

## 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

(посада)

Камуз Андрій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

22.07.2016

(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2016 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

*Державна іпотечна установа*

2. Організаційно-правова форма

Державна організація (установа, заклад)

3. Код за ЄДРПОУ

33304730

4. Місцезнаходження

01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 34

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 207-14-14 (044) 207-14-13

6. Електронна поштова адреса

dk@ipoteka.gov.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			22.07.2016 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	<u>www.ipoteka.gov.ua</u> (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	22.07.2016 (дата)

## Зміст

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

- |  |   |
|--|---|
| 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 посадових осіб емітента  | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент  | X |
| 7. 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 емітента  |   |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   |   |
| 1) інформація про зобов'язання емітента  | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції  |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції  |   |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів   |   |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів   |   |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість   |   |
| 9. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 10. Інформація про заміну управителя   |   |
| 11. Інформація про керуючого іпотекою  |   |
| 12. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів  |   |
| 13. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом   |   |
| 14. Інформація про іпотечне покриття:  |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття  |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям   |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття  |   |
| 15. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів   |   |

16. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

18. 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)

19. Примітки:

Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не заповнено в зв'язку з тим, що Державна іпотечна установа не брала участі у створенні юридичних осіб. У розділі Основні відомості про емітента вказано середню кількість штатних працівників, яка становить 79 чол. Інші розділи цього звіту не заповнено так як Державна іпотечна установа не є акціонерним товариством, заміни управителя та фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів також не відбувалось. Емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, цільових облігацій та похідних цінних паперів, позаплановий аудит реєстру іпотечного покриття не проводився. 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.

### 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 належать 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)	79
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 емітента 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 в 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 станом на 30.06.2015 р. прогнозів щодо продовження дії ліцензії не має.
--	---

## VI. Інформація про 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)   | 21  |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав   | Заступник Голови правління Державної іпотечної установи   |
| 8. Опис  | Протягом звітного періоду зміни не відбулися. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.   |
| 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. Опис  | Зоц Юрій Володимирович звільнений з посади Першого заступника Голови правління Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 01 червня 2016 року №395-р. Датою звільнення визначено 03 червня 2016 року, наказ Голови правління ДІУ від 03.06.2016 №60-к. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має. |
| 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. Опис

Протягом звітного періоду зміни не відбулися. непогашених  
судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не  
має.

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. Опис

Протягом звітного періоду зміни не відбулися. непогашених  
судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не  
має.

## **VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

1. Найменування

ПАТ Національний депозитарій України

2. Організаційно-правова  
форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30370711

4. Місцезнаходження

04071, м.Київ, вул. Нижній Вал, 17/8

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	0445910400 0444825214
8. Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів.
9. Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про обслуговування емісії цінних паперів з ПАТ Національний депозитарій України.
1. Найменування	ПАТ Державний ощадний банк України
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	00032129
4. Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286660
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	0442478644 0442478644
8. Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про відкриття рахунку у цінних паперах з ПАТ Державний ощадний банк України.
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство Фондова біржа Перспектива
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	33718227
4. Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Льва Толстого, буд. 9А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483591
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
7. Міжміський код та телефон/факс	0445001892 0563739787
8. Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по організації торгівлі на ринку цінних паперів.



9. Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про включення цінних паперів до біржового реєстру з ПАТ ФБ Перспектива.
1. Найменування	ПАТ СК Брокбізнес
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	20344871
4. Місцезнаходження	04050, м.Київ, вул. Білоруська, 3, оф. 4
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 569292
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
7. Міжміський код та телефон/факс	0800700123 0442772128
8. Вид діяльності	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
9. Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір з ПАТ СК Брокбізнес щодо страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
1. Найменування	ТДВ СК Альфа Гарант
2. Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	32382598
4. Місцезнаходження	01133, м. Київ, б-р. Л.Українки, 26
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 594280
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.02.2012
7. Міжміський код та телефон/факс	(044) 591-63-22 (044) 591-63-22
8. Вид діяльності	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
9. Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір з ТДВ СК Альфа Гарант щодо страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
1. Найменування	ТОВ БДО
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	20197074
4. Місцезнаходження	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
7. Міжміський код та телефон/факс	(044) 393-26-87 (044) 393-26-91
8. Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
9. Опис	Аудит фінансової звітності за 2015 рік, згідно договору про закупівлю послуг за державні кошти.

## 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27.11.2012	274/2/2012	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	12.1	щоквартально	30167100.00	04.12.2017
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Х2. 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 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 серії Х2 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 серії Х2 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 серії Х2 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.</p> <p>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 Х2 на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії Х2 встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня доходності 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 Х2 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 Х2 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 виключенню 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</p>										

	<p>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 за 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 (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>) або у газеті Бюлетень. Цінні папери України від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).</p>										
27.11.2012	275/2/2012	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	14.25	щоквартально	32152297.00	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 відсотковий дохід 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 серії 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 серії 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: <a href="mailto:office@ipoteka.gov.ua">office@ipoteka.gov.ua</a>. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 02 грудня 2019 року. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії 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 відсотковий період 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).</p>										

	<p>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 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 (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>) або у газеті Бюлетень Цінні папери України від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).</p>										
27.12.2013	292/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	0.00	21.11.2018
Опис	<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 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 власником 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 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 у 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</p>										

	<p>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 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 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 (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>).</p>										
27.12.2013	293/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	42816859.47	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 уклад 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</p>										

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 депозитарій 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 несвочасно, 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](http://www.ipoteka.gov.ua)).

27.12.2013	294/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	47369900.00	18.11.2020
------------	------------	--------	------------	-----------	-------	------------------------	---------------	-----	---------------------	-------------	------------

Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія ВЗ. 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, переданих 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 власником 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 «ВЗ» 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 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 ДДУ 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 входили з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість

Опис



	<p>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 ВЗ 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 ВЗДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>).</p>										
27.12.2013	295/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	12789873.00	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 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 рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власником 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 власником облігацій серій «С3» 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 несвочасно, 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 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 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</p>										

	<p>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 &amp;quot;C3&amp;quot; загаломою 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 (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>).</p>										
27.12.2013	296/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	10	один раз на півроку	23435610.00	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 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 власником облігацій серії «D3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у першій 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 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</p>										

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 передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) депозитарій ПАТ «НДУ» 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 виключенню 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](http://www.ipoteka.gov.ua)).

## ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. 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
Зобов'язання за цінними паперами	X	4599100.00	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	4599100.00	X	X
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	12.12.2018
Облігації підприємств серії B3 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
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	15.02.2016	200000.00	14.25	02.12.2019
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	138620	X	X
Усього зобов'язань	X	4737865	X	X
Опис:	Інформація відсутня.			

Підприємство	Державна іпотечна установа	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	2016   07   01
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	33304730
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	8038200000
Середня кількість працівників	79	за КВЕД	425
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			64.92
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 30.06.2016 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
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	863	707	1582
первісна вартість	1001	3218	3218	3091
накопичена амортизація	1002	2355	2511	1509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	1438	1214	1423
первісна вартість	1011	4841	4841	4245
знос	1012	3403	3627	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	4138455	4049097	967811
Відстрочені податкові активи	1045	2671	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
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4143427</b>	<b>4053689</b>	<b>1002776</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	206	472	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	3392	1459	2789
у тому числі з податку на прибуток	1136	3391	1458	2765
з нарахованих доходів	1140	289489	487189	259453
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	703464	704071	1702765
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	369682	352853	52281
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	369682	352853	52281
Витрати майбутніх періодів	1170	0	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1366233</b>	<b>1546044</b>	<b>2267061</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5509660</b>	<b>5599733</b>	<b>3269837</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
<b>I. Власний капітал</b>				
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	11143	11143	6426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	142572	146673	64839
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 51608 )	( 51608 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>857767</b>	<b>861868</b>	<b>1024788</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	145	145	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4399100	4599100	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>4399245</b>	<b>4599245</b>	<b>2200000</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	200000	0	17500
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	216	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	247	0
за розрахунками з оплати праці	1630	16	1000	3
за одержаними авансами	1635	2074	6131	130
за розрахунками з учасниками	1640	1588	4255	4194
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	703	392	896
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	48267	126379	22326
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>252648</b>	<b>138620</b>	<b>45049</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5509660</b>	<b>5599733</b>	<b>3269837</b>

### Примітки

#### 1. Загальна інформація

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

Єдиним засновником та власником Установи є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Діяльність ДІУ регламентується актами Кабінету Міністрів України, зокрема Статутом ДІУ, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 «Про Державну іпотечну устанovu».

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

Установа не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.  
Організаційно-правова форма: Установа є юридичною особою у формі державної організації (установи, закладу).

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

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

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

Органи управління: органами управління Установи є наглядова рада і правління. Наглядова рада утворюється Кабінетом Міністрів України.

Фактори ризику підпадають під вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, в тому числі, що пов'язані з:

- Кредитним ризиком - 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 ДІУ або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.
- Ризиком 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.

- Ринковими ризиками – 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.
- Операційним ризиком – це потенційний ризик для довгострокового існування Установи, який виникає внаслідок наявності недоліків корпоративного керування, систем внутрішнього контролю, неадекватності інформаційних технологій і процесів обробки інформації щодо керованості, універсальності, надійності й безперервності роботи.
- Юридичним ризиком - це наявний або потенційний ризик для діяльності ДПУ, який виникає через порушення або недотримання вимог законів та нормативно-правових актів, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.
- Ризиком репутації - наявний або потенційний ризик для доходу й капіталу, який виникає внаслідок несприятливого сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду.

В процесі управління ризиками задіяні: наглядова рада Установи, Правління Установи, відділ ризиків та Управління внутрішнього аудиту. Правління Установи є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку адекватності та ефективності системи управління ризиками. Головним завданням відділу ризиків є оцінка та контроль за ризиками, які впливають на діяльність Установи. Установою затверджено «Порядок функціонування системи управління ризиками в Державній іпотечній установі» (далі по тексту – Порядок). Порядок розроблений у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Установи та з метою організації процесів, пов'язаних із функціонування системи управління ризиками в Установі.

Мета управління ризиками - сприяти підвищенню вартості власного капіталу ДПУ, 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 ДІУ та її керівництвом;
- рішення з прийняття ризику повинні відповідати стратегічним завданням діяльності ДІУ;
- рішення з прийняття ризику повинні бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність повинна компенсувати прийнятий ризик.

Оскільки ДІУ працює виключно з національною валютою, вплив зміни валютних курсів майже відсутній. Робота ДІУ безпосередньо не пов'язана з навколишнім середовищем, тому вплив екологічних ризиків практично відсутній.

У майбутньому існує ризик виконання не повною мірою стратегічних планів Установи через кризові явища у банківському секторі економіки, які спричинені нестабільністю фінансової системи, що знаходить своє відображення і на діяльності Установи.

## 2. Основа складання фінансової звітності

Фінансову звітність Установи станом на 30.06.2016 р. було складено із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Установа представляє звітність у відповідності з МСФЗ та застосувала МСФЗ, які є чинними на 01.01.2016 р.

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування.

Дата складання звітності: станом на 30.06.2016 року.  
Валютою звітності є гривня.

Звітність представлена у тисячах гривень без десятих знаків.

За всі попередні звітні періоди, закінчуючи роком, який закінчився 31.12.2012р., Установа складала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Фінансова звітність Установи станом на 30.06.2016 р. є попередньою проміжною фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного уявлення, відповідно до МСФЗ.

Установа має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку, штампи і бланки із своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства.

Установа веде облік своїх операцій та подає звітність відповідно до вимог законодавства та Статуту Установи.

## 3. Основні положення облікової політики

Облік нематеріальних активів.

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.

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, відповідно до наступного:

№ з/п Вид нематеріального активу Група нематеріальних активів в податковому обліку Строк корисного використання

в бухгалтерському та податковому обліку

- 1 Права користування майном 2 Відповідно до правовстановлюючого документа
- 2 Права на комерційні позначення 3 Відповідно до правовстановлюючого документа
- 3 Права на об'єкти промислової власності 4 не менше 5 років
- 4 Авторські та суміжні з ними права 5 не менше 2 років
- 5 Інші нематеріальні активи 6 Відповідно до правовстановлюючого документа

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 включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, 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.

Облік основних засобів.

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.

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, з урахуванням наступного:  
№ з/п Вид основного засобу Група основних засобів в податковому обліку Строк корисного використання (років) в бухгалтерському та податковому обліку

1 Будинки 3 не менше 20

2 Споруди не менше 15

3 Передавальні пристрої не менше 10

4 Машини та обладнання:

в т.ч. електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації. 4 не менше 5

5 Транспортні засоби 5 не менше 5

6 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 6 не менше 4

7 Інші основні засоби 9 не менше 12

8 Тимчасові (нетитульні) споруди 12 не менше 5

Амортизація основних засобів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизацію Установа починає 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.

Облік позик та дебіторської заборгованості.

Позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку, за винятком тих:

- а) що їх Установа має намір продати негайно або в найближчий час, та які класифікує як утримувані для продажу, а також тих, що їх Установа визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- б) що їх Установа після первісного визнання визначає як доступні для продажу, або
- в) щодо яких боржник може не відшкодувати значною частиною всю суму боргу з інших причин, ніж зменшення кредиту, та які Установа класифікує як доступні для продажу.

Класифікація позик та дебіторської заборгованості на поточні та непоточні проводиться в момент її визнання, а

потім – на кожну 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 кожну 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.

Облік іпотечних кредитів, права вимоги за якими набуті Установою.

Датою визнання іпотечного кредиту, права вимоги за яким набуті Установою, є дата укладення відповідного договору відступлення прав вимоги. Справедливою вартістю іпотечного кредиту є вартість придбання Установою права вимоги за цим кредитом, яка визначена у договорі відступлення прав вимоги.

. На кожну наступну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) проводиться класифікація набутих іпотечних кредитів. Для визначення того, до якого виду (поточна чи непоточна) належить заборгованість за іпотечним кредитом, проводиться аналіз строку погашення цієї заборгованості, передбаченого договором про іпотечний кредит. У випадку, коли заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

Також до поточної заборгованості Установа відносить прострочену заборгованість за договором про іпотечний кредит, за яким Установою отримано рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення такої заборгованості з боржника.

Відсоткова ставка за іпотечним кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів, черговість виконання зобов'язань при отриманні платежів від позичальника, встановлюються договором про іпотечний кредит.

У разі несплати позичальником чергового платежу у строки та в сумі, які визначені договором про іпотечний кредит, сума такого платежу вважається простроченою заборгованістю. Прострочена заборгованість в бухгалтерському обліку Установи не відокремлюється, а обліковується на тих самих рахунках, що і строкова



заборгованість: за основним боргом, за нарахованими відсотками.

За порушення позичальником умов договору про іпотечний кредит Установа нараховує пені та штрафи. Особливості обліку операцій з отримання Установою майнових прав за іпотечними кредитами в рахунок погашення боргу за фінансовим кредитом.

У випадку, коли первинний кредитор, що отримав від Установи фінансовий кредит, не виконує свої зобов'язання за договором, Установа набуває право звернення стягнення на предмет застави за таким фінансовим кредитом. Якщо предметом застави за фінансовим кредитом є майнові права за іпотечними кредитами, то за рішенням Правління Установи такі майнові права можуть бути прийняті Установою в рахунок часткового (або повного) погашення заборгованості за відповідним кредитним договором. Датою визнання іпотечних кредитів, майнові права за якими передані Установі в рахунок погашення заборгованості за фінансовим кредитом, є дата укладення відповідного договору про відступлення прав вимоги. Справедлива вартість кожного іпотечного кредиту, що передається Установі в рахунок погашення боргу за фінансовим кредитом, визначається у договорі про відступлення прав вимоги.

Нарахування відсотків за отриманими іпотечними кредитами починається з дати укладення відповідного договору про відступлення прав вимоги. Базою для нарахування відсотків за отриманими іпотечними кредитами (в т.ч. і за тими, що надавалися в іноземній валюті) приймається сума основного боргу в гривневому еквіваленті, вказана в договорі відступлення прав вимоги. Нарахування відсотків за такими кредитами здійснюється виключно в грошовій одиниці України.

Відсотки нараховуються на залишок основного боргу за кредитом, згідно з базовими умовами діючих договорів про іпотечний кредит (відсоткова ставка, строк дії кредиту, метод визначення кількості днів у місяці та у році, метод погашення (ануїтет, рівні частки)) та у відповідності до графіку погашення, який формується засобами програмного комплексу 1-С Підприємство за встановленим алгоритмом. По кредитних угодах, базові умови яких відрізняються від стандартних (наприклад, з графіком погашення «в кінці строку»), відсотки розраховуються щомісяця за методом погашення «рівні частки».

Облік дебіторської заборгованості за операціями з надання фінансових кредитів.

Класифікація фінансового кредиту проводиться в момент його визнання, а потім – на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду (поточна чи непоточна) належить заборгованість за фінансовим кредитом,

проводиться аналіз строку погашення цієї заборгованості, передбаченого кредитним договором. У випадку, коли заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

Відсоткова ставка за кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів, а також порядок розподілу платежів встановлюються кредитним договором.

Проценти нараховуються на фактичний залишок заборгованості за основною сумою кредиту за фактичний час користування ним, починаючи з першого дня видачі кредиту до дня його повного погашення. При нарахуванні процентів день видачі кредиту приймається до розрахунку як один повний день користування фінансовим кредитом, а день повернення кредиту до розрахунку процентів не включається. За невиконання позичальником умов кредитного договору Установа нараховує пені та штрафи. Прострочена заборгованість в бухгалтерському обліку Установи не відокремлюється, а обліковується на тих самих рахунках, що і строкова заборгованість: за основним боргом, за нарахованими відсотками.

Облік операцій з розміщення тимчасово вільних коштів.

Установа може розміщувати на вкладах (депозитах) кошти, які тимчасово не можуть бути використані на рефінансування іпотечних кредитів та кредитування банків (далі – тимчасово вільні кошти). Розміщення тимчасово вільних коштів здійснюється Установою згідно Порядку розміщення ДІУ власних та залучених коштів на вкладах (депозитах) в банках.

Датою визнання заборгованості за розміщеними Установою тимчасово вільними коштами є дата перерахування грошових коштів банку згідно з умовами відповідного депозитного договору.

Класифікація розміщених вкладів (депозитів) проводиться в момент їх визнання, а потім – на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду (поточна чи непоточна) належить заборгованість за розміщеним вкладом (депозитом), проводиться аналіз строку повернення цього вкладу (депозиту), передбаченого депозитним договором. У випадку, коли заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

У випадку, коли обов'язковою умовою розміщення тимчасово вільних коштів є надання банком, в якому

Установа розміщує вклад (депозит), гарантійного забезпечення (застави), між ДІУ та банком укладаються відповідні договори.

Відсоткова ставка за вкладом (депозитом), метод

нарахування та порядок сплати процентів встановлюються депозитним договором.

У разі порушення банком, в якому Установа розмістила вклад (депозит), умов депозитного договору, ДІУ нараховує штрафні санкції. Прострочена заборгованість за розміщеним вкладом (депозитом) в бухгалтерському обліку Установи не відокремлюється, а обліковується на тих самих рахунках, що і строкова заборгованість: за основним боргом, за нарахованими відсотками.

Облік дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом.

Дебіторською заборгованістю, яка є фінансовим активом, Установа визначає:

- заборгованість за зворотним відступленням іпотечних кредитів;
- заборгованість за мировими угодами, укладеними з боржниками;
- заборгованість за іншими угодами, які надають право Установі отримувати від контрагентів грошові кошти або інші фінансові активи.

Після первинного визнання дебіторської заборгованості

Установа оцінює її за амортизованою собівартістю

На кожен дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) Установа оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської

заборгованості зменшується. Якщо такі свідчення є, то Установа оцінює суму збитку від зменшення корисності

дебіторської заборгованості та зменшує балансову вартість такої дебіторської заборгованості. Суму збитку

від зменшення корисності дебіторської заборгованості Установа відображає на спеціальному рахунку, у вигляді

резерву сумнівних боргів, який створюється відповідно до Порядку формування резерву сумнівних боргів для

визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості.

Величину резерву сумнівних боргів Установа визначає методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Визнання позики або дебіторської заборгованості безнадійною і порядок її списання.

Рішення про визнання позики або дебіторської заборгованості безнадійною та про її списання за рахунок страхового резерву, або за рахунок резерву сумнівних боргів, або за рахунок витрат, приймається Правлінням

Установи за поданням Комісії щодо дебіторської та кредиторської заборгованості.

Виключення безнадійної позики або дебіторської заборгованості з активів здійснюється Установою з одночасним зменшенням страхового резерву або резерву

сумнівних боргів. У разі недостатності суми

нарахованого резерву, частина безнадійної заборгованості, не відшкодована за рахунок резерву,

відноситься на витрати Установи.

Поточна дебіторська заборгованість Установи, щодо якої резерв сумнівних боргів не було сформовано, у разі визнання її безнадійною, списується з відповідних балансових рахунків в рахунок «Сумнівні та безнадійні борги».

Облік запасів.

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).

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, що придбані за плату, є їх собівартість.

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.

Облік грошових коштів.

Для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках Установи в банках та можуть бути використані для поточних операцій, призначено рахунок «Рахунки в банках». За дебетом рахунку «Рахунки в банках» відображається надходження грошових коштів, за кредитом - їх використання.

Субрахунки «Поточні рахунки в національній валюті» та «Інші рахунки в банку в національній валюті» призначені для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів Установи в грошовій одиниці України.

Облік операцій з іноземною валютою.

Установа здійснює всі свої операції в національній валюті України.

Облік зобов'язань та забезпечень.

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

Для цілей бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- непередбачувані зобов'язання;
- доходи майбутніх періодів.

Довгострокові зобов'язання – всі зобов'язання Установи, які не є поточними зобов'язаннями. До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання (до таких зобов'язань Установа відносить зобов'язання за випущеними нею іпотечними та корпоративними облігаціями);
- відстрочені податкові зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

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 включають:

- короткострокові кредити банків;
- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (до такої заборгованості Установа відносить зобов'язання за випущеними нею іпотечними та корпоративними облігаціями перед їх погашенням);
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками;
- інші поточні зобов'язання.

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 (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду належить наявне зобов'язання, проводиться аналіз строку погашення цього зобов'язання, передбаченого відповідною угодою. У випадку, коли зобов'язання, що раніше було класифіковано як довгострокове, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, воно переноситься на рахунки обліку поточних зобов'язань для забезпечення правильного складання фінансової звітності Установи.

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 (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) 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.

Облік цінних паперів.

Установа може здійснювати операції з такими цінними паперами:

- облігації внутрішніх державних позик (ОВДП);
- фінансові казначейські векселі;
- облігації Установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії;
- іпотечні облігації Установи;
- облігації підприємств з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії, що приймаються Національним банком України в якості забезпечення кредитів рефінансування;
- цільові облігації підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, фінансування якого здійснюється Установою;
- звичайні іпотечні облігації, емітентом за якими є банки-первинні кредитори, з якими Установою укладено Генеральні договори про рефінансування та обслуговування іпотечних кредитів, та які приймаються Національним банком України в якості забезпечення кредитів рефінансування.

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 наступних 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:

- облігацій підприємств з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії, що приймаються Національним банком України в якості забезпечення кредитів рефінансування;
- цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва, фінансування якого здійснюється Установою;
- звичайних іпотечних облігацій, емітентом за якими є банки-первинні кредитори, з якими Установою укладено Генеральні договори про рефінансування та обслуговування іпотечних кредитів, та які приймаються Національним банком України в якості забезпечення кредитів рефінансування.

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.

Облік операцій з облігаціями, випущеними ДІУ. Зобов'язання за облігаціями є фінансовим інструментом Установи.

ДІУ 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.

ДІУ також може випускати звичайні іпотечні облігації. При цьому Установа несе відповідальність за виконання зобов'язань за такими іпотечними облігаціями іпотечним покриттям та всім іншим своїм майном, на яке відповідно до законодавства може бути звернено стягнення.

Фінансові інструменти первісно оцінюють та відображають 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 кожному наступному, після визнання, дати балансу фінансові зобов'язання за облігаціями оцінюються за амортизованою собівартістю. Дохід, одержаний Установою у вигляді премії при розміщенні облігацій (як і витрати у вигляді дисконту) не визнається таким одразу, а відображається у складі доходів (витрат) протягом періоду нарахування процентів за облігаціями.

Амортизація дисконту чи премії за облігаціями здійснюється за методом ефективної ставки відсотка. Амортизація премії, дисконту та нарахування відсотків за облігаціями Установи проводиться щомісяця.

Класифікація зобов'язань за облігаціями (довгострокове чи поточне) проводиться Установою на кожному дати балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду належить наявне зобов'язання за облігаціями, проводиться аналіз строку погашення цього зобов'язання, передбаченого проспектом емісії відповідних облігацій.

Установа може проводити операції з викупу власних облігацій. Умови здійснення такого викупу мають бути визначені в проспекті емісії відповідних облігацій. Для визначення балансової вартості викуплених облігацій

Установа проводить розрахунок відсотків за цими облігаціями з дати останнього їх нарахування до дати викупу.

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

Облік доходів.

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 ДІУ є доходи від надання фінансових послуг (проведення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів).

Доходи від надання фінансових послуг ДІУ 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.

Нарахування відсотків за користування іпотечним кредитом, права вимоги за яким набуті ДПУ, 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. Дата остаточного погашення кредиту або дата зворотного відступлення права вимоги в розрахунок відсотків не включається.

Нарахування відсотків за користування іпотечним кредитом відображається по рахунку «Нараховані проценти за іпотечними кредитами» в кореспонденції з рахунком «Доход від процентів за іпотечними кредитами» в день, визначений графіком погашення заборгованості за іпотечним кредитом (далі – Графік погашення).

Для розрахунку відсотків під час формування Графіку погашення застосовується поняття «платіжний період».

Платіжний період - це період, за який позичальник повинен сплатити черговий платіж за користування іпотечним кредитом, згідно з Графіком погашення. Звичайно платіжний період дорівнює одному місяцю.

Кількість днів у місяці визначається відповідно до методу, зазначеному у договорі про іпотечний кредит.

Можуть бути застосовані такі методи визначення кількості днів:

метод «факт-факт» - передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;

метод «факт/360» - передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці але, умовно, в році 360 днів;

метод «30/360» - передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у місяці – 30, у році – 360.

За договором про іпотечний кредит, за яким Установою отримано рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення простроченої заборгованості з боржника,

щомісячне нарахування відсотків за кредитом на балансових рахунках припиняється з дати відображення такої заборгованості на субрахунку «Розрахунки за претензіями». В подальшому, облік суми відсотків, пені та інших штрафних санкцій, що додатково має сплатити позичальник за кредитом з дати останнього розрахунку

заборгованості, вказаної в позовній заяві ДІУ до суду щодо стягнення заборгованості за Кредитом, Установа здійснює на позабалансових рахунках «Відсотки, нараховані після рішення суду», «Пені та штрафи, нараховані після рішення суду».

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. При нарахуванні процентів день видачі фінансового кредиту приймається до розрахунку як один повний день користування фінансовим кредитом, а день повернення кредиту до розрахунку процентів не включається. Нарахування процентів за користування кредитом відображається по рахунку «Нараховані проценти за фінансовими кредитами» в кореспонденції з рахунком «Доход від процентів за фінансовими кредитами».

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.

До фінансових доходів Установа відносить:

- відсотки, нараховані на залишки грошових коштів на поточних рахунках ДІУ;
  - відсотки, нараховані за розміщеними вкладками (депозитами);
    - відсотки, нараховані за ОВДП;
    - амортизацію дисконту за ОВДП;
- амортизацію премії за облігаціями, що випущені ДІУ;
  - доходи від операцій з викупу власних облігацій.

До інших доходів Установа відносить:

- дохід від продажу ОВДП;
- суму збільшення балансової вартості ОВДП до їх справедливої вартості на дату балансу;
- суму дооцінки майнових прав, що підлягають подальшому продажу;
- доходи від списання кредиторської заборгованості, що виникла не в ході операційного циклу, щодо якої минув строк позовної давності;
  - інші доходи діяльності.

## Облік витрат.

Витратами звітнього 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.

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.

Облік розрахунків з персоналом.

Витрати на оплату праці персоналу ДІУ, заохочувальні та компенсаційні виплати, відшкодування витрат у зв'язку із відрядженням, здійснюються відповідно до Колективного договору між адміністрацією та профспілкою та інших нормативних документів ДІУ з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Суми витрат на оплату праці в бухгалтерському обліку відображаються у складі адміністративних витрат того місяця, до якого вони належать, незалежно від дати їх виплат. Будь-яка виплата працівнику Установи як компенсація за працю визнається як витрати, крім тих випадків, коли виплати здійснюються за рахунок створених в Установі забезпечень.

Установа створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам.

Сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці.

Облік податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають з операцій, відображених на рахунках власного капіталу.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті. Перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті, визнається дебіторською заборгованістю.

Сума зменшення податку на прибуток, що визначається з суми податкового збитку поточного або попереднього періоду, визнається відстроченим податковим активом.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню, за винятком:

- гудвілу, якщо його амортизація податковим законодавством не передбачена;
- первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий і податковий прибуток (збиток).

Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Відстрочений податковий актив не визнається, якщо він виникає внаслідок первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій (крім об'єднання підприємств), які не впливають на обліковий та податковий прибуток (збиток).

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередній періоди визначається відповідно до податкового законодавства. Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Визначення відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань здійснюється Установою один раз на рік на дату складання річної фінансової звітності. У проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання наводяться у балансі в сумі зазначених активів і зобов'язань, що визначені на 31 грудня попереднього року без їх обчислення на дату проміжної фінансової звітності.

Облік капіталу.

Власний капітал – частина в активах Установи, що залишається після вирахування її зобов'язань. Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Установа утворює резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу шляхом щорічного відрахування в розмірі 5 відсотків суми чистого прибутку, який залишається у розпорядженні Установи за результатами звітного періоду після сплати всіх зобов'язань, у тому числі податків, зборів (обов'язкових платежів), строк погашення яких настав. Відрахування здійснюється до досягнення резервним фондом зазначеного розміру.

Збитки від господарської діяльності Установи відшкодовуються за рахунок коштів резервного фонду, а у разі їх недостатності - у порядку, встановленому Правлінням Установи і погодженому наглядовою радою ДІУ.

Відповідно до порядку, встановленого Кабінетом Міністрів України, Установа проводить відрахування частини чистого прибутку (доходу) до державного бюджету (сплачує дивіденди). Одночасно здійснюється нарахування податку на прибуток з частини чистого прибутку (доходу). Сума частини чистого прибутку (доходу) та податок на прибуток з цієї суми сплачуються Установою до державного бюджету у строки, встановлені законодавством України.

Виправлення помилок та зміни у фінансових звітах.

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Виправлення помилок, які належать до попередніх періодів, вимагає повторного відображення відповідної порівняльної інформації у фінансовій звітності.

У процесі виправлення помилок та розкриття відповідної інформації в примітках до фінансової звітності Установа враховує таку межу суттєвості:

- для доходів та витрат - 2% суми чистого прибутку (збитку) Установи, отриманого в звітному періоді;
- для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу Установи, - 5% суми відповідно активів, зобов'язань і власного капіталу.

Облікова політика може змінюватися лише у тому випадку, коли це вимагається МСФЗ, або коли ці зміни приведуть до того, що фінансова звітність буде надавати достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати або грошові потоки Установи.

Не вважається зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувалися раніше.

#### 4. Суттєві облікові оцінки та судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Державної іпотечної установи висловило певні професійні судження щодо застосування попередніх оцінок та припущень на 30.06.2016 р. Серед іншого обговорюється правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього звітного періоду, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до

балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного звітнього періоду.

(А) Межа суттєвості. Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначена Установою у наказі про облікову політику. У процесі виправлення помилок та розкриття відповідної інформації в примітках до фінансової звітності Установа враховує таку межу суттєвості:

- для доходів та витрат - 2% суми чистого прибутку (збитку) Установи, отриманого в звітному періоді;
- для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу Установи, - 5% суми відповідно активів, зобов'язань і власного капіталу.

(Б) Резерви. Формування резерву сумнівних боргів здійснюється у відповідності до вимог внутрішнього нормативного документу – Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Державної іпотечної установи, який затверджено рішенням Правління ДПУ 30.10.2014 р. На виконання 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, до елементів розрахункової бази Резерву Установа включає активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів).

Формування страхового резерву для відшкодування втрат за всіма видами кредитних операцій здійснюється у відповідності до вимог внутрішнього нормативного документу - Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями Державної іпотечної установи, який затверджено рішенням Правління ДПУ 30.10.2014 р. Порядок розроблений відповідно до вимог Податкового кодексу України, Законів України ;Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг;Про заставу, «Про іпотеку», Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції».

#### 5. Нематеріальні активи

Залишок на 31.12.2015 р Нарахована амортизація за період Залишок на 30.06.2016 р  
первісна (переоцінена) вартість накопичена амортизація  
первісна (переоцінена) вартість накопичена амортизація  
Авторське право та суміжні з ним права 61 54 2 61 56  
Інші нематеріальні активи 3 157 2 301 154 3 157 2 455  
Всього 3 218 2 355 156 3 218 2 511

Станом на 30.06.2016 року балансова вартість нематеріальних активів Установи складає 707 тис. грн.

(станом на 31.12.2015 року – 863 тис. грн.). Змін в складі нематеріальних активів за 1 півріччя 2016 року не відбулося.

За 1 півріччя 2016 року сума амортизаційних відрахувань склала 156 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

#### 6. Основні засоби

Будинки, споруди та передавальні пристрої  
Машини та обладнання  
Транспортні засоби  
Інструменти, прилади, інвентар  
Інші основні засоби  
Разом

Вартість

Залишок на 31.12.2015 р.

304 2 650 1 867 8 12 4 841

Надходження

Вибуття -

- -

- -

- -

-

- -

-

Залишок на 30.06.2016 р. 304 2 650 1 867 8 12 4 841

Накопичена амортизація

Залишок на 31.12.2015 р. 174 1 940 1 272 7 10 3 403

Амортизаційні відрахування 16 130 78 - - 224

Вибуття - - - -

Залишок на 30.06.2016 р. 190 2 070 1 350 7 10 3 627

Балансова вартість

Залишок на 31.12.2015 р. 130 710 595 1 2 1 438

Залишок на 30.06.2016 р. 114 580 517 1 2 1 214

Станом на 30.06.2016 року балансова вартість основних засобів Установи складає 1 214 тис. грн. (станом на 31.12.2015 року – 1 438 тис. грн.). Змін в складі основних засобів за 1 півріччя 2016 року не відбулося.

За 1 півріччя 2016 року сума амортизаційних відрахувань склала 224 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

Станом на 30.06.2016 року Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

#### 7. Довгострокова дебіторська заборгованість (кредити)

Кредити 30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Кредити фізичних осіб, в т.ч: 1 483 586 1 572 944

Набуті ДІУ у банків-партнерів 517 096 580 210

Отримані шляхом звернення на заставу 966 490 992 734

Кредити юридичних осіб 2 637 409 2 637 409

Резерв (71 898) (71 898)

Всього кредити 4 049 097 4 138 455

#### 8. Запаси

30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Паливо 368 105

Запасні частини 100 100



Інші матеріали 4 1  
Квартири 51 608 51 608  
Резерв (51 608) (51 608)  
Всього запасів 472 206

Запаси складаються з: палива, запасних частин, інших матеріалів та квартир. Запаси та товари Установи відображені за собівартістю.

Станом на 30.06.2016 року на балансі ДІУ 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.

9. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Податок на прибуток 1 458 3 391

Розрахунки по інших податках 1 1

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 459 3 392

10. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Нараховані проценти за фінансовими кредитами 348 548  
201 753

Нараховані проценти за іпотечними кредитами 132 555 80  
381

Нараховані проценти на залишки грошових коштів на рахунках Установи 6 086 7 355

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 487 189 289 489

Станом на 30.06.2016 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 487 122 тис. грн. (станом на 31.12.2015 року – 289 489 тис. грн.).

11. Інша поточна дебіторська заборгованість  
30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Кредити фізичних осіб 68 010 73 363

Кредити банків 55 621 43 622

Розрахунки з неплатоспроможними банками 613 462 619  
568

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 54 51

Розрахунки з банками за обслуговування кредитів 139 147

Розрахунки по зворотному викупу іпотечних кредитів 0  
21

Розрахунки з державними цільовими фондами 108 14

Розрахунки по виконавчих листах 13 13

Заборгованість за претензіями до забудовників 9 428 9  
428

Дебіторська заборгованість по сплаті Єдиного соціального внеску 0 1

Резерв (42 764) (42 764)

Всього інша поточна дебіторська заборгованість 704 071

Станом на 31.12.2015 року резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості становить 42 764 тис.грн. За 1 півріччя 2016 року змін в складі резерву не відбулося. 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.

#### 14. Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 30.06.2016 року у складі інших довгострокових зобов'язань на загальну суму 4 599 100 тис. грн.

обліковуються:

- іменні відсоткові облигації серії «X2», «Y2» в кількості 19 050 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 1 905 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку у надано Кабінетом Міністрів України 26.12.20013 року № 15010-03/128.;
- 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 26.12.2013 року № 15010-03/128.

#### 15. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2015 року за довгостроковими зобов'язаннями представлена на загальну суму 200 000 тис. грн., яка складала:

- іменні відсоткові облигації 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, була погашена з 16 по 25 лютого 2016 року.

#### 16. Поточні зобов'язання

Станом на 30.06.2016 року у складі поточних зобов'язань Установи обліковуються:

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з

бюджетом у розмірі 216 тис. грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування у розмірі 247 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці у розмірі 1000 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами за іпотечними кредитами у розмірі 6 131 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за нарахованими дивідендами у сумі 4 255 тис. грн.

#### 17. Поточні забезпечення

Станом на 30.06.2016 року на балансі Установи обліковується резерв для відшкодування майбутніх витрат на оплату відпусток працівників ДІУ на загальну суму 392 тис. грн. За звітний період Установою було нараховано (збільшено) резерв на оплату відпусток на суму 543 тис. грн., та використано – 231 тис. грн.

#### 18. Інші поточні зобов'язання

30.06.2016 р. 31.12.2015 р.

Нараховані відсотки по облігаціям Установою 19 899 20  
267

Розрахунки з іншими контрагентами 105 0

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 24 173

Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті) 106 351 27 827

Всього інші поточні зобов'язання 126 379 48 267

#### 27. Розрахунки з пов'язаними сторонами.

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Винагорода ключовому управлінському персоналу

1 п-чя 2016 1 п-чя 2015

Оплата праці 1 333 1 265

Матеріальна допомога на оздоровлення 81 61

1 414 1 326

Операції з іншими пов'язаними сторонами

Установа не здійснювала операцій з іншими пов'язаними сторонами.

#### 28. Судові справи та претензії

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.

#### 29. Події після звітної дати

##### Подія Наявність

Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства ні  
Оголошення плану про припинення діяльності ні  
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом ні  
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події ні  
Великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют ні  
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства ні  
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій ні  
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу ні  
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу ні  
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій ні  
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною. ні  
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу. ні  
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу ні  
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності ні

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

**Камуз Андрій Олександрович**  
**Овчиннікова Леся Олександрівна**

КОДИ
2016   07   01
33304730

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2 квартал 2016 р.

### І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	244736	84838
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 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	244736	84838
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	7279	1449
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	( 15529 )	( 15072 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 5201 )	( 9108 )
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 )

<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	231285	62107
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	39374	105619
Інші доходи	2240	0	102131
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 250587 )	( 247539 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	20072	22318
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3667	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	16405	22318
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
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>16405</b>	<b>22318</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	284	290
Витрати на оплату праці	2505	9624	9773
Відрахування на соціальні заходи	2510	1960	2805
Амортизація	2515	381	362
Інші операційні витрати	2520	8481	10950

<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>20730</b>	<b>24180</b>
--------------	-------------	--------------	--------------

#### 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

#### 19. Чистий дохід від реалізації послуг

За 1 півріччя 2016 року Установою було отримано 244 736 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (1 півріччя 2015 року – 84 838 тис. грн.), з них:

1 півріччя 2016 р 1 півріччя 2015 р

Нараховані проценти за фінансовими кредитами 152 383  
31 320

Нараховані проценти за іпотечними кредитами 92 353 53  
518

Всього чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 244 736 84 838

#### 20. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Установи за 1 півріччя 2016 року склали 7 279 тис. грн. (за 1 півріччя 2015 року – 1 449 тис. грн.):

1 півріччя 2016 р 1 півріччя 2015 р

Штрафи, пені та інфляційній витрати нараховані 6 197 1  
002

Відшкодування понесених судових витрат та держмита 171 103

Інші операційні доходи 911 344

Всього інші операційні доходи 7 279 1 449

#### 21. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Установи за 1 півріччя 2016 року склали 15 529 тис. грн. (за 1 півріччя 2015 року – 15 072 тис. грн.):

1 півріччя 2016 р 1 півріччя 2015 р

Матеріальні витрати 284 290

Амортизація основних засобів 225 230

Амортизація нематеріальних активів 156 132

Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 11 381 12 390

Оренда приміщення, автомобільної стоянки та обладнання 1 413 1 106

Витрати на відрядження працівників 31 29

Послуги зв'язку 93 98

Витрати на утримання основних засобів та їх поточний ремонт 92 107

Судові витрати 401 254

Послуги банку 32 71

Страхування автомобільного транспорту 8 4

#### Примітки

Підписка періодичних видань 17 7

Аудиторські послуги 1 000 160

Інші 396 194

Всього адміністративні витрати 15 529 15 072

22. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати Установи за 1 півріччя 2016 року склали 5 201 тис. грн. (за 1 півріччя 2015 року – 9 107 тис. грн.):

1 півріччя 2016 р 1 півріччя 2015 р

Витрати на обслуговування іпотечних кредитів 4049 8 031

Відрахування профспілковій організації 370 372

Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 203 188

Плата за надання державної гарантії 354 359

Послуги депозитарію 137 113

Нотаріальні послуги 43 32

Інші 45 12

Всього інші операційні витрати 5 201 9 107

23. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи Установи за 1 півріччя 2016 року склали 39 374 тис. грн. (за 1 півріччя 2015 року 105 619 тис. грн.):

1 півріччя 2016 р 1 півріччя 2015 р

Нараховані проценти по депозитним договорам 39 062 7 477

Проценти, що нараховані на залишки грошових коштів на рахунках Установи 312 98 142

Всього фінансові доходи 39 374 105 619

24. Інші доходи

За 1 півріччя 2015 року інші доходи Установи представлені у вигляді доходу (винагороди) від набутих прав вимоги у сумі 102 131 тис. грн.

25. Фінансові витрати

Фінансові витрати Установи представлені у вигляді нарахованих відсотків за облігаціями. За 1 півріччя 2016 року фінансові витрати склали 250 587 тис. грн. (за 1 півріччя 2015 року – 247 539 тис. грн.)

26. Податок на прибуток

Обліковою політикою ДІУ передбачено проведення розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань 1 раз на рік (перед складанням річної фінансової звітності). За результатами 1 квартал 2016 року до складу витрат з податку на прибуток у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) відображено витрати у розмірі 2 407 тис. грн. Залишок відстрочених податкових активів складає 2 671 тис. грн. на початок та на кінець звітного періоду.

За 1 півріччя 2016 року нараховано податок на прибуток у розмірі 3 667 тис.грн.

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Камуз Андрій Олександрович  
Овчиннікова Леся Олександрівна



КОДИ
2016   07   01
33304730

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2 квартал 2016 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	166788	399194
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	403	252
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	6898	5278
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	79	480
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 37983 )	( 202409 )
Праці	3105	( 7399 )	( 7133 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1758 )	( 2775 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 13885 )	( 1873 )
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	( 305 )	( 684 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>112838</b>	<b>190330</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження 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	( 0 )	( 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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	246109	150907
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 205370 )	( 0 )
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	( 170405 )	( 168261 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-129666</b>	<b>-17354</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-16828</b>	<b>172976</b>
Залишок коштів на початок року	3405	369681	3602582
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	352853	3775558

## 12. Гроші та їх еквіваленти

До складу грошових коштів Установи включаються грошові кошти у касі, кошти на поточних рахунках та інших рахунках банківських установ.

Станом на 30.06.2016 року залишок грошових коштів Установи у розмірі 352 853 тис. грн. складається виключно з національної валюти України – гривні, що знаходяться на поточних та депозитних рахунках у банках (станом на 31.12.2015 року – 369 681 тис. грн.).

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

До складу статті «Інші надходження від операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено надходження грошових коштів на загальну суму 79 тис.грн.:

- перерахування коштів від ВДВС згідно рішень суду – 32 тис. грн.;
- повернення помилково сплачених грошових коштів – 47 тис.грн.;

### Примітки

До складу статті «Інші витрачання від операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено інші витрачання грошових коштів на загальну суму 305 тис.грн.:

- сплата штрафів - 19 тис. грн.;
- сплату внесків профспілковим організаціям – 286 тис. грн.

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

- отримані відсотки, нараховані за депозитними договорами – 40 340 тис.грн.
- проценти, що нараховані на залишки грошових коштів на рахунках Установи – 303 тис.грн.
- надходження, що пов'язані з операціями з цінними паперами – 205 466 тис.грн.

До складу статті «Інші платежі від фінансової діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено сплату відсотків за облігаціями у сумі 170 405 тис.грн., а також витрати, що пов'язані з викупом облігацій у сумі 205 370 тис.грн.

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Камуз Андрій Олександрович  
Овчиннікова Леся Олександрівна

КОДИ
2016   07   01
33304730

Дата(рік, місяць,  
число)

Підприємство

Державна іпотечна установа

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)  
за 2 квартал 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
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	3553	0	0	0	0

продукцію, товари, роботи, послуги					
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
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>					
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
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>					
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
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	-12304	0	0	-12304



Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> 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	0	0
Придбання (продаж)	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві									
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4101</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>755660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11143</b>	<b>146673</b>	<b>0</b>	<b>-51608</b>	<b>861868</b>

### 13. Власний капітал

Статутний 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 30.06.2016 року статутний капітал Установи становить 755 660 тис. грн відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 17.07.2009 р. № 768, із змінами і доповненнями внесеними постановами Кабінету Міністрів України від 30.09.2009 р. № 1068, від 27.01.2010 р. N 61, від 24.03.2010 р. № 278, від 29.09.2010 р. № 876, від 11.10.2010 р. № 912, від 28.03.2012 р. № 256, від 18.06.2012 р. № 543, від 03.06.2013 р. №391.

Відповідно до змін до Статуту Установи, що затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 03.06.2013 р. №391, Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2013 року зареєстровано зміни до установчих документів за №10701050032041728.

Станом на 30.06.2016 року резервний капітал Установи становить 11 143 тис. грн. Формування резервного фонду Установи здійснюється у розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого за рік. Метою створення резервного фонду є покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків.

Станом на 30.06.2016 року нерозподілений прибуток Установи становить 146 673 тис. грн. За 1 півріччя 2016 року фінансовий результат Установи складає 16 405 тис. грн. чистого прибутку.

Станом на 30.06.2016 вилучений капітал Установи складає 51 608 тис. грн.

Станом на 30.06.2016 року на балансі ДІУ 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

### Примітки

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Установою був нарахований резерв під знецінення у сумі первісної вартості квартир за рахунок зменшення капіталу.

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**