

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)

(підпис)

М.П.

Камуз Андрій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

28.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

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

м. Київ , Печерський район, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 34

5. Міжміський код, телефон та факс

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

6. Електронна поштова адреса

office@ipoteka.gov.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2015

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень. Цінні папери України 77

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

29.04.2015

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.ipoteka.gov.ua

(адреса сторінки)

в мережі Інтернет

28.04.2015

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	X
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	X
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	X
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	X
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	

"Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не заповнене, оскільки протягом звітного року Державна іпотечна установа не ставала учасником будь-яких об'єднань підприємств. "Інформація про рейтингове агентство" не заповнена, оскільки згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою, визначення рейтингової оцінки не потребують. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента", "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента", "Інформація про

33. Примітки

загальні збори акціонерів", "Інформація про дивіденди", "Інформація про випуски акцій емітента", "Інформація про стан корпоративного управління", "Інформація щодо посади корпоративного секретаря", "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - не заповнена, оскільки Державна іпотечна установа не є акціонерним товариством. "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" не заповнена оскільки форма випуску цінних паперів ДІУ є бездокументарною. "Інформація про похідні цінні папери, випущені емітентом" не заповнена оскільки установа не здійснювала випуск інших цінних паперів. Копія протоколу загальних зборів акціонерів не надається оскільки ДІУ не є акціонерним товариством. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, оскільки установа не випускала цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Емітент не розкриває інформацію "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" так як Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів", "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Права ФОН"- не заповнені, оскільки Державна іпотечна установа не здійснювала випуски іпотечних сертифікатів та Сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Державна іпотечна установа

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

A01 № 726839

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2004

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

755659719.85

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

100

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

98

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

Відповідно до Статуту Державної іпотечної установи (далі – Установа) затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768, органами управління Установою є наглядова рада і правління. Наглядова рада утворюється Кабінетом Міністрів України і діє на підставі Статуту та Положення про наглядову раду, яке затверджується Кабінетом Міністрів України. Наглядова рада здійснює нагляд за управлінням майном Установи, дотриманням нею мети своєї діяльності, виконанням положень Статуту здійснює контроль за фінансовою стабільністю Установи та дотримання нею вимог законодавства, зокрема шляхом: 1) затвердження форми щоквартального звіту голови правління Установи про результати її діяльності; 2) погодження рішення правління Установи щодо вчинення правочинів на суму, яка дорівнює або перевищує 10 відсотків суми активів балансу станом на останню звітну дату (крім операцій з надання фінансових кредитів, зокрема рефінансування іпотечних кредитів, які відповідають єдиним стандартам, та операцій з первинного розміщення цінних паперів); 3) заслуховування щоквартальних звітів голови правління Установи про результати її діяльності, а у разі потреби - позачергових звітів або пояснень з окремих питань діяльності Установи, звітів служби внутрішнього аудиту; 4) затвердження вимог до зовнішнього аудитора Установи; 5) затвердження графіків подання звітів служби внутрішнього аудиту, розгляду звітів та висновків внутрішнього та зовнішнього аудиторів, а у разі потреби - призначення позачергової аудиторської перевірки Установи; 6) розгляду результатів рейтингової оцінки Установи, проведеної в установленому порядку; 7) погодження символіки Установи; 8) затвердження вимог до іпотечних кредитів, параметрів випуску та емісії цінних паперів; 9) затвердження річних фінансових звітів і бухгалтерського балансу Установи; 10) погодження розмірів відсоткових ставок рефінансування іпотечних кредитів; 11) погодження призначення на посаду та звільнення з посади головою правління Установи членів правління (крім першого заступника та заступників голови правління) і головного бухгалтера; 12) затвердження положень про правління, про секретаріат наглядової ради та про службу внутрішнього аудиту Установи; 13) погодження умов і розміру оплати праці голови, заступників голови, інших членів правління і головного бухгалтера Установи; 14) погодження рішення голови правління Установи про притягнення до дисциплінарної відповідальності осіб, які входять до складу секретаріату наглядової ради; 15) розгляду інших питань, пов'язаних з діяльністю Установи, за ініціативою голови правління Установи, а також виконання інших функцій відповідно до законодавства та Статуту. Порядок формування та кількісний склад наглядової ради визначаються Положенням про наглядову раду. Склад наглядової ради Державної іпотечної установи: ГРЕБА Роман Володимирович - заступник керівника Апарату Прем'єр-міністра України, голова ради; ЛІСОВЕНКО Віталій Васильович - заступник Міністра фінансів, заступник голови ради; КАСІЯНИК Анатолій Васильович - директор фінансового департаменту Мінрегіону; ЛІВІЙ Іван Зеновійович - директор департаменту фінансової політики Мінекономіки; НАЗАРЕНКО Юрій Миколайович - член Нацкомфінпослуг (за згодою); НОВІКОВ Віктор Володимирович - директор юридичного департаменту Національного банку (за згодою); ПЕТРАШКО Олексій Геннадійович - член НКЦПФР (за згодою); СУХОНОС Олег Вікторович - директор Департаменту моніторингу ефективності управління державним сектором економіки Секретаріату Кабінету Міністрів України. Правління є виконавчим органом Установи, який здійснює поточне керівництво її діяльністю і несе відповідальність за ефективність роботи Установи. Правління підзвітне і підконтрольне Кабінету Міністрів України та наглядовій раді в межах, визначених Статутом. До складу правління входять голова правління, перший заступник голови правління, заступники голови правління та інші члени правління, які призначаються на посаду та звільняються з посади відповідно до Статуту. До компетенції правління належить: 1) вирішення питань господарської діяльності, фінансування, ведення фінансового обліку, складення звітності, проведення операцій та інших питань діяльності Установи відповідно до Статуту; 2) затвердження документів Установи у межах повноважень, визначених Статутом та положенням про правління; 3) подання наглядовій раді проектів документів, які підлягають затвердженню або погодженню нею, підготовка питань для розгляду або обговорення на засіданні наглядової ради; 4) забезпечення виконання рішень наглядової ради; 5) прийняття рішення про емісію цінних паперів відповідно до параметрів, затверджених наглядовою радою; 6) ініціювання рішення про внесення змін до Статуту; 7) прийняття відповідно до законодавства рішення про утворення, реорганізацію та ліквідацію філій і представництв Установи; 8) прийняття рішення щодо вчинення правочинів (крім операцій рефінансування іпотечних кредитів, які відповідають єдиним стандартам, та операцій під час первинного розміщення цінних паперів). У разі вчинення правочинів на суму, що дорівнює або перевищує 10 відсотків суми активів балансу, станом на останню звітну дату, таке рішення приймається за погодженням з наглядовою радою; 9) прийняття за результатами проведеної інвентаризації рішення про списання у встановленому законодавством порядку з балансу Установи матеріальних активів, що визначаються відповідно до законодавства основними фондами (засобами), які не придатні для подальшого використання, морально застарілі, фізично зношені, пошкоджені внаслідок аварії чи стихійного лиха, не підлягають відновленню або виявлені в результаті інвентаризації як нестача; 10) затвердження за погодженням з наглядовою радою символіки Установи; 11) подання для погодження наглядовою радою пропозицій щодо визначення відсоткових ставок рефінансування іпотечних кредитів; 12) розгляд матеріалів за результатами ревізій і аудиторських перевірок, а також звітів керівників філій і представництв Установи про результати їх роботи; 13) розгляд річного звіту і бухгалтерського балансу Установи та подання їх для затвердження наглядовій раді; 14) складення переліку конфіденційної інформації та інформації, яка становить комерційну таємницю; 15) затвердження положень про відокремлені підрозділи (філії, представництва) Установи; 16) прийняття рішення щодо входження Установи до складу об'єднань юридичних осіб, участі в інших юридичних особах, участі в інститутах спільного інвестування; 17) здійснення інших функцій, у тому числі делегованих відповідно до законодавства засновником та наглядовою радою.

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

3) поточний рахунок

2650180354

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

-

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

-

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	АЕ № 199973	16.09.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	09.10.2019
Опис	Ліцензія від 16.09.2014 р. серія АЕ № 199973 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів строком до 09.10.2019 р.			

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента**6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

1) посада

Голова Правління

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

Рибачук Валентин Леонідович

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

ВВ 686196 22.01.1999 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Повна вища, медична, юридична, економічна, кандидат наук з державного управління

6) стаж роботи (років)**

16

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

Слов'янський міський голова, 5 ранг посадової особи місцевого самоуправління, віднесеного до 3 категорії посад

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

14.04.2010 безстроково

9) Опис

Рибачук Валентин Леонідович з посади Голови Правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 03.02.14 року № 41-р. Датою звільнення визначено 05.02.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 05.02.14 року № 33-к.

Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 68 569,83 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Рибачук В.Л. протягом трудової діяльності займав такі посади: ТОВ "Сплав": заступник директора; КМП "Комплект": заступник директора з загальних питань; ВАТ "Слов'янський завод високовольтних ізоляторів": спеціаліст з маркетингу, заступник генерального директора з економіки, генеральний директор; Слов'янський міський голова.

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

1) посада

Голова Правління

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

Лисов Ігор Володимирович

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

МЕ 217359 27.06.2003 Голосіївським РУ ГУМВС України в місті Києві

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Повна вища, інженер-будівельник, кандидат економічних наук, доктор наук з державного управління

6) стаж роботи (років)**

24

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

Радник Голови Верховної Ради України

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

10.02.2014 безстроково

9) Опис

Лисов Ігор Володимирович на посаду Голови Правління призначений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 03.02.14 року № 46-р. До виконання обов'язків на посаді приступив 10.02.14 року, наказ Голови Правління ДІУ від 10.02.14 року № 36-к. З посади Голови Правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.04.2014 року № 317-р. Датою звільнення визначено 10.04.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 10.04.2014 року № 68 -к.

Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 31 910,22 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Лисов Ігор Володимирович протягом останніх п'яти років займав такі посади: Верховна Рада України, м. Київ: народний депутат шостого скликання для здійснення депутатських повноважень на постійній основі; Верховна Рада України, м. Київ: член Комітету з питань будівництва, містобудування і житлово-комунального господарства та регіональної політики; Верховна Рада України, м. Київ: член спеціальної контрольної комісії з питань приватизації; Верховна Рада України, м. Київ: заступник голови Комітету з питань будівництва, містобудування і житлово-комунального господарства та регіональної політики; Верховна Рада України, м. Київ: радник Голови Верховної Ради України.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

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 12.08.2009 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Повна вища, технічна та економічна

6) стаж роботи (років)**

18

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

Заступник Голови правління Державної іпотечної установи

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

15.04.2014 безстроково

9) Опис

Камуз Андрій Олександрович з посади Заступника Голови Правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 09.04.2014 року № 351-р. Наказ Голови Правління ДІУ від 15.04.2014 року № 69-к.

Камуз Андрій Олександрович на посаду Голови Правління призначений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 09.04.2014 року № 351-р. Наказ Голови Правління ДІУ від 15.04.2014 року № 69-к.

Камуз Андрій Олександрович відповідно до Статуту Державної іпотечної установи здійснює організацію і керівництво роботою ДІУ. Безпосередньо спрямовує, координує і контролює діяльність: Першого заступника та Заступників Голови Правління, головного бухгалтера, радника Голови Правління з питань персоналу, прес-секретаря, управління внутрішнього аудиту, відділу безпеки, відділу кадрів, служби охорони праці. Юридичне управління підпорядковується безпосередньо Голові Правління. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 52 687,94 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Камуз А.О. протягом трудової діяльності займав такі посади: АКБ «Правекс-Банк»: інженер – системотехнік, старший інженер, провідний інженер інформаційно - обчислювального департаменту, провідний спеціаліст відділу міжнародних розрахунків і кореспондентських відносин, головний економіст; КБ «Княжий»: головний економіст відділу біржових операцій, начальник відділу біржових операцій; КБ «Український кредитно – транспортний банк» (у подальшому КБ «СТОК»); начальник відділу кореспондентських відносин і міжнародних розрахунків управління зовнішньоекономічної діяльності, начальник Управління зовнішньоекономічної діяльності, начальник Управління по роботі з іноземними валютами; ТОВ КБ «Володимирський»: заступник Голови Правління – начальник валютного управління; ТОВ «АРМА»: виконуючий обов'язки Голови Правління, Голова Правління, заступник Голови Правління – член Правління банку, заступник Голови Правління – Директор Департаменту VIP обслуговування, заступник Голови Правління; ЗАТ «Український банк реконструкції та розвитку»: виконуючий обов'язки Голови Правління, Голова Правління; ЗАТ «Європейський банк раціонального фінансування»: Перший Заступник Голови Правління; ВАТ «Аграрний комерційний банк»: заступник Голови Правління, Державна іпотечна установа: Голова Правління; Державна іпотечна установа: Заступник Голови Правління.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови Правління

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

Прилипко Андрій Валерійович

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

ВА 189430 16.01.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Повна вища, економічна, фінансова, міжнародна інформація

6) стаж роботи (років)**

16

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

Заступник Голови правління Державної іпотечної установи

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

19.09.2013 безстроково

9) Опис

Прилипко Андрій Валерійович з посади Першого заступника Голови Правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30.04.2014 року № 429-р. Датою звільнення визначено 06.05.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 06.05.2014 року № 82-к. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 45 559,15 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Прилипко А.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: ТПО СлавГРЕС, м.Миколаївка, Донецька область: товарознавець; «Слов'янськ Енерготорг», м.Миколаївка, Донецька область: юристконсульт 1 категорії; ТОВ «Тамара», м.Миколаївка, Донецька область: директор; ВАТ «Слов'янський завод високовольтних ізоляторів», м. Слов'янськ, Донецька область: виконавчий директор; ТОВ «Деком», м.Слов'янськ, Донецька область: генеральний директор; ТОВ «Ріелсервіс», м.Слов'янськ, Донецька область: директор; Слов'янська міська рада, м. Слов'янськ, Донецька область: начальник відділу з розвитку туризму; Державна контрольно-ревізійна служба в Україні Контрольно-ревізійне управління в Донецькій області, м. Донецьк: заступник начальника відділу контролю в сфері АПК, сфері використання надр та екології управління; ЗАТ «Мегабудінвест», м. Слов'янськ, Донецька область: замісник генерального директора по економіці; Комунальне підприємство Миколаївської міської ради «Сервіскомуненерго», м. Миколаївка, Донецької області: директор; ТОВ «ПКФ Мегабудінвест», м. Слов'янськ, Донецька область: заступник директора по комерційним питанням; Державна іпотечна установа, м. Київ: начальник управління претензійно-позовної роботи Юридичного департаменту; Державна іпотечна установа, м. Київ: директор Юридичного департаменту, Заступник Голови Правління.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови Правління

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

Зоц Юрій Володимирович

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

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Повна вища, юридична

6) стаж роботи (років)**

11

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

Радник Голови правління Державної іпотечної установи

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

15.07.2014 безстроково

9) Опис

Зоц Юрій Володимирович на посаду Першого заступника Голови Правління призначений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 02 липня 2014 року № 643-р. До виконання обов'язків на посаді приступив 15.07.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 15.07.2014 року № 144-к.

Зоц Юрій Володимирович – безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність: управління іпотечного кредитування, загального відділу.

Спрямовує і координує діяльність юридичного управління.

Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 36 537,19 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Зоц Юрій Володимирович протягом останніх п'яти років трудової діяльності займав такі посади: Помічник – консультант народного депутата України, Апарат Верховної Ради України, м. Київ; "Державне Казначейство України": заступник Голови; Державна іпотечна установа: Перший Заступник Голови Правління; Помічник – консультант народного депутата України, Апарат Верховної Ради України, м. Київ; Радник Голови правління Державної іпотечної установи, м. Київ.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Савченко Ігор Васильович

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

ТТ 046634 19.03.2011 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Повна вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

20

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

Народний депутат України

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

19.09.2013 безстроково

9) Опис

Савченко Ігор Васильович з посади Заступника Голови Правління звільнений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 23.07.2014 року № 663-р. Датою звільнення визначено 21.07.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 21.07.2014 року № 149-к. Розмір виплаченої винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 45 787,39 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Савченко І.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: ПП СІВ «Автокомерс», м.Сміла, Черкаська область: директор; ТОВ «Меблі ЛПВС», м. Сміла, Черкаська область: директор; Державне управління справами, м. Київ: заступник Керівника; присвоєний четвертий ранг державного службовця (Постанова КМУ від 08.12.2003 р. № 1882); присвоєний третій ранг державного службовця (Постанова КМУ від 30.09.2004 р. №1287); ТОВ «Меблі ЛПВС», м. Сміла, Черкаська область: президент; ТОВ «Центр-Інвестбуд», м. Київ: президент; КП «Інститут земельних відносин Київської області», м.Васильків, Київська область: генеральний директор; Верховна Рада України шостого скликання для здійснення депутатських повноважень, м. Київ: Народний депутат України; Комітет Верховної Ради України з питань законодавчого забезпечення правоохоронної діяльності, м. Київ: член Комітету; підкомітет з питань парламентського контролю за дотриманням прав людини в діяльності правоохоронних органів та з заявами і зверненнями громадян Комітету Верховної Ради України з питань законодавчого забезпечення правоохоронної діяльності, м. Київ: голова; підкомітет з питань парламентського контролю за дотриманням прав людини в діяльності правоохоронних органів, заяв і звернень громадян та законодавчого забезпечення і парламентського контролю за діяльністю податкової міліції Комітету Верховної Ради України з питань законодавчого забезпечення правоохоронної діяльності, м. Київ: голова; присвоєний перший ранг державного службовця (Розпорядження Голови Верховної Ради України №1015 від 12.12.2012 р.).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Тельбізов Ігор Георгійович

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

ВВ 427721 07.05.1998 Великоновосілківським РВ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Повна вища, юридична

6) стаж роботи (років)**

13

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

Директор Департаменту безпеки Державної іпотечної установи

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

19.09.2013 безстроково

9) Опис

Тельбізов Ігор Георгійович – безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність: казначейства, відділу інформаційних технологій, операційного відділу, господарського відділу.

Розмір виплаченої винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 46 628,55 грн. Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Тельбізов Ігор Георгійович протягом трудової діяльності займав такі посади: Велико-Новосілківський консервний завод, смт. Велика Новосілка, Донецька область: працівник цеху; Виробничо-комерційне підприємство «Еверест ЛТД», смт. Велика Новосілка, Донецька область: денний охоронник; Спортивний комплекс «Нива», смт. Велика Новосілка, Донецька область: тренер рукопашного бою, керівник школи рукопашного бою; ТОВ «Партнер», смт. Велика Новосілка, Донецька область: начальник охорони; Великоновосілківська районна заготівельна контора, смт. Велика Новосілка, Донецька область: старший заготівник; мале сільськогосподарське підприємство «Гелла», смт. Велика Новосілка, Донецька область: директор; колгосп ім. Володарського, Тверська область, Росія: ветеринарний лікар; ТОВ «Ремпобут-техніка ЛТД», м. Донецьк: начальник юридичного відділу; ТОВ «Агрофірма «Племгосподарство», м.Донецьк: директор; ТОВ «Юридична агенція «Служба економічної безпеки», м. Київ: спеціаліст, перший заступник начальника служби; Державна іпотечна установа, м. Київ: начальник управління безпеки; Державна іпотечна установа, м. Київ: Директор Департаменту безпеки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Могилянський Дмитро Олександрович

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

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Повна вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

11

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

Заступник Голови правління ПАТ «Родовід банк»

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

15.07.2014 безстроково

9) Опис

Могилянський Дмитро Олександрович на посаду Заступника Голови Правління призначений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 02.07.2014 року № 644-р. До виконання обов'язків на посаді приступив 15.07.2014 року, наказ Голови Правління ДІУ від 15.07.2014 року № 145-к. Могилянський Дмитро Олександрович - безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність: відділу ризиків, планово-економічного відділу, відділу фінансування добудови житла та роботи з заставним майном, архіву. Розмір виплаченої винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 31 220,04 грн. Непогашеної судимості за корислові та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Могилянський Дмитро

Олександрович протягом останніх п'яти років трудової діяльності займав такі посади: Київський національний університет ім. Тараса Шевченка: студент; ТОВ «Ай-Сі-Ел», м. Миколаїв: постійний представник в Північному регіоні; ТОВ «Родовід-Банк», м. Київ: начальник відділу; ПАТ «Родовід Банк», м. Київ: заступник начальника Управління; ПАТ «Родовід Банк», м. Київ: заступник Голови правління.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

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 08.08.1998 Залізничним РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Повна вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

15

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

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

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

29.11.2010 безстроково

9) Опис

Овчиннікова Леся Олександрівна – спрямовує, координує і контролює діяльність відділу бухгалтерського обліку та звітності. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності ДІУ; контролює облік грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей необоротних активів, що надходять, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом; організовує облік витрат, облік результатів фінансово-господарської діяльності, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю і правильністю їх оформлення; контроль розрахунків із заробітної плати з працівниками ДІУ; контролює правильне нарахування і перерахування платежів до державного бюджету, внесків на державне соціальне страхування, пенсійне забезпечення, коштів на фінансування капітальних вкладень; контролює погашення в установлені строки кредитної заборгованості; організовує за погодженням з керівником установи відрахування коштів до фондів та резервів; бере участь у проведенні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності за даними бухгалтерського обліку і звітності з метою виявлення внутрішньогосподарських резервів, усунення витрат; здійснює контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків і платіжних зобов'язань, відображення на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій ДІУ, витрачанням фонду заробітної плати, проведенням інвентаризації грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і необоротних активів; веде роботу із забезпечення суворого дотримання штатної, фінансової, касової дисципліни, забезпечує складання на основі бухгалтерського обліку статистичної, фінансової та податкової звітності ДІУ. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2014 році - 29 235,75 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Овчиннікова Л.О. протягом трудової діяльності займала такі посади: Спеціалізований комбінат «Укрпромспецбуд»: секретар-машиністка; «Головне управління по нафтопереробній та нафтохімічній промисловості»: інженер управління праці; ГПО «Укрнафтохімпереробка»: інженер II категорії відділу капітального будівництва; Асоціація «Укрнафтохімпром»: старший інспектор управління справами; ТОВ «Кора-В»: бухгалтер; ЗАТ «Соло-Гарант»: бухгалтер; ЗАТ «Валютний дім «SG»: бухгалтер; ТОВ «Укragропром-96»: бухгалтер; ЗАТ «Валютний дім «SG»: заступник головного бухгалтера; ЗАТ «Укрнадрасервіс»: заступник головного бухгалтера; Державна іпотечна установа: заступник головного бухгалтера-начальник відділу бухгалтерського обліку та звітності.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ «Українська акціонерна страхова компанія АСКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	83052 Україна Донецька - м. Донецьк пр-т. Ілліча, 100
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584189
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.05.2011
Міжміський код та телефон	(062) 348-38-00
Факс	(062) 348-38-87
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Протягом 2014 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ «Український Страховий Капітал»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23707357
Місцезнаходження	03062 Україна м. Київ - м. Київ пр-т Перемоги, 67
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293863
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 371-17-17
Факс	(044) 371-17-18
Вид діяльності	Добровільне страхування наземного транспорту
Опис	Протягом 2014 року надавалися послуги по добровільному страхуванню наземних транспортних засобів (КАСКО).

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	00032129
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286660
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 426-43-86

Факс	(044) 426-86-33
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про відкриття рахунку у цінних паперах з ПАТ "Державний ощадний банк України".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	03087 Україна м. Київ - м. Київ вул. Єрванська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 034432
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.06.2012
Міжміський код та телефон	(0440 594-11-30
Факс	(044) 594-11-31
Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність з управління іпотечним покриттям.
Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про управління іпотечним покриттям із Публічним акціонерним товариством акціонерним банком "Укргазбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 Україна Київська - м. Київ вул. Льва Толстого, 9А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Факс	(056) 373-97-81
Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по організації торгівлі на ринку цінних паперів.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір на проведення розміщення цінних паперів з Публічним акціонерним товариством "Фондова біржа "Перспектива".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13857564
Місцезнаходження	69037 Україна Запорізька - м. Запоріжжя вул. 40-річчя Радянської України, буд. 39Д
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	126
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2011
Міжміський код та телефон	(0610 218-43-00
Факс	(061) 218-43-01
Вид діяльності	Надання банківський послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк "Фінанси та Кредит"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	09807856
Місцезнаходження	04050 Україна м. Київ - м. Київ вул. Артема, 60
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	28
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 364-43-90
Факс	(0440 364-43-83
Вид діяльності	Надання банківський послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Банк "Фінанси та Кредит".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20015529
Місцезнаходження	61166 Україна Харківська - м. Харків пр. Леніна, буд. 36
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	83

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2011
Міжміський код та телефон	(057) 702-62-61
Факс	(057) 758-60-46
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Дельта Банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	34047020
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ - м. Київ вул. Щорса, 36-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	225
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 428-95-95
Факс	(044) 428-95-95
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з АТ "Дельта Банк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21570492
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ - м. Київ вул. Димитрова, 9-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	53
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 205-41-70
Факс	(044) 205-41-70
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Агрокомбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк "Київська Русь"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24214088
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Хорива, 11-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	19
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 467-64-95
Факс	(044) 467-78-17
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Банк "Київська Русь".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк Камбіо"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	26549700
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Заньковецької/Станіславського, 3/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	215
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 537-59-30
Факс	(044) 537-59-34
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Банк Камбіо".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк Перший"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	20717958
Місцезнаходження	01034 Україна м. Київ - м. Київ вул. О.Гончара, 35
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	140
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 200-09-09
Факс	(044) 537-48-38
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Банк Перший".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРУМ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21574573
Місцезнаходження	02100 Україна м. Київ - м. Київ бульв. Верховної Ради, 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	62
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 206-63-03
Факс	(044) 206-63-03
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "БАНК ФОРУМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "ВТБ Банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14359319
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м. Київ б-р. Шевченка/вул. Пушкінська, 8/26
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	79
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 590-46-91
Факс	(044) 590-46-91
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "ВТБ Банк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Діамантбанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23362711
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ Контрактова площа, 10-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	125
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-83-83
Факс	(044) 490-83-83
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Діамантбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕНЕРГОБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	19357762
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Воздвиженська, 56
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	46
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 201-69-04
Факс	(044) 201-69-04
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "ЕНЕРГОБАНК".

--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Актив-банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	26253000
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ вул. Борисоглібська, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	200
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 207-45-85
Факс	(044) 390-25-72
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "КБ "Актив-банк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21665382
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ вул. Борисоглібська, 5А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	171
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 593-10-30
Факс	(044) 593-10-31
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Кредитпромбанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21666051
Місцезнаходження	01014 Україна м. Київ - м. Київ б-р. Дружби народів, 38
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	174
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-77
Факс	(044) 490-72-28
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Кредитпромбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21685166
Місцезнаходження	01601 Україна м. Київ - м. Київ вул. Жилянська, 43
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	191
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-05-00
Факс	(044) 490-05-01
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з АТ "ОТП Банк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "ТЕРРА БАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24425738
Місцезнаходження	01103 Україна м. Київ - м. Київ бульвар Дружби народів, 28-В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	177
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 281-44-77
Факс	(044) 281-44-77

Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "ТЕРРА БАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРБІЗНЕСБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	19388768
Місцезнаходження	83001 Україна Донецька - м. Донецьк вул. Артема, 125
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	104
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2011
Міжміський код та телефон	(062) 345-10-40
Факс	(062) 335-93-53
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "УКРБІЗНЕСБАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРГАЗПРОМБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24262992
Місцезнаходження	02098 Україна м. Київ - м. Київ Дніпровська набережна, 13
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	24
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 553-65-45
Факс	(044) 553-29-39
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною устноюю укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Український інноваційний банк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	05839888
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ - м. Київ вул. Смирнова-Ласточкина, 10-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	23
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 247-21-92
Факс	(044) 247-21-38
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Укрінбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "УкрСиббанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	09807750
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ вул. Андріївська, 2/12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	75
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 590-38-05
Факс	(044) 428-67-19
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з АТ "УкрСиббанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20023569
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ вул. Почайнинська, 38
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	56
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 585-14-75
Факс	(044) 462-50-62
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "ЮНЕКС БАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО БАНК "МЕРКУРІЙ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14360386
Місцезнаходження	61002 Україна Харківська - м. Харків вул. Петровського, 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	165
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2011
Міжміський код та телефон	(057) 700-16-30
Факс	(057) 700-16-30
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з АТ БАНК "МЕРКУРІЙ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Комерційний банк "Даніель"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	26475516
Місцезнаходження	01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, 3-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	210
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 536-01-86
Факс	(044) 536-01-86
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "Комерційний банк "Даніель".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14360570
Місцезнаходження	49094 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Набережна Перемоги, 50
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	22
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.10.2011
Міжміський код та телефон	(056) 789-60-06
Факс	(056) 716-12-71
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Хрещатик"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	19364259
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Хрещатик, 8-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	158
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 490-52-38
Факс	(044) 490-52-38
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "КБ "Хрещатик".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РАДИКАЛ БАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36964568

Місцезнаходження	08130 Україна Київська Кієво-Святошинський с. Петропавлівська Борщагівка вул. Леніна, 2В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	256
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.11.2011
Міжміський код та телефон	(044) 406-59-21
Факс	(044) 406-59-26
Вид діяльності	Надання банківських послуг.
Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про обслуговування іпотечних кредитів з ПАТ "РАДИКАЛ БАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Аудиторська фірма "Альтаір"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32541162
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Глинка, 7, оф. 703
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3222
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.07.2003
Міжміський код та телефон	(0562) 31-87-13
Факс	(0562) 31-87-13
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Аудит фінансової та податкової звітності за 2013 рік, а також аудиту іпотечного покриття, згідно договору про закупівлю послуг за державні кошти.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	СТЗДВ "Гарантія"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21130899
Місцезнаходження	- Україна м. Київ - м. Київ вул. Константинівська, 56, офіс 13
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 158780
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.10.2006
Міжміський код та телефон	(044) 207-49-94
Факс	(044) 207-49-94
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
Опис	Протягом 2014 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

X. Відомості про цінні папери емітента

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

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11.12.2007	969/2/07	ДКЦПФР	100000.00	500	Бездокументарні іменні	50000000.00	9.4	щоквартально	2343560.00	12.12.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: V. Код ISIN: UA4000028005. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 969/2/07. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 500. Загальна номінальна вартість, грн.: 50 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється ДПУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами цього Проспекту на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Установи згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Дата погашення облігацій: 12.12.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально; Умови встановлення процентної ставки: з 21 - 28 процентні періоди процентна ставка встановлюється Правлінням ДПУ і не може бути меншою 5% річних. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом самостійно в національній валюті України згідно умов Проспекту емісії та відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам - юридичним особам здійснюються на їх поточні рахунки, фізичним особам готівково через касу Установи. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний і ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2) в особі Міністра фінансів України від 30 листопада 2007 року № 28000-04/194 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 14 Закону України "Про Державний бюджет України на 2007 рік" та п.3 постанови Кабінету Міністрів України від 4 квітня 2007 року № 607 "Про надання державних гарантій за зобов'язаннями Державної іпотечної установи". Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцятого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Можливість дострокового викупу: інвестори, яких не влаштовує встановлений новий рівень процентної ставки, (з 17.09.2012) мають право пред'явити свої облігації для викупу 17.09.2012. Метою випуску облігацій серії "V" ДПУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДПУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДПУ вимогам до таких кредитів. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 грудня 2014 року № 300-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "V" ДПУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "V" ДПУ від 11 грудня 2007 року № 969/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 12 грудня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "V" ДПУ.									
11.12.2007	970/2/07	ДКЦПФР	100000.00	500	Бездокументарні іменні	50000000.00	9.4	щоквартально	4661365.00	13.12.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: W. Код ISIN: UA4000028013. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 970/2/07. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 500. Загальна номінальна вартість, грн.: 50 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється ДПУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами цього Проспекту на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особ									

Опис	нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановлено на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передє дати виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2) в особі Міністра фінансів України від 30 листопада 2007 року № 28000-04/194 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 14 Закону України "Про Державний бюджет України на 2007 рік" та п.3 постанови Кабінету Міністрів України від 4 квітня 2007 року № 607 "Про надання державних гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи". Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцятого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Можливість дострокового викупу: інвестори, яких не влаштовує встановлений новий рівень процентної ставки, (з 17.09.2012) мають право пред'явити свої облігації для викупу 17.09.2012. Метою випуску облігацій серії "У" ДІУ є здійснення позичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 грудня 2014 року № 303-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "У" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "У" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 972/2/07, видане Державною комісією з цінніз паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 15 грудня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "У".									
10.02.2009	30/2/09	ДКЦНПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	377918.00	24.01.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Z. Код ISIN: UA4000051353. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 30/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦНПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передє дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передє дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 24.01.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передє дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передє дати виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 20									

Опис	передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 25.01.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.Метою випуску облігацій серії "А1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженним ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "А1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 32-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "А1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "А1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 31/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 27 січня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "А1" ДІУ.									
10.02.2009	32/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	391178.00	26.01.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: В1. Код ISIN: UA4000051387. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 32/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Пог									

	облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться за користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "В1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "В1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 33-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "В1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "В1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 32/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 27 січня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "В1" ДІУ.									
10.02.2009	33/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	397808.00	27.01.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: C1. Код ISIN: UA4000051411. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 33/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передє дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передє дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 27.01.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передє дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передє дати виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться за користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійсню									

10.02.2009	36/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	417698.00	30.01.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: F1. Код ISIN: UA4000051478. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 36/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігації при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" в 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 30.01.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "F1" ДІУ є здійснення записочень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "F1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 37-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "F1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "F1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 36/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 30 січня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "F1" ДІУ.									
	10.02.2009	37/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	424328.00
	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: G1. Код ISIN: UA4000051494. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 37/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість									

Опис	у випуску (шугк): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 31.01.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за									
	10.02.2009	38/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	430968.00
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Н1. Код ISIN: UA4000051510. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 38/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (шугк): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 01.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за									

	облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному облічковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Н1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "Н1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 39-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Н1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Н1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 38/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 03 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Н1"									
10.02.2009	39/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	437590.00	02.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: ІІ. Код ISIN: UA4000051536. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 39/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облічкового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному облічковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному облічковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 02.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облічкового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облічкового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному облічковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному облічковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міні									

Опис	передбачени чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 03.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "J1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відпущення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "J1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 41-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 40/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 03 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J1" ДІУ.									
10.02.2009	41/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	450850.00	04.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: K1. Код ISIN: UA4000051577. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 41/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штуки): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні									

	прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "К1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "К1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 лютого 2014 року № 42-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 41/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 04 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К1" ДІУ.									
10.02.2009	42/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	457480.00	05.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: L1. Код ISIN: UA4000051593. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 42/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 05.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями									

Опис	передбачени чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації до погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 06.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "М1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "М1" обігортаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2014 року № 48-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М1" ДІУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 43/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 06 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М1" ДІУ.									
	10.02.2009	44/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	470740.00
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: N1. Код ISIN: UA4000051635. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 44/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій.Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків									

	прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "N1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "N1" обертуються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2014 року № 49-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 44/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 07 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N1" ДІУ.									
10.02.2009	45/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	477370.00	08.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: O1. Код ISIN: UA4000051650. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 45/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: Погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 08.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за обліга									

	передбачени чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 09.02.2014 Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Прспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Р1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженім ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "Р1" об'єднуються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2014 року № 51-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р1" ДІУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 46/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 10 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р1" ДІУ.									
10.02.2009	47/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	490630.00	10.02.2014
	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Q1. Код ISIN: UA4000051692. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 47/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облі									

	ресестрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депонуванні коштів не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому ресестрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депонуванні коштів не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Q1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "Q1" об'єднуються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дотрокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2014 року № 52-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 47/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 10 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q1" ДІУ.									
10.02.2009	48/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	497260.00	11.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: R1. Код ISIN: UA4000051718. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 48/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового ресестру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому ресестрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депонуванні коштів не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому ресестрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 11.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового ресестру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового ресестру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому ресестрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депонуванні коштів не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому ресестрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депонуванні коштів не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що									

Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: S1. Код ISIN: UA4000051754. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 49/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 12.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "S1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "S1" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2014 року № 54-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 49/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 12 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S1" ДІУ.									
	10.02.2009	50/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	510520.00
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: T1. Код ISIN: UA4000051759. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 50/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний деп									

[illegible]

відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "W1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "W1" обіртаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2014 року № 59-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "W1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "W1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 53/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 17 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "W1" ДІУ.										
10.02.2009	54/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	537042.00	17.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: X1. Код ISIN: UA4000051833. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 54/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штуки): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 17.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями визначається власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "X1" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "X1" обіртаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2014 року № 60-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "X1" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "X1" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 54/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 17 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "X1" ДІУ.									
10.02.2009	55/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	543672.00	18.02.2014

Опис

	поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДПУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "С2" ДПУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДПУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДПУ вимогам до таких кредитів. Облігації серії "С2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДПУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2014 року № 65-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "С2" ДПУ від 10 лютого 2009 року № 59/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року, у зв'язку із погашенням 24 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "С2" ДПУ.									
10.02.2009	60/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	576822.00	23.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: D2. Код ISIN: UA4000051445. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 60/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 23.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дхід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарій ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДПУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника									

Опис	чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДПУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "F2" ДПУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДПУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДПУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДПУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "F2" обертуються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДПУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2014 року № 68-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "F2" ДПУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "F2" ДПУ.										
10.02.2009	63/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	596712.00	26.02.2014	
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: G2. Код ISIN: UA40000051502. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 63/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 26.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Д										

	скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "G2" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "G2" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 63/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 серпня 2009 року, у зв'язку із погашенням 26 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "G2" ДІУ.									
10.02.2009	64/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	603342.00	27.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: H2. Код ISIN: UA4000051528. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 64/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передусє дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власником сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власником облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передусє дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 27.02.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передусє дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передусє даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. ; Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "H2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженім ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "H2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2014 року № 72-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "H2" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "H2" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 64/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 серпня 2009 року, у зв'язку із погашенням 27 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "H2" ДІУ.									
10.02.2009	65/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	609972.00	28.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія:									

Опис	процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених перспективом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "I2" ДІУ є здійснення записичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "I2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2014 року № 73-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "I2" ДІУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "I2" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 65/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 серпня 2009 року, у зв'язку із погашенням 28 лютого 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "I2" ДІУ.									
10.02.2009	66/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	616602.00	01.03.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: J2. Код ISIN: UA4000051569. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 66/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 01.03.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за обліга									

											виключено для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДПУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДПУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДПУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "J2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДПУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2014 року № 74-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J2" ДПУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J2" ДПУ від 10 лютого 2009 року № 66/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 серпня 2009 року, у зв'язку із погашенням 03 березня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "J2" ДПУ.
10.02.2009	67/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	623232.00	02.03.2014	
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: K2. Код ISIN: UA4000051585. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 67/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 02.03.2014. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДПУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "K2" ДПУ є здійснення запозичень включно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДПУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДПУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДПУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "K2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДПУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2014 року № 75-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "K2" ДПУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням сер										

	забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "М2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "М2" об'єднуються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2014 року № 77-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М2" ДІУ та анулювано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М2" ДІУ від 10 лютого 2009 року № 69/2/09, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 серпня 2009 року, у зв'язку із погашенням 04 березня 2014 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М2" ДІУ.									
10.02.2009	70/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	16.02.2016
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: N2. Код ISIN: UA4000051643. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 70/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передє дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передє дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунок власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 16.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передє дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передє дню виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключно при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізитів є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "N2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами,									

	законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана і гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "P2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "P2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дostroкове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "P2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "P2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).									
10.02.2009	73/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	19.02.2016
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Q2. Код ISIN: UA4000051700. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 73/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штуки): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачуються номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 19.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться за користь нерезидента виключно при наданні визначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "Q2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають									

законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "S2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженним ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "S2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дistroкroве погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "S2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "S2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).										
10.02.2009	76/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	22.02.2016
Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: T2. Код ISIN: UA4000051767. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 76/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 22.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. ; Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "T2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІ										

10.02.2009	79/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	25.02.2016	
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: W2. Код ISIN: UA4000051825. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 79/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 25.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує у депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суму виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених Проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "W2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "W2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "W2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "W2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. № 39(2563).										
	27.11.2012	274/2/2012	НКЦПФР	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	12.1	щоквартально	120668400.00	04.12.2017
Опис	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 вип										

Опис	математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передє дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передє дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "D3" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Також облігації відсоткові іменні Державної іпотечної установи серії «D3» пройшли процедуру лістингу та 27 лютого 2014 року включені до Біржового реєстру в котирувальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії "D3" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).

XI. Опис бізнесу

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

Станом на 01 січня 2014 року в штатному розписі нараховувалось 116 посад, з них заміщено 111 посад та 5 посад вакантних. На 31 грудня 2014 року штат становив 96 посад, з них заміщено 94 посади, вакантних 2 посади.

На 01 січня 2014 року діяв штатний розпис, затверджений і введений в дію наказом Голови правління від 12.03.12 №35-з та організаційна структура, затверджена наказом Голови правління ДІУ від 01.10.13 № 89-з.

Протягом року організаційна структура та штатний розпис неодноразово змінювались наказами Голови правління.

30 квітня 2014 року наказом Голови правління №36-з від 30.04.14 затверджено новий штатний розпис, який діяв і станом на 31.12.14.

Наказами Голови правління №35-з від 30.04.14 та №39-з від 15.05.14 виходили нові редакції організаційної структури.

10 липня 2014 року наказом Голови правління №68-з від 10.07.14 скасовано Департамент іпотечного кредитування, Управління зв'язків з громадськістю, Юридичний Департамент, Управління ризиків, Управління безпеки, Управління інформаційних технологій, Відділ казначейських операцій Казначейства, відділ сек'юритизації іпотечних кредитів та супроводження операцій з цінними паперами Казначейства, відділ розгляду заявок банків Управління фінансування добудови житла, загальний відділ управління організаційно-документального забезпечення Адміністративного департаменту, архів управління організаційно-документального забезпечення Адміністративного департаменту, відділ господарського та транспортного забезпечення Адміністративного департаменту.

16 липня 2014 року наказом №70-з від 16.07.14 затверджено нову редакцію організаційної структури. До кінця грудня 2014 року до неї були внесені зміни:

- 01 серпня 2014 року наказом №88-з від 01.08.14 в штатному розписі та організаційній структурі скасовано посади «Заступник Голови правління» та «Радник Голови правління»;

- 08 серпня 2014 року наказом Голови правління №89-з від 08.08.14 скасовано Управління фінансування добудови житла;

- 04 листопада 2014 року наказом №122-з від 04.11.14 були здійснені організаційно-штатні заходи – утворено Відділ фінансування добудови житла та роботи з заставним майном шляхом злиття Відділу фінансування добудови житла та Відділу по роботі з проблемними активами;

- 13 листопада 2014 року наказом Голови правління № 127-з від 13.11.14 скасовано Департамент правового аналізу та забезпечення.

Філій та представництв у структурі Державної іпотечної установи немає.

Станом на 31 грудня 2014 року Державна іпотечна Установа мала таку організаційну структуру:

- Голова правління
- Перший заступник Голови правління
- Заступник Голови правління
- Заступник Голови правління
- Головний бухгалтер
- Радник Голови правління з питань персоналу
- Прес-секретар
- Управління внутрішнього аудиту (функції: перевірка та оцінка системи внутрішнього контролю Установи та надання рекомендацій з її вдосконалення)
- Управління іпотечного кредитування (функції: сприяння подальшому розвитку ринку довгострокового іпотечного кредитування шляхом організації та проведення рефінансування первинних іпотечних кредиторів-банків та моніторинг за обслуговуванням іпотечних кредитів, переданих ДІУ на обслуговування до обслуговуючих банків відповідно до Стандартів ДІУ)
- Юридичне управління (функції: юридичне супроводження діяльності Установи, в т.ч. забезпечення дотримання Установою чинного законодавства, та забезпечення юридичного захисту прав та інтересів Установи)
- Казначейство (функції: здійснення операцій з формування ресурсної бази ДІУ, залучення та розміщення фінансових ресурсів на фінансовому ринку, управління коштами на поточних рахунках ДІУ та ведення платіжного календаря ДІУ, організація випусків цінних паперів, розробка проспектів емісій, меморандумів про випуски цінних паперів ДІУ документальне супроводження операцій ДІУ з цінними паперами)
- Відділ безпеки (функції: здійснення заходів, необхідних для забезпечення фінансово-економічної та інформаційної безпеки Установи, організація надійної фізичної охорони приміщень Установи, моніторинг безпеки комп'ютерної інформаційної системи Установи)
- Відділ фінансування добудови житла та роботи з заставним майном (функції: здійснення рефінансування первинних кредиторів для кредитування будівництва об'єктів житлового призначення, супроводження наданих кредитів та контроль за заставним майном, наданим ДІУ)
- Відділ кадрів (функції: кадрове забезпечення діяльності Установи, в т.ч. ведення кадрового обліку і діловодства, підготовка, облік та зберігання наказів з основної діяльності);
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності (функції: організація і ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Установи, складання та надання в установлені строки фінансової, статистичної та податкової звітності);
- Відділ ризиків (функції: управління, оцінка, моніторинг та контроль кредитних, ринкових та операційних ризиків Установи);
- Планово-економічний відділ (функції: складання перспективних, річних і поточних планів фінансово-господарської діяльності, розробка інвестиційної програми та програми капітальних вкладів, аналіз і оцінка ефективності та доходності діяльності Установи, складання кошторисів витрат Установи та контроль за їх виконанням);
- Відділ інформаційних технологій (функції: управління інформаційними потоками, своєчасне надання інформації кінцевим користувачам, створення та адміністрування мережі обміну даними, впровадження автоматизованих систем управління, розробка програмного забезпечення для автоматизації обліку та виробничих процесів Установи);
- Операційний відділ (функції: здійснення платежів з поточних рахунків Установи, обробка та розподіл за призначенням платежів по операціям, взаємодія з банками, в яких відкриті поточні рахунки Установи);
- Господарський відділ (функції: забезпечення матеріально-технічного та господарського обслуговування діяльності Установи);
- Загальний відділ (функції: участь у формуванні статутної діяльності, організація діловодства в Установі, організація та забезпечення діяльності керівних та інших колегіальних органів Установи);
- Архів (функції: забезпечення ведення архівної справи);
- Служба охорони праці (функції: забезпечення безпечних умов праці працівників Установи).

Фонд оплати праці ДІУ у 2014 році склав 21 109 тис.грн. Цей показник зменшився на 19 тис.грн. в порівнянні з 2013 роком. Основними факторами зменшення фонду оплати праці у 2014 році стали:

- зміни в організаційній структурі ДІУ;

- зменшення чисельності працівників в 2014 році.

Показники Період

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 98 осіб на 31.12.2014

Середня чисельність позаштатних працівників – 0

Зовнішні сумісники – 0

На умовах неповного робочого часу – 3 особи

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента у 2014 році проводилось підвищення кваліфікації та навчання працівників (всього 18 осіб):

• Вищий навчальний заклад "Університет економіки та права "Крок" за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, обміну валют, а також інших кредитних установ – 3 керівники: Перший заступник Голови правління, Заступник Голови правління та Головний бухгалтер;

- Державний навчальний заклад післядипломної освіти "Навчально-методичний центр перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму" - підвищення кваліфікації з питань фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансуванню тероризму – 1 працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Державній іпотечній установі;
- Навчально-методичний центр Держфінмоніторингу України – семінар на тему «Новації законодавства у сфері фінансового моніторингу» – 1 працівник;
- ТОВ «Навчально-виробничий центр "Новатор"» – навчання з питань охорони праці - 13 працівників (керівники самостійних структурних підрозділів Установи).

Чисельність працівників – всього 98 осіб

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

Установа не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями.

Протягом 2014 року розмір статутного капіталу Державної іпотечної установи не змінювався і станом на 31.12.2014 року складає 755,66 млн. гривень.

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

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ДІУ є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Установи.

Бухгалтерський облік ДІУ ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Установи;
 - повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
 - автономність - Установа розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Установи;
 - послідовність - постійне (із року в рік) застосування Установою обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
 - безперервність - оцінка активів та зобов'язань Установи здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
 - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
 - превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
 - історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Установи відповідно до витрат на їх придбання;
 - єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Установи в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
 - періодичність - можливість поділу діяльності Установи на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.
- Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Установа отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

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

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

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

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

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

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

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Установою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання визначається по кожному нематеріальному активу постійно діючою комісією Установи. Амортизація нематеріальних активів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Установа починає коли нематеріальний актив став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

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

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

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

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

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

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

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

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

Класифікація позик та дебіторської заборгованості на поточні та непоточні проводиться в момент її визнання, а потім – на кожен дату балансу (за

станом на кінець останнього дня кварталу (року)). У випадку, коли позика або дебіторська заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

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

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

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

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

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

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

Установа визначає такі види позик:

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

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

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

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

На кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) Установа оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність позики зменшується. Якщо такі свідчення є, то Установа оцінює суму збитку від зменшення корисності позики та зменшує балансову вартість такої позики.

Суму збитку від зменшення корисності позики Установа відображає на спеціальному рахунку, у вигляді страхового резерву, який створюється відповідно до Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями. Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від зменшення корисності позики зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується, коригуючи рахунок страхового резерву.

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

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

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

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

Класифікація зобов'язань (довгострокове чи поточне) проводиться в момент їх визнання, а потім – на кожну дату балансу. Забезпечення – зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

Непередбачуване зобов'язання – це:

- 1) зобов'язання, що може виникнути внаслідок минулих подій та існування якого буде підтверджено лише тоді, коли відбудеться або не відбудеться одна чи більше невизначених майбутніх подій, над якими Установа не має повного контролю; або
- 2) теперішнє зобов'язання, що виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки малоймовірно, що для врегулювання зобов'язання потрібно буде використати ресурси, які містять у собі економічні вигоди, або оскільки суму зобов'язання не можна достовірно визначити.

Непередбачувані зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках ДІУ за обліковою оцінкою.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Ознаками того, що раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, зокрема, можуть бути:

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

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

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

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

Вартість цінних паперів, за якими Установа виступає в якості емітента, визначається за їх номінальною вартістю відповідно до умов випуску таких цінних паперів. Вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів встановлюється на рівні їх ринкової вартості. У разі неможливості встановлення ринкової вартості облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів, вартість таких цінних паперів приймається на рівні їх балансової вартості. Ринкова вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів визначається Казначейством Установи на підставі інформації щодо котирувань та результатів торгів такими цінними паперами на фондовому ринку України.

Зобов'язання за облігаціями є фінансовим інструментом Установи.

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

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

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

Амортизація премії, дисконту та нарахування відсотків за облігаціями Установи проводиться щомісяця.

Класифікація зобов'язань за облігаціями (довгострокове чи поточне) проводиться Установою на кожну дату балансу. Для визначення того, до якого виду належить наявне зобов'язання за облігаціями, проводиться аналіз строку погашення цього зобов'язання, передбаченого проспектом емісії відповідних облігацій.

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

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

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

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу на підставі рішень Кабінету Міністрів України), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

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

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

Дохід у вигляді процентів визнається, якщо:

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

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

До інших операційних доходів Установа відносить:

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

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Установи. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

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

До адміністративних витрат Установа відносить: загальні корпоративні витрати, організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо, витрати на службові відрядження, витрати на утримання основних засобів та інших матеріальних необоротних активів (на операційну оренду, страхування майна, амортизацію, ремонт, опалення, водопостачання, водовідведення, охорону тощо), винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо), витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо), амортизацію нематеріальних активів, витрати на врегулювання спорів у судових органах, витрати на оплату праці та внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі, плату за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків, відкритих в банках, інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Установою.

До інших операційних витрат Установа відносить:

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

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

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

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

До фінансових витрат Установа відносить:

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

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

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

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

Протягом 2014 року Державна іпотечна установа направляла власні та залучені кошти на фінансування статутної діяльності, а саме на:

- 1) здійснення рефінансування іпотечних кредитів, наданих банками фізичним особам на придбання (будівництво) нерухомого майна житлового призначення або його поліпшення, у тому числі на умовах індивідуального житлового будівництва відповідно до Стандартів ДІУ;
- 2) надання фінансових кредитів іпотечним кредиторам – банкам України, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотечними активами та іншими активами, види та вимоги до яких встановлені Стандартами ДІУ;
- 3) надання фінансових кредитів іпотечним кредиторам – банкам України для кредитування замовників з метою будівництва (завершення будівництва) об'єктів житлового призначення.

У звітному періоді ДІУ було профінансовано іпотечних кредиторів - банків за різними програмами на загальну суму у розмірі 521,3 млн. грн., в тому числі:

- на рефінансування 326 іпотечних кредитів, виданих банками за Стандартами ДІУ у сумі 106,8 млн. грн.;
- на завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення шляхом надання ДІУ фінансових кредитів банкам для кредитування забудовників у сумі 30,5 млн. грн.;
- на стимулювання надання іпотечними кредиторами-банками іпотечних кредитів відповідно Стандартів ДІУ шляхом надання їм фінансових кредитів

для формування портфелю іпотечних кредитів у сумі 384 млн. грн.

В загальному обсязі рефінансованих ДІУ іпотечних кредитів у 2014 році переважна частина припадає на регіони з активним розвитком первинного та вторинного ринку житла, у тому числі у м. Києві та Київської області – 52,3% від загальної кількості рефінансованих кредитів, Харківська область – 18,6%, Дніпропетровська область – 5,8%, Полтавська – 2,09%, Одеська область – 3,4%.

Зважаючи на обсяги фінансування основної діяльності та обсяги коштів, що надійшли в рахунок погашення основного боргу за виданими кредитами, залишок заборгованості кредитного портфеля ДІУ станом на 31.12.2014 року становив у розмірі 1 326 млн. грн., у т.ч.:

- портфель рефінансованих ДІУ іпотечних кредитів – 779,5 млн. грн. (4 607 кредитів);
 - портфель фінансових кредитів на фінансування завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення – 345,5 млн. грн.;
 - портфель фінансових кредитів виданих з метою формування банками-партнерами портфелю іпотечних кредитів за Стандартами ДІУ – 201 млн. грн.
- Станом на 31.12.2014р. відповідно до встановлених ДІУ критеріїв відбору банків, загальна кількість іпотечних кредиторів-банків, з якими укладені Генеральні договори про рефінансування та обслуговування іпотечних кредитів складала 112 банківських установ із 163, що мають банківську ліцензію НБУ та здійснюють діяльність на території України.

Враховуючи вищезазначене, операції ДІУ з рефінансування іпотечних кредиторів - банків дозволили забезпечити стабільну доступність громадян України до іпотечних кредитів, враховуючи тільки їх вартісні параметри від 15,3% річних до 18% річних та строки надання кредитів (до 30 років).

Окрім цього, збільшення обсягів фінансування ДІУ вищезазначених напрямків у 2015 році має бути потужним стимулом для відновлення ринку іпотечного кредитування та отримання громадянами України житла.

В 2015 році Державна іпотечна установа планує направити на фінансування статутної діяльності 1,7 млрд. грн. Це дозволить збільшити інвестиційно-кредитний портфель Установи та забезпечити стабільну доступність громадян України до іпотечних кредитів.

Система управління ризиками

Система управління базується на наступних правилах:

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

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

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

Установа для виконання своїх цілей ідентифікує наступні види ризиків:

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

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

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

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

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

Моніторинг ризиків полягає у здійсненні постійного контролю за рівнем ризиків з механізмом зворотного зв'язку. Моніторинг здійснюється завдяки інформаційним звітам структурних підрозділів та окремих посадових осіб, внутрішньому і зовнішньому аудиту й аналітичній діяльності спеціалізованих служб банку. Звітність, застосовувана в рамках моніторингу, забезпечує керівництву зворотний зв'язок, а також надає докладну зведену інформацію. Така інформація допомагає аналізувати поточну діяльність Установи, як з погляду ризикованості, так і щодо прийняття загальних управлінських рішень. До методів мінімізації ризиками належать: уникнення ризику, нейтралізація ризику, диверсифікація ризику, та страхування ризику. В ДІУ забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень у системі управління ризиками, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом. Розподіл функцій і повноважень охоплює всі організаційні рівні і підрозділи ДІУ. Велике значення приділене розподілу функцій з управління ризиками між наглядовою радою, правлінням та головою правління ДІУ.

Якість здійснення контролю за ризиками залежить від правильного підбору кадрів. Численність працівників має бути достатньою для своєчасного виконання всіх операцій, крім того працівники повинні мати необхідну для цього кваліфікацію і досвід. Діяльність з управління ризиками в ДІУ, як в будь-якій фінансовій установі, здійснюється через організаційну структуру, яка підлягає періодичному уточненню та вдосконаленню, враховуючи зміни ситуації та середовища.

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

ДІУ виділяє для себе наступні види ризиків:

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

Кредитні ризики у свою чергу поділяються на 2 види:

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

Заходи:

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

Станом на 31.12.2014 загальний обсяг резервів склав 62 531, 0 тис. грн.

б) Портфельний кредитний ризик (ризик концентрації) — це ризик невиконання банком, активи якого становлять значну частку портфелю ДІУ та який

відступив ДІУ іпотечні активи, зобов'язань щодо заміни протягом місяця іпотечного активу на тих самих умовах рефінансування на інший або повернення ДІУ коштів рефінансування в межах вартості іпотечного активу, якщо позичальник кредиту достроково його погашає, у разі погіршення характеристик предмета іпотеки тощо, в разі одночасного настання значної кількості зазначених випадків.

Заходи:

- встановлення та перегляд лімітів на операції з банками-первинними кредиторами;
- проведення аналізу фінансового стану банків;
- встановлення вимог до забезпечення кредитів;
- встановлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику;
- страхування предмету іпотеки.
- Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність ДІУ виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

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

Заходи:

- складання фінансового плану діяльності ДІУ та проведення діяльності виключно в межах такого плану;
- застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;
- застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;
- встановлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.
- Ринкові ризики - ризики, які виникають внаслідок негативного впливу змін ринкових факторів, таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування, різкі зміни цінних умов на ринку нерухомості, на доходи і капітал Установи або на її здатність виконувати поставлені завдання.

ДІУ поділяє ринкові ризики на два головних компоненти:

- а) Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Установи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.
- б) Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

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

Заходи:

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

Заходи:

- щоденне застосування підрозділами ДІУ належних механізмів внутрішнього контролю;
- розроблення нових та удосконалення чинних процедур;
- актуалізація бази внутрішніх нормативних документів.
- Юридичний ризик - 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.

Заходи:

- актуалізація бази внутрішніх нормативних документів;
- моніторинг змін у законодавстві України, що пов'язаний з діяльністю Установи;
- моніторинг всіх ініційованих судових справ, ініційованих Установою.
- Ризик репутації - наявний або потенційний ризик для доходу й капіталу, який виникає внаслідок несприятливого сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду.

Заходи:

- формування іміджевої політики ДІУ;
- забезпечення функціонування PR-служби по зв'язках із громадськістю;
- забезпечення інформаційної відкритості Установи;
- використання PR- методів (інтерв'ю, коментарі, статті, проведення опитування клієнтів, проведення брифінгів і прес-конференцій, і культурно-освітніх заходів, надання інформаційних послуг);
- проведення моніторингу публікацій у ЗМІ, у тому числі в мережі Інтернет.

Інформація про капітальні вкладення емітента

тис. грн.

Напрямки капітальних вкладень 2010 2011 2012 2013 2014 РАЗОМ

Придбання (виготовлення) основних засобів 126 285 322 159 892

Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів 36 35 53 124

Придбання (створення) нематеріальних активів 86 86

РАЗОМ: 162 406 375 159 0 1 102

За останні 5 років ДІУ було здійснено капітальних вкладень на суму

1 104 тис. грн., в тому числі: на суму 892 тис. грн. було придбано комп'ютерну та офісну техніку, меблі та інші основні засоби. Витрати на інші необоротні матеріальні активи склали 124 тис. грн., на придбання нематеріальних активів було витрачено - 86 тис. грн.

У зв'язку з тим, що фінансовий план Державної іпотечної установи на 2014 рік станом на 31.12.2014 року не затверджений в установленому порядку, - капітальні інвестиції протягом звітного періоду не здійснювались, на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 03.10.2012р. №899-р.

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

Найменування основних засобів Власні основні засоби (тис. грн.) Орендовані основні засоби (тис. грн.) Основні засоби, всього (тис. грн.)

на початок періоду на кінець періоду на початок періоду на кінець періоду на початок періоду на кінець періоду

будівлі та споруди 193 162 1077 9858 1270 10020

машини та обладнання 1129 896 0 0 1129 896

транспортні засоби 970 776 0 0 970 776

інші 7 5 18 18 25 23

Усього 2299 1839 1095 9876 3394 11715

загальна сума залишкової вартості основних засобів (включаючи орендовані) станом на кінець 2014 року збільшилась на 8521 тис. грн. Вартість орендованих основних засобів зросла на 8781 тис.грн. за рахунок збільшення вартості орендованого приміщення. Залишкова вартість власних основних засобів зменшилась на 460 тис.грн., за рахунок нарахування амортизації основних засобів.

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

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

Нині ДПУ є державною установою другого рівня в Україні з рефінансування іпотечних кредитів.

У 2014 році ДПУ отримано від Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України ліцензію на надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів) з терміном дії по 09.10.2019. Враховуюче те, що відновлення іпотечного кредитування є стратегічно важливим для держави, ймовірність виникнення проблем з продовженням дії ліцензії є наднизькою.

Для розширення діяльності ДПУ має декілька джерел отримання фінансування, а саме: державна гарантія, у разі передбачення її в законі про Державний бюджет України, випуск власних іпотечних облігацій та поповнення Статутного фонду державою безпосередньо.

Установу утворено відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 08.10.2004 №1330 В Установі на цей момент існує залежність від запозичень у вигляді державних гарантій. Для диверсифікації джерел залучення коштів (відповідно й з'являться відповідні ризики) Установа може здійснювати випуск власних іпотечних облігацій.

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

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

Вплив рецесії, зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому не повною мірою пов'язані з діяльністю Установи. Установа своїми коштами збільшує ліквідність банківського сектору.

В наслідок фінансової кризи останніх років низку банків-контрагентів ДПУ ліквідовано, а іпотечні кредити ДПУ, що знаходилися на обслуговуванні таких банків, було передано на баланс ДПУ. Частина позичальників за такими кредитами має прострочену заборгованість зі сплати основного боргу та процентів, стягнення яких ДПУ здійснює у судовому порядку. Чинне законодавство, що потребує змін в частині захисту прав кредиторів, та недостатня ефективність судової системи, призводять до довготривалого та не завжди результативного процесу стягнення простроченої заборгованості з позичальників, що впливає на фінансові результати діяльності ДПУ.

В процесі управління ризиками задіяні наглядова рада Установи, Правління Установи, Управління внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ – відділ ризиків. Правління Установи є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних функцій відділу ризиків: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; розрахунок і моніторинг лімітів; підготовка звітності щодо ризикових позицій; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Колегіальні органи, які беруть участь в процесі управління ризиками:

Наглядова рада Установи;

Правління Установи;

Кредитно-інвестиційний комітет;

Комітет по управлінню активами і пасивами;

Технологічний комітет.

Установа в обов'язковому порядку документує процедури і процеси ідентифікації, оцінки моніторингу і контролю ризиків. Головним документом, який регламентує документування між Установою і банками – партнерами, є Стандарти надання, рефінансування та обслуговування іпотечних житлових кредитів.

В 2014 році сплачено штрафів на загальну суму 35,19 грн., в тому числі:

- нарахована пеня за несвоєчасну сплату за послуги у відповідності до договору – 35,19 грн.

Сума нарахованих доходів в вигляді штрафних санкцій за 2014 рік складає 2512513,58 грн., із них 38,4 % складають штрафні санкції нараховані згідно судових рішень. За 2014 рік сума штрафних санкцій, що була отримана на поточний рахунок ДПУ складає 1263432,23 грн.

Станом на 31.12.2014 року власний капітал ДПУ склав 869 884 тис. грн., у т.ч. статутний капітал Установи – 755 660 тис. грн., інший додатковий капітал – 1 170 тис. грн., резервний капітал – 8 820 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 102 478 тис. грн., що на 28 012 тис. грн. більше ніж нерозподілений прибуток станом на початок 2014 року.

Станом на 31.12.2014 року зобов'язання ДПУ за розміщеними облігаціями збільшились на 2 399,1 млн. гривень (з 2 200 млн. грн. до 4 599,1 млн. грн.).

Зростання зобов'язань відбулось за рахунок розміщення власних облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій, на загальну номінальну вартість 3 399,1 млн. гривень. В тому числі, збільшення зобов'язань в результаті розміщення випущених Установою облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії:

- 2012 року - на загальну номінальну вартість 705 млн. гривень – (відсоткова ставка запозичення 14,3% річних);

- 2013 року - на загальну номінальну вартість 2 694,1 млн. гривень:

954,1 млн. грн. – облігації терміном обігу – 5 років та відсотковою ставкою запозичення 9% річних;

1 270 млн. грн. – облігації терміном обігу – 7 років та відсотковою ставкою запозичення 9,5% річних;

470 млн. грн. – облігації терміном обігу – 10 років та відсотковою ставкою запозичення 10% річних.

Крім того, відповідно до проспекту емісії, Державною іпотечною установою в 2014 році було здійснено погашення облігацій, випущених ДПУ із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій 2007-2008 років на загальну номінальну вартість 1 000 млн. гривень, в тому числі:

- в I кварталі 2014 року було здійснено погашення облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2008 року на загальну номінальну вартість 800 млн. гривень;

- в III-IV кварталах 2014 року було здійснено погашення облігацій, із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2007 року на загальну номінальну вартість 200 млн. гривень.

Станом на 31.12.2014 року оборотні активи ДПУ перевищують поточні зобов'язання, що свідчить про достатність ресурсів Установи для погашення своїх поточних зобов'язань.

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України своїм розпорядженням від 28.09.2006 №6261 встановила два основних нормативи діяльності фінансових кредитних установ: норматив платоспроможності та норматив короткострокової ліквідності. Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності (достатності капіталу) не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків.

Станом на 31.12.2014 норматив платоспроможності (достатності капіталу) ДПУ склав 92,4%, норматив короткострокової ліквідності - 19523,5%.

Загальний обсяг кредитного портфелю ДПУ станом на 31.12.2014 року складає 1 326 млн. грн., в тому числі обсяг іпотечного портфелю рефінансованих

ДіУ кредитів складає 119,5 млн. грн. (59% загального обсягу кредитного портфелю ДіУ) та налічує 460 іпотечних кредитів. Портфель фінансових кредитів, виданих ДіУ банкам – партнерам для стимулювання іпотечного кредитування громадян за стандартами ДіУ складає 201 млн. грн. або 15% загального обсягу кредитного портфелю ДіУ. Портфель фінансових кредитів, виданих банкам – партнерам для завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення, станом на кінець звітного періоду складає 345,5 млн. грн., або 26% загального обсягу кредитного портфелю ДіУ. Станом на 31.12.2014 року зобов'язання ДіУ за випущеними та розміщеними цінними паперами складає 4 599,1 млн. грн., в тому числі:

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

Станом на 31.12.2014 року не розміщеними залишаються облігації, випущені ДіУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2012 року на загальну номінальну вартість 0,295 млрд. грн. та облігації ДіУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2013 року на загальну номінальну вартість 2,3059 млрд. грн. Розміщення відповідних облігацій не передбачено в проекті фінплану на 2015 рік у зв'язку з ситуацією, що склалась сьогодні на фінансовому ринку України. Так, облікова ставка НБУ була підвищена з 4 березня 2015 року з 19,5% до 30% річних. Цінні папери ДіУ з відсотковими ставками запозичення 9% - 14,25% річних на даний час не є привабливим фінансовим інструментом для інвесторів. Крім того, криза в банківській системі, що спостерігається сьогодні, не сприяє інвестуванню банківськими установами своїх фінансових ресурсів. Залучені в 2014 році фінансові ресурси Державна іпотечна установа планує направити на фінансування основної діяльності, збільшуючи при цьому розмір кредитного портфелю ДіУ, забезпечуючи отримання чистого прибутку за підсумками 2015 року та відрахування частини прибутку у вигляді дивідендів державі.

Протягом 2015 року Державна іпотечна установа планує направити на фінансування основної діяльності наявні ресурси, залучені в 2014 році в результаті розміщення облігацій ДіУ із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій 2012-2013 років, збільшуючи при цьому розмір кредитного портфелю Установи. Проектом фінансового плану ДіУ на 2015 рік передбачено зростання розміру чистого прибутку та зростання платежів до бюджету.

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

Інформація за звітний 2014 рік щодо судових справ

№ Справа №, дата Назва суду, в якому зареєстрована позовна заява Сторони справи Позовні вимоги Стадія розгляду справи Рішення Суду по справі/стадія виконання

1. 910/28430/14, 22.12.2014р. Господарський суд м. Києва ДіУ до ПАТ "КБ Актив банк" стягнення 597192.26 грн. в провадженні суду першої інстанції
2. 910/28432/14 Господарський суд м. Києва ДіУ до ПАТ "КБ Даніель" стягнення 5536.83 грн. в провадженні суду першої інстанції
3. 922/5931/14, 24.12.2014р. Господарський суд Харківської області ДіУ до ПАТ Банк "Золоті Ворота" стягнення 11943.98 грн. в провадженні суду першої інстанції
4. 02/903/1289/14, 23.12.2014р. Господарський суд Волинської області ДіУ до ПАТ Західкомбанк стягнення 108126.13 грн. в провадженні суду першої інстанції
5. 826/19766/14, 19.12.14 Окружний адміністративний суд м. Києва ДіУ доЛіквідатор ПАТ Банк Форум про визнання неправомірними дій (ціна позову 15305.79) в провадженні суду першої інстанції
6. 826/15259/14, 24.10.2014р. Окружний адміністративний суд м. Києва ДіУ до Ліквідатора ПАТ Банк Меркурій про визнання неправомірними дій (ціна позову 5320656.57) в провадженні суду першої інстанції
7. 910/28/429/14, 23.12.2014р. Господарський суд м. Києва ДіУ до ПАТ Терра банк стягнення 125668.64 грн. в провадженні суду першої інстанції
8. 917/1894/14, 15.09.2014р. Господарський суд Полтавської області ДіУ доТОВ Молодьжитлобуд розірвання договору, стягнення 2434600.00 грн. задоволено в повному обсязі виконавче провадження
9. 909/1225/14 24.12.2014р. Господарський суд ІваноФранківської області ДіУ до ТОВ БК Люкс визнання банкрутом в провадженні суду першої інстанції розпорядження майном
10. 911/5228/14, 08.12.2014р. Господарський суд Київської області ДіУ до ПП Фірма Базальт про звернення стягнення на предмет іпотеки (11398164.50) в провадженні суду першої інстанції
11. 5/99-38, 03.08.2010 Господарський суд Волинської області ДіУ до ПАТ "Західкомбанк" стягнення 473 146,47 грн. задоволено в повному обсязі ліквідація
12. 13/54, 11.02.2011 Господарський суд м. Києва ДіУ до АКБ "Трансбанк" зобов'язання вчинити дії задоволено частково ліквідація
13. 9/903/613/13, 18.06.2013 Господарський суд Волинської області ДіУ до ПАТ "Західкомбанк" стягнення 530 698,64 грн. задоволено частково, 496 586,58 грн. ліквідація
14. 3/903/691/13, 09.07.2013 Господарський суд Волинської області ДіУ до ПАТ "Західкомбанк" стягнення 157 719,07 грн. апеляційною інстанцією задоволено частково 136 907,87 грн. ліквідація
15. 367/6836/13-ц, 10.10.2013 Печерський районний суд м. Києва Ступак П.М. до ДіУ, ПАТ КБ "Промекономбанк" визнання недійсним договору іпотеки в провадженні суду першої інстанції
16. 911/2979/14, 29.09.2014р. Господарський суд м. Києва ДіУ до ТОВ "Тренд компанії" звернення стягнення на предмет іпотеки (16 099 400,00) в провадженні суду першої інстанції
17. 26/5005/14446/2011, 28.10.2011 Господарський суд Дніпропетровської області ФОП Самойленко К.А. банкрутство ліквідація продаж майна
18. 905/2275/14, 04.04.2014 Господарський суд Донецької області ДіУ до ПАТ КБ "Промекономбанк" стягнення 16 124 827,01 апеляційною інстанцією задоволено в повному обсязі тимчасова адміністрація
19. 922/3021/14, 21.07.2014 Господарський суд Харківської області ДіУ до ПАТ "Банк Меркурій" звернення стягнення на предмет іпотеки (110 020 000,00 грн) в провадженні суду першої інстанції
20. 906/917/14, 10.07.2014 Господарський суд Житомирської області ДіУ до ТОВ "ВКП Інтертрансстрой" звернення стягнення на предмет іпотеки (11 955 700,00 грн) в провадженні суду першої інстанції
21. Б26/16-10, 18.02.2010 Господарський суд Дніпропетровської області ТОВ "НВО Продис" банкрутство ліквідація продаж майна
22. 5013/2314/11, 24.11.2011 Господарський суд Кіровоградської області ТОВ "ВКФ "ШАНС" банкрутство мирова угода на виконанні
23. 20/32, 10.02.2010 Господарський суд ІваноФранківської області ДіУ до ТОВ "БК Люкс" стягнення 2 773 231,01 грн задоволено повністю мирова угода на стадії виконавчого провадження
24. (3/29), 18/3397/11, 17.03.2010 Господарський суд Полтавської області ДіУ до ТОВ "Молодьжитлобуд", ПП "Пирятинжитлобуд" стягнення 4 771 530,14 грн. задоволено частково 2 086 800,00 грн. виконавче провадження
25. 3/84-10, 02.07.2010 Господарський суд Сумської області ДіУ до ТОВ "Суміальянсбудсервіс" стягнення 541 554,00 грн. задоволено на виконанні (продаж майна)
26. 2/124/10, 19.11.2010 Господарський суд Сумської області ДіУ до ТОВ "Суміальянсбудсервіс" стягнення 2 707 770,00 грн. задоволено на виконанні (продаж майна)
27. 911/2936, 18.07.2014 Господарський суд Київської області ДіУ до ПАТ "КПМК-2" звернення стягнення на предмет іпотеки (77 604 395,84) в провадженні суду першої інстанції
28. 910/4346/13, 11.03.2013 Господарський суд м. Києва ДіУ до ПАТ "Банк Таврика" визнання права власності на майнові права та стягнення 1 499 159,66 грн. задоволено виконано частково, ліквідація банку, акцептовано вимоги ДіУ в сумі 755 391,75 грн.
29. 910/4345/13, 07.03.2013 Господарський суд м. Києва ДіУ до ПАТ "Банк Таврика" примусове виконання обов'язку в натурі задоволено виконано частково
30. 54/267(4/397), 25.05.2009 Господарський суд м. Києва ДіУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 862 911 901,40 грн задоволено частково виконано частково, сплачено основний борг 693 595 080,00 грн., іншу частину боргу розстрочено.
31. 34/218-22/171, 06.04.2010 Господарський суд м. Києва ДіУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 148 020 444,38 грн. задоволено частково, 23 707 488,39 грн. заборгованість розстрочено, виконується згідно графіку

52. 9/543-55/125, 12.08.2010 і господарський суд м. Києва ДІУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 51 610 608,93 грн. задоволено частково 2 591 656,09 грн. заборгованість розстрочено, виконується згідно графіку

33. 5011-35/14679-2012, 22.10.2012 Господарський суд м. Києва ДІУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 75 824 922,00 грн. задоволено частково 26 123 909,01 грн. заборгованість розстрочено, виконується згідно графіку

34. 910/16431/13, 30.08.2013 Господарський суд м. Києва ДІУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 20 563 941,60 грн. відмовлено

35. 910/4927/14, 26.03.2014 Господарський суд м. Києва ДІУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 330 113 440,56 грн. відмовлено

36. 910/1424/14, 15.07.2014 Господарський суд м. Києва ДІУ до ПА КБ "НАДРА" стягнення 228 140 524,16 першою інстанцією задоволено

37. 5/33, 29.03.2010 р. Господарський суд Кіровоградської області ДІУ до ТОВ "ВКФ ШАНС" розірвання договору, стягнення 6 247 089,99 грн. задоволено частково в сумі 5 815 625,99 грн. мирова угода в процедурі банкрутства

38. 1522-3703/12, 31.01.2012р. Приморський районний суд м. Одеси ДІУ до Трубачова Г.І., Трубачова Н.О., Трубачова І.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 796613,11 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

39. 2/522/8016/13-ц, 18.03.2013р. Приморський районний суд м. Одеси ДІУ до Трубачова Г.І., Трубачова Н.О., Трубачова І.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 234 703,25 грн. Ухвалено рішення суду, подано апеляційну скаргу на рішення суду

40. 2-1336/11, 03.09.2010р. Дзержинський районний суд м. Харкова ДІУ до Єлманова В.А. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 785870,17 грн. Ухвалено рішення суду, подано касаційну скаргу на рішення суду

41. 761/16744/14-ц, 28.05.2014р. Шевченківський районний суд м. Києва ДІУ до Дергунова А.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 1010684,04 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

42. 2701/635/2012, 26.01.2012р. Балаклавський районний суд м. Севастополя ДІУ до Ренської О.К., Ренської Г.І., Ренського І.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 291 359,43 грн. Ухвалено рішення суду, подано заяву до суду про виправлення описки у рішенні суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

43. 2-6115/2010, 20.05.2010р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Лисенко В.В., Орловська М.Є. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 216079,26 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

44. 2/0907/1437/2012, 22.05.2012р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Лисенко В.В., Орловська М.Є. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 86987,43 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

45. 0907/18596/2012, 15.11.2012р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Лисенко В.В., Орловська М.Є. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 40615,76 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

46. 2-61/2011, 17.06.2010р. Цюрупинський районний суд Херсонської області ДІУ до Альохіна Т.І., Альохіна А.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 44132,25 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/заборгованість погашено

47. 2121/2703/2012, 15.06.2012р. Цюрупинський районний суд Херсонської області ДІУ до Альохіна Т.І., Альохіна А.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 20829,08 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

48. 664/3736/13-ц, 01.10.2013р. Цюрупинський районний суд Херсонської області ДІУ до Альохіна Т.І., Альохіна А.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 7 613,77 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

49. 2/263/203/2013, 17.10.2012р. Жовтневий районний суд м. Маріуполя ДІУ до Шевченко В.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 256297,94 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

50. 2/263/3760/2013, 23.09.2013р. Жовтневий районний суд м. Маріуполя ДІУ до Шевченко В.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 28442,73 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

51. 266/1677/14-ц, 07.04.2014р. Приморський районний суд м. Маріуполя ДІУ до Шевченко В.В., Шевченко І.Г. Звернення стягнення на предмет іпотеки Зупинено провадження

52. 2-2679/11, 05.10.2011р. Шевченківський районний суд м. Києва ДІУ до Скуратова І.В., Сенчурова Л.П. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 842483,77 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

53. 761/6945/13-ц, 20.02.2013р. Шевченківський районний суд м. Києва ДІУ до Скуратова І.В., Сенчурова Л.П. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 242307,06 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

54. 761/11848/14-ц, 07.04.2014р. Шевченківський районний суд м. Києва ДІУ до Сенчурова Л.П. Звернення стягнення на предмет іпотеки Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

55. 664/445/13-ц, 24.01.2013р. Цюрупинський районний суд Херсонської області ДІУ до Бархатова О.Ю. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 47737,66 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

56. 664/295/14-ц, 21.01.2014р. Цюрупинський районний суд Херсонської області ДІУ до Бархатова О.Ю. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 29593,14 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

57. 2/254/2470/14-ц, 05.03.2014р. Будьонівський районний суд м. Донецька ДІУ до Крицина С.К. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 104896,33 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

58. 1522/25744/12, 18.10.2012р. Приморський районний суд Одеси ДІУ до Астахов О.І., Константинов І.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 603606,14 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

59. 234/13892/13-ц 16.10.2013р. Краматорський міський суд ДІУ до Руденко О.А. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 54003,92 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

60. 2/2342160/14, 25.03.2014р. Краматорський міський суд ДІУ до Руденко О.А. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 7 715,34 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

61. 607/9245/13-ц, 17.05.2013р. Тернопільський міськрайонний суд ДІУ до Кедика А.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 125432,34 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

62. 344/17810/13-ц, 25.10.2013р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Пашторюк В.Г. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 100 385,09 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

63. 446/220/14-ц, 14.01.2014р. Луцький міськрайонний суд Волинської області ДІУ до Синюка М.М., Синюк О.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 679 349,46 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

64. 161/1025/14-ц, 14.01.2014р. Луцький міськрайонний суд Волинської області ДІУ до Савчук М.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 420275,37 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

65. 161/1023/14-ц, 14.01.2014р. Луцький міськрайонний суд Волинської області ДІУ до Гаврилишин В.Б. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 113222,28 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

66. 214/675/14-ц, 14.01.2014р. Саксаганський районний суд м. Кривого Рогу ДІУ до Сафронів В.О., Федчук М.П. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 127539,85 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

67. 668/8093/13-ц, 13.06.2013р. Суворовський районний суд м. Херсона ДІУ до Орлик В.Л. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 35 766,46 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

68. 668/329/14-ц, 16.12.2013р. Суворовський районний суд м. Херсона ДІУ до Орлик В.Л. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 3 644,79 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

69. 668/14411/13-ц, 11.10.2013р. Суворовський районний суд м. Херсона ДІУ до Гандрабу А.Б. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 59865,61 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

70. 668/4545/14-ц, 26.03.2014р. Суворовський районний суд м. Херсона ДІУ до Гандрабу А.Б. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 9353,47 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

71. 303/2183/13-ц, 21.03.2013р. Мукачівський міськрайонний суд Закарпатської області ДІУ до Коцібан В.І. Стягнення заборгованості за договором про

[illegible]

[illegible]

[illegible]

договором про іпотечний кредит в сумі: 82065,55 грн. ухвалено рішення суду про зобов'язання задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

169. 344/17810/13-ц, 25.10.2013р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Поштарюк В.Г. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 100385,09 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

170. №6/н, 18.07.2014р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Поштарюк В.Г. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 20621,23 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

171. 607/6157/14-ц, 11.04.2014р. Тернопільський міськрайонний суд ДІУ до Кедика А.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 117556,78 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

172. 185/3945/14-ц, 11.04.2014р. Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської області ДІУ до Сіренко О.О., Сіренко Т.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 12381,21 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

173. 344/4351/14-ц, 25.06.2010р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Бучко М.П., Бучко О.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 524345,04 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

174. 09.07./2-4205/2011р., 25.03.2014р. Івано-Франківський міський суд Івано-Франківської області ДІУ до Бучко М.П., Бучко О.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 228355,26 грн. Здійснюється розгляд справи в суді апеляційної інстанції

175. 362/1687/13-ц, 04.03.2013р. Васильківський міськрайонний суд Київської області ДІУ до Вегера О.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 505893,45 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

176. 362/5330/13-ц, 05.09.2013р. Васильківський міськрайонний суд Київської області ДІУ до Вегера О.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 43686,82 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

177. 752/13618/13-ц, 01.07.2013р. Голосіївський районний суд м. Києва ДІУ до Коновалова Е.А. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 1021776,46 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

178. 2608/14533/12, 23.08.2012р. Святошинський районний суд м. Києва ДІУ Лукашик І.М., Лукашик Л.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 599751,68 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

179. 468/333/14-ц, 15.11.2013р. Святошинський районний суд м. Києва ДІУ Лукашик І.М., Лукашик Л.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 146723,28 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено частково

180. 2-395/12, 19.10.2010р. Дарницький районний суд м. Києва ДІУ до Лучко І.А., Лучко О.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 640052,99 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

181. 2602/2667/12, 25.09.2012р. Дарницький районний суд м. Києва ДІУ до Лучко І.А., Лучко О.І. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 145814,40 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено частково/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

182. 759/9282/13-ц, 06.06.2013р. Святошинський районний суд м. Києва ДІУ до Мелетич А.О., Мелетич Л.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 629969,55 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

183. 759/3810/14-ц, 14.02.2014р. Святошинський районний суд м. Києва ДІУ до Мелетич А.О., Мелетич Л.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 67737,62 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

184. 2-2679/11, 17.06.2010р. Подільський районний суд м. Києва ДІУ до Плотнікова О.В., Плотнікова Т.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 577348,40 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

185. 758/11788/13-ц, 03.09.2013р. Подільський районний суд м. Києва ДІУ до Плотнікова О.В., Плотнікова Т.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 67084,33 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

186. 699/401/14-ц, 28.03.2014р. Корсунь-Шевченківський районний суд Черкаської області ДІУ до Чушко В.Ф. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 267062,95 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю

187. 2609/24674/12, 12.10.2012р. Соломянський районний суд м. Києва ДІУ до Тищенко С.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 908055,25 грн. Ухвалено рішення суду Позовні вимоги ДІУ задоволено повністю/відкрито виконавче провадження про стягнення боргу

188. 2-3739/14, 05.05.2014р. Соломянський районний суд м. Києва ДІУ до Тищенко С.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 91857,72 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

189. 263/1674/15-ц, 31.12.2014р. Жовтневий районний суд м. Маріуполя ДІУ до Пантілєєва Т.Г. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 97806,00 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

190. 757/1931/15-ц, 19.02.2015р. Печерський районний суд м. Києва ДІУ до Ломакіна Д.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 262952,88 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

191. 185/12484/14-ц, 09.12.2014р. Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської області ДІУ до Іванова Т.Б. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 294609,30 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

192. 185/1478/15-ц, 12.03.2015р. Павлоградський міськрайонний суд Дніпропетровської області ДІУ до Іванова Т.Б. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 219464,64 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

193. 409/1432/14-ц, 17.12.2014р. Білокуракинський районний суд Луганської області ДІУ до Калашников Л.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 104267,10 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

194. 409/1477/14-ц, 08.12.2014р. Білокуракинський районний суд Луганської області ДІУ до Трофимов О.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 221149,30 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

195. 409/1475/14-ц, 08.12.2014р. Білокуракинський районний суд Луганської області ДІУ до Черняк А.Л. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 135352,72 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

196. 755/32209/14-ц, 11.12.2014р. Дніпровський районний суд м. Києва ДІУ до Малтапар Г.П. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 86373,70 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

197. 428/8378/14-ц, 27.02.2015р. Северодонецький міський суд Луганської області ДІУ до Сушкова І.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 99297,21 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

198. 234/12538/14-ц, 03.12.2014р. Краматорський міський суд Донецької області ДІУ до Шаронов А.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 56185,68 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

199. 420/1535/14-ц, 16.12.2014р. Новопсковський районний суд Луганської області ДІУ до Долгий Ю.О. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 157795,88 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

200. 646/13836/14-ц, 16.12.2014р. Червонозаводський районний суд м. Харкова ДІУ до Павлик Р.М. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 419193,37 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

201. 759/18765/14-ц, 08.01.2015р. Красноармійський міськрайонний суд Донецької області ДІУ до Лукашик І.М. Звернення стягнення на предмет іпотеки Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

202. 607/6157/14-ц, 02.10.2014р. Тернопільський міськрайонний суд ДІУ до Кедика А.С. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 16638,63 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

203. 752/17845/14-ц, 28.10.2014р. Голосіївський районний суд м. Києва ДІУ до Коновалова Е.А. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 106391,89 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

204. 761/31292/14-ц, 19.01.2015р. Шевченківський районний суд м. Києва ДІУ до Котова Н.В. Стягнення заборгованості за договором про іпотечний кредит в сумі: 951288,19 грн. Здійснюється розгляд справи в суді першої інстанції

За облігаціями ДІУ гарантованими державою - гарантія безумовна та безвідклична. Облігації є джерелом рефінансування виключно в національній валюті. Процентний дохід за облігаціями ДІУ забезпечується грошовим потоком в національній валюті. Станом на 31.12.2014 року зобов'язання ДІУ за розміщеними облігаціями збільшились на 2 399,1 млн. гривень (з 2 200 млн. грн. до 4 599,1 млн. грн.).

зростання зооов язань відоулось за рахунок розміщення власних оолігациі із додатковим заоезпеченням у вигляді державних гарантіи, на загальну номінальну вартість 3 399,1 млн. гривень. В тому числі, збільшення зобов'язань в результаті розміщення випущених Установою облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії:

- 2012 року - на загальну номінальну вартість 705 млн. гривень – (відсоткова ставка запозичення 14,25% річних);

- 2013 року - на загальну номінальну вартість 2 694,1 млн. гривень:

954,1 млн. грн. – облігації терміном обігу – 5 років та відсотковою ставкою запозичення 9% річних;

1 270 млн. грн. – облігації терміном обігу – 7 років та відсотковою ставкою запозичення 9,5% річних;

470 млн. грн. – облігації терміном обігу – 10 років та відсотковою ставкою запозичення 10% річних.

Крім того, відповідно до проспекту емісії, Державною іпотечною установою в 2014 році було здійснено погашення облігацій, випущених ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантії 2007-2008 років на загальну номінальну вартість 1 000 млн. гривень, в тому числі:

- в I кварталі 2014 року було здійснено погашення облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2008 року на загальну номінальну вартість 800 млн. гривень;

- в III-IV кварталах 2014 року було здійснено погашення облігацій, із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2007 року на загальну номінальну вартість 200 млн. гривень.

Протягом 2014 року на фінансування основної діяльності Державною іпотечною установою було направлено 521,3 млн. гривень, в тому числі:

- на рефінансування 326 іпотечних кредитів, виданих банками за Стандартами ДІУ у сумі 106,8 млн. грн.;

- на завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення шляхом надання ДІУ фінансових кредитів банкам для кредитування забудовників у сумі 30,5млн. грн.;

- на стимулювання надання іпотечними кредиторами-банками іпотечних кредитів відповідно Стандартів ДІУ шляхом надання їм фінансових кредитів для формування портфелю іпотечних кредитів у сумі 384 млн. грн.

Що стосується аналізу результатів діяльності емітента, то фінансовий результат діяльності ДІУ до оподаткування за підсумками 2014 року склав 55,88 млн. грн., за 2013 рік – 13,75 млн. грн.; за 2012 рік – 21,55 млн. грн., та за 2011 рік - 19,7 млн. грн. Чистий прибуток, отриманий ДІУ за підсумками 2014 року в розмірі 35,23 млн. грн. на 178% більше обсягу чистого прибутку, отриманого ДІУ за підсумками 2013 року (12,653 млн. грн.).

За даними Балансу Установи, нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 складає 102,478 млн. грн.

Протягом 2011-2014 років Державна іпотечна установа в повному обсязі здійснювала виплату відсоткового доходу по гарантованим державою облігаціям та по звичайним іпотечним облігаціям, що були випущені ДІУ. Крім того, Установа в повному обсязі виконувала свої зобов'язання по сплаті коштів до Державного бюджету України в якості плати за державну гарантію.

Також, протягом 2011-2014 років Державна іпотечна установа здійснила погашення випущених нею облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2006 року (1,0 млрд. грн.), 2007 (1,0 млрд. грн.) та 2008

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

Протягом 2014 року Установою було сплачено податків, зборів та обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів (державного та місцевого)

22,207 млн. грн. Для порівняння за підсумками 2013 року Установою було сплачено податків, зборів та інших обов'язкових платежів 18,48 млн. грн., що на 3,7 млн. грн. менше ніж за підсумками 2014 року. Зокрема, розмір сплачених відрахувань частини чистого прибутку до державного бюджету (дивідендів держави) у 2014 році збільшено в 1,45 рази (8,25 млн. грн.) в порівнянні з 2013 роком (5,7 млн. грн.).

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	2158	1723	1077	9858	3235	11581
будівлі та споруди	193	162	1077	9858	1270	10020
машини та обладнання	988	780	0	0	988	780
транспортні засоби	970	776	0	0	970	776
інші	7	5	0	0	7	5
2. Невиробничого призначення:	141	116	18	18	159	134
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	141	116	0	0	141	116
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	18	18	18	18
Усього	2299	1839	1095	9876	3394	11715
Опис	Основні засоби Державної іпотечної установи поділенні на власні та орендовані. Станом на 31.12.2014 року: - у складі власних основних засобів найбільшу питому вагу укладає офісне обладнання – 48,7 %, частка транспортних засобів – 42,2 %; - складі орендованих основних засобів 99,8 % займають будівлі та споруди, а саме: офісне приміщення Установи. Станом на 31.12.2014 року балансова вартість основних засобів Установи складає 1,839 тис. грн. Надходження основних засобів протягом 2014 року не було. За 2014 рік сума амортизаційних відрахувань основних засобів склала 190 тис. грн., та відображена у Звіті про сукупні доходи у складі адміністративних витрат. Станом на 31.12.2014 року Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань. Нарахування амортизації основних засобів Установа здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Установою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання визначається по кожному об'єкту основних засобів постійно діючою комісією Установи. Амортизація основних засобів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Установа починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	869884	840411
Статутний капітал (тис. грн.)	755660	755660
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	0	0
Опис	Порядок розрахунку вартості чистих активів Державної іпотечної установи в 2014 році не змінився та здійснюється, так само як і у попередніх роках, у відповідності до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів, схвалених Рішенням ДКЦПФР від 17.11.2004 р. № 485.	
Висновок	Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства, щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	4599100	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	4599100	X	X
Облігації підприємств серії "N2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	16.02.2016
Облігації підприємств серії "O2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	17.02.2016
Облігації підприємств серії "P2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	18.02.2016
Облігації підприємств серії "Q2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	19.02.2016
Облігації підприємств серії "R2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	20.02.2016
Облігації підприємств серії "S2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	21.02.2016
Облігації підприємств серії "T2" іменні, відсоткові, з додатковим	30.07.2009	20000.00	12.1	22.02.2016

забезпеченням				
Облігації підприємств серії "U2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	23.02.2016
Облігації підприємств серії "V2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	24.02.2016
Облігації підприємств серії "W2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	25.02.2016
Облігації підприємств серії "X2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	10.12.2012	1000000.00	12.1	04.12.2017
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.02.2014	125000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	25.02.2014	80000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	03.03.2014	75000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	20.03.2014	25000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	21.03.2014	300000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "Y2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	100000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	156700.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	27.03.2014	299800.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	06.02.2014	300000.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "A3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	07.02.2014	197600.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії "D3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	18.02.2014	470000.00	10	12.12.2018
Облігації підприємств серії "B3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	05.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "B3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	08.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "B3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	100000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії "C3" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	270000.00	9.5	15.12.2020
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	20083	X	X
Усього зобов'язань	X	4619183	X	X
Опис:	Інформація відсутня.			

XIII. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів*

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.01.2014	16.01.2014	Відомості про заміни у реєстрі іпотечного покриття або реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
05.02.2014	07.02.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.02.2014	11.02.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.02.2014	28.02.2014	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
10.04.2014	11.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.04.2014	16.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.05.2014	06.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.07.2014	16.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.07.2014	22.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- 43 12.03.13-24.02.16
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014 рік
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	- - 43 12.03.13-24.02.16
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит» щодо річної фінансової звітності Державної іпотечної установи станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується: Керівництву Державної іпотечної установи; Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України; Всім іншим можливим користувачам фінансової звітності Державної іпотечної установи; Звіт щодо фінансової звітності	
Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Державної іпотечної установи; (далі - Установа) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а саме: Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.	
Основні відомості про емітента:	
Повне найменування: Державна іпотечна установа. Код ЄДРПОУ – 33304730. Місцезнаходження – 01133, м. Київ, бул. Л. Українки, буд. 34, оф.201. Станом на 31.12.2014 року, відповідно до Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи Серії А01 № 726839 від 10.01.2011р., Установа зареєстрована Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією. Дата реєстрації - 26.10.2010р. Підстава зміни свідоцтва про державну реєстрацію – зміна місцезнаходження юридичної особи. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність	
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.	
Відповідальність аудитора	
Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18.04.2003 р.).	
Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.	
При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.	
Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Установи щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.	
Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.	
Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.	
Підстава для висловлення умовно-позитивної думки	
Відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» після первісного визнання, фінансові активи (позики та дебіторська заборгованість) в подальшому відображаються за амортизованою собівартістю. Відображення фінансових активів на звітну дату Установою в сумі 753 256 тис. грн. здійснено без коригування їх балансової вартості із застосуванням ефективної ставки відсотка. Вплив цього питання на балансову вартість фінансових інструментів, чистий прибуток та капітал нами не може бути визначений.	

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Установи станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчується на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 33 до річної звітності «Фінансова звітність за сегментами», де зазначено, несприятлива політична і економічна ситуація в країні негативно впливає на ринок іпотечного кредитування, що відображається на падінні кредитного портфелю Установи. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Установи в майбутньому достовірно оцінити неможливо.

Інші питання

Станом на 31.12.2014 року у складі загальної суми залишку грошових коштів Установи включається залишок грошових коштів на поточних рахунках в ПАТ «Дельта Банк» в розмірі 3359254 тис.грн. Після складання фінансової звітності, а саме 03.03.2015 року на підставі Постанови Правління Національного банку України від 02.03.2015 року № 150 «Про віднесення Публічного акціонерного товариства "Дельта Банк" до категорії неплатоспроможних», виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 02.03.2015 № 51 про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК». На дату складання аудиторського висновку вищевказані грошові кошти мають суттєві обмеження в використанні, але Установа станом на 31.12.2014 року має згідно договорів застав майнові права на інші активи третіх осіб на суму 4 001 303 тис. грн., що перевищує залишок грошових коштів Установи в банку.

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги ці питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Установи склав 755 660 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства. Власний капітал (чисті активи) Установи за даними статистичної звітності на звітну дату становить 869 884 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу, та відповідає вимогам чинного законодавства України.

В ході проведення аудиту фінансової звітності Установи за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, нами не були встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Також ми отримали достатні та прийнятні докази, щодо того, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами аудиту нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про недоліки системи корпоративного управління Установи, в тому числі інституту внутрішнього аудиту, процедур прийняття значних правочинів, що могли би вплинути на ефективність діяльності Установи та недотримання ним вимог діючого законодавства.

Аудит здійснений згідно договору про надання аудиторських послуг № 382 від 02.06.2014р., укладеного між ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит» і Установою. Аудит здійснювався в період з 02.06.2014 р. по 22.04.2015 р.

22 квітня 2015 року

Інформація про випуски іпотечних облігацій

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номинальна вартість іпотечної облігації (грн)	Кількість розміщених іпотечних облігацій (штук)	Загальна номіналь-на вартість (грн)	Вид іпотечної облігації	Вид процентів за іпотечними облігаціями	Доходність, у відсотках	Розмір іпотечного покриття (грн)		Дата початку обігу іпотечних облігацій	Дата погашення облігацій	Періодичність платежів (за облігаціями) (міс.)	Середньо-зв'язаний строк іпотечних активів та інших активів у складі іпотечного покриття	Середньо-зв'язаний розмір процентів (доходу) за іпотечними та іншими активами у складі іпотечного покриття	Наявність резервного фонду	Дострокове погашення (передбачено або непередбачено)	Д л
										сума іпотечних активів	сума інших активів								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	13.12.2012	2/4/2014/Т	НКЦПФР	100000.00	0	500000000.00	Іпотечна облігація звичайна	фіксований	10.5	584918426.10	0.00		25.12.2015	за активами: 1 за облігаціями: 6	іпотечних активів: 182.93 інших активів: 0	за іпотечними активами: 13.89 за іншими активами: 0	відсутній	передбачено	
Опис Випуск звичайних іпотечних облігацій серії "Н" загальною номінальною вартістю 500 млн. грн. зареєстровано 11 грудня 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, Свідоцтво про реєстрацію № 2/4/2012/Т. Початковий розмір іпотечного покриття відповідно до проспекту емісії на дату подання документів для реєстрації випуску звичайних іпотечних облігацій (станом на кінець дня 04.12.2012 р.) складав 571 418 694,69 грн Звичайні іпотечні облігації розміщуються шляхом відкритого продажу на території України серед інвесторів – юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів. Розміщення звичайних іпотечних облігацій серії здійснюється емітентом самостійно (без участі торговця цінними паперами; андеррайтера), через організатора торгівлі, а саме: Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Гарантіка», Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, будинок 30. Телефон: (056) 373-95-94, факс: (056) 373-95-94; Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС», Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72. Телефон: (044) 277-50-00, факс: (044) 277-50-01. Дата початку першнього розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н», 28 грудня 2012 року. Дата закінчення розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» – 27 грудня 2013 року. Запланований курс у перший день продажу складе 100% від номінальної вартості звичайних іпотечних облігацій. Ціна продажу звичайних іпотечних облігацій при їх розміщенні в подальшому встановлюється в процесі переговорів між емітентом та інвестором, виходячи з кон'юнктури ринку на дату розміщення, але не може бути меншою номінальної вартості. Випуск вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Кількість звичайних іпотечних облігацій в серії - 5 000 штук. Номінальна вартість однієї звичайної іпотечної облігації серії - 100 000 гривень. За звичайними іпотечними облігаціями серії «Н» встановлюється фіксований дохідності на рівні 10,5 %. Погашення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ «Національний депозит України» на кінець робочого дня, що передуватиме даті погашення звичайних іпотечних облігацій серії «Н», за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14 mail: office@ipoteka.gov.ua Погашення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» здійснюється протягом одного банківського дня 25 грудня 2015 року. При погашенні звичайних іпотечних облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам звичайних іпотечних облігацій серії «Н» 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 звичайних іпотечних облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ «Національний депозитарій України» з 9 години до 11 години дня погашення звичайних іпотечних облігацій. Емітент виплачує власникам звичайних іпотечних облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України – гривні. Виплата коштів за звичайними іпотечними облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі звичайних іпотечних облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій або інших даних, необхідних для платежу, або реквізити є помилка належна до виплати суми депонується на рахунок № 2650180354 в АБ «Укрзабонк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховують. Дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Прогнозом емісії звичайних іпотечних облігацій ДІУ визначені обов'язки емітента за звичайними іпотечними облігаціями, які передбачають: - сплату власнику звичайних іпотечних облігацій номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; - сплату власнику звичайних іпотечних облігацій відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; - викуп звичайних іпотечних облігацій відповідно до умов їх розміщення; - дострокове виконання грошових зобов'язань за звичайними іпотечними облігаціями перед їх власниками, у разі невиконання емітентом своїх зобов'язань за звичайними іпотечними облігаціями, відповідно до чинного законодавства; - забезпечення проведення аудиторських перевірок іпотечного покриття відповідно до умов проспекту емісії; - надання в повному обсязі відповідної інформації власникам іпотечних облігацій, Управителю, Аудитору, а також Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку в порядку, визначеному чинним законодавством; - ведення реєстру іпотечного покриття з використанням електронних носіїв інформації та забезпечення безперерйного функціонування реєстру іпотечного покриття протягом усього строку обігу звичайних іпотечних облігацій та збереження відомостей, що містяться у реєстрі; - забезпечувати протягом усього строку обігу звичайних іпотечних облігацій виконання вимог законодавства та проспекту емісії щодо розміру, стану та характеристики іпотечного покриття. У разі необхідності, відіти вимог законодавства та проспекту емісії здійснювати заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; - забезпечувати дотримання принципів збалансованості іпотечного покриття (строку, доходності і порядку погашення) за звичайними іпотечними облігаціями. - відповідати за виконання зобов'язань за іпотечними облігаціями іпотечним покриттям та всім іншим своїм майном, на яке відповідно до законодавства може бути звернено стягнення. Більш детальну інформацію про облігації можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2012 р. № 239 Додаткові гарантії виконання зобов'язань емітента за іпотечними облігаціями або договір про збереження реальної вартості відсутні. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії звичайних іпотечних облігацій, 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 іпотечною кредитів). Державні погашення та виплати доходу за звичайними іпотечними облігаціями будуть виплатити кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати ін обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску звичайних іпотечних облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її зобов'язань господарської діяльності. Станом на 31 грудня 2012 року звичайні іпотечні облігації серії «Н» не були розміщені і виплат процентного доходу за облігаціями за звітний період не відбувалося. Виплати процентного доходу за звичайними іпотечними облігаціями серії «Н» здійснюються в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, Лесі Українки, 34, телефон (044) 207-14-14, (044) 207-14-13 Терміни виплати процентів за звичайними іпотечними облігаціями відповідно до проспекту емісії: Порядковий номер процентного періоду: Дата виплати проценту: 1 28.06.2013 2 27.12.2013 3 27.06.2014 4 26.12.2014 5 26.06.2015 6 25.12.2015 Винагорода (комісія) Управителя за виконання функцій з управління іпотечним покриттям, сплачувана Емітентом, складає 10 000,00 (десять тисяч) гривень 00 коп., крім того ПДВ 2 000,00 (два тисячі) гривень 00 коп 12 000,00 (дванадцять тисяч) гривень 00 коп., за кожний місяць існування Облігацій, тобто за чотири квартали існування: 120 000,00 (сто двадцять тисяч) гривень 00 копійок, крім того ПДВ – 24 000,00 (двадцять чотири тисячі) гривень 00 копійок, загальна сума складає 144 000,00 (сто сорок чотири тисячі) гривень 00 коп. У разі, якщо об'єг всього випуску (серії) Облігацій припинено з будь-яких причин (дострокове погашення, реструктуризація та інше) оплата винагороди (комісії) Управителя здійснюється в розмірі фактично наданих цим Договором. Винагорода (комісія) сплачується щомісячно протягом 5-ти календарних днів наступних за звітним місяцем, на підставі підписаного Акту приймання-передачі наданих послуг (надані – Акт). Акт складається Управителем Емітенту у двох примірниках, а Емітент повертає Управителю підписані зі свого боку примірники Акту не пізніше 2-ох банківських днів, наступних за звітним місяцем. Облігації не були розміщені, у зв'язку з чим до НКЦПФР було направлено пакет документів на затвердження результатів розміщення та скасування випуску цінних паперів. Розпорядженням від 14 січня 2014 року № СТ-10 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала реєстрацію випуску звичайних іпотечних облігацій серії "Н" та анулювала Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску звичайних іпотечних облігацій від 11 грудня 2012 року № 2/4/2012/Т.																			

Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувалися протягом звітного періоду

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Розмір іпотечного покриття, грн.		Загальна сума зобов'язань за іпотечними облігаціями	Співвідношення (у відсотках) розміру іпотечного покриття і розміру зобов'язань за іпотечними облігаціями (коефіцієнт іпотечного покриття)
			дата	сума		
1	11.12.2012	2/4/2012/Т	31.12.2013	579879829.00	500000000.00	0.86
Опис		Станом на 31.12.2013 року коефіцієнт іпотечного покриття дорівнював 0,86, суттєвих змін не відбулося, коефіцієнт іпотечного покриття залишився в рамках встановлених законодавством не більше 0,9.				
		До складу іпотечного покриття входили лише іпотечні активи, зобов'язання боржників за якими забезпечені іпотекою нерухомого майна житлового призначення.				
		Інші активи у складі іпотечного покриття відсутні				

Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Дата виникнення змін	Іпотечні активи, щодо яких відбулась заміна*		Іпотечні активи, які додатково включені до складу іпотечного покриття	Частка іпотечного активу у складі іпотечного покриття, щодо якого відбулась зміна або який був додатково включений (у відсотках)	Причини заміни або включення
				виключені зі складу іпотечного покриття	включені до складу іпотечного покриття			

1	2	3	4	5		6	7	8
1	11.12.2012	2/4/2012/Т	15.01.2014 включення	Іпотечні активи	Іпотечні активи	Відсутні	0.26	У зв'язку з повним погашенням заборгованості по іпотечних активах в іпотечному покритті звичайних іпотечних облігацій серії «Н».
Опис:		До складу іпотечного покриття входять лише іпотечні активи, зобов'язання боржників за якими забезпечені іпотекою нерухомого майна житлового призначення. Інші активи у складі іпотечного покриття відсутні.						

* Інформація вказується щодо кожного виду іпотечного активу, стосовно якого відбулися зміни: виключення, включення, заміна.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2015 01 01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ	33304730
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	425
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	98		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01133, м. Київ, бул. Л.Українки, будинок № 34, оф. 201, 207-14-14		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V	

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1319	1043	1582
первісна вартість	1001	3174	3123	3091
накопичена амортизація	1002	1855	2080	1509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	2299	1839	1423
первісна вартість	1011	5120	5120	4245
знос	1012	2821	3281	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	1097082	753256	967811
Відстрочені податкові активи	1045	31943	12774	31960
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	1132643	768912	1002776
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	53698	51762	249692
Виробничі запаси	1101	246	154	148
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	53452	51608	249544
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	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	3674	6212	2789
у тому числі з податку на прибуток	1136	3670	3814	2765
з нарахованих доходів	1140	273183	315969	259453
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1332409	744320	1702765

поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	267433	3602582	52281
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	267433	3602582	52281
Витрати майбутніх періодів	1170	79	18	81
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	1930476	4720863	2267061
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	3063119	5489775	3269837

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	755660	755660	951752
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	1456	1156	0
Додатковий капітал	1410	1770	1770	1771
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	7059	8820	6426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	74466	102478	64839
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	840411	869884	1024788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1200000	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
Усього за розділом II	1595	1200000	4599100	2200000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	1000000	0	17500
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	8	0
за розрахунками з оплати праці	1630	10	26	3
за одержаними авансами	1635	258	874	130
за розрахунками з учасниками	1640	395	0	4194
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0

поточні записи	1000	020	100	070
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	21217	19175	22326
Усього за розділом III	1695	1022708	20791	45049
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	3063119	5489775	3269837

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2014 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	196309	208249
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	196309	208249
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	2752	32728
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	(32395)	(33039)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(66230)	(35765)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	100436	172173
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	387021	125672
Інші доходи	2240	25	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(431598)	(284015)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(210)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	55884	13621
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-20653	-1099
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	35231	12522
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-300	1456
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-300	1456
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0

інший сукупний дохід після оподаткування	2400	300	1400
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34931	13978

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	639	624
Витрати на оплату праці	2505	21109	21128
Відрахування на соціальні заходи	2510	6174	6215
Амортизація	2515	436	791
Інші операційні витрати	2520	70267	40046
Разом	2550	98625	68804

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	887985	1902098
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	0	0
Цільового фінансування	3010	392	270
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	38075	8659
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	660308	594509
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(527265)	(1115669)
Праці	3105	(17510)	(17437)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6803)	(6813)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14599)	(11671)
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	(1583)	(954064)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1019000	399882
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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)	(159)
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)	(45)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	-204
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0

Спримаєння позик	3330	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	8687238	1142687
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(5899833)	(1044785)
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	(471256)	(282428)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2316149	-184526
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3335149	215152
Залишок коштів на початок року	3405	267433	52281
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	3602582	267433

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович

Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство	Державна іпотечна установа (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2015 01 01
			33304730

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X

Витрачання на придобання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство

Державна іпотечна установа

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

33304730

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2014 р.

[illegible]

Зменшення 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
Разом змін у капіталі	4295	0	-300	0	1761	28012	0	0	29473
Залишок на кінець року	4300	755660	1156	1770	8820	102478	0	0	869884

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

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

Текст приміток

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив Примітка На 31.12.2014 На 31.12.2013 На 01.01.2013

1 2 3 4 5

I. Необоротні активи

Нематеріальні активи 5 1,043 1,319 1,582

первісна вартість 3,174 3,174 3,091

накопичена амортизація 2,080 1,855 1,509

Основні засоби 6 1,839 2,299 1,423

первісна вартість 5,120 5,120 3,866

накопичена амортизація 3,281 2,821 2,443

Довгострокова дебіторська заборгованість 7 753,256 1,097,082 967,811

Відстрочені податкові активи 28 12,774 31,943 31,960

Усього за розділом I 768,912 1,132,643 1,002,776

II. Оборотні активи

Запаси 8 51,762 53,698 249,692

Виробничі запаси 154 246 148

Товари 51,608 53,452 249,544

Дебіторська заборгованість за розрахунками: 9

з бюджетом 6,212 3,674 2,789

у тому числі з податку на прибуток 3,814 3,670 2,765

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

10 315,969 273,183 259,098

Інша поточна дебіторська заборгованість 11 744,320 1,332,409 1,702,756

Гроші та їх еквіваленти: 12 3,602,582 267,433 52,281

у тому числі рахунки в банках 3,602,582 267,433 52,281

Витрати майбутніх періодів 13 18 79 81

Усього за розділом II 4,720,863 1,930,476 2,266,697

Баланс 5,489,775 3,063,119 3,269,473

Пасив Примітка На 31.12.2014 На 31.12.2013 На 01.01.2013

1 2 3 4 5

I. Власний капітал 14

Зареєстрований (пайовий) капітал 755,660 755,660 951,752

Капітал у дооцінках 1,156 1,456

Додатковий капітал 1,770 1,770 1,771

Резервний капітал 8,820 7,059 6,426

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 102,478 74,466 64,475

Усього за розділом I 869,884 840,411 1,024,424

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання 15,31 4,559,100 1,200,000 2,200,000

Усього за розділом II 4,599,100 1,200,000 2,200,000

III. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за:

довгостроковими зобов'язаннями 16 0 1,000,000 17,500

розрахунками з бюджетом

розрахунками зі страхування 8 0 0

розрахунками з оплати праці 26 10 3

одержаними авансами 17 874 258 130

розрахунками з учасниками 0 395 4,194

Поточні забезпечення 18 708 828 896

Інші поточні зобов'язання 19 19,175 21,217 22,326

Усього за розділом III 20,791 1,022,708 45,049

Баланс 5,489,775 3,063,119 3,269,473

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Зміст Примітки 2014 рік 2013 рік

Чистий дохід від реалізації послуг 20,33 196,309 208,249

Адміністративні витрати 22 (32,395) (33,039)

Інші операційні доходи 21 2,752 32,728

Інші операційні витрати 23 (66,230) (35,765)

Інші фінансові доходи 24 387,021 125,672

Інші доходи 25 1 1

Фінансові витрати 26,33 (431,598) (284,015)

Інші витрати 5,6,27 (0) (210)

Прибуток до оподаткування 55,884 13,621

Дохід (витрати) з податку на прибуток 28 (20,653) (1,099)

Чистий прибуток 35,231 12,522

Дооцінка (уцінка) необоротних активів 5,6 (300) 1,456

Сукупний дохід 34,931 13,978

Звіт про рух грошових коштів

Зміст Примітки 2014 рік 2013 рік

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Реалізації послуг 887,985 1,902,098

Цільового фінансування 392 270

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) 38,075 8,659

Інші надходження 12 660,308 594,509

Витрачання на оплату:

Товарів (робіт, послуг) 527,265 1,115,669

Праці 17,510 17,437

Відрахувань на соціальні заходи 6,803 6,813

Зобов'язань з податків і зборів 14,599 11,671

Інші витрачання 12 1,583 954,064

Чистий рух коштів від операційної діяльності 1,012,000 277,002

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Витрачання на придбання необоротних активів 0 159

Інші платежі 12 0 45

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 0 204

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інші надходження 12 8,687,238 1,142,687

Витрачання на погашення облігацій 5,899,833 1,044,785

Інші платежі 12 471,256 282,428

Чистий рух коштів від фінансової діяльності 2,316,149 184,526

Чистий рух грошових коштів за звітний період 3,335,149 215,152

Залишок коштів на початок року 267,433 52,281

Залишок коштів на кінець року 3,602,582 267,433

Звіт про власний капітал

Зміст Примітки Зареєстрований (пайовий) капітал Капітал у дооцінках Додатковий капітал Резервний капітал Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Разом

Залишок на початок року 2013 року 951,752 1,771 6,426 64,839 1,024,788

Коригування:

Інші зміни 29 - - - (364) (364)

Скоригований залишок на початок року 2013 року 951,752 1,771 6,426 64,475 1,024,424

Чистий прибуток (збиток) за 2013 рік - - - 12,653 12,653

Інший сукупний дохід за звітний період - 1,456 - - - 1,456

Дооцінка (уцінка) необоротних активів 5,6,14 - 1,456 - - - 1,456

Розподіл прибутку:

Відрахування до резервного капіталу - - 633 (633) -

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства - - - (1,898) (1,898)

Вилучення капіталу:

Зменш. статут. капіталу 14 (196,092) - - - (196,092)

Інші зміни в капіталі 5,6,14 - (1) - - (1)

Разом змін у капіталі (196,092) 1,456 (1) 633 10,122 (183,882)

Залишок на кінець 2013 року 14 755,660 1,456 1,770 7,059 74,597 840,542

Коригування: - - - -

Інші зміни 29 - - - (131) (131)

Скоригований залишок на початок 2014 року 755,660 1,456 1,770 7,059 74,466 840,411

Чистий прибуток (збиток) за звітний період - - - 35,231 35,231

Інший сукупний дохід за звітний період - (300) - - - (300)

Дооцінка (уцінка) необоротних активів 5,6,14 - (300) - - - (300)

Розподіл прибутку:

Відрахування до резервного капіталу - - 1,761 (1,761) -

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства - - - (5,458) (5,458)

Вилучення капіталу:

Зменшення статутного капіталу 14

Інші зміни в капіталі

Разом змін у капіталі - (300) - 1,761 28,012 29,473

Залишок на кінець 2014 року 14 755,660 1,156 1,770 8,820 102,478 869,884

1. Загальна інформація

Повне найменування українською мовою: Державна іпотечна установа (далі по тексті – ДІУ, Установа).

Повне найменування російською мовою: Государственное ипотечное учреждение.

Скорочене найменування українською мовою: ДІУ.

Скорочене найменування російською мовою: ГИУ.

Код за ЄДРПОУ: 33304730.

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

Середня кількість працівників Установи протягом звітного періоду: 98

Річна фінансова звітність Установи затверджується наглядовою радою у відповідності до Статуту Державної іпотечної установи.

Дата звітності та звітний період

Дата звітності: 31.12.2014 року.

Звітний період: звітний 2014 рік, який починається 01.01.2014 року та закінчується 31.12.2014 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Зіставна звітність

Фінансова звітність Установи складається з: Балансів (Звітів про фінансовий стан) станом на 01.01.2013 р., 31.12.2013 р., 31.12.2014 р., Звітів про фінансові результати, Звітів про рух грошових коштів, Звітів про власний капітал за 2013 і 2014 роки, приміток та порівняльної інформації.

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.

Політика управління ризиками

На діяльність Установи впливають наступні ризики:

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Ризик ліквідності – ризик того, що Установа матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Операційний ризик – ризик збитків внаслідок неадекватних або помилкових внутрішніх процесів, дій працівників Установи та систем, або зовнішніх подій.

Ризик 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, Управління ризиків та Управління внутрішнього аудиту.

Правління Установи є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Управління внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку системи внутрішнього контролю Установи та оцінку адекватності системи управління ризиками. Головним завданням Управління 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 ризик-менеджменту 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.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого ДІУ виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

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

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

Система управління ризиками

Ефективна система управління ризиками включає:

- систему ідентифікації;
- систему вимірювання і оцінки;
- систему супроводження (моніторингу та контролю).

Така система відповідає світовій практиці побудови взаємопов'язаних етапів ризик-менеджменту, які мають місце в процесі управління ризиками в ДІУ.

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

Результат ідентифікації ризику має кількісне вираження.

Моніторинг ризику здійснюється у процесі незалежної оцінки ризиків та втілення системи контролю за ризиками, що визначаються на основі інформаційних звітів, які надаються відділом ризиків у довільному вигляді керівництву ДІУ.

До методів управління ризиками належать :

- уникнення ризику;
- контроль за ризиком;
- страхування ризику (створення резервів для покриття можливих втрат по всім видам активних операцій);
- прийняття ризику,
- прогнозування (частота і загроза, ефект контролю і фінансування).

Основним методом нейтралізації ризиків є лімітування концентрації ризиків, який полягає в установленні в ДІУ внутрішніх фінансових лімітів та нормативів (коєфіцієнтів) в процесі розробки політики здійснення різних аспектів фінансової діяльності.

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

До процесу ризик-менеджменту залучені такі функціональні та структурні підрозділи ДІУ:

наглядова рада - у межах своїх функцій та відповідальності перед власником ДІУ та контролюючими органами.

правління ДІУ - у межах своїх повноважень та відповідальності перед наглядовою радою ДІУ, органом управління майном та контролюючими органами.

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

Належну увагу в ДІУ приділено розподілу функцій і повноважень з ризик-менеджменту між операційними (фронт-офіс) та контрольними службами (аудит). Так, відповідно до Положення про Управління внутрішнього аудиту затвердженого Наглядовою радою ДІУ, до компетенції останнього належить оцінка адекватності та ефективності системи управління ризиками, в тому числі пов'язаними з інвестиційною, кредитною, фінансовою діяльністю.

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

У ДІУ створений окремий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, що буде відповідає за встановлення лімітів на здійснення операцій з банками-первинними кредиторами, оцінку фінансового стану банків-партнерів, розрахунок та формування резервів на покриття можливих втрат від фінансових операцій ДІУ, дотримання ДІУ нормативів діяльності.

Управління внутрішнього аудиту - це орган оперативного контролю наглядової ради, який здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в ДІУ, а також надає висновки щодо її достатності та ефективності. Управління внутрішнього аудиту не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, її роль у цьому процесі полягає в оцінці адекватності систем управління ризиками потребам ДІУ; найголовнішим є забезпечення її незалежності від будь-яких інших виконавчих органів, які залучені до процесу управління ризиками.

Управління кредитними ризиками

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

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

відображається операція - на балансі чи поза балансом.

ДІУ виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

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

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

Заходи з управління індивідуальним кредитним ризикам включають:

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

Заходи з управління портфельним кредитним ризиком включають:

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

Установлення внутрішніх обмежень та лімітів на операції з банками – первинними кредиторами здійснюється на підставі Методики розрахунку лімітів на здійснення операцій з банками з рефінансування первинних кредиторів.

Розрахунок лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами здійснюється з метою забезпечення прийнятної рівня ризиків при здійсненні операцій рефінансування банків – первинних кредиторів шляхом набуття прав вимоги за іпотечними кредитами та / або рефінансування банків – первинних кредиторів шляхом надання кредитів під заставу майнових прав за іпотечними житловими кредитами у короткостроковому періоді та максимізації прибутку за операціями рефінансування у середньостроковому та довгостроковому періоді з урахуванням встановлених обмежень та критеріїв.

Розмір лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами – це обсяги лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами, які встановлюють максимально можливі обсяги операцій рефінансування банків – первинних кредиторів, що можуть бути здійснені ДІУ. На здійснення операцій з банком – первинним кредитором встановлюється єдиний ліміт, який поширюється на наступні операції:

- операції з рефінансування банків – первинних кредиторів шляхом набуття прав вимоги за іпотечними кредитами;
- операції з рефінансування банків – первинних кредиторів шляхом надання фінансових кредитів під заставу;
- операції з розміщення депозитів.

Розрахунок лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами здійснюється:

- для банків, які є учасниками системи рефінансування та з якими укладені відповідні Генеральні договори про рефінансування та обслуговування іпотечних кредитів – з метою встановлення та перегляду розміру лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами.
- для інших банків – з інформаційною метою (оцінка лімітів на здійснення операцій з банками – первинними кредиторами, ін.).

Проведення аналізу фінансового стану банків визначається Методикою проведення оцінки фінансового стану банків-партнерів Державної іпотечної установи. В ній визначені принципи, алгоритм та порядок оцінки фінансового стану банків-партнерів ДІУ та класифікації Банків за результатами оцінки їх фінансового стану.

Оцінка фінансового стану Банку здійснюється на етапі відбору для участі в системі рефінансування в Установі, а після включення до системи рефінансування та/або після проведення фінансової операції – на постійній основі.

Оцінка фінансового стану Банку здійснюється з використанням методів, що застосовуються у вітчизняній та світовій банківській практиці. Для здійснення оцінки фінансового стану Банку Установа використовує такі основні економічні показники його діяльності, як показники ліквідності, показники надійності та показники ефективності діяльності. При оцінці фінансового стану враховується дотримання економічних нормативів та наявність заборгованості перед Національним банком України, кредитна історія взаємовідносин з Установою.

Порядок розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи визначає формування та списання Установою резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії.

У зазначеному Порядку визначаються правила визначення рівня виконання контрагентом Установи зобов'язань за кредитною угодою, визначення категорії ризику елементів розрахункової бази резерву, розрахунку норми резервування по категоріях ризику, визначення справедливої вартості застави, визначення вартості розрахункової бази резерву, формування, використання та списання резерву.

Також регламентується порядок складання та затвердження професійних суджень та встановлюється послідовність дій структурних підрозділів Установи, що задіяні у процесі формування резерву сумнівних боргів та розподіляється відповідальність за виконання кожної операції, необхідної для розрахунку резерву сумнівних боргів.

Установлення внутрішніх обмежень та нормативів кредитного ризику передбачається Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності Державної іпотечної установи.

Цим Положенням визначаються показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, серед яких ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, значення та обмеження щодо великого ризику, обмеження щодо випуску власних облігацій та інші.

Управління ризиком ліквідності

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

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

Заходи з управління індивідуальним кредитним ризикам включають:

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

Установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності передбачається Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності Державної іпотечної установи.

Цим Положенням визначається норматив короткострокової ліквідності для контролю за здатністю Установи виконувати прийняті нею короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів.

Управління ринковими ризиками

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

ДІУ поділяє ринкові ризики на два головних компоненти:

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Установи, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

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

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

Заходи з управління ринковими ризиками включають:

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

Управління операційними ризиками

Операційний ризик – 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.

Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси Установи постраждають у якийсь інший спосіб, коли працівники перевищують свої повноваження або здійснюватимуть операції у порушення етичних норм або із занадто високим ризиком.

Ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Заходи з управління операційними ризиками містять:

- щоденне застосування підрозділами ДІУ належних механізмів внутрішнього контролю;
- розроблення нових та удосконалення чинних процедур;
- актуалізація бази внутрішніх нормативних документів.

Управління ризиком репутації

Ризик репутації - наявний або потенційний ризик для доходу й капіталу, який виникає внаслідок несприятливого сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду.

Заходи з управління ризиком репутації становлять:

- формування іміджевої політики ДІУ;
- забезпечення функціонування PR-служби по зв'язках із громадськістю;
- забезпечення інформаційної відкритості Установи;
- використання PR- методів (інтерв'ю, коментарі, статті, проведення опитування клієнтів, проведення брифінгів і прес-конференцій, і культурно-освітніх заходів, надання інформаційних послуг);
- проведення моніторингу публікацій у ЗМІ, у тому числі в мережі Інтернет.

Довідка про фінансовий стан Установи з розрахунком необхідних коефіцієнтів

Установа є фінансовою установою, регулятором діяльності якої є Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, при проведенні аналізу ефективності діяльності ДІУ враховувалися вимоги Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.09.2006 № 6261.

Положенням № 6261 встановлені критерії та нормативи платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності кредитних установ, а також з метою запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Пунктом 2.5. зазначеного Положення встановлено, що нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Пунктом 4.1.4. Положення визначено, що показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків.

За результатами проведеного аналізу ДІУ встановлено наступні значення коефіцієнтів:

Назва показника норматив 2012 2013 2014

Коефіцієнт платоспроможності не менше 10% 54,6% 48,4% 92,4%

Коефіцієнт короткострокової ліквідності не менше 20% 1844,2% 129,8% 19523,5%

Розраховані коефіцієнти відповідають нормативним значенням.

Діяльність Державної іпотечної установи протягом 2012-2014 років є рентабельною, що підтверджує і загальний розмір сплачених нею податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів 53 862 тис.грн., в 2012 – 13 171 тис. грн, в 2013 – 18 484 тис. грн., в 2014 – 22 207 тис.грн.

Результатом фінансово-господарської діяльності ДІУ в 2012-2014 роках був чистий прибуток, розмір якого становив за 2012 – 30,2 млн. грн; за 2013 – 12,5 млн. грн., за 2014 – 35,2 млн. грн..

Відповідно до Розрахунків частини чистого прибутку (доходу), що підлягає сплаті до державного бюджету державними унітарними підприємствами та їх об'єднаннями за 2012, за 2013 та 2014 роки частина чистого прибутку (доходу), що відрахована ДІУ до державного бюджету становила 4,527 млн. грн., 1,898 млн. грн., 5,458 млн.грн. відповідно.

В 2014 році Державною іпотечною установою було розміщено раніше випущені Установою облігації із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2012 року на загальну номінальну вартість 980 млн. грн.. (відсоткова ставка запозичення склала 14,3% річних згідно проспекту емісії) та облігації із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2013 року на загальну номінальну вартість 2 737,4 млн. грн. В результаті розміщення випущених Установою облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій було залучено 3 717,4 млн. грн. фінансових ресурсів. Протягом 2014 року, відповідно до проспекту емісії, було здійснено погашення облігацій випущених ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2008 року на загальну номінальну вартість 800 млн. грн. та облігацій випущених ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2007 року на загальну номінальну вартість 200 млн. грн. Протягом 2014 року Установою було викуплено облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій 2012 та 2013 років на загальну номінальну вартість 318,3 млн. грн.

Станом на 31.12.2014 року, враховуючи здійснені погашення, викупи та розміщення раніше випущених ДІУ облігацій, зобов'язання ДІУ за випущеними і розміщеними цінними паперами із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії становлять 4 599,1 млн. грн.

Протягом 2014 року Державною іпотечною установою було спрямовано на фінансування основної діяльності 521,3 млн. грн. В тому числі, в 2014 році було рефінансовано 326 іпотечних кредити на суму 106,8 млн.грн. та видано фінансових кредитів банкам-партнерам за різними програмами кредитування ДІУ на 414,5млн.грн.

Загалом, зважаючи на обсяги фінансування основної діяльності та обсяги коштів, що надійшли в якості погашення банками-партнерами основного боргу за виданими кредитами, загальний обсяг кредитного портфелю ДІУ станом на 31.12.2014р. складає 1 326 млн.грн., в тому числі: 59% загального обсягу кредитного портфелю ДІУ - іпотечний портфель рефінансованих ДІУ кредитів, який налічує 4 607 іпотечних кредитів на загальну суму 779,5 млн. грн.; 15% загального обсягу кредитного портфелю Установи - кредитний портфель фінансових кредитів виданих банкам-партнерам для відновлення іпотечного кредитування громадян за стандартами ДІУ в розмірі 201 млн. гривень; 26% загального обсягу кредитного портфелю ДІУ - кредитний портфель фінансових кредитів, що були видані Державною іпотечною установою банкам – партнерам для забезпечення фінансування завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення в сумі 345,5 млн. грн.

За підсумками 2014 року доходи Державної іпотечної установи склали 586,1 млн. грн.. що в порівнянні з даними за минулий рік (2013 р. – 366,8 млн. грн.) більше на 219,4 млн. грн., або на 60%.

Державна іпотечна установа за підсумками 2014 року отримала чистий прибуток в розмірі 35,2 млн. грн., що майже втричі перевищує фінансовий результат отриманий Установою за підсумками 2013 року (12,5 млн. грн.).

Державна іпотечна установа здійснює свою діяльність, забезпечуючи отримання прибутку та відрахувань до державного бюджету, своєчасно та в повному обсязі здійснюючи сплату зобов'язань за випущеними цінними паперами. Про достатність ресурсів Установи для погашення своїх поточних зобов'язань свідчить те, що станом на 31.12. 2014 року оборотні активи ДІУ перевищують поточні зобов'язання.

Всі ці чинники підтверджують позитивний імідж ДІУ, як емітента цінних паперів.

2. Основа складання фінансової звітності

Фінансову звітність Установи станом на 31.12.2014 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» та які є чинними на 01.1.2014 р.

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Установи щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Установи повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014

р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Установа з 01.01.2013 року перейшла на застосування МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» Установа застосувала МСФЗ, які є чинними на 31.12.2014 р.

Для складання фінансової звітності керівництво Установи виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

За всі попередні звітні періоди до 2013 року Установа складала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Фінансова звітність станом на 31.12.2014 р. є першою фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ та містить: Баланси (Звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2013 р., 31.12.2013 р., 31.12.2014 р., Звіти про фінансові результати, Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал за 2013 і 2014 роки, примітки та порівняльну інформацію.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання 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 та Статуту Установи.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Установи.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Установи, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Голова правління А.О.Камуз

3. Основні положення облікової політики

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

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ДІУ є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Установи.

Установа веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України - гривні. Звітним періодом для складання фінансової звітності Установи є календарний рік, починаючи з 1-го січня по 31-ше грудня. Річна фінансова звітність включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. Проміжна фінансова звітність складається щоквартально, наростаючим підсумком з початку звітного року, та включає такі компоненти: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), стислий Звіт про власний капітал, стислий Звіт про рух грошових коштів та деякі пояснювальні примітки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Установи. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Установи складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Установа подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Установа класифікує актив як поточний, якщо:

- а) вона сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) вона утримує актив в основному з метою продажу;
- в) вона сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Установа класифікує як непоточні.

Установа класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) вона сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;
- б) вона утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) вона не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Установа класифікує як непоточні.

Бухгалтерський облік ДІУ ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Установи;
- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Установа розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Установи;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Установою обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Установи здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Установи відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Установи в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість поділу діяльності Установи на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в ДІУ.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Установою. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Установи зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Установи для внутрішніх користувачів у процесі управління Установою.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Установою згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, регістрів і звітності протягом встановленого строку, несе Голова правління ДІУ, який здійснює керівництво Установою відповідно до законодавства та установчих документів. Голова правління створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Установі, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення бухгалтерського обліку в Установі та складання фінансової звітності здійснює Відділ бухгалтерського обліку та звітності. Права й обов'язки працівників цього відділу та головного бухгалтера визначаються їх посадовими інструкціями.

і головний бухгалтер діє.

- забезпечує дотримання в Установі встановлених єдиних методологічних засад ведення бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
- організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій;
- бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Установи;
- забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку в Установі.

Ведення обліку в Установі здійснюється за допомогою програмного комплексу «1 С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Установи:

прийняття певних оцінок та припущень, які можуть вплинути на розмір активів і зобов'язань у поточному періоді та наступних звітних періодах; перегляду оцінок та припущень на постійній основі з використанням наявного досвіду та інших факторів, у тому числі очікувань щодо подій, настання яких в поточних умовах здається ймовірним.

Для організації обліку та звітності Установа використовує кодування договорів, укладених з фізичними особами-контрагентами. Кожному такому договору призначається цифровий код наступної структури:

ААББББ

де:

АА – тип договору (10 – договори про іпотечний кредит; 20 – договори лізингу (оренди));

ББББ – порядковий номер договору в межах одного типу».

Облік нематеріальних активів.

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

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

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

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

1 Права користування майном 2 Відповідно до правовстановлюючого документа

2 Права на комерційні позначення 3 Відповідно до правовстановлюючого документа

3 Права на об'єкти промислової власності 4 не менше 5 років

4 Авторські та суміжні з ними права 5 не менше 2 років

5 Інші нематеріальні активи 6 Відповідно до правовстановлюючого документа

Амортизація нематеріальних активів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Установа починає коли нематеріальний актив став придатним для використання. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

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

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

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Установа отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

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

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

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

№ з/п Вид основного засобу Група основних засобів в податковому обліку Строк корисного використання (років)

в бухгалтерському та податковому обліку

1 Будинки 3 не менше 20

2 Споруди не менше 15

3 Передавальні пристрої не менше 10

4 Машини та обладнання:

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

5 Транспортні засоби 5 не менше 5

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

7 Інші основні засоби 9 не менше 12

8 Тимчасові (нетитульні) споруди 12 не менше 5

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

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

Облік позик та дебіторської заборгованості.

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

а) що їх Установа має намір продати негайно або в найближчий час, та які класифікує як утримувані для продажу, а також тих, що їх Установа визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

б) що їх Установа після первісного визнання визначає як доступні для продажу, або

в) щодо яких боржник може не відшкодувати значною частиною всю суму боргу з інших причин, ніж зменшення кредиту, та які Установа класифікує як доступні для продажу.

Класифікація позик та дебіторської заборгованості на поточні та непоточні проводиться в момент її визнання, а потім – на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). У випадку, коли позика або дебіторська заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна,

на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

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

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

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

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

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

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

Установа визначає такі види позик:

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

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

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

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

На кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) Установа оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність позики зменшується. Якщо такі свідчення є, то Установа оцінює суму збитку від зменшення корисності позики та зменшує балансову вартість такої позики.

Суму збитку від зменшення корисності позики Установа відображає на спеціальному рахунку, у вигляді страхового резерву, який створюється відповідно до Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями. Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від зменшення корисності позики зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується, коригуючи рахунок страхового резерву.

Облік іпотечних кредитів, права вимоги за якими набуті Установою.

Датою визнання іпотечного кредиту, права вимоги за яким набуті Установою, є дата укладення відповідного договору відступлення прав вимоги.

Справедливою вартістю іпотечного кредиту є вартість придбання Установою права вимоги за цим кредитом, яка визначена у договорі відступлення прав вимоги.

Для обліку операцій з іпотечними кредитами Установою використовуються наступні рахунки:

- «Дебіторська заборгованість за іпотечними кредитами» - для обліку непоточної заборгованості;
- «Поточна заборгованість за іпотечними кредитами» - для обліку поточної заборгованості;
- «Розрахунки за договорами викупу іпотечних кредитів» - для обліку розрахунків за операціями набуття прав вимоги за іпотечними кредитами;
- «Розрахунки по зворотному викупу кредитів» - для обліку розрахунків по зворотному відступленню прав вимоги за іпотечними кредитами;
- «Нараховані проценти за іпотечними кредитами».

На дату визнання іпотечного кредиту відображається сума заборгованості за основним боргом за набутим іпотечним кредитом «Дебіторська заборгованість за іпотечними кредитами», формується зобов'язання, що належить до сплати банку-первинному кредитору «Розрахунки за договорами викупу іпотечних кредитів», одночасно на позабалансовому рахунку «Гарантії та забезпечення отримані по викупленим кредитам» відображається сума забезпечення на набутий кредитом.

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

Також до поточної заборгованості Установа відносить прострочену заборгованість за договором про іпотечний кредит, за яким Установою отримано рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення такої заборгованості з боржника. Сума такої заборгованості обліковується Установою на рахунку «Розрахунки за претензіями», починаючи з дати, коли Установою отримано рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення заборгованості за іпотечним кредитом на користь ДГУ.

Процедура роботи з іпотечними кредитами, за якими виникла прострочена заборгованість, визначає порядок роботи структурних підрозділів Установи з документами, що підтверджують факт здійснення продажу заставного майна за рішенням суду. Після отримання таких документів Установа списує з позабалансового рахунку «Гарантії та забезпечення, отримані по викупленим іпотечним кредитам» заставну вартість проданого предмету іпотеки.

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

Відображення в бухгалтерському обліку дострокового повернення всієї суми заборгованості за іпотечним кредитом Установа здійснює датою зарахування коштів, сплачених позичальником в рахунок такого дострокового повернення, на поточний рахунок Установи. При цьому Установа здійснює донарахування відсотків за користування іпотечним кредитом за період з дати початку поточного платіжного періоду до дати дострокового повернення іпотечного кредиту.

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

За порушення позичальником умов договору про іпотечний кредит Установа нараховує пені та штрафи.

У разі настання обставин зворотного відступлення прав вимоги за іпотечним кредитом заборгованість позичальника акумулюється Установою на рахунок «Розрахунки по зворотному викупу кредитів» - непоточна, поточна заборгованість, заборгованість на суму нарахованих відсотків та на суму нарахованої пені та штрафів. При цьому Установа здійснює донарахування відсотків за користування іпотечним кредитом за період з дати початку поточного платіжного періоду до дати зворотного відступлення права вимоги. Вартість прав вимоги за договором про іпотечний кредит, на момент його зворотного відступлення, розраховується відповідно до умов договору відступлення права вимоги.

Особливості обліку операцій з отримання Установою майнових прав за іпотечними кредитами в рахунок погашення боргу за фінансовим кредитом.

У випадку, коли первинний кредитор, що отримав від Установи фінансовий кредит, не виконав свої зобов'язання за договором, Установа набуває право звернення стягнення на предмет застави за таким фінансовим кредитом.

Якщо предметом застави за фінансовим кредитом є майнові права за іпотечними кредитами, то за рішенням Правління Установи такі майнові права можуть бути прийняті Установою в рахунок часткового (або повного) погашення заборгованості за відповідним кредитним договором. Датою визнання іпотечних кредитів, майнові права за якими передані Установі в рахунок погашення заборгованості за фінансовим кредитом, є дата укладення відповідного договору про відступлення прав вимоги.

Справедлива вартість кожного іпотечного кредиту, що передається Установі в рахунок погашення боргу за фінансовим кредитом, визначається у договорі про відступлення прав вимоги.

Часткове (або повне) погашення заборгованості за фінансовим кредитом шляхом відступлення прав вимоги за іпотечними кредитами відображається: за рахунком «Розрахунки з контрагентами за іншими операціями» - на суму заборгованості за отриманими іпотечними кредитами; за рахунком «Розрахунки з іншими дебіторами» - на суму погашення основного боргу за фінансовим кредитом; за рахунком «Нараховані проценти за фінансовими кредитами» - на суму нарахованих відсотків за фінансовим кредитом.

На наступному етапі з рахунка «Розрахунки з контрагентами за іншими операціями» списуються:

- заборгованість, класифікована як непоточна;
- поточна заборгованість за іпотечними кредитами;
- суми нарахованих відсотків за іпотечними кредитами.

Одночасно на позабалансовому рахунку «Гарантії та забезпечення, отримані по викупленім іпотечним кредитам» в розрізі субрахунків відображається вартість забезпечення за отриманими Установою іпотечними кредитами.

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

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

Погашення позичальниками заборгованості за іпотечними кредитами, права вимоги за якими передані Установі в рахунок погашення заборгованості за фінансовим кредитом, здійснюється виключно в грошовій одиниці України.

Облік дебіторської заборгованості за операціями з надання фінансових кредитів.

Датою визнання дебіторської заборгованості за наданими Установою фінансовими кредитами є дата перерахування грошових коштів позичальнику згідно з умовами відповідного кредитного договору.

Для обліку та узагальнення інформації про надані фінансові кредити Установа використовує наступні рахунки:

«Довгострокова заборгованість за фінансовими кредитами» - для обліку непоточної заборгованості;

«Поточна заборгованість за фінансовими кредитами» - для обліку поточної заборгованості;

«Нараховані проценти за фінансовими кредитами» - для обліку відсотків до отримання.

Класифікація фінансового кредиту проводиться в момент його визнання, а потім – на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)). Для визначення того, до якого виду (поточна чи непоточна) належить заборгованість за фінансовим кредитом, проводиться аналіз строку погашення цієї заборгованості, передбаченого кредитним договором. У випадку, коли заборгованість, що раніше була класифікована як непоточна, на дату балансу не відповідає визначеним критеріям, вона переноситься на рахунки обліку поточної заборгованості.

Майно, що приймається Установою в заставу за наданим фінансовим кредитом, відображається на позабалансовому рахунку «Гарантії та забезпечення, отримані за фінансовими кредитами» за вартістю, зазначеною в договорі застави.

Відсоткова ставка за кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів, а також порядок розподілу платежів встановлюються кредитним договором. Проценти нараховуються на фактичний залишок заборгованості за основною сумою кредиту за фактичний час користування ним, починаючи з першого дня видачі кредиту до дня його повного погашення. При нарахованні процентів день видачі кредиту приймається до розрахунку як один повний день користування фінансовим кредитом, а день повернення кредиту до розрахунку процентів не включається. Нарахування процентів за користування кредитом відображається по рахунку «Нараховані проценти за фінансовими кредитами» в кореспонденції з рахунком «Доход від процентів за фінансовими кредитами».

За невиконання позичальником умов кредитного договору Установа нараховує пені та штрафи. Прострочена заборгованість в бухгалтерському обліку Установи не відокремлюється, а обліковується на тих самих рахунках, що і строкова заборгованість: за основним боргом – на рахунку «Поточна заборгованість за фінансовими кредитами», за нарахованими відсотками – на рахунку «Нараховані проценти за фінансовими кредитами».

Облік операцій з розміщення тимчасово вільних коштів.

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

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

Для обліку заборгованості за розміщеними вкладами (депозитами), Установою використовуються наступні рахунки:

«Довгострокові вклади (депозити)» - для обліку непоточної заборгованості;

«Розрахунки з контрагентами за іншими операціями» - для обліку поточної заборгованості;

«Розрахунки за іншими нарахованими доходами» - для обліку процентів до отримання за розміщеними вкладами (депозитами).

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

У випадку, коли обов'язковою умовою розміщення тимчасово вільних коштів є надання банком, в якому Установа розміщує вклад (депозит), гарантійного забезпечення (застави), між ДІУ та банком укладаються відповідні договори. Майно, що передається банком, в якому Установа розміщує вклад (депозит), у заставу за вкладом (депозитом), відображається на позабалансовому рахунку «Забезпечення, отримані за розміщеними вкладами (депозитами)» за вартістю, зазначеною в договорі застави.

Відсоткова ставка за вкладом (депозитом), метод нарахування та порядок сплати процентів встановлюються депозитним договором.

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

Облік дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом.

Дебіторською заборгованістю, яка є фінансовим активом, Установа визначає:

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

Після первинного визнання дебіторської заборгованості Установа оцінює її за амортизованою собівартістю

На кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) Установа оцінює, чи є об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшується. Якщо такі свідчення є, то Установа оцінює суму збитку від зменшення корисності дебіторської заборгованості та зменшує балансову вартість такої дебіторської заборгованості. Суму збитку від зменшення корисності дебіторської заборгованості Установа відображає на спеціальному рахунку, у вигляді резерву сумнівних боргів, який створюється відповідно до Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості.

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

Нарахування та збільшення резерву сумнівних боргів відображається за рахунком «Сумнівні та безнадійні борги» та рахунком «Резерв сумнівних боргів». Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від зменшення корисності дебіторської заборгованості зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується, коригуючи рахунок резерву сумнівних боргів.

Визнання позики або дебіторської заборгованості безнадійною і порядок її списання.

Рішення про визнання позики або дебіторської заборгованості безнадійною та про її списання за рахунок страхового резерву, або за рахунок резерву сумнівних боргів, або за рахунок витрат, приймається Правлінням Установи за поданням Комісії щодо дебіторської та кредиторської заборгованості. Виключення безнадійної позики або дебіторської заборгованості з активів здійснюється Установою з одночасним зменшенням страхового резерву або резерву сумнівних боргів. У разі недостатності суми нарахованого резерву, частина безнадійної заборгованості, не відшкодована за рахунок резерву, відноситься на витрати Установи.

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

Облік запасів.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Установа отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх

вартість може бути достовірно визначена.

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

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

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

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

Особливості обліку операцій з квартирами.

Виконуючи відповідні рішення Кабінету Міністрів України, Установа здійснює операції з придбання та наступної передачі квартир. Для цілей бухгалтерського обліку Установа класифікує придбані квартири як товари.

Придбані квартири зараховуються на баланс Установи за первісною вартістю. Первісною вартістю придбаної Установою квартири є її собівартість, яка дорівнює сумі коштів, які сплачено продавцю цієї квартири згідно з умовами відповідного договору.

На підставі прийнятого рішення про зменшення статутного капіталу Установи внаслідок безоплатної передачі квартир та відповідно до вимог «Положення про порядок бухгалтерського обліку окремих активів та операцій підприємств державного, комунального секторів економіки і господарських організацій, які володіють та/або користуються об'єктами державної, комунальної власності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 грудня 2006 року № 1213, Установа здійснює списання з балансу переданих квартир. Сума зменшення розміру статутного капіталу, що відбулося на підставі внесення відповідних змін до установчих документів Установи внаслідок передачі квартир, відображається на відповідних рахунках.

Під час передачі квартир належним одержувачам, оцінка таких квартир здійснюється Установою за методом ідентифікованої собівартості.

Облік грошових коштів.

Для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів в касі Установи призначений рахунок «Каса». За дебетом рахунку "Каса" відображається надходження грошових коштів у касу Установи, за кредитом - виплата грошових коштів із каси.

Для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках Установи в банках та можуть бути використані для поточних операцій, призначено рахунок «Рахунки в банках». За дебетом рахунку «Рахунки в банках» відображається надходження грошових коштів, за кредитом - їх використання. Субрахунки «Поточні рахунки в національній валюті» та «Інші рахунки в банку в національній валюті» призначені для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів Установи в грошовій одиниці України.

У випадку, коли у платіжному документі, що надійшов до Установи: відсутнє або некоректне призначення платежу; некоректно вказаний платник або одержувач коштів; в базі даних програмного комплексу ІС Установи відсутня інформація про контрагента, від якого (або на користь якого) надійшов платіж; то сума такого платежу зараховується Установою в кредит рахунку «Розрахунки з контрагентами по нез'ясованим платежам». Установа здійснює повернення коштів, зарахованих на рахунок «Розрахунки з контрагентами по нез'ясованим платежам», протягом 3-х робочих днів від дати надходження до Установи повідомлення банку-порушника про помилковий переказ. В разі відсутності такого повідомлення від банк-порушника кошти, зараховані на рахунок «Розрахунки з контрагентами по нез'ясованим платежам», повертаються (перераховуються з поточного рахунку Установи) відправнику не пізніше 5-ти днів з моменту надходження відповідного платежу.

Облік операцій з іноземною валютою.

Установа здійснює всі свої операції в національній валюті України.

Витрати майбутніх періодів.

У складі витрат майбутніх періодів Установа відображає витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

До витрат майбутніх періодів Установа відносить:

- витрати, пов'язані зі сплатою авансом орендних платежів;
- витрати на оплату страхового полісу (крім випадків, коли настання страхового ризику визначено умовами договору страхування та виплата страхового внеску або відображення в обліку страхового полісу відбувається в одному звітному періоді);
- витрати на передплату газет, журналів, періодичних та довідкових видань тощо.

Облік витрат майбутніх періодів ведеться Установою за дебетом рахунку «Витрати майбутніх періодів» в кореспонденції з кредитом відповідних рахунків обліку дебіторської заборгованості. Списання суми витрат, що належить до поточного періоду, здійснюється за кредитом рахунку «Витрати майбутніх періодів» та дебетом рахунку «Витрати».

Облік зобов'язань та забезпечень.

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

Для цілей бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на:

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

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

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

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

Поточні зобов'язання - зобов'язання Установи, які будуть погашені протягом операційного циклу або повинні бути погашені протягом 12 місяців, починаючи з дати балансу. Поточні зобов'язання включають:

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

Поточні зобов'язання відображаються в балансі Установи за сумою погашення.

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

Забезпечення – зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня кварталу (року)) та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

Непередбачуване зобов'язання – це:

- 1) зобов'язання, що може виникнути внаслідок минулих подій та існування якого буде підтверджено лише тоді, коли відбудеться або не відбудеться одна чи більше невизначених майбутніх подій, над якими Установа не має повного контролю; або
- 2) теперішнє зобов'язання, що виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки малоймовірно, що для врегулювання зобов'язання потрібно буде використати ресурси, які містять у собі економічні вигоди, або оскільки суму зобов'язання не можна достовірно визначити.

непередбачувані зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках ДІУ за обліковою оцінкою.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Ознаками того, що раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, зокрема, можуть бути:

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

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

Облік цінних паперів.

Установа може здійснювати операції з такими цінними паперами:

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

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

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

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

Вартість цінних паперів, за якими Установа виступає в якості емітента, визначається за їх номінальною вартістю відповідно до умов випуску таких цінних паперів. Вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів встановлюється на рівні їх ринкової вартості. У разі неможливості встановлення ринкової вартості облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів, вартість таких цінних паперів приймається на рівні їх балансової вартості. Ринкова вартість облігацій внутрішніх державних позик та фінансових казначейських векселів визначається Казначейством Установи на підставі інформації щодо котирувань та результатів торгів такими цінними паперами на фондовому ринку України.

Облік операцій з облігаціями, випущеними ДІУ.

Зобов'язання за облігаціями є фінансовим інструментом Установи.

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

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

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

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

Амортизація премії, дисконту та нарахування відсотків за облігаціями Установи проводиться щомісяця.

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

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

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

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

Облік операцій з облігаціями внутрішніх державних позик (ОВДП).

Придбані ОВДП ДІУ класифікує як фінансові інвестиції, тобто як активи, які утримуються Установою з метою збільшення прибутку.

Мета, з якою Установа придбаває ОВДП (для подальшого продажу або для утримання до погашення), справедлива вартість ОВДП, а також основні умови продажу ОВДП (з якого пакету, кількість, ціна тощо) визначаються відповідно до рішень колегіальних органів Установи, прийнятих у межах їх компетенції.

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку Установи за собівартістю. Собівартість ОВДП складається з ціни їх придбання (за вирахуванням накопиченого доходу за ОВДП), комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням цих цінних паперів.

На кожну дату балансу ОВДП (крім ОВДП, що утримуються Установою до їх погашення) відображаються за справедливою вартістю. Для ОВДП справедлива вартість дорівнює:

- або поточній ринковій вартості таких цінних паперів на фондовому ринку;
- або їх справедливій вартості, визначеній за експертною оцінкою;
- або їх собівартості.

ОВДП, що утримуються Установою до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю таких цінних паперів. Різниця між собівартістю та вартістю погашення ОВДП, що утримуються Установою до погашення (дисконт або премія при придбанні), амортизується Установою протягом періоду з дати придбання таких цінних паперів до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням відсотка (доходу від ОВДП), що підлягає отриманню, та відображається у складі інших фінансових доходів або інших фінансових витрат Установи з одночасним збільшенням або зменшенням балансової вартості ОВДП відповідно.

Облік доходів.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу на підставі рішень Кабінету Міністрів України), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

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

7. Інші доходи.

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

Дохід у вигляді процентів визнається, якщо:

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

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

Установа відокремлює в обліку доходи, нараховані за іпотечними кредитами, за якими набуті права вимоги, та доходи, нараховані за фінансовими кредитами, що надані банкам-партнерам.

Нарахування відсотків за користування іпотечним кредитом, права вимоги за яким набуті ДІУ, відповідно до умов, що визначені кредитним договором, здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дня набрання чинності відповідним договором відступлення права вимоги за іпотечним кредитом, до дня повного погашення іпотечного кредиту або до дня зворотного відступлення права вимоги за цим кредитом. Дата остаточного погашення кредиту або дата зворотного відступлення права вимоги в розрахунок відсотків не включається.

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

Для розрахунку відсотків під час формування Графіку погашення застосовується поняття «платіжний період». Платіжний період - це період, за який позичальник повинен сплатити черговий платіж за користування іпотечним кредитом, згідно з Графіком погашення. Звичайно платіжний період дорівнює одному місяцю. Кількість днів у місяці визначається відповідно до методу, зазначеному у договорі про іпотечний кредит. Можуть бути застосовані такі методи визначення кількості днів:

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

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

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

За договором про іпотечний кредит, за яким Установою отримано рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення простроченої заборгованості з боржника, щомісячне нарахування відсотків за кредитом на балансових рахунках припиняється з дати відображення такої заборгованості на субрахунок «Розрахунки за претензіями». В подальшому, облік суми відсотків, пені та інших штрафних санкцій, що додатково має сплатити позичальник за кредитом з дати останнього розрахунку заборгованості, вказаної в позовній заяві ДІУ до суду щодо стягнення заборгованості за Кредитом, Установа здійснює на позабалансових рахунках «Відсотки, нараховані після рішення суду», «Пені та штрафи, нараховані після рішення суду».

Відсоткова ставка за кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів за фінансовим кредитом, що наданий банку-партнеру, встановлюються відповідним кредитним договором. Проценти нараховуються Установою щомісяця на фактичний залишок заборгованості за основною сумою фінансового кредиту за фактичний час користування ним, починаючи з першого дня видачі кредиту до дня його повного погашення. При нарахуванні процентів день видачі фінансового кредиту приймається до розрахунку як один повний день користування фінансовим кредитом, а день повернення кредиту до розрахунку процентів не включається. Нарахування процентів за користування кредитом відображається по рахунку «Нараховані проценти за фінансовими кредитами» в кореспонденції з рахунком «Доход від процентів за фінансовими кредитами».

При виконанні розрахунків використовується математичне правило округлення до двох цифр після коми.

До інших операційних доходів Установа відносить:

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

На суму простроченої заборгованості за іпотечними кредитами, за якими набуті права вимоги, Установа розраховує пеню. Пеня – це визначена кредитним договором грошова сума, яку боржник повинен сплатити кредитору в разі невиконання або неналежного виконання зобов'язання. Пеня обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

Прострочена заборгованість – заборгованість, що виникає з першого робочого дня, що йде за останнім днем (визначеним Графіком погашення), коли позичальник за договором про іпотечний кредит мав сплатити черговий платіж. У випадку, коли дата чергового платежу за кредитом припадає на вихідний або святковий день, день сплати платежу за кредитом визначається перший робочий день після вихідного або святкового дня. Кількість днів прострочення платежу розраховується починаючи з наступного робочого дня після дати сплати платежу, визначеного Графіком погашення, (а у випадку вихідних чи святкових днів - з другого робочого дня після дати сплати згідно з Графіком погашення) до дати повного погашення заборгованості включно. При виконанні розрахунків розміру пені за один день використовується математичне правило округлення до двох цифр після коми. Пеня на пеню не нараховується.

У разі несплати позичальником чергового платежу у строки, визначені договором про фінансовий кредит, на прострочений платіж розраховується пеня згідно з умовами цього договору. Суми заборгованості за договорами про іпотечний кредит, за договорами про фінансовий кредит, договорами про придбання квартир та іншими договорами, а також суми штрафів, пені, неустойок та інших санкцій за порушення умов таких договорів, відображаються Установою на рахунку «Розрахунки за претензіями» та кредитом відповідних рахунків на підставі одержаних Установою рішень суду, які набрали законної сили, про стягнення такої заборгованості з позичальників або контрагентів, в тому звітному періоді, коли такі рішення були одержані Установою.

Списання кредиторської заборгованості, що виникла під час операційного циклу, щодо якої минув строк позовної давності здійснюється за кредитом рахунку «Дохід від списання кредиторської заборгованості» та дебетом відповідних рахунків.

Суми відшкодування позичальниками судових витрат та інших витрат Установи на ведення претензійно-позовної роботи нараховуються Установою за рахунком «Розрахунки за претензіями» та рахунком «Інші доходи від операційної діяльності» на підставі одержаних Установою рішень суду, які набрали законної сили, про стягнення такої заборгованості з позичальників, в тому звітному періоді, коли такі рішення були одержані Установою.

До фінансових доходів Установа відносить:

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

У випадку, коли банк, в якому відкрито поточний рахунок Установи (або розміщений вклад (депозит)), сплачує відсотки, Установа зараховує їх у складі фінансових доходів. Нарахування таких доходів здійснюється Установою щомісяця відповідно до умов договору на розрахунково-касове обслуговування (або депозитного договору).

Відсотки за ОВДП нараховуються на такі дати:

- на кожен дату балансу;
- на дату здійснення операцій з продажу ОВДП;
- на дату отримання доходу за ОВДП;
- на дату погашення ОВДП.

Сума доходів Установи від володіння ОВДП у кожному періоді розраховується за лінійним методом, при якому сума нарахованих відсотків за кожний день такого періоду є незмінною. Для цього визначається сума нарахованих відсотків на 1 облігацію за 1 день шляхом ділення загальної суми відсотків за купонний період на кількість днів у такому купонному періоді, а результат - округлюється до цілих копійок. Для визначення суми доходів за ОВДП, що підлягають нарахуванню за конкретний період, сума відсотків на 1 облігацію за 1 день помножується на кількість днів у такому періоді.

Різниця між собівартістю та вартістю погашення ОВДП, що утримуються Установою до погашення (дисконт при придбанні), амортизується Установою протягом періоду з дати придбання таких цінних паперів до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту

параховується одпочасно з парахуванням відсотка (доходу від ОВДП), що підлягає отриманню, та відображається у складі інших фінансових доходів Установи з одночасним збільшенням або зменшенням балансової вартості ОВДП відповідно.

До інших доходів Установа відносить:

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

Облік витрат.

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

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

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

До адміністративних витрат Установа відносить:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- витрати на службові відрядження;
- витрати на утримання основних засобів та інших матеріальних необоротних активів (на операційну оренду, страхування майна, амортизацію, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорону тощо);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизацію нематеріальних активів;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- витрати на оплату праці та внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі;
- плату за розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків, відкритих в банках;
- інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Установою.

До інших операційних витрат Установа відносить:

- суму винагороди, одержаної банками-партнерами за обслуговування іпотечних кредитів;
 - суми відрахування до страхового резерву;
 - суми відрахування до резерву сумнівних боргів;
 - списані за рахунок витрат суми позик або дебіторської заборгованості, які визнані безнадійними;
 - нестачі й втрати від псування цінностей;
 - визнані штрафи, пені, неустойки;
 - витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю;
 - оплата нотаріальних послуг, що пов'язані з операційною діяльністю Установи;
 - інші витрати операційної діяльності (плату за надання державних гарантій; послуги з управління іпотечним покриттям; послуги депозитарію тощо).
- 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. Розрахунки з банками за винагородою за обслуговування іпотечних кредитів Установа відображає на рахунку «Розрахунки з банками за винагородою». Облік дебіторської заборгованості за цим рахунком ведеться в розрізі банків-партнерів, які здійснюють обслуговування іпотечних кредитів, права вимоги за якими набуті Установою. В день нарахування відсотків за іпотечним кредитом (який визначено Графіком погашення) списується сума нарахованих відсотків, яку має отримати обслуговуючий банк у вигляді винагороди. Відповідно до умов договору про обслуговування іпотечних кредитів банк щомісяця надає Установі Звіт про здійснені платежі. Після отримання від обслуговуючого банку такого звіту Установа відображає на рахунку «Інші витрати операційної діяльності» в кореспонденції з рахунком «Розрахунки з банками за винагородою» витрати на суму винагороди, яку банк фактично утримує із коштів, сплачених позичальниками.

Нарахування та збільшення страхового резерву відображається за рахунком «Сумнівні та безнадійні борги» та рахунком «Резерви». Зменшення страхового резерву внаслідок зменшення збитку від зменшення корисності позики відображається методом «сторно». Виключення безнадійної позики з активів здійснюється Установою з одночасним зменшенням страхового резерву. У разі недостатності суми нарахованого страхового резерву, частина безнадійної заборгованості, не відшкодована за рахунок такого резерву, списується за рахунком «Сумнівні та безнадійні борги».

Нарахування та збільшення резерву сумнівних боргів відображається за рахунком «Сумнівні та безнадійні борги» та рахунком «Резерви». Зменшення резерву сумнівних боргів внаслідок зменшення збитку від зменшення корисності дебіторської заборгованості відображається методом «сторно».

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється Установою з одночасним зменшенням резерву сумнівних боргів. У разі недостатності суми нарахованого резерву сумнівних боргів, частина безнадійної дебіторської заборгованості, не відшкодована за рахунок такого резерву, списується за рахунком «Сумнівні та безнадійні борги».

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

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

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

До фінансових витрат Установа відносить:

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

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

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

Облік розрахунків з персоналом.

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

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

Із сукупного оподаткованого доходу працівників здійснюються такі утримання:

- обов'язкові утримання із заробітної плати – за нормами відповідно до чинного законодавства України та Колективного договору між адміністрацією та профспілкою;
- на користь юридичних або фізичних осіб - за письмовою заявою співробітника або на підставі інших документів згідно з чинним законодавством України;
- на користь ДІУ - у покриття дебіторської заборгованості співробітника перед Установою.

крім обов'язкових відрахувань із заробітної плати працівників для Установа здійснює обов'язкові параликування з соціального та пенсійного страхування на загальний фонд оплати праці.

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

Облік податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Облік капіталу.

Власний капітал – частина в активах Установи, що залишається після вирахування її зобов'язань.

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

Відповідно до затвердженого фінансового плану Установи за рішенням Голови Правління за рахунок прибутку, що залишився після щорічних відрахувань у резервний фонд, Установа може утворювати фонди, призначені для фінансування заходів із зміцнення матеріально-технічної бази Установи, розвитку її науково-технічного потенціалу, матеріального стимулювання працівників Установи та вирішення інших питань.

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

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

Сума дивідендів визначається зважаючи на обсяг чистого прибутку, розрахованого згідно розміру відрахувань, визначеного у відповідному законі України «Про Державний бюджет України».

Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

До операцій пов'язаних сторін належать, зокрема:

- придбання або продаж товарів, робіт, послуг;
- придбання або продаж інших активів;
- операції за агентськими угодами;
- орендні операції;
- операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо);
- фінансові операції;
- надання та отримання гарантій та застав;
- операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється Установою за методом балансової вартості, в межах якого оцінка активів або зобов'язань здійснюється за балансовою вартістю, що визначається згідно з відповідним міжнародним стандартом бухгалтерського обліку.

Виправлення помилок та зміни у фінансових звітах.

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

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

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

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

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

Не вважається зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

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

Облікова політика застосовується щодо подій та операцій з моменту їх виникнення за винятком випадків, коли суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо визначити достовірно. В такому випадку облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбуваються після дати зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події та операції минулих періодів відображається у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року.
- повторного надання порівняльної інформації щодо попередніх звітних періодів.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та зміну облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Події після дати балансу можуть вимагати коригування певних статей або розкриття інформації про ці події у примітках до фінансових звітів.

Події після дати балансу, які надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Коригування активів і зобов'язань здійснюється шляхом сторнування та (або) додаткових записів в обліку звітного періоду, які відображають уточнення оцінки відповідних статей внаслідок подій після дати балансу.

події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів, такі події розкриваються в примітках до фінансових звітів, якщо відсутність інформації про них вплине на здатність користувачів звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення.

3. Суттєві облікові оцінки та судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Державної іпотечної установи висловило певні професійні судження щодо застосування попередніх оцінок та припущень на 31.12.2014 р. Серед іншого обговорюється правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього звітного періоду, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного звітного періоду.

(А) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні термінів корисного використання активів керівництво бере до уваги умови передбачуваного використання активів, моральний знос, фізичне зношення і умови, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(Б) Оцінка об'єктів основних засобів

Управлінський персонал Установи прийняв рішення відносно оцінки основних засобів станом на 31 грудня 2013 року по їх справедливій (переоціненій) вартості. Для визначення справедливої вартості основних засобів була використана оцінка вартості майна, складена незалежним експертом, суб'єктом оціночної діяльності. Дата здійснення оцінки: 31.12.2013 року. Оцінка базується на стандартах: МСФЗ (IFRS) 13 «Справедлива вартість», в редакції 2008 року з врахуванням змін 2012 року; МСО (IVS) 300 «Оцінка для фінансової звітності», в редакції 2011 року.

База оцінки: ринкова вартість з урахуванням окремих спеціальних припущень, які потрібні стандартам бухгалтерського обліку. Підстава: МСО (IVS) 300 «Оцінка для фінансової звітності», в редакції 2011 року, параграф G2. Ринкова вартість - очікувана грошова сума, за яку актив або зобов'язання може бути обміняне в транзакції на дату оцінки між добровільним покупцем і добровільним продавцем, які не пов'язані між собою, після належного маркетингу та за умови, що сторони обізнані і діяли розсудливо і без примусу (міжнародні стандарти оцінки (IVS) в редакції 2011 року, розділ «Визначення МСО»).

(В) Межа суттєвості

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

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

(Г) Відстрочені податкові активи

Відносно інтерпретації складного податкового законодавства, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподатковуваного доходу існує невизначеність. З урахуванням значного різноманіття операцій Установи, а також довгострокового характеру і складності наявних договірних відносин, різниця, яка виникає між фактичними результатами і прийнятими припущеннями, або майбутні зміни таких припущень можуть спричинити за собою майбутні коригування вже відображених у звітності сум витрат або доходів з податку на прибуток. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Державної іпотечної установи на підставі оцінки майбутньої облікової і податкової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якої можна буде реалізувати дані збитки. Від керівництва потрібне істотне професійне судження при визначенні суми відкладених податкових активів, які можна визнати, на основі передбачуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. Більш детальна інформація наводиться в примітці № 28.

(Д) Резерви

Формування резерву сумнівних боргів здійснюється у відповідності до вимог внутрішнього нормативного документу – Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Державної іпотечної установи, який затверджено рішенням Правління ДІУ 30.10.2014 р. На виконання постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за виконанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.2006 № 1673, до елементів розрахункової бази Резерву Установа включає активи із строком виникнення простроченої заборгованості понад півтора року (548 днів). Розрахунок Резерву складається не рідше одного разу в квартал станом на останнє число звітного кварталу.

Формування страхового резерву для відшкодування втрат за всіма видами кредитних операцій здійснюється у відповідності до вимог внутрішнього нормативного документу – Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями Державної іпотечної установи, який затверджено рішенням Правління ДІУ 30.10.2014 р. Порядок розроблений відповідно до вимог «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії», затвердженій розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111 (далі – Методика), Податкового кодексу України (далі – Кодекс), Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про заставу", "Про іпотеку", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", «Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції».

(Е) Знос та амортизація

Знос та амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури і інших факторів, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання і амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко передбачити, і припущення щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися з часом. Деякі активи і технології, в які Установа інвестувала кошти кілька років тому, все ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій.

Строки корисного використання основних засобів за необхідністю переглядаються раз на рік з урахуванням зазначених вище факторів і всіх інших істотних аспектів. У разі суттєвих змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі. Ці оцінки періодично переглядаються, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

4.1. Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

Установа дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

На дату затвердження фінансової звітності такі стандарти та інтерпретації, а також поправки до стандартів були випущені:

Стандарт / інтерпретація Набирають чинності для річних облікових періодів, які починаються з або після

1 2

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (переглянутий в 2010 році) 01.01.15 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. в ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

5. Нематеріальні активи

Авторське право та суміжні з ним права Інші нематеріальні активи Всього

Первісна (переоцінена) вартість
Залишок на 01.01.2013 р. 46 3 045 3 091
Надходження - - -
Вибуття - - -
Дооцінка (+)/ уцінка (-) 15 68 83
Залишок на 31.12.2013 р. 61 3 113 3 174
Надходження - - -
Вибуття - (50) (50)
Дооцінка (+)/ уцінка (-) (1) (1)
Залишок на 31.12.2014 р. 61 3062 3 123

Амортизація
Залишок на 01.01.2013 р. 45 1 464 1 509
Амортизаційні відрахування - 346 346
Вибуття - - -
Залишок на 31.12.2013 р. 45 1 810 1 855
Амортизаційні відрахування 4 271 275
Вибуття - (50) (50)
Залишок на 31.12.2014 р. 49 2031 2 080

Залишкова вартість на 01.01.2013 р. 1 1 581 1 582
Залишкова вартість на 31.12.2013 р. 16 1 303 1 319
Залишкова вартість на 31.12.2014 р. 12 1 031 1043
Станом на 31.12.2013 року для визначення балансової вартості нематеріальних активів була використана оцінка вартості майна, проведена незалежним експертом, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Дельта» (код ЄДРПОУ 30797505), сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11362/11 від 04.02.2011 р., виданий Фондом державного майна України, незалежний оцінювач Олексій Віталійович (сертифікат оцінювача № 01/02–21, виданий Київським інститутом інвестиційного менеджменту та ФДМУ 10.02.2001 р.; посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача серії ЦМК № 2824-ПК від 05.09.2013 р.) В результаті прийняття оцінки вартості нематеріальних активів в кількості 76 одиниць, складеної незалежним оцінювачем, здійснена дооцінка на суму 131 тис. грн., уцінка на суму 48 тис. грн. В цілому переоцінена вартість нематеріальних активів склала 3,174 тис. грн.
Станом на 31.12.2014 року балансова вартість нематеріальних активів Установи складає 1,043 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 1,319 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 1,582 тис. грн.). Надходження та вибуття нематеріальних активів у 2013 рік не відбувалось. У 2014 році надходжень не відбувалось. Вибув нематеріальний актив- ліцензія на надання фінансових послуг (закінчився строк дії ліцензії) на суму 50 тис.грн.
За 2014 рік сума амортизаційних відрахувань склала 275 тис. грн., за 2013 рік - 346 тис. грн. та відображена у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) у складі адміністративних витрат.

6. Основні засоби

Будинки, споруди та передавальні пристрої
Машини та обладнання
Транспортні засоби
Інструменти, прилади, інвентар
Інші основні засоби
Разом
Вартість первісна (переоцінена)
Залишок на 01.01.2013 р. 411 1,921 1,498 6 30 3,866
Надходження 20 139 - - - 159
Вибуття - (46) - - (21) (67)
Дооцінка + 10 611 699 2 3 1,325
Уцінка - (137) (26) - (163)
Залишок на 31.12.2013 р. 304 2,599 2,197 8 12 5,120
Накопичена амортизація
Залишок на 01.01.2013 р. 98 1,251 1,062 6 26 2,443
Амортизаційні відрахування 13 265 165 2 445
Вибуття - (46) - - (21) (67)
Залишок на 31.12.2013 р. 111 1,470 1,227 6 7 2,821
Балансова вартість
Залишок на 01.01.2013 р. 313 670 436 - 4 1423
Залишок на 31.12.2013 р. 193 1129 970 2 5 2299

Вартість первісна (переоцінена)
Залишок на 31.12.2013 р. 304 2,599 2,197 8 12 5,120
Надходження 0 0 0 0 0 0
Вибуття 0 0 0 0 0 0
Дооцінка + 0 0 0 0 0 0
Уцінка - 0 0 0 0 0 0
Залишок на 31.12.2014 р. 304 2,599 2,197 8 12 5,120
Накопичена амортизація
Залишок на 31.12.2013 р. 111 1,470 1,227 6 7 2,821
Амортизаційні відрахування 31 233 194 2 460
Вибуття 0 0 0 0 0 0
Залишок на 31.12.2014 р. 142 1,703 1,421 6 9 3,281
Балансова вартість
Залишок на 31.12.2013 р. 193 1129 970 2 5 2299
Залишок на 31.12.2014 р. 162 896 776 2 3 1839

Станом на 31.12.2013 року для визначення балансової вартості основних засобів відповідно до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», параграф 31, була використана оцінка вартості майна, складена незалежним експертом, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Дельта» (код ЄДРПОУ 30797505), сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11362/11 від 04.02.2011 р., виданий Фондом державного майна України, незалежний оцінювач Олексій Віталійович (сертифікат оцінювача № 01/02–21, виданий Київським інститутом інвестиційного менеджменту та ФДМУ 10.02.2001 р.; посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача серії ЦМК № 2824-ПК від 05.09.2013 р.)
Дата здійснення оцінки: 31.12.2013 року. Оцінка базується на стандартах: МСФЗ (IFRS) 13 «Справедлива вартість», в редакції 2008 року з врахуванням змін 2012 року; МСО (IVS) 300 «Оцінка для фінансової звітності», в редакції 2011 року.
База оцінки: ринкова вартість з урахуванням окремих спеціальних припущень, які потрібні стандартам бухгалтерського обліку. Підстава: МСО (IVS) 300 «Оцінка для фінансової звітності», в редакції 2011 року, параграф G2. Ринкова вартість - очікувана грошова сума, за яку актив або зобов'язання може бути обміняне в транзакції на дату оцінки між добровільним покупцем і добровільним продавцем, які не пов'язані між собою, після належного маркетингу та за умови, що сторони обізнані і діяли розсудливо і без примусу (міжнародні стандарти оцінки (IVS) в редакції 2011 року, розділ «Визначення МСО»).

В результаті прийняття оцінки вартості основних засобів в кількості 478 одиниць, складеної незалежним оцінювачем, здійснена дооцінка на суму 1,325 тис. грн., уцінка на суму 163 тис. грн. В цілому переоцінена вартість основних засобів склала 5,120 тис. грн.
Станом на 31.12.2014 року балансова вартість основних засобів Установи складає 1,839 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 2,299 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 1,423 тис. грн.). Надходження та вибуття основних засобів у 2014 році не відбувалось.
Надходження основних засобів за 2013 рік складаються з групи «Будинки та споруди» (система контролю доступу, система охоронної сигналізації), «Машини та обладнання» (офісне обладнання, меблі) на загальну суму 159 тис. грн. Зі складу основних засобів вибули основні засоби з групи «Машини та обладнання» (комп'ютери, монітори, принтер, МФП), «Інші основні засоби» (офісна перегородка з жалюзіями) первісна вартість та накопичена

амортизація яких складає 0 тис. грн.

За 2014 рік сума амортизаційних відрахувань основних засобів складала 460 тис. грн., за 2013 рік - 445 тис. грн. та відображена у Звіті про сукупні доходи у складі адміністративних витрат.

Станом на 31.12.2014 року Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

7. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2014 року довгострокова дебіторська заборгованість складає 753,256 тис.грн. (станом на 31.12.2013 року – 1,097,082 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 967,811 тис. грн.). До складу довгострокової заборгованості входить заборгованість фізичних осіб-позичальників за іпотечними кредитами, права вимоги за якими набуті Установою (станом на 31.12.2014 року - 753,256 тис.грн., станом на 31.12.2013 року – 851,228 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 887,311 тис. грн.).

Станом на кінець 2014 року загальна кількість іпотечних кредитів, права вимоги за якими набуті Установою, нараховує більш ніж 4,5 тисяч шт., станом на кінець 2013 року цей показник складав більш ніж 5,2 тисяч шт. У складі довгострокової дебіторської заборгованості пов'язаних сторін немає.

На початок 2014 року до складу довгострокової дебіторської заборгованості входить заборгованість за фінансовими кредитами, наданими Установою 6-м банкам-позичальникам на загальну суму 245,854 тис. грн. (станом на 01.01.2013 року – по 2-м банкам-позичальникам на загальну суму 80,500 тис. грн.). За 2014 рік Установою було переведено заборгованість зі складу довгострокової - в поточну на загальну суму 245,854 тис. грн.

8. Запаси

31.12.2014р 31.12.2013р 01.01.2013р

Паливо 61 92 57

Запасні частини 92 80 85

Інші матеріали 1 74 6

Квартири 51,608 53,452 249,544

Всього запасів 51,762 53,698 249,692

Запаси складаються з: палива, запасних частин, інших матеріалів, а також квартир (об'єктів житлової нерухомості, що призначені для виконання заходів Кабінету Міністрів із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання).

Виконуючи відповідні рішення Кабінету Міністрів України, Установа здійснювала операції з придбання та наступної передачі квартир. Для цілей бухгалтерського обліку Установа класифікує придбані квартири як товари. Придбані квартири зараховувались на баланс Установи за первісною вартістю. Первісною вартістю придбаної Установою квартири є її собівартість, яка дорівнює сумі коштів, які було сплачено продавцю цієї квартири згідно з умовами відповідного договору.

На підставі прийнятого рішення про зменшення статутного капіталу Установи внаслідок безоплатної передачі квартир та відповідно до вимог Положення про порядок бухгалтерського обліку окремих активів та операцій підприємств державного, комунального секторів економіки і господарських організацій, які володіють та/або користуються об'єктами державної, комунальної власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 грудня 2006 року № 1213, Установа здійснює списання з балансу переданих квартир. Внаслідок передачі квартир розмір статутного капіталу ДІУ зменшується на відповідну суму на підставі внесення відповідних змін до установчих документів Установи. Під час передачі квартир належним одержувачам, оцінка таких квартир здійснюється Установою за методом ідентифікованої собівартості.

Запаси Установи відображені за собівартістю.

Станом на 31.12.2014 року:

- Вартість виробничих запасів складає 154 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 246 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 148 тис. грн.);

- Вартість квартир складає 51,608 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 53,452 тис. грн. станом на 01.01.2013 року – 249,544 тис. грн.).

9. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

31.12.2014р 31.12.2013р 01.01.2013р

Податок на прибуток 3,814 3,670 2,765

Частина чистого прибутку (доходу), що підлягає сплаті до державного бюджету державними унітарними підприємствами 2,393 0 0

Податок на доходи фізичних осіб 4 3 23

Податок з власників транспортних засобів 1 1 1

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 6,212 3,674 2,789

10. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

31.12.2014р 31.12.2013р 01.01.2013р

Нараховані проценти за кредитами банкам 267,143 263,193 256,136

Нараховані проценти за іпотечними кредитами 3,538 2,322 2,962

Нараховані проценти по залишках грошових коштів на поточних рахунках 45,288 7,668 -

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 315,969 273,183 259,098

Станом на 31.12.2014 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 315,969 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 273,183 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 259,098 тис. грн.) та включає в себе:

- Нараховані проценти за фінансовими кредитами у сумі 267,143 тис. грн.;

- Нараховані проценти за іпотечними кредитами у сумі 3,538 тис. грн.;

- Нараховані проценти по залишках грошових коштів на поточних рахунках у сумі 45,288 тис. грн.

11. Інша поточна дебіторська заборгованість

31.12.2014р 31.12.2013р 01.01.2013р

Розрахунки за претензіями до контрагентів (фізичних осіб) 29,772 25,176 17,909

Розрахунки за претензіями до контрагентів (юридичних осіб) 203,992 239,861 241,150

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 22 14 4

Поточна заборгованість за кредитами банкам 546,532 404,778 1,159,657

Розрахунки з контрагентами за іншими операціями 2,825 2 -

Строкові депозити

Розрахунки з банками за обслуговування кредитів 0

495 660,000

311 300,000

348

Поточна заборгованість за іпотечними кредитами 6,759 7,006 4,574

Розрахунки по зворотному викупу іпотечних кредитів 0 532 4,794

Розрахунки з державними цільовими фондами 32 6 2

Розрахунки з іншими кредиторами 100 2 40

Розрахунки по виконавчих листах 9 12 12

Заборгованість за претензіями до забудовників 16,287 24,022 24,022

Дебіторська заборгованість по сплаті Єдиного соціального внеску 9 17 17

Дебіторська заборгованість з заробітної плати 17 4 107

Резерв сумнівних боргів (62,531) (29,334) (49,880)

Всього інша поточна дебіторська заборгованість 744,320 1,332,409 1,702,756

Резерв сумнівних боргів

Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості Страховий резерв по заборгованості за кредитними операціями

Разом

Залишок на 01.01.2013 р. 24,022 25,858 49,880

Сторнований резерв

Сформований резерв (9,198)

4,346 (20,333)

4,639 (29,531)

8,985

Залишок на 31.12.2013 р. 11,404 51,127 62,531

Сторнований резерв (списаний)

Сформований резерв (7,766)

40,963 (7,766)

40,963

Залишок на 31.12.2014 р. 11,404 51,127 62,531

Для визначення на дату балансу чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Установа формує резерв сумнівних боргів відповідно до «Порядку формування резерву сумнівних боргів для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості». Величину резерву сумнівних ДІУ визначає методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Страховий резерв для відшкодування можливих втрах за всіма видами кредитних операцій сформований у відповідності до вимог Податкового кодексу України, «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрах за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, інших нормативних документів та відповідно до «Порядку формування та списання резерву для відшкодування можливих втрах за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами та іншими активними операціями». При формування страхового резерву Установа керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Страховий резерв формується по конкретній заборгованості.

- Станом на 01.01.2013 року загальна сума резерву сумнівних боргів складала 49,880 тис. грн., в т.ч.:

- по дебіторській заборгованості (претензії до забудовників) – 24,022 тис. грн.

- за кредитними операціями (кредити банкам та іпотечні кредити) – 25,858 тис. грн.;

Станом на 31.12.2013 року загальна сума резерву сумнівних боргів складала 29,334 тис. грн., в т.ч.:

- по дебіторській заборгованості (претензії до забудовників) – 19,170 тис. грн.

- за кредитними операціями (кредити банкам та іпотечні кредити) – 10,164 тис. грн.;

Станом на 31.12.2014 року загальна сума резерву сумнівних боргів складала 62,531 тис. грн., в т.ч.:

- резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості – 11,404 тис. грн.

- страховий резерв по заборгованості за кредитними операціями – 51,127 тис. грн.

12. Гроші та їх еквіваленти

До складу грошових коштів включаються грошові кошти у касі та кошти на поточних рахунках Установи в банках України.

Станом на 31.12.2014 року залишок грошових коштів Установи у розмірі 3,602,582 тис. грн. складається виключно з національної валюти України – гривні, що знаходяться на поточних рахунках у банках (станом на 31.12.2013 року – 267,433 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 52,281 тис. грн.). Грошових коштів, використання яких обмежено, Установа не має.

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:

- по депозитному договору – 660,000 тис. грн. (за 2013 рік – 593,000 тис. грн.);
- перерахування коштів від ВДВС згідно рішень суду – 63 тис. грн. (за 2013 рік – 1,495 тис. грн.);
- повернення помилково сплачених грошових коштів – 242 тис. грн., (за 2013 рік – 12 тис. грн.)
- інші надходження – 3 тис. грн. (за 2013 рік – 2 тис. грн.).

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

- внесення плати за отримання державних гарантій – 755 тис. грн. (за 2013 рік – 244 тис. грн.);
- сплату внесків профспілкової організації – 828 тис. грн. (за 2013 рік – 805 тис. грн.);
- розміщення коштів за депозитними договорами – 0 тис. грн. (за 2013 рік – 953,000 тис. грн.);
- авансування витрат на виконавче впровадження – 0 тис. грн. (за 2012 рік – 15 тис. грн.).

До складу статті «Інші платежі від інвестиційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено оплату за придбання інших необоротних матеріальних активів у сумі 0 тис. грн. (за 2013 рік – 45 тис. грн.).

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

- отримані кошти від розміщення облігацій у сумі 8,337,837 тис. грн. (за 2013 рік – 1,000,000 тис. грн.);
- отримані відсотки, нараховані за депозитними договорами та залишками на поточних рахунках у сумі 349,401 тис. грн. (за 2013 рік – 118,004 тис. грн.).

До складу статті «Інші платежі від фінансової діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено сплату відсотків за облігаціями у сумі 471,256 тис. грн. (за 2013 рік – 282,428 тис. грн.).

13. Витрати майбутніх періодів

31.12.2014 р. 31.12.2013 р. 01.01.2013р.

Страхування автомобільного транспорту 2 59 65

Підписка періодичних видань 15 19 16

Послуги з інформатизації 1 1

Всього витрати майбутніх періодів 18 79 81

Станом на 31.12.2014 року залишок витрат майбутніх періодів складає 18 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 79 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 81 тис. грн.). За 2014 рік до складу адміністративних витрат була включена сума витрат майбутніх періодів у розмірі 83 тис. грн., за 2013 рік – 81 тис. грн.

14. Власний капітал

Статутний капітал (заресстрований капітал) Установи складається з частки, що належить державі в особі Кабінету Міністрів України у розмірі 100%.

Розмір статутного капіталу Установи встановлюється та змінюється виключно за рішенням Кабінету Міністрів України.

Станом на 31.12.2014 року статутний капітал Установи становить 755,660 тис. грн. (755,659,719.85 гривень (сімсот п'ятдесят п'ять мільйонів шістьсот п'ятдесят дев'ять тисяч сімсот дев'ятнадцять гривень вісімдесят п'ять копійок) 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. № 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). Станом на 31.12.2012 р. статутний капітал Установи становить – 951,752 тис. грн., на 01.01.2012 р. – 2,200,000 тис. грн.

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 03.06.2013 р. № 391, що набрала чинності 05.06.2013 року, статутний капітал Установи в 2013 році було зменшено з 951,752 тис. грн. до 755,660 тис. грн. внаслідок безоплатної передачі квартир загальною вартістю 196,092 тис. грн., які були придбані Установою для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання.

Станом на 31.12.2014 року капітал у дооцінках становить 1,156 тис. грн. Зменшення капіталу у дооцінках за 2014 року відбулося за рахунок нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів у сумі 300 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 року капітал у дооцінках становить 1,456 тис. грн. та складається з дооцінки основних засобів у сумі 1,325 тис. грн. та дооцінки нематеріальних активів у сумі 131 тис. грн. Дооцінка була здійснена відповідно до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», параграф 31, на основі оцінки вартості майна, складеної незалежним експертом, суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Дельта» (код ЄДРПОУ 30797505), сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11362/11 від 04.02.2011 р.

Станом на 31.12.2014 року додатковий капітал становить 1,770 тис. грн. та складається з фондів спеціального призначення Установи (станом на 31.12.2013 р. – 1,771 тис. грн., станом на 01.01.2013 р. – 1,771 тис. грн.).

Станом на 31.12.2014 року резервний капітал Установи становить 8,820 тис. грн. (станом на 31.12.2013 р. – 7,059 тис. грн., станом на 01.01.2013 р. – 6,426 тис. грн.). Формування резервного фонду Установи здійснюється у розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого за рік. Резервний капітал Установи за 2014 рік збільшився на 1,761 тис. грн. (за 2013 рік - на 633 тис. грн.). Метою створення резервного фонду є покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків.

Станом на 31.12.2014 року нерозподілений прибуток Установи становить 102,478 тис. грн. (станом на 31.12.2013 р. 74,466 тис. грн., станом на 01.01.2013 р. – 64,475 тис. грн.).

За 2014 рік фінансовий результат Установи складає 35,231 тис. грн. чистого прибутку, за 2013 рік – 12,522 тис. грн.

предпоставка заосигуряване за разрупкване в суми в тис. грн. (станом на 31.12.2015 рок) в тис. грн., станом на 31.01.2015 рок

тис. грн.),

- кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці в сумі 26 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 10 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 3 тис. грн.);

- кредиторська заборгованість за одержаними авансами за іпотечними кредитами в сумі 874 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 258 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 130 тис. грн.);

- зобов'язання за розрахунками з бюджетом за дивідендами в сумі 0 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 395 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 4,194 тис. грн.).

18. Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2014 року на балансі Установи обліковується забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на оплату відпусток працівників ДІУ на загальну суму 708 тис. грн. (станом на 31.12.2013 року – 828 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 896 тис. грн.).

У 2014 році забезпечення на оплату відпусток було збільшено на суму 1,012 тис. грн., використано – в сумі 1,132 тис. грн.

У 2013 році забезпечення на оплату відпусток було збільшено на суму 1,262 тис. грн., використано – в сумі 1,330 тис. грн.

19. Інші поточні зобов'язання

31.12.2014 р. 31.12.2013 р. 01.01.2013 р.

Нараховані до сплати відсотки за облігаціями Установи 18,966 19,720 20,734

Розрахунки з іншими контрагентами 0 1,480 1,480

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 209 17 112

Всього інших поточних зобов'язань 19,175 21,217 22,326

20. Чистий дохід від реалізації послуг

За 2014 рік Установою було отримано 196,309 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (за 2013 рік – 208,249 тис. грн.), з них:

2014 рік 2013 рік

Проценти за кредитами банкам 78,240 86,640

Проценти за іпотечними кредитами 118,069 121,609

Всього чистий дохід від реалізації послуг 196,309 208,249

21. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Установи за 2014 рік склали 2,752 тис. грн. (за 2013 рік – 32,728 тис. грн.), з них:

2014 рік 2013 рік

Штрафи та пені 2,513 3,036

Зменшення резерву сумнівних боргів 0 29,531

Відшкодування судових витрат та держмита 141 142

Інші операційні доходи 98 19

Всього інші операційні доходи 2,752 32,728

22. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Установи за 2014 рік склали 32,395 тис. грн. (за 2013 рік – 33,039 тис. грн.):

2014 рік 2013 рік

Матеріальні витрати 639 624

Амортизація основних засобів 190 445

Амортизація нематеріальних активів 246 346

Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 26,657 26,973

Оренда приміщення, автомобільної стоянки та обладнання 2,153 2,181

Витрати на відрядження працівників 144 331

Послуги зв'язку 204 253

Витрати на утримання основних засобів та їх поточний ремонт 24 77

Судові витрати 1,265 674

Послуги банку 81 78

Страхування автомобільного транспорту 63 62

Підписка періодичних видань 19 16

Витрати на аудиторські послуги

Інші 0

710 384

595

Всього адміністративні витрати 32,395 33,039

23. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати Установи за 2014 рік склали 66,230 тис. грн. (за 2013 рік – 35,765 тис. грн.):

2014 рік 2013 рік

Витрати на обслуговування іпотечних кредитів 22,144 24,504

Відрахування профспілкової організації 790 803

Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне страхування 626 369

Відрахування до резерву сумнівних боргів 40,962 8,985

Плата за надання державних гарантій 755 244

Послуги депозитарію 320 216

Нотаріальні послуги 169 300

Послуги з управління іпотечним покриттям 5 144

Списання безнадійної дебіторської заборгованості 359

Інші 100 200

Всього інші операційні витрати 66,230 35,765

24. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи Установи за 2014 рік склали 387,021 тис. грн. (за 2013 рік - 125,672 тис. грн.):

2014 рік 2013 рік

Проценти за строковими депозитами 15,559 107,777

Проценти за залишками на поточних рахунках 371,462 17,895

Всього інші фінансові доходи 387,021 125,672

25. Інші доходи

За 2014 рік інші доходи склали 25 тис. грн., та представлені у вигляді доходу отриманого від переуступки прав вимоги. За 2013 рік інші доходи склали 1 тис. грн., як дохід від безоплатно одержаних основних засобів.

26. Фінансові витрати

Фінансові витрати Установи складаються з нарахованих до сплати відсотків за облігаціями ДІУ. За 2014 фінансові витрати склали 431,598 тис. грн. (за 2013 рік – 284,015 тис. грн.).

27. Інші витрати

Інші витрати Установи за 2013 рік склали 210 тис. грн., та складаються із суми уцінки нематеріальних активів (47 тис. грн.) та суми уцінки основних засобів (163 тис. грн.).

28. Податок на прибуток

МСБО 12 передбачено визначення відстрочених податкових активів (ВПА) та відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ). Складовими елементами витрат з податку на прибуток є поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток. Відстрочений податок на прибуток складається з відстрочених податкових зобов'язань і відстрочених податкових активів. Витрати з податку на прибуток визначаються в розмірі поточного податку на прибуток, який розрахований за правилами податкового законодавства, збільшеного та/або зменшеного на суми відстроченого податкового зобов'язання та відстроченого податкового активу відповідно. Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами у власному

капіталу Установи, якщо податки виникають з операцій, що відображені на рахунках власного капіталу.

Установа на початок 2012 року згідно податкової декларації з податку на прибуток підприємства мала податковий збиток в сумі 123,894 тис. грн., при цьому згідно Податкового кодексу України збиток переноситься на декілька наступних періодів вперед до повного погашення. При перенесенні податкових збитків вперед Установі надано право вираховувати певні суми при розрахунку податкового прибутку в майбутніх періодах. На початок 2012 року відстрочений податковий актив склав 22,100 тис. грн. При розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2012 рік відстрочений податковий актив збільшився на 9,860 тис. грн. На початок 2013 року відстрочений податковий актив склав відповідно 31,960 тис. грн. При розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2013 рік відстрочений податковий актив зменшився на 17 тис. грн. Станом на кінець 2013 року відстрочені податкові активи складають 31,943 тис. грн. При розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2014 рік відстрочений податковий актив зменшився на 19,169 тис. грн. Станом на кінець 2014 року відстрочені податкові активи складають 12,774 тис. грн. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються, якщо підприємство контролюється одним тим самим податковим органом та звітність не консолідована.

Відображення відстрочених податкових активів, обумовлених виникненням збитків у податковому обліку, перенесених на наступні періоди, приймає участь у визначенні фінансового результату та в свою чергу відображається на рахунках власного капіталу.

У звіті про фінансові результати витрати з податку на прибуток за 2014 рік складають 20,653 тис.грн. (сума витрат з податку на прибуток за 2013 рік становить 1,099 тис. грн.).

Відстрочені податкові активи на 01.01.2013р. 31,960

Бухгалтерський облік Податковий облік Тимчасова різниця ВПА (ВПЗ) Ставка податку на прибуток

Залишкова вартість основних засобів, які амортизуються в податковому обліку 2,299 1,044 (1,254) (226) 18,0%

Залишкова вартість НМА, які амортизуються в податковому обліку 1,319 1,236 (83) (15) 18,0%

Збитки по податку на прибуток - ставка 16,6% (середня за 5 р.) 0,00 5,382 5,382 893 16,6%

Забезпечення виплат на відпустки персоналу 828 0,00 828 149 18,0%

Пеня, штрафні санкції за судовими рішеннями 3,191 7,738 (4,547) (818) 18,0%

Відстрочені податкові активи за 2013 рік (17)

Витрати з податку на прибуток (17)

Відстрочені податкові активи на 31.12.2013р. 31, 943

Бухгалтерський облік Податковий облік Тимчасова різниця ВПА (ВПЗ) Ставка податку на прибуток

Залишкова вартість основних засобів, які амортизуються в податковому обліку 1,839 719 (1,120) (202) 18,0%

Залишкова вартість НМА, які амортизуються в податковому обліку 1,042 982 (60) (11) 18,0%

Інвентаризація збитків по податку на прибуток з 2011 року - ставка 18% 0,00 60,237 60,037 10,807 18,0%

Забезпечення виплат на відпустки персоналу 708 0,00 708 127 18,0%

Резерв сумнівних боргів 11,404 0 11,404 2,053 18,0%

Відстрочені податкові активи на 31.12.2014 р. (12,774)

Витрати з податку на прибуток (19,169)

Залишок відстрочених податкових активів станом на 31.12.2014 року складає 12,774 тис. грн., на 31.12.2013 року складає 31,943 тис. грн., станом на 01.01.2013 року – 31,960 тис. грн.

29. Переоцінка статей фінансових звітів

Відповідно до затверджених змін до Положення про облікову політику стосовно удосконалення схеми роботи з простроченою заборгованістю, стосовно якої Установа отримала рішення суду, яке набрало законної сили, про стягнення такої заборгованості з боржника на користь ДІУ. Враховуючи вказані зміни надлишкова сума доходів з нарахуваннями відсотками за договорами про іпотечний кредит зменшується в поточному періоді або за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

В 2013 році було здійснене коригування наступних статей Балансу Установи на початок 2013 року у зв'язку із отриманням рішень суду, які набрали законної сили, про стягнення заборгованості з боржників за іпотечними кредитами на користь ДІУ:

Рядок Балансу 1140 (Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів) графа 3 зменшено на 355 тис. грн.;

Рядок Балансу 1155 (Інша поточна дебіторська заборгованість) графа 3 зменшено на 9 тис. грн.;

В 2014 році було здійснене коригування наступних статей Балансу Установи на початок 2014 року у зв'язку із отриманням рішень суду, які набрали законної сили, про стягнення заборгованості з боржників за іпотечними кредитами на користь ДІУ:

Рядок Балансу 1140 (Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів) графа 3 зменшено на 131 тис. грн.;

Рядок Балансу 1420 (Нерозподілений прибуток) графа 3 зменшено на 131 тис. грн.

Відкоригований:

Рядок Звіту про фінансові результати 2000 (Чистий дохід від реалізації продукції) графа 4 (2013 рік) на 131 тис. грн.

Рядок Звіту про фінансові результати 2350 (Чистий фінансовий результат прибутку) графа 4 (2013 рік) на 131 тис. грн.

30. Фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2014 року в балансі Установи не обліковуються фінансові інвестиції.

31. Фінансові інструменти

а. Види (класифікація)

Іпотечні кредити, кредити банкам – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які не мають котирувань на активному ринку.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншій компанії або обмінити фінансові інструменти з іншою компанією на потенційно не вигідних умовах.

б. Визнання

Установа визнає фінансові активи та зобов'язання у балансі тоді, коли вона стає стороною договору про придбання відповідного інструменту.

в. Оцінка

Оцінка фінансового активу або зобов'язання здійснюється за його амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включаючи затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про фінансові результати, коли відбувається припинення визнання або зменшення корисності фінансового активу, а також протягом процесу амортизації.

г. Припинення визнання

Припинення визнання фінансового активу відбувається тоді, коли закінчився строк дії права на отримання грошових коштів від фінансового активу або коли Установа передала практично всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності фінансового активу. Припинення визнання фінансового зобов'язання здійснюється у момент його погашення, тобто коли зобов'язання, визначене контрактом, виконано, анульовано, або коли строк його дії закінчився. Будь-які права або обов'язки, що виникли або були збережені при передачі, визнаються окремо як активи або зобов'язання.

д. Строки погашення та процентні ставки згідно з договорами

Залишкові строки погашення кредитів, наданих банкам, іпотечних кредитів, права вимоги за якими набуті Установою, повернення депозитів, розміщених в банках, визначаються згідно з умовами відповідних договорів. Дати фактичного погашення можуть відрізнятися від строків, передбачених договорами. За всіма активами та зобов'язаннями Установи, за якими нараховуються проценти, встановлені фіксовані ставки.

Станом на 31.12.2014 року та на 31.12.2013 року номінальні процентні ставки приблизно дорівнюють ефективним процентним ставкам. Далі у таблиці представлені активи та зобов'язання, за якими нараховуються проценти та відповідні середні процентні ставки за цими активами. Ці процентні ставки відповідають доходності активів до строків виплат за цими активами.

на 31.12.2014 р. на 31.12.2013 р.

Фінансові інструменти Сума, тис. грн. Ставка (% річних) Сума, тис. грн. Ставка (% річних)

Кредити банкам 546,531 12,78 645,809 15,09

Іпотечні кредити 760,015 11,58 875,400 14,00

Поточні рахунки 3,602,582 14,9 267,432 6,87

Строкові депозити 0 0 660,000 15,00

Облігації Установи 4,599,100 10,85 2,200,000 11,90

Таким чином, різниця між середньозваженими відсотковими ставками активів та зобов'язань за цінними паперами ДІУ становить 3,3 % станом на 31.12.2014 р.

Установа не має фінансових активів, які вона є зобов'язана як забезпечення зобов'язання.

Установа, утримавши заставу, не продавала, так як немає дозволу, та не перезаставляла заставу у зв'язку із відсутністю невиконання зобов'язання власником застави.

32. Оренда

Станом на 31.12.2014 року Установа не укладала угод фінансової оренди. Отримання Установою необоротних активів в оренду відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, крім того, склад об'єктів оренди, строк оренди, орендні платежі тощо. Отримані Установою в операційну оренду активи обліковуються на позабалансовому рахунку 01 «Орендовані необоротні активи» за вартістю, що зазначена в орендній угоді (договорі) протягом усього строку оренди. Протягом всього строку оренди такі необоротні активи не амортизуються. Утримання та експлуатація наданих в операційну оренду необоротних активів здійснюється згідно умов договору оренди.

Станом на 31.12.2014 року в Установі діють угоди з операційної оренди. Загальна балансова вартість основних засобів, взятих в операційну оренду, становить 9,876 тис. грн.:

- оренда офісного приміщення за адресою: м. Київ, б-р Л.Українки, 34, балансовою вартістю 9,858 тис. грн.

- оренда кулера питної води, балансовою вартістю 18 тис. грн.

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів (не враховуючи комунальні послуги) по строкам оренди: до одного року – 2,122 тис. грн. Строк дії договорів з оренди офісного приміщення обмежено одним роком у зв'язку із необхідністю щорічного проведення процедури закупівлі за державні кошти. В орендних угодах передбачені наступні обмеження:

- не здійснювати капітальний ремонт, перепланування, добудову, перебудову приміщень без згоди орендодавця;
- не передавати об'єкт оренди третім особам, в тому числі і на умовах суборенди.

Станом на 31.12.2014 року Установа не укладала угод суборенди.

33. Фінансова звітність за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

та про який

в) доступна дискретна фінансова інформація.

Основними операційними сегментами діяльності Установи є:

- рефінансування іпотечних кредитів

- надання фінансових кредитів

- випуск, емісія цінних паперів та організація їх обігу;

- рефінансування іпотечних кредиторів та обслуговування іпотечних активів, що здійснюються за участю Установи.

Починаючи з 2010 року Державною іпотечною установою було видано банкам партнерам за різними програмами кредитування 3,5 млрд. грн. Динаміка фінансування основної діяльності Установи починаючи з 2012 року наведена в таблиці 1.

(в млн.грн.)

2012 рік 2013 рік 2014р. Всього за 2012-2014рр

фінансові кредити на будівництво 80,3 375,8 30,5 486,6

фінансові кредити на відновлення іпотечного кредитування 578,1 594,4 384 1556,5

рефінансування іпотечних кредитів 293,4 145,2 106,8 545,4

Всього 951,8 1115,4 521,3 2588,5

Зважаючи на обсяги фінансування основної діяльності та обсяги коштів, що надійшли в рахунок погашення банками-партнерами основного боргу за виданими кредитами, загальний обсяг кредитного портфелю ДІУ станом на 31.12.2014 року складає 1 326 млн.грн., при цьому загальний обсяг кредитного портфелю ДІУ в порівнянні з даними на 31.12.2013 року (1 526 млн. грн.) зменшився на 200 млн. грн. Несприятлива політична і економічна ситуація в країні негативно впливає на ринок іпотечного кредитування, що відображається на падінні кредитного портфелю Установи.

В структурі кредитного портфелю 59% належить кредитному портфелю рефінансованих ДІУ іпотечних кредитів фізичних осіб та 41% - фінансові кредити надані ДІУ банкам-партнерам.

Структура кредитного портфелю ДІУ станом на 31.12.2014 року наведена в таблиці 2.

01.01.2013 31.12.2013 31.12.2014 +/- 2014

Кредитний портфель: 2 145 1 526 1 326 -200

рефінансованих ДІУ іпотечних кредитів 905 875 779,5 -96

фінансових кредитів, наданих ДІУ банкам-партнерам: 1 241 651 546,5 -104

Станом на 31.12.2014 року іпотечний портфель рефінансованих ДІУ кредитів налічує 4607 іпотечних кредитів на загальну суму 779,5 млн. грн. (59% загального розміру кредитного портфелю ДІУ). До складу кредитного портфелю ДІУ, віднесено також заборгованість за основним боргом за виданими Установою фінансовими кредитами банкам-партнерам для відновлення іпотечного кредитування громадян за стандартами ДІУ в розмірі 201,0 млн. гривень (15% загального обсягу кредитного портфелю Установи), та за фінансовими кредитами, що були видані Державною іпотечною установою банкам – партнерам для забезпечення фінансування завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення в сумі 345,5 млн. гривень (26% загального обсягу кредитного портфелю ДІУ).

Протягом 2006-2008 та 2012, 2013 років відповідно до Законів України про державний бюджет, надані державні гарантії за зобов'язаннями ДІУ на загальну суму 10 млрд. гривень (із них діючі 8 млрд. грн., у зв'язку з погашенням облігацій ДІУ 2006 та 2007 років випуску номінальною вартістю по 1 млрд. грн. – державна гарантія за ними - скасована).

Станом на 31.12.2014 року за даними балансу заборгованість Установи за зобов'язаннями (по розміщенням цінним паперам) складає 4 599,1 млн. грн. (табл.3)

Вид кредитного продукту та цільове призначення Сума, валюта за договором, млн. грн. % річних Дата видачі/ погашення (графік) Заборгованість на останню дату, млн. грн. Забезпечення

Облігації ДІУ під державну гарантію:

2006 року 1 000 9,5% 2007/2011 погашено в повному обсязі

2007 року 1 000 9,4% 2008/2012; 2014 погашено в повному обсязі

2008 року 1 000 12,1% 2009/2014; 2016 200 державна гарантія

2012 року

1 000 12,1% 2012/2017 1 000 державна гарантія

1 000 14,3% 2012/2019 705 державна гарантія

2013 року

2 000 9,0% 2013/2018 954,1 державна гарантія

2 000 9,5% 2013/2020 1 270 державна гарантія

1 000 10,0% 2013/2023 470 державна гарантія

10 000 4 599,1

Протягом 2014 року Державною іпотечною установою було розміщено власних облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантій, на загальну номінальну вартість 3 717,4 млн. гривень. В тому числі, в I кварталі 2014 року Державною іпотечною установою було залучено 2 447,4 млн. гривень від розміщення випущених Установою облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії:

2012 року - 980 млн. гривень - відсоткова ставка запозичення склала 14,3% річних;

2013 року - 1 467,4 млн. гривень:

997,4 млн. грн. – облігації терміном обігу – 5 років та відсотковою ставкою запозичення 9% річних;

470 млн. грн. – облігації терміном обігу – 10 років та відсотковою ставкою запозичення 10% річних .

В 2014 році Державною іпотечною установою було залучено 1 270 млн. гривень від розміщення випущених Установою облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2013 року (облігації терміном обігу – 7 років та відсотковою ставкою запозичення 9,5% річних).

відповідно до пророку емісії в кварталі 2014 року було здійснено погашення облігацій випущених до із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2008 року на загальну номінальну вартість 800 млн. гривень, в III-IV кварталах 2014 року було здійснено погашення облігацій, випущених ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2007 року на загальну номінальну вартість 200 млн. гривень.

В 2014 році були здійснені наступні викупи облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії:

2012 року – на загальну номінальну вартість 275 млн. гривень;

2013 року – на загальну номінальну вартість 43,3 млн. гривень.

За підсумками 2014 року було викуплено облігацій на загальну номінальну вартість 1 318,3 млн. гривень.

Таблиця 4

(млн. грн.)

Облігації ДІУ Сума, валюта за договором, млн. грн. % ставка Заборгованість за розміщеними цінними паперами ДІУ

31.12.2013,

млн. грн. Розміщено Погашено Заборгованість за розміщеними цінними паперами ДІУ на 31.12.2014, млн. грн.

з додатковим забезпеченням у формі державної гарантії :

2007 року 1 000 9,4% 200

200 0

2008 року 1 000 12,1% 1 000 800 200

2012 року 1 000 12,1% 1 000 1 000

1 000 14,3% 980 275 705

2013 року 2 000 9,0% 997,4 43,3 954,1

2 000 9,5% 1 270 1 270

1 000 10,0% 470 470

Всього 2 200 3 717,4 1 318,3 4 599,1

Зважаючи на те, що на початок 2014 року зобов'язання за випущеними та розміщеними ДІУ цінними паперами становили 2 200 млн. гривень., протягом 2014 року було здійснено погашення та викуп облігацій ДІУ на 1 318,3 млн. гривень та розміщено раніше випущені облігації ДІУ на загальну номінальну вартість 3 717,4 млн. гривень, - станом на 31.12.2014 року зобов'язання ДІУ за випущеними і розміщеними цінними паперами становить 4 599,1 млн. гривень, що в 2,1 рази більше ніж на початок 2014 року.

За підсумками 2014 року доходи Державної іпотечної установи склали

586,1 млн. гривень, що в порівнянні з даними за минулий рік (2013 р. – 366,78 млн. грн.) більше на 219,3 млн. гривень, або на 60%.

2013р. структура, % в доходах 2014р. (млн. грн.) структура, % в доходах

ДОХОДИ ДІУ, всього 366,65 100% 586,11 100%

дохід від реалізації послуг (дохід від основних операційних сегментів), в тому числі: 208,25 56,7% 196,31 33%

від одержаних % по іпотечним кредитам 121,65 58,4% 118,07 20%

від одержаних % по фінансовим кредитам 86,6 41,6% 78,24 13%

інші операційні доходи 32,73 9,1% 2,75 1%

інші фінансові доходи (%% по залишкам коштів на поточних рахунках) 125,67 34,2% 387,02 66%

Доходи ДІУ від основної діяльності в 2014 році склали

196,31 млн. гривень, що становить 33% від загального обсягу доходів нарахованих Установою протягом 2014 року. Складовими доходу від основної діяльності є:

А) дохід від нарахованих відсотків по іпотечним кредитам – в сумі

118,07 млн. грн. (або 20% від суми нарахованих доходів від основної діяльності) складають нараховані відсотки по іпотечним кредитам. Ця сума включає дохід банків-партнерів від обслуговування іпотечних кредитів ДІУ, який в якості винагороди за послуги банків включається до складу інших операційних витрат ДІУ. При цьому на поточні рахунки ДІУ надходять грошові кошти в погашення заборгованості по іпотечним кредитам за вирахуванням винагороди утриманої банками - партнерами за обслуговування іпотечних кредитів Державної іпотечної установи.

Б) дохід від нарахованих відсотків по фінансовим кредитам – в сумі

78,24 млн. грн. (або 13% від суми нарахованих доходів від основної діяльності).

Фінансові витрати ДІУ – витрати по обслуговуванню зобов'язань Установи за випущеними та розміщеними облігаціями із додатковим забезпеченням у вигляді державних гарантії 2007-2013 років.

Зважаючи на те, що обсяг зобов'язань ДІУ в 2014 році збільшився з 2,2 млрд. грн. (станом на 31.12.2013 року) до 4,6 млрд. грн. (станом на 31.12.2014 року), розмір фінансових витрат Установи в порівнянні з 2013 роком також збільшився на

147,6 млн. гривень (152%) з 284,0 млн. грн. (2013р.) до 431,6 млн.грн. (2014р.).

млн. грн.

2013 р. структура, 2014 р. структура,

% в витратах % в витратах

ВИТРАТИ ДІУ, всього 353,029 100% 530,223 100%

Адміністративні витрати 33,039 9,4% 32,395 6,1%

Інші операційні витрати 35,765 10,1% 66,23 12,5%

Фінансові витрати 284,015 80,5% 431,598 81,4%

2007 року 18,800 6,61% 16,482 3,82%

2008 року 121,000 42,62% 35,471 8,22%

2012 року 144,215 50,77% 217,388 50,37%

2013 року -- 162,256 37,59%

Фінансові витрати по обслуговуванню зобов'язань Установи за випущеними та розміщеними облігаціями у 2014 році складають 431,6 млн.грн., що складає 81,4 % від загальної суми витрат, що в порівнянні з 2013 р. у відсотковому вираженні збільшились всього на 0,9% (80,5%).

34. Об'єднання підприємств

Станом на 31.12.2014 року Установа не здійснювала операцій з об'єднання підприємств та не вела спільної діяльності. Установа не приймала участі в других підприємствах.

35. Консолідована фінансова звітність

Станом на 31.12.2014 року Установа не має дочірніх підприємств та не складає консолідовану звітність.

36. Вплив змін валютних курсів

Станом на 31.12.2014 року Установа не здійснює зовнішньоекономічну діяльність та не має грошових коштів в іноземній валюті.

37. Прибуток на акцію

Станом на 31.12.2014 року Установа не є акціонерним товариством та не обчислює показник чистого прибутку на одну просту акцію.

38. Виплати працівникам

Виплати працівникам Установи включають поточні виплати та виплати при звільненні. Поточні виплати працівникам Установи включають заробітну плату за окладами, надбавки і доплати, виплати за невідпрацьований час (щорічні відпустки та інший оплачуваний невідпрацьований час), премії та інші заохочувальні виплати, які встановлені внутрішніми нормативними документами Установи. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану ними протягом звітного періоду, визнається поточним зобов'язанням. Виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді. Виплати за невідпрацьований час, що не підлягають накопиченню, визнаються зобов'язанням у тому періоді, у якому час відсутності працівника на роботі підлягає оплаті.

Премії та інші заохочувальні виплати, які встановлені внутрішніми нормативними документами Установи, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення у звітному періоді, якщо робота виконана працівниками у цьому періоді, дає їм право на отримання таких виплат у майбутньому.

Зобов'язання щодо виплат при звільненні визнається у разі, якщо Установа має не відмовне зобов'язання звільнити працівника у відповідності до чинного законодавства, або за умовами контракту (угоди). Оплати працівникам за програмами виплат в Установі не здійснюються.

39. Необоротні активи, що утримуються для продажу

Установа класифікує необоротні активи, як такі, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість їх буде відшкодовуватись шляхом реалізації.

Необоротні активи класифікуються як такі, що утримуються для продажу, якщо виконуються такі умови:

стан активів, в якому вони перебувають, дає змогу здійснити певний продаж;

- існує високий ступінь імовірності реалізувати ці активи протягом одного року з моменту прийняття рішення про їх продаж;
- Установа не планує використовувати активи у виробничій діяльності або для будь-яких інших цілей, крім продажу;
- умови їх продажу відповідають ринковим умовам продажу подібних активів.

Якщо не виконується хоча б одна з цих умов, то необоротні активи не можуть класифікуватись як активи, що утримуються для продажу. В цьому разі, необоротні активи обліковуються в балансі Установи у загальностановленому порядку.

Необоротні активи визнаються активами, утримуваними для продажу з моменту прийняття рішення наглядовою радою та/або Правлінням Установи про наміри не використовувати такі активи у виробничій діяльності, а здійснити їх продаж.

Активи, що утримуються для продажу визнаються в балансі Установи за первісною вартістю з урахуванням зменшення корисності.

Станом на 31.12.2014 року необоротних активів, що утримуються для продажу, в Установі не було.

40. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2014 року в балансі Установи не обліковується інвестиційна нерухомість.

41. Платіж на основі акцій

Станом на 31.12.2014 року Установа не проводила операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій.

42. 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.

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

На виконання вимог п. 25 МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Установа звільняється від вимог щодо розкриття інформації, стосовно операцій з пов'язаними сторонами.

43. Судові справи та претензії

Установа залучена до великої кількості позовів і судових справ, пов'язаних з поточною діяльністю.

Установа оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи. Керівництво проводить оцінку, серед інших факторів, ступеня ймовірності несприятливого результату і можливості отримання збитків.

Результат судових розглядів часто непередбачуваний і, хоча Установа вважає, що вона надійно захищена в цих питаннях, їх результат може виявитися несприятливим. Це може негативно вплинути на фінансовий стан Установи в наступні звітні періоди.

Результати позовної (судової) діяльності роботи між Установою та ПАТ КБ «Надра» є досить непередбачуваними та несприятливими по відношенню до Установи. Відповідно до судових рішень, які набули законної сили станом на 31.12.2014 р., Державна іпотечна установа зазнала значних втрат грошових коштів.

44. Події після звітної дати

Подія Наявність

Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства ні

Оголошення плану про припинення діяльності ні

Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження ні

Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом ні

Знищення (втрати) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події ні

Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ) так

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

Постановою Правління НБУ від 10 лютого 2015 р. встановлена облікова ставка НБУ у розмірі 19,5% річних.

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток