

## 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.

24.10.2016

(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 3 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

24.10.2016

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

www.ipoteka.gov.ua

(адреса сторінки)

в мережі Інтернет

24.10.2016

(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 78 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)	78
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 30.09.2016 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	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 ЛІМУ 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)	34
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	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	Страхування 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 X2. Код ISIN: UA000149660. Дата реєстрації випуску: 27.11.2012. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 274/2/2012. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що 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 X2 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 X2 за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 04 грудня 2017 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій серії X2 з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій 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 реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ Укрзабзак, МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії X2 на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії X2 встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня 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 X2 за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії X2 здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ Національний депозитарій України, на кінець робочого дня, що 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 Укрзабзак, 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 її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличовою. 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, прострочення 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 ненаданням виконання 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, передбаченим Статутом Установи, затвердженому 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 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 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: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 02 грудня 2019 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником 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 депозитарій 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 реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ Укрзабзак, 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</p>										



відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня дохідності останнього за номером розміщення результатів 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 ДДУ 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 день 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 дати виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарію Емітент здійснює виплату відсотків кожному власнику облігацій на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника таких облігацій, належна сума депонується на рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Строк позовної давності по виплаті відсотків визначається чинним законодавством України. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою через касу Установи. Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 23.11.2012 року № 15010-03/119, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України Про Державний бюджет України на 2012 рік та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 року № 1033 (далі - 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 нена належним 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 ДДУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченій Статутом Установи, затвердженому 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 іпотечною кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДДУ 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 ДДУ 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 свідцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску Облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії Y2 ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ ([www.ipoteka.gov.ua](http://www.ipoteka.gov.ua)) або у газеті Бюлетень Цінні папери України від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).

27.12.2013	292/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	0.00	21.11.2018
------------	------------	--------	------------	--------	-------	------------------------	---------------	---	---------------------	------	------------

Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Z2. Код ISIN: UA000178420. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідцтва 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 право, 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 свідцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує 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 рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії «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 у 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 рахунок 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 – 21 листопада 2018 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує 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 передує дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку 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 рахунок 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 днів). 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 передує 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 передує дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку 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 рахунок 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 року № 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

	<p>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 ДДУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим 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 іпотечних кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДДУ 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 ДДУ 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 ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ (<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	0.00	12.12.2018
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія А3. 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 Національного комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, 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 власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії «А3» 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. Дата пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій здійснюють 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 – 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 (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 передує даті 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 раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДДУ 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 (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 передує даті 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. 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 Гарантовані вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене 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 ДДУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим 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 іпотечних кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДДУ 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 ДДУ 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 котировальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії А3 ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ (<a href="http://www.ipoteka.gov.ua">www.ipoteka.gov.ua</a>).</p>										
27.12.2013	294/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	0.00	18.11.2020
	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія В3. Код ISIN: UA000178446. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 294/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску:</p>										

Опис	<p>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 Національного комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власником облігацій серії «В3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок у 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 передує даті 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 передує даті 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 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 передує даті 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 передує даті 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. 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 (напрямки 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 ДДУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбачені 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 ДДУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших зобов'язань платіжців. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДДУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії В3 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії В3/ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ (<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	0.00	15.12.2020
<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія С3. Код ISIN: UA000178453. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 295/2/2013. Найменування органу що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на 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 «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 у цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвоєчасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 15 грудня 2020 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті 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 передує даті</p>											

		<p>початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укрзаббанк», 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 передує даті 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 передує даті початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укрзаббанк», 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 Рішенні 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 гарантією виконання Державною гарантією. 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 ненадлежащим 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 здійснено 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 ДДУ 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 іпотечних кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДДУ 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 ДДУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії &amp;quot;С3&amp;quot; загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальної інформації про Облігації серії В3 ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ (www.ipoteka.gov.ua).</p>									
27.12.2013	296/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	10	один раз на півроку	0.00	14.12.2023
		<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія D3. Код ISIN: UA000178461. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 296/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у 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 «Укрзаббанк», 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. 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 перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігації 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 «Укрзаббанк», 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 – 14 грудня 2023 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (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 передує даті початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укрзаббанк», 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 Рішенні про розміщення та Проспект</p>									

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 ДДУ 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 ДДУ 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 ДДУ 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 ДДУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР проспекті емісії облігацій ДДУ на сайті ДДУ ([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 Х2 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 А3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	156700.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії А3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	27.03.2014	299800.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії А3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	06.02.2014	300000.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії А3 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 В3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	05.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії В3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	08.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії В3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	09.09.2014	100000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії С3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	270000.00	9.5	15.12.2020
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 векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	145	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	204395	X	X

Усього зобов'язань	X	4803640	X	X
Опис:	Інформація відсутня.			





		Дата(рік, місяць, число)		КОДИ
				2016   10   01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ		33304730
Територія		за КОАТУУ		8038200000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ		425
Вид економічної діяльності		за КВЕД		64.92
Середня кількість працівників	78			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака				
Адреса	01133, м. Київ, бул.Л.Українки, будинок №34, оф.201, 207-14-14			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)				v
за міжнародними стандартами фінансової звітності				v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 30.09.2016 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	629	1582
первісна вартість	1001	3218	3218	3091
накопичена амортизація	1002	2355	2589	1509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	1438	1102	1423
первісна вартість	1011	4841	4841	4245
знос	1012	3403	3739	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	4008859	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>4013261</b>	<b>1002776</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	206	408	249692
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
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	1396	2789
у тому числі з податку на прибуток	1136	3391	1395	2765
з нарахованих доходів	1140	289489	586986	259453
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	703464	710436	1702765
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	369682	353910	52281
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	369682	353910	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>1653136</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>5666397</b>	<b>3269837</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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	0
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	147562	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>862757</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	164	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	158	0
за розрахунками з оплати праці	1630	16	689	3
за одержаними авансами	1635	2074	10298	130
за розрахунками з учасниками	1640	1588	2665	4194
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	703	192	896
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	48267	190229	22326
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>252648</b>	<b>204395</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>5666397</b>	<b>3269837</b>

## 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 установу».

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 ДІУ, 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 тексті – 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 ДІУ, 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.

Основа складання фінансової звітності

Фінансову звітність Установи станом на 30.09.2016 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 фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування.

Дата складання звітності: станом на 30.09.2016 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 30.09.2016 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.

Істотні положення облікової політики

(1) Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

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

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

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

(2) Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

(i) Дата визнання

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

(ii) Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
- активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;
- фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалось б договором.

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

збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

(iv) Прибуток або збиток «першого дня»

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

(v) Фінансові інвестиції, наявні для продажу

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

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

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

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

(vi) Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Установа твердо має намір і здатна утримувати до терміну погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про

прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Процентні та аналогічні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтею звіту про прибутки і збитки «Витрати по кредитах».

Якщо Установа продає або перекласифікує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу. Більш того, протягом наступних двох років Установа не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

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

Установа може мати певні зобов'язання щодо кредитування, згідно з якими очікується, що після надання грошових коштів кредит буде класифікований як утримуваний для торгівлі зважаючи наміри продати кредити в найближчому майбутньому. Дані зобов'язання щодо кредитування відображаються як похідні інструменти і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Якщо очікується, що після надання грошових коштів кредит буде утриманий Установою та не буде проданий в найближчому майбутньому, зобов'язання відображається лише в тому випадку, якщо воно є обтяжливим договором і, скоріш за все, призведе до виникнення збитку (наприклад, внаслідок настання певних подій по кредитах для контрагента).

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

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

(ix) Перекласифікація фінансових активів  
Установа при певних зобов'язаннях має право перекласифікувати непохідні фінансові активи з категорії таких, що призначені для торгівлі в категорію наявних для продажу, кредитів та дебіторської заборгованості чи утриманих до погашення. З цієї дати при визначенні зобов'язань Установа має право перекласифікувати фінансові інструменти з категорії наявних для продажу в категорію кредитів та дебіторської заборгованості. Перекласифікація відображається по справедливій вартості на дату перекласифікації, яка стає новою амортизаційною вартістю.

Попередні доходи чи витрати по фінансовому активу, перекласифікованому з категорії наявних для продажу, які були визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку чи збитку протягом залишкового строку використання інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою



амортизаційною вартістю та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом залишкового строку використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо пізніше встановлюється знецінення активу, то сума, відображена в складі капіталу, поновлюється в звіті про прибутки та збитки.

Установа може перекласифікувати непохідний торговий актив з категорії призначених для торгівлі в категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо він відповідає визначенню кредиту та дебіторської заборгованості, та у Установи є наміри та можливості утримувати даний фінансовий актив в недалекому майбутньому чи до погашення. Якщо відбувається перекласифікація фінансового активу, а Установа пізніше коригує в більшу сторону свою оцінку в напрямку майбутніх надходжень грошових коштів внаслідок збільшення можливості їх відшкодування, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної відсоткової ставки з дати зміни оцінки. Перекласифікація відбувається за вибором керівництва та відповідне рішення приймається по кожному інструменту окремо. Установа не перекласифікує фінансові інструменти в категорію переоцінених по справедливій вартості через прибуток чи збиток після першочергового визнання.

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

#### (i) Фінансові активи

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

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Установа передала право на отримання грошових потоків від активу чи прийняла зобов'язання перерахувати отримані грошові кошти повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також:
  - Установа передала майже всі ризики та вигоди від активу,
  - Установа не передавала, але й не зберігала за собою усі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над даним активом.

Якщо Установа передала своє право на отримання грошових потоків від активу або уклала «транзитну» угоду, і не передала, але і не зберегла за собою практично всіх ризиків і вигод від активу, а також не передала контроль над активом, то актив визнається в тій мірі, в якій Установа продовжує свою участь в активі. У цьому випадку Установа також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та відповідне зобов'язання оцінюються на підставі, що відображає права та зобов'язання, які Установа залишила за собою.

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

#### (ii) Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії. Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

### (4) Визначення справедливої вартості

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

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, визначається з використанням

відповідних моделей оцінки. Моделі оцінки включають метод дисконтованих грошових потоків, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на досліджуваному ринку, моделі оцінки опціонів, кредитні моделі і інші моделі оцінки.

Певні фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки, для яких відсутні поточні ринкові операції або спостережувані ринкові дані. Їх справедлива вартість визначається з використанням моделі оцінки, яка була перевірена щодо цін, або вихідних даних для реальних ринкових операцій, а також з використанням найкращої оцінки Установи щодо найбільш доречних припущень для моделі. Моделі коригуються для відображення спреду між цінами купівлі та продажу, щоб відобразити витрати на закриття позицій, кредитові і дебетові оціночні коригування, спред ліквідності контрагента, а також обмеження моделі. Також, прибуток або збиток, розраховані при першому відображенні таких фінансових інструментів (прибуток або збиток «першого дня») відносяться на майбутні періоди та визнаються тільки тоді, коли вихідні дані стають спостережуваними, або при припиненні визнання інструменту.

#### (5) Знецінення фінансових активів

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

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

#### (i) Фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю

Відносно фінансових активів, облік яких здійснюється за амортизаційною вартістю (наприклад, кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, а також інвестиції, утримувані до погашення),

Установа спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Установа вирішує, що для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак зменшення корисності, вона включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

У разі наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення сума збитку становить собою різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (яка не враховує майбутні очікувані збитки за кредитами, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватися за зниженою балансовою вартістю, на підставі процентної ставки, яка використовується для дисконтування грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення.

Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли ще немає реальних перспектив відшкодування, і все забезпечення було

реалізовано чи передано Установі. Якщо в наступному році сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка мала місце після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається за статтею «Збитки за кредитами» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

(ii) Фінансові інвестиції, наявні для продажу

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

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, Установа оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю. Однак відображена сума знецінення є сукупним збитком, визначений як різниця між амортизованою вартістю і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення відносно даної інвестиції, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки.

Надалі процентні доходи нараховуються на знижену балансову вартість за процентною ставкою, використаною для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні доходи». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у звіті про прибутки і збитки, то збитки від зменшення корисності відновлюються через звіт про прибутки і збитки.

Відносно інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих

## Примітки

як наявні для продажу, об'єктивні свідчення знецінення включають «значне» або «тривале» зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Установа вважає зниження «значним», якщо воно становить, як правило, не менше 20%, і «тривалим», якщо воно перевищує, як правило, 6 місяців. У разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки (визначені як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід переносяться з капіталу до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення з інвестицій в інструменти власного капіталу не відновлюються через звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

#### (6) Взаємозалік фінансових інструментів

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

#### (7) Оренда

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

##### Установа як орендар

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

##### Установа як орендодавець

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

#### (8) Визнання доходів і витрат

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

##### (i) Процентні та аналогічні доходи і витрати

По всіх фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизаційною вартістю, фінансовим активам, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявні для продажу, та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною

процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Установою оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як «Інші операційні доходи». Однак у випадку перекласифікованого фінансового активу, щодо якого Установа згодом збільшує свою оцінку майбутніх надходжень грошових коштів у результаті збільшення ймовірності отримання відшкодування щодо цих грошових надходжень, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної процентної ставки від дати зміни оцінки.

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

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи Установи та її розкриття у фінансовій звітності визначається МСБО 18 «Дохід».

Основним видом доходів ДІУ є доходи від надання фінансових послуг (проведення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучення коштів). Доходи від надання фінансових послуг ДІУ отримує у вигляді процентів.

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 процентів за користування іпотечним кредитом, права вимоги за яким набуті ДІУ, відповідно до умов, що визначені кредитним договором, здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дати набрання чинності відповідним договором відступлення права вимоги за іпотечним кредитом, до:

- дати повного погашення іпотечного кредиту, або
- дати зворотного відступлення права вимоги за цим кредитом, або
- дати, що визначена рішенням Правління Установи.

Розмір винагороди банку за обслуговування іпотечних кредитів фіксується у додатковій угоді до Договору про обслуговування іпотечних кредитів по кожному іпотечному кредиту, права вимоги за яким набуті Установою. Сума винагороди за обслуговування іпотечних кредитів утримується обслуговуючим банком із коштів, які отримані ним від позичальника в погашення відсотків за користування іпотечним кредитом.

#### (9) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

#### (10) Основні засоби

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

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

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

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

#### (11) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Установи включають вартість програмного забезпечення.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Установою очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

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

#### (12) Облік запасів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про запаси і розкриття її у фінансовій звітності визначає МСБО 2 «Запаси».

Для цілей бухгалтерського обліку Установа включає до запасів:

- матеріальні цінності, що призначені для обслуговування Установи й адміністративних потреб;
- товари у вигляді матеріальних цінностей, що придбані (отримані) та утримуються Установою з метою подальшого продажу (безоплатного передавання);
- малоцінні та швидкозношувані предмети, що використовуються протягом не більше одного року або нормального операційного циклу, якщо він більше одного року.

#### (13) Знецінення нефінансових активів

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

вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожен звітну дату Установа визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Установа визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в

тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення.

Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

#### (14) Резерви

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

#### (15) Оподаткування

##### (i) Поточні податки

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

##### (ii) Відстрочені податки

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

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

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

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

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

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

Згідно із Законом № 185 державні унітарні підприємства та їх

об'єднання у разі отримання прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності за відповідний період сплачують його до бюджету.

Порядок відрахування до державного бюджету частини чистого прибутку (доходу) державними унітарними підприємствами та їх об'єднаннями затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року № 138. Норматив відрахувань змінюється відповідною постановою Кабінету Міністрів України.

Нематеріальні активи

Залишок на 31.12.2015 р. Нарахована амортизація за період Залишок на 30.09.2016 р.

первісна (переоцінена) вартість накопичена амортизація первісна (переоцінена) вартість накопичена амортизація

Авторське право та суміжні з ним права 61 54 3 61 57

Інші нематеріальні активи 3 157 2 301 231 3 157 2 532

Всього 3 218 2 355 234 3 218 2 589

Станом на 30.09.2016 року балансова вартість нематеріальних активів Установи складає 629 тис. грн. (станом на 31.12.2015 року – 863 тис. грн.). Змін в складі нематеріальних активів за 9 місяців 2016 року не відбулося.

За 9 місяців 2016 року сума амортизаційних відрахувань склала 234 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

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 30.09.2016 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 24 194 117 - 1 336

Вибуття - - - - -

Залишок на 30.09.2016 р. 198 2 134 1 389 7 11 3 739

Балансова вартість

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

Залишок на 30.09.2016 р. 106 516 478 1 1 1 102

Станом на 30.09.2016 року балансова вартість основних засобів Установи складає 1 102 тис. грн. (станом на 31.12.2015 року – 1 438 тис. грн.). Змін в складі основних засобів за 9 місяців 2016 року не відбулося.

За 9 місяців 2016 року сума амортизаційних відрахувань склала 336 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

Станом на 30.09.2016 року Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

Довгострокова дебіторська заборгованість (кредити)

Кредити 30.09.2016 р. 31.12.2015 р.

Кредити фізичних осіб, в т.ч: 1 443 348 1 572 944

Набуті ДІУ у банків-партнерів 485 278 580 210

Отримані шляхом звернення на заставу 958 070 992 734

Кредити юридичних осіб 2 637 409 2 637 409

Резерв (71 898) (71 898)

Всього кредити 4 008 859 4 138 455

Запаси

30.09.2016 р. 31.12.2015 р.



Паливо 307 105  
Запасні частини 100 100  
Інші матеріали 1 1  
Квартири 51 608 51 608  
Резерв (51 608) (51 608)  
Всього запасів 408 206

Запаси складаються з: палива, запасних частин, інших матеріалів та квартир. Запаси та товари Установи відображені за собівартістю. Станом на 30.09.2016 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.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом  
30.09.2016 р. 31.12.2015 р.

Податок на прибуток 1 395 3 391  
Розрахунки по інших податках 1 1

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 396 3 392

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  
30.09.2016 р. 31.12.2015 р.

Нараховані проценти за фінансовими кредитами 423 250 201 753  
Нараховані проценти за іпотечними кредитами 159 041 80 381  
Нараховані проценти на залишки грошових коштів на рахунках  
Установи 4 695 7 355

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 586 986 289 489

Станом на 30.09.2016 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 586 986 тис. грн. (станом на 31.12.2015 року – 289 489 тис. грн.).

Інша поточна дебіторська заборгованість  
30.09.2016 р. 31.12.2015 р.

Кредити фізичних осіб 68 381 73 363  
Кредити банків 53 232 43 622

Розрахунки з неплатоспроможними банками 612 464 619 568

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 130 51

Розрахунки з банками за обслуговування кредитів 130 147

Розрахунки по зворотному викупу іпотечних кредитів 0 21

Розрахунки з державними цільовими фондами 5 14

Розрахунки по виконавчих листах 15 13

Заборгованість за претензіями до забудовників 9 428 9 428

Дебіторська заборгованість по сплаті Єдиного соціального внеску 0 1  
Резерв (33 349) (42 764)

Всього інша поточна дебіторська заборгованість 710 436 703 464  
Станом на 31.12.2015 року резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості становить 42 764 тис. грн. За 9 місяців 2016 року резерв зменшився на 9 415 тис. грн. у зв'язку із списанням за рахунок резерву іншої дебіторської заборгованості. Установа розраховувала резерв під знецінення, виходячи з вимог постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за виконанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.2006 № 1673, відповідно до яких до елементів розрахункової бази резерву включалися активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів). Враховуючи норми зазначеної постанови, резерв під знецінення за заборгованістю банків, які визнані неплатоспроможними, заборгованістю юридичних осіб, майнові права за якими були набуті Установою та заборгованістю за портфелем кредитів фізичних осіб, майнові права за якими були набуті Установою, має бути сформований після настання відповідного терміну.

Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 30.09.2016 року у складі інших довгострокових зобов'язань на загальну суму 4 599 100 тис. грн. обліковуються:  
• іменні відсоткові облігації 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 облігації серії «А3», «В3», «С3», «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.

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 облігації "N2", "O2", "P2", "Q2", "R2", "S2", "T2", "U2", "V2", "W2" в кількості 2 000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, на загальну суму 200 000 тис. грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України 30.12.2008 року № 28020-02/151, була погашена з 16 по 25 лютого 2016 року.

Поточні зобов'язання

Станом на 30.09.2016 року у складі поточних зобов'язань Установи обліковуються:

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 164 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування у сумі 158 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці у сумі 689 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами за іпотечними кредитами у сумі 10 298 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за нарахованими дивідендами у сумі 2 665 тис. грн.

Поточні забезпечення

Станом на 30.09.2016 року на балансі Установи обліковується резерв для відшкодування майбутніх витрат на оплату відпусток працівників ДПУ на загальну суму 192 тис. грн. За звітний період Установою було нараховано (збільшено) резерв на оплату відпусток на суму 853 тис. грн., та використано – 342 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання

30.09.2016 р. 31.12.2015 р.

Нараховані відсотки по облігаціям Установою 83 806 20 267

Розрахунки з іншими контрагентами 33 0

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 41 173

Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті) 106 349 27 827

Всього інші поточні зобов'язання 190 229 48 267

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

9 місяців 2016 9 місяців 2015

Оплата праці 1 824 2 132

Матеріальна допомога на оздоровлення 81 89

1 905 2 221

Операції з іншими пов'язаними сторонами

Установа не здійснювала операцій з іншими пов'язаними сторонами.

26. 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.

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

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2016 | 10 | 01

за ЄДРПОУ

33304730

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 3 квартал 2016 р.

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	367521	122100
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	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	367521	122100
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	7726	2066
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	(21950)	(22697)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(7343)	(13874)
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	345954	87595
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	55316	117555
Інші доходи	2240	0	204262
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(376814)	(373367)
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	24456	36045
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4497	-172
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	19959	35873
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>19959</b>	<b>35873</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	400	455
Витрати на оплату праці	2505	13856	14086
Відрахування на соціальні заходи	2510	2849	4082
Амортизація	2515	571	320
Інші операційні витрати	2520	11617	17628
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>29293</b>	<b>36571</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

### Чистий дохід від реалізації послуг

За 9 місяців 2016 року Установою було отримано 367 521 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (9 місяців 2015 року – 122 100 тис. грн.), з них:

9 місяців 2016 р 9 місяців 2015 р

Нараховані проценти за фінансовими кредитами 229 841 43 865

Нараховані проценти за іпотечними кредитами 137 680 78 235

Всього чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  
367 521 122 100

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Установи за 9 місяців 2016 року склали 7 726 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року – 2 066 тис. грн.):

9 місяців 2016 р 9 місяців 2015 р

Штрафи, пені та інфляційні витрати нараховані 6 555 1 547

Відшкодування понесених судових витрат та держмита 224 173

Інші операційні доходи 947 346  
Всього інші операційні доходи 7 726 2 066  
Адміністративні витрати  
Адміністративні витрати Установи за 9 місяців 2016 року склали 21 950 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року – 22 697 тис. грн.):  
9 місяців 2016 р 9 місяців 2015 р  
Матеріальні витрати 400 455  
Амортизація основних засобів 337 342  
Амортизація нематеріальних активів 234 198  
Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 16 401 17 948  
Оренда приміщення, автомобільної стоянки та обладнання 2 120 1 659  
Витрати на відрядження працівників 38 130  
Послуги зв'язку 148 148  
Витрати на утримання основних засобів та їх поточний ремонт 135 179  
Судові витрати 537 1 103  
Послуги банку 47 86  
Страхування автомобільного транспорту 8 5  
Підписка періодичних видань 17 11  
Аудиторські послуги 1 000 160  
Інші 528 273  
Всього адміністративні витрати 21 950 22 697  
Інші операційні витрати  
Інші операційні витрати Установи за 9 місяців 2016 року склали 7 343 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року – 13 874 тис. грн.):  
9 місяців 2016 р 9 місяців 2015 р  
Витрати на обслуговування іпотечних кредитів 5 802 10 654  
Відрахування профспілкової організації 532 540  
Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 304 219  
Плата за надання державної гарантії 404 414  
Послуги депозитарію 210 207  
Нотаріальні послуги 45 79  
Інші 46 1761  
Всього інші операційні витрати 7 343 13 874  
Інші фінансові доходи  
Інші фінансові доходи Установи за 9 місяців 2016 року склали 55 316 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року 117 555 тис. грн.):  
9 місяців 2016 р 9 місяців 2015 р  
Нараховані проценти по депозитним договорам 54 842 17 461  
Проценти, що нараховані на залишки грошових коштів на рахунках Установи 474 100 094  
Всього фінансові доходи 55 316 117 555  
Фінансові витрати  
Фінансові витрати Установи представлені у вигляді нарахованих відсотків за облігаціями. За 1 півріччя 2016 року фінансові витрати склали 376 814 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року – 373 367 тис. грн.)  
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 9 місяців 2016 року у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) відображено витрати з податку на прибуток у розмірі 4 497 тис. грн. (за 9 місяців 2015 року – 172 тис. грн.). Залишок відстрочених податкових активів складає 2 671 тис. грн. на початок та на кінець звітного періоду.

## Примітки

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Камуз Андрій Олександрович  
Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство

Державна іпотечна установа

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ
2016   10   01
33304730

за ЄДРПОУ

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 3 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	258802	556381
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	800	333
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	7177	6691
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	95	120676
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(73127)	(323555)
Праці	3105	(11523)	(11284)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2770)	(4404)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20028)	(4812)
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	(544)	(374910)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>158882</b>	<b>-34884</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)	(133)
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>-133</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	263442	159463
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	(232725)	(229508)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-174653</b>	<b>-70045</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-15771</b>	<b>-105062</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	353910	3497520

#### 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 30.09.2016 року залишок грошових коштів Установи у розмірі 353 910 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 95 тис.грн.:

- перерахування коштів від ВДВС згідно рішень суду – 48 тис. грн.;
- повернення помилково сплачених грошових коштів – 47 тис.грн.;

До складу статті «Інші витрачання від операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено інші витрачання грошових коштів

#### Примітки



на загальну суму 544 тис.грн.:

- сплата штрафів - 19 тис. грн.;

- сплату внесків профспілковим організаціям – 525 тис. грн.

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

- отримані відсотки, нараховані за депозитними договорами – 57 487 тис.грн.

- проценти, що нараховані на залишки грошових коштів на рахунках Установи – 489 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 232 725 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

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

КОДИ

2016 | 10 | 01

за ЄДРПОУ

33304730

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)  
за 3 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 нерезалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної					

кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
<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



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	-14969	0	0	-14969
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) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4990</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>755660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11143</b>	<b>147562</b>	<b>0</b>	<b>-51608</b>	<b>862757</b>

#### 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 30.09.2016 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.

**Примітки**

Станом на 30.09.2016 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 30.09.2016 року нерозподілений прибуток Установи становить 147 562 тис. грн. За 9 місяців 2016 року фінансовий результат Установи складає 19 959 тис. грн. чистого прибутку.

Станом на 30.09.2016 вилучений капітал Установи складає 51 608 тис. грн.

Станом на 30.09.2016 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.

**Керівник**  
**Головний бухгалтер**

Камуз Андрій Олександрович  
Овчиннікова Леся Олександрівна

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

**Текст приміток**

**Продовження тексту приміток**

**Продовження тексту приміток**

**Продовження тексту приміток**