

## Примітка 1. Інформація про Банк

### Загальні положення

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

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

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

**Організаційно – правова форма:** Публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстрований в Україні є резидентом України.

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

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

**Звітний період:** за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

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

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

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

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

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством.

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

“Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (зі змінами).

### Про банк

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

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2016 рік

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 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.

В Україні (без урахування тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя та частині зони проведення антитерористичної операції) в грудні 2016 року була зафіксована інфляція 0,9% в порівнянні з інфляцією 1,8% у листопаді. Про це повідомляє Державна служба статистики (Держстат). Відзначається, що з початку року ціни на споживчому ринку зросли на 12,4%. За даними Держстату, в грудні ціни на продукти харчування та безалкогольні напої зросли на 1,6%. На 4,3-7% підвищилися ціни на овочі, молоко, сметану, масло, сири, кисломолочну продукцію; на 1,1-2,1% - хліб, яйця, свинину, цукор, яловичину, сало. У той же час на 0,4-2,3% подешевшали фрукти, оливкова олія, м'ясо птиці. Ціни на алкогольні напої та тютюнові вироби зросли на 3,2%, у т. ч. алкогольні напої - на 5,1%, тютюнові вироби - на 2%. Одяг і взуття подешевшали на 2,8%, зокрема, одяг - на 3,2%, взуття - на 2,4%. Підвищення цін на транспорт у цілому на 0,7% відбулося в основному за рахунок подорожчання проїзду в автодорожньому транспорті на 1,1%, палива та мастил - на 0,6%. У сфері зв'язку ціни зросли на 2,8%, що пов'язане із підвищенням абонентної плати за користування телефоном на 20,8%.

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.

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2016 рік

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.

Керівництво визначало резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації, публічних статистичних показників по банківській системі та прогнозів станом на кінець звітної періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку.

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.

### Примітка 3. Основи подання річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Банку складена згідно з вимогами національних положень (стандартів) обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок. Форми звітів складені у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» (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 вересня 2016 року.

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

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Оцінки, що застосовувалися за попередні періоди для складання фінансової звітності відповідають вимогам МСФЗ та нормативним актам Національного

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2016 рік

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 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;

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2016 рік

- 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 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;

## Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» за 2016 рік

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.