	Прибуток за рік		-	-	(1569626)	(1569626)	
11	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(1569626)	(1569626)	
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	
13	Залишок на кінець попереднього періоду		28400000	60108	(6859634)	(3959527)	
14	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	
15	Емісія акцій:		-	-	-	-	
15.1	номінальна вартість		-	-	-	-	
15.2	емісійний дохід		-	-	-	-	
16	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	
16.1	купівля		-	-	-	-	
16.2	продаж		-	-	-	-	
16.3	анулювання		-	-	-	-	

Фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
за II квартал 2018 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
17	Об'єднання компаній		-	-	-	-
18	Дивіденди		-	-	-	-
19	Незаресстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-
20	Прибуток/збиток за рік		-	-	(5288136)	(5288136)
21	Усього доходів, що визнані за рік		-	-	(5288136)	(5288136)
22	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-
23	Залишок на кінець звітного періоду	27	28400000	60108	(12147771)	(9247663)

Затверджено до випуску та підписано
"27" липня 2018 року

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

Т.в.о. Головного бухгалтера

