

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. 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 квартал, що закінчився 30 липня 2016 року.

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

Проміжна 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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

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 2016 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

На функціонування банківського сектора України у 2016 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 2016 році в Україні відбувся стрімкий розвиток інфляційних процесів. За підсумками другого кварталу споживчі ціни зросли на 101,13%, що стало найвищим показником після 2000 року, валовий внутрішній продукт (ВВП) України у першому кварталі 2016 року виріс на 0,1% порівняно з першим кварталом 2015 роком, тоді як роком раніше падіння становило 17%.

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 звітнього періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

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 відчували 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 звітної 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 звітної періоду.

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» (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 30 червня 2016 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.

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 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 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 2016 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 річної звітності та проміжної звітності за період, що почався 1 січня 2016 року. Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх періодів.

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

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

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

МСФЗ 1 - Перше застосування МСФЗ;

МСФЗ 2 – Платіж на основі акцій;

МСФЗ 3 – Об'єднання бізнесу;

МСФЗ 4 – Страхові контракти – наразі не використовуються 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 використовуються в силу специфіки банківської діяльності;

МСФЗ 12 – Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

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 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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

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.

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

**Звіт про фінансовий стан
за II квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітка	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		68326	135133
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Торгові цінні папери		2538818	2346561
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
5	Кошти в інших банках		7798	4215
6	Кредити та заборгованість клієнтів		11614426	11219056
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		512	512
9	Основні засоби та нематеріальні активи		7122	9103
10	Відстрочений податковий актив		-	-
11	Інші фінансові активи		2882	50163
12	Інші активи		1012	1085
13	Усього активів		14240956	13765888
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків		9718889	9718541
15	Кошти клієнтів		1921741	2959150
16	Боргові цінні папери, емітовані банком		10059	10059
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
18	Інші залучені кошти		3684434	2756134
19	Резерви за зобов'язаннями		223969	99691
20	Інші фінансові зобов'язання		128426	123600
21	Інші зобов'язання		38255	40967
22	Усього зобов'язань		15725773	15708142
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал		2840000	2840000
24	Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
25	Нерозподілений прибуток/збиток		(4384925)	(4842362)
26	Резервні та інші фонди банку		60108	60108
27	Усього власного капіталу		(1484817)	(1942255)
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		14240956	13765888

Затверджено до випуску та підписано
“18” липня 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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

**Звіт про прибутки і збитки
за II квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примі тки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи		1311169	1265603
2	Процентні витрати		-	(1105289)
3	Чистий процентний дохід		1311169	160314
4	Комісійні доходи		3076	25626
5	Комісійні витрати		(109)	(7209)
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		54733	28675
8	Результат від операцій з іноземною валютою		72	13113
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		134076	33431
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(901059)	(2952121)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		47	(781)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(130402)	-
13	Інші операційні доходи		483	14211
14	Адміністративні та інші операційні витрати		(14649)	(81786)
15	Прибуток/збиток до оподаткування		457437	(2766527)
16	Витрати на податок на прибуток		-	(1439)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		457437	(2767966)
19	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
19.1	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(161,07)	(974,64)
19.2	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		(161,07)	(974,64)

Затверджено до випуску та підписано
"18" липня 2016 року

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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

**Звіт про сукупний дохід
за II квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за звітний період		457437	(2767966)
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 звітний період		457437	(2767966)
11	Усього сукупного доходу, що належить:			
11.1	власникам банку		-	-
11.2	неконтрольованій частці		-	-

Затверджено до випуску та підписано
"18" липня 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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

Звіт про зміни у власному капіталі за II квартал 2016 року

(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)		28400000	60108	(4842362)	(1942254)
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		28400000	60108	(4842362)	(1942254)
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		-	-	-	-
	Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-
7	Об'єднання компаній		-	-	-	-
8	Дивіденди		-	-	-	-
9	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-
10	Прибуток за звітний період		-	-	492568	492568
11	Усього доходів, що визнані за звітний період		-	-	492568	492568
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-
13	Залишок на кінець попереднього періоду		28400000	60108	(4349794)	(1449687)
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		-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2		4	5	6	7
17	Об'єднання компаній		-	-	-	-
18	Дивіденди		-	-	-	-
19	Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-
20	Прибуток/збиток за звітний період		-	-	35130	35130
21	Усього доходів, що визнані за звітний період		-	-	35130	35130
22	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-
23	Залишок на кінець звітного періоду		28400000	60108	(4384925)	(1484817)

Затверджено до випуску та підписано
“18” липня 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

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

**Звіт про рух грошових коштів
за II квартал 2016 року**

(за непрямим методом)

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	Примітка	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Прибуток /(збиток) до оподаткування		(457437)	(4755968)
	<i>Коригування:</i>			
2	Знос та амортизація		(1984)	9333
3	Чисте збільшення/зменшення резервів під знецінення активів		(901012)	6659984
4	Амортизація дисконту (премії)		-	364621
5	Нарахований та відстрочений податок		(16)	22098
6	Нараховані доходи		239627	(45357)
	Результат операцій з іноземною валютою		54734	157555
7	Нараховані витрати		(3850)	(543183)
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		136106	(895358)
9	Чистий грошовий прибуток/збиток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(933832)	973725
	<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		137523	125098
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(325)	34031
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		783776	(2541440)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(49479)	387286
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(564)	3507
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		(325)	-
17	Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		(1090714)	3055972
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	43
19	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	99691
20	Інші залучені кошти		928300	-
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		158843	19159
22	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(867035)	(1183347)
23	Податок на прибуток сплачений		0	(1439)
23	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності		(867035)	(1184786)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
24	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
25	Придбання основних засобів	12	0	(4126)
26	Надходження від реалізації основних засобів	12	0	8802

Проміжна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за II квартал 2016 року

Ря- док	Найменування статті	Примітка	2016 рік	2015 рік
27	Придбання нематеріальних активів	12	0	(244)
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		0	4432
29	Викуп власних акцій		0	0
30	Продаж власних акцій		0	0
31	Дивіденди, що виплачені		0	0
32	Чисті грошові кошти, що отримані/використані від фінансової діяльності		0	0
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
34	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(66797)	(206629)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		135123	341762
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		68326	135133

Затверджено до випуску та підписано
“18” липня 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