

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		Камуз Андрій Олександрович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2016
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Державна іпотечна установа
- Організаційно-правова форма
Державна організація (установа, заклад)
- Код за ЄДРПОУ
33304730
- Місцезнаходження
м. Київ, Печерський район, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 34
- Міжміський код, телефон та факс
(044) 207-14-14 (044) 207-14-13
- Електронна поштова адреса
office@ipoteka.gov.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 29.04.2016 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень Цінні папери України 79 | 29.04.2016 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.ipoteka.gov.ua в мережі Інтернет | 29.04.2016 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	X
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	

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

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

20. 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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

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

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

"Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не заповнене, оскільки протягом звітного року Державна іпотечна установа не ставала учасником будь-яких об'єднань підприємств. "Інформація про рейтингове агенство" не заповнена, оскільки згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою, визначення рейтингової оцінки не потребують. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента", "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента", "Інформація про загальні збори акціонерів", "Інформація про дивіденди", "Інформація про випуски акцій емітента", "Інформація про стан корпоративного управління", "Інформація щодо посади корпоративного секретаря", "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - не заповнена, оскільки Державна іпотечна установа не є акціонерним товариством. "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" не заповнена оскільки форма випуску цінних паперів ДПУ є бездокументарною. "Інформація про похідні цінні папери, випущені емітентом" не заповнена оскільки установа не здійснювала випуск інших цінних паперів. Копія протоколу загальних зборів акціонерів не надається оскільки ДПУ не є акціонерним товариством. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, оскільки установа не випускала цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Емітент не розкриває інформацію "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" так як Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів", "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН"- не заповнені, оскільки Державна іпотечна установа не здійснювала випуски іпотечних сертифікатів та Сертифікатів ФОН.

33. Примітки

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Державна іпотечна установа

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 726839

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2004

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

755659719.85

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

100

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

83

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

Органами управління Державної іпотечної установи є наглядова рада і правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк"

2) МФО банку

320478

3) поточний рахунок

2650180354

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

-

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

-

12. 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
Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	АЕ № 199973	24.09.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	09.10.2019
Опис	Ліцензія від 24.09.2014 р. серія АЕ № 199973, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів строком до 09.10.2019 р., тому Державна іпотечна установа прогнозів щодо продовження дії ліцензії не має.			

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Кабінет Міністрів України	00031101	01008Україна м. Київ вул. Грушевського, 12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Камуз Андрій Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 947344 11.08.2009 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Повна вища, технічна та економічна

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови правління Державної іпотечної установи.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 безстроково

9) Опис

Камуз Андрій Олександрович відповідно до Статуту Державної іпотечної установи здійснює організацію і керівництво роботою ДІУ. Безпосередньо спрямовує, координує і контролює діяльність: Першого заступника та Заступників Голови правління, Головного бухгалтера, радника Голови правління з питань персоналу, прес-секретаря, управління внутрішнього аудиту, відділу безпеки, відділу кадрів, служби охорони праці. Юридичне управління підпорядковується безпосередньо Голові правління. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час за 2015 рік - 56 900,48 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Камуз Андрій Олександрович з 2010 року призначений Заступником Голови правління Державної іпотечної установи. З 2014 року призначений Головою правління Державної іпотечної установи.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зоц Юрій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ТТ 048391 19.01.2012 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Повна вища, юридична

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Радник Голови правління Державної іпотечної установи

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.07.2014 безстроково

9) Опис

Зоц Юрій Володимирович – безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність: управління іпотечного кредитування, господарського відділу, загального відділу, операційного відділу. Спрямовує і координує діяльність юридичного управління. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час за 2015 рік - 49 299,33 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Зоц Юрій Володимирович з вересня 2010 року по серпень 2013 року обіймав посаду Першого заступника Голови правління Державної іпотечної установи. З жовтня 2013 року по квітень 2014 року обіймав посаду помічника-консультанта народного депутата України Бандурова В.В. в апараті Верховної Ради України З квітня 2014 року перебував на посаді радника Голови правління з питань персоналу Державної іпотечної установи, та був переведений на посаду Радника Голови правління Державної іпотечної установи. З липня 2014 року призначено на посаду Першого заступника Голови правління.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Могильницький Дмитро Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 096420 22.02.1996 Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській обл.

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Повна вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови правління ПАТ «Родовід банк»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.07.2014 безстроково

9) Опис

Могильницький Дмитро Олександрович безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність: казначейства, відділу ризиків, планово-економічного відділу, відділу фінансування добудови житла та роботи з заставним майном, архіву, відділу інформаційних технологій. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час за 2015 рік - 38 978,53 грн. Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини вищезазначена особо немає. Могильницький Дмитро Олександрович з червня 2011 року призначений на посаду начальника відділу супроводження активних операцій Управління супроводження корпоративних клієнтів ПАТ «Родовід банк». З липня 2012 року переведений на посаду заступника начальника управління Бек-офісу по роботі з проблемними активами ПАТ «Родовід банк». З квітня 2013 року по липень 2014 року обіймав посаду заступника голови правління ПАТ «Родовід банк». З липня 2014 року призначений Заступником Голови правління Державної іпотечної установи.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Овчиннікова Леся Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 883030 18.08.1998 Залізничним РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Повна вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Головного бухгалтера – начальник відділу бухгалтерського обліку та звітності Державної іпотечної установи

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.11.2010 безстроково

9) Опис

Овчиннікова Леся Олександрівна спрямовує, координує і контролює діяльність відділу бухгалтерського обліку та звітності. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності ДПУ; організовує облік грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей необоротних активів, що надходять, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом; організовує облік витрат, виконання кошторису витрат, облік результатів фінансово-господарської діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю і правильністю їх оформлення; організовує розрахунки із заробітної плати з працівниками ДПУ; контролює правильне нарахування і перерахування платежів до державного бюджету, внесків на державне соціальне страхування, пенсійне забезпечення, коштів на фінансування капітальних вкладень; організовує погашення в установлені строки кредитної заборгованості; організовує за погодженням з керівником установи відрахування коштів до фондів та резервів; бере участь у проведенні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку і звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення втрат; здійснює контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків і платіжних зобов'язань, відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій ДПУ, витрачанням фонду заробітної плати, проведенням інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і необоротних активів; веде роботу із забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової, касової дисципліни, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку статистичної, фінансової та податкової звітності ДПУ. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час за 2015 рік - 29 813,59 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Овчиннікова Леся Олександрівна з 2010 року призначена на посаду Головного бухгалтера Державної іпотечної установи.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тельбізов Ігор Георгійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 427721 07.05.1998 Великоновосілківським РВ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Повна вища, юридична

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор Департаменту безпеки Державної іпотечної установи

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.09.2013 безстроково

9) Опис

Тельбізов Ігор Георгійович з посади Заступника Голови правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 27 травня 2015 року № 527-р. Датою звільнення визначено 02.06.15 року, наказ

Голови правління ДІУ від 29.05.2015 року № 73-к. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час за 2015 рік - 40 094,31 грн. непогашеної судимості за корислові та посадові злочини вищезазначена особа немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Брокбізнес"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20344871
Місцезнаходження	04050 Україна м. Київ - м. Київ вул. Білоруська, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569292
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
Міжміський код та телефон	0 800 700 123
Факс	(044) 277-21-28
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Протягом 2015 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Гарантія"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21130899
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Конstantинівська, 56
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 039814
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.10.2006
Міжміський код та телефон	(044) 207-49-94
Факс	(044) 207-49-94
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Протягом 2015 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	83052 Україна Донецька - м. Донецьк пр-т. Ілліча, 100
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584189
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.05.2011
Міжміський код та телефон	(062) 348-38-00
Факс	(062) 348-38-87

Вид діяльності	Страховання цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів
Опис	Протягом 2015 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів.
Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про обслуговування емісії цінних паперів з ПАТ "Національний депозитарій України".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	00032129
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286660
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 426-43-86
Факс	(044) 426-86-33
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про відкриття рахунку у цінних паперах з ПАТ "Державний ощадний банк України".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Льва Толстого, 9А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Факс	(056) 373-97-81

Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по організації торгівлі на ринку цінних паперів.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір на проведення розміщення цінних паперів з Публічним акціонерним товариством "Фондова біржа "Перспектива".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ - м. Київ вул. Миколи Грінченка, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
Міжміський код та телефон	(044) 491-55-33
Факс	(044) 498-56-52
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Аудит фінансової звітності за 2014 рік, згідно договору про закупівлю послуг за державні кошти, надання інформаційно-консультаційних послуг.

X. Відомості про цінні папери емітента

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

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
10.02.2009	70/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	16.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: N2. Код ISIN: UA4000051643. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 70/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 16.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного</p>									

<p>законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "N2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "N2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "N2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "N2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).</p>										
10.02.2009	71/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	17.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: O2. Код ISIN: UA4000051668. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 71/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому</p>									

реєстрі. Виплата коштів за викуплені облигації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облигаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облигацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облигації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облигаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облигацій: 17.02.2016. Процентна ставка за облигаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облигацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облигацій, який складається на кінець операційного дня, що передє дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облигаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облигацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється власникам облигацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облигацій. На дату виплати відсоткового доходу за облигаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облигацій, складений на кінець робочого дня, що передє даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облигацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облигацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облигацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облигаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облигаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облигацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облигації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облигаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облигаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облигацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облигацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облигацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облигації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облигацій номінальної вартості облигацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облигацій, передбачених Проспектом емісії облигацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облигаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облигацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облигацій серії "О2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облигації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облигації серії "О2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облигацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облигацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облигації серії "О2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облигацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облигації серії "О2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облигацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).

10.02.2009	72/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	18.02.2016
Опис	Вид цінних паперів: облигації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: P2. Код ISIN: UA4000051684. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 72/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облигацій мають права, передбачені									

чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 18.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "P2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим

<p>ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "P2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "P2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "P2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).</p>										
10.02.2009	73/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	19.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Q2. Код ISIN: UA4000051700. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 73/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що їй належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 19.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому</p>									

<p>реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Q2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "Q2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "Q2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Q2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).</p>										
10.02.2009	74/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	20.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: R2. Код ISIN: UA4000051726. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 74/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 20.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу.</p>									

	<p>Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. ; Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "R2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "R2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "R2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "R2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).</p>									
10.02.2009	75/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	21.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: S2. Код ISIN: UA4000051742. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 75/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний,</p>									

святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передусе дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які свесчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 21.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передусе дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передусе даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "S2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "S2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "S2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "S2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).

10.02.2009	76/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	22.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Т2. Код ISIN: UA4000051767. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 76/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 22.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. ; Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію</p>									

<p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Т2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "Т2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "Т2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Т2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).</p>										
10.02.2009	77/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	23.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства ; Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: U2. Код ISIN: UA4000051783. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 77/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 23.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до</p>									

<p>особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "U2" ДІУ є здійснення заощаджень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "U2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "U2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "U2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).</p>										
10.02.2009	78/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	24.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: V2. Код ISIN: UA4000051809. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 78/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій</p>									

	<p>надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 24.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "V2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "V2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "V2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "V2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).</p>									
10.02.2009	79/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	25.02.2016
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: W2. Код ISIN: UA4000051825. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 79/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій,</p>									

що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 25.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "W2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "W2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове

погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "W2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "W2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).										
27.11.2012	274/2/2012	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	12.1	щоквартально	120668400.00	04.12.2017
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія X2. Код ISIN: UA000149660. Дата реєстрації випуску: 27.11.2012. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 274/2/2012. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що їм належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій серій "X2" здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець робочого дня, що передусє дати погашення облігацій серій "X2" за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 04 грудня 2017 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій "X2" з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передусє дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно з вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України - гривні. Виплата коштів за облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити не помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії "X2" на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії "X2" встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня дохідності останнього за номером розміщення результативного аукціону з розміщення облігацій внутрішньої державної позики, із строком погашення протягом четвертого кварталу 2017 року, що відбувся за період починаючи з дати початку попереднього відсоткового періоду та закінчуючи останньою датою попереднього відсоткового періоду, або залишається незмінною, якщо результативних аукціонів протягом зазначеного періоду не було. При цьому встановлена відсоткова ставка не може мати значення вище 14,3% річних. Повідомлення про рівень відсоткової ставки за облігаціями ДІУ серії "X2" за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії "X2" здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України", на кінець робочого дня, що передусє дати виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарію Емітент здійснює виплату відсотків кожному власнику облігацій на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника таких облігацій, належна сума депонується на рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Строк позовної давності по виплаті відсотків визначається чинним законодавством України. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою через касу Установи. Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 23.11.2012 року № 15010-03/119, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 року № 1033 (далі -</p>									

	<p>Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі - Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання - зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантовані вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене Емітентом у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій: мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні Облігації серії "X2" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску Облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "X2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у газеті "Бюлетень. Цінні папери України" від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).</p>									
27.11.2012	275/2/2012	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	14.25	щоквартально	100187268.00	02.12.2019
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Y2. Код ISIN: UA4000149710. Дата реєстрації випуску: 27.11.2012. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 275/2/2012. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій серій "Y2" здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець робочого дня, що передує даті погашення облігацій серій "Y2" за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 02 грудня 2019 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій "Y2" з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно з вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України - гривні. Виплата коштів за облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії "Y2" на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсоткові періоди</p>									

відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії "Y2" встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня дохідності останнього за номером розміщення результативного аукціону з розміщення облігацій внутрішньої державної позики, із строком погашення протягом четвертого кварталу 2019 року, що відбувся за період починаючи з дати початку попереднього відсоткового періоду та закінчуючи останньою датою попереднього відсоткового періоду, або залишається незмінною, якщо результативних аукціонів протягом зазначеного періоду не було. При цьому встановлена відсоткова ставка не може мати значення вище 14,3% річних. Повідомлення про рівень відсоткової ставки за облігаціями ДІУ серії "Y2" за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії "Y2" здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України", на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарію Емітент здійснює виплату відсотків кожному власнику облігацій на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника таких облігацій, належна сума депонується на рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Строк позовної давності по виплаті відсотків визначається чинним законодавством України. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою через касу Установи. Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 23.11.2012 року № 15010-03/119, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 року № 1033 (далі - Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі - Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання - зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що впливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене Емітентом у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій: мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні Облігації серії "Y2" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску Облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Y2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у газеті "Бюлетень. Цінні папери України" від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).

27.12.2013	292/2/2013	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	0.00	21.11.2018
------------	------------	--------	-----------	-------	------------------------	---------------	---	---------------------	------	------------

<p>Опис</p>	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Z2. Код ISIN: UA000178420. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 292/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передусє дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій «Z2» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 21 листопада 2018 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передусє дати початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центральної депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передусє дати початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передусє дати початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центральної депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передусє дати початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та</p>
--------------------	--

	<p>фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з наданням забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "Z2" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії "Z2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).</p>									
27.12.2013	293/2/2013	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	85633718.94	12.12.2018
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія АЗ. Код ISIN: UA000178438. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 293/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій «АЗ» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного</p>									

рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 12 грудня 2018 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "А3" загальною номінальною вартістю 1

000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Також облігації відсоткові іменні Державної іпотечної установи серії «А3» пройшли процедуру лістингу та 27 лютого 2014 року включені до Біржового реєстру в котирувальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії "А3" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).										
27.12.2013	294/2/2013	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	94739800.00	18.11.2019
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія В3. Код ISIN: UA000178446. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 294/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передє дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії «В3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 18 листопада 2020 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передє дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передє дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передє дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передє дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого</p>									

	<p>звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "В3" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії "В3" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).</p>									
27.12.2013	295/2/2013	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	25579746.00	15.12.2020
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія С3. Код ISIN: UA000178453. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 295/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на</p>									

поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій «СЗ» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 15 грудня 2020 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передє дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передє дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передє дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передє дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із

<p>зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "С3" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії "В3" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).</p>										
27.12.2013	296/2/2013	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	10	один раз на півроку	46871220.00	14.12.2023
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія D3. Код ISIN: UA000178461. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 296/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії «D3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 14 грудня 2023 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для</p>									

облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "D3" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Також облігації відсоткові іменні Державної іпотечної установи серії «D3» пройшли процедуру лістингу та 27 лютого 2014 року включені до Біржового реєстру в котирувальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії "D3" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).

XI. Опис бізнесу

Протягом звітного року Державною іпотечною установою не здійснювалися злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ.

На 01 січня 2015 року діяв штатний розпис, затверджений і введений в дію наказом Голови правління від 30.04.14 №36-з та організаційна структура, затверджена наказом Голови правління ДПУ від 16.07.14 № 70-з. Протягом року організаційна структура не зазнавала змін, до штатного розпису вносились зміни наказами Голови правління.

Станом на 01 січня 2015 року в штатному розписі нараховувалось 95 посад, вакансій не було. На 31 грудня 2015 року штат становив 88 посад, з них вакантних 3 посади.

Станом на 31 грудня 2015 року Державна іпотечна Установа мала таку організаційну структуру:

- Голова правління
- Перший заступник Голови правління
- Заступник Голови правління
- Заступник Голови правління
- Головний бухгалтер
- Радник Голови правління з питань персоналу
- Прес-секретар
- Управління внутрішнього аудиту (функції: перевірка та оцінка системи внутрішнього контролю Установи та надання рекомендацій з її вдосконалення; перевірка законності проведення фінансових та інших господарських операцій; перевірка та оцінка повноти та достовірності фінансової та іншої звітності Установи).
- Управління іпотечного кредитування (функції: сприяння подальшому розвитку ринку довгострокового іпотечного кредитування шляхом організації та проведення рефінансування первинних іпотечних кредиторів-банків та моніторинг за обслуговуванням іпотечних кредитів, переданих ДПУ на обслуговування до обслуговуючих банків відповідно до Стандартів ДПУ).
- Юридичне управління (функції: організація правової роботи, спрямованої на правильне застосування, неухильне дотримання та запобігання невиконанню вимог актів законодавства, інших нормативних документів Установою, його керівниками, працівниками під час виконання покладених на них завдань і функціональних обов'язків; забезпечення розробки пропозицій щодо удосконалення законодавчого та нормативного регулювання діяльності Установи, порядку (механізму) надання фінансових послуг у сфері іпотечного кредитування та рефінансування).
- Казначейство (функції: здійснення операцій з формування ресурсної бази ДПУ; залучення та розміщення фінансових ресурсів на фінансовому ринку у відповідності з рішеннями Правління ДПУ; управління коштами на поточних рахунках ДПУ та ведення платіжного календаря ДПУ; організація випусків цінних паперів, розробка проспектів емісій, меморандумів про випуски цінних паперів ДПУ; документальне супроводження операцій ДПУ з цінними паперами).
- Відділ безпеки (функції: здійснення заходів, необхідних для забезпечення фінансово-економічної та інформаційної безпеки Установи; організація надійної фізичної охорони приміщень Установи, моніторинг безпеки комп'ютерної інформаційної системи Установи; забезпечення та контроль виконання заходів щодо запобігання корупції в Установі та її самостійних структурних підрозділах).
- Відділ фінансування добудови житла та роботи з заставним майном (функції: здійснення рефінансування первинних кредиторів для кредитування будівництва об'єктів житлового призначення, супроводження наданих кредитів та контроль за заставним майном, наданим ДПУ).
- Відділ кадрів (функції: кадрове забезпечення діяльності Установи, в т.ч. ведення кадрового обліку і діловодства, підготовка, облік та зберігання наказів з основної діяльності).
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності (функції: організація і ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Установи; складання та надання в установлені строки фінансової, статистичної та податкової звітності).
- Відділ ризиків (функції: управління, оцінка, моніторинг та контроль кредитних, ринкових та операційних ризиків Установи).
- Планово-економічний відділ (функції: складання перспективних, річних і поточних планів фінансово-господарської діяльності Установи, розробка інвестиційної програми та програми капітальних вкладень, та контроль за станом їх виконання; аналіз і оцінка ефективності та доходності діяльності Установи; складання кошторисів витрат Установи та контроль за їх виконанням).
- Відділ інформаційних технологій (функції: управління інформаційними потоками, своєчасне надання інформації кінцевим користувачам, створення та адміністрування мережі обміну даними, впровадження автоматизованих систем управління, розробка програмного забезпечення для автоматизації обліку та

виробничих процесів Установи).

- Операційний відділ (функції: проведення операційної діяльності Установи, тобто процесів, пов'язаних з здійсненням платежів Установи та розподілом за призначенням платежів, отриманих Установою; перевірка результатів розподілу; здійснення внутрішнього контролю при проведенні операцій).
 - Господарський відділ (функції: забезпечення матеріально-технічного та господарського обслуговування діяльності Установи).
 - Загальний відділ (функції: участь у формуванні та забезпеченні реалізації статутної діяльності Установи; організація діловодства в Установі; організація та забезпечення діяльності керівних та інших колегіальних органів Установи).
 - Архів (функції: забезпечення ведення архівної справи).
 - Служба охорони праці (функції: забезпечення безпечних умов праці працівників Установи).
- Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів у структурі Державної іпотечної установи немає.

Інформація про фонд оплати праці та чисельність працівників

Показник За період 2015 р.

Фонд оплати праці – всього (тис.грн.) 19 815

Чисельність працівників – всього 83

Показники Період

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 83 осіб на 31.12.2015

Середня чисельність позаштатних працівників – 0

Зовнішні сумісники – 0

На умовах неповного робочого часу – 2 особи

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента у 2015 році проводилось підвищення кваліфікації та навчання працівників (всього 6 осіб):

- ПрАТ «ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації» – навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, обміну валют, а також інших кредитних установ – 1 людина Голова правління;
- Державний навчальний заклад післядипломної освіти «Навчально-методичний центр перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансуванням тероризму» - навчання за програмою підвищення кваліфікації з питань фінансового моніторингу для фахівців учасників ринків фінансових послуг - 1 працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Державній іпотечній установі;
- Учбовий центр «Домінанта» - семінар на тему «Податок на прибуток: повне перезавантаження. Бухоблік-2015» - 2 людини: Головний бухгалтер та начальник Відділу бухгалтерського обліку та звітності;
- Учбовий центр «Домінанта» - семінар на тему «Зміни до Кодексу законів про працю» - 1 людина;
- Учбовий центр «Домінанта» - семінар на тему «Зміни щодо порядку оподаткування податком на доходи фізичних осіб» - 1 людина.

Протягом звітного року Державна іпотечна установа не ставала учасником будь-яких об'єднань підприємств.

Установа не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями.

Протягом 2015 року розмір статутного капіталу Державної іпотечної установи не змінювався і станом на 31.12.2015 року складає 755,66 млн. гривень.

Облікова політика – це сукупність принципів, методів та процедур, що використовує Установа для складання фінансової звітності. Облікова політика ДІУ базується на чинному законодавстві України, рішеннях наглядової ради та правління Установи, а також МСФЗ, офіційно опублікованих на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ДІУ є надання користувачам

повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Установи.

Бухгалтерський облік ДПУ ґрунтується на таких принципах:

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Установи;

повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

автономність - Установа розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Установи;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування Установою обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

безперервність - оцінка активів та зобов'язань Установи здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;

історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Установи відповідно до витрат на їх придбання;

єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Установи в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;

періодичність - можливість поділу діяльності Установи на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Установа отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена.

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Установа здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Установою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання визначається по кожному об'єкту основних засобів постійно діючою комісією Установи.

Амортизація основних засобів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі Установи, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Установою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання визначається по кожному нематеріальному активу постійно діючою комісією Установи.

Амортизація нематеріальних активів нараховується Установою щомісячно із застосуванням

прямолінійного методу. Амортизацію Установа починає коли нематеріальний актив став придатним для використання. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Установою надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Установа отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид).

Запаси оцінюються по меншій з таких двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється Установою за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів (списується з балансу) з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Класифікація позик та дебіторської заборгованості на поточні та непоточні проводиться в момент її визнання, а потім – на кожен дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). У випадку, коли позика або дебіторська заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

Установа визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Установа стає стороною контрактних положень щодо такого фінансового активу. Установа припиняє визнання фінансового активу тоді і тільки тоді, коли:

- а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- б) Установа передає фінансовий актив.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
 - і) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Установи.

Під час первинного визнання позики або дебіторської заборгованості Установа оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання такої позики або дебіторської заборгованості.

Справедливою вартістю є ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Установа визначає такі види позик:

- іпотечні кредити, права вимоги за якими набуті Установою;
- фінансові кредити, надані Установою;
- операції з розміщення тимчасово вільних коштів.

Після первинного визнання позики Установа оцінює її за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Амортизованою собівартістю є сума, за якою позика оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості позики та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

На кожен дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) Установа оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність позики зменшується. Якщо такі свідчення є, то Установа оцінює суму збитку від зменшення корисності позики та зменшує балансову вартість такої позики. Суму збитку від зменшення корисності позики Установа відображає на спеціальному рахунку, у вигляді страхового резерву, який створюється відповідно до Порядку формування та списання резерву для відшкодування

можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями. Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від зменшення корисності позики зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується, коригуючи рахунок страхового резерву.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання.

Поточні зобов'язання - зобов'язання Установи, які будуть погашені протягом операційного циклу або повинні бути погашені протягом 12 місяців, починаючи з дати балансу. Поточні зобов'язання відображаються в балансі Установи за сумою погашення.

Класифікація зобов'язань (довгострокове чи поточне) проводиться в момент їх визнання, а потім – на кожну дату балансу.

Забезпечення – зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

Непередбачуване зобов'язання – це:

1) зобов'язання, що може виникнути внаслідок минулих подій та існування якого буде підтверджено лише тоді, коли відбудеться або не відбудеться одна чи більше невизначених майбутніх подій, над якими Установа не має повного контролю; або

2) теперішнє зобов'язання, що виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки мало ймовірно, що для врегулювання зобов'язання потрібно буде використати ресурси, які містять у собі економічні вигоди, або оскільки суму зобов'язання не можна достовірно визначити.

Непередбачувані зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках ДПУ за обліковою оцінкою. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Ознаками того, що раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, зокрема, можуть бути:

- закінчення перебігу строку позовної давності;
- відсутність кредитора (ліквідований і т. і.);
- укладення мирової угоди (угоди про прощення боргу), відповідно до якого зменшується сума заборгованості;
- наявність рішення суду, що вступило у законну силу, в якому відмовлено у стягненні заборгованості;
- наявність законодавчих підстав для списання заборгованості.

Списання зобов'язання здійснюється Установою на підставі рішення, прийнятого відповідними колегіальними органами ДПУ в межах їх компетенції.

Установа здійснює операції з цінними паперами, що номіновані виключно у грошовій одиниці України – гривні, крім облігацій внутрішніх державних позик. Установа може здійснювати операції з облігаціями внутрішніх державних позик, номінованими як в гривнях, так і в іноземній валюті.

Вартість цінних паперів, що приймається в заставу за активними операціями Установи, визначається на підставі оцінки, здійсненої та оформленої суб'єктом оціночної діяльності відповідно до вимог чинного законодавства України.

Вартість цінних паперів, за якими Установа виступає в якості емітента, визначається за їх номінальною вартістю відповідно до умов випуску таких цінних паперів. Вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів встановлюється на рівні їх ринкової вартості. У разі неможливості встановлення ринкової вартості облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів, вартість таких цінних паперів приймається на рівні їх балансової вартості.

Ринкова вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів визначається Казначейством Установи на підставі інформації щодо котирувань та результатів торгів такими цінними паперами на фондовому ринку України.

Зобов'язання за облігаціями є фінансовим інструментом Установи.

ДПУ випускає облігації, додатковим забезпеченням виконання зобов'язань за якими є державна гарантія, яка надається згідно з Законами про Державний бюджет України та відповідними постановами Кабінету Міністрів України.

ДПУ також може випускати звичайні іпотечні облігації.

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих чи отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструменту (комісійні, обов'язкові збори та платежі під час передачі цінних

паперів тощо).

На кожну наступну, після визнання, дату балансу фінансові зобов'язання за облигаціями оцінюються за амортизованою собівартістю. Дохід, одержаний Установою у вигляді премії при розміщенні облигацій (як і витрати у вигляді дисконту) не визнається таким одразу, а відображається у складі доходів (витрат) протягом періоду нарахування процентів за облигаціями. Амортизація дисконту чи премії за облигаціями здійснюється за методом ефективної ставки відсотка.

Амортизація премії, дисконту та нарахування відсотків за облигаціями Установи проводиться щомісяця. Класифікація зобов'язань за облигаціями (довгострокове чи поточне) проводиться Установою на кожну дату балансу. Для визначення того, до якого виду належить наявне зобов'язання за облигаціями, проводиться аналіз строку погашення цього зобов'язання, передбаченого проспектом емісії відповідних облигацій.

Установа може проводити операції з викупу власних облигацій. Умови здійснення такого викупу мають бути визначені в проспекті емісії відповідних облигацій.

Для визначення балансової вартості викуплених облигацій Установа проводить розрахунок відсотків за цими облигаціями з дати останнього їх нарахування до дати викупу.

При повному погашенні облигацій Установа сплачує власникам цих цінних паперів номінальну вартість облигацій разом із сумою відсоткового доходу за останній відсотковий період.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу на підставі рішень Кабінету Міністрів України), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

- дохід від реалізації послуг;
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Основним видом доходів ДПУ є доходи від надання фінансових послуг (проведення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів). Доходи від надання фінансових послуг ДПУ отримує у вигляді процентів. Проценти – це плата за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Установі.

Дохід у вигляді процентів визнається, якщо:

- імовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з кредитною операцією;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Проценти визнаються Установою у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування коштами, що надані у кредит.

До інших операційних доходів Установа відносить:

- суми штрафів, пені, неустойок та інших санкцій за порушення кредитних договорів;
- суми штрафів, пені, неустойок та інших санкцій за порушення господарських договорів;
- доходи від списання кредиторської заборгованості, що виникла в під час операційного циклу, щодо якої минув строк позовної давності;
- дохід від безоплатно одержаних оборотних активів;
- суми відшкодування раніше списаних активів;
- дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій) тощо.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Установи. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Установи (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

- адміністративні витрати;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати.

До адміністративних витрат Установа відносить:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- витрати на службові відрядження;
- витрати на утримання основних засобів та інших матеріальних необоротних активів (на операційну оренду, страхування майна, амортизацію, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорону тощо);

- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизацію нематеріальних активів;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- витрати на оплату праці та внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі;
- плату за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків, відкритих в банках;
- інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Установою.

До інших операційних витрат Установа відносить:

- суму винагороди, одержаної банками-партнерами за обслуговування іпотечних кредитів;
- суми відрахування до страхового резерву;
- суми відрахування до резерву сумнівних боргів;
- списані за рахунок витрат суми позик або дебіторської заборгованості, які визнані безнадійними;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пені, неустойки;
- витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю;
- оплата нотаріальних послуг, що пов'язані з операційною діяльністю Установи;
- інші витрати операційної діяльності (плату за надання державних гарантій; послуги з управління іпотечним покриттям; послуги депозитарію тощо).

Балансова вартість втраченого активу (якщо винних у нестачі такого активу не встановлено) списується Установою.

Штрафи, пені, неустойки відображаються у тому звітному періоді, коли вони визнані Установою.

Послуги нотаріусів, що пов'язані з операційною діяльністю Установи (посвідчення договорів, внесення інформації до державних реєстрів та надання витягів з цих реєстрів, здійснення виконавчих написів тощо), інші операційні витрати: плата за надання державних гарантій; послуги з управління іпотечним покриттям; послуги депозитарію відображаються Установою на рахунку інших операційних витрат.

До фінансових витрат Установа відносить:

- відсотки, нараховані за користування кредитами банків;
- відсотки, нараховані за облігаціями, випущеними ДІУ;
- амортизацію дисконту за облігаціями, що випущені ДІУ;
- амортизацію премії за ОВДП;
- витрати від операцій з викупу власних облігацій.

До складу інших витрат (тих, що не пов'язані з операційною діяльністю) Установа відносить такі витрати:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій;
- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- суму уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- інші витрати діяльності, що не пов'язані з операційною діяльністю Установи.

Облікова оцінка може переглядатися, якщо змінюються обставини, на яких базувалася ця оцінка, або отримана додаткова інформація. Наслідки зміни в облікових оцінках включаються до тієї ж самої статті Звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки. Наслідки зміни облікових оцінок включаються до Звіту про фінансові результати в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також і в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Державна іпотечна установа (надалі – ДІУ, Установа) створена згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 08.10.2004 року №1330 «Деякі питання Державної іпотечної установи».

Постановою Кабінету Міністрів України від 17.06.09 №681 «Питання управління Державною іпотечною установою» встановлено, що функції з управління Державною іпотечною установою здійснює Кабінет Міністрів України.

Державна іпотечна установа діє на підставі Статуту, який затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. №768 «Про Державну іпотечну установу».

Статут передбачає, що основною метою діяльності Установи є рефінансування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, сприяння подальшому розвитку ринку іпотечного кредитування.

Предметом діяльності Установи є: придбання, відчуження та здійснення інших операцій з активами, зокрема іпотечними, відповідно до законодавства; надання фінансових кредитів, виконання зобов'язань за якими забезпечене, зокрема, іпотечними активами; управління іпотечними та іншими активами відповідно до законодавства; випуск, емісія цінних паперів та організація їх обігу; надання послуг з обслуговування

міжнародних кредитних ліній; розроблення і впровадження методологічних рекомендацій з питань іпотечного кредитування, а також єдиних стандартів, норм і процедур надання фінансових кредитів, вимог до іпотечних кредитів та нерухомого майна, рефінансування іпотечних кредиторів та обслуговування іпотечних активів, що здійснюються за участю Установи.

Розмір статутного капіталу Державної іпотечної установи протягом 2015 року не змінився і станом на 31.12.2015р. складає 755,66 млн. гривень.

У 2014-2015 роках політична криза в Україні, військові дії у східному регіоні та анексія АР Крим призвели до різкого спаду в економіці країни. Вже третій рік поспіль відбувається найжорсткіша фінансова криза за часів новітньої історії України. При цьому національна валюта України знецінилась у понад три рази, а кількість збанкрутілих банків становила третину банківської системи країни та продовжує збільшуватись.

Різне падіння доходів українських підприємств та домогосподарств після нової хвилі девальвації гривні та жорсткого економічного спаду негативно позначилося на платоспроможності позичальників, і в результаті частка простроченої заборгованості в кредитному портфелі платоспроможних банків з початку 2014 року зросла з 7,7% до 22,1% , в тому числі в 2015 році – у 1,6 разів, перевищивши 213 285 553 тис. грн.

Суттєве зростання рівня негативно класифікованої заборгованості за банківськими кредитами, внаслідок чого банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, катастрофічно вплинуло на рівень капіталізації банківських установ. Так за 2014 рік банки здійснили відрахувань у резерви на суму 73 679 000 тис. гривень, а за 2015 рік – вже на суму 116 372 000 тис. грн. Це стало визначальним чинником повернення банківської системи до збитковості – за 2014 рік збитки банківського сектору склали майже 52 966 000 тис. грн. Сумарний збиток діючих банків, без урахування неплатоспроможних, за 2015 рік становив 66 600 000 тис. грн. та перевищив найбільший історичний рівень збитків за всю історію існування української банківської системи, досягнутий у 2014 році. При цьому кількість збиткових банків в Україні у 2014 році досягла 52 кредитно-фінансові установи, що в 2,6 рази більше, ніж за підсумками 2013 року (лише 20 банків). Потреба в доформуванні резерву негативно вплинула на розмір регулятивного капіталу банківської системи, розмір якого з початку 2011 року зменшився на 19% до 130 974 000 тис. грн. Все вищезазначене призвело до того, що за період з 01.01.2014 кількість діючих банків в Україні зменшилась на 63 банки та станом на 01.01.2016 становила 117 установ. Починаючи з 2014 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб запроваджено тимчасову адміністрацію у 62 банках, у 62 банків відкликано банківську ліцензію і розпочато процедуру їх ліквідації. При цьому, процес банкрутства банків знаходиться ще далеко від свого закінчення та можливо, ще багато банків, особливо невеликих, буде виведено з ринку у поточному та наступних роках.

Невпевненість у своєму майбутньому більшості українських банків, що залишилися на ринку, породжує недовіру до банків з боку населення, небанківських установ та підприємств, з відповідними наслідками для банків щодо повернення до них депозитів, особливо в іноземній валюті. Відповідно, частка коштів населення в загальній структурі зобов'язань українських банків знизилася до 33,8% з 40% на початку 2014 року. При цьому облікова ставка Національного банку України (НБУ) залишається високою і станом на 31.12.2015 становила 22%. Це негативно впливає на вартість кредитування банками реального сектора і населення та позбавляє їх бажання повертати раніше надані банками кредити.

Таким чином, аналізуючи результати діяльності банків за 2014-2015 роки, варто звернути особливу увагу на погіршення найважливіших індикаторів стану банківської системи, включаючи зростання частки проблемної заборгованості, скорочення обсягів кредитування та падіння довіри з боку вкладників.

У кризових для банків 2014-2015 роках, на відміну від попередніх кризових 2008-2009 років, держава взагалі не приймала участі у капіталізації недержавних банків. Недержавні банки, акціонери яких не змогли забезпечити необхідний рівень докапіталізації належних їм фінансових установ, виведено з фінансового ринку, при цьому тенденція продовжується.

Наслідки кризи мали негативний вплив і на діяльність державних банків. Регулятивний капітал цих банків за період з 2011 по 2015 рр. зменшився на 12 722 000 тис. грн. Основною причиною зменшення регулятивного капіталу було погіршення якості кредитів, прострочена заборгованість за якими зросла на 55 214 000 тис. грн., резерв за кредитними операціями за вказаний період збільшився на 71 459 000 тис. грн. Зазначене вище призвело до погіршення фінансового результату державних банків, збиток яких станом на 01.01.2016 становив 21 743 000 тис. грн. У той же час варто відмітити активну участь держави в капіталізації державних банків. Так, в зазначеному періоді статутний капітал державних банків за рахунок коштів держави збільшився на 28 604 000 тис. грн.

Державна іпотечна установа є єдиною українською компанією другого рівня, що займається рефінансуванням іпотечних кредиторів (банків), які надають забезпечені іпотекою кредити. Враховуючи специфіку Державної іпотечної установи, проблеми банківської системи мають негативний вплив на показники діяльності Установи. Так, очищення банківської системи зумовило суттєве погіршення якості кредитного портфелю Установи, в основному за рахунок кредитів, що видавались банками, які наразі виведено з ринку.

Припинення функціонування банків, визнаних неплатоспроможними, призвело до того, що: Установа вимушена самостійно обслуговувати іпотечні кредити, надані громадянам України на придбання окремого житла; Установі не були повернуті фінансові кредити, надані таким банкам для формування портфелю іпотечних кредитів та для завершення будівництва доступного житла; було суттєво обмежено доступ Установи до грошових коштів, розміщених на поточних рахунках, відкритих в цих банках.

Станом на 31.12.2015 року в Звіті про фінансовий стан ДДУ відображені кредити на загальну суму 4 841,69 млн. грн., включаючи резерв під знецінення в сумі 105,23 млн. грн. До складу кредитів на кінець 2015 року входять:

- Кредити, надані фізичним особам:

- іпотечні кредити фізичних осіб, права вимоги за якими були набуті Установою у банків-партнерів протягом попередніх років, на загальну суму 585,95 млн. грн.;
- кредити, надані фізичним особам на придбання житла, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 189,01 млн. грн.;
- кредити, надані фізичним особам на споживчі цілі, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 803,72 млн. грн.;
- іпотечні кредити фізичних осіб (поточна проблемна заборгованість, права вимоги за якими були набуті Установою у банків-партнерів протягом попередніх років, на загальну суму 67,89 млн. грн. Установа по цим кредитам веде судові справи;

- Кредити, надані юридичним особам, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 2 637,41 млн. грн.

- Кредити, надані банкам:

- фінансові кредити, надані банкам-партнерам, на загальну суму 43,62 млн. грн.;
- розрахунки з банками за кредитами, визнаними неплатоспроможними, які знаходяться в стадії ліквідації на загальну суму 619,32 млн. грн.

Політика управління ризиками

Введення

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Державна іпотечна установа виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх мінімізацію та моніторинг своїх ризикових позицій, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Систему управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Мета управління ризиками - сприяти підвищенню вартості власного капіталу Установи, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів, керівників, працівників, органів управління і контролю, інвесторів та кредиторів та інших сторін.

Комплекс дій з управління ризиками має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілими та усвідомлюватися керівництвом Установи;
- рішення з прийняття ризику повинні відповідати стратегічним завданням діяльності Установи;
- рішення з прийняття ризику повинні бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність повинна компенсувати прийнятий ризик.

Система управління ризиками

Система управління базується на наступних правилах:

- усі види ризиків взаємопов'язані;
- рівень ризиків постійно змінюється під впливом динамічного оточення;
- ризики, на який наражається Установа безпосередньо пов'язані з ризиками її контрагентів.

Система управління ризиками включає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків;
- мінімізація ризиків;
- моніторинг ризиків.

Така система відповідає світовій практиці побудови взаємопов'язаних етапів управління ризиками.

Ідентифікація ризику - це процес визначення ризику, з яким пов'язані окремі операції, групи операцій чи вид діяльності Установи. Ідентифікація ризику у сфері кредитування - це класифікація кредитів під час їх видачі для кожного конкретного кредиту. З урахуванням особливості діяльності Установи - при розгляді кожної пропозиції первинного кредитора щодо відступлення прав вимоги за іпотечним кредитом

Установи та надання фінансових кредитів. Установа для виконання своїх цілей ідентифікує наступні види ризиків:

- кредитні ризики (індивідуальний та портфельний);
- ризик ліквідності;
- ринкові ризики (процентний та валютний ризик).

Оцінка ризику полягає в вимірюванні, аналізі та оцінюванні величини ризику. Оцінка здійснюється по типах ризиків, що можуть бути виражені кількісно, у першу чергу за операціями рефінансування. Методи оцінки ризику визначають три основні компоненти ризику:

- розмір (величина) — сума можливих втрат;
- ймовірність настання негативної події;
- тривалість періоду впливу ризику.

Одним із важливих інструментів у процесі оцінювання й управління ризиками є аналіз сценаріїв — альтернативних варіантів, за якими можуть розвиватися події в майбутньому або стрес-тестування. Такий аналіз базується на оцінці періоду часу, протягом якого Установа наражається на конкретний вид ризику, а також ступеня впливу ризику та ймовірності його реалізації. Наявність ризику означає існування кількох сценаріїв, які відрізняються як за ймовірністю настання події, так і за можливими наслідками. Сценарії формуються на основі експертних оцінок. Кількісні характеристики кожного з обраних сценаріїв визначаються із застосуванням об'єктивних методів (математичних, статистичних). Мінімізація ризиків - це зниження, обмеження або нейтралізація ризиків за допомогою відповідних методів управління. Вибір методу управління ризиком залежить від факторів ризику, які використовуються для визначення відносної важливості або ймовірності того, що умови чи події можуть змінитися і негативно вплинути на фінансовий стан Установи. Оцінюючи ризик, визначаються та досліджуються як внутрішні, так і зовнішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Установи. Процес оцінки включає також визначення того, які ризики контролюються Установою, а які є неконтрольованими. При оцінці контрольованих ризиків слід обов'язково визначати можливість прийняття існуючого рівня ризику чи необхідність його зменшення за допомогою певних процедур. Щодо неконтрольованих ризиків визначається їхня прийнятність або необхідність обмеження пов'язаних з ними напрямків діяльності.

Моніторинг ризиків полягає у здійсненні постійного контролю за рівнем ризиків з механізмом зворотного зв'язку. Моніторинг здійснюється завдяки інформаційним звітам структурних підрозділів та окремих посадових осіб, внутрішньому і зовнішньому аудиту й аналітичній діяльності спеціалізованих служб банку. Звітність, застосовувана в рамках моніторингу, забезпечує керівництву зворотний зв'язок, а також надає докладну зведену інформацію. Така інформація допомагає аналізувати поточну діяльність Установи, як з погляду ризикованості, так і щодо прийняття загальних управлінських рішень. До методів мінімізації ризиками належать: уникнення ризику, обмеження ризику, нейтралізація ризику, диверсифікація ризику, та страхування ризику.

Структура управління ризиками

В Установі забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень у системі управління ризиками, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом. Розподіл функцій і повноважень охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Установи. Велике значення приділене розподілу функцій з управління ризиками між наглядовою радою, правлінням та головою правління Установи. Якість здійснення контролю за ризиками залежить від правильного підбору кадрів. Численність працівників має бути достатньою для своєчасного виконання всіх операцій, крім того працівники повинні мати необхідну для цього кваліфікацію і досвід. Діяльність з управління ризиками в Установі, як в будь-якій фінансовій установі, здійснюється через організаційну структуру, яка підлягає періодичному уточненню та вдосконаленню, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Організаційна структура Установи визначена розміром і складністю відповідних бізнес-операцій, видами ризику, що приймаються, та суттєвістю можливих негативних наслідків. Процес управління ризиками в Установі охоплює всі її структурні рівні - від управлінського (наглядової ради та правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

До процесу управління ризиками залучені такі функціональні та структурні підрозділи Установи:

- наглядова рада - у межах своїх функцій та відповідальності перед власником Установи та контролюючими органами;
- правління Установи - у межах своїх повноважень та відповідальності перед наглядовою радою Установи, органом управління майном та контролюючими органами.

У процесі управління ризиками правління Установи делегує частину своїх функцій, повноважень профільним комітетам (Кредитно-інвестиційного комітету, Комітету по управління активами та пасивами, Комітету з питань проблемних боргів, Технологічному комітету).

Належну увагу в Установі приділено розподілу функцій і повноважень з управління ризиками між операційними службами та контрольними службами. Розподіл обов'язків і підпорядкованість

задокументовані у вигляді положень про відповідні структурні підрозділи Установи, посадових інструкцій керівників та працівників, а також розпорядчих документів з питань розподілу функціональних обов'язків, і доведені до відома виконавців, завдяки чому персонал Установи розуміє свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю ризиків.

Нормативи

Установа здійснює визначенні Статутом операції з рефінансування іпотечних кредитів та надання фінансових кредитів, під час яких дотримується нормативів достатності капіталу, кредитного ризику стосовно однієї особи та групи пов'язаних осіб, що встановлені Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Нацкомфінпослуг) від 28.09.2006 №6261.

Показник Нормативне значення 2015 2014

Достатність капіталу (власний капітал установи / сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику), % > 10 17,8 92,4

Ризик стосовно однієї особи, % < 15 128,3 8,6

Ризик стосовно групи пов'язаних осіб, % < 20 128,3 8,6

Ризик великих кредитів, тис. грн. < 6 862 136 (2015)

< 6 959 072 (2014) 2 839 162 -

Внаслідок несприятливих обставин на банківському ринку України, що склалися в 2014-2015 роках, в результаті банкрутства банків, Установа набула права вимоги по кредитах юридичних осіб. Розмір набутих прав вимоги по кредитах юридичних осіб значною мірою вплинув на розмір кредитного ризику, який може нести Установа.

Значення ризику, з урахуванням викладених форс-мажорних обставин, стосовно однієї особи становить 128,3%, стосовно групи пов'язаних осіб 128,3%.

Установа оцінює ліквідність та управляє нею на основі нормативу ліквідності, встановленого Нацкомфінпослуг:

Показник Нормативне значення 2015 2014

Норматив короткострокової ліквідності (сума грошових коштів на поточних рахунках, на короткострокових депозитах у банках, короткострокові до року кредити / поточні зобов'язання і забезпечення), % > 20 163,6 19 523,5

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Установою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній там, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Установа надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Установа виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Установи внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед Установою. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик (ризик концентрації) – це ризик невиконання банком, активи якого становлять значну частку портфелю Установи та який відступив Установі іпотечні активи, зобов'язань щодо заміни протягом місяця іпотечного активу на тих самих умовах рефінансування на інший або повернення Установі коштів рефінансування в межах вартості іпотечного активу, якщо позичальник кредиту достроково його погашає, у разі погіршення характеристик предмета іпотеки тощо, в разі одночасного настання значної кількості зазначених випадків.

Заходи з управління індивідуальним кредитним ризикам включають:

- встановлення та перегляд лімітів на операції з банками-первинними кредиторами;
- проведення аналізу фінансового стану банків;
- встановлення вимог до забезпечення кредитів;
- формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- встановлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику;
- встановлення додаткового контролю фінансового стану кінцевих позичальників;
- страхування предмету іпотеки.

Заходи з управління портфельним кредитним ризиком включають:

- встановлення та перегляд лімітів на операції з банками-первинними кредиторами;
- проведення аналізу фінансового стану банків;

- встановлення вимог до забезпечення кредитів;
- установлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику;
- страхування предмету іпотеки.

Установа є установою другого рівня з фінансування іпотеки житла. Основною метою діяльності Установи є рефінансування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, сприяння подальшому розвитку ринку іпотечного кредитування. Створення Установи відбувалося за сприяння МВФ по зразку двох іпотечних агентств США: Federal National Mortgage Association (Fannie Mae) та Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac).

На виконання статутних завдань Установою розроблені Стандарти надання, рефінансування та обслуговування іпотечних житлових кредитів (далі – Стандарти), які визначають умови та правила здійснення операцій з рефінансування іпотечних кредитів, включаючи і надання рефінансування первинним кредиторам. Стандарти визначають максимальний розмір іпотечних кредитів, строк кредитування, види забезпечення за ними, майнові вимоги до позичальника, обов'язкове страхування предмету іпотеки та інше. Валюта кредитування – виключно гривня. Іпотечні кредити надаються позичальникам – громадянам України. Забезпеченням за іпотечними кредитами виступає виключно житлова нерухомість.

Рефінансування первинних кредиторів, які провадять діяльність з надання фізичним особам (позичальникам) забезпечених іпотекою кредитів проводиться шляхом набуття у первинних кредиторів прав вимоги за іпотечними кредитами, наданими первинними кредиторами. Таким чином, в процесі своєї діяльності Установа набуває права кредитора за іпотечними кредитами. Договірними відносинами між Установою та банками первинними-кредиторами передбачено відповідне відступлення. Крім того, Стандартами Установи встановлено обов'язковою умовою при здійсненні операцій рефінансування є зобов'язання первинного кредитора щодо зворотного набуття первинним кредитором прав вимоги за іпотечними кредитами при закінченні строку рефінансування первинного кредитора та щодо заміни або зворотного набуття на вимогу Установи, прав вимоги за іпотечними кредитами, які перестали відповідати вимогам.

При цьому, обслуговування іпотечних кредитів, які належать Установі, відповідно до договору проводиться банками первинними кредитами та відповідно ризик неповернення іпотечного кредиту несе обслуговуючий банк. У разі банкрутства обслуговуючого банку, портфель іпотечних кредитів, що цей банк обслуговував, передається до іншого обслуговуючого банку.

Отже передбачені Стандартами вимоги мінімізують індивідуальні кредитні ризики для Установи та відповідно зменшують процентну маржу між наданими та залученими коштами. Що у свою чергу, зменшує розмір процентів, що сплачує фізична особа – отримувач іпотечного кредиту.

Під час здійснення рефінансування іпотечних кредитів, установа у якості забезпечення за цими кредитами, приймає заставу у вигляді житлової нерухомості. Рефінансування відбувається за чіткими параметрами, що визначаються Стандартами Установи. Коефіцієнт покриття заставою (LTV), становить 75%. Вартість забезпечення оцінюється незалежним оцінювачем. Оціночна вартість застави обліковується на балансі Установи. Іпотечні кредити обслуговуються банками – партнерами Установи. Банки у відповідності до вимог банківського законодавства здійснюють переоцінку заставної нерухомості щонайменше один раз на рік.

Справедлива вартість майна за заставою по кредитах, що обслуговує безпосередньо Установа, визначається у відповідності до вимог внутрішніх документів, є - оціночна вартість майна, отриманого у заставу, на момент укладання кредитної угоди, чи угоди відступлення майнових прав.

У Установі визначені наступні вимоги до забезпечення, яке Установа може приймати у заставу за фінансовими кредитами:

- застава майнових прав за іпотечними кредитами, наданими первинним кредитором;
- застава цінних паперів;
- застава нерухомого майна (у тому числі об'єктів незавершеного будівництва), права власності на яке зареєстровано в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно;
- заставні, предметом іпотеки за якими є нерухоме майно, права власності на яке, а також обтяження іпотекою якого, зареєстровані у Державному реєстрі речових прав;
- застава майнових прав на нерухомість, будівництво якої не завершено;
- інше майно, види та вимоги до якого встановлюються Установою та доводяться до банків.

Загальний розмір забезпечення за фінансовим кредитом має бути не меншим ніж 120% від суми фінансового кредиту - при отриманні банком рефінансування для формування портфелю іпотечних кредитів; не меншим ніж 150% від суми фінансового кредиту - при отриманні банком рефінансування для кредитування замовників з метою будівництва (завершення будівництва) об'єктів житлового призначення та кредитування фізичних осіб з метою придбання житла в цих об'єктах житлового призначення.

У 2015 році Установа в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, набула наступні права вимоги:

- за кредитами, наданими фізичним особам на придбання житла, на загальну суму 189 013 тис. грн.;
- за кредитами, наданими фізичним особам на споживчі цілі, на загальну суму 803 721 тис. грн.
- за кредитами, наданими юридичним особам, на загальну суму 2 637 409 тис. грн.

Аналіз кредитів за строками по датам затримки платежу

2015 Менше 30 днів Від 30 до 60 днів Від 61 до 90 днів Більше 90 днів Усього

Грошові кошти

Кредити

- кредити фізичним особам 645 359 120 551 2 975 877 693 1 646 578
- кредити юридичним особам - - - 2 637 409 2 637 409
- кредити банкам 51 122 - - 611 795 662 917

2014 Менше 30 днів Від 30 до 60 днів Від 61 до 90 днів Більше 90 днів Усього

Грошові кошти

Кредити

- кредити фізичним особам 730 143 2 169 4 653 52 822 789 787
- кредити юридичним особам - - - -
- кредити банкам 445 546 - - 574 859 1 020 405

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Установи виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- складання фінансового плану діяльності Установи та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими активами та зобов'язаннями в розрізі договірних строків, що залишились до погашення

2015 На вимогу Менше 1 року Від 1 до 2 років Від 2 до 3 років Більше 3 років Усього

Фінансові активи 2 682 2 373 542 734 803 751 140 3 005 857 6 868 024

Грошові кошти 2 682 431 611 - - 434 293

Кредити - 1 928 651 722 303 738 140 2 983 857 6 372 951

Інші - 13 280 12 500 13 000 22 000 60 780

Фінансові зобов'язання - 683 796 1 473 680 1 304 289 3 010 657 6 472 422

Випущені цінні папери - 679 415 1 473 680 1 304 289 3 010 657 6 468 041

Інші - 4 381 - - - 4 381

Усього 2 682 1 689 746 (738 877) (553 149) (4 800) 395 602

2014 На вимогу Менше 1 року Від 1 до 2 років Від 2 до 3 років Більше 3 років Усього

Фінансові активи 3 602 582 2 441 585 259 590 221 721 1 217 932 7 743 410

Грошові кошти 3 602 582 176 316 - - - 3 778 898

Кредити - 507 472 246 310 209 221 1 182 932 2 145 935

Інші - 1 757 797 13 280 12 500 35 000 1 818 577

Фінансові зобов'язання - 499 430 679 415 1 473 680 4 314 945 6 967 470

Випущені цінні папери - 497 814 679 415 1 473 680 4 314 945 6 965 854

Інші - 1 616 - - - 1 616

Усього 3 602 582 1 942 155 (419 825) (1 251 959) (3 097 013) 775 940

Ринкові ризики

Ринкові ризики - ризики, які виникають внаслідок негативного впливу змін ринкових факторів, таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування, різкі зміни цінових умов на ринку нерухомості, на доходи і капітал Установи або на її здатність виконувати поставлені завдання.

Установа поділяє ринкові ризики на два головних компонента:

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість Установи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Оскільки Установа працює виключно з національною валютою, вплив зміни валютних курсів майже відсутній. Він розглядається у контексті кредитних ризиків при операціях із заставою. Ризик полягає в тому, що величина застави у валюті змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Заходи з управління ринковими ризиками включають:

- проведення аналізу зміни ринкових факторів (процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування тощо);
- рефінансування при виключно стандартних умовах іпотечного кредитування;
- проведення аналізу змін цінових умов на ринку нерухомості;
- оптимізація структури активів та зобов'язань за строками.

Процентний ризик

За всіма активами та зобов'язаннями Установи, за якими нараховуються проценти, встановлені фіксовані ставки.

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року номінальні процентні ставки приблизно дорівнюють ефективним процентним ставкам.

В нижченаведеній таблиці представлений середні процентні ставки за фінансовими активами та зобов'язаннями.

2015 2014

Сума Ставка, % Сума Ставка, %

Фінансові активи

Грошові кошти 369 682 21,7 3 602 582 14,9

Кредити 4 625 105 10,0 1 306 546 12,1

Інші 514 728 0,0 580 647 0,0

Фінансові зобов'язання

Випущені цінні папери 4 599 100 10,9 4 599 100 10,9

Інші 52 648 0,0 20 791 0,0

Валютний ризик

Станом на 31.12.2015 Установа не здійснює зовнішньоекономічну діяльність та не має грошових коштів в іноземній валюті.

В 2015 році Установа набула права вимоги за кредитами юридичних осіб, номінованими в іноземних валютах.

В нижченаведеній таблиці розкривається вплив можливих змін валютного курсу на прибутки, збитки та капітал Установи.

Валюта Зміни в валютному курсі, % Вплив на прибуток до оподаткування Вплив на капітал

2015

Долар США +10% 3 276 2 686

-10% (3 276) (2 686)

Євро +10% 7 162 5 873

-10% (7 162) (5 873)

2014

Долар США +10% - -

-10% - -

Євро +10% - -

Інформація про капітальні вкладення емітента

тис. грн.

Напрямки капітальних вкладень 2011 2012 2013 2014 2015 РАЗОМ

Придбання основних засобів 285 322 159 53 819

Придбання інших необоротних матеріальних активів 35 53 20 108

Придбання нематеріальних активів 86 95 181

РАЗОМ: 406 375 159 0 168 1108

За останні 5 років ДПУ було здійснено капітальних вкладень на суму 1 108 тис. грн., в тому числі: на 819 тис.грн. було придбано комп'ютерну та офісну техніку, меблі та інші основні засоби. Витрати на інші необоротні матеріальні активи склали 108 тис. грн., на придбання нематеріальних активів було витрачено – 181 тис. грн.

У зв'язку з тим, що капітальні інвестиції в 2014 році не здійснювалися. В 2015 році було здійснено оновлення основних засобів, інших необоротних активів та нематеріальних активів за рахунок власних коштів Установи.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу та ін. протягом звітного періоду не відбувались.

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

будівлі та споруди 162 130 9858 9858 10020 9988

машини та обладнання 896 710 0 0 896 710

транспортні засоби 776 595 0 0 776 595

інші 5 3 18 18 23 21

Усього 1839 1 438 9876 9876 11715 11314

Загальна сума залишкової вартості основних засобів (включаючи орендовані) станом на кінець 2015 року зменшилась на 401 тис. грн. (в т.ч. за рахунок нарахування амортизації зменшилась на 454 тис.грн, та збільшилась за рахунок придбання основних засобів на 53 тис.грн.)

Єдиним власником статутного фонду Установи є держава Україна, в особі Кабінету Міністрів України. Діяльність ДПУ регламентується актами Кабінету Міністрів України, зокрема Статутом ДПУ, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009.р № 768 «Про Державну іпотечну установу». Тобто фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів, відсутні. З цих же причин, фактори, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента - відсутні.

ДПУ планує та здійснює свою діяльність відповідно до фінансового плану Державної іпотечної установи, що затверджується Кабінетом Міністрів України. У процесі формування фінансового плану ДПУ враховує ризики поточної діяльності та подальшого розвитку. Фіксована ставка рефінансування дає змогу враховувати вплив фінансово - господарського стану на рентабельність ДПУ.

У 2014 році ДПУ отримано ліцензію Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів) терміном дії по 09.10.2019.

Робота ДПУ безпосередньо не пов'язана з навколишнім середовищем, тому вплив екологічних ризиків практично відсутній.

Установу утворено відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 08.10.2004 №1330. В Установі на цей час існує залежність від запозичень у вигляді державних гарантій.

ДПУ у повному обсязі виконує свої податкові зобов'язання, заборгованість перед бюджетами усіх рівнів відсутня.

Інформація про факти впливу штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсація за порушення законодавства

В 2015 році сплачено штрафів на загальну суму 1707,62 грн., в тому числі:

- нарахована пеня за несвоєчасну сплату за послуги у відповідності до договору – 7,62 грн.

-згідно постанови НАЦКОМФІНПОСЛУГ №14/15-15 від 07.10.2015 року за порушення строків подання звітності – 1 700,00 грн.

Сума нарахованих доходів в вигляді штрафних санкцій за 2015 рік складає 28 442 024,24 грн., із них 1 % складають штрафні санкції нараховані згідно судових рішень.

Власний капітал ДГУ станом на 31.12.2015 року склав 857,767 млн. грн., у т.ч. статутний капітал Установи – 755,660 млн. грн., резервний капітал – 11,143 млн. грн., вилучений капітал – (-51,608 млн. грн.) та нерозподілений прибуток – 142,572 млн. грн., що на 37,168 млн. грн. більше ніж нерозподілений прибуток станом на початок 2015 року.

Станом на 31.12.2015 року зобов'язання ДГУ за розміщеними облігаціями не змінились і складають 4 599,1 млн. грн., в тому числі:

- 200 млн. грн. - за облігаціями, випущеними ДГУ під державну гарантію 2008 року, за ставкою запозичення 12,1%;
- 1 705 млн. грн. - за облігаціями, випущеними ДГУ під державну гарантію 2012 року, за ставкою запозичення 12,1% та 14,25%.
- 2 694,1 млн. грн. за облігаціями, випущеними ДГУ під державну гарантію 2013 року, за ставками запозичення 9%, 9,5% та 10%.

Поточна кредиторська заборгованість за випущеними Установою облігаціями складає 200 млн. грн. (4,3% загального обсягу зобов'язань за випущеними та розміщеними цінними паперами ДГУ) – облігації випущені ДГУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2008 року, які згідно проспекту емісії були погашені в лютому 2016 року.

Станом на 31.12.2015 року не розміщеними залишаються облігації, випущені ДГУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії

2012 року на загальну номінальну вартість 0,295 млрд. грн. та облігації ДГУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2013 року на загальну номінальну вартість 2,3059 млрд. грн. Розміщення відповідних облігацій не передбачено в проекті фінплану на 2016 рік у зв'язку з ситуацією, що склалась сьогодні на фінансовому ринку України. Так, облікова ставка НБУ в 2015 році неодноразово змінювалась та значно перевищувала діючу відсоткову ставку рефінансування ДГУ. Зокрема 06.02.2015 року облікова ставка НБУ становила 19,5% річних а з 04.03.2015 була підвищена до 30% річних, станом на кінець звітного періоду (31.12.2015) облікова ставка НБУ складала 22%. Цінні папери ДГУ з відсотковими ставками запозичення 9% - 14,25% річних на даний час не є привабливим фінансовим інструментом для інвесторів. Крім того, криза в банківській системі, що спостерігається сьогодні, не сприяє інвестуванню банківськими установами своїх фінансових ресурсів.

Станом на 31.12.2015 року оборотні активи ДГУ перевищують поточні зобов'язання, що свідчить про достатність ресурсів Установи для погашення своїх поточних зобов'язань.

Основним видом доходів ДГУ є доходи від надання фінансових послуг (проведення діяльності з рефінансування іпотечних кредитів та надання фінансових кредитів). Доходи від надання фінансових послуг ДГУ отримує у вигляді процентів. Проценти – це плата за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Установі. Проценти визнаються Установою у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування коштами, що надані у кредит. Установа відокремлює в обліку доходи, нараховані за іпотечними кредитами, за якими набуті права вимоги, та доходи, нараховані за фінансовими кредитами, що надані банкам-партнерам. Відсоткова ставка за кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів за фінансовим кредитом, що наданий банку-партнеру, встановлюються відповідним кредитним договором. Проценти нараховуються Установою щомісяця на фактичний залишок заборгованості за основною сумою фінансового кредиту за фактичний час користування ним, починаючи з першого дня видачі кредиту до дня його повного погашення. Також Установа включає до складу процентних доходів по фінансовим кредитам відсотки, нараховані за кредитами, за якими набуті права вимоги. Нарахування відсотків за користування кредитом, права вимоги за яким набуті ДГУ, відповідно до умов, що визначені кредитним договором, здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дня набрання чинності відповідним договором відступлення права вимоги до дня повного погашення кредиту.

Установа включає до складу процентних доходів по іпотечним кредитам відсотки, нараховані за іпотечними кредитами, за якими набуті права вимоги. Нарахування відсотків за користування іпотечним кредитом, права вимоги за яким набуті ДГУ, відповідно до умов, що визначені кредитним договором, здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дня набрання чинності відповідним договором відступлення права вимоги за іпотечним кредитом, до дня повного погашення іпотечного кредиту або до дня зворотного відступлення права вимоги за цим кредитом.

Також Державна іпотечна установа повідомляє наступне:

- укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець 2015 року та очікуваних прибутків від виконання цих договорів немає;
- на позабалансових рахунках ДГУ не обліковуються зобов'язання по укладених, але ще не виконаних договорах.

Протягом 2016 року Державна іпотечна установа планує направити на фінансування статутної діяльності наявні ресурси, залучені в результаті розміщення облігацій ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій 2012-2013 років, збільшуючи при цьому розмір кредитного портфелю Установи. Проектом фінансового плану ДІУ на 2016 рік передбачено зростання розміру чистого прибутку та зростання платежів до бюджету.

Статтею 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2016 рік» передбачено отримання державних гарантій за зовнішніми кредитами Державної іпотечної установи для будівництва доступного житла та розвитку ринку іпотеки. У разі прийняття відповідних урядових програм, спрямованих на забезпечення житлом громадян України на умовах фінансового лізингу та іпотечного кредитування, ДІУ готова спрямувати залучені фінансові ресурси на їх фінансування.

У звітному році витрати на дослідження та розробку Установою не здійснювались.

Інформація за звітній 2015 рік щодо судових справ

1. ДІУ до ПАТ Банк Фінанси та кредит позовна заява про стягнення заборгованості 179813369,71 грн. господарський суд міста Києва, справа №910/21864/15, провадження відкрите ухвалою від 04.11.2015, на даний час справа перебуває в провадженні на стадії розгляду в господарському суді міста Києва.
2. ДІУ до Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ «Банк Надра» про доакцептування та включення в реєстр акцептованих вимог в розмірі 105582848,48 грн. Окружний адміністративний суд міста Києва ухвалою від 01.12.2015 р. відкрив провадження в справі № 826/25825/15. Справа перебуває в провадженні на стадії розгляду Окружного адміністративного суду міста Києва.
3. ДІУ до про стягнення з ТОВ "Танк Транс" заборгованості за кредитним договором в розмірі 36 834 160,99 євро (879 231 422,83 грн.). Господарський суд Львівської області Ухвалою суду від 09.09.2015 р. порушено провадження у справі №914/3218/15. Розгляд справи зупинено судом першої інстанції до розгляду господарським судом міста Києва справ про визнання недійсним зарахування зустрічних вимог.
4. ДІУ до ТОВ "Яблуневий дар» про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 34 463 393,78 євро (822 641 209,53 грн.). Господарський суд Львівської області Ухвалою суду від 07.09.2015 р. порушено провадження у справі №914/3202/15. Розгляд справи зупинено судом першої інстанції до розгляду господарським судом міста Києва справ про визнання недійсним зарахування зустрічних вимог.;
5. ДІУ до ТОВ "Яблуневий дар» про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 6 374 564,38 євро (152 160 851,75 грн.). Господарський суд Львівської області Ухвалою суду від 09.09.2015 р. порушено провадження у справі №914/3219/15. Розгляд справи зупинено судом першої інстанції до розгляду господарським судом міста Києва справ про визнання недійсним зарахування зустрічних вимог.;
6. ДІУ до ТОВ "Яблуневий дар» про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 11 203 550,41 євро (267 428 748,28 грн.). Господарський суд Львівської області. Ухвалою суду від 09.09.2015 р. порушено провадження у справі №914/3217/15. Розгляд справи зупинено судом першої інстанції до розгляду господарським судом міста Києва справ про визнання недійсним зарахування зустрічних вимог.
7. ДІУ з грошовими вимогами у сумі 292 858 566,06 грн. до ТОВ «АТЛ» у справі про банкрутство №910/30921/15. Господарський суд міста Києва. Ухвалою від 21.12.2015р. №910/30921/15 порушено провадження у справі про банкрутство ТОВ «АТЛ». Постановою від 28.12.2015р. №910/30921/15 ТОВ «АТЛ» визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Розгляд вимог ДІУ поки що не призначено, оскільки постанова про визнання ТОВ «АТЛ» банкрутом була оскаржена в апеляційному порядку до Київського апеляційного господарського суду.
8. ДІУ до ПАТ «Київська пересувна механізована колона-2» про звернення стягнення на предмет іпотеки. Господарський суд міста Києва. Рішенням від 29.01.2015р. №911/2936/14 позов ДІУ було задоволено та стягнуто на користь ДІУ 414 00000,00 грн. заборгованості за кредитом, 1492441,65 грн. заборгованості за відсотками за користування кредитом, 646520,40 грн. пені по заборгованості за кредитом, 12059,83 грн. пені по заборгованості за відсотками за користування кредитом, 193956,18 грн. 3% річних по заборгованості за кредитом, 4715,52 грн. 3% річних по заборгованості за відсотками за користування кредитом, 1573200,00 інфляційної складової боргу по заборгованості за кредитом, 19783,53 грн. інфляційної складової боргу по заборгованості за відсотками за користування кредитом.

Судові процеси є звичайними подіями для компаній фінансової сфери, що обумовлено характером даного виду діяльності.

Більшість судових рішень за справами про стягнення заборгованості з фізичних осіб-позичальників є прийнятими на користь Установи. На даний час за ними проводяться виконавчі дії, які мають на меті реалізацію майна боржника чи предмет застави та погашення заборгованості.

Установою також проводиться претензійно-позовна робота щодо банків, які своєчасно не повернули фінансові кредити, а також щодо юридичних осіб, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними. На рівні апеляційного адміністративного суду Установа довела дійсність договорів застави та договорів відступлення прав вимоги за даними кредитами у спорі проти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Наразі Установою ініційовані судові процеси щодо визнання недійсними заліків зустрічних вимог, зроблених деякими позичальниками, позови про стягнення коштів, а також позови про витребування оригіналів документів. Після набрання чинності відповідними судовими рішеннями, Установою будуть проводитись дії по реалізації заставного майна або підписання із позичальниками додаткових угод з метою реструктуризації кредитних зобов'язань.

Керівництво Установи вважає малоімовірним настання негативних наслідків за результатами судових позовів.

Що стосується аналізу результатів діяльності емітента, то фінансовий результат діяльності ДПУ до оподаткування за підсумками 2015 року склав – 57,67 млн. грн., за 2014 року 55,586 млн. грн. Чистий прибуток, отриманий ДПУ за підсумками 2015 року в розмірі 46,461 млн. грн. на 33% більше обсягу чистого прибутку, отриманого ДПУ за підсумками 2014 року (34,93 млн. грн.).

За даними Балансу Установи, нерозподілений прибуток станом на 31.12.2015 складає 142,572 млн. грн. Протягом 2011-2015 років Державна іпотечна установа в повному обсязі здійснювала виплату відсоткового доходу по гарантованим державою облігаціям та по звичайним іпотечним облігаціям, що були випущені ДПУ. Крім того, Установа в повному обсязі виконувала свої зобов'язання по сплаті коштів до Державного бюджету України в якості плати за державну гарантію.

Також, протягом 2011-2015 років Державна іпотечна установа здійснила погашення випущених нею облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2006 року (1,0 млрд. грн.), 2007 (1,0 млрд. грн.) та 2008

(0,8 млрд. грн.) років загальною номінальною вартістю 2,8 млрд. грн. та звичайних іпотечних облігацій, випущених ДПУ в 2008 році (50 млн. грн.).

Протягом 2015 року Установою було сплачено податків, зборів та обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів (державного та місцевого)

15,47 млн. грн., в тому числі 2,99 млн. грн. було сплачено в якості відрахування частини чистого прибутку (дивіденди державі), що становить 19,3% загального обсягу платежів ДПУ до бюджету.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову 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:	1839	1313	9876	9876	11715	11189
будівлі та споруди	162	130	9858	9858	10020	9988
машини та обладнання	896	710	0	0	896	710
транспортні засоби	776	595	0	0	776	595
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	5	3	18	18	23	21
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1839	1438	9876	9876	11715	11314
Опис	<p>Основні засоби Державної іпотечної установи поділені на власні та орендовані.</p> <p>Станом на 31.12.2015 року у складі власних основних засобів найбільшу питому вагу складає офісне обладнання – 49,4 %, частка транспортних засобів – 41,4 %, будівель та споруд – 9 %.</p> <p>У складі орендованих основних засобів 99,8% займають будівлі та споруди, а саме: офісне приміщення Установи.</p> <p>Залишкова вартість власних основних засобів зменшилась в порівнянні з 2014 роком на 401 тис.грн., за рахунок збільшення зносу основних засобів, незважаючи на придбання у 2015 році обладнання їх на суму 53 тис.грн.</p> <p>Для амортизації основних засобів в ДІУ застосовується прямолінійний метод, виходячи із строку корисного використання, починаючи із місяця, наступного за місяцем придбання, у відповідності до вимог Облікової політики ДІУ.</p> <p>Установа не має власних основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	857767	869884
Статутний капітал (тис. грн.)	755660	755660
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	0	0
Опис	<p>Порядок розрахунку вартості чистих активів Державної іпотечної установи в 2015 році не змінився та здійснюється, так само як і у попередніх роках, у відповідності до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів, схвалених Рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004 р. № 485.</p>	
Висновок	<p>Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства, щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.</p>	

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	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	4599100.00	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	4599100.00	X	X
Облігації підприємств серії "N2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	16.02.2016
Облігації підприємств серії "O2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	17.02.2016
Облігації підприємств серії "P2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	18.02.2016
Облігації підприємств серії "Q2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	19.02.2016
Облігації підприємств серії "R2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	20.02.2016
Облігації підприємств серії "S2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	21.02.2016
Облігації підприємств серії "T2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	22.02.2016
Облігації підприємств серії "U2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	23.02.2016
Облігації підприємств серії "V2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	24.02.2016
Облігації підприємств серії "W2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	25.02.2016
Облігації підприємств серії "X2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	10.12.2012	1000000.00	12.1	04.12.2017
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.02.2014	125000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	25.02.2014	80000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	03.03.2014	75000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	20.03.2014	25000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	21.03.2014	300000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	100000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	156700.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	27.03.2014	299800.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	06.02.2014	300000.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	07.02.2014	197600.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "D3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	18.02.2014	470000.00	10	14.12.2023

Облігації підприємств серії "В3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	05.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "В3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	08.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "В3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	100000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "С3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	270000.00	9.5	15.12.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	145	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	52648	X	X
Усього зобов'язань	X	4651893	X	X
Опис:	Відомості відсутні.			

4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у.)	0	0	0	0	662907	100

5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат*	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Процентні витрати	82.5
2	Збитки за кредитами	8.3

* Зазначаються витрати, які складають більше 5% від собівартості реалізованої продукції.

XIII. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів*

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Обсяг випуску (грн)	Вид забезпечення (порука/страхування/гарантія)	Найменування поручителя, страховика, гаранта	Код за ЄДРПОУ	Сума забезпечення
1	2	3	4	5	6	7
10.02.2009	70/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	<p>Облігації серії "N2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>					
10.02.2009	71/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	<p>Облігації серії "O2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>					
10.02.2009	72/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	<p>Облігації серії "P2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>					

10.02.2009	73/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	Облігації серії "Q2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
10.02.2009	74/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	Облігації серії "R2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
10.02.2009	75/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	Облігації серії "S2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
10.02.2009	76/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00
Опис	Облігації серії "T2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна					

	<p>гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>						
10.02.2009	77/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00	
Опис	<p>Облігації серії "U2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>						
10.02.2009	78/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00	
Опис	<p>Облігації серії "V2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>						
10.02.2009	79/2/09	20000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	20000000.00	
Опис	<p>Облігації серії "W2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання</p>						

	Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.						
27.11.2012	274/2/2012	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00	
Опис	Облігації серії "X2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 23 листопада 2012 року № 15010-03/119 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 № 1033. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцятого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.						
27.11.2012	275/2/2012	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00	
Опис	Облігації серії "Y2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 23 листопада 2012 року № 15010-03/119 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 № 1033. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.						
27.12.2013	292/2/2013	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00	
Опис	Облігації серії "Z2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 26 грудня 2013 року № 15010-03/128 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2013 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.						
27.12.2013	293/2/2013	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00	

Опис	Облігації серії "А3" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 26 грудня 2013 року № 15010-03/128 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2013 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
27.12.2013	294/2/2013	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00
Опис	Облігації серії "В3" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 26 грудня 2013 року № 15010-03/128 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2013 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
27.12.2013	295/2/2013	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00
Опис	Облігації серії "С3" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 26 грудня 2013 року № 15010-03/128 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2013 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.					
27.12.2013	296/2/2013	1000000000.00	гарантія	Кабінет Міністрів України	00031101	1000000000.00
Опис	Облігації серії "D3" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 26 грудня 2013 року № 15010-03/128 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2013 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має					

<p>право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.</p>

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
29.05.2015	02.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0070 3416 01.10.2013 до 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015 рік
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	0070 3416 31.03.2016 до 22.12.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву Державної іпотечної установи

Ми провели аудит фінансових звітів Державної іпотечної установи (далі - Установа), що включають Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Установи несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Кредити відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2015 в сумі 4 841 690 тис. грн. включаючи резерв під знецінення в сумі 105 234 тис. грн. Установа розраховувала резерв під знецінення виходячи з вимог постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за виконанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.2006 № 1673, відповідно до яких до елементів розрахункової бази резерву включалися активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів), що є відхиленням від МСФЗ. На нашу думку резерв під знецінення кредитів має бути збільшений на 457 035 тис. грн.

Кредити відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2014 в сумі 1 758 541 тис. грн. включаючи резерв під знецінення в сумі 54 737 тис. грн. Установа розраховувала резерв під знецінення виходячи з вимог постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за виконанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.2006 № 1673, відповідно до яких до елементів розрахункової бази резерву включалися активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів), що є відхиленням від МСФЗ. На нашу думку резерв під знецінення кредитів має бути збільшений на 36 189 тис. грн.

В складі інших активів станом на 31.12.2014 відображені квартири вартістю 51 608 тис. грн. (Примітка 13). Квартири відображаються за первісною вартістю, а не за чистою ціною реалізації, що є відхиленням від МСФЗ. Якби Установа відобразила ці активи за чистою ціною реалізації вартість інших активів зменшилась би на 51 608 тис. грн. Відповідно капітал Установи станом на 31.12.2014 зменшився б на таку ж суму.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередньому параграфі, фінансова звітність Установи відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Установи станом на 31 грудня 2015 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що завершився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Установа здійснює свою діяльність». Діяльність та операції Установи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом тривалої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Також не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 24 «Управління ризиками», в якій керівництво Установи розкрило інформацію щодо недотримання фінансових нормативів діяльності та перевищення окремих лімітів ризиків. Так, станом на звітну дату Установою порушено граничні розміри кредитного ризику стосовно однієї особи та групи пов'язаних осіб, що встановлені Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.09.2006 №6261 (фактичні значення відповідно 128,3% та 128,3% при граничних нормативних величинах 15% та 20%). Таке становище виникло після банкрутства банків – контрагентів Установи, внаслідок чого Установа набула права вимоги за фінансовими кредитами в процесі звернення стягнення на заставу. Це свідчить про недостатність існуючого власного капіталу Установи для покриття існуючих ризиків.

Інші питання

Фінансова звітність Установи за рік, що закінчився 31.12.2014, була перевірена іншим аудитором, який висловив умовно-позитивну думку щодо цієї звітності 22.04.2015.

Директор С. О. Балченко
Сертифікат аудитора №0040,
виданий 29.10.2009р

м. Київ, Україна

28 квітня 2016 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 1 жовтня 2013 року № 3416, реєстраційний номер 0070, строк дії свідоцтва з 1.10.2013 року до 22.12.2016 року.

?

ДЕРЖАВНА ІПОТЕЧНА УСТАНОВА

фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2015

та звіт незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 5

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 5

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ 6

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 6

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 8

1. Інформація про Установу 8

2. Економічне середовище, в умовах якого Установа здійснює свою діяльність 8

3. Облікова політика 9

4. Процентні та аналогічні доходи 24

5. Процентні та аналогічні витрати 24

6. Збитки за кредитами 24

7. Інші доходи 24
8. Інші витрати 24
9. Податок на прибуток 25
10. Грошові кошти та їх еквіваленти 26
11. Дивіденди (частина чистого прибутку (доходу) 26
12. Кредити 26
13. Інші активи 27
14. Нематеріальні активи 28
15. Основні засоби 28
16. Випущені боргові цінні папери 29
17. Інші зобов'язання 29
18. Випущений капітал та фонди 30
19. Справедлива вартість фінансових інструментів 30
20. Додаткова інформація про рух грошових коштів 30
21. Аналіз строків погашення активів і зобов'язань 31
22. Умовні зобов'язання, зобов'язання з надання кредитів та договори оренди 31
23. Розкриття інформації про пов'язані сторони 32
24. Управління ризиками 32
25. Події після звітної дати 39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2015

Примітка 2015 2014

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти: 10 369 682 3 602 582

Кредити 12 4 841 690 1 758 541

Інші активи 13 293 316 112 995

Нематеріальні активи 14 863 1 043

Основні засоби 15 1 438 1 839

Відстрочені податкові активи 9 2 671 12 987

Всього активи 5 509 660 5 489 987

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ

Випущені боргові цінні папери 16 4 599 100 4 599 100

Інші зобов'язання 17 52 648 20 790

Відстрочені податкові зобов'язання 9 145 213

Всього зобов'язання 4 651 893 4 620 103

Зареєстрований (пайовий) капітал 18 755 660 755 660

Вилучений капітал 18 (51 608) -

Інші фонди 18 11 143 8 820

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 142 572 105 404

Всього капітал 857 767 869 884

Всього зобов'язання та капітал 5 509 660 5 489 987

Голова Правління Камуз А.О.

Головний бухгалтер Овчиннікова Л.О.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за 2015 рік

Примітки 2015 2014

Процентні доходи 4 551 249 583 330

Процентні витрати 5 (499 115) (431 598)

Збитки за кредитами 6 (50 497) (40 227)

Інші доходи 7 111 658 2 752

Витрати на персонал (25 462) (27 283)

Амортизація нематеріальних активів 14 (275) (275)

Амортизація основних засобів 15 (453) (459)

Інші витрати 8 (29 435) (30 656)

Прибуток до оподаткування 57 670 55 584

Витрати з податку на прибуток 9 (11 209) (20 653)

ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ РІК 46 461 34 931

Інший сукупний дохід - -

СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ЗВІТНИЙ РІК 46 461 34 931

Голова Правління Камуз А.О.

Головний бухгалтер Овчиннікова Л.О.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 2015 рік

Примітки Зареєстрований (пайовий) капітал Вилучений капітал Інші фонди Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Разом
1 січня 2014 18 755 660 7 059 77 692 840 411

Сукупний дохід - - - 34 931 34 931

Відрахування до фондів 18 - - 1 761 (1 761) -

Частина чистого прибутку, що перераховується до бюджету відповідно до законодавства 11 - - - (5 458) (5 458)

31 грудня 2014 755 660 - 8 820 105 404 869 884

Сукупний дохід - - - 46 461 46 461

Відрахування до фондів 18 - - 2 323 (2 323) -
Списання активів 18 - (51 608) - - (51 608)
Частина чистого прибутку, що перераховується до бюджету відповідно до законодавства 11 - - - (6 970) (6 970)
31 грудня 2015 755 660 (51 608) 11 143 142 572 857 767
Голова Правління Камуз А.О.
Головний бухгалтер Овчиннікова Л.О.
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2015 рік
Примітки 2015 2014
Операційна діяльність
Надання кредитів (5 354 464) (520 811)
Погашення кредитів 2 205 258 1 383 662
Проценти отримані 280 985 513 724
Платежі постачальникам (5 550) (6 454)
Платежі працівникам (15 986) (17 510)
Інші надходження 20 129 797 38 775
Відрахування ЄСВ (6 274) (6 803)
Податки, збори (7 940) (12 971)
Інші платежі 20 (121 498) (1 583)
Сплачений податок на прибуток (538) (1 628)
Чистий рух коштів від операційної діяльності (2 896 210) 1 368 401
Інвестиційна діяльність
Придбання необоротних активів (168) -
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (168) -
Фінансова діяльність
Випуск власних боргових цінних паперів - 8 337 837
Погашення власних боргових цінних паперів - (5 899 833)
Проценти сплачені (336 522) (471 256)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (336 522) 1 966 748
Чистий рух грошових коштів за звітний період (3 232 900) 3 335 149
Чиста курсова різниця - -
Залишок коштів на початок року 3 602 582 267 433
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ 10 369 682 3 602 582
Голова Правління Камуз А.О.
Головний бухгалтер Овчиннікова Л.О.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інформація про Установу

Державна іпотечна установа (далі по тексту – Установа) є юридичною особою у формі державної організації (установи, закладу). Єдиним засновником та власником Установи є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Діяльність Установи регламентується актами Кабінету Міністрів України, зокрема Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 «Про Державну іпотечну установу».

Код за ЄДРПОУ: 33304730.

Адреса Установи: Україна, 01133, м. Київ, б-р Л. Українки, 34, оф.201

Державна іпотечна установа створена згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 08.10.2004 року №1330 «Деякі питання Державної іпотечної установи».

Основною метою діяльності Установи є рефінансування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, сприяння подальшому розвитку ринку іпотечного кредитування.

Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 №592-КУ Державній іпотечній установі надано Ліцензію серії АВ № 020897 на діяльність з надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами). Строк дії зазначеної Ліцензії: з 08.10.2009 по 08.10.2014.

Рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 16.09.2014 №2666 Установі надано Ліцензію серії АЕ №199973, що подовжує діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Строк дії Ліцензії: з 09.10.2014 по 09.10.2019. Статутом Державної іпотечної установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17.07.2009 №768, передбачено, що предметом діяльності Установи є:

- придбання, відчуження та здійснення інших операцій з активами, зокрема іпотечними, відповідно до законодавства;
- надання фінансових кредитів, виконання зобов'язань за якими забезпечене, зокрема, іпотечними активами;
- управління іпотечними та іншими активами відповідно до законодавства;
- випуск, емісія цінних паперів та організація їх обігу;
- надання послуг з обслуговування міжнародних кредитних ліній;
- розроблення і впровадження методологічних рекомендацій з питань іпотечного кредитування, а також єдиних стандартів, норм і процедур надання фінансових кредитів, вимог до іпотечних кредитів та нерухомого майна, рефінансування іпотечних кредиторів та обслуговування іпотечних активів, що здійснюються за участю Установи.

Державна іпотечна установа здійснює свою діяльність відповідно до фінансового плану, що затверджується Кабінетом Міністрів України.

Середня кількість працівників Установи протягом звітного періоду: 83.

Економічне середовище, в умовах якого Установа здійснює свою діяльність

У 2014-2015 роках політична криза в Україні, військові дії у східному регіоні та анексія АР Крим призвели до різкого спаду в економіці країни. Вже третій рік поспіль відбувається найжорсткіша фінансова криза за часів новітньої історії України. При

цьому національна валюта України знецінилась у понад три рази, а кількість збанкрутих банків становила третину банківської системи країни та продовжує збільшуватись.

Різне падіння доходів українських підприємств та домогосподарств після нової хвилі девальвації гривні та жорсткого економічного спаду негативно позначилося на платоспроможності позичальників, і в результаті частка простроченої заборгованості в кредитному портфелі платоспроможних банків з початку 2014 року зросла з 7,7% до 22,1% , в тому числі в 2015 році – у 1,6 разів, перевищивши 213 285 553 тис. грн.

Суттєве зростання рівня негативно класифікованої заборгованості за банківськими кредитами, внаслідок чого банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, катастрофічно вплинуло на рівень капіталізації банківських установ. Так за 2014 рік банки здійснили відрахувань у резерви на суму 73 679 000 тис. гривень, а за 2015 рік – вже на суму 116 372 000 тис. грн. Це стало визначальним чинником повернення банківської системи до збитковості – за 2014 рік збитки банківського сектору склали майже 52 966 000 тис. грн. Сумарний збиток діючих банків, без урахування неплатоспроможних, за 2015 рік становив 66 600 000 тис. грн. та перевищив найбільший історичний рівень збитків за всю історію існування української банківської системи, досягнутий у 2014 році. При цьому кількість збиткових банків в Україні у 2014 році досягла 52 кредитно-фінансові установи, що в 2,6 рази більше, ніж за підсумками 2013 року (лише 20 банків). Потреба в доформуванні резерву негативно вплинула на розмір регулятивного капіталу банківської системи, розмір якого з початку 2011 року зменшився на 19% до 130 974 000 тис. грн.

Все вищезазначене призвело до того, що за період з 01.01.2014 кількість діючих банків в Україні зменшилась на 63 банки та станом на 01.01.2016 становила 117 установ. Починаючи з 2014 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб запроваджено тимчасову адміністрацію у 62 банках, у 62 банків відкликано банківську ліцензію і розпочато процедуру їх ліквідації. При цьому, процес банкрутства банків знаходиться ще далеко від свого закінчення та можливо, ще багато банків, особливо невеликих, буде виведено з ринку у поточному та наступних роках.

Невпевненість у своєму майбутньому більшості українських банків, що залишилися на ринку, породжує недовіру до банків з боку населення, небанківських установ та підприємств, з відповідними наслідками для банків щодо повернення до них депозитів, особливо в іноземній валюті. Відповідно, частка коштів населення в загальній структурі зобов'язань українських банків знизилася до 33,8% з 40% на початку 2014 року. При цьому облікова ставка Національного банку України (НБУ) залишається високою і станом на 31.12.2015 становила 22%. Це негативно впливає на вартість кредитування банками реального сектора і населення та позбавляє їх бажання повертати раніше надані банками кредити.

Таким чином, аналізуючи результати діяльності банків за 2014-2015 роки, варто звернути особливу увагу на погіршення найважливіших індикаторів стану банківської системи, включаючи зростання частки проблемної заборгованості, скорочення обсягів кредитування та падіння довіри з боку вкладників.

У кризових для банків 2014-2015 роках, на відміну від попередніх кризових 2008-2009 років, держава взагалі не приймала участі у капіталізації недержавних банків. Недержавні банки, акціонери яких не змогли забезпечити необхідний рівень докапіталізації належних їм фінансових установ, виведено з фінансового ринку, при цьому тенденція продовжується.

Наслідки кризи мали негативний вплив і на діяльність державних банків. Регулятивний капітал цих банків за період з 2011 по 2015 рр. зменшився на 12 722 000 тис. грн. Основною причиною зменшення регулятивного капіталу було погіршення якості кредитів, прострочена заборгованість за якими зросла на 55 214 000 тис. грн., резерв за кредитними операціями за вказаний період збільшився на 71 459 000 тис. грн. Зазначене вище призвело до погіршення фінансового результату державних банків, збиток яких станом на 01.01.2016 становив 21 743 000 тис. грн. У той же час варто відмітити активну участь держави в капіталізації державних банків. Так, в зазначеному періоді статутний капітал державних банків за рахунок коштів держави збільшився на 28 604 000 тис. грн.

Державна іпотечна установа є єдиною українською компанією другого рівня, що займається рефінансуванням іпотечних кредиторів (банків), які надають забезпечені іпотекою кредити. Враховуючи специфіку Державної іпотечної установи, проблеми банківської системи мають негативний вплив на показники діяльності Установи. Так, очищення банківської системи зумовило суттєве погіршення якості кредитного портфелю Установи, в основному за рахунок кредитів, що видавалися банками, які наразі виведено з ринку.

Припинення функціонування банків, визнаних неплатоспроможними, призвело до того, що: Установа вимушена самостійно обслуговувати іпотечні кредити, надані громадянам України на придбання окремого житла; Установі не були повернуті фінансові кредити, надані таким банкам для формування портфелю іпотечних кредитів та для завершення будівництва доступного житла; було суттєво обмежено доступ Установи до грошових коштів, розміщених на поточних рахунках, відкритих в цих банках.

Облікова політика

3.1. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Установи складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Установа подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Установи.

3.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Установи при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Установи оцінило здатність Установи здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Установа володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Установи здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Установа переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Установи застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

3.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Установа протягом звітного, 2015 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спиралася на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2015 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на її фінансову звітність.

Установою вперше застосовано деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Установа не застосовувала достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Установи. Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: виплати працівникам»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з визначеними виплатами організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо виплати пов'язані з наданням послуг, вони повинні відноситися до періодів надання послуг в якості негативної (від'ємної) винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума виплат не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі виплати в якості зменшення вартості послуг в періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити виплати на терміні надання послуг. Ця поправка набирає чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Ця поправка не може бути застосована до діяльності Установи, оскільки Установа не має програм з визначеною виплатою, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав. Роз'яснення відповідають методу для визначення умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами надання прав, у попередніх періодах. Установа не надавала ніяких винагород протягом 2015 року. Таким чином, дана поправка не вплинула на фінансову звітність або облікову політику Установи.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, що класифікуються як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не мала впливу на діяльність Установи.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж та валову маржу), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;

- Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення.

Установа не застосовувала критерії агрегування з пункту 12 МСФЗ (IFRS) 8.

Установа розкриває інформацію по операційні сегменти у фінансовій звітності за звітний період, яка надається керівництву для цілей прийняття оперативних рішень.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Новий МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", що є обов'язковим до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, та замінить МСБО 39. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування, визнання та оцінки. Основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від договірних характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом. При первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. В подальшому фінансовий інструмент, якщо він є борговим, може оцінюватися за амортизованою вартістю якщо: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплати основної суми і відсотків. Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю. Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу або прибутків та збитків.

Застосування МСФЗ 9 не вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів і зобов'язань Установи.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін.

МСФЗ (SAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, відповідно до балансової вартості активу та пропорційно коригуванню валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою і балансовою вартістю активу. Ця поправка не вплинула на коригування з переоцінки, відображені Установою протягом поточного періоду.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, щодо якої застосовуються вимоги про розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. Ця поправка не застосовується до Установи, оскільки Установа не має керуючої компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років

Дані поправки набувають чинності для звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Вони включають; МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;
- Це виключення зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих угод про спільне підприємництво.

Ця поправка не застосовується до Установи.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39. Стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості, вимоги поширюються як на фінансові, так і на не фінансові активи, охоплює усі сфери МСФЗ, де використовується справедлива вартість, за винятком: виплат на основі акцій, договорів оренди, чистої вартості реалізації для запасів та вартості використання для основних засобів. Стандарт визначає, що справедливою вартістю є ціна, яка б була отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки справедливої вартості. Стандарт не запровадив жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ і тому не вплинув на оцінку активів та зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, орендованим власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу. У попередніх періодах при визначенні того, чи є операція придбанням активу або придбанням бізнесу Установа керувалася МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. Таким чином, дана поправка не вплинула на облікову політику Установи.

Наразі керівництво Установи оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає що їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Установи буде несуттєвим.

3.4. Істотні положення облікової політики

(1) Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають у зв'язку з неторговою діяльністю, обліковуються за статтею «Інші операційні доходи» у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату визначення справедливої вартості.

(2) Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

(i) Дата визнання

Всі фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, на яку Установа стає стороною згідно договору щодо інструменту. Сюди відносяться «угоди на стандартних умовах»: покупка або продаж фінансових активів, що вимагають поставки активів у період, визначений законодавством або угодою на ринку.

(ii) Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик. Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(iii) Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії за рішенням керівництва при первісному визнанні. При первісному визнанні керівництво може віднести інструмент у категорію, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток тільки в тому випадку, якщо дотримані нижчеперелічені критерії, і класифікація визначається для кожного інструменту окремо:

- така класифікація усуває або істотно знижує непоследовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
- активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;

• фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалось б договором.
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

(iv) Прибуток або збиток «першого дня»

Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на спостережуваному ринку по одному і тому ж інструменту або заснована на методиці оцінки, змінні параметри якої включають тільки інформацію з спостережуваних ринків, то Установа негайно визнає різницю між ціною угоди та справедливою вартістю («Прибуток чи збиток «першого дня») за статтею «Чисті доходи від торговельних операцій». У разі використання інформації, яку неможливо відстежити для визначення справедливої вартості різниця між ціною угоди та вартістю, визначеною на підставі моделі, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід тільки у тому випадку, якщо вихідні дані можливо відстежити або у разі припинення визнання фінансового інструменту.

(v) Фінансові інвестиції, наявні для продажу

Фінансові інвестиції, наявні для продажу, являють собою пайові та боргові цінні папери. Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як призначених для торгівлі або тих, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії призначені, щоб утримувати їх протягом невизначеного періоду часу, і можуть бути продані через потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов.

Установа не відносить кредити або дебіторську заборгованість в категорію наявних для продажу.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Нереалізовані доходи і витрати визнаються безпосередньо у складі капіталу (іншого сукупного доходу) за статтею «Фонд переоцінки інвестицій, наявних для продажу». При вибутті інвестиції накопичені доходи або витрати, раніше відображені у складі капіталу, переносяться в звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і відображаються за статтею «Інші операційні доходи». Якщо Установа належить більше ніж пакет інвестицій по одному і тому ж цінному паперу, їх вибуття відображається за методом ФІФО. Відсотки, зароблені в період володіння фінансовими інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у фінансовій звітності як процентні доходи, з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди, зароблені в період володіння інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Інші операційні доходи» в момент встановлення права на платіж. Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за статтею «Збитки від знецінення фінансових інвестицій» і виключаються з фонду переоцінки інвестицій, наявних для продажу.

(vi) Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Установа твердо має намір і здатна утримувати до терміну погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід («Процентні та аналогічні доходи»). Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтею звіту про прибутки і збитки «Витрати по кредитам». Якщо Установа продає або перекласифікує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу. Більш того, протягом наступних двох років Установа не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

(vii) Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам

Після первісної оцінки кошти в банках і кредити та аванси клієнтам надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні, а також комісійних і витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Процентні та аналогічні доходи». Збитки від знецінення визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Збитки за кредитами».

Установа може мати певні зобов'язання щодо кредитування, згідно з якими очікується, що після надання грошових коштів кредит буде класифікований як утримуваний для торгівлі зважаючи наміри продати кредити в найближчому майбутньому. Дані зобов'язання щодо кредитування відображаються як похідні інструменти і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Якщо очікується, що після надання грошових коштів кредит буде утриманий Установою та не буде проданий в найближчому майбутньому, зобов'язання відображається лише в тому випадку, якщо воно є обтяжливим договором і, скоріш за все, призведе до виникнення збитку (наприклад, внаслідок настання певних подій по кредитах для контрагента).

(viii) Випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти

Випущені Установою фінансові інструменти чи їх компоненти, які не віднесені в категорію переоцінених по справедливій вартості через прибуток чи збиток, класифікуються як зобов'язання по статті «Випущені боргові зобов'язання та інші позикові кошти», якщо в результаті договірної угоди Установа має зобов'язання або поставити грошові кошти чи інші фінансові активи власнику, або виконати зобов'язання іншим чином, ніж шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів чи інших фінансових активів на фіксоване число інструментів власного капіталу.

Після першочергової оцінки випущені боргові цінні папери та інші позикові кошти в подальшому оцінюються по амортизаційній вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Амортизаційна вартість розраховується з врахуванням дисконту чи надбавки при випуску та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки.

(ix) Перекласифікація фінансових активів

Установа при певних зобов'язаннях має право перекласифікувати непохідні фінансові активи з категорії таких, що призначені для

торгівлі в категорію наявних для продажу, кредитів та дебіторської заборгованості чи утриманих до погашення. З цієї дати при визначенні зобов'язань Установа має право перекласифікувати фінансові інструменти з категорії наявних для продажу в категорію кредитів та дебіторської заборгованості. Перекласифікація відображається по справедливій вартості на дату перекласифікації, яка стає новою амортизаційною вартістю.

Попередні доходи чи витрати по фінансовому активу, перекласифікованому з категорії наявних для продажу, які були визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку чи збитку протягом залишкового строку використання інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою амортизаційною вартістю та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом залишкового строку використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо пізніше встановлюється знецінення активу, то сума, відображена в складі капіталу, поновлюється в звіті про прибутки та збитки. Установа може перекласифікувати непохідний торговий актив з категорії призначених для торгівлі в категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо він відповідає визначенню кредиту та дебіторської заборгованості, та у Установи є наміри та можливості утримувати даний фінансовий актив в недалекому майбутньому чи до погашення. Якщо відбувається перекласифікація фінансового активу, а Установа пізніше коригує в більшу сторону свою оцінку в напрямку майбутніх надходжень грошових коштів внаслідок збільшення можливості їх відшкодування, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної відсоткової ставки з дати зміни оцінки.

Перекласифікація відбувається за вибором керівництва та відповідне рішення приймається по кожному інструменту окремо. Установа не перекласифікує фінансові інструменти в категорію переоцінених по справедливій вартості через прибуток чи збиток після першочергового визнання.

(3) Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

(i) Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де це придатне – частина фінансового активу чи частина групи схожих фінансових активів) припиняється визнаватися в звіті про фінансовий стан, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Установа передала право на отримання грошових потоків від активу чи прийняла зобов'язання перерахувати отримані грошові кошти повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також:
- Установа передала майже всі ризики та вигоди від активу,
- Установа не передавала, але й не зберігала за собою усі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над даним активом. Якщо Установа передала своє право на отримання грошових потоків від активу або уклала «транзитну» угоду, і не передала, але і не зберегла за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в тій мірі, в якій Установа продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Установа також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на підставі, що відображає права та зобов'язання, які Установа залишила за собою.

Продовження участі, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою винагороди, виплата, яка може вимагатися від Установи.

(ii) Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існує фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

(4) Договори РЕПО і зворотного РЕПО

Визнання у звіті про фінансовий стан цінних паперів, проданих із зобов'язанням викупу на зазначену дату в майбутньому, не припиняється, оскільки Установа зберігає за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Відповідна сума отриманих грошових коштів визнається в консолідованому звіті про фінансовий стан як актив з відповідним зобов'язанням по його поверненню, включаючи нараховані відсотки в складі зобов'язань за статтею «Забезпечення у формі грошових коштів по цінним паперам, наданими у вигляді позики, і договори РЕПО», відображаючи її економічний зміст як кредит Установи. Різниця між ціною продажу та зворотної покупки враховується як процентні витрати і нараховується протягом терміну дії договору з використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо одержувач має право продати або перезаставити цінні папери, то Установа перекласифіковує ці цінні папери у звіті про фінансовий стан у категорію «Фінансові активи, призначені для торгівлі, надані в якості забезпечення» або в категорію «Фінансові інвестиції, наявні для продажу, надані в якості забезпечення», залежно від ситуації.

І навпаки, цінні папери, куплені із зобов'язанням перепродажу на зазначену дату в майбутньому, не визнаються у звіті про фінансовий стан. Відповідна сума сплачених грошових коштів, включаючи нараховані відсотки, визнається у звіті про фінансовий стан за статтею «Забезпечення у формі грошових коштів по цінним паперам, отриманими у вигляді позики, і договори зворотного РЕПО», відображаючи економічний зміст операції як кредит, наданий Установою. Різниця між ціною купівлі та ціною перепродажу враховується як «Чисті процентні доходи» і нараховується протягом терміну дії договору з використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо цінні папери, куплені за угодою про повторний продаж, згодом продаються третім особам, зобов'язання з повернення цінних паперів відображається як короткий продаж по статті «Фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі» і оцінюється за справедливою вартістю, при цьому доходи або витрати включаються до статті «Інші операційні доходи».

(5) Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими на дату складання звіту про фінансовий стан здійснюється на активному ринку, визначається на основі їхніх ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, визначається з використанням відповідних моделей оцінки. Моделі оцінки включають метод дисконтованих грошових потоків, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на досліджуваному ринку, моделі оцінки опціонів, кредитні моделі і інші моделі оцінки.

Певні фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки, для яких відсутні поточні ринкові операції або спостережувані ринкові дані. Їх справедлива вартість визначається з використанням моделі оцінки, яка була перевірена щодо цін, або вихідних даних для реальних ринкових операцій, а також з використанням найкращої оцінки

Установи щодо найбільш доречних припущень для моделі. Моделі коригуються для відображення спреду між цінами купівлі та продажу, щоб відобразити витрати на закриття позицій, кредитові і дебетові оціночні коригування, спред ліквідності контрагента, а також обмеження моделі. Також, прибуток або збиток, розраховані при першому відображенні таких фінансових інструментів (прибуток або збиток «першого дня») відносяться на майбутні періоди та визнаються тільки тоді, коли вихідні дані стають спостережуваними, або при припиненні визнання інструменту.

(б) Знецінення фінансових активів

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Установа оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

(і) Фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю

Відносно фінансових активів, облік яких здійснюється за амортизаційною вартістю (наприклад, кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, а також інвестиції, утримувані до погашення), Установа спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Установа вирішує, що для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак зменшення корисності, вона включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

У разі наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення сума збитку становить собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (яка не враховує майбутні очікувані збитки за кредитами, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися за зниженою балансовою вартістю, на підставі процентної ставки, яка використовується для дисконтування грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли ще немає реальних перспектив відшкодування, і все забезпечення було реалізовано чи передано Установі. Якщо в наступному році сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка мала місце після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається за статтею «Збитки за кредитами» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Наведена вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано за змінною процентною ставкою, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Якщо Установа перекласифікувала торговельні активи в категорію кредитів та авансів, ставка дисконтування, що використовується для визначення збитку від знецінення, є новою ефективною процентною ставкою, визначеною на дату перекласифікації. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовими активами, наданими в якості забезпечення, відображає грошові потоки, які можуть бути отримані у разі звернення стягнення, за вирахуванням витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості звернення стягнення.

З метою сукупної оцінки на наявність ознак знецінення фінансові активи розбиваються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються на підставі історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Історична інформація щодо збитків коригується на основі поточної інформації на досліджуваному ринку з метою відображення впливу існуючих умов, які не чинили впливу на ті роки, за які є історична інформація щодо збитків, і виключення впливу умов за історичний період, які не існують в даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній інформації на досліджуваному ринку за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, ціни на товар, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені Установою збитки і про їх розмір). Методологія та припущення, використовувані для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб скоротити розбіжності між оцінками збитків та фактичними результатами.

(іі) Фінансові інвестиції, наявні для продажу

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Установа оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових інвестицій, що є в наявності для продажу.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, Установа оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю. Однак відображена сума знецінення є сукупним збитком, визначений як різниця між амортизованою вартістю і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення відносно даної інвестиції, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки. Надалі процентні доходи нараховуються на знижену балансову вартість за процентною ставкою, використаною для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні доходи». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у звіті про прибутки і збитки, то збитки від зменшення корисності відновлюються через звіт про прибутки і збитки.

Відносно інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні свідчення знецінення включають «значне» або «тривале» зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Установа вважає зниження «значним», якщо воно становить, як правило, не менше 20%, і «тривалим», якщо воно перевищує, як правило, 6

місяців. У разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки (визначені як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід переносяться з капіталу до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення з інвестицій в інструменти власного капіталу не відновлюються через звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

(7) Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан (баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в балансі в повній сумі.

(8) Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Установа як орендар

Оренда, за якою до Установи не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід рівними частинами протягом терміну оренди. Кредиторська заборгованість щодо умовних платежів з оренди визнається як витрати в тому періоді, в якому вона виникає.

Установа як орендодавець

Договори оренди, за яким у Установи залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна аренда. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

(9) Визнання доходів і витрат

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Установа отримає економічні вигоди, і якщо виторг може бути надійно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

(i) Процентні та аналогічні доходи і витрати

По всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизаційною вартістю, фінансовим активам, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявні для продажу, та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Установою оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як «Інші операційні доходи». Однак у випадку перекласифікованого фінансового активу, щодо якого Установа згодом збільшує свою оцінку майбутніх надходжень грошових коштів у результаті збільшення ймовірності отримання відшкодування щодо цих грошових надходжень, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної процентної ставки від дати зміни оцінки.

У разі зниження відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок збитку від знецінення, процентні доходи продовжують визнаватися за процентною ставкою, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків, з метою визначення збитку від знецінення.

(ii) Чисті доходи від торгових операцій

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні процентні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, призначеними для торгівлі. Вони включають також неефективну частину доходів або витрат за операціями хеджування.

(10) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти в касі та депозити в банках на вимогу чи з початковим терміном розміщення 3 місяці або менше.

(11) Основні засоби

Основні засоби (включаючи обладнання, яке утримується за договорами операційної оренди, відповідно до яких Установа виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

- Будівлі 50 років
- Меблі та обладнання 5 років
- Комп'ютери 5 років
- Транспортні засоби 5 років

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею «Інші операційні доходи».

(12) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Установи включають вартість програмного забезпечення.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Установою очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу. Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

Строк корисного використання на програмне забезпечення та інші нематеріальні активи складає від 2 до 10 років, відповідно норма амортизації - від 10% до 50% щорічно.

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів протягом звітного року не проводили.

В 2015 році терміни корисного використання та норми амортизації нематеріальних активів не переглядалися.

(13) Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Установа визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Установа проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризики, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Установа визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Установа визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

(14) Резерви

Резерви визнаються, якщо Установа має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, існує висока ймовірність відтоку економічних вигод для погашення зобов'язання, і сума таких зобов'язань може бути надійно оцінена. Витрати за резервами, відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за вирахуванням компенсації за статтею «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів».

(15) Оподаткування

(i) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

(ii) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

(16) Дивіденди (відрахування частини чистого прибутку (доходу))

Дивіденди (відрахування частини чистого прибутку (доходу))

Відрахування до державного бюджету частини чистого прибутку (доходу) державними унітарними підприємствами та їх об'єднаннями регулюється положеннями статті 111 Закону України від 21 вересня 2006 року № 185-V «Про управління об'єктами

державної власності» (далі – Закон №185).

Згідно із Законом №185 державні унітарні підприємства та їх об'єднання у разі отримання прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності за відповідний період сплачують його до бюджету.

Порядок відрахування до державного бюджету частини чистого прибутку (доходу) державними унітарними підприємствами та їх об'єднаннями затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року № 138. Відповідно до Закону №185 Установа сплачує до державного бюджету за 2015 рік норматив 15 % відрахувань від отриманого чистого прибутку Установи.

Норматив відрахувань змінюється відповідною постановою Кабінету Міністрів України.

(17) Звітність за сегментами

Установа здійснює діяльність в одному економічному сегменті – іпотечне кредитування та одному географічному сегменті – Україна. Відповідно інформація за сегментами не надається.

3.5. Стандарти, які були прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Установи. Установа має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженнями винятками.

Установа планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Установа здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Установи в майбутньому. В цілому, Установа не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

(а) Класифікація і оцінка

Установа не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Установа планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Установа очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Установа на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Установа вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до її фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи, оскільки Установа не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з

поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу". Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи, оскільки діяльність Установи не пов'язана з сільським господарством.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (?AS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки застосовуються перспективно і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

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

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1

січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власним часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Установи.

Процентні та аналогічні доходи

2015 2014

Проценти за кредитами юридичним особам 232 193 78 240

Проценти за кредитами фізичним особам 180 663 118 069

Проценти за строковими депозитами 38 156 15 559

Проценти за залишками на поточних рахунках 100 237 371 462

551 249 583 330

Процентні та аналогічні витрати

2015 2014

Випущені боргові цінні папери (499 115) (431 598)

(499 115) (431 598)

Збитки за кредитами

2015 2014

Кредити фізичним особам (47 695) (18 352)

Кредити юридичним особам 0 0

Кредити банкам (2 802) (21 875)

(50 497) (40 227)

Інші доходи

2015 2014

Дохід від курсових різниць 82 505 -

Штрафи та пені 28 442 2 513

Інші 711 239

111 658 2 752

Інші витрати

2015 2014

Витрати на обслуговування іпотечних кредитів (13 064) (22 144)

Оренда приміщення, автомобільної стоянки та обладнання (2 212) (2 153)

Відрахування профспілковій організації (746) (790)

Плата за надання державних гарантій (718) (755)

Послуги депозитарію (278) (320)

Нотаріальні послуги (207) (169)

Матеріальні витрати (664) (639)

Витрати на відрядження (178) (144)

Послуги зв'язку (205) (204)

Витрати на утримання основних засобів та їх поточний ремонт (152) (108)

Послуги банку (112) (81)

Судовий збір (1 221) (1 265)

Інші (9 678) (1 884)

(29 435) (30 656)

Податок на прибуток

Нижче представлені компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчились 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014

2015 2014

Поточний податок

- поточний податок на прибуток (961) (1 484)

Відстрочений податок

- пов'язаний з виникненням та відновленням тимчасових різниць (10 248) (19 169)

(11 209) (20 653)

Звірка витрат по податку

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діяв в Україні в 2015 та 2014

2015 2014

Бухгалтерський прибуток до оподаткування 57 670 55 584

По ставці податку на прибуток, що діє в Україні – 18% (2014 – 18%) (10 381) (10 005)

Витрати, що не зменшують податкову базу (828) (10 648)

Витрати з податку на прибуток, відображені в звіті про прибутки та збитки (11 209) (20 653)

Ефективна ставка податку на прибуток в 2015 – 19% (2014 – 37%).

Відстрочений податок

Відстрочений податок, включений в звіт про фінансовий стан, та зміни, відображені в витратах з податку на прибуток, представлені наступним чином:

Відстрочені податкові активи Відстрочені податкові зобов'язання Звіт про прибутки та збитки Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові зобов'язання Звіт про прибутки та збитки

2015 2015 2015 2014 2014 2014

Основні засоби - 119 83 - 202 24

Нематеріальні активи - 26 (15) - 11 4

Резерв під знецінення кредитів (2 671) - 618 (2 053) -

Резерв відпусток - - (127) (127) - (149)

Збитки минулих років - - (10 807) (10 807) - (19 048)

(2 671) 145 (10 248) (12 987) 213 (19 169)

Грошові кошти та їх еквіваленти

2015 2014

Поточні рахунки в національній валюті 2 682 3 602 582

Депозитні рахунки в національній валюті 367 000 -

369 682 3 602 582

Дивіденди (частина чистого прибутку (доходу)

2015 2014

Прибуток за звітний рік 46 461 34 931

Нараховані дивіденди (частина чистого прибутку) (6 969) (5 458)

Сплачені дивіденди (частина чистого прибутку) 2 988 8 246

Кредити

2015 2014

Кредити фізичним особам 1 646 578 789 617

Кредити юридичним особам 2 637 409 -

Кредити банкам 662 937 1 023 661

4 946 924 1 813 278

Резерв під знецінення (105 234) (54 737)

4 841 690 1 758 541

До складу кредитів фізичних осіб станом на кінець 2015 року входять:

• іпотечні кредити фізичних осіб, права вимоги за якими були набуті Установою у банків-партнерів протягом попередніх років, на загальну суму 585 953 тис. грн. (станом на 31.12.2014 – 760 014 тис. грн.);

• кредити, надані фізичним особам на придбання житла, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 189 013 тис. грн.;

• кредити, надані фізичним особам на споживчі цілі, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 803 721 тис. грн.;

• іпотечні кредити фізичних осіб (поточна проблемна заборгованість, права вимоги за якими були набуті Установою у банків-партнерів протягом попередніх років, на загальну суму 67 891 тис. грн. (станом на 31.12.2014 – 29 603 тис. грн.). Установа по цим кредитам веде судові справи;

До складу кредитів юридичних осіб станом на кінець 2015 року входять фінансові кредити, надані юридичним особам, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, на загальну суму 2 637 409 тис. грн.

До складу кредитів банків на кінець 2015 року входять:

- Фінансові кредити, надані банкам-партнерам, на загальну суму 43 622 тис. грн. (станом на 31.12.2014 - 445 546 тис. грн.);

• розрахунки з банками за кредитами, визнаними неплатоспроможними, які знаходяться в стадії ліквідації на загальну суму 619 315 тис. грн. (станом на 31.12.2014 – 578 115 тис. грн.);

Резерв під знецінення

Кредити фізичним особам Кредити юридичним особам Кредити банкам Усього

1 січня 2014 (6 097) - (8 413) (14 510)

Витрати за рік (18 352) (21 875) (40 227)

Відновлення

Списання

Відсотки, нараховані за знеціненими кредитами

31 грудня 2014 (24 449) - (30 288) (54 737)

Витрати за рік (47 695) (2 802) (50 497)

Відновлення

Списання

Відсотки, нараховані за знеціненими кредитами

31 грудня 2015 (72 144) - (33 090) (105 234)

Установа розраховувала резерв під знецінення, виходячи з вимог постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за виконанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.2006 № 1673, відповідно до яких до елементів розрахункової бази резерву включалися активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів). Враховуючи норми зазначеної постанови, резерв під знецінення за заборгованістю банків, які визнані неплатоспроможними, заборгованістю юридичних осіб, майнові права за якими були набуті Установою та заборгованістю за портфелем кредитів фізичних осіб, майнові права за якими були набуті Установою, має бути сформований після настання відповідного терміну.

Інші активи

2015 2014

Розрахунки з банками за обслуговування кредитів 146 495
Заборгованість за претензіями до забудовників 9 428 13 286
Переплата дивідендів (частини чистого прибутку за 2014 рік) - 2 393
Податок на прибуток 3 391 3 814
Квартири - 51 608
Розрахунки за нарахованими доходами 289 489 48 826
Інші 290 366
Резерв за заборгованістю забудовників (9 428) (7 793)
293 316 112 995
Нематеріальні активи
Первісна вартість
Залишок на 01.01.2014 3 174
- надходження -
- вибуття (51)
Залишок на 31.12.2014 3 123
- надходження 95
- вибуття -
Залишок на 31.12.2015 3 218
Накопичена амортизація
Залишок на 01.01.2014 (1 855)
- амортизаційні відрахування (275)
- вибуття 50
Залишок на 31.12.2014 (2 080)
- амортизаційні відрахування (275)
- вибуття -
Залишок на 31.12.2015 (2 355)
Чиста балансова вартість
Залишок на 01.01.2014 1 319
Залишок на 31.12.2014 1 043
Залишок на 31.12.2015 863
Основні засоби
Будинки, споруди Машини та обладнання Транспортні засоби Інші основні засоби Разом
Первісна вартість
Залишок на 01.01.2014 304 2 599 2 197 20 5 120
- надходження - - - - -
- вибуття - - - - -
Залишок на 31.12.2014 304 2 599 2 197 20 5 120
- надходження - 53 125 - 178
- вибуття - (2) (455) - (457)
Залишок на 31.12.2015 304 2 650 1 867 20 4 841
Накопичена амортизація
Залишок на 01.01.2014 (111) (1 470) (1 227) (13) (2 821)
- амортизаційні відрахування (31) (233) (194) (2) (460)
- вибуття - - - - -
Залишок на 31.12.2014 (142) (1 703) (1 421) (15) (3 281)
- амортизаційні відрахування (32) (239) (181) (2) (454)
- вибуття - 2 330 - 332
Залишок на 31.12.2015 (174) (1 940) (1 272) (17) (3 403)
Чиста балансова вартість
Залишок на 01.01.2014 193 1129 970 7 2 299
Залишок на 31.12.2014 162 896 776 5 1 839
Залишок на 31.12.2015 130 710 595 3 1 438
Станом на 31.12.2015 Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.
Випущені боргові цінні папери
2015 2014
Облігації, гарантовані державою 4 599 100 4 599 100
4 599 100 4 599 100
Станом на 31.12.2015 у складі випущених боргових цінних паперів:
• іменні відсоткові облігації "N2", "O2", "P2", "Q2", "R2", "S2", "T2", "U2", "V2", "W2" в кількості 2 000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 200 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 30.12.2008 року №28020-02/151;
• іменні відсоткові облігації серії «X2», «Y2» в кількості 17 050 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 1 705 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 23.11.2012 року № 15010-03/119
• іменні відсоткові облігації серії "A3", "B3", "C3", "D3" в кількості 26 941 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 2 694 100 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 26.12.20013 року №15010-03/128.
Станом на 31.12.2014 у складі випущених боргових цінних паперів:
• іменні відсоткові облігації "N2", "O2", "P2", "Q2", "R2", "S2", "T2", "U2", "V2", "W2" в кількості 2 000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 200 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку

надано Кабінетом Міністрів України 30.12.2008 року №28020-02/151;

• іменні відсоткові облигації серії «X2», «Y2» в кількості 17 050 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 1705 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 23.11.2012 року №15010-03/119

• іменні відсоткові облигації серії "A3", "B3", "C3", "D3" в кількості 26 941 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 2 694 100 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 26.12.20013 року №15010-03/128.

На Установу накладаються обмеження, що стосуються випуску цінних паперів. Максимальний можливий розмір зобов'язань за борговими цінними паперами крім гарантованих державою складає 857 767 тис. грн. (2014 - 869 884 тис. грн.), за борговими цінними паперами, гарантованими державою – без обмежень.

Установа здійснила випуск гарантованих державою облигацій.

Інші зобов'язання

2015 2014

Аванси отримані 2 074 874

Розрахунки з бюджетом за дивідендами 1 588 -

Резерв на оплату відпусток 703 708

Нараховані до сплати відсотки за випущеними борговими цінними паперами 20 267 18 966

Розрахунки з банками, що визнані неплатоспроможними 27 826 -

Інше 190 242

52 648 20 790

Випущений капітал та фонди

Статутний капітал

Статутний капітал (зарєєстрований капітал) Установи складається з частки, що належить державі в особі Кабінету Міністрів України у розмірі 100%. Розмір статутного капіталу Установи встановлюється та змінюється виключно за рішенням Кабінету Міністрів України.

Станом на 31.12.2015 статутний капітал Установи становить 755 660 тис. грн. (2014 - 755 660 тис. грн.) відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 17.07.2009 №768, із змінами і доповненнями внесеними постановами Кабінету Міністрів України від 30.09.2009 № 1068, від 27.01.2010 №61, від 24.03.2010 № 278, від 29.09.2010 №876, від 11.10.2010 № 912, від 28.03.2012 № 256, від 18.06.2012 № 543, від 03.06.2013 №391).

Вилучений капітал

Станом на 31.12.2015 вилучений капітал Установи складає (51 608) тис. грн. (2014 – нуль).

Виконуючи відповідні рішення Кабінету Міністрів України, Установа здійснювала операції з придбання за рахунок збільшення капіталу та наступної безоплатної передачі квартир.

Станом на 31.12.2015 року на балансі Установи обліковується 148 квартир первісною вартістю 51 608 тис. грн. В зв'язку з тим, що квартири будуть безоплатно передані третім особам, чиста вартість реалізації квартир дорівнює нулю. Відповідно Установою був нарахований резерв під знецінення у сумі первісної вартості квартир за рахунок зменшення капіталу.

Резервний фонд

Станом на 31.12.2015 - резервний фонд Установи становить 11 143 тис. грн. (станом на 31.12.2014 р. – 8 820 тис. грн).

Формування резервного фонду Установи здійснюється у відповідності до статуту у розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого за рік.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Протягом 2015 та 2014 Установа не володіла фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів Установи, що обліковуються за амортизованою вартістю приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Додаткова інформація про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

До складу статті «Інші надходження» Звіту про рух грошових коштів включено надходження грошових коштів:

- перерахування коштів від ВДВС згідно рішень суду – 358 тис. грн. (за 2014 рік – 63 тис. грн.);
- повернення помилово сплачених грошових коштів – 567 тис.грн., (за 2014 рік – 242 тис. грн.);
- повернення гарантійного внеску від ФГВФО – 120 000 тис грн.;
- цільове фінансування -отримані від ФСС лікарняні - 507 тис грн. (за 2014 рік – 392 тис. грн.);
- надходження штрафів, пені - 8 365 тис.грн. (за 2014 рік – 38 075 тис. грн.);
- інші надходження - (за 2014 рік - 3 тис.грн.).

До складу статті «Інші платежі» Звіту про рух грошових коштів включено:

- внесення плати за отримання державних гарантій – 718 тис. грн. (за 2014 рік – 755 тис. грн.);
- сплату внесків профспілкової організації – 780 тис. грн. (за 2014 рік – 828 тис. грн.);
- сплата гарантійного внеску від ФГВФО – 120 000 тис грн.;

Аналіз строків погашення активів і зобов'язань

31 грудня 2015 Менше

12 місяців Більше

12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти: 369 682 - 369 682

Кредити 117 256 4 724 434 4 841 690

Інші активи 293 316 - 293 316

Нематеріальні активи - 863 863

Основні засоби - 1 438 1 438

Відстрочені податкові активи - 2 671 2 671

Всього активи 780 254 4 729 406 5 509 660

Зобов'язання

Випущені боргові цінні папери 200 000 4 399 100 4 599 100

Інші зобов'язання 52 648 - 52 648
Відстрочені податкові зобов'язання - 145 145
Всього зобов'язання 252 648 4 399 245 4 651 893
31 грудня 2014 Менше
12 місяців Більше
12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти: 3 602 582 - 3 602 582
Кредити 482 076 1 278 708 1 760 784
Інші активи 110752 - 110 752
Нематеріальні активи - 1 043 1 043
Основні засоби - 1 839 1 839
Відстрочені податкові активи - 12 987 12 987
Всього активи 4 195 410 1 294 577 5 489 987
Зобов'язання

Випущені боргові цінні папери 4 599 100 4 599 100
Інші зобов'язання 20 791 - 20 791
Відстрочені податкові зобов'язання - 213 213
Всього зобов'язання 20 791 4 599 313 4 620 104

Умовні зобов'язання, зобов'язання з надання кредитів та договори оренди

Судові позови

Судові процеси є звичайними подіями для компаній фінансової сфери, що обумовлено характером даного виду діяльності. Більшість судових рішень за справами про стягнення заборгованості з фізичних осіб-позичальників є прийнятими на користь Установи. На даний час за ними проводяться виконавчі дії, які мають на меті реалізацію майна боржника чи предмет застави та погашення заборгованості.

Установою також проводиться претензійно-позовна робота щодо банків, які своєчасно не повернули фінансові кредити, а також щодо юридичних осіб, права вимоги за якими були набуті Установою в процесі звернення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними. На рівні апеляційного адміністративного суду Установа довела дійсність договорів застави та договорів відступлення прав вимоги за даними кредитами у спорі проти Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Наразі Установою ініційовані судові процеси щодо визнання недійсними залків зустрічних вимог, зроблених деякими позичальниками, позови про стягнення коштів, а також позови про витребування оригіналів документів. Після набрання чинності відповідними судовими рішеннями, Установою будуть проводитись дії по реалізації заставного майна або підписання із позичальниками додаткових угод з метою реструктуризації кредитних зобов'язань.

Керівництво Установи вважає малоімовірним настання негативних наслідків за результатами судових позовів. В силу цього, у цій фінансовій звітності не відображені резерви за судовими позовами.

Оренда

Установа уклала договори операційної оренди нерухомості та обладнання. Строк дії цих договорів складає один рік з можливістю їх подовження. При укладанні цих договорів на Установу не накладались будь які обмеження.

Нижче представлена інформація про майбутні мінімальні виплати по договорам операційної оренди без права розторгнення на 31 грудня:

2015 2014

Протягом одного року (2 124) (2 065)

Від року до п'яти років - -

Більше п'яти років - -

(2 124) (2 065)

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Винагорода ключовому управлінському персоналу

2015 2014

Оплата праці (2 615) (3 277)

Матеріальна допомога на оздоровлення (61) (119)

(2 676) (3 396)

Операції з іншими пов'язаними сторонами

Установа не здійснювала операцій з іншими пов'язаними сторонами.

Управління ризиками

Введення

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Державна іпотечна установа виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх мінімізацію та моніторинг своїх ризикових позицій, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Систему управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Мета управління ризиками - сприяти підвищенню вартості власного капіталу Установи, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів, керівників, працівників, органів управління і контролю, інвесторів та кредиторів та інших сторін.

Комплекс дій з управління ризиками має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілими та усвідомлюватися керівництвом Установи;
- рішення з прийняття ризику повинні відповідати стратегічним завданням діяльності Установи;
- рішення з прийняття ризику повинні бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність повинна компенсувати прийнятий ризик.

Система управління ризиками

Система управління базується на наступних правилах:

- усі види ризиків взаємопов'язані;
- рівень ризиків постійно змінюється під впливом динамічного оточення;
- ризики, на який наражається Установа безпосередньо пов'язані з ризиками її контрагентів.

Система управління ризиками включає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків;
- мінімізація ризиків;
- моніторинг ризиків.

Така система відповідає світовій практиці побудови взаємопов'язаних етапів управління ризиками.

Ідентифікація ризику - це процес визначення ризику, з яким пов'язані окремі операції, групи операцій чи вид діяльності Установи.

Ідентифікація ризику у сфері кредитування - це класифікація кредитів під час їх видачі для кожного конкретного кредиту. З урахуванням особливості діяльності Установи - при розгляді кожної пропозиції первинного кредитора щодо відступлення прав вимоги за іпотечним кредитом Установи та надання фінансових кредитів. Установа для виконання своїх цілей ідентифікує наступні види ризиків:

- кредитні ризики (індивідуальний та портфельний);
- ризик ліквідності;
- ринкові ризики (процентний та валютний ризик).

Оцінка ризику полягає в вимірюванні, аналізі та оцінюванні величини ризику. Оцінка здійснюється по типах ризиків, що можуть бути виражені кількісно, у першу чергу за операціями рефінансування. Методи оцінки ризику визначають три основні компоненти ризику:

- розмір (величина) — сума можливих втрат;
- ймовірність настання негативної події;
- тривалість періоду впливу ризику.

Одним із важливих інструментів у процесі оцінювання й управління ризиками є аналіз сценаріїв — альтернативних варіантів, за якими можуть розвиватися події в майбутньому або стрес-тестування. Такий аналіз базується на оцінці періоду часу, протягом якого Установа наражається на конкретний вид ризику, а також ступеня впливу ризику та ймовірності його реалізації. Наявність ризику означає існування кількох сценаріїв, які відрізняються як за ймовірністю настання події, так і за можливими наслідками. Сценарії формуються на основі експертних оцінок. Кількісні характеристики кожного з обраних сценаріїв визначаються із застосуванням об'єктивних методів (математичних, статистичних).

Мінімізація ризиків - це зниження, обмеження або нейтралізація ризиків за допомогою відповідних методів управління. Вибір методу управління ризиком залежить від факторів ризику, які використовуються для визначення відносної важливості або ймовірності того, що умови чи події можуть змінитися і негативно вплинути на фінансовий стан Установи. Оцінюючи ризик, визначаються та досліджуються як внутрішні, так і зовнішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Установи. Процес оцінки включає також визначення того, які ризики контролюються Установою, а які є неконтрольованими. При оцінці контрольованих ризиків слід обов'язково визначити можливість прийняття існуючого рівня ризику чи необхідність його зменшення за допомогою певних процедур. Щодо неконтрольованих ризиків визначається їхня прийнятність або необхідність обмеження пов'язаних з ними напрямків діяльності.

Моніторинг ризиків полягає у здійсненні постійного контролю за рівнем ризиків з механізмом зворотного зв'язку. Моніторинг здійснюється завдяки інформаційним звітам структурних підрозділів та окремих посадових осіб, внутрішньому і зовнішньому аудиту й аналітичній діяльності спеціалізованих служб банку. Звітність, застосовувана в рамках моніторингу, забезпечує керівництву зворотний зв'язок, а також надає докладну зведену інформацію. Така інформація допомагає аналізувати поточну діяльність Установи, як з погляду ризикованості, так і щодо прийняття загальних управлінських рішень. До методів мінімізації ризиками належать: уникнення ризику, обмеження ризику, нейтралізація ризику, диверсифікація ризику, та страхування ризику.

Структура управління ризиками

В Установі забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень у системі управління ризиками, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом. Розподіл функцій і повноважень охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Установи. Велике значення приділено розподілу функцій з управління ризиками між наглядовою радою, правлінням та головою правління Установи.

Якість здійснення контролю за ризиками залежить від правильного підбору кадрів. Численність працівників має бути достатньою для своєчасного виконання всіх операцій, крім того працівники повинні мати необхідну для цього кваліфікацію і досвід.

Діяльність з управління ризиками в Установі, як в будь-якій фінансовій установі, здійснюється через організаційну структуру, яка підлягає періодичному уточненню та вдосконаленню, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Організаційна структура Установи визначена розміром і складністю відповідних бізнес-операцій, видами ризику, що приймаються, та суттєвістю можливих негативних наслідків. Процес управління ризиками в Установі охоплює всі її структурні рівні - від управлінського (наглядової ради та правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

До процесу управління ризиками залучені такі функціональні та структурні підрозділи Установи:

- наглядова рада - у межах своїх функцій та відповідальності перед власником Установи та контролюючими органами;
- правління Установи - у межах своїх повноважень та відповідальності перед наглядовою радою Установи, органом управління майном та контролюючими органами.

У процесі управління ризиками правління Установи делегує частину своїх функцій, повноважень профільним комітетам (Кредитно-інвестиційного комітету, Комітету по управління активами та пасивами, Комітету з питань проблемних боргів, Технологічному комітету).

Належну увагу в Установі приділено розподілу функцій і повноважень з управління ризиками між операційними службами та контрольними службами. Розподіл обов'язків і підпорядкованість задокументовані у вигляді положень про відповідні структурні підрозділи Установи, посадових інструкцій керівників та працівників, а також розпорядчих документів з питань розподілу функціональних обов'язків, і доведені до відома виконавців, завдяки чому персонал Установи розуміє свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю ризиків.

Нормативи

Установа здійснює визначенні Статутом операції з рефінансування іпотечних кредитів та надання фінансових кредитів, під час яких дотримується нормативів достатності капіталу, кредитного ризику стосовно однієї особи та групи пов'язаних осіб, що встановлені Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Нацкомфінпослуг) від 28.09.2006 №6261.

Показник Нормативне значення 2015 2014

Достатність капіталу (власний капітал установи / сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику), % > 10 17,8 92,4

Ризик стосовно однієї особи, % < 15 128,3 8,6

Ризик стосовно групи пов'язаних осіб, % < 20 128,3 8,6

Ризик великих кредитів, тис. грн. < 6 862 136 (2015)

< 6 959 072 (2014) 2 839 162 -

Внаслідок несприятливих обставин на банківському ринку України, що склалися в 2014-2015 роках, в результаті банкрутства банків, Установа набула права вимоги по кредитах юридичних осіб. Розмір набутих прав вимоги по кредитах юридичних осіб значною мірою вплинув на розмір кредитного ризику, який може нести Установа.

Значення ризику, з урахуванням викладених форс-мажорних обставин, стосовно однієї особи становить 128,3%, стосовно групи пов'язаних осіб 128,3%.

Установа оцінює ліквідність та управляє нею на основі нормативу ліквідності, встановленого Нацкомфінпослуг:

Показник Нормативне значення 2015 2014

Норматив короткострокової ліквідності (сума грошових коштів на поточних рахунках, на короткострокових депозитах у банках, короткострокові до року кредити / поточні зобов'язання і забезпечення), % > 20 163,6 19 523,5

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Установою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній там, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Установа надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Установа виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Установи внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед Установою. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик (ризик концентрації) – це ризик невиконання банком, активи якого становлять значну частку портфелю Установи та який відступив Установі іпотечні активи, зобов'язань щодо заміни протягом місяця іпотечного активу на тих самих умовах рефінансування на інший або повернення Установі коштів рефінансування в межах вартості іпотечного активу, якщо позичальник кредиту достроково його погашає, у разі погіршення характеристик предмета іпотеки тощо, в разі одночасного настання значної кількості зазначених випадків.

Заходи з управління індивідуальним кредитним ризикам включають:

- встановлення та перегляд лімітів на операції з банками-первинними кредиторами;
- проведення аналізу фінансового стану банків;
- встановлення вимог до забезпечення кредитів;
- формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- встановлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику;
- встановлення додаткового контролю фінансового стану кінцевих позичальників;
- страхування предмету іпотеки.

Заходи з управління портфельним кредитним ризиком включають:

- встановлення та перегляд лімітів на операції з банками-первинними кредиторами;
- проведення аналізу фінансового стану банків;
- встановлення вимог до забезпечення кредитів;
- встановлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику;
- страхування предмету іпотеки.

Установа є установою другого рівня з фінансування іпотеки житла. Основною метою діяльності Установи є рефінансування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, сприяння подальшому розвитку ринку іпотечного кредитування. Створення Установи відбувалося за сприяння МВФ по зразку двох іпотечних агентств США: Federal National Mortgage Association (Fannie Mae) та Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac).

На виконання статутних завдань Установою розроблені Стандарти надання, рефінансування та обслуговування іпотечних житлових кредитів (далі – Стандарти), які визначають умови та правила здійснення операцій з рефінансування іпотечних кредитів, включаючи і надання рефінансування первинним кредиторам. Стандарти визначають максимальний розмір іпотечних кредитів, строк кредитування, види забезпечення за ними, майнові вимоги до позичальника, обов'язкове страхування предмету іпотеки та інше. Валюта кредитування – виключно гривня. Іпотечні кредити надаються позичальникам – громадянам України. Забезпеченням за іпотечними кредитами виступає виключно житлова нерухомість.

Рефінансування первинних кредиторів, які провадять діяльність з надання фізичним особам (позичальникам) забезпечених іпотекою кредитів проводиться шляхом набуття у первинних кредиторів прав вимоги за іпотечними кредитами, наданими первинними кредиторами. Таким чином, в процесі своєї діяльності Установа набуває права кредитора за іпотечними кредитами. Договірними відносинами між Установою та банками первинними-кредиторами передбачено відповідне відступлення. Крім того, Стандартами Установи встановлено обов'язковою умовою при здійсненні операцій рефінансування є зобов'язання первинного кредитора щодо зворотного набуття первинним кредитором прав вимоги за іпотечними кредитами при закінченні строку рефінансування первинного кредитора та щодо заміни або зворотного набуття на вимогу Установи, прав вимоги за іпотечними кредитами, які перестали відповідати вимогам.

При цьому, обслуговування іпотечних кредитів, які належать Установі, відповідно до договору проводиться банками первинними кредитами та відповідно ризик неповернення іпотечного кредиту несе обслуговуючий банк. У разі банкрутства обслуговуючого банку, портфель іпотечних кредитів, що цей банк обслуговував, передається до іншого обслуговуючого банку.

Отже передбачені Стандартами вимоги мінімізують індивідуальні кредитні ризики для Установи та відповідно зменшують процентну маржу між наданими та залученими коштами. Що у свою чергу, зменшує розмір процентів, що сплачує фізична особа – отримувач іпотечного кредиту.

Під час здійснення рефінансування іпотечних кредитів, установа у якості забезпечення за цими кредитами, приймає заставу у вигляді житлової нерухомості. Рефінансування відбувається за чіткими параметрами, що визначаються Стандартами Установи. Коефіцієнт покриття заставою (LTV), становить 75%. Вартість забезпечення оцінюється незалежним оцінювачем. Оціночна вартість застави обліковується на балансі Установи. Іпотечні кредити обслуговуються банками – партнерами Установи. Банки у відповідності до вимог банківського законодавства здійснюють переоцінку заставної нерухомості щонайменше один раз на рік. Справедлива вартість майна за заставою по кредитах, що обслуговує безпосередньо Установа, визначається у відповідності до вимог внутрішніх документів, є - оціночна вартість майна, отриманого у заставу, на момент укладання кредитної угоди, чи угоди відступлення майнових прав.

У Установі визначені наступні вимоги до забезпечення, яке Установа може приймати у заставу за фінансовими кредитами:

- застава майнових прав за іпотечними кредитами, наданими первинним кредитором;
- застава цінних паперів;
- застава нерухомого майна (у тому числі об'єктів незавершеного будівництва), права власності на яке зареєстровано в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно;
- заставні, предметом іпотеки за якими є нерухоме майно, права власності на яке, а також обтяження іпотекою якого, зареєстровані у Державному реєстрі речових прав;
- застава майнових прав на нерухомість, будівництво якої не завершено;
- інше майно, види та вимоги до якого встановлюються Установою та доводяться до банків.

Загальний розмір забезпечення за фінансовим кредитом має бути не меншим ніж 120% від суми фінансового кредиту - при отриманні банком рефінансування для формування портфелю іпотечних кредитів; не меншим ніж 150% від суми фінансового кредиту - при отриманні банком рефінансування для кредитування замовників з метою будівництва (завершення будівництва) об'єктів житлового призначення та кредитування фізичних осіб з метою придбання житла в цих об'єктах житлового призначення. У 2015 році Установа в процесі звернення стягнення на заставу у банків, визнаних неплатоспроможними, набула наступні права вимоги:

- за кредитами, наданими фізичним особам на придбання житла, на загальну суму 189 013 тис. грн.;
- за кредитами, наданими фізичним особам на споживчі цілі, на загальну суму 803 721 тис. грн.
- за кредитами, наданими юридичним особам, на загальну суму 2 637 409 тис. грн.

Аналіз кредитів за строками по датам затримки платежу

2015 Менше 30 днів Від 30 до 60 днів Від 61 до 90 днів Більше 90 днів Усього

Грошові кошти

Кредити

- кредити фізичним особам 645 359 120 551 2 975 877 693 1 646 578
- кредити юридичним особам - - - 2 637 409 2 637 409
- кредити банкам 51 122 - - 611 795 662 917

2014 Менше 30 днів Від 30 до 60 днів Від 61 до 90 днів Більше 90 днів Усього

Грошові кошти

Кредити

- кредити фізичним особам 730 143 2 169 4 653 52 822 789 787
- кредити юридичним особам - - - -
- кредити банкам 445 546 - - 574 859 1 020 405

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Установи виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

- складання фінансового плану діяльності Установи та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими активами та зобов'язаннями в розрізі договірних строків, що залишились до погашення

2015 На вимогу Менше 1 року Від 1 до 2 років Від 2 до 3 років Більше 3 років Усього

Фінансові активи 2 682 2 373 542 734 803 751 140 3 005 857 6 868 024

Грошові кошти 2 682 431 611 - - 434 293

Кредити - 1 928 651 722 303 738 140 2 983 857 6 372 951

Інші - 13 280 12 500 13 000 22 000 60 780

Фінансові зобов'язання - 683 796 1 473 680 1 304 289 3 010 657 6 472 422

Випущені цінні папери - 679 415 1 473 680 1 304 289 3 010 657 6 468 041

Інші - 4 381 - - - 4 381

Усього 2 682 1 689 746 (738 877) (553 149) (4 800) 395 602

2014 На вимогу Менше 1 року Від 1 до 2 років Від 2 до 3 років Більше 3 років Усього

Фінансові активи 3 602 582 2 441 585 259 590 221 721 1 217 932 7 743 410

Грошові кошти 3 602 582 176 316 - - - 3 778 898

Кредити - 507 472 246 310 209 221 1 182 932 2 145 935

Інші - 1 757 797 13 280 12 500 35 000 1 818 577

Фінансові зобов'язання - 499 430 679 415 1 473 680 4 314 945 6 967 470

Випущені цінні папери - 497 814 679 415 1 473 680 4 314 945 6 965 854

Інші - 1 616 - - - 1 616

Усього 3 602 582 1 942 155 (419 825) (1 251 959) (3 097 013) 775 940

Ринкові ризики

Ринкові ризики - ризики, які виникають внаслідок негативного впливу змін ринкових факторів, таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування, різкі зміни цінових умов на ринку нерухомості, на доходи і капітал Установи або на її здатність виконувати поставлені завдання.

Установа поділяє ринкові ризики на два головних компонента:

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість Установи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Оскільки Установа працює виключно з національною валютою, вплив зміни валютних курсів майже відсутній. Він розглядається у контексті кредитних ризиків при операціях із заставою. Ризик полягає в тому, що величина застави у валюті змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Заходи з управління ринковими ризиками включають:

- проведення аналізу зміни ринкових факторів (процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування тощо);
- рефінансування при виключно стандартних умовах іпотечного кредитування;
- проведення аналізу змін цінових умов на ринку нерухомості;
- оптимізація структури активів та зобов'язань за строками.

Процентний ризик

За всіма активами та зобов'язаннями Установи, за якими нараховуються проценти, встановлені фіксовані ставки.

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року номінальні процентні ставки приблизно дорівнюють ефективним процентним ставкам.

В нижченаведеній таблиці представлений середні процентні ставки за фінансовими активами та зобов'язаннями.

2015 2014

Сума Ставка, % Сума Ставка, %

Фінансові активи

Грошові кошти 369 682 21,7 3 602 582 14,9

Кредити 4 625 105 10,0 1 306 546 12,1

Інші 514 728 0,0 580 647 0,0

Фінансові зобов'язання

Випущені цінні папери 4 599 100 10,9 4 599 100 10,9

Інші 52 648 0,0 20 791 0,0

Валютний ризик

Станом на 31.12.2015 Установа не здійснює зовнішньоекономічну діяльність та не має грошових коштів в іноземній валюті.

В 2015 році Установа набула права вимоги за кредитами юридичних осіб, номінованими в іноземних валютах.

В нижченаведеній таблиці розкривається вплив можливих змін валютного курсу на прибутки, збитки та капітал Установи.

Валюта Зміни в валютному курсі, % Вплив на прибуток до оподаткування Вплив на капітал

2015

Долар США +10% 3 276 2 686

-10% (3 276) (2 686)

Євро +10% 7 162 5 873

-10% (7 162) (5 873)

2014

Долар США +10% - -

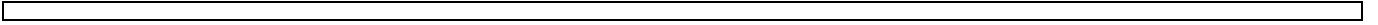
-10% - -

Євро +10% - -

-10% - -

Події після звітної дати

Установа у період з 16 по 25 лютого 2016 року здійснила погашення гарантованих державою облігацій серій «N2», «O2», «P2», «Q2», «R2», «S2», «T2», «U2», «V2», «W2» 2009 загальною номінальною вартістю 200 000 тис. грн. у зв'язку із закінченням терміну їх обігу, а також перерахувала кошти до Державного бюджету України як плату за державну гарантію згідно з постановою КМУ від 03.08.2006 № 1094 (із змінами і доповненнями).



		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2016 01 01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ	33304730
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	425
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	83		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01133, м. Київ, бул. Л.Українки, будинок №34, оф.201, 207-14-14		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1043	863	1582
первісна вартість	1001	3123	3218	3091
накопичена амортизація	1002	2080	2355	1509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	1839	1438	1423
первісна вартість	1011	5120	4841	4245
знос	1012	3281	3403	2822
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0

інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	729711	4138455	967811
Відстрочені податкові активи	1045	12987	2671	31960
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	745580	4143427	1002776
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	51762	206	249692
Виробничі запаси	1101	0	0	148
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	249544
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	6212	3392	2789
у тому числі з податку на прибуток	1136	3814	3391	2765
з нарахованих доходів	1140	48826	289489	259453
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1035007	703464	1702765
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3602582	369682	52281
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	3602582	369682	52281
Витрати майбутніх періодів	1170	18	0	81
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	4744407	1366233	2267061
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	5489987	5509660	3269837

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	755660	755660	951752
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	1771
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	8820	11143	6426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	105404	142572	64839
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(51608)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	869884	857767	1024788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	213	145	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4599100	4399100	2200000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	4599313	4399245	2200000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	200000	17500
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	0

за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	8	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	26	16	3
за одержаними авансами	1635	874	2074	130
за розрахунками з учасниками	1640	0	1588	4194
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	708	703	896
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	19174	48267	22326
Усього за розділом III	1695	20790	252648	45049
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	5489987	5509660	3269837

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Відсутні.
Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

КОДИ
2016 01 01
33304730

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2015 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	412856	196309
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	412856	196309
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	111658	2752
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(31651)	(32695)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(74471)	(66230)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	418392	100136
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	138393	387021
Інші доходи	2240	0	25

Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(499115)	(431598)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	57670	55584
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	11209	20653
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	46461	34931
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	46461	34931

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	663	639
Витрати на оплату праці	2505	19815	21109
Відрахування на соціальні заходи	2510	5647	6174
Амортизація	2515	728	734
Інші операційні витрати	2520	79269	70269
Разом	2550	106122	98925

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Відсутні.

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

КОДИ
2016 01 01
33304730

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	670927	887985
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	507	392
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	8365	38075
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1748925	660308
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(344234)	(527265)
Праці	3105	(15986)	(17510)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6274)	(6803)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8478)	(14599)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(5126278)	(1583)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3072526	1019000

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Находження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Находження від деривативів	3225	0	0
Находження від погашення позик	3230	0	0
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(168)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	168	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	176316	8687238
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(5899833)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(336522)	(471256)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	160206	2316149
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3232900	3335149
Залишок коштів на початок року	3405	3602582	267433
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	369682	3602582

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Відсутні.
Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2016 | 01 | 01

Підприємство

Державна іпотечна установа

за ЄДРПОУ

33304730

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2015 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0

Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					

Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Відсутні.
Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	2323	-2323	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	-6970	0	0	-6970
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на	4225	0	0	0	0	0	0	0	0

матеріальне заохочення									
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	-51608	-51608
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	2323	37168	0	-51608	-12117
Залишок на кінець року	4300	755660	0	0	11143	142572	0	-51608	857767

Примітки

Відсутні.

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів
фінансової звітності**

Текст приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток