

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління Циктор А.І

27.04.2011



Річна інформація емітента цінних паперів за 2010 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

33299878

1.4. Місцезнаходження емітента

03150, м. Київ, Печерський р-н, вул. Щорса, 7/9

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 593-60-70 (044) 593-60-71

1.6. Електронна поштова адреса емітента

info@the-bank.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		22.04.2011
2.2. Річна інформація опублікована у	78 Бюлетень. Цінні папери України	28.04.2011
2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.the-bank.com.ua в мережі Інтернет	27.04.2011

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента;	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента;	X
в) банки, що обслуговують емітента;	X
г) основні види діяльності;	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності;	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств;	X
е) інформація про рейтингове агентство;	X
е) інформація про органи управління емітента.	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента.	
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів.	X
7. Інформація про дивіденди.	
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент.	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента;	X
б) інформація про облігації емітента;	X
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
г) інформація про похідні цінні папери;	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.	
10. Опис бізнесу.	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
в) інформація про зобов'язання емітента.	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
14. Інформація про стан корпоративного управління.	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен	

дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.

20. Основні відомості про ФОН.

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.

24. Правила ФОН.

25. Річна фінансова звітність.

X

26. Копія(і) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).

X

27. Аудиторський висновок.

X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).

30. Примітки: "Інформація про органи управління емітента" не подається, оскільки емітент зареєстрований як акціонерне товариство; "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не подається, оскільки посадові особи не володіють на звітну дату акціями товариства; "Інформація про дивіденди" не подається, оскільки Загальними зборами акціонерів емітента не приймалося рішення про виплату дивідендів; - "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом " не подається, оскільки емітент не здійснював інших випусків цінних паперів, крім облігацій; - "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не подається, оскільки емітент не викупував власні акції протягом звітного періоду; - "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" не подається, оскільки емітент не видавав сертифікатів цінних паперів; - "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не подається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність; - "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" не подається, оскільки випуски боргових цінних паперів не забезпечені гарантією, порукою або майном; - "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не складається в зв'язку з тим, що емітент не випускав іпотечних облігацій; - "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включені до іпотечного покриття" не складається в зв'язку з тим, що емітент немає таких договорів; - "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не складається в зв'язку з тим, що емітент не має іпотечних активів; -

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не складається в зв'язку з тим, що емітент не випускав іпотечних цінних паперів; - "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається в зв'язку з тим, що емітент не є ФОН. - "Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності" не складається, оскільки емітент складає фінансову звітність не за Міжнародними стандартами фінансової звітності; - "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не складається, оскільки емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості; - "інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки емітент не випускав похідних цінних паперів; - "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається, оскільки емітент надає послуги.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03150

3.1.5. Область, район

м. Київ, Печерський р-н

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Щорса, 7/9

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

481330

3.2.2. Дата державної реєстрації

14.01.2005

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

1 850 000 000,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

1 850 000 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32002175601

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ Банк "Фінанси і Кредит"

3.3.5. МФО банку

300131

3.3.6. Поточний рахунок

16006110330840

3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - Інше грошове посередництво

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
На право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	Ліцензія №219	19.04.2010	Національний банк України	безстрокова
Опис	На право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
На право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу	Дозвіл №219-2	19.04.2010	Національний банк України	безстрокова
Опис	На право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу.			
На право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу	Дод. до Дозволу №219	19.04.2010	Національний банк України	безстрокова
Опис	<p>1. Операції з валютними цінностями:</p> <ul style="list-style-type: none"> -неторговельні операції з валютними цінностями; -операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; -операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; -ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; -ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; -відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; -відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; -залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; -залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; -торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком 			

	валютно-обмінних операцій); -торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; -інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України. 2.Емісія власних цінних паперів. 3.Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів. 4.Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг). 5.Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: -з інструментами грошового ринку; -з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; -з фінансовими ф'ючерсами та опціонами. 6. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність; Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Ліцензія АВ №533967	20.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.05.2015
Опис	На право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (рішення про видачу ліцензії від 20.05.2010 за №531)			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; брокерська діяльність	Ліцензія АВ №533952	20.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.05.2015
Опис	На право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; брокерська діяльність (рішення про видачу ліцензії від 20.05.2010 за №530).			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; дилерська діяльність	Ліцензія АВ №533953	20.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.05.2015
Опис	На право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; дилерська діяльність (рішення про видачу ліцензії від 20.05.2010 за №530).			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; андеррайтинг діяльність	Ліцензія АВ №533954	20.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.05.2015
Опис	На право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; андеррайтинг (рішення про видачу ліцензії від 20.05.2010 за №530).			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове партнерство". Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31. Завданнями АФП є:

-Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації;

-Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації;

-Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами;

-Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації;

-Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами;

-Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів;

- Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.;
- Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України;
- Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків;
- Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього;
- Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.

Асоціація в своїх діях керується необхідністю забезпечення Національних інтересів України:

- надходження інвестицій до реального сектору економіки;
- створення системи фінансових інструментів для залучення коштів в економіку України;
- створення умов для підвищення конкурентоспроможності українського фондового ринку;
- запобігання переміщенню торгівлі українськими цінними паперами на інші ринки;
- оптимізація державних витрат на регулювання фондового ринку;
- забезпечення повноцінної інтеграції в міжнародні ринки капіталу;
- запровадження корпоративного управління в Україні згідно з Принципами корпоративного управління ОЕСР (міжнародна Організація Економічного Співробітництва та Розвитку) та найкращою світовою практикою.

ПАТ "КБ "Фінансова Ініціатива" є членом Асоціації з 14.10.2005 р. Найменування об'єднання: Асоціація Українських Банків (АУБ). Місцезнаходження об'єднання: 02660, м. Київ, вул. М.Раскової, 15. Асоціація Українських Банків (АУБ). Асоціація Українських Банків (АУБ) діє на основі Закону України "Про банки і банківську діяльність", інших законодавчих актів

України та Статуту.

Основними завданнями Асоціації Українських Банків є:

- захист прав та інтересів банків - членів Асоціації, забезпечення правових гарантій їхньої діяльності;
- сприяння створенню правової бази банківської діяльності;
- сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму керівників, спеціалістів банків;
- ознайомлення громадськості з діяльністю банків та їх роллю в економічному житті України;
- сприяння реалізації положень антимонопольного законодавства у сфері банківської діяльності;

Для досягнення зазначених завдань АУБ аналізує проекти законодавчих актів, які стосуються банківської діяльності,

домагається прийняття її зауважень і пропозицій комісіями Верховної Ради України, урядом під час розгляду проектів

законодавчих і нормативних актів, які стосуються банківської діяльності; підтримує і розвиває ділові контакти з Верховною Радою,

Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів України; співпрацює з НБУ щодо вироблення основних напрямів

грошово-кредитної, податкової політики, бере участь в розробці проектів інструкцій та інших нормативних документів НБУ, які

регулюють діяльність комерційних банків; створює спільно з відповідними навчальними закладами школи, центри і курси

підготовки та перепідготовки кадрів; надає консультації та допомогу членам АУБ у всіх справах, що стосуються діяльності

українських банків, сприяє роботі Третейського суду Асоціації; вивчає і поширює досвід, дає рекомендації щодо ефективного

здійснення банківських операцій та стандартизації банківських процедур, а також надає допомогу банкам в організації їхньої

роботи; координує діяльність банків у сфері спільних інтересів членів Асоціації.

ПАТ "КБ "Фінансова Ініціатива" як член Асоціації бере участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності

Асоціації, подає до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та банків;

користується послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органам Асоціації; одержує підтримку

Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в НБУ.

ПАТ "КБ "Фінансова Ініціатива" є членом Асоціації Українських Банків з 21.10.2005 р. Найменування об'єднання: ПрАТ "Фондова біржа "Перша Фондова Торгівельна Система". Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31. Фондова біржа ПФТС є найбільшою фондовою біржею України, яка діє на підставі відповідної ліцензії ДКЦПФР та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами у режимі "реального часу".

Всі члени ПФТС знаходяться в єдиному правовому полі як українського законодавства з фондового ринку, так і внутрішніх правил та положень Асоціації. Це означає, що, окрім державного регулювання, члени ПФТС погодилися додатково взяти на себе зобов'язання, які б гарантували чесні та справедливі правила гри на ринку .

Практика застосування подібних регулюючих механізмів у багатьох розвинутих країнах та в більшості країн, що розвиваються, переконує в їх ефективності та позитивному впливі на розвиток фондового ринку. Найменування об'єднання: ВАТ "Східно-Європейська фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: 03680, м. Київ, вул. Боженка, буд. 86, літ. "И". ВАТ «Східно-Європейська фондова біржа» створена в листопаді 2007 року. Засновниками біржі є 21 торговець цінними паперами.

Для забезпечення надійної діяльності Біржі в ринкових умовах сформовано статутний фонд грошовими коштами в розмірі 50 000 000 грн. Біржа має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на право провадження професійної діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку (серія АВ № 397937 від 18.04.2008 р.)

ВАТ «Східно-Європейська фондова біржа» створене з метою подальшого розвитку фондового ринку України шляхом збільшення як вітчизняних, так і іноземних інвестицій в економіку України в умовах приєднання нашої держави до Світової організації торгівлі.

В своїй діяльності ВАТ «Східно-Європейська фондова біржа» керується наступними принципами:

- використання ефективних технологій при укладанні біржових угод та виконання біржових контрактів, які відповідають міжнародним стандартам;

- використання біржового програмного забезпечення, відомого зарубіжним інвесторам, що дасть їм змогу проводити операції з українськими цінними паперами, та навпаки - українським інвесторам вкладати кошти в цінні папери закордонних емітентів;

- забезпечення захисту інвесторів;

- забезпечення прозорості ринку.

Колектив співробітників Біржі складається з висококваліфікованих спеціалістів, що мають великий досвід роботи з крупними інвесторами як в Україні, так і за її межами. Крім того, Біржа

має сучасне обладнання та відповідне програмне забезпечення для організації та проведення біржових торгів на світовому рівні. Для якісного розповсюдження необхідної інформації Біржа має сайт в Інтернеті, а також власну сторінку в щомісячному журналі. Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація «Регіональний Фондовий Союз») (далі - Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації.

Мета та завдання, поставлені перед Асоціацією, оприлюднені в Спільній Заяві СРО, що консолідувалися. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Асоціація досить реалістично оцінює сучасний стан вітчизняного фондового ринку. На жаль, незважаючи на постійне зростання обсягів торгівлі, ціни активів та капіталізації підприємств, ринок цінних паперів так і не став локомотивом зростання економіки України. Не в останню чергу це пов'язано з нечисленністю його учасників, оскільки масовий інвестор (населення) ставить до операцій на ринку цінних паперів з певною недовірою. Безумовно, кожен учасник ринку зацікавлений в збільшенні кількості клієнтів. Тому спільною метою професійних учасників фондового ринку наша Асоціація вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для максимального залучення на ринок інвесторів - фізичних осіб, для розвитку рітейлової складової ринку цінних паперів. І ми працюємо в цих напрямках.

Рішення від 22 травня 2009 року N 483 Про видачу Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації, яка об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами, Асоціації "Українські фондові торговці".

Найменування об'єднання: Професіональна асоціація регістраторів и депозитарієв. Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32б, приміщення 61. Головними цілями ПАРД є:

сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності;

інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД;

здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів;

розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку;

утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між реєстраторами і депозитаріями (зберігачами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), номінальними утримувачами, державними органами тощо);

впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами;

вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності реєстраторів і

депозитаріїв, налагодження міжнародного співробітництва;

сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську та депозитарну діяльність.

ПАРД для досягнення розвитку фондового ринку в Україні на цивілізованих засадах має такі функції:

розробка і впровадження єдиних технологічних стандартів, норм, вимог, правил і процедур, а також кодексів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку;

інформування членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі цінних паперів та про поточні зміни в ньому;

підтримка постійних зв'язків з засобами масової інформації, поширення через них інформації з питань фондового ринку, оприлюднення публічних заяв і вплив на громадську думку;

збір, узагальнення та аналітична обробка статистичної інформації про професійну діяльність на фондовому ринку;

розробка рекомендованих стандартів інформаційного обміну між суб'єктами галузі, а також з іншими учасниками фондового ринку;

здійснення підтримки нових технологічних процесів, які впроваджуються на фондовому ринку України;

надання консультацій членам ПАРД та іншим учасникам ринку цінних паперів, розробка і розповсюдження методичних матеріалів і рекомендацій з питань реєстраторської і депозитарної діяльності, інформування про зміни в законодавстві України, консультації та експертиза стосовно використання обчислювальної техніки і програмного забезпечення;

проведення добровільної сертифікації програмного забезпечення операцій на фондовому ринку;

розробка навчальних планів та програм відповідно до кваліфікаційних вимог Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку, організація та координація підготовки фахівців, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів, визначення кваліфікації вказаних осіб;

поширення не конфіденційної інформації про членів ПАРД, в тому числі про те, які технології ними використовуються;

співробітництво і кооперування з іншими організаціями і об'єднаннями, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку, в тому числі з міжнародними.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 10.06.2010	ua BBB- (підтвердження 08.02.2011)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 10.06.2010	ua BBB- (підтвердження 08.02.2011)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 10.06.2010	ua BBB- (підтвердження 08.02.2011)

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які
--	---------------	------------------	------------------------------------

учасника	засновника та/або учасника		належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвест-Сервіс"	32302638	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ вул. Саксаганського	100
Усього			100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Фонд оплати праці 218 штатних працівників ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" 2010 року становить 5 402 тис. гривень.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Циктор Андрій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СС 817088 07.10.1999 Івано-Франківським МУВС УВС в Івано-Франківській області

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Правління ТОВ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Головко Анжеліка Леонідівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КН 644301 24.04.1998 Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління ТОВ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковальов Юрій Геннадійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 506904 01.07.1997 Жовтневим РУ ГУ МВС України в місті Києві

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління ТОВ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бендик Антон Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 167937 16.05.1996 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1980

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник управління фінансового моніторингу ТОВ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гребенюк Світлана Георгіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕА 516896 09.10.1998 Ленінським РВ УМВС України Кіровоградській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник служби внутрішнього аудиту ТОВ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА.

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Василюк Наталія Романівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СЕ 250027 25.09.2003 Івано-Франківським МВ УМВС в Івано-Франківській області

6.1.4. Рік народження**

1983

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор ТОВ "Інвест-Сервіс"

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Руденко Володимир Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВМ 809299 30.05.2000 Ружинським РВ УМВС України в Житомирській обл.

6.1.4. Рік народження**

1983

6.1.5. Освіта**

Вища.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник управління фінансової звітності та контролю ТОВ "СТК ІНВЕСТМЕНТС".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

- 6.1.1. Посада
Член Наглядової Ради
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Новікова Надія Ярославівна
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
СС 603353 04.08.1998 Івано-Франківським МУВС МВС в Івано-Франківській області
- 6.1.4. Рік народження**
1957
- 6.1.5. Освіта**
Вища
- 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**
10
- 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
Директор ТОВ "ТМ "Фаворит".
- 6.1.8. Опис
Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

- 6.1.1. Посада
Голова Ревізійної комісії
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пензева Вероніка Мирославівна
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
МЮ 101767 14.09.2006 Івано-Франківським МВ УМВС в Івано-Франківській області
- 6.1.4. Рік народження**
1983
- 6.1.5. Освіта**
Вища.
- 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**
4
- 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
Фінансовий аналітик ТОВ "СТК ІНВЕСТМЕНТС".
- 6.1.8. Опис
Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

- 6.1.1. Посада
Член Ревізійної комісії
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нечай Володимир Миколайович
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
МС 814270 14.10.2000 Монастирищенським РВ УМВС України в Черкаській області
- 6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Вища.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

3

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фінансовий аналітик ТОВ "СТК "ІНВЕСТМЕНТС".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гончарова Ірина Геннадіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*
або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СЕ 253966 28.08.2003 Івано-Франківським МУМВС в Івано-Франківській області

6.1.4. Рік народження**

1987

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Аналітик ТОВ "СТК ІНВЕСТМЕНТС".

6.1.8. Опис

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвест-Сервіс"	32302638	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ вул. Саксаганського, 41	29.09.2010	1850000	100	1850000	0	0	0
Усього				1850000	100	1850000	0	0	0

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		12.03.2010	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Установчі збори з порядком денним:</p> <ul style="list-style-type: none"> - про заснування публічного акціонерного товариства (доповідач Василюк Н.Р.) - вирішили заснувати Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" з місцезнаходженням 03150, м. Київ, вул. Щорса, 7/9; - про затвердження Статуту товариства (доповідач Василюк Н.Р.) - вирішили затвердити запропоновану редакцію Статуту товариства з розміром статутного капіталу 1,55 млрд. грн. та уповноважити Правління товариства здійснити необхідні дії щодо реєстрації товариства; - про утворення органів товариства (доповідач Циктор А.І.) - вирішили визнати органами управління та контролю товариства Загальні збори акціонерів, Спостережну Раду; Правління; Ревізійна комісія; Служба внутрішнього аудиту; - про обрання членів Спостережної ради, членів Ревізійної комісії (доповідач Василюк Н.Р.) - вирішили обрати в Спостережну Раду Василюк Н.Р., Руденка В.В., Новікову Н.Я., а в Ревізійну комісію Пензеву В.М., Нечая В.М., Гончарову І.Г.; - про затвердження Положень товариства (доповідач Василюк Н.Р.) - вирішили затвердити запропоновані Положення товариства; - про прийняття рішення про закрите (приватне) розміщення акцій серед засновників, затвердження рішення про закрите (приватне) розміщення акцій (доповідач Василюк Н.Р.) - вирішили прийняти рішення про закрите (приватне) розміщення акцій серед засновників та затвердження рішення про закрите (приватне) розміщення акцій. 		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2010	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звіту Спостережної Ради - затверджено; - розгляд звіту Правління - затверджено; - розгляд звіту Ревізійної комісії про фінансово-господарську діяльність товариства - затверджено, річні результати визнано задовільними; - затвердження річної звітності товариства - затверджено; - затвердження річних результатів діяльності товариства - затверджено; - затвердження порядку розподілу прибутку товариства - прибуток направлено на поповнення резервного фонду товариства. 		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		16.11.2010	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Протокол у формі наказу, відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства":</p> <ul style="list-style-type: none"> - внести зміни до статуту; - уповноважити Голову Правління на підписання нової редакції Статуту товариства, здійснити всі необхідні дії для погодження та реєстрації нової редакції Статуту. 		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		29.09.2010	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Протокол у формі наказу, відповідно до ст. 49 ЗУ "Про акціонерні товариства":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Збільшити розмір статутного капіталу ПАТ <КБ <ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА> шляхом 		

	<p>збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості на 300 000 (триста тисяч) шт. за рахунок додаткових внесків. В результаті проведення емісії акцій статутний капітал має становити 1 850 000 000,00 (один мільярд вісімсот п'ятдесят мільйонів) гривень 00 коп.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здійснити закрите (приватне) розміщення акцій та затвердити Протокол рішення про закрите (приватне) розміщення акцій, який є окремим Додатком № 1 до даного Наказу, та є його невід'ємною частиною. - Розміщення акцій здійснити серед акціонера ТОВ <Інвест-Сервіс>, не затверджувати перелік інших інвесторів, серед яких може бути здійснено розміщення акцій. - Уповноважити Спостережну Раду ПАТ <КБ <ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА> на: - затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення; - прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково); - затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій. - Уповноважити Голову Правління ПАТ <КБ <ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА>: - здійснювати повідомлення про прийняте рішення; - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонером (-ами) свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення; - проводити будь-які інші дії щодо забезпечення додаткового закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ <КБ <ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА>.
--	---

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Інвестиційна компанія "Інвест-ресурс"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32873781
Місцезнаходження	Івано-Франківська обл. 76005 м. Івано-Франківськ вул. Симона Петлюри, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 498006
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.11.2009
Міжміський код та телефон	(0342) 59-72-18
Факс	(0342) 59-72-18
Вид діяльності	Торгівля цінними паперами
Опис	Розміщення облігацій ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" серій А та В.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Фінком Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23164098
Місцезнаходження	м.Київ 01034 м. Київ вул. Рейтарська, 35-а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0618
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 442-51-98
Факс	(044) 442-51-98
Вид діяльності	Аудитор
Опис	Проведення аудиту ПАТ "КБ "Фінансова Ініціатива" за 2010р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю
--	---

по батькові фізичної особи	"Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	м.Київ 04070 м. Київ вул. Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-50
Вид діяльності	Консультації з питань комерційної діяльності та управління
Опис	Надання ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" послуг по визначенню та оновленню Кредитного рейтингу ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" за Національною шкалою кредитних рейтингів; по визначенню та оновленню Кредитного рейтингу Боргового інструменту - облігацій ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" серій А та В.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "СКАЙД"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16295210
Місцезнаходження	м.Київ 04050 м. Київ вул. Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	239608
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2002
Міжміський код та телефон	(044) 501-28-49
Факс	(044) 501-28-49
Вид діяльності	Страхування
Опис	Страхування майнових інтересів, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з нанесенням Страхувальнику Позичальником матеріальних збитків внаслідок повного або часткового неповернення Страхувальнику грошових сум в обумовлені терміни по кредитних договорах, страхування кредитних ризиків неповернення кредитів позичальниками.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	м.Київ 04107 м. Київ вул. Тропініна, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40

Факс	(044) 585-42-40
Вид діяльності	Надання депозитарних і клірингових послуг
Опис	Депозитарне обслуговування випусків акцій та облігацій ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутном у капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.04.2010	142/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066518	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	1 000,000	1550000	1 550 000 000,00	100
Опис	Випуск простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" здійснено в рамках приведення організаційно-правової форми у відповідність до вимог законодавства (шляхом перетворення ТОВ у ПАТ). Прості іменні акції ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" допущені до торгів на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" (код в ПФТС - FNIN).								
26.10.2010	962/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066518	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	1 000,000	1850000	1 850 000 000,00	100
Опис	Додатковий випуск простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" здійснено з метою збільшення статутного капіталу акціонерного товариства із залученням додаткових внесків шляхом приватного (закритого) розміщення 300 000 штук додаткових простих іменних акцій у бездокументарній формі загальною номінальною вартістю 300 млн. грн., що надають їх власникам права, однакові з правами за раніше випущеними акціями. Дата реєстрації Звіту про результати закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій - 10.12.2010р. Прості іменні акції ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" допущені до торгів на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" (код в ПФТС - FNIN).								

11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
05.07.2007	327/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового	1 000,000	50000	Бездокументарна Іменні	50 000 000,0	18	кожні 90 днів	3 041 844,60	09.07.2012

		ринку								
Опис	Торгівля облігаціями здійснюється на внутрішньому ринку України. 07.09.2007 року підписано Договір між Фондовою біржею ПФТС та ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" про допуск облігацій звичайних відсоткових іменних серії А до торгівлі (код в ПФТС-OFNINA). Облігації випущені номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) грн. кожна в кількості 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, в повному обсязі будуть направлені на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю Банку шляхом проведення кредитування суб'єктів господарської діяльності та нарощування портфелю цінних паперів Банку. Залучені кошти за напрямком використання планується розподілити наступним чином: - кредитування суб'єктів господарської діяльності - 25 000 000 (двадцять п'ять мільйонів) грн.; - формування портфелю цінних паперів - 25 000 000 (двадцять п'ять мільйонів) грн.. Джерелами погашення та виплати доходу є кошти Емітента, отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Облігацій ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" є такими, що вільно обертаються та розміщуються серед інвесторів (публічним) шляхом, та внесені до 2-го рівня лістингу Фондової біржі ПФТС.									
26.11.2007	914/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000,000	250000	Бездокументарна Іменні	250 000 000,00	16	кожні 90 днів	0,00	03.12.2012
Опис	Торгівля облігаціями здійснюється на внутрішньому ринку України. 21.12.2007 року підписано Договір між Фондовою біржею ПФТС та ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" про допущення облігацій ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" серії В до торгів на Фондовій біржі ПФТС (код в ПФТС-OFNINB). Облігації випущені номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) грн. кожна в кількості 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, в повному обсязі будуть направлені на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю Банку шляхом проведення кредитування суб'єктів господарської діяльності та нарощування портфелю цінних паперів Банку. Залучені кошти за напрямком використання планується розподілити наступним чином: - кредитування суб'єктів господарської діяльності - 200 000 000 (двісті мільйонів) грн.; - формування портфелю цінних паперів - 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) грн. Джерелами погашення та виплати доходу є кошти Емітента, отримані від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Облігацій ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" Серії В є такими, що вільно обертаються та розміщуються серед інвесторів відкритим (публічним) шляхом, та внесені до 2-го рівня лістингу Фондової біржі ПФТС.									

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Загальними зборами учасників Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА», на виконання Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" від 14.09.2006, № 133 - V та з метою приведення організаційно-правової форми у відповідність до вимог законодавства, прийнято рішення (Протокол Загальних зборів учасників ТОВ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" № 10) "02" листопада 2009р. про реорганізацію ТОВ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" (код за ЄДРПОУ 33299878) шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА", що знаходиться за адресою: Україна, 03150 м. Київ, вул. Щорса, 7/9. Рішення прийнято 100 % голосів загальної кількості голосів учасників ТОВ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА". До ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" переходять в повному обсязі всі активи та зобов'язання ТОВ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА". Реорганізацію закінчено "30" квітня 2010р. Також протягом 2010 року збільшено статутний капітал на 300 млн. грн. шляхом додаткової емісії акцій до 1 850 млн. грн.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

На 01.01.2011 р. було відкрито 42 відділення.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність банку ґрунтується на таких принципах:

- безперервність;
- обачність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- історична (фактична) собівартість;
- послідовність.

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 основані на міжнародних та національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Операції, проведені банком, відображаються в обліку в день виникнення прав чи обов'язків. 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 валові доходи,

валові амортизаційні відрахування, які визначаються у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації. Управлінський облік деталізує дані фінансового обліку для прийняття раціональних управлінських рішень, для планування та контролю за станом основних показників діяльності Банку.

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.

Активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання - за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання на поточний момент часу. У подальшому приведення поточної вартості активів до їх справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки (дооцінки або уцінки).

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.

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 кожну наступну 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:

- посилення 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, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні, залишки на кореспондентських рахунках, кошти надані банком для операцій з пластиковими картками, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого проміжку часу.

Текст аудиторського висновку

Виходячи з вимог розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку (затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528) "Підготовка аудиторського висновку, що подається до Комісії, при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" надаємо наш висновок щодо питань, які викладені нижче.

Під час проведення аудиту ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" (далі - "Банк") було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та забезпечений відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Операції, які здійснює банк, відображаються в обліку в день виконання прав чи обов'язків. Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Фінансова звітність підготовлена на основі вимог міжнародних та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку по реальним операціям за період що минув, які були скориговані з тим, щоб обґрунтувати визнання фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності

Політика управління активами і пасивами орієнтована на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу. Для цього склад активів урізноманітнено з метою досягнення розумної рівноваги між прибутковістю, ризиком та ліквідністю по відношенню до загальних пасивів і капіталу.

Метод обліку активів та пасивів 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.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Загальна сума активів Банку за 2010 рік збільшилась на 1 141 284 тис.грн. Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією. Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У 2010 році відбулось збільшення сум зобов'язань на 839906 тис.грн.

Розкриття інформації про зобов'язання, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансовий результат діяльності Банку, як показник здатності Банку генерувати достатній рівень прибутку для компенсацій всіх своїх втрат, а також забезпечення реального прибутку на вкладений акціонерний капітал, наведено в формі "Звіт про фінансові результати" та примітках до фінансової звітності.

Загальна сума доходів та витрат підтверджена: договорами, актами, розпорядженнями, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

На думку аудиторів за результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності обліку доходів і витрат Банку у 2010 році та достовірності "Звіту про фінансові результати" за 2010 рік, забезпечено розумну основу для аудиторського висновку про загальний розмір отриманого у 2010 році чистого прибутку Банку, який становить 1 346 тис.грн.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року дорівнює 1 893 204 тис. грн. це є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 1 850 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

Капітал Банку за структурою є збалансованим та складається з основного капіталу - в сумі 1 890 394 тис. грн. та додаткового капіталу - в сумі 2 827 тис. грн.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.

Чистий прибуток Банку за 2010 рік склав 1 346 тис. грн.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту. Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Розкриття інформації про власний капітал та чистий прибуток, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Випуск цінних паперів здійснюється Банком відповідно до законодавства України.

У Банку відсутні іпотечні облігації та зобов'язання по ним.

Вартість чистих активів в повній мірі відповідає вимогам законодавства України, зокрема Статті 155 "Статутний капітал акціонерного товариства" Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого законом.

Банк не має суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Діяльність Банку не суперечить п.1 ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства" стосовно значних правочин та відповідає вимогам МСА 240 "Відповідальність аудитора за розгляд

шахрайства під час аудиторської перевірки фінансових звітів".

У Банку запроваджено та ефективно діє система внутрішнього аудиту, Банк дотримується принципів корпоративного управління.

Протягом звітного року у Банку не було дій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Банку та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів відповідно до вимог, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

У відповідності до Ліцензії НБУ за №219 від 19.04.2010 року та Дозволу №219-2 від 19.04.2010 р. Банк надає весь спектр банківських послуг з обслуговування юридичних та фізичних осіб та інших суб'єктів ринку фінансових послуг. На правах агента ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" здійснює швидкі перекази грошових коштів у системі "Western Union", Money Gramm, Анелік. ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" є активним оператором фондового ринку України. Надає своїм клієнтам послуги з купівлі-продажу цінних паперів, депозитарні послуги, консультує по інвестуванню коштів в національну економіку. Ринки збуту, основні споживачі продукції та послуг, що здійснює емітент: разом із збільшенням кількості підприємств, Банк постійно розширює спектр галузей, в яких працюють клієнти Банку. Клієнтами Банку є підприємства в сфері газової промисловості, підприємств м'ясопереробної промисловості, сільського господарства, легкої та харчової промисловості тощо. Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента: кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу; ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо; ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку; нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики; погіршення загальної економічної ситуації в Україні; Можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави; Форс-мажорні обставини. Основні конкуренти емітента: чітко окреслених Банків - конкурентів ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" на сьогоднішній день не виявлено. В окремих напрямках своєї діяльності ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" перетинається з іншими банками. Так, на фондовому ринку Банк конкурує з банком "ФОРУМ", "Укргазбанк", "ПУМБ", "Кредитпромбанк" та іншими активними операторами фондового ринку України. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки: плани і перспективи, визначені Правлінням ПАТ КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА", полягають в тому, щоб і надалі впевнено розвиватися як універсальний банк, пріоритетним напрямком діяльності якого є підготовка та супроводження інвестиційних проектів клієнтів банку.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років одночасних значних придбань не здійснювалося. Фінансування здійснюється за власні кошти. Відчуження активів протягом останніх п'яти років не здійснювалося.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 2-го до 10-ти років, для будівель та споруд - 100 років. Протягом 2010 року, строки корисного використання основних засобів не переглядалися. Витрати з поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом періоду строку договору оренди. У звітному періоді договорів надання основних засобів у оперативний та фінансовий лізинг Банк не укладав. Основних засобів у фінансовий лізинг Банк також не отримувал. Угод на придбання основних засобів у майбутньому ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" станом на 31.12.2010 року не укладав.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента:- кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;- ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;- ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку;- нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики;- погіршення загальної економічної ситуації в Україні;- можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави;- форс-мажорні обставини. Діяльність банку залежить від прийняття/неприйняття законодавчих актів. Нестабільна політична ситуація.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

На ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" протягом 2010 року накладено штраф у розмірі 1700,00 грн. відповідно до Постанови про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 26.08.2010р. за № 555-ДМ за невідповідність особливої інформації вимогам Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006 за № 1591. Штраф сплачено своєчасно та у повному обсязі, копія розрахункового документу надано ДКЦПФР відповідно до Правил розгляду справ про порушення законодавства на ринку цінних паперів та застосування санкцій, затверджених Рішенням ДКЦПФР від 11.12.2007р. за № 2272.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року дорівнює 1 893 204 тис. грн. це є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 1 850 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

Капітал Банку за структурою є збалансованим та складається з основного капіталу - в сумі 1 890 394 тис. грн. та додаткового капіталу - в сумі 2 827 тис. грн.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.

Чистий прибуток Банку за 2010 рік склав 1 346 тис. грн.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту. Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Розкриття інформації про власний капітал та чистий прибуток, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Випуск цінних паперів здійснюється Банком відповідно до законодавства України.

У Банку відсутні іпотечні облігації та зобов'язання по ним.

Вартість чистих активів в повній мірі відповідає вимогам законодавства України, зокрема Статті 155 "Статутний капітал акціонерного товариства" Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого законом.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на кінець 2010 року не було укладених та не виконаних договорів (контрактів).

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічною метою є розвиток Банку як сучасної універсально фінансово-кредитної установи, що надає весь спектр класичних банківських послуг. Ведення помірковано-агресивної, послідовної політики з комерційного розвитку на ринку банківських послуг України. Підтримка цільового рівня рентабельності на інвестований капітал не нижче, ніж в основних банках-конкурентах.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА", виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі Банком регулярно проводяться власні дослідження та залучаються до співпраці спеціалізовані дослідницькі компанії. Протягом 2010 року Банком було проведено низку ринкових досліджень: - дослідження українського ринку банківських послуг для юридичних та фізичних осіб; - дослідження якості надання консультацій корпоративним клієнтам працівниками фронт-офісу ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"; - дослідження клієнтів-фізичних осіб, які користуються послугами ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА".

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Банк не має дочірніх підприємств. Протягом 2007 - 2010 років справи про банкрутство та процес

санації у відношенні емітента не порушувались.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Проводячи послідовну політику збільшення регіональної мережі і вдосконалення якості обслуговування, ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" вважає одним з пріоритетних напрямів своєї роботи розвиток комплексу сучасних послуг для індивідуального клієнта. На сьогодні банк пропонує громадянам України найсучасніші послуги, серед яких поточні, вкладні операції, карткові продукти тощо.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	69 034,000	44 903,000	0,000	0,000	0,000	44 903,000
будівлі та споруди	18 280,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	2 821,000	2 742,000	0,000	0,000	0,000	2 742,000
транспортні засоби	863,000	751,000	0,000	0,000	0,000	751,000
інші	47 070,000	41 410,000	0,000	0,000	0,000	41 410,000
2. Невиробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	69 034,000	44 903,000	0,000	0,000	0,000	44 903,000
Опис	Основних засобів, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на кінець звітного року у Банку немає. Основних засобів, оформлених у заставу на кінець 2010 року у Банку немає. На кінець 2010 року об'єктів основних засобів, які тимчасово не використовуються у зв'язку з реконструкцією та консервацією, або вилучених з експлуатації на продаж у Банку немає. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності та створених нематеріальних активів у Банку немає.					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	Х	3 589 204,000	Х	Х
у тому числі:				
довгострокові	23.10.2008	700 000,000	9,75	29.06.2012
довгострокові	16.02.2009	350 000,000	9,75	28.02.2013
довгострокові	20.02.2009	200 000,000	9,75	30.11.2011
довгострокові	23.02.2009	85 000,000	9,75	31.12.2012
довгострокові	04.03.2009	115 000,000	9,75	31.10.2011
довгострокові	26.03.2008	150 000,000	9,75	31.01.2013
довгострокові	21.05.2008	130 000,000	9,75	31.08.2012
довгострокові	16.07.2008	75 000,000	9,75	31.08.2012
довгострокові	14.08.2008	150 000,000	9,75	31.10.2012

довгострокові	09.10.2008	80 000,000	9,75	31.12.2012
довгострокові	29.12.2009	800 000,000	9,75	24.11.2013
довгострокові (USD)	01.09.2010	58 386,000	1,25	31.08.2015
короткострокові	30.12.2010	11 939,000	8	05.01.2011
короткострокові	30.12.2010	10 000,000	8	05.01.2011
короткострокові	30.12.2010	23 879,000	11	05.01.2011
Зобов'язання за цінними паперами	X	10 085,000	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	10 085,000	X	X
серія А	05.07.2007	10 085,000	18	10.07.2012
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за вексями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
Податкові зобов'язання	X	133,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	995 814,000	X	X
Усього зобов'язань	X	4 595 236,000	X	X
Опис				

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
06.04.2010	13.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.09.2010	01.10.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
23.02.2010	26.10.2010	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
09.08.2010	10.08.2010	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2008	0	0
2	2009	0	0
3	2010	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників

для участі в останніх загальних зборах? (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація	X	
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень	X	
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
1 Кількість членів наглядової ради	3
2 Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3 Кількість представників держави	0
4 Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
5 Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
6 Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 23

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні

Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	д/н	
Інші (запишіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (запишіть)		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
1. Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
2. Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
3. Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
4. Відсутність конфлікту інтересів	X	
5. Граничний вік		X
6. Відсутні будь-які вимоги		X
7. Інші (запишіть)		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	ні	ні	так
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	так	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
5	Секретар правління	ні	ні	ні
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
8	Корпоративний секретар	так	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
10	Інше (запишіть)	ні	ні	ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	так	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до	так	ні	ні	ні

майнової відповідальності членів правління				
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів		X
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
2	Інформація про	так	так	ні	ні	так

	акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу					
3	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
4	Статут та внутрішні документи	так	так	так	так	так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		
2	Менше ніж раз на рік		
3	Раз на рік		
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора не змінювали.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного

товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
1 Випуск акцій		X
2 Випуск депозитарних розписок		X
3 Випуск облігацій	X	
4 Кредити банків		X
5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6 Інше (запишіть)		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у

депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	З дати випуску цінних паперів емітента особа, яка веде облік прав власності, не змінювалася.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління на звітну дату перебуває у стадії проекту.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено:

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?

Баланс
за станом на 31.12.2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	616 288	324 350
2	Торгові цінні папери	5	20 836	42 333
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	213 148	390 251
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 504 250	4 447 222
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	28 897	80 347
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		31	31
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	44 903	69 033
14	Інші фінансові активи	15	51 407	91
15	Інші активи	16	22 106	6 924
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		6 501 866	5 360 582
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	3 713 248	2 720 222
19	Кошти клієнтів	19	855 142	1 010 365
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	10 295	20 972
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		133	133
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1 838	0
25	Інші фінансові зобов'язання	23	13 660	2 948
26	Інші зобов'язання	24	920	690
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		4 595 236	3 755 330
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	1 850 000	1 550 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 346	1 494
32	Резервні та інші фонди банку	27	55 284	53 758
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		1 906 630	1 605 252
36	Усього пасивів		6 501 866	5 360 582

Примітки:

Керівник Циктор А.І.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер Гребенюк С.Г.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Штепа Т.В., тел. (044) 593-60-74
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про фінансові результати
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		394 069	284 593
1.1	Процентні доходи	28	847 366	808 076
1.2	Процентні витрати	28	453 297	523 483
2	Комісійні доходи	29	30 006	32 293
3	Комісійні витрати	29	2 704	1 190
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		55 278	-2 710
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 244	-14 097
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		6 459	19 244
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		2 662	10 233
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	257 758	217 363
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-20 219	20 219
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-27 641	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	1 838	-1 924
17	Інші операційні доходи	30	196	42
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	219 630	90 900
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 562	1 850
22	Витрати на податок на прибуток	32	216	356
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 346	1 494
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		1 346	1 494
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0	0

Керівник _____ Циктор А.І.

Штепа Т.В., тел. (044) 593-60-74

Головний
бухгалтер

Гребенюк С.Г.

Звіт про рух грошових коштів
(прямої метод)
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

	погашення			
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом випланих грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки:

Керівник _____ Циктор А.І.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер _____ Гребенюк С.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1 347	1 494
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		7 467	5 449
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		239 206	235 678
4	Нараховані доходи		30 965	47 053
5	Нараховані витрати		9 246	5 130
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		142	218
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-59 153	-60 988
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-1 502	-1 445
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		227 718	232 589
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		21 327	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		223 299	-213 513
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-1 392 282	-421 955
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-177	-20
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-6 076	23 594
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		994 418	621 867
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		-150 091	-682 069
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		30 112	29 164
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		12 550	-209 803
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-1 839	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		-41 041	223 764
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	28 897	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0

27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	4 074	-105
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом випланих грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	8	54
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		32 979	-51
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	300 000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		300 000	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		291 938	223 713
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		324 350	100 637
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	616 288	324 350

Примітки:

Штепа Т.В., тел. (044) 593-60-74

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Циктор А.І.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний
бухгалтер

Гребенюк С.Г.

(підпис, прізвище, ім'я, по
батькові)

Звіт про власний капітал за 2010 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		1 200 000	43 837	9 920	1 253 757	0	1 253 757
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		1 200 000	43 837	9 920	1 253 757	0	1 253 757
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	9 920	-9 920	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1 494	1 494	0	1 494
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	1 494	1 494	0	1 494
12	Емісія акцій	26	350 000	0	0	350 000	0	350 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		1 550 000	53 758	1 494	1 605 252	0	1 605 251
17	Скоригований залишок на початок звітного року		1 550 000	53 758	1 494	1 605 252	0	1 605 251
17.1	Коригування		0	0	0	0	0	0

	Зміна облікової політики							
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	32	0	32	0	32
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	1 494	-1 494	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1 346	1 346	0	1 346
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	1 346	1 346	0	1 346
26	Емісія акцій	26	300 000	0	0	300 000	0	300 000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		1 850 000	55 284	1 346	1 906 630	0	1 906 597

Примітки:

Керівник _____ Циктор А.І.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Штепа Т.В.. тел. (044) 593-60-74

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____

Гребенюк С.Г.

_____ (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)