

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)

Рибачук Валентин Леонідович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Державна іпотечна установа

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Державна організація (установа, заклад)

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

33304730

1.4. Місцезнаходження емітента

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

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

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

1.6. Електронна поштова адреса емітента

office@ipoteka.gov.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 26.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована
у

Бюлетень Цінні папери України 81

29.04.2013

(номер та найменування офіційного друкованого
видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці www.ipoteka.gov.ua в мережі Інтернет 26.04.2013

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:

- | | |
|--|---|
| а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента | X |
| б) інформація про державну реєстрацію емітента | X |
| в) банки, що обслуговують емітента | X |
| г) основні види діяльності | X |
| ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств | |
| е) інформація про рейтингове агентство | |
| є) інформація про органи управління емітента | X |

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

3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
--	---

4. Інформація про посадових осіб емітента:

- | | |
|--|---|
| а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |

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

6. Інформація про загальні збори акціонерів

7. Інформація про дивіденди

8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
---	---

9. Відомості про цінні папери емітента:

- | | |
|---|---|
| а) інформація про випуски акцій емітента | |
| б) інформація про облігації емітента | X |
| в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| г) інформація про похідні цінні папери | |
| ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів | |

10. Опис бізнесу	X
------------------	---

11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:

- | | |
|---|---|
| а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| б) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| в) інформація про зобов'язання емітента | X |
| г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції | |

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	X
--	---

13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X
--	---

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

X

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

X

б) 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 звітнього періоду

X

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

X

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

X

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

X

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

X

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

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

X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

27. Аудиторський висновок

X

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

29. 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)

30. Примітки

"Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств" не заповнене, оскільки протягом звітнього року Державна іпотечна установа не ставала учасником будь-яких об'єднань підприємств. "Інформація про рейтингове агенство" не заповнена, оскільки згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" цінні папери,

емітовані Державною іпотечною установою, визначення рейтингової оцінки не потребують. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента", "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента", "Інформація про загальні збори акціонерів", "Інформація про дивіденди", "Інформація про випуски акцій емітента", "Інформація про стан корпоративного управління" - 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 інші 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.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Державна іпотечна установа

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ДІУ

3.1.3. Організаційно-правова форма

Державна організація (установа, заклад)

3.1.4. Поштовий індекс

01133

3.1.5. Область, район

м. Київ , Печерський район

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

бульвар Лесі Українки, 34

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 № 726839

3.2.2. Дата державної реєстрації

28.12.2004

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

951752475.15

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

951752475.15

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"

3.3.2. МФО банку

300465

3.3.3. Поточний рахунок

26506301869

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

Відсутній

3.3.5. МФО банку

-

3.3.6. Поточний рахунок

-

3.4. Основні види діяльності

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.

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами).	АВ № 020897	02.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	08.10.2014
Опис	Ліцензія від 02.12.2010 р. серія АВ № 020897 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, щодо надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами) строком до 08.10.2014р., тому Державна іпотечна установа станом на 31 грудня 2012 року прогнозів щодо продовження дії ліцензій не має.			

3.8. Інформація про органи управління емітента

Відповідно Статуту ДІУ 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:

КУШНІРЕНКО
Олександр
Миколайович

- керівник Апарату Прем'єр-міністра України, голова ради

БЕРЛІН
Віктор Михайлович

- заступник Голови Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

КАСІЯНИК
Анатолій Васильович

- директор фінансового департаменту Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства

ЛІВІЙ
Іван Зеновійович

- заступник директора департаменту фінансової політики Міністерства економічного розвитку і торгівлі

НОВІКОВ
Віктор Володимирович

- директор юридичного департаменту Національного банку (за згодою)

ПЕТРАШКО
Олексій Геннадійович

- член Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку

РИБАК
Сергій Олександрович

- заступник Міністра фінансів

ЯЩУК
Валентина Віталіївна

- перший заступник директора Департаменту фахової експертизи, начальник Управління економіки та фінансів 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 Кабінетові 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.

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

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

учасника	учасника		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

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Фонд оплати праці ДПУ у 2012 році склав **16 275** тис.грн. Цей показник знизився на **594** тис.грн. в порівнянні з 2011 роком. Основними факторами зменшення фонду оплати праці у 2012 році стали:

- зменшення запланованих витрат на оплату праці за Фінансовим планом на 2012 рік на 804 тис.грн. в порівнянні з 2011 роком;
- зміни в організаційній структурі ДПУ, які відбулися на початку 2012 року;
- протягом 2012 року відбулося незначне зростання рівня мінімальної заробітної плати, що суттєво не вплинуло на суму нарахованих інших заохочувальних та компенсаційних виплат передбачених Колективним договором в порівнянні з 2011 роком.

Станом на 31.12.2012 р. середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу складала 93 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 0, зовнішніх сумісників - 0, на умовах неповного робочого часу – 2 особи.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента у 2012 році проводилось підвищення кваліфікації та навчання працівників (всього 16 осіб).

- у ПрАТ ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації» за програмою підвищення кваліфікації керівників і 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, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ – 3 керівника – Голова правління та Заступники Голови правління;

- у Навчально-методичному центрі Державної служби фінансового моніторингу України – навчання з питань фінансового моніторингу для учасників фахівців ринків фінансових послуг (фінансові компанії) – 1 працівник;

- у ТОВ «Інститут економічних досліджень» - навчання у сфері здійснення державних закупівель – 2 працівника;

- у ТОВ Навчально-виробничий центр «Новатор» - 8 працівників (керівників самостійних структурних підрозділів Установи);

- у ТОВ «Медіа-Про» короткострокові семінари пройшли 2 працівника.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Миргородський Віктор Валентинович

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

ВВ 454808 13.05.1998 Калінінський РВ ДМУ УМВС України в Донецькій області

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Повна вища, романо-германські мова та література, фінанси та кредит

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

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

Фінансовий директор ЗАТ «Виробничо-комерційного підприємства «Металіст».

6.1.8. Опис

Миргородський Віктор Валентинович з посади Голови Правління звільнений 01 червня 2012 р. Розпорядження КМ України від 31.05.12 № 317-р., наказ Голови Правління ДІУ від 01.06.12 № 154-к.

Миргородський Віктор Валентинович – відповідно до статуту Державної іпотечної установи здійснював організацію і керівництво роботою ДІУ. Безпосередньо спрямовував, координував і контролював діяльність: Першого заступника та Заступників Голови Правління, головного бухгалтера, радника Голови Правління з питань персоналу, прес-секретаря, юридичного департаменту, департаменту внутрішнього аудиту, Управління організаційно-документального забезпечення, відділу кадрів, відділу безпеки, служби охорони праці. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 50 053,83 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Миргородський В.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: Донецький інститут торгівлі: старший препаративний; служба в Збройних силах (м. Київ); служба в Збройних силах (м. Донецьк); ПКФ «Ініціатива»: брокер; Перший Український Міжнародний банк: старший, провідний, головний спеціаліст, начальник відділу; філія Першого Українського Міжнародного банку: заступник керівника; філія ВАТ «Альфа-банк»: керівник; ВАТ КБ «Промекономбанк»: заступник Голови Правління; ВАТ ПКП «Металіст»: фінансовий директор, Генеральний директор, фінансовий директор.

* 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.

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Рибачук Валентин Леонідович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

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

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

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

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

6.1.8. Опис

Рибачук Валентин Леонідович на посаду Голови Правління призначений Розпорядженням КМ України від 08.08.12 № 541-р. До виконання обов'язків по посаді приступив 09.08.12, наказ від 09.08.12 № 180-к. Рибачук Валентин Леонідович – 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, юридичного департаменту, управління внутрішнього аудиту, департаменту безпеки, управління зв'язків з громадськістю, відділу кадрів, служби охорони праці. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 51 849,76 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; КМІ "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.

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління

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

Зоц Юрій Володимирович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Повна вища, юридична, юрист

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

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

Заступник Голови Державного казначейства України, 5 ранг державного службовця.

6.1.8. Опис

Зоц Юрій Володимирович 05 червня 2012 р. прийняв на себе тимчасове виконання обов'язків Голови Правління, наказ ДІУ від 05.06.12 № 155-к. З 18 червня 2012 р. приступив до тимчасового виконання обов'язків Голови Правління згідно з Розпорядженням КМ України від 18.06.12 № 364-р, наказ ДІУ від 18.06.12 № 162-к. 09 серпня 2012 р. припинив тимчасове виконання обов'язків Голови Правління, наказ від 08.08.12 № 179-к. Зоц Юрій Володимирович – безпосередньо спрямовує, координує і контролює діяльність: департаменту іпотечного кредитування,

операційного відділу. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 42 749,24 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Зоц Ю.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: завод "Радіоприлад": слюсар - ремонтник; військова служба в прикордонних військах; АБ "Брокбізнесбанк": спеціаліст 1 категорії, 2 категорії; АБ "Ліга": спеціаліст відділу контролю та обробки документів на ЕВМ управління бухгалтерської звітності, головний спеціаліст; юридична фірма "Хабеас корпус ЛТД": консультант директора по фінансових запитаннях, юрист; ДП "Українське спеціалізоване фінансове підприємство "Укрспецфін": начальник відділу корпоративних цінних паперів, начальник Управління по роботі з дебіторами бюджету; ДП Розрахунково - борговий центр "Професіонал": начальник відділу цінних паперів; ЗАТ "Регіонал - Агро": заступник генерального директора; Державне Казначейство України: начальник управління взаєморозрахунків та міжбюджетних відносин, начальник відділу казначейських клірингових операцій; ТОВ "Рибак, Ходаківський та партнери. Юридичний та економічний консалтинг": юрист; Державне Казначейство України: заступник Голови; ТОВ "Рибак, Ходаківський та партнери. Юридичний та економічний консалтинг": заступник Генерального директора; Державне Казначейство України: заступник Голови; помічник - консультант народного депутата України; Державне Казначейство України: заступник Голови.

* 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.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Камуз Андрій Олександрович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Повна вища, технічна та економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

Голова правління Державної іпотечної установи.

6.1.8. Опис

Камуз Андрій Олександрович – безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність казначейства, управління ризиків, планово-економічного відділу. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 41 066,53 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 «СТОІК»): 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.

* 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.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Євдокимов Василь Вікторович

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

ВК 260537 26.07.2006 Дебальцівський МВ УМВС України в Донецькій області

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Повна вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

Комерційний директор ТОВ «Запорізький акумуляторний завод».

6.1.8. Опис

Євдокимов Василь Вікторович на посаду Заступника Голови Правління призначений Розпорядженням КМ України від 19.09.12 № 678-р. До виконання обов'язків по посаді приступив 20.09.12, наказ від 20.09.12 № 210-к. Євдокимов Василь Вікторович – безпосередньо спрямовує, координує та контролює діяльність управління фінансування будови житла, юридичного департаменту (в період тимчасової відсутності Голови Правління, за його дорученням, в т.ч. усним), адміністративного департаменту. Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 40 905,01 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Євдокимов В.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: шахта ім. С.В.Косіора: учень гірника підземного; монтажньо-механічний цех ВАТ «Дебальцевський завод металургійного машинобудівництва» м. Дебальцеве: монтажник металургійного обладнання 4-го розряду; ТОВ «Торговий Дім «Металург» м.Донецьк: генеральний директор; ТОВ «Дебальцевський завод металургійного машинобудівництва»: генеральний директор; ДП «Первомайськвугілля» м.Первомайськ: заступник директора з матеріально-технічного постачання, маркетингу, тендерних закупівель і збуту продукції, директор з матеріально-технічного постачання, маркетингу, тендерних закупівель і збуту продукції; ТОВ «Запорізький акумуляторний завод»: комерційний директор.

* 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.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Павленко Олег Віталійович

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

СН 167649 14.05.1996 Ватутінський РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1959

6.1.5. Освіта**

Повна вища, технічна, член-кореспондент Академії зв'язку України

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

23

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

Заступник Голови Національного координаційного центру адаптації військовослужбовців, звільнених у запас або у відставку, та конверсії колишніх військових об'єктів.

6.1.8. Опис

Павленко Олег Віталійович з посади Заступника Голови Правління звільнений Розпорядженням КМ України від 26.09.12 № 716-р. Датою звільнення визначено 27.09.12, наказ від 27.09.12 № 220-к. Павленко Олег Віталійович – безпосередньо спрямовував, координував та контролював діяльність управління фінансування добудови житла, управління інформаційних технологій, управління організаційно-документального забезпечення, відділу господарського та транспортного забезпечення, юридичного департаменту (в період тимчасової відсутності Голови правління, за його дорученням, в т.ч. усним). Розмір виплаченої середньомісячної винагороди за фактично відпрацьований час у 2012 році - 40 418,09 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вищезазначена особа немає. Посадова особа Павленко О.В. протягом трудової діяльності займав такі посади: Київське вище військово-інженерне училище зв'язку: технік кафедри; служба в збройних силах; Інститут нових технологій інформаційних систем: Генеральний директор; Національний координаційний центр соціальної та професійної адаптації військовослужбовців, звільнених у запас або у відставку: заступник голови.

* 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.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

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

Овчиннікова Леся Олександрівна

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

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

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Повна вища, економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

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

6.1.8. 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, відображенням 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 2012 році - 25 152,45 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.

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив – Аудит»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний 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	Протягом 2012 року надавалися послуги аудиту фінансової та податкової звітності, 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	Приватне акціонерне товариство «Українська акціонерна страхова компанія АСКА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний 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	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Протягом 2012 року надавалися послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Український Страховий Капітал»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23707357
Місцезнаходження	03062 Україна м. Київ - м. Київ пр-т Перемоги, 67
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.03.2007

Міжміський код та телефон	(044) 371-17-17
Факс	(044) 371-17-18
Вид діяльності	Добровільне страхування наземного транспорту
Опис	Протягом 2012 року надавалися послуги по добровільному страхуванню наземних транспортних засобів (КАСКО).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Закрите акціонерне товариство «Українська страхова екологічна компанія»
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30729278
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ - м. Київ вул.Димитрова, 5-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 528996
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 521-67-65
Факс	(044) 521-67-65
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Послуги по страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, отримувались дані послуги на основі договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню між ЗАТ «Українська страхова екологічна компанія» та ПрАТ «Український страховий капітал».

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Грінченка,3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00032129
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ вул. Госпітальна, 12-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 579803
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.08.2011
Міжміський код та телефон	(044) 426-43-86
Факс	(044) 426-86-33
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
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
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	03087 Україна м. Київ - м. Київ вул. Єреванська, 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
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
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) 373-95-94
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
Ідентифікаційний 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 банківських 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
Ідентифікаційний 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 банківських 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23362711
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ - м. Київ Конtrakтова 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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 "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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 установою 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний 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
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36964568
Місцезнаходження	08130 Україна Київська Києво-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".

11. Відомості про цінні папери емітента

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

11.2.1. Процентні облігації

[illegible]

	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 доход 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 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, що видана Кабінетом Міністрів України (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2) в особі Міністра фінансів України від 19 грудня 2006 року № 28000-04/219. (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 15 Закону України "Про Державний бюджет України на 2006 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 3 серпня 2006 року "Питання 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "І" 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 серії "І" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій серії "І" не передбачено. Більш детальну інформацію про облігації серії "І" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 20.12.2006 р. № 297-298(1921-1922). Облігації серії І 24.03.2010 р. переведені зі списку позалістингових паперів Біржового Списку до Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу. Облігації серії "І" 01 вересня 2011 року переведені з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового Списку. Підставою є п. 5.28. правил ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Рішення набуває чинності 02 вересня 2011 року. На сьогодні облігації серії "І" не погашено так як вони на рахунок ДІУ в ПАТ "Національний депозитарій України" зараховані не були. У зв'язку з цим, у ДІУ була відсутня підстава здійснити перерахування власнику облігацій серії "І" належних до виплат сум та здійснити подальші дії щодо погашення облігацій ДІУ серії "І". Належна до виплати сума при погашенні зарезервована ДІУ та буде перерахована одразу після письмового звернення власника облігацій ДІУ серії "І" та після зарахування вищевказаних облігацій на емітентський рахунок ДІУ у ПАТ "Національний депозитарій України".									
11.12.2007	958/2/07	ДКЦПФР	100000.00	1000	Бездokuментарні іменні	100000000.00	9.4	щокvартально	9116710.00	07.12.2012
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: К. Код ISIN: UA4000027890. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 958/2/07. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 1 000. Загальна номінальна вартість, грн.: 100 000 000,00. 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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами Проспекту емісії на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій. 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 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: 07.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 готівкою 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 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. 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "К" 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. Більш детальну інформацію про облігації серії "К" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216). Облігації серії "К" 22.02.2010 переведені з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового Списку. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 02-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 958/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 07 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ.										
11.12.2007	959/2/07	ДКЦПФР	100000.00	1000	Бездокументарні	1000000000.00	9.4	щоквартально	9142460.00	08.12.2012

[illegible]

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. 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "М" 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. Більш детальну інформацію про облігації серії "М" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216). Облігації серії "М" 20.07.2009 переведені з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового Списку. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 04-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 960/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ.										
11.12.2007	961/2/07	ДКЦПФР	100000.00	750	Бездокументарні іменні	75000000.00	9.4	щоквартально	6895477.50	10.12.2012
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: N. Код ISIN: UA4000027924. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 961/2/07. Найменування органу, що зареєстрував выпуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 750. Загальна номінальна вартість, грн.: 75 000 000,00. 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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами 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 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 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: 10.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 готівкою 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 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. 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "N" 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. Більш детальну інформацію про облігації серії "N" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216). На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 05-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 961/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ.										
11.12.2007	962/2/07	ДКЦПФР	100000.00	750	Бездокументарні іменні	75000000.00	9.4	щоквартально	6914790.00	11.12.2012

Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: О. Код ISIN: UA4000027932. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 962/2/07. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 750. Загальна номінальна вартість, грн.: 75 000 000,00. 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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами Проспекту емісії 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 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 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: 11.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 готівкою 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 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. 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: не передбачено. Метою випуску
------	--

	облігацій серії "О" 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. Більш детальну інформацію про облігації серії "О" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286. На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 06-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 962/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 11 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ.									
11.12.2007	963/2/07	ДКЦПФР	100000.00	750	Бездокументарні іменні	75000000.00	9.4	щоквартально	6934102.50	12.12.2012
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Р. Код ISIN: UA4000027940. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 963/2/07. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 750. Загальна номінальна вартість, грн.: 75 000 000,00. 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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами Проспекту емісії на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передують дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. При погашенні облігацій їй 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 передують 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: 12.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 передують 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 готівкою 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 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 передують 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									

[illegible]

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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами Проспекту емісії 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 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 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: 14.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 і юридичним особам здійснюються на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою 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 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. 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "R" 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. Більш детальну інформацію про облігації серії "R" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216). Облігації серії "R" 22.02.2010 переведені з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу. На сьогодні облігації серії "R" не погашено так як

[illegible]

[illegible]

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 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 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: 17.12.2012. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 9,4%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. 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 готівкою 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 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. 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: не передбачено. Метою випуску облігацій серії "U" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженям ДІУ вимогам до таких кредитів. Більш детальну інформацію про облігації серії "U" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216). На сьогодні розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 11-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 968/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням

	серії "U" ДІУ.									
11.12.2007	969/2/07	ДКЦПФР	100000.00	500	Бездокументарні іменні	50000000.00	9.4	щоквартально	4687120.00	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 ДІУ 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 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 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 ДІУ 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 готівкою 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 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. 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									

[illegible]

	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 передуватиме 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. 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 "W" 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. На сьогодні облігації серії "W" загальною номінальною вартістю 50 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Дострокове погашення облігацій серії "W" передбачено. Більш детальну інформацію про облігації серії "W" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216).									
11.12.2007	971/2/07	ДКЦПФР	100000.00	500	Бездokumentарні іменні	50000000.00	9.4	щоквартально	4687120.00	14.12.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездokumentарна, іменні. Серія: X. Код ISIN: UA4000028021. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 971/2/07. 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 ДІУ самостійно у національній валюті України згідно з умовами Проспекту емісії на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передуватиме дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. 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 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: 14.12.2014. 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 ДІУ 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 готівкою 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 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. 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 "X" 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. На сьогодні облігації серії "X" загальною номінальною вартістю 50 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Дострокове погашення облігацій серії "X" передбачено. Більш детальну інформацію про облігації серії "X" можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 14.12.2007 р. № 285-286 (2215-2216).										
11.12.2007	972/2/07	ДКЦПФР	100000.00	500	Бездокументарні іменні	50000000.00	9.4	щоквартально	4687120.00	15.12.2014

Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: У. Код ISIN: UA4000028039. Дата реєстрації випуску: 11.12.2007. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 972/2/07. 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 ДІУ 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 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 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: 15.12.2014. 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 ДІУ 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 готівкою 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 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. 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
------	--

[illegible]

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 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

[illegible]

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: 26.01.2014. 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 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 "B1" 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 "B1" 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 "B1"

[illegible]

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: 28.01.2014. 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 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

[illegible]

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 "Е1" 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 серії "Е1" 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 "Е1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Е1" 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	36/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	30.01.2014
------------	---------	--------	-----------	-----	-----------------	-------------	------	--------------	------------	------------

[illegible]

[illegible]

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 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.

[illegible]

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: 02.02.2014. 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

[illegible]

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 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 "J1" 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 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 облігації серії "J1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "J1" 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	41/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	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 (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: 04.02.2014. 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 №									

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 передують 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 передують 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 передують 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

[illegible]

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 передуює 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 "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" 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 "М1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "М1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).										
10.02.2009	44/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	07.02.2014

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 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: 07.02.2014. 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 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 "N1" 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 серії "N1" 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 "N1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "N1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).									
10.02.2009	45/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	08.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: О1. 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 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: 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 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 "О1" 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 серії "О1" обертаються вільно на території

	України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облигацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облигацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облигації серії "O1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облигацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облигації серії "O1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облигацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).									
10.02.2009	46/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	09.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облигації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: P1. Код ISIN: UA4000051676. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 46/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облигацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облигацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облигацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облигацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облигацій 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 облигацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облигацій. Погашення облигацій здійснюється протягом одного банківського дня При погашенні облигацій її власникам сплачується номінальна вартість облигацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облигацій здійснюється власникам облигацій 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 облигацій до погашення власники облигацій переводять належні їм облигації 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 облигацій. Емітент перераховує власникам облигацій, які своєчасно подали облигації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облигацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облигацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депоується 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 облигації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облигаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облигацій надає Емітенду нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облигації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облигаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облигацій: 09.02.2014 Процентна ставка за облигаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облигацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облигацій, який складається на кінець операційного дня, що 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 облигаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облигацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється власникам облигацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облигацій. На дату виплати відсоткового доходу за облигаціями									

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: 10.02.2014. 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. 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

[illegible]

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 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 "R1" 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 серії "R1" 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 "R1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "R1" 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	49/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	12.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: S1. Код ISIN: UA4000051734. 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									

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: 13.02.2014. 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

[illegible]

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 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 "U1" 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 "U1" 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 "U1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "U1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).										
10.02.2009	52/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	15.02.2014

Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: V1. Код ISIN: UA4000051791. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 52/2/09. 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: 15.02.2014. 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 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 "V1" 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 серії "V1" 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 "V1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "V1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).									
10.02.2009	53/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	16.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: W1. Код ISIN: UA4000051817. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 53/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: Погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є									

помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 16.02.2014. 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 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 "W1" 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 серії "W1" обертаються вільно на території

	України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облигацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облигацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облигації серії "W1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облигацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облигації серії "W1" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облигацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2209 р. №39 (2563).									
10.02.2009	54/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	17.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облигації 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 (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облигацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облигацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облигацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облигацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облигацій 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 передуює дню погашення облигацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облигацій. Погашення облигацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облигацій її власникам сплачується номінальна вартість облигацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облигацій здійснюється власникам облигацій 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 облигацій до погашення власники облигацій переводять належні їм облигації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передуює дню погашення облигацій. Емітент перераховує власникам облигацій, які своєчасно подали облигації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облигацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облигацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. 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 облигації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облигаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облигацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облигації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облигаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облигацій: 17.02.2014 . Процентна ставка за облигаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облигацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облигацій, який складається на кінець операційного дня, що передуює дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облигаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облигацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється власникам облигацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облигацій. На дату виплати відсоткового доходу за облигаціями									

Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передуює 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 "X1" 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 серії "X1" 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 "X1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "X1" 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	55/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	18.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Y1. Код ISIN: UA4000051841. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 55/2/09. 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: 18.02.2014. 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

[illegible]

операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 19.02.2014. 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 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 "Z1" 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 "Z1" 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 "Z1" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Z1" 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).

[illegible]

	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 "А2" 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 серії "А2" 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 "А2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "А2" 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	58/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездokumentарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	21.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездokumentарна, іменні. Серія: B2. Код ISIN: UA4000051395. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 58/2/09. 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 передуює 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 передуює 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: 21.02.2014. 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 передуює 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 передуює 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,

[illegible]

[illegible]

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: 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. 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. 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 "D2" 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 "D2" 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 "D2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "D2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).										
10.02.2009	61/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездекументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	24.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездекументарна, іменні. Серія: E2. Код ISIN: UA4000051460. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 61/2/09. 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: 24.02.2014. 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 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

[illegible]

	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 передувє даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий доход 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 депожується 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 депожується 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" 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 "F2" 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 "F2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "F2" 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	63/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	26.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: G2. Код ISIN: UA4000051502. 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 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: 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 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 "G2" 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 "G2" 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 "G2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "G2" 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	64/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	27.02.2014
Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: Н2. 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 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: 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 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 "Н2" 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

[illegible]

[illegible]

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 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 "J2" 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 "J2" 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 "J2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "J2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).									
10.02.2009	67/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	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 депоується 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 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 "К2" 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 "К2" 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

[illegible]

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: 04.03.2014. 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 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

[illegible]

операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 16.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента виключено при наданні вищезазначених документів. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається ДІУ відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента (Державна гарантія за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151), що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року (код ЄДРПОУ 00031101, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання зобов'язань Емітента з виплати власникам облігацій номінальної вартості облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу облігацій, передбачених проспектом емісії облігацій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за облігаціями забезпечено Державною гарантією на загальну суму 1 000 000 000 (один мільярд) гривень. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії. Метою випуску облігацій серії "N2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "N2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "N2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "N2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. № 39 (2563).

[illegible]

припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 18.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата коштів за облігаціями, власником яких є нерезидент здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента та документів необхідних для утримання податку. Виплата коштів за облігаціями проводиться на користь нерезидента 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

[illegible]

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 передуює 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 "Q2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженню ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "Q2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні облігації серії "Q2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії "Q2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).										
10.02.2009	74/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездокументарні іменні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	20.02.2016

Опис	Вид цінних паперів: облігації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія: R2. Код ISIN: UA4000051726. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 74/2/09. Найменування органу, що зареєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України згідно на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець операційного дня, що передує дню погашення облігацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент перераховує власникам облігацій, які своєчасно подали облігації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 20.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу. 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 obligацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких obligaцій, 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 obligaцій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма оплати безготівкова. ; Вид забезпечення: Obligaції 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 obligaцій номінальної вартості obligaцій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні на дату закінчення обігу obligaцій, передбачених проспектом емісії obligaцій, погодженим з Міністерством фінансів, та який пройшов державну реєстрацію Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повернення основної суми боргу за obligaціями 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 obligaцій, 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 obligaцій серії "R2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Obligaції 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. Obligaції серії "R2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення obligaцій відповідної серії може бути здійснене ДІУ у разі дострокового викупу 100% obligaцій цієї серії. Рішення про дострокове погашення приймається правлінням Емітента. На сьогодні obligaції серії "R2" загальною номінальною вартістю 20 млн. грн. розміщені та отримане свідоцтво ДКЦПФР про реєстрацію випуску obligaцій цієї серії. Більш детальну інформацію про obligaції серії "R2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому ДКЦПФР Проспекті емісії obligaцій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у "Бюлетені. Цінні папери України" від 10.02.2009 р. № 29(2553) та від 21.02.2009 р. №39 (2563).									
10.02.2009	75/2/09	ДКЦПФР	100000.00	200	Бездokumentарні імєнні	20000000.00	12.1	щоквартально	2413368.00	21.02.2016
Опис	Вид цінних паперів: облигації підприємства. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, імєнні. Серія: S2. Код ISIN: UA4000051742. Дата реєстрації випуску: 10.02.2009. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 75/2/09. Найменування органу, що зарєстрував випуск: ДКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 200. Загальна номінальна вартість, грн.: 20 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облигацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облигацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облигацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облигацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок та умови погашення цінних паперів випуску: погашення облигацій 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 облигацій та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату погашення облигацій. Погашення облигацій здійснюється протягом одного банківського дня. При погашенні облигацій її власникам сплачується номінальна вартість облигацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облигацій здійснюється власникам облигацій 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 облигацій до погашення власники облигацій переводять належні їм облигації 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 облигацій. Емітент перераховує власникам облигацій, які своєчасно подали облигації для погашення, суму погашення на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого									

законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі. Виплата коштів за викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Емітентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Емітенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Емітентом відповідно норм Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". Дата погашення облігацій: 21.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що 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 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 "S2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за

[illegible]

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: 23.02.2016. Процентна ставка за облігаціями (у відсотках), річна: 12,1%. Термін виплати процентів: щоквартально. Умови встановлення процентної ставки: до кінця обігу облігацій. Порядок та умови виплати відсоткового доходу: виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом в національній валюті України відповідно до зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного дня, що передує дню виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на дату виплати відсоткового доходу Виплати відсоткового доходу власникам здійснюються на їх поточні рахунки. Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігацій відповідно до відсоткових періодів та встановленої на такий період відсоткової ставки. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на три місяці. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 26506301869 в ПАТ "Державний ощадний банк України" (код банку 300465), код ЄДРПОУ 33304730, до 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 -

[illegible]

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: 24.02.2016. 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 "V2" ДІУ є здійснення запозичень виключно для кредитування банків за умови відступлення ними на користь ДІУ прав вимоги за іпотечними житловими кредитами, які відповідають затвердженим ДІУ вимогам до таких кредитів. Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями ДІУ, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151. Облігації серії "V2" обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути

[illegible]

випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій серій "X2" здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України" на кінець робочого дня, що передує даті погашення облігацій серій "X2" за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 04 грудня 2017 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серій "X2" з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ "Національний депозитарій України" з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно з вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України - гривні. Виплата коштів за облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії "X2" на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії "X2" встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня доходності останнього за номером розміщення результативного аукціону з розміщення облігацій внутрішньої державної позики, із строком погашення протягом четвертого кварталу 2017 року, що відбувся за період починаючи з дати початку попереднього відсоткового періоду та закінчуючи останньою датою попереднього відсоткового періоду, або залишається незмінною, якщо результативних аукціонів протягом зазначеного періоду не було. При цьому встановлена відсоткова ставка не може мати значення вище 14,3% річних. Повідомлення про рівень відсоткової ставки за облігаціями ДІУ серії "X2" за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії "X2" здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України", на кінець робочого дня, що передує даті виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарію Емітент здійснює виплату відсотків кожному власнику облігацій на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника таких облігацій, належна сума депонується на рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Строк позовної давності по виплаті відсотків визначається чинним законодавством України. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою через касу Установи. Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 23.11.2012 року № 15010-03/119, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 року № 1033 (далі - Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі - Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання - зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом

[illegible]

України" з 9 години до 13 години дня, що передусь дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно з вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України - гривні. Виплата коштів за облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії "Y2" на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії "Y2" встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня доходності останнього за номером розміщення результативного аукціону з розміщення облігацій внутрішньої державної позики, із строком погашення протягом четвертого кварталу 2019 року, що відбувся за період починаючи з дати початку попереднього відсоткового періоду та закінчуючи останньою датою попереднього відсоткового періоду, або залишається незмінною, якщо результативних аукціонів протягом зазначеного періоду не було. При цьому встановлена відсоткова ставка не може мати значення вище 14,3% річних. Повідомлення про рівень відсоткової ставки за облігаціями ДІУ серії "Y2" за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії "Y2" здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий дні за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ "Національний депозитарій України", на кінець робочого дня, що передусь даті виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарію Емітент здійснює виплату відсотків кожному власнику облігацій на їх поточні рахунки, згідно з вимогами діючого законодавства. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника таких облігацій, належна сума депонується на рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ "Укргазбанк", МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Строк позовної давності по виплаті відсотків визначається чинним законодавством України. Виплата відсоткового доходу облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам готівкою через касу Установи. Вид забезпечення: Облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 23.11.2012 року № 15010-03/119, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 року № 1033 (далі - Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі - Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання - зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди

власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене Емітентом у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій: мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії "X2" загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщуються шляхом відкритого продажу через організатора торгівлі на території України серед інвесторів - юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів. Більш детальну інформацію про облігації серії "Y2" ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у газеті "Бюлетень. Цінні папери України" від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).

12. Опис бізнесу

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

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

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

Протягом 2012 року Організаційна структура та штатний розпис Установи неодноразово змінювались. На 01 січня 2012 року в штатному розписі нараховувалось 130 посад, з них заміщено 103 посади, вакантних посад – 29. На 31 грудня 2012 року штат становив 108 посад, з них заміщено 105 посад, вакантних посад – 3.

На перше січня 2012 року діяв штатний розпис, затверджений і введений в дію наказом Голови правління від 04.01.11 № 01-з.

12 березня 2012 року наказом Голови правління № 35-з затверджено та введено в дію новий штатний розпис.

Наказами Голови правління № 62-з від 27.07.12 та № 71-з від 09.08.12 виходили нові редакції Організаційної структури.

16 серпня 2012 року наказом Голови правління № 78-з було скасовано Департамент внутрішнього аудиту.

20 серпня 2012 року наказом Голови правління № 81-з створено Управління зв'язків з громадськістю.

28 вересня 2012 року наказом Голови правління № 104-з створено Управління безпеки, до складу якого введено відділ безпеки.

01 жовтня 2012 року наказом Голови правління № 107-з створено Адміністративний департамент, до складу якого введено управління організаційно-документального забезпечення і відділ господарського та транспортного забезпечення.

01 жовтня 2012 року наказом Голови правління № 111-з затверджена і введена в дію нова редакція Організаційної структури. До кінця грудня 2012 року до неї були внесені зміни:

- 15 жовтня 2012 року наказом Голови правління № 123-з до штатного розпису відділу господарського та транспортного забезпечення Адміністративного департаменту введено посаду «заступник начальника відділу»;

- 16 жовтня 2012 року наказом Голови правління № 124-з до штатного розпису Управління зв'язків з громадськістю введено одну посаду «аналітик»;

- 30 жовтня 2012 року наказом Голови правління № 132-з до штатного розпису Управління безпеки додатково введено одну посаду «заступник начальника управління»;

- 07 листопада 2012 року наказом Голови правління № 136-з внесено зміни до штатного розпису Управління безпеки: в складі Управління безпеки створено в якості структурного підрозділу «групу охорони» у складі 3 посад «охоронник». Відділ безпеки у складі Управління скасовано;

- 12 грудня 2012 року наказом голови правління № 147-з Управління безпеки реорганізовано в «Департамент безпеки», до його складу введено Управління інформаційних технологій в наявному штатному розписі;

Філій та представництв в структурі Державної іпотечної установи немає.

Станом на 31 грудня 2012 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

- Відділ кадрів (функції: кадрове забезпечення діяльності Установи, в т.ч. ведення кадрового обліку і діловодства, підготовка, облік та зберігання наказів з основної діяльності)
- Управління внутрішнього аудиту (функції: здійснення оперативного внутрішнього контролю і аудиту в Установі)
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності (функції: організація і ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Установи)
- Операційний відділ (функції: обробка та розподіл за призначенням платежів, отриманих Установою; здійснення платежів з поточних рахунків Установи на підставі належним чином оформлених документів на перерахування коштів: за операціями рефінансування іпотечних кредитів, з надання фінансових кредитів, за операціями з цінними паперами, за господарськими операціями, за іншими активними та пасивними операціями Установи тощо; проведення фінансового моніторингу операцій; взаємодія з банками, в яких відкриті поточні рахунки Установи)
- Департамент безпеки (функції: забезпечення економічної та інформаційної безпеки, лояльності персоналу та фізичної охорони Установи) забезпечення функціонування комп'ютерної інформаційної системи Установи і її зовнішнього сайту та технічних засобів зв'язку, розробка і впровадження програмного забезпечення окремих виробничих процесів і діяльності Установи в цілому
- Служба охорони праці (функції: розробка системи і реалізація заходів щодо охорони праці)
- Департамент іпотечного кредитування (функції: сприяння подальшому розвитку ринку довгострокового іпотечного кредитування шляхом організації, проведення рефінансування первинних іпотечних кредиторів-банків та моніторинг за обслуговуванням іпотечних кредитів, переданих ДІУ на обслуговування до обслуговуючих банків відповідно до Стандартів ДІУ)
- 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)
- Управління 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 вкладень, аналіз і оцінка ефективності і доходності діяльності Установи, складання кошторисів витрат Установи та контроль за їх виконанням)
- Юридичний департамент (функції: юридичне супроводження діяльності Установи, в т.ч. забезпечення дотримання Установою чинного законодавства, та правовий захист її інтересів)
- Адміністративний департамент (функції: участь у формуванні та забезпечення реалізації статутної діяльності Установи, формування загальних правил документування діяльності Установи, визначення порядку документообігу та здійснення контролю за його додержанням, організаційно-технічне забезпечення діяльності Наглядової ради, Правління та інших колегіальних органів Установи, ведення архівної справи, забезпечення матеріально-технічного, господарського обслуговування Установи, транспортне забезпечення діяльності Установи)
- Управління зв'язків з громадськістю (функції: участь у формуванні та забезпечення реалізації статутної діяльності Установи, участь у реалізації інформаційної політики Установи, забезпечення взаємодії із засобами масової інформації та громадськістю)
- Управління фінансування добудови житла (функції: здійснення рефінансування первинних кредиторів для кредитування будівництва об'єктів житлового призначення).

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

Відповідно до постанови КМУ №543 від 18.06.2012 статутний капітал Державної іпотечної установи було зменшено на 1 248,25 млн. грн. і станом на 31.12.2012 року розмір статутного капіталу

Установи складає 951,75 млн. гривень. Зменшення статутного капіталу відбулось внаслідок безоплатної передачі квартир, які були придбані Державною іпотечною установою відповідно до актів КМУ та знаходились на її балансі, визначеним у цих актах органам (ст.22 Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»).

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

Облікова політика Установи – це сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються Установою для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Установи базується на чинному законодавстві України, рішеннях наглядової ради та Правління Установи. Облікова політика розроблена в цілях удосконалення системи бухгалтерського обліку та звітності, внутрішнього контролю, правил документообігу, технологій обробки облікової інформації, системи рахунків та реєстрів аналітичного обліку, забезпечення політики Установи відносно адекватності, своєчасності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних, а також для забезпечення збереження активів Установи.

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

Вимоги облікової політики Установи застосовуються до всіх статей звітності.

У межах чинного законодавства, міжнародних та національних стандартів облікова політика Установи визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Установи;
- порядок нарахування доходів і витрат за кожним фінансовим інструментом;
- критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів, порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості;
- вимоги щодо обліку окремих операцій.

Установа визначає та встановлює для всіх структурних одиниць та структурних підрозділів єдині методологічні підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине тлумачення та розуміння принципів своєчасного та вірного відображення операцій.

Положення облікової політики Установи є обов'язковим для безумовного виконання в поточному році та всіх наступних роках. Якщо протягом звітного року до нормативно-правових актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку, вносяться істотні зміни, відповідні положення облікової політики Установи також змінюються.

Так, у зв'язку із прийняттям Податкового Кодексу України, були прийняті зміни до Положення про облікову політику Установи щодо податкового обліку та уточнення облікових оцінок визнання доходів та витрат, групи основних засобів та нематеріальних активів, термін їх використання в бухгалтерському та податковому обліку, облік операцій з резервом сумнівних боргів та інші доповнення.

Основними напрямками використання облікової політики є:

- ведення бухгалтерського обліку;
- складання та подання достовірної фінансової, податкової та управлінської звітності;
- організація операційної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за здійсненням операцій;
- визначення регламенту відносин з питань обліку в структурних підрозділах Установи, з органами державної влади, з контролюючими органами, а також іншими користувачами облікової інформації.

Основними складовими облікової політики Установи є:

- повне висвітлення, тобто фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Установи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- превалювання сутності над формою, тобто операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише виходячи з юридичної форми;
- автономність, тобто Установа розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатись у фінансовій звітності Установи;
- обачність, тобто в бухгалтерському обліку застосовуються методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не будуть завищуватись, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- безперервність, тобто оцінка активів Установи здійснюється, виходячи з припущення, що її діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат, тобто для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійсненні для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- послідовність, тобто постійне, із року в рік, застосування Установою обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість, тобто активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення;
- єдиний грошовий вимірник, тобто вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Установи в фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність, тобто діяльність Установи розподіляється на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Активи обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Активи і зобов'язання Установи повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Надані кредити після первісного визнання оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку в сумі фактично наданих (отриманих) коштів.

Застава, що отримана як забезпечення кредиту (майно, у тому числі майнові права, відображається в бухгалтерському обліку за заставною вартістю, визначеною договором застави за згодою сторін, яка тотожна справедливій вартості такої застави.

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів чи нематеріальних активів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів та нематеріальних активів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем, введенням в експлуатацію. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарухування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт необоротних активів став придатним для корисного використання. Нарухування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети (МШП) оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, мито на ввіз та інші податки, а також будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, доставкою до Установи.

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізація здійснюється за вартістю, що визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції з надання чи отримання послуг може бути точно визначений.

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.

Текст аудиторського висновку

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»
щодо річної фінансової звітності
Державної іпотечної установи
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

№293

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного адитора)» адресується :

- Керівництву Державної Іпотечної Установи;
- Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Державної Іпотечної

Установи.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Державної іпотечної установи (далі – Установа) за 2012 рік (далі – звітний період) у складі балансу станом на кінець дня 31.12.2012 року, звіту про фінансові результати за 2012 рік, звіту про рух грошових коштів за 2012 рік, звіту про власний капітал за 2012 рік та приміток до річної фінансової звітності за 2012 р. (далі – фінансовий звіт), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансового звіту, який не має містити суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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 представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки

Формування резервів сумнівних боргів здійснюється Установою відповідно до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та власного Порядку розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи. Втім, Установою було прийняте рішення не нараховувати резерв сумнівних боргів по заборгованості ПАТ «Комерційний банк «Надра», загальна сума якої становить 1 151,5 млн. грн. Таке рішення Установою прийнято з урахуванням позитивних результатів позовної (судової) роботи між ДІУ та ПАТ КБ «Надра». Слід зазначити, що на дату складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), а саме 31.01.2013 р. ПАТ КБ «Надра» частково погасив свої зобов'язання в сумі 693 595,1 тис. грн.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансова звітність Установи відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Установу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на наступне:

В 2012 році Установа, у відповідності до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», здійснила коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року на підставі отриманих судових рішень по боржникам Установи.

За наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилося на 2810 тис. грн. та становить 45 283 тис. грн.

Висловлюючи наш умовно-позитивний висновок, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Згідно з вимогами «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 року, «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29.09.2012 року наводимо наступну інформацію:

1. Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» проводився аудит на підставі Договору №238 про закупівлю послуг за державні кошти від 16.06.2012 р. Дата проведення аудиту з 16.01.2013р. по 20.03.2013р.

2. Основні відомості про емітента:

Повне найменування: Державна Іпотечна Установа. Код ЄДРПОУ: 33304730. Місцезнаходження: м. Київ, бул. Л.Українки, 34. Дата державної реєстрації: ДІУ зареєстрована як юридична особа Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 28.12.2004 року з наступною перереєстрацією 26.10.2010 р. у зв'язку зі зміною свого місцезнаходження, про що видане Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи за № 726839 серія А01.

3. Вартість чистих активів Установи становить 1 024 788 тис. грн. Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.

4. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю аудитором не встановлено.

5. Протягом звітного року значні правочини Установи (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) здійснювались виключно за погодженням з Наглядовою Радою Державної іпотечної установи.

6. На діяльність Установи не розповсюджуються норми Закону України «Про акціонерні товариства» щодо питань корпоративного управління та внутрішнього аудиту. Проте, з метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту в Установі створена служба внутрішнього аудиту, яка підзвітна Наглядовій Раді. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради Установи і діє відповідно до положення, що затверджується Наглядовою Радою.

7. Аудит включав виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудитори отримали достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. За результатами аудиторських процедур ми вважаємо, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Інформація щодо активів Установи

Активи Установи, представлені у фінансовому звіті станом на кінець дня 31.12.2012 р., класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Склад активів на 31.12.2012 р. має наступну структуру :

Необоротні активи

- нематеріальні активи, відображені у фінансовому звіті за залишковою вартістю у сумі 1 582 тис. грн.;
- основні засоби - за залишковою вартістю у сумі 1 423 тис. грн.;
- довгострокова дебіторська заборгованість – у сумі 967 811 тис. грн.;
- відстрочені податкові активи – у сумі 31 960 тис. грн.

Первинна вартість **нематеріальних активів** визначена у сумі 3 091 тис. грн. і представлені у наступному виді:

- авторське право та суміжні з ним права – 46 тис. грн.;
- інші нематеріальні активи – 3 045 тис. грн.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснювалося із застосуванням прямолінійного методу. Накопичена амортизація нематеріальних активів становить 1 509 тис. грн., у тому числі за період, який перевіряється, сума накопиченої амортизації становить 352 тис. грн.

Первинна вартість **основних засобів** визначена у сумі 4 245 тис. грн. та розподілена за наступними групами:

- будинки та споруди – 411 тис. грн.;
- машини та обладнання – 1 921 тис. грн.;
- транспортні засоби – 1 498 тис. грн.;
- інструменти, прилади та інвентар – 6 тис. грн.;
- інші основні засоби – 30 тис. грн.;
- бібліотечні фонди – 2 тис. грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 371 тис. грн.;
- інші необоротні матеріальні активи – 6 тис. грн.

Сума зносу, нарахована на кінець періоду, що перевіряється, становить 2 822 тис. грн., у тому числі за 2012 р. накопичено знос у сумі 530 тис. грн.

При нарахуванні зносу застосовувалися наступні методи амортизації:

- амортизація основних засобів – прямолінійний метод амортизації;
- для малоцінних необоротних матеріальних активів – амортизація нараховувалася у розмірі 100 % первинної вартості у першому місяці використання об'єкта малоцінних необоротних матеріальних активів.

Довгострокова дебіторська заборгованість визначена у сумі 967 811 тис. грн. – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після дванадцяти місяців. Заборгованість представлена зобов'язаннями фізичних осіб за договорами про іпотечні кредити, відносно яких Установа має права вимоги, та зобов'язаннями банківських установ - позичальників за наданими Установою фінансовими кредитами.

Відстрочені податкові активи визначені у сумі 31 960 тис. грн.

Сума відстрочених податкових активів складається за результатами визнання відстрочених податкових активів при перенесенні податкових збитків Установи на наступні звітні періоди.

Оборотні активи

- виробничі запаси відображені у фінансовому звіті у сумі 148 тис. грн.;
- товари – у сумі 249 544 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – у сумі 2 789 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів – у сумі 259 453 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – у сумі 1 702 765 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти у національній валюті – у сумі 52 281 тис. грн.

Виробничі запаси представлено матеріальними цінностями, що необхідні для використання у господарській діяльності Установи.

Товари представлено об'єктами житлової нерухомості, що призначені для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання.

Резерв сумнівних боргів відображає суму резерву сумнівних боргів, сформованого Установою у відповідності до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та власного Порядку розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи, який розроблено 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», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2012 №111 та постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за використанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.06 р. №1673. Установою прийняте рішення по не

нарахуванню резервів по заборгованості ПАТ КБ «Надра». Таке рішення Установою прийнято з урахуванням вірогідності погашення заборгованості ПАТ КБ «Надра» перед Установою. Слід зазначити, що на дату складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора), а саме 31.01.2013 р. ПАТ КБ «Надра» частково погасив свої зобов'язання в сумі 693 595 080,00 грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відображає:

- переплату до бюджету податку на прибуток підприємств у сумі 2 765 тис. грн.;
- переплату за розрахунками з інших обов'язкових платежів у сумі 1 тис. грн.
- переплату до бюджету податку з доходів фізичних осіб у сумі 23 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів відображає:

- нараховані відсотки за фінансовим кредитом – 256 136 тис. грн.,
- нараховані відсотки за іпотечними кредитами – 3 317 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає:

- резерву сумнівних боргів станом на кінець дня 31.12.2012 року у сумі 49 880 тис. грн., в тому числі:
- на суму заборгованості по простроченому фінансовому кредиту АКБ «Трансбанк» - 4 068 тис. грн.;
- на суму заборгованості по простроченим іпотечним кредитам фізичних осіб – 21 790 тис. грн.
- на суму іншої дебіторської заборгованості (будівельні компанії по програмі Уряду) – 24 022 тис. грн.;
- заборгованість за претензіями, що визнані в судовому порядку – 268 266 тис. грн.;
- по розрахункам з державними цільовими фондами – 2 тис. грн.;
- по розрахункам з іншими кредиторами – 14 875 тис. грн.;
- по розрахункам з працівниками – 107 тис. грн.;
- передоплата постачальникам за товари, роботи, послуги – 4 тис. грн.;
- заборгованість Пенсійного фонду по ЄСВ – 17 тис. грн.;
- по розрахункам з іншими дебіторами – 1 159 656 тис. грн.;
- по розрахункам з контрагентами по інших операціям – 300 002 тис. грн.;
- по розрахункам з банками за винагороду – 348 тис. грн.;
- за поточною заборгованістю за іпотечними кредитами – 4 574 тис. грн.;
- по розрахункам по зворотньому викупу кредитів – 4 794 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти у національній валюті – грошові кошти, які знаходяться на рахунках в установах банків у національній валюті на кінець періоду, що перевіряється. Сума залишків грошових коштів підтверджується інформацією, отриманою з виписок по банківським рахункам Установи.

Витрати майбутніх періодів у сумі 81 тис. грн. - витрати, які понесені у зв'язку зі сплатою страхових внесків, пов'язаних із страхуванням відповідальності водіїв Установи та майна Установи, та витрати на підписку періодичних видань на 2013 рік.

Інформація щодо зобов'язань Установи

Зобов'язання Установи, представлені у фінансовому звіті Установи станом на кінець дня 31.12.2012 р., класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Склад зобов'язань на 31.12.2012 р. має наступну структуру:

Забезпечення наступних виплат і платежів

Забезпечення виплат персоналу – 896 тис. грн. Ця сума є резервом з забезпечення виплат відпусток працівників Установи.

Довгострокові зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших довгострокових фінансових зобов'язань в загальній сумі 2 200 000 тис. грн. обліковуються:

- іменні відсоткові облігації в кількості 2000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 200000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України (№ 28000-04/194 від 30.11.2007 р.);
- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 28020-02/151 від 30.12.2008 р.);

- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 15010-03/119 від 23.11.2012 р.).

Станом на 31.12.2012 р. змін стосовно погашення облігацій ДІУ серії «І» (в кількості 75 штук) та серії «R» (в кількості 100 штук) не відбулося. Станом на 31.12.2012 року реєстрація випуску Установою іменних відсоткових облігацій серії І та серії R чинна.

Поточні зобов'язання

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, відображена у фінансовому звіті у сумі 17 500 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів – у сумі 130 тис. грн.;
- поточні зобов'язання з оплати праці – у сумі 3 тис. грн.
- поточні зобов'язання з учасниками – у сумі 4 194 тис. грн.
- інші поточні зобов'язання – у сумі 22 326 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі **поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями** обліковуються зобов'язання по погашенню іменних відсоткових облігацій серії І номінальною вартістю 7 500 000 грн. та серії R номінальною вартістю 10 000 000 грн. Погашення цих облігацій не було здійснено своєчасно в зв'язку з тим, що вищевказані облігації не були перераховані власником (ВАТ КБ «Фінанси та кредит») на емітентський рахунок Установи в НДУ, що підтверджено «Зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів».

Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів відображають отримані аванси в сумі 130 тис. грн.

Поточні зобов'язання з розрахунками з учасниками – відображають нараховані дивіденди на користь Держави – 4194 тис. грн.;

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відображають зобов'язання з розрахунків з оплати праці.

Інші поточні зобов'язання відображають:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших поточних зобов'язань обліковуються:

- кредиторська заборгованість за договорами з придбання об'єктів житлового призначення у відповідності до розпоряджень Кабінету Міністрів України – 1480 тис.грн.;
- кредиторська заборгованість на дату балансу по нарахованим відсоткам за облігаціями -20734 тис.грн.;
- зобов'язання по розрахункам з постачальниками та підрядниками – 112 тис. грн.

Інформація про власний капітал

Статутний капітал ДІУ станом на кінець дня 30.12.2012 р. становить 951 752 тис. грн

Розмір статутного капіталу Установи на кінець дня 31.12.2011 р. становив 2 200 000 тис. грн. Формування статутного капіталу Установи було здійснено в повному обсязі грошовими коштами:

- 30.12.2004 р. - 10 000 тис. грн.,
- 10.01.2005 р. - 10 000 тис. грн.,
- 05.05.2006 р. - 30 000 тис. грн.,
- 30.05.2006 р. - 20 000 тис. грн.,
- 29.06.2006 р. - 30 000 тис. грн.,
- 29.09.2008 р. - 100 000 тис. грн.;
- 20.12.2010 р. - 70 000 тис. грн.;
- 24.12.2010 р. - 100 000 тис. грн.;
- 27.12.2010 р. - 600 000 тис. грн.;
- 28.12.2010 р. - 600 000 тис. грн.;
- 29.12.2010 р. - 400 000 тис. грн.;
- 30.12.2010 р. - 230 000 тис. грн.

Разом: 2 200 000 тис. грн.

Отримання коштів як оплату внесків до статутного капіталу зафіксовано у виписках з поточних рахунків Установи в банках АТ «Укрексімбанк» та АТ «Ощадбанк».

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів від 18.06.2012 №543, що набрала чинності 25.06.2012 року, статутний капітал Установи було зменшено на 1 248 247 524,85 гривні (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) до 951 752 475,15 гривні (дев'яност п'ятдесят один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі чотириста сімдесят п'ять гривень п'ятнадцять копійок).

Зменшення статутного капіталу ДІУ відбулось внаслідок безоплатної передачі Установою квартир на загальну вартість 1 248 247 524,85 грн., які були придбані для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання, як це передбачено відповідними постановами та розпорядженнями Кабінету Міністрів України.

Інший додатковий капітал становить 1 771 тис. грн. та складається з фондів спеціального призначення Установи в сумі 1 770 тис. грн. та з вартості безоплатно отриманих необоротних матеріальних активів.

Збільшення іншого додаткового капіталу за 2012 рік було здійснене за рахунок спрямування частини чистого прибутку Установи до фондів спеціального призначення, відповідно до постанови Правління ДІУ від 03.04.2012 р. № 22, - на суму 1 351 тис. грн., та за рахунок проведених змін в обліковій політиці ДІУ щодо обліку фондів спеціального призначення - на суму 419 тис. грн.

Зменшення іншого додаткового капіталу було здійснене на 14 тис. грн. - на суму визнаного доходу від використання безоплатно одержаних об'єктів необоротних активів.

Резервний капітал Установи станом на 31.12.2012 р. дорівнює 6426 тис. грн.

Формування резервного капіталу здійснюється в розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого Установою за звітний період, що в 2012 році складало 1527 тис. гривень за 2012 рік. Створення резервного фонду для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків передбачено ст.30 Статуту Установи.

Нерозподілений прибуток Установи станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 64 839 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – це сума залишку нерозподіленого прибутку на початок 2012 року (з урахуванням коригувань, проведених у звітному періоді) та прибутку, отриманого Установою за підсумками 2012 року, за вирахуванням суми прибутку, використаного у звітному періоді.

В звітному 2012 році 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 за наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис. грн. та становить 45 268 тис. грн.

Прибуток, отриманий Установою за 2012 рік, становить 30 544 тис. грн.

Всі показники власного капіталу фінансового звіту станом на кінець дня 31.12.2012 р. , з урахуванням питань, які зазначені в звіті щодо фінансової звітності Установи, визначені і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та діючого законодавства України.

Розмір **Власного капіталу** Установи станом на кінець дня 31.12.2012 р. становить 1 024 788 тис. грн.

Інформація щодо чистих активів Установи

Чисті активи Установи станом на кінець звітного періоду дорівнюють 1 024 788 тис. грн.

Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства, щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.

Інформація щодо забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України

Станом на 31.12.2012 року Установою розміщені:

- іменні відсоткові облігації в кількості 2000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 200000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України (№ 28000-04/194 від 30.11.2007 р.);
- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді

Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 28020-02/151 від 30.12.2008 р.);

- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 15010-03/119 від 23.11.2012 р.).

Інформація щодо відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до законодавства України

Інформація наведена на дату закінчення останнього процентного періоду:

1. Не виявлено невідповідності вимогам Національного банку України іпотечних та інших активів у складі іпотечного покриття, які було класифіковано як стандартні або під контролем. Питома вага активів у складі іпотечного покриття, які було обґрунтовано віднесено до категорій стандартні або під контролем, становить 100 %.

2. Не виявлено фактів не підтвердження реєстрації інформації про обтяження нерухомого майна за договорами іпотеки, які включені до іпотечного покриття, та не підтвердження фактів внесення відповідних відомостей до Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна або до іншого реєстру, у якому відповідно до законодавства підлягає реєстрації інформація щодо заборони відчуження нерухомого майна.

3. Не виявлено фактів включення до іпотечного покриття іпотечних активів за якими відсутні договори страхування нерухомого майна, які є предметом іпотеки за іпотечними договорами, які включені до іпотечного покриття, або за якими страхувальник чи умови договорів страхування не відповідають вимогам чинного законодавства.

4. Не виявлено невідповідності предметів іпотеки за іпотечними активами, які включені до складу іпотечного покриття та не відповідають вимогам чинного законодавства.

5. Не виявлено невідповідності вимогам чинного законодавства співвідношення основної суми боргу за забезпеченими іпотекою зобов'язаннями, які включені до складу іпотечного покриття, до оціночної вартості предмету іпотеки.

6. Питома вага іпотечних активів, зобов'язання боржників за якими забезпечені іпотекою нерухомого майна житлового призначення становить 100 %.

Інформація щодо чистого прибутку

Доходи та витрати Установи класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Чистий прибуток Установи за звітний період становить 30 553 тис. грн.

При цьому структура доходів Установи має наступний вигляд:

- доход (виручка) від реалізації послуг – 245 912 грн.;
- інші операційні доходи (дохід від розформування резерву сумнівної заборгованості, штрафи, пені, отримані за кредитними операціями) – 86 808 тис. грн.;
- інші фінансові доходи (проценти, що нараховуються на залишки грошових коштів на рахунках Установи) – 16 232 тис. грн.;
- інші доходи - 14 тис. грн.;
- дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності – 9 860 тис. грн.
- надзвичайні доходи – 69 тис. грн.

Структура витрат Установи має наступний вигляд:

- адміністративні витрати – 26 177 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 67 691 тис. грн.;
- фінансові витрати (нараховані відсотки за облігаціями) – 233 545 тис. грн.
- податок на прибуток від звичайної діяльності – 860 тис. грн.
- надзвичайні витрати – 78 тис. грн.

До інших операційних витрат Установа відносить:

- суму винагороди, одержаної банками за обслуговування іпотечних кредитів;
- відрахування до резерву сумнівних боргів;
- суми безнадійної дебіторської заборгованості;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пені, неустойки;
- витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю;

- послуги нотаріусів, що пов'язані з операційною діяльністю Установи;
- інші витрати операційної діяльності (плату за надання державних гарантій; послуги з управління іпотечним покриттям; послуги депозитарію тощо).

Дохід з податку на прибуток Установа визначила в сумі 9 860 тис. грн. Ці доходи є результатом визнання відстрочених податкових активів при перенесенні податкових збитків Установи на наступні звітні періоди.

Інформація про коригування фінансової звітності

В звітному 2012 році суттєвих помилок минулих років не виявлено та пов'язаних з ними коригувань Установа не здійснювала.

Коригування статей фінансових звітів

В звітному 2012 році була здійснена переоцінка статей фінансової звітності 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 за нарахованими відсотками за договорами про іпотечний кредит зменшується в поточному періоді або за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

За наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис.грн. та становить 45 268 тис.грн.

Коригування вхідного сальдо Балансу:

Рядок Балансу 190 графа 3 (рах.3732) зменшено на 2547,3 тис.грн.

Рядок Балансу 210 графа 3 (рах.374, 631,6816) зменшено на 262,7 тис.грн.

Відкоригований Рядок Звіту про фінансові результати 170 графа 4 (минулий 2011 рік) на 2810 тис. гривень.

Внаслідок змін в обліковій політиці Установи, проведено коригування наступних статей Балансу Установи на початок 2012 року:

Рядок Балансу 160 графа 3 зменшено на 1 109 тис. грн.;

Рядок Балансу 210 графа 3 збільшено на 1 109 тис. грн.;

Рядок Балансу 530 графа 3 зменшено на 4 435 тис. грн.;

Рядок Балансу 610 графа 3 збільшено на 4 435 тис. грн.

Інформація про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 02-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 958/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 07 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 03-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 959/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 04-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 960/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 05-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску

облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 961/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 06-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 962/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 11 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 07-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ в ід 11 грудня 2007 року № 963/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 12 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 08-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ в ід 11 грудня 2007 року № 964/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 13 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту облігації серії "R" не погашено так як вони на рахунок ДІУ в ПАТ "Національний депозитарій України" зараховані не були. У зв'язку з цим, у ДІУ була відсутня підстава здійснити перерахування власнику облігацій серії "R" належних до виплат сум та здійснити подальші дії щодо погашення облігацій ДІУ серії "R". Належна до виплати сума при погашенні зарезервована ДІУ та буде перерахована одразу після письмового звернення власника облігацій ДІУ серії "R" та після зарахування вищевказаних облігацій на емітентський рахунок ДІУ у ПАТ "Національний депозитарій України".

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 09-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 966/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 10-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Т" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Т" ДІУ в ід 11 грудня 2007 року № 967/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Т" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 11-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДПУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДПУ від 11 грудня 2007 року № 968/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012

року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ.

Інформація про погашені облігації Установи в 2012 році:

№ з/п	Дата розміщення	Дата реєстрації випуска ЦП	Серія облігацій	Вид облігацій	Код облігацій (міжнародний ідентифікаційний номер)	Термін погашення	Номінал облігацій (грн.)	Погашено облігацій (шт.)
1	2	3	4	5	6	10	13	14
Облігації підприємств								
1	24.06.2008	11.12.2007	К	Облігації підприємств	UA4000027890	07.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії К								
2	24.06.2008	11.12.2007	L	Облігації підприємств	UA4000027908	08.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії L								
3	15.10.2008	11.12.2007	M	Облігації підприємств	UA4000027916	09.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії M								
4	15.10.2008	11.12.2007	N	Облігації підприємств	UA4000027924	10.12.2012	100 000	750
Всього по серії N								
5	15.10.2008	11.12.2007	O	Облігації підприємств	UA4000027932	11.12.2012	100 000	750
Всього по серії O								
6	15.10.2008	11.12.2007	P	Облігації підприємств	UA4000027940	12.12.2012	100 000	750
Всього по серії P								
7	15.10.2008	11.12.2007	Q	Облігації	UA4000027957	13.12.2012	100 000	750

				підприємств				
Всього по серії Q								
8	24.06.2008	11.12.2007	R	Облігації підприємств	UA4000027965	14.12.2012	100 000	500
Всього по серії R								
9	15.10.2008	11.12.2007	S	Облігації підприємств	UA4000027973	15.12.2012	100 000	500
Всього по серії S								
10	15.10.2008	11.12.2007	T	Облігації підприємств	UA4000027981	16.12.2012	100 000	500
Всього по серії T								
11	15.10.2008	11.12.2007	U	Облігації підприємств	UA4000027999	17.12.2012	100 000	500

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Установи

1. Зміна складу посадових осіб

П.І.Б	Посада	Призначено/звільнено	Рішення повноважного органу
Миргородський В.В.	Голова Правління	звільнено	Розпорядження КМУ № від 31 травня 2012 317-р
Зоц Ю.В.	Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління	призначено	Розпорядження КМУ від 18 червня 2012 № 364-р
		припинено	Наказ від 08.08.2012р. №179-к
Рибачук Валентин Леонідович	Голова Правління	призначено	Розпорядження КМ України від 08.08.2012р.
Євдокимов Василь Вікторович	Заступник Голови Правління	призначено	Розпорядження КМ України від 19.09.2012р. №678-р
Павленко Олег Віталійович	Заступник Голови Правління	звільнено	Розпорядження КМУ від 26 вересня 2012 року № 716-р

2. Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

Правління Державної іпотечної установи на підставі Параметрів випуску облігацій,

затверджених рішенням Наглядової Ради Державної іпотечної установи (Протокол від 13,21 листопада 2012 року № 3), прийняло Рішення від 05 грудня 2012 року № 86 про розміщення звичайних іпотечних облігацій загальним обсягом 500 млн. гривень. Звичайні іпотечні облігації випускаються однією серією «Н».

Загальна сума випуску іпотечних облігацій - 500 000 000 грн. (п'ятсот мільйонів гривень). Кількість іпотечних облігацій – 5 000 (п'ять тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї звичайної іпотечної облігації – 100 000 (сто тисяч) 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 «Н» здійснюється емітентом самостійно (без участі торговця цінними паперами; андеррайтера), через організатора торгівлі, а саме:

Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»: 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 первинного розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» - 28 грудня 2012 року. Дата закінчення розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» – 27 грудня 2013 року.

Всі облігації серій – звичайні іпотечні. Форма існування облігацій: бездокументарна.

Співвідношення суми цінних паперів, на яку вони розміщуються до розміру статутного капіталу: 52,53 відсотки. Співвідношення загального обсягу облігацій підприємств в обігу до розміру статутного капіталу: 210,14 відсотків.

Співвідношення суми обсягу облігацій підприємств, що плануються до розміщення, та загального обсягу облігацій підприємств, що знаходяться в обігу, до розміру статутного капіталу: 262,67 відсотків.

3. Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу

Кабінет Міністрів України Постановою від 18.06.2012 року № 543 постановив:

- Зменшити статутний капітал Державної іпотечної установи на суму 1 248 247 524,85 (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) гривень;

- Згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 18.06.2012 року № 543 Статутний капітал ДІУ становить 951 752 475,15 (дев'ятсот п'ятдесят один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі чотириста сімдесят п'ять гривень п'ятнадцять копійок) гривень.

Сума, на яку зменшується статутний капітал: 1 248 247 524,85 (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) грн.

Інших фактів, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» нами не встановлено.

20 березня 2013 року

Додаток (фінансовий звіт Установи):

- Баланс станом на 31.12.12 року;
- Звіт про фінансові результати за 2012 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
- Звіт про власний капітал за 2012 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік.

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням АПУ №228/4 від 24.02.2012р. до 24.02.2016 р.)
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07р. Серія АБ №000527

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Сертифікат аудитора №006990, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, чинний до 29.11.2017 року

Роговець І.В.

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

Протягом 2012 року Установа спрямовувала власні та залучені кошти на фінансування статутної діяльності, а саме:

1) надання фінансових кредитів іпотечним кредиторам – банкам України, виконання зобов'язань за якими забезпечене іпотечними активами та іншими активами, види та вимоги до яких встановлені Національним банком для рефінансування банків.

2) здійснення рефінансування іпотечних кредитів, наданих іпотечними кредиторами-банками фізичним особам на придбання нерухомого майна житлового призначення, або його будівництво, у тому числі на умовах індивідуального житлового будівництва відповідно до вимог до іпотечних кредитів, встановлених Стандартами Установи та погоджених Міністерством фінансів України.

В звітному періоді ДІУ було профінансовано 35 банків – партнерів за різними програмами кредитування, а саме направлено на фінансування основної діяльності 951,8 млн. грн., в тому числі:

- фінансові кредити, видані банкам-партнерам на завершення будівництва – 80,3 млн. грн. (8%);
- фінансові кредити на формування портфелю іпотечних кредитів за стандартами ДІУ – 578,1млн. грн. (61%);
- рефінансування іпотечних кредитів – 293,4 млн. грн.(31%).

Протягом 2012 року було рефінансовано 1 231 іпотечний кредит на загальну суму 293,4 млн. грн., що більше ніж було рефінансовано в 2011 році на 941 іпотечний кредит або на 217,1 млн. грн. (на 384% більше).

Зважаючи на обсяги фінансових ресурсів, що були направлені на рефінансування іпотечних кредитів тенденція падіння іпотечного кредитного портфелю, що спостерігалась з 2009 до кінця 2011 року змінилась на тенденцію зростання. Так, протягом 2012 року кредитний портфель рефінансованих ДІУ іпотечних кредитів збільшився на 144,8 млн.грн. і станом на 31.12.2012 року складає 904,9 млн.грн. - 5 342 іпотечних кредитів, середньозважена відсоткова ставка за кредитним договором позичальника складає 13,73% річних (з врахуванням винагороди банку за обслуговування іпотечного кредиту).

В підсумку, 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 31.12.2012 року складає 2 145,1 млн.грн., в порівнянні з початком року зростання складає 22,8 млн.грн. Станом на 31.12.2012 року іпотечний портфель рефінансованих (портфель іпотечних кредитів 904,9 млн. грн.) та виданих фінансових кредитів ДІУ на іпотеку (162,9 млн. грн.) складає 1 067,8 млн. грн. (49,8% загального обсягу кредитного портфелю ДІУ).

Заборгованість основного боргу за фінансовими кредитами, виданими ПАТ КБ «Надра» (693,6 млн. грн.) та АКБ «Трансбанк» (4,1 млн. грн.) в загальному обсязі кредитного портфелю Установи складають 32,5%.

17,7% від загального обсягу кредитного портфелю Установи складають фінансові кредити, видані банкам-партнерам для завершення будівництва житла.

ДІУ виділяє для себе наступні види ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу ДІУ внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед ДІУ.

Заходи щодо зменшення ризиків:

- 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 лімітів кредитного ризику;
- встановлення додаткового контролю фінансового стану кінцевих позичальників;
- страхування предмету іпотеки.

Станом на 31.12.2012 сформовано 49,9 млн. грн. резерву сумнівних боргів.

Портфельний кредитний ризик (ризик концентрації) – це ризик невиконання банком, 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:

- обмеження концентрації портфелю іпотечних активів, відступлених ДІУ одним банком;
- прийняття стандартного забезпечення та регулярний моніторинг його стану;
- 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.

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.

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.

Оскільки ДІУ працює виключно з національною валютою, вплив зміни валютних курсів майже

відсутній.

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 цінових умов на ринку нерухомості;
- оптимізація структури активів та зобов'язань за строками.

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.

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.

Програми, запропоновані Державною іпотечною установою, користуються широкою популярністю на ринку іпотечного кредитування, як серед банків-партнерів так і серед населення, значно зріс рівень довіри громадян. Так, протягом 2011-2012 рр. Установою було рефінансовано за ставкою рефінансування 11 % річних - 1 521 іпотечний кредит. Загалом, протягом 2011-2012 років на іпотечне кредитування Державною іпотечною установою було направлено 1 170,6 млн. грн., крім того додатково було надано протягом грудня 2010 року – 2012 року фінансові ресурси банкам партнерам ДІУ на завершення будівництва об'єктів нерухомості житлового призначення в обсязі 708,8 млн. грн.

Діюча ставка рефінансування ДІУ іпотечних кредиторів (банків), прийнята на засіданні Наглядової ради ДІУ становить 18% річних. Проектом фінансового плану ДІУ на 2013 рік заплановано зниження ставки рефінансування до 15,3% річних. Цей показник є нижчим, ніж пропозиції комерційних банків на ринку іпотечного кредитування України. На сьогоднішній день, з погляду відсоткової ставки рефінансування, ДІУ не має конкурентів на ринку довгострокового іпотечного кредитування України в національній валюті.

На 2013 рік, за умови залучення фінансових ресурсів в запланованому обсязі (4,0 млрд. грн.) Установою планується направити на статутну діяльність 5,7 млрд. грн. Це дозволить збільшити інвестиційно-кредитний портфель Установи до 6,4 млрд. гривень. Причому іпотечний портфель складе близько 1,8 млрд. гривень, тобто протягом 2013 року зростання іпотечного кредитного портфелю складе 200%.

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

вартість і спосіб фінансування

Інформація про капітальні вкладення емітента

тис. грн.

Напрямки капітальних вкладень	2008	2009	2010	2011	2012	РАЗОМ
Придбання основних засобів	1 163	209	126	285	322	2 105
Придбання інших необоротних матеріальних активів	63	45	36	35	53	232
Придбання нематеріальних активів	2 505	70	-	86	-	2 661
РАЗОМ:	3 731	324	162	406	375	4 998

За останні 5 років ДІУ було здійснено капітальних вкладень на суму 4 998 тис. грн., в тому числі: на 458 тис.грн. було придбано транспортні засоби, на суму 1 647 тис. грн. було придбано комп'ютерну та офісну техніку, меблі та інші основні засоби. Витрати на інші необоротні матеріальні активи склали 232 тис. грн., на придбання нематеріальних активів було витрачено 2 661 тис. грн.

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

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	0	0	761	885	761	885
машини та обладнання	761	750	0	0	761	750
транспортні засоби	623	436	0	0	623	436
інші	193	237	1	12	194	249
Усього	1577	1423	762	897	2339	2320

Загальна сума залишкової вартості основних засобів (включаючи орендовані) станом на кінець 2012 року зменшилась на 19 тис. грн. Вартість орендованих основних засобів зросла на 135 тис.грн. за рахунок збільшення орендованих приміщень та взяття в оренду обладнання для забезпечення персоналу питною водою. Залишкова вартість власних основних засобів зменшилася на 154 тис.грн. за рахунок здійснення амортизаційних відрахувань.

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

Єдиним власником статутного фонду 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». 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.

ДІУ планує та здійснює свою діяльність відповідно до фінансового плану, який затверджується Кабінетом Міністрів України. У процесі формування фінансового плану ДІУ враховує ризики поточної діяльності та подальшого розвитку. Фіксований розмір ставки рефінансування Установою іпотечних житлових кредитів дозволяє здійснювати розрахунки результатів фінансово – господарської діяльності та рентабельності ДІУ.

У 2009 році ДІУ отримано від Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ліцензію на надання фінансових послуг (діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами) з терміном дії по 08.10.2014. Враховуюче те, що відновлення іпотечного кредитування є стратегічно важливим для держави, ймовірність виникнення проблем з продовженням дії ліцензії є наднизькою.

Для розширення діяльності ДІУ має декілька джерел отримання фінансування, а саме: випуск звичайних облігацій підприємства з додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії (у разі передбачення такої гарантії в законі про Державний бюджет України); випуск звичайних іпотечних облігацій; поповнення Статутного фонду державою безпосередньо.

Установу утворено відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 08.10.2004 №1330. В законі про Державний бюджет України на 2013 рік передбачено надання державної гарантії Установі, проте для диверсифікації джерел залучення коштів (відповідно й з'являться ризики) Установа у 2012 році здійснила випуск власних іпотечних облігацій на загальну суму 500 млн.грн.

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

Внаслідок фінансової кризи 2008-2010 років в кількох банках, які були контрагентами ДІУ, було розпочато процедуру ліквідації, тому іпотечні кредити, що знаходилися на обслуговуванні в таких банках, були переведені на обслуговування в ДІУ. Прострочена заборгованість зі сплати основного боргу та процентів, яка виникає в процесі обслуговування зазначених кредитів, стягується Установою в судовому порядку.

Систему управління ризиками ДІУ складають: наглядова рада Установи, Правління Установи, Управління внутрішнього аудиту та Управління 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 Управління 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 ризиків; 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 і контролю ризиків. Головним документом, який регламентує взаємодію між Установою і банками – партнерами, є Стандарти надання, рефінансування та обслуговування іпотечних житлових кредитів.

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

В 2012 році Установою сплачено штрафів на загальну суму 85 331,20 грн., в тому числі:

- нараховані фінансові санкції за результатами перевірки ПФУ в Печерському районі м.Києва – 39,03 грн.;

- нарахована пеня за несвоєчасну сплату за послуги у відповідності до договору – 83,01 грн.;

- нараховані штрафні санкції згідно судових рішень – 85 209,16 грн.

Сума штрафних санкцій за 2012 рік складає 84 199 420,94 грн., із них 98,5 % складають штрафні санкції, нараховані згідно судових рішень.

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

Станом на 31.12.2012 року власний капітал ДІУ склав 1 024 788 тис. грн., у т.ч. статутний капітал Установи – 951 752 тис. грн., інший додатковий капітал – 1 771 тис. грн., резервний капітал – 6 426 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 64 839 тис. грн., що на 19 571 тис. грн. більше ніж нерозподілений прибуток станом на початок 2012 року.

В грудні 2012 року Установою було зареєстровано в НКЦПФР випуск цінних паперів ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2012 року загальною номінальною вартістю 2 000 млн. грн., та звичайних іпотечних облігацій ДІУ загальною номінальною вартістю 500,0 млн. грн. В результаті проведення операцій з продажу випущених ДІУ цінних паперів було залучено, і відповідно продано облігації 2012 року випуску із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2012 року на загальну номінальну вартість 1 000,0 млн. грн. Решта, випущених облігацій, заплановано реалізувати в 2013 році.

Крім того, в грудні 2012 року, було здійснено погашення раніше випущених ДІУ облігацій, із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2007 року на загальну номінальну вартість 790,0 млн. грн. 10,0 млн. грн., не було погашено, оскільки у ДІУ на момент погашення була відсутня підстава здійснити перерахування власникам облігацій серії «І» та серії «R» належних до виплат сум та здійснити подальші дії щодо погашення облігацій, оскільки вищевказані облігації ДІУ не були перераховані їх власниками на емітентський рахунок ДІУ у НДІУ (відповідно до розділу 14 «Порядок погашення облігацій» Проспекту емісії ДІУ). Належна до виплати сума при погашенні облігацій ДІУ серії «І» та серії «R» була задепонована ДІУ на банківському рахунку і буде перерахована власникам після особистого письмового звернення.

За даними фінансової звітності ДІУ, станом на 31.12.2012 року Установа може на 118% погасити свої поточні зобов'язання найбільш ліквідними активами - грошовими коштами. Оборотні активи ДІУ забезпечують покриття поточних та довгострокових зобов'язань ДІУ на 101%.

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 31.12.2012 норматив платоспроможності (достатності капіталу) ДІУ склав 54,6%, норматив короткострокової ліквідності - 1844,2%.

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

Станом на 31.12.2012 року в обліку Установи відображено заборгованість перед ТОВ «АФ «Актив –аудит» за проведений аудит фінансової діяльності ДІУ за 2012 рік, згідно договору про закупівлю послуг за державні кошти.

Виходячи з діючих та запланованих обсягів залучення фінансових ресурсів (4,0 млрд. грн.), існуючого кредитного портфелю ДІУ у 2013 році Установою заплановано отримання 630,4 млн. грн. доходів та витрат на суму 587,6 млн. грн. Крім того, нарахований податок на прибуток в 2013 році заплановано в розмірі 8,1 млн. грн. Таким чином, за підсумками 2013 року ДІУ планується отримати чистий прибуток в розмірі 34,6 млн. гривень. Зважаючи на фінансовий результат, отриманий Установою за підсумками 2012 року (30,5 млн. гривень) та фінансовий результат запланований на 2013 рік протягом 2013 року заплановано сплатити податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів в розмірі 22,9 млн. гривень.

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

Стратегічним завданням ДІУ залишається сприяння здешевленню та доступності іпотечного кредитування для населення.

В 2013 році ДІУ планує продовжити роботу з надання кредитів банкам-партнерам з метою фінансування будівництва житла та роботу з рефінансування іпотечних кредиторів з метою надання іпотечних кредитів фізичним особам і надання фінансових кредитів банкам - партнерам ДІУ для формування портфелю іпотечних кредитів по програмі ДІУ. Після закінчення будівництва, об'єктів профінансованих ДІУ планується також здійснювати реалізацію вже збудованого житла шляхом іпотечного кредитування покупця квартири в такому будинку. Проектом фінансового плану Установи на 2013 рік, передбачено залучення коштів в розмірі 2,0 млрд. грн., шляхом розміщення облігацій випущених під державну гарантію (що передбачено ЗУ «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та 0,5 млрд. грн. від розміщення звичайних іпотечних облігацій ДІУ. Крім того заплановано завершити розміщення випущених в 2012 році облігацій ДІУ із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2012 року на 1,0 млрд. грн. та звичайних іпотечних облігацій 2012 року випуску на 0,5 млрд. грн. Ці кошти планується направити на розвиток іпотечного кредитування в Україні. Спрямування наявних грошових коштів та коштів, що очікується залучити в 2013 році на фінансування основної діяльності дозволить Установі сприяти здешевленню та доступності ринку іпотечного кредитування, досягти стабільності та прибутковості діяльності Установи.

Проектом фінансового плану ДІУ на 2013 рік заплановано зниження ставки рефінансування до 15,3% річних. На 2013 рік, за умови залучення фінансових ресурсів в запланованому обсязі (4,0 млрд. грн.) Установою планується направити на статутну діяльність 5,7 млрд. грн. Це дозволить збільшити інвестиційно-кредитний портфель Установи до 6,4 млрд. гривень. Причому іпотечний портфель складе близько 1,8 млрд. гривень, тобто протягом 2013 року зростання іпотечного кредитного портфелю складе 200%.

Виходячи з діючих та запланованих обсягів залучення фінансових ресурсів (4,0 млрд. грн.), існуючого кредитного портфелю ДІУ у 2013 році Установою заплановано отримання 630,4 млн. грн. доходів та витрат на суму 587,6 млн. грн. Крім того, нарахований податок на прибуток в 2013 році заплановано в розмірі 8,1 млн. грн. Таким чином, за підсумками 2013 року ДІУ планується отримати чистий прибуток в розмірі 34,6 млн. гривень. Зважаючи на фінансовий результат, отриманий Установою за підсумками 2012 року (30,5 млн. гривень) та фінансовий результат запланований на 2013 рік протягом 2013 року заплановано сплатити податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів в розмірі 22,9 млн. гривень.

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

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

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

№	Дата порушення провадження	Сторони	Зміст та розмір позовних вимог	Найменування суду	Поточний стан
1.	17.04.2012 р.	Позивач ДІУ, Відповідач ПАТ КБ «Надра»	Стягнення 88 890 535,75 грн.	Господарський суд м. Києва	Знаходиться на розгляді Вищого господарського суду України
2.	22.10.2012 р.	Позивач ДІУ, Відповідач ПАТ КБ «Надра»	Стягнення 75 824 992 грн.	Господарський суд м. Києва	Знаходиться на розгляді Господарського

					суд м. Києва
3.	04.12.2012 р.	Позивач КП КОР «Кагарликтепломережа», Відповідач ДІУ	Стягнення 14 153,77 грн.	Господарський суд м. Києва	Подано апеляційну скаргу на рішення суду першої інстанції
4.	12.09.2012 р.	Позивач ДІУ, Відповідач Виконавчий комітет Пирятинської міської ради	Визнання протиправними та скасування рішення	Пирятинський районний суд Полтавської обл.	Подано касаційну скаргу на рішення суду апеляційної інстанції
5.	09.04.2012 р.	Позивач АКБ «Трансбанк»	Зобов'язання вчинити дії	Господарський суд м. Києва	Відмовлено у задоволенні апеляційної скарги банку

За звітний рік Державною іпотечною установою було подано 148 позовних заяв до загальних судів України, щодо стягнення заборгованості з фізичних осіб (позичальників) по 134 кредитним договорам на загальну суму – 50060547,75 гривень.

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

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.

В грудні 2010 року Установою було отримано 2 000 000 тис. грн. в якості поповнення статутного капіталу ДІУ на виконання постанови КМУ від 11 жовтня 2010 року № 912, що дало можливість істотно вплинути на ситуацію, що виникла, і забезпечити в майбутньому рентабельність діяльності. За рахунок коштів, що надійшли в поповнення статутного капіталу Державна іпотечна установа відновила рефінансування банків-первинних кредиторів, знизивши при цьому ставку рефінансування з 13,5% до 11% річних, про що було прийнято рішення на засіданні Наглядової ради ДІУ 16.11.2010р. (протокол №48).

18.06.2012 року, відповідно до постанови КМУ №543, статутний капітал Державної іпотечної установи було зменшено на 1 248,25 млн. грн. і станом на 31.12.2012 року розмір статутного капіталу Установи складає 951,75 млн. гривень. Зменшення статутного капіталу відбулось внаслідок безоплатної передачі квартир, які були придбані Державною іпотечною установою відповідно до актів КМУ та знаходились на її балансі, визначеним у цих актах органам (ст.22 Закону України «Про Державний бюджет України на 2012 рік»).

В 2012 році спостерігалось стрімке зростання попиту на іпотечні кредити за програмою Державної іпотечної установи, оскільки ставка рефінансування іпотечних кредитів за стандартами ДІУ протягом одинадцяти місяців 2012 року складала 11% річних, що значно нище відсоткових ставок по іпотечним програмам кредитування в національній валюті, запропонованих комерційними банками. В звітному періоді було рефінансовано 1 231 іпотечний кредит на загальну суму 293,4 млн. грн., для порівняння в 2011 році було рефінансовано 290 іпотечних кредитів на загальну суму 76,4 млн. грн., а в 2010 році операції з рефінансування взагалі не здійснювались. Тобто обсяг фінансових ресурсів, що був направлений на рефінансування Установою іпотечних кредитів збільшився в 2012 році в порівнянні з 2011 роком в 3,8 рази, а кількість сімей, що змогли придбати житло завдяки програмі іпотечного кредитування ДІУ в 2012 році зросла в 4,2 рази в порівнянні з 2011 роком.

Ставка рефінансування була збільшена з 11% до 18% річних, про що було прийнято рішення на засіданні Наглядової ради ДІУ 21.11.2012р. (протокол № 3).

Загалом протягом 2012 року ДІУ направила на фінансування основної діяльності 951,8млн.грн., в тому числі було видано фінансових кредитів банкам-партнерам на формування

портфелю іпотечних кредитів на відновлення іпотечного кредитування за стандартами ДІУ на загальну суму 578,1 млн. грн. Що стосується аналізу результатів діяльності емітента, то фінансовий результат діяльності ДІУ до оподаткування за підсумками 2010 року склав 2,5 млн. грн., за підсумками 2011 року – 16,9 млн. грн. (в 7 разів більше в порівнянні з 2010 роком), а за підсумками 2012 року – 21,5 млн. грн., що на 27,2% більше ніж за підсумками 2011 року.

Чистий прибуток, отриманий Державною іпотечною установою за підсумками 2012 року, складає 30,5 млн. гривень, що більше в 12,2 рази, або на 28 млн. грн. в порівнянні з фінансовим результатом, що був отриманий Установою за підсумками 2010 року (2,5 млн. грн.).

За даними Балансу Установи, нерозподілений прибуток станом на 31.12.2012 складає 64,8млн.грн.

Протягом 2010-2012 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 2010-2012 років Державна іпотечна установа здійснила погашення випущених нею облігацій із додатковим забезпеченням у вигляді державної гарантії 2006 року та 2007 року загальною номінальною вартістю 1,8 млрд. грн. та звичайних іпотечних облігацій, випущених ДІУ в 2008 році (50 млн. грн.).

Протягом 2012 року Установою було сплачено податків, зборів та обов'язкових платежів до бюджетів всіх рівнів (державного та місцевого) 13,2 млн. грн. Для порівняння за підсумками 2011 року Установою було сплачено податків, зборів та інших обов'язкових платежів 8,98 млн. грн., що на 4,2 млн. грн. менше ніж за підсумками 2012 року. Зокрема, розмір сплачених відрахувань частини чистого прибутку до державного бюджету (дивідендів держави) у 2012 році збільшено в 6,2 рази (3,8 млн. грн.) в порівнянні з 2011 роком (0,61 млн. грн.).

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1534	1348	761	885	2295	2233
будівлі та споруди	0	0	761	885	761	885
машини та обладнання	761	750	0	0	761	750
транспортні засоби	623	436	0	0	623	436
інші	150	162	0	0	150	162
2. Невиробничого призначення:	43	75	1	12	44	87
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	43	75	1	12	44	87
Усього	1577	1423	762	897	2339	2320
Опис	Основні засоби Державної іпотечної установи поділенні на власні та орендовані. Станом на 31.12.2012 року: - у складі власних основних засобів найбільшу питому вагу укладає офісне обладнання – 52,7 %, частка транспортних засобів – 30,6 %, інших основних засобів – 16,7 %; - складі орендованих основних засобів 98,7 % займають будівлі та споруди, а саме: офісне приміщення Установи. Залишкова вартість власних основних засобів зменшилась на 186 тис.грн., переважно за рахунок збільшення зносу основних засобів, незважаючи на те, що в результаті придбання у 2012 році офісної техніки, меблів та іншого обладнання їх первісна вартість збільшилась на 253 тис.грн. Для амортизації основних засобів в ДІУ застосовується прямолінійний метод, виходячи із строку корисного використання, починаючи із місяця, наступного за місяцем придбання.					

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	1024788	2250601
Статутний капітал (тис. грн.)	951752	2200000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	Порядок розрахунку вартості чистих активів Державної іпотечної установи в 2012 році не змінився та здійснюється, так само як і у попередніх роках, у відповідності до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів, схвалених Рішенням ДКІЦПФР 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.

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	2217500	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	2217500	X	X
Облігації підприємств серії "R" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.06.2008	10000.00	9.4	14.12.2012
Облігації підприємств серії "V" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.06.2008	50000.00	9.4	12.12.2014
Облігації підприємств серії "W" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	15.10.2008	50000.00	9.4	13.12.2014
Облігації підприємств серії "X" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	15.10.2008	50000.00	9.4	14.12.2014
Облігації підприємств серії "Y" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	15.10.2008	50000.00	9.4	15.12.2014
Облігації підприємств серії "Z" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	24.01.2014
Облігації підприємств серії "A1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	25.01.2014
Облігації підприємств серії "B1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	26.01.2014
Облігації підприємств серії "C1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	27.01.2014
Облігації підприємств серії "D1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	28.01.2014
Облігації підприємств серії "E1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	29.01.2014
Облігації підприємств серії "F1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	30.01.2014
Облігації підприємств серії "G1" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	19.06.2009	20000.00	12.1	31.01.2014
Облігації підприємств серії "H1" іменні, відсоткові, з додатковим	19.06.2009	20000.00	12.1	01.02.2014

[illegible]

[illegible]

Облігації підприємств серії "R2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	20.02.2016
Облігації підприємств серії "S2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	21.02.2016
Облігації підприємств серії "T2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	22.02.2016
Облігації підприємств серії "U2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	23.02.2016
Облігації підприємств серії "V2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	24.02.2016
Облігації підприємств серії "W2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.07.2009	20000.00	12.1	25.02.2016
Облігації підприємств серії "I" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	21.09.2007	7500.00	9.5	22.12.2011
Облігації підприємств серії "X2" іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	10.12.2012	1000000.00	14.3	04.12.2017
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	26653	X	X
Усього зобов'язань	X	2244153	X	X
Опис:	Інформація відсутня.			

14. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5
11.12.2007	969/2/07	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "V" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України 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 двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
11.12.2007	970/2/07	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "W" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України 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 двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
11.12.2007	971/2/07	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "X" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України 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 двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
11.12.2007	972/2/07	Кабінет Міністрів	00031101	Україна м. Київ - 01008 м.

		України		Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Y" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України 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 двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	30/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Z" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	31/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "A1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	32/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "B1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	33/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "С1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	34/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "D1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	35/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "E1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	36/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "F1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента,			

	що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	37/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "G1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	38/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "H1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	39/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "I1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	40/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "J1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	41/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "K1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	42/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "L1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	43/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "M1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного			

	кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	44/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "N1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	45/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "O1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	46/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "P1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			

10.02.2009	47/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Q1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	48/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "R1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	49/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "S1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	50/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "T1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання			

	Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	51/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "U1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	52/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "V1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	53/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "W1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	54/2/09	Кабінет Міністрів	00031101	Україна м. Київ - 01008 м.

		України		Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "X1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	55/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Y1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	56/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Z1" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	57/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "A2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	58/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "B2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	59/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "C2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	60/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "D2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	61/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "E2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями			

	Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	62/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "F2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	63/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "G2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	64/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "H2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			

	строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	65/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "I2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	66/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "J2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	67/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "K2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	68/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "L2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного			

	кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	69/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "М2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення 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.			
10.02.2009	70/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "N2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	71/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "O2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			

10.02.2009	72/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "P2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	73/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Q2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	74/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "R2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	75/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "S2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом			

	зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	76/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Т2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	77/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "U2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	78/2/09	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "V2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
10.02.2009	79/2/09	Кабінет Міністрів	00031101	Україна м. Київ - 01008 м.

		України		Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "W2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 30 грудня 2008 року № 28020-02/151 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 13 Закону України "Про Державний бюджет України на 2008 рік" та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та постанови Кабінету Міністрів України від 03.08.2006 № 1094 (із змінами та доповненнями). Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
27.11.2012	274/2/2012	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "X2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 23 листопада 2012 року № 15010-03/119 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 № 1033. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			
27.11.2012	275/2/2012/Г	Кабінет Міністрів України	00031101	Україна м. Київ - 01008 м. Київ вул. Грушевського, 12/2
Опис	Облігації серії "Y2" мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Емітента, що видана Кабінетом Міністрів України в особі Міністра фінансів України від 23 листопада 2012 року № 15010-03/119 (далі - Гарант). Державна гарантія видана відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України "Про Державний бюджет України на 2012 рік" та постанови Кабінету Міністрів України від 05.11.2012 № 1033. Державна гарантія видана Гарантом у забезпечення виконання Емітентом зобов'язань з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату закінчення двадцять восьмого відсоткового періоду (такі зобов'язання Емітента далі - Гарантовані зобов'язання). Державна гарантія є публічною. У випадку невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього терміну дії Державної гарантії.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
01.06.2012	05.06.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.06.2012	05.06.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.06.2012	26.06.2012	Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу
08.08.2012	09.08.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.08.2012	09.08.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.09.2012	20.09.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.09.2012	28.09.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.11.2012	26.11.2012	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
05.12.2012	06.12.2012	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
17.01.2013	18.01.2013	Відомості про заміни у реєстрі іпотечного покриття або реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом

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 номінальна вартість (грн.)	Вид іпотечної облігації	Вид процента за іпотечними облігаціями	Доходність, у відсотках	Розмір іпотечного покриття (грн.)		Дата початку обігу іпотечних облігацій	Дата погашення облігацій	Періодичність платежів (за активами та облігаціями) (міс.)	Середньозважений строк іпотечних активів та інших активів у складі іпотечного покриття	Середньозважений розмір процентів (доходу) за іпотечними та іншими активами у складі іпотечного покриття	Наявність резервного фонду	Дострокове погашення (передбачено або непередбачено)	Дострокове погашення відбулось або не відбулось
										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	20
1	11.12.2012	2/4/2014/Т	НКЦПФР	100000.00	0	500000000.00	Іпотечна облігація звичайна бездокументарна на іменна	фіксованій	10.5	584918426.10	0.00	28.12.2012	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	не відбулось
Опис																			
Випуск звичайних іпотечних облігацій серії "H" 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 гривень. Звичайні іпотечні облігації розміщуються шляхом відкритого продажу на території України серед інвесторів – юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів. Розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «H» здійснюється емітентом самостійно (без участі торговця цінними паперами; андеррайтера), через організатора торгівлі, а саме: Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»: 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 первинного розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «H», 28 грудня 2012 року. Дата закінчення розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «H» – 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 «H» встановлюється фіксована ставка доходності на рівні 10,5 %. Погашення звичайних іпотечних облігацій серії «H» здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ «Національний депозитарій України» на кінець робочого дня, що передуює даті погашення звичайних іпотечних облігацій серії «H», за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua Погашення звичайних іпотечних облігацій серії «H» 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 власником звичайних іпотечних облігацій серії «H» 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 з 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 помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в АБ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються. Дострокове погашення звичайних іпотечних облігацій серії «H» 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. Проспектом емісії звичайних іпотечних облігацій ДПУ 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'язання 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, Договором про управління іпотечним покриттям, проспектом емісії; - 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, відповідно до вимог законодавства та проспекту емісії здійснювати заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; - забезпечувати дотримання принципів збалансованості іпотечного покриття (строків, доходності і порядку погашення) із заборгованістю 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 (3539). 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 іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за звичайними іпотечними облігаціями 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 звичайних іпотечних облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від 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 відбувалось. 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, бульвар 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 (дві тисячі) гривень 00 коп., усього 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 обіг всього випуску (серії) Облігацій припинено з будь-яких причин (дострокове погашення, реструктуризація та інше) оплата винагороди (комісії) Управителя здійснюється в розмірі фактично наданих послуг за цим Договором. Винагорода (комісія) сплачується щомісячно протягом 5-ти календарних днів наступних за звітним місяцем, на підставі підписаного Акту приймання-передачі наданих послуг (надалі – Акт). Акт складається Управителем та передається Емітенту у двох примірниках, а Емітент повертає Управителю підписані зі свого боку примірники Акту не пізніше 2-ох банківських днів, наступних за звітним місяцем. Примітка. У вищенаведеній таблиці датою початку обігу іпотечних облігацій вказана дата початку розміщення облігацій згідно проспекту, оскільки звичайні іпотечні облігації серії «Н» станом на 31.12.2012 р. не були розміщені, а відповідно до законодавства України обіг облігацій розпочинається після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення.
--	--

ІНФОРМАЦІЯ про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром
(сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

№ з/п	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Розмір іпотечного покриття на дату реєстрації випуску іпотечних облігацій, грн.	Розмір іпотечного покриття на звітну дату, грн.	Загальна сума зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, грн.	Співвідношення розміру іпотечного покриття і розміру зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, у відсотках (коефіцієнт іпотечного покриття)
1	2	3	4	5	6	7
1	11.12.2012	2/4/2012/Т	570382405.58	584918426.10	500000000.00	0.85

Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувались 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	31.12.2012	584918426.10	500000000.00	0.85
Опис		Станом на 31.12.2012 року коефіцієнт іпотечного покриття дорівнював 0,85, суттєвих змін не відбулося, розмір іпотечного покриття змінювався один раз, але 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	17.01.2013 заміна	Іпотечні активи.	Іпотечні активи.	Відсутні.	4.052	У зв'язку з повним погашенням заборгованості по іпотечних активах в іпотечному покритті звичайних

								іпотечних облігацій серії «Н» та відповідно до вимог, викладених в Главі II Розділу II «Положення про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій», затвердженого Рішенням ДКЦПФР № 774 від 01.09.2006р.
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.

Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

Складові іпотечного покриття (іпотечні активи та інші активи)	Частка складової:							
	в розмірі іпотечних активів і/або інших активів				в загальному розмірі іпотечного покриття			
	За попередній період		За звітний період		За попередній період		За звітний період	
	у відсотках	сума (грн.)	у відсотках	сума (грн.)	у відсотках	сума (грн.)	у відсотках	сума (грн.)
I.Іпотечні активи (всього), в тому числі:	100	0	100	584918426.10	0	0	100	584918426.10
1.Права вимоги за грошовими зобов'язаннями, забезпеченими іпотекою, в тому числі:	100	0	100	584918426.10	0	0	100	584918426.10
1.1 нерухомого майна житлового призначення (всього), в тому числі:	100	0	100	584918426.10	0	0	100	584918426.10
посвідчені заставною	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 нерухомого майна нежитлового призначення (всього), в тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0
посвідчені заставною	0	0	0	0	0	0	0	0
II.Інші активи (всього), в тому числі:	100	0	100	0	0	0	0	0
1.Грошові кошти, розміщені емітентом на окремому депозитному рахунку в банку (всього), у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 грошові кошти в національній валюті	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 грошові кошти в іноземній валюті	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Державні цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3.Цінні папери гарантовані державою	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Підстава виникнення у емітента прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття	Частка в загальному розмірі іпотечних активів	
	у відсотках	сума (грн.)
Видача(надання) кредитів, позик, забезпечених іпотекою	0	0
Договір відступлення права вимоги	100	584918426.10
Інша підстава	0	0

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

Строк прострочених платежів	Кількість іпотечних активів, шт.	Частка в сукупному розмірі іпотечних активів		Частка в сукупному розмірі іпотечного покриття	
		у відсотках	сума	у відсотках	сума
До 30 днів	537	13.48	78829743.30	13.48	78829743.30
30-60 днів	30	1.22	7139538.71	1.22	7139538.71
60-90 днів	5	0.35	2056114.34	0.35	2056114.34
90-180 днів	0	0	0	0	0
Понад 180 днів	0	0	0	0	0

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2013 01 01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ	33304730
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Державна організація (установа, заклад)	за КОПФГ	425
Орган державного управління		за КОДУ	
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	94		
Одиниця виміру: тис.грн.			
Адреса	01133, м. Київ, бул. Л. Українки, будинок № 34		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс
на 31.12.2012 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010	1934	1582
- первісна вартість	011	3091	3091
- накопичена амортизація	012	(1157)	(1509)
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	0
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	1577	1423
- первісна вартість	031	3869	4245
- знос	032	(2292)	(2822)
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
- первісна вартість	036	0	0
- накопичена амортизація	037	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			

- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
- інші фінансові інвестиції	045	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	1006407	967811
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	22100	31960
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	0	0
Гудвіл при консолідації	075	0	0
Усього за розділом I	080	1032018	1002776
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	194	148
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	1490471	249544
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- чиста реалізаційна вартість	160	0	0
- первісна вартість	161	0	0
- резерв сумнівних боргів	162	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за бюджетом	170	5448	2789
- за виданими авансами	180	0	0
- з нарахованих доходів	190	194065	259453
- із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1320638	1702765
Поточні фінансові інвестиції	220	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	224244	52281
- у т.ч. в касі	231	0	0
- в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	0	0
Усього за розділом II	260	3235060	2266980
III. Витрати майбутніх періодів	270	82	81
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0
Баланс	280	4267160	3269837
Пасив	Код	На початок звітного	На кінець звітного

	рядка	періоду	періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	2200000	951752
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	0	0
Інший додатковий капітал	330	15	1771
Резервний капітал	340	5318	6426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	45268	64839
Неоплачений капітал	360	(0)	(0)
Вилучений капітал	370	(0)	(0)
Накопичена курсова різниця	375	0	0
Усього за розділом I	380	2250601	1024788
Частка меншості	385	0	0
II. Забезпечення наступних виплат та платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	1014	896
Інші забезпечення	410	0	0
Сума страхових резервів	415	0	0
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	0	0
Цільове фінансування	420	0	0
З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)	421	0	
Усього за розділом II	430	1014	896
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	1200000	2200000
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0	0
Усього за розділом III	480	1200000	2200000
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	807500	17500
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540	123	130
- з бюджетом	550	3383	0
- з позабюджетних платежів	560	0	0
- зі страхування	570	8	0
- з оплати праці	580	33	3
- з учасниками	590	0	4194

- із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	4498	22326
Усього за розділом IV	620	815545	44153
V. Доходи майбутніх періодів	630	0	0
Баланс	640	4267160	3269837

Примітки

Дата звітності та звітний період

Дата звітності: 31.12.2012 року

Звітний період: звітний 2012 рік, який починається 01.01.2012 року та закінчується 31.12.2012 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня

Одиниця її виміру: тисячі гривень (тис.грн.).

Зіставна звітність

Інформація в фінансовій звітності Установи розкривається за звітний період – 2012 рік і аналогічний період попереднього року – 2011 рік.

Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Установа утримує з метою використання їх у процесі надання послуг, для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку Установи інформації про основні засоби та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає П(С)БО 7 «Основні засоби».

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

Нарахування амортизації основних засобів Установа здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється установою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс), і призупиняється на період його реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Строк корисного використання визначається по кожному об'єкту основних засобів постійно діючою комісією Установи, відповідно до 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,	4	не менше 5

	джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації.		
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. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховуватися у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

На початок звітного року первісна вартість основних засобів становила 3869 тис.грн., сума зносу – 2292 тис.грн., на кінець року – первісна вартість основних засобів становила 4245 тис.грн., сума зносу – 2822 тис.грн., а саме за групами основних засобів:

Групи основних засобів	Первісна вартість – залишок на початок року	Знос – залишок на початок року	Первісна вартість – залишок на кінець року	Знос – залишок на кінець року	Нараховано амортизації	Вибуло за рік (первісна вартість)	Вибуло за рік (знос)
Будинки, споруди, передавальні пристрої	341	87	341	97	10	-	-
Машини та обладнання	1668	968	1991	1248	280	-	-
Транспортні засоби	1498	875	1498	1062	187	-	-
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	6	6	6	6	-	-	-
Інші основні засоби	30	30	30	30	-	-	-
Бібліотечні фонди	2	2	2	2	-	-	-
Малоц.необорот.матеріальні активи	319	319	372	372	53	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	5	5	5	5	-	-	-

Сума нарахованої амортизації протягом звітного 2012 року становить 530 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в Установі немає:

- основних засобів, отриманих в результаті об'єднання підприємств,
- переоцінених основних засобів,
- сум втрат від зменшення корисності основних засобів та сум вигід від відновлення корисності,
- переданих у заставу основних засобів,
- укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів,
- основних засобів, які знаходяться на реконструкції та/або консервації,
- основних засобів, які були вилучені з експлуатації з метою продажу,
- основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Установа не має основних засобів, щодо яких існують обмеження володіння, користування та розпорядження, які встановлені законодавством.

Первісна вартість основних засобів, що повністю амортизовані, але продовжують використовуватись у виробничій діяльності, станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 864 тис.грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку Установи інформації про нематеріальні активи та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи».

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

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

№ з/п	Вид нематеріального активу	Група нематеріальних активів в податковому обліку	Строк корисного використання в бухгалтерському та податковому обліку
1	Права користування майном	2	Відповідно до правовстановлюючого документа
2	Права на комерційні позначення	3	Відповідно до правовстановлюючого документа
3	Права на об'єкти промислової власності	4	не менше 5 років
4	Авторські та суміжні з ними права	5	не менше 2 років
5	Інші нематеріальні активи	6	Відповідно до правовстановлюючого документа

Амортизація нематеріальних активів нараховується Установою щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу.

На початок звітної року первісна вартість нематеріальних активів становила 3091 тис.грн., сума зносу – 1157 тис.грн., на кінець року – первісна вартість нематеріальних активів становила 3091 тис.грн., сума зносу – 1509 тис.грн., а саме за групами нематеріальних активів:

Групи основних засобів	Первісна вартість – залишок на початок року	Знос – залишок на початок року	Первісна вартість – залишок на кінець року	Знос – залишок на кінець року	Нараховано амортизації	Вибуло за рік – первісна вартість	Вибуло за рік – знос
Авторське право та суміжні з ними права	46	39	46	45	6	-	-
Інші нематеріальні активи*	3045	1118	3045	1464	346	-	-

*У складі інших нематеріальних активів найбільш питому вагу становлять: програмне забезпечення «ДАС «Бізнес-портал «Президент» (2500 тис.грн.), модуль «Кредитний реєстр обліку договорів викупу» (150 тис.грн.), модуль «Реєстр іпотечного покриття звичайних іпотечних облігацій» (110 тис.грн.), веб-сторінка ДІУ (41 тис.грн.).

Загальна сума нарахованої амортизації по нематеріальних активах становить 352 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в Установі немає:

- нематеріальних активів, отриманих в результаті об'єднання підприємств,
- переоцінених нематеріальних активів,
- сум втрат від зменшення корисності нематеріальних активів та сум вигід від відновлення корисності,
- переданих у заставу нематеріальних активів,
- укладених угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів,
- нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання,
- нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Установа не має нематеріальних активів, щодо яких існують обмеження володіння, користування та розпорядження, які встановлені законодавством.

Щодо всіх нематеріальних активів, які знаходяться на балансі Установи, існує обмеження права власності, яке полягає в тому, що в момент придбання нематеріального активу Установа фактично отримує лише право користування та іншої експлуатації такого нематеріального активу у відповідності із умовами договору (угоди). А право власності на нематеріальні активи належить безпосередньо авторам цих об'єктів.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Установа класифікує необоротні активи, як такі, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість їх буде відшкодовуватись шляхом реалізації.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу якщо виконуються такі умови:

- стан активів, в якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний 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 загальноновстановленому 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 кінець дня 31.12.2012 року необоротних активів, що утримуються для продажу, в Установі не було.

Запаси

Запаси – оборотні активи, які:

- утримуються для подальшого продажу за умов звичайної господарської діяльності;
- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва;
- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління установою.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про запаси і розкриття її у фінансовій звітності визначає Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси».

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.

Для цілей бухгалтерського обліку Установа включає до запасів:

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

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

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

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

Виробничі запаси представлено матеріальними цінностями, що необхідні для використання у господарській діяльності Установи, станом на 31.12.2012 року складають 148 тис.грн.

Товари представлено вартістю 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 здійснює операції з придбання та наступної передачі квартир. Відповідно до вимог П(С)БО 9 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 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. На підставі внесення відповідних змін до установчих документів Установи внаслідок передачі квартир зменшується на відповідну суму розмір статутного капіталу.

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – сума заборгованості дебіторів перед Установою на певну дату. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку Установи інформації про дебіторську заборгованість та розкриття інформації про неї у фінансовій звітності визначає Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 “Дебіторська заборгованість”.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Класифікація дебіторської заборгованості проводиться в момент її визнання, а потім – на кожну дату балансу (за станом на кінець останнього дня року (кварталу). Для визначення того, до якого виду (довгострокова чи поточна) належить наявна дебіторська заборгованість за відповідним кредитним договором кредитом, проводиться аналіз строку погашення цієї заборгованості, передбаченого кредитним договором.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року довгострокова дебіторська заборгованість становить 967811 тис.грн. До складу цієї заборгованості входить заборгованість фізичних осіб-позичальників за іпотечними кредитами, права вимоги за якими набуті Установою, в сумі 887311 тис.грн. Датою визнання дебіторської заборгованості за іпотечними кредитами, права вимоги за якими набуті Установою, є дата укладення відповідного Договору відступлення прав вимоги, а датою погашення дебіторської заборгованості є кінцева дата строку, на який укладено кредитний договір.

Станом на кінець 2012 року загальна кількість кредитних угод, за якими Установою набуто права вимоги, нараховує більш ніж **5,3 тисяч**. У складі довгострокової дебіторської заборгованості пов'язаних сторін немає.

Також до складу довгострокової дебіторської заборгованості включено заборгованість за фінансовими кредитами, наданими 4-м банкам, сума якої станом на 31.12.2012 року складає 80 500 тис.грн.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості в загальній сумі 1 702 765 тис.грн. включено:

- заборгованість за фінансовими кредитами, які надані 16-ти комерційним банкам на загальну суму 1 159 657 тис.грн.;
- заборгованість за іпотечними кредитами на суму 4 574 тис.грн.;
- заборгованість контрагентів-забудовників з придбання об'єктів житлового призначення у

- відповідності до розпоряджень Кабінету Міністрів України – 14 824 тис. грн.;
- заборгованість за претензіями, що визнані в судовому порядку – 268 266 тис. грн.;
 - передплата постачальникам за товари, роботи, послуги – 4 тис. грн.;
 - заборгованість за розрахунками з банками за обслуговування іпотечних кредитів – 348 тис. грн.;
 - заборгованість за розрахунками з банками по зворотному викупу іпотечних кредитів - 4794 тис. грн.;
 - сума тимчасово вільних коштів Установи, розміщених в державному банку, (депозит) – 300 000 тис. грн.;
 - заборгованість за розрахунками із профспілкою працівників ДІУ - 40 тис. грн.;
 - заборгованість за розрахунками з оплати праці – 107 тис. грн.;
 - заборгованість за розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування – 17 тис. грн.;
 - інша заборгованість – 14 тис. грн.

Станом на кінець 2012 року заборгованість за фінансовими кредитами, наданими ВАТ КБ «НАДРА», ПАТ КБ «Таврика» та АКБ «Трансбанк» класифікується як прострочена.

Для визначення на дату балансу чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом, Установа обчислює величину резерву сумнівних боргів. Сума резерву сумнівних боргів станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 49 880 тис. грн., у тому числі:

- за фінансовим кредитом АКБ «Трансбанк» - 4068 тис. грн.;
- за іпотечними кредитами фізичних осіб – 21 790 тис. грн.;
- по заборгованості контрагентів-забудовників за претензіями, що визнані в судовому порядку, – 24 022 тис. грн.

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

Резерв сумнівних боргів нарахований та сформований у відповідності до вимог Податкового кодексу України, «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 дохідністю), 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, Постанови Кабінету Міністрів України від 29 листопада 2006 року №1673 «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за використанням державного майна і фінансових ресурсів», Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999р. №237, Статуту, Порядку розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи та інших внутрішніх нормативних актів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів в загальній сумі 259453 тис.грн. складається із:

- нарахованих відсотків за фінансовим кредитом ПАТ КБ «НАДРА» – 256 039 тис.грн.,
- нарахованих відсотків за фінансовим кредитом ПАТ КБ «Таврика» – 96 тис.грн.,
- нарахованих відсотків за іпотечними кредитами – 3318 тис.грн.

Станом на кінець 2012 року заборгованість за нарахованими відсотками за фінансовим кредитом ПАТ КБ «НАДРА» та за фінансовим кредитом ПАТ КБ «Таврика» класифікується як прострочена.

Зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших довгострокових фінансових зобов'язань в загальній сумі 2 200 000 тис. грн. обліковуються:

- вартість іменних відсоткових облігацій ДІУ в кількості 2000 штук, номінальною вартістю 100 тис.грн. кожна, на загальну суму 200000 тис.грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України (№ 28000-04/194 від 30.11.2007 р.);
- вартість іменних відсоткових облігацій ДІУ в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100

тис.грн. кожна, на загальну суму 1 000 000 тис.грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 28020-02/151 від 30.12.2008 р.);

- вартість іменних відсоткових облігацій ДІУ в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис.грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис.грн., з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 15010-03/119 від 23.11.2012 р.).

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями обліковуються зобов'язання по погашенню іменних відсоткових облігацій серії І номінальною вартістю 7 500 000 грн. та серії R номінальною вартістю 10 000 000 грн. Погашення цих облігацій не було здійснено своєчасно в зв'язку з тим, що вищевказані облігації не були зараховані їх власниками на емітентський рахунок Установи в Національному депозитарії України.

Станом на 31.12.2012 року реєстрація випуску іменних відсоткових облігацій серії І та серії R є чинною.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі поточних зобов'язань обліковуються:

- поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів по іпотечних кредитах - 130 тис.грн.;
- поточні зобов'язання за нарахованими дивідендами на користь Держави – 4194 тис.грн.;
- поточні зобов'язання з виплат працівникам заробітної плати – 3 тис.грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших поточних зобов'язань обліковуються:

- кредиторська заборгованість за договорами з придбання об'єктів житлового призначення у відповідності до розпоряджень Кабінету Міністрів України – 1480 тис.грн.;
- кредиторська заборгованість по нарахованим відсоткам за облігаціями -20734 тис.грн.;
- зобов'язання по розрахункам з постачальниками та підрядниками – 112 тис. грн.

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 невідомне зобов'язання звільнити працівника у відповідності до чинного законодавства, або за умовами контракту (угоди).

Оплати працівникам за Програмами виплат в Установі не здійснюються.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в балансі Установи обліковується забезпечення наступних виплат і платежів в сумі 896 тис.грн. Цільове призначення цієї суми – це забезпечення виплат відпусток працівників Установи.

Відрахування на забезпечення виплат відпусток працівникам Установи, сформоване на початок року, було використано в повному обсязі і суми проінвентаризовані. В кінці 2012 року сформовано забезпечення відпусток працівників на наступний 2013 рік.

Фінансові інвестиції

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в балансі Установи не обліковуються фінансові інвестиції.

Переоцінка статей фінансових звітів

В звітному 2012 році була здійснена переоцінка статей фінансової звітності 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 за нарахованими відсотками за договорами про іпотечний кредит зменшується в поточному періоді або за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

За наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис.грн. та становить 45 268 тис.грн.

Коригування вхідного сальдо Балансу:

Рядок Балансу 190 графа 3 (рах.3732) зменшено на 2547,3 тис.грн.

Рядок Балансу 210 графа 3 (рах.374, 631,6816) зменшено на 262,7 тис.грн.

Відкоригований Рядок Звіту про фінансові результати 170 графа 4 (минулий 2011 рік) на 2810 тис.гривень.

Внаслідок змін в обліковій політиці Установи, проведено коригування наступних статей Балансу Установи на початок 2012 року:

Рядок Балансу 160 графа 3 зменшено на 1 109 тис.грн.;

Рядок Балансу 210 графа 3 збільшено на 1 109 тис.грн.;

Рядок Балансу 530 графа 3 зменшено на 4 435 тис.грн.;

Рядок Балансу 610 графа 3 збільшено на 4 435 тис.грн..

Керівник

Рибачук Валентин Леонідович

Головний бухгалтер

Овчиннікова Леся Олександрівна

		КОДИ
		2013 01 01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ 33304730
Територія		за КОАТУУ 8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Державна організація (установа, заклад)	за КОПФГ 425
Орган державного управління		за СПОДУ
Вид економічної діяльності		за КВЕД 64.92

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)	V
за міжнародними стандартами фінансової звітності	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 31.12.2012 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	245912	203192
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	(0)	(0)
	025	(0)	(0)
Інші вирахування з доходу	030	(0)	(0)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	245912	203192
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(0)	(0)
Валовий:			
- прибуток	050	245912	203192
- збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	86808	934
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	0	0
Адміністративні витрати	070	(26177)	(25622)
Витрати на збут	080	(0)	(0)
Інші операційні витрати	090	(67691)	(21477)

У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	(0)	(0)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
- прибуток	100	238852	157027
- збиток	105	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	16232	148514
Інші доходи	130	14	1654248
3 рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	131	0	
Фінансові витрати	140	(233545)	(297436)
Втрати від участі в капіталі	150	(0)	(0)
Інші витрати	160	(0)	(1645454)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
- прибуток	170	21553	16899
- збиток	175	(0)	(0)
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	0	0
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	(0)	(0)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(860)	(0)
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	9860	21859
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
- прибуток	190	30553	38758
- збиток	195	(0)	(0)
Надзвичайні:			
- доходи	200	69	0
- витрати	205	(78)	(0)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(0)	(0)
Частка меншості	215	0	0
Чистий:			
- прибуток	220	30544	38758
- збиток	225	(0)	(0)
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	612	542

Витрати на оплату праці	240	16275	16869
Відрахування на соціальні заходи	250	4744	4554
Амортизація	260	882	830
Інші операційні витрати	270	71355	24304
Разом	280	93868	47099

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	0	0
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	320	0	0
Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	330	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	340	0	0

Примітки

Дохід

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи Установи та її розкриття у фінансовій звітності визначається Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 15 «Дохід».

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

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників установи), 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;
- надзвичайні доходи.

Основним видом доходів ДІУ є доходи від надання фінансових послуг (проведення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучення коштів кредитними установами). 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:

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

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

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 відповідного договору 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.

Для розрахунку відсотків, при формуванні Графіку погашення, застосовується поняття «платіжний період». **Платіжний період** - це період, за який позичальник повинен сплатити черговий платіж за користування іпотечним кредитом, згідно Графіку погашення. Звичайно платіжний період дорівнює одному місяцю. Кількість днів у місяці визначається у відповідності 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 році – 360, у місяці – 30.

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.

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 ході операційного циклу, щодо якої минув строк позовної давності;
- дохід від безоплатно одержаних оборотних активів;
- суми відшкодування раніше списаних активів;
- дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій) тощо.

До фінансових доходів Установа відносить:

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

Нарахування доходів по розміщеному вкладу (депозиту) здійснюється Установою щомісяця відповідно до умов депозитного договору.

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 від звичайної діяльності.

Установа вважає надзвичайними такі доходи, що отримані в результаті події або операції, яка відрізняється від звичайної діяльності ДІУ, та не очікується, що така подія або операція повторюватиметься періодично або в кожному наступному звітному періоді.

Структура доходів Установи за 2012 рік має наступний вигляд:

- доходи (виручка) від реалізації послуг – 245 912 тис. грн.;
- інші операційні доходи (від розформування резерву сумнівної заборгованості; штрафи,

пені, отримані за кредитними операціями, тощо) – 86 808 тис. грн.;

- інші фінансові доходи (проценти, що нараховуються на залишки грошових коштів на поточних рахунках Установи) 16 232 тис. грн.;
- інші доходи - 14 тис. грн.;
- надзвичайні доходи - 69 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року бартерних контрактів в Установі немає.

Витрати

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. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати та її розкриття у фінансовій звітності Установи визначається П(С)БО 16 "Витрати".

Визнані витрати класифікуються в бухгалтерському обліку Установи за такими групами:

- адміністративні витрати;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- інші витрати;
- надзвичайні 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 за обслуговування іпотечних кредитів;
- відрахування до резерву сумнівних боргів;
- суми безнадійної дебіторської заборгованості;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пені, неустойки;
- витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю;
- послуги нотаріусів, що пов'язані з операційною діяльністю Установи;
- інші витрати операційної діяльності (плату за надання державних гарантій; послуги з управління іпотечним покриттям; послуги депозитарію тощо).

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 статті «Фінансові витрати» Звіту про фінансові результати Установи за 2012 рік включені відсотки, нараховані за облігаціями, випущеними ДІУ.

Відсотки визнаються за умови визнання реальної заборгованості за відповідними зобов'язаннями.

Облік відсотків відбувається за методом нарахування.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Установа не створювала кваліфікаційних активів за рахунок запозичень.

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 звичайної діяльності, що не пов'язані з операційною діяльністю установи.

Установа вважає надзвичайними такі витрати, що понесені в результаті події або операції, яка відрізняється від звичайної діяльності ДІУ, та не очікується, що така подія або операція повторюватиметься періодично або в кожному наступному звітному періоді.

Структура витрат Установи за 2012 рік має наступний вигляд:

- адміністративні витрати – 26 177 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 67 691 тис. грн.;
- фінансові витрати (нараховані відсотки за облігаціями) – 233 545 тис. грн.;
- надзвичайні витрати – 78 тис. грн.

Податок на прибуток

Нормами П(С)БО 17 «Податок на прибуток», затвердженого наказом Міністерства України від 28.12.2000 р. №353, а також 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 капіталі 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 123 893,5 тис.гривень., при цьому згідно ПКУ збиток переноситься на декілька 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 22100 тис.грн. При розрахунку відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2012 рік відстрочений податковий актив збільшується на 9860 тис.грн.

Сума відстрочених податкових активів складається за результатами визнання відстрочених податкових активів при перенесенні податкових збитків Установи на наступні звітні періоди і розрахована за ставкою 17,6 відсотків.

Згідно з п.17 П(С)БО 17 відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються, якщо підприємство контролюється одним тим самим податковим органом та звітність не консолідована.

У відповідності з Інструкцією №291 (Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і

організацій, затверджена Мінфіном України) 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 станом на 31.12.2012 року наводиться сума доходу з податку на прибуток від звичайної діяльності за 2012 рік у розмірі 9860 тис.грн. Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи зазначаються в річному «Балансі» без їх обчислення на дату проміжної фінансової звітності.

За даними фінансового звіту ДІУ станом на кінець дня 31.12.2012 року сума відстрочених податкових активів складає 31960 тис.грн.

Зменшення корисності активів

На дату річного балансу Установа оцінює активи на предмет зменшення корисності.

Оцінка активів з метою визнання зменшення корисності здійснюється за такими ознаками:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суму більш ніж очікувалось при здійсненні діяльності в звичайних умовах,
- застаріння або фізичне пошкодження активу,
- суттєві негативні зміни, що сталися протягом звітного періоду, в технологічному, ринковому, економічному, правовому середовищі, в якому діє Установа,
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю,
- суттєві зміни в супроводженні або обслуговуванні активу, що негативно впливають на діяльність та показники Установи.

Відповідно п. 3 ПБО 28, його норми не поширюються на наступні активи Установи:

- запаси;
- відстрочені податкові активи;
- активи, які виникають від виплат працівникам;
- фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю.

Зменшення корисності визначається щодо основних засобів; інших необоротних матеріальних активів; нематеріальних активів; довгострокових фінансових інвестицій, які не обліковують за справедливою вартістю; капітальних інвестицій; інших необоротних активів; гудвілу; групи активів, яка генерує грошові потоки.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Установа визначає розмір очікуваного відшкодування активу та визнає в балансі зменшення корисності активу на суму різниці між балансовою (залишковою) вартістю активу та величиною очікуваного відшкодування активу.

Станом на 31.12.2012 р. активи загальногосподарського призначення (офісні меблі, офісне обладнання) не генерують грошові потоки самостійно.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Установа не визнавала в балансі зменшення корисності активів.

Керівник

Рибачук Валентин Леонідович

Головний бухгалтер

Овчиннікова Леся Олександрівна

			КОДИ
Дата(рік, місяць, число)			2012 12 31
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ	33304730
Територія		за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Державна організація (установа, заклад)	за КОПФГ	425
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.92

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів за 31.12.2012 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	1100157	478769
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	2	0
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	0	80946
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій, дотацій	050	0	0
Цільового фінансування	060	270	492
Борників неустойки (штрафів, пені)	070	1265	1155
Інші надходження	080	1961	216
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(1257312)	(2339630)
Авансів	095	(0)	(0)
Повернення авансів	100	(0)	(0)
Працівникам	105	(14105)	(13922)
Витрат на відрядження	110	(169)	(103)

Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(859)	(658)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(5454)	(5003)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(6858)	(3318)
Цільових внесків	140	(0)	(0)
Інші витрачання	145	(1595)	(580)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	182697	1801636
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	182697	1801636

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Реалізація:

- фінансових інвестицій	180	0	1654235
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0

Отримані:

- відсотки	210	0	24000
- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	0

Придбання:

- фінансових інвестицій	240	(0)	(0)
- необоротних активів	250	(376)	(382)
- майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(0)	(25)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	376	1677828
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	376	1677828

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження власного капіталу	310	0	0
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	1016440	0
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(0)	(0)
Інші платежі	360	(1005330)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	11110	0
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	11110	0
Чистий рух коштів за звітний період	400	171963	123808
Залишок коштів на початок року	410	224244	348052
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0

Залишок коштів на кінець року	430	52281	224244
-------------------------------	-----	-------	--------

Примітки

До складу грошових коштів Установи включаються готівкові кошти в касі, кошти на поточних рахунках та інших рахунках в банківських установах.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року в складі грошових коштів Установи обліковуються залишки коштів на поточних рахунках в банках в загальній сумі 52 281 тис.грн.

До складу статті «Інші надходження» в сумі 1 016 440 тис.грн. в розділі «Рух коштів в результаті фінансової діяльності» входять:

- надходження, пов'язані з операціями з ЦП – 1 000 000 тис.грн.,
- надходження відсотків, нарахованих по залишках на поточних та депозитних рахунках – 16 440 тис.грн.

До складу статті «Інші платежі» в сумі 1 005 330 тис.грн. в розділі «Рух коштів в результаті фінансової діяльності» входять:

- витрати, пов'язані з операціями з ЦП – 790 000 тис.грн.,
- купонні виплати – 215 330 тис.грн.

До складу статті «Інші надходження» в розділі «Рух коштів в результаті операційної діяльності» входять:

- пені та штрафи, що надійшли за рішеннями суду, інші доходи 1 961 тис.грн.;

До складу статті «Інші витрачання» в сумі 1595 тис.грн. в розділі «Рух коштів в результаті операційної діяльності» входять:

- кошти, що перераховані до профспілки працівників ДІУ – 688 тис.грн.;
- визнані штрафи, пені – 47 тис. грн.;
- інші витрати пов'язані з операційною діяльністю (плата за надання державних гарантій, послуги депозитарію, послуги з управління іпотечним покриттям, нотаріальні послуги) – 860 тис.грн.

Протягом звітного 2012 року придбання та продажу майнових комплексів не відбувалось.

Керівник

Рибачук Валентин Леонідович

Головний бухгалтер

Овчиннікова Леся Олександрівна

		КОДИ
		Дата(рік, місяць, число) 2012 12 31
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ 33304730
Територія		за КОАТУУ 8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	Державна організація (установа, заклад)	за КОПФГ 425
Орган державного управління		за СПОДУ
Вид економічної діяльності		за КВЕД 64.92

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

Звіт про власний капітал за 31.12.2012 р.

Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	14	0	0	0	0	14
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	1248248	0	0	1756	1108	19571	0	0	1225813
Залишок на кінець року	300	951752	0	0	1771	6426	64839	0	0	1024788

Примітки

Власний капітал Установи складається із статутного капіталу, резервного капіталу, іншого додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

В статутному капіталі Установи частка держави складає 100%. Розмір статутного капіталу Установи встановлюється та змінюється виключно за рішенням Кабінету Міністрів України.

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів від 18.06.2012 №543, що набрала чинності 25.06.2012 року, статутний капітал Установи було зменшено на 1 248 247 524,85 гривні (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) до 951 752 475,15 гривні (дев'ясот п'ятдесят один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі чотириста сімдесят п'ять гривень п'ятнадцять копійок).

Зменшення статутного капіталу ДІУ відбулось внаслідок безоплатної передачі Установою квартир на загальну вартість 1 248 247 524,85 грн., які були придбані для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання, як це передбачено відповідними постановами та розпорядженнями Кабінету Міністрів України.

Інший додатковий капітал становить 1 771 тис. грн. та складається з фондів спеціального призначення Установи в сумі 1 770 тис. грн. та з вартості безоплатно отриманих необоротних матеріальних активів.

Збільшення іншого додаткового капіталу за 2012 рік було здійснене за рахунок спрямування частини чистого прибутку Установи до фондів спеціального призначення, відповідно до постанови Правління ДІУ від 03.04.2012 р. № 22, - на суму 1 351 тис. грн., та за рахунок проведених змін в обліковій політиці ДІУ щодо обліку фондів спеціального призначення - на суму 419 тис. грн.

Зменшення іншого додаткового капіталу було здійснене на 14 тис. грн. - на суму визнаного доходу від використання безоплатно одержаних об'єктів необоротних активів.

Формування резервного капіталу здійснюється в розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого Установою за звітний період, що в 2012 році складало 1527 тис.грн. Створення резервного фонду для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків передбачено ст.30 Статуту Установи.

Резервний капітал Установи станом на 31.12.2012 р. дорівнює 6426 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Установи станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 64829 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – це сума залишку нерозподіленого прибутку на початок 2012 року (з урахуванням коригувань, проведених у звітному періоді) та прибутку, отриманого Установою за підсумками 2012 року, за вирахуванням суми прибутку, використаного у звітному періоді.

В звітному 2012 році Установою внесені зміни 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 ДПУ. Враховуючи вказані зміни за наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис.грн. та становить 45 268 тис.грн.

Прибуток, отриманий Установою за 2012 рік, становить 30544 тис. грн.

В звітному періоді прибуток Установи був використаний на:

- формування фондів спеціального призначення, відповідно до постанови Правління ДПУ від 03.04.2012 р. № 22, - на суму 1 351 тис. грн.;
- формування фонду матеріального стимулювання працівників Установи – 832 тис.грн. (Постанова Правління від 03.04.2012 р. №22);
- спрямування частини чистого прибутку Установи, отриманого за 2012 рік для сплати дивідендів власникам (державі) до державного бюджету на суму 4 582 тис.грн.;
- відрахування до резервного капіталу в сумі 1527 тис.грн.;
- списання дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток на суму 2681 тис.грн., відповідно до рішень комісії ДПУ з розгляду питань скорочення та списання дебіторської та кредиторської заборгованості підприємств від 26.12.2012 р., рішення Комітету по управлінню активами та пасивами №19 від 28.12.2012 року, а також змін до облікової політики Установи в частині обліку авансових внесків з податку на прибуток при виплаті дивідендів, що не враховуються в рахунок переплати з податку на прибуток, так як не передбачені нормами п. 153.3 ст. 153 ПКУ та Порядком заповнення розрахункових документів, у разі сплати (стягнення) платежів до бюджету або повернення платежів з бюджету, затвердженого наказом ДПА України від 01.07.2002 N 301.

Розмір власного капіталу Установи станом на кінець дня 31.12.2012 р. становить 1 024 788 тис. грн.

Керівник

Рибачук Валентин Леонідович

Головний бухгалтер

Овчиннікова Леся Олександрівна

Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (пероцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (пероцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (пероцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права користування майном	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на комерційні позначення	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на об'єкти промислової властивості	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Авторське право та суміжні з ним права	050	46	39	0	0	0	0	0	6	0	0	0	46	45
	060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші нематеріальні активи	070	3045	1118	0	0	0	0	0	346	0	0	0	3045	1464
Разом	080	3091	1157	0	0	0	0	0	352	0	0	0	3091	1509
Гудвіл	090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності												(081)	0	
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів												(082)	0	
вартість створених підприємством нематеріальних активів												(083)	41	
З рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань												(084)	0	
З рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності												(085)	0	

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (пероцінена) вартість	знос		первісної (пероціненої вартості)	зносу	первісна (пероцінена) вартість	зносу			первісної (пероціненої вартості)	зносу	первісна (пероцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (пероцінена) вартість	знос	первісна (пероцінена) вартість	зносу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Земельні ділянки	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	341	87	0	0	0	0	0	10	0	0	0	341	97	0	0	0	0
Машини та обладнання	130	1668	968	323	0	0	0	0	280	0	0	0	1991	1248	0	0	0	0
Транспортні засоби	140	1498	875	0	0	0	0	0	187	0	0	0	1498	1062	0	0	0	0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6	0	0	0	0
Тварини	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Багаторічні насадження	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші основні засоби	180	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	30	0	0	0	0
Бібліотечні фонди	190	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	319	319	53	0	0	0	0	53	0	0	0	372	372	0	0	0	0
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Природні ресурси	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвентарна тара	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предмети прокату	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	250	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0
Разом	260	3869	2292	376	0	0	0	0	530	0	0	0	4245	2822	0	0	0	0

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	0
вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	0
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	0
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	864
основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(264.1)	0
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(265)	0
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(265.1)	0
З рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	0
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	897

З рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	0
Вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	0

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
1	2	3	4	
Капітальне будівництво	280	0	0	
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	323	0	
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних засобів	300	53	0	
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	0	0	
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	0	0	
Інші	330	0	0	
Разом	340	376	0	
Капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість			(341)	0
Фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій			(342)	0

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	350	0	0	0
дочірні підприємства	360	0	0	0
спільну діяльність	370	0	0	0
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	0	0	0
акції	390	0	0	0
облігації	400	0	0	0
інші	410	0	0	0

Разом (розд. А + розд. Б)	420	0	0	0
3 рядка 045 графа 4 Балансу Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: за собівартістю	(421)	0		
за справедливою вартістю	(422)	0		
за амортизованою вартістю	(423)	0		
3 рядка 220 графа 4 Балансу Поточні фінансові інвестиції відображені: за собівартістю	(424)	0		
за справедливою вартістю	(425)	0		
за амортизованою собівартістю	(426)	0		

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати	440	0	0
Операційна оренда активів			
Операційна курсова різниця	450	0	0
Реалізація інших оборотних активів	460	0	0
Штрафи, пені, неустойки	470	84199	85
Утримання об'єктів житлово-комунального соціально-культурного призначення	480	0	0
Інші операційні доходи і витрати	490	2609	67606
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	45094
непродуктивні витрати і втрати	492	X	0
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:	500	0	0
асоційовані підприємства			
дочірні підприємства	510	0	0
спільну діяльність	520	0	0
В. Інші фінансові доходи і витрати	530	0	X
Дивіденди			
Проценти	540	X	0
Фінансова оренда активів	550	0	0

Інші фінансові доходи і витрати	560	16232	233545
Г. Інші доходи та витрати	570	0	0
Реалізація фінансових інвестицій			
Доходи від об'єднання підприємств	580	0	0
Результат оцінки корисності	590	0	0
Неопераційна курсова різниця	600	0	0
Безоплатно одержані активи	610	14	X
Списання необоротних активів	620	X	0
Інші доходи і витрати	630	0	0
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)		(631)	0
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами		(632)	0 %
Фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності		(633)	0

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	0
Поточний рахунок у банку	650	52281
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	0
Грошові кошти в дорозі	670	0
Еквіваленти грошових коштів	680	0
Разом	690	52281
3 рядка 070 графа 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено		(691) 0

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано використану суму у звітному	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				

		року				році	врахована при оцінці забезпечення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	1014	2554	0	2672	0	0	896
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	0	0	0	0	0	0	0
	760	0	0	0	0	0	0	0
	770	0	0	0	0	0	0	0
Резерв сумнівних боргів	775	7160	45094	0	2374	0	0	49880
Разом	780	8174	47648	0	5046	0	0	50776

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	5	0	0
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	0	0	0
Паливо	820	57	0	0
Тара і тарні матеріали	830	0	0	0
Будівельні матеріали	840	0	0	0
Запасні частини	850	85	0	0

Матеріали сільськогосподарського призначення	860	0	0	0
Поточні біологічні активи	870	0	0	0
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	0	0	0
Незавершене виробництво	890	0	0	0
Готова продукція	900	0	0	0
Товари	910	249544	0	0
Разом	920	249691	0	0
З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації				(921) 0
переданих у переробку				(922) 0
оформлених в заставу				(923) 0
переданих на комісію				(924) 0
Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)				(925) 0
Балансу запаси, призначені для продажу				(926) 0

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками не погашення		
			до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	1702765	1702765	0	0
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	0
Із рядків 930 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	0

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестач і втрат	960	0

Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	0
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	0

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	0
Заборгованість на кінець звітного року:		
- валова замовників	1120	0
- валова замовникам	1130	0
- з авансів отриманих	1140	0
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	0
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	0

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	860
Відстрочені податкові активи:		
- на початок звітного року	1220	22100
- на кінець звітного року	1225	31960
Відстрочені податкові зобов'язання:		
- на початок звітного року	1230	0
- на кінець звітного року	1235	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	9000
у тому числі:		

- поточний податок на прибуток	1241	860
- зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	9860
- збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	0
у тому числі:		
- поточний податок на прибуток	1251	0
- зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	0
- збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	0

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	882
Використано за рік - усього	1310	0
в тому числі на:		
- будівництво об'єктів	1311	0
- придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	0
- з них машини та обладнання	1313	0
- придбання (створення) нематеріальних активів	1314	0
- погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	0
	1316	0
	1317	0

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю							Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок	Надійшло	Вибуло за рік	Нараховано	Втрати від	Вигоди від	Залишок на кінець	Залишок	Надійшло	Зміни	Вибуло	Залишок

		року		за рік			амортизації за рік	зменшення корисності	відновлення корисності	року		на початок року	за рік	вартості за рік	за рік	на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи - усього у тому числі:	1410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
робоча худоба	1411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продуктивна худоба	1412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
багаторічні насадження	1413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші довгострокові біологічні активи	1415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поточні біологічні активи - усього у тому числі:	1420	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
	1423	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
інші поточні біологічні активи	1424	0	X	0	0	X	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0
Разом	1430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(1431)	0
3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(1432)	0
3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності	(1433)	0

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного	Витрати, пов'язані з біологічними	Результат від первісного	Уцінка	Виручка від	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від
------------------------	--------------	------------------------	--------------------------------------	-----------------------------	--------	----------------	----------------------------	--

		визнання	перетвореннями	визнання			реалізації			
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього у тому числі:	1500	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
зернові і зернобобові	1510	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
з них: пшениця	1511	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
соя	1512	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
соняшник	1513	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
ріпак	1514	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
цукрові буряки (фабричні)	1515	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
картопля	1516	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
інша продукція рослинництва	1518	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього у тому числі:	1520	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
приріст живої маси - усього	1530	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
з нього: великої рогатої худоби	1531	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
свиней	1532	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
молоко	1533	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
вовна	1534	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
яйця	1535	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0

інша продукція тваринництва	1536	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
продукція рибництва	1538	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
	1539	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0

Керівник

Рибачук Валентин Леонідович

Головний бухгалтер

Овчиннікова Леся Олександрівна

Інформація щодо аудиторського висновку
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
незалежної Аудиторської фірми «Актив-аудит»
щодо річної фінансової звітності

Державної іпотечної установи

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

№293

Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного адитора)» адресується :

- Керівництву Державної Іпотечної Установи;
- Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Державної

Іпотечної Установи.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Державної іпотечної установи (далі – Установа) за 2012 рік (далі – звітний період) у складі балансу станом на кінець дня 31.12.2012 року, звіту про фінансові результати за 2012 рік, звіту про рух грошових коштів за 2012 рік, звіту про власний капітал за 2012 рік та приміток до річної фінансової звітності за 2012 р. (далі – фінансовий звіт), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансового звіту, який не має містити суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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 представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки

Формування резервів сумнівних боргів здійснюється Установою відповідно до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та власного Порядку розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи. Втім, Установою було прийняте рішення не нараховувати резерв сумнівних боргів по заборгованості ПАТ «Комерційний банк «Надра», загальна сума якої становить 1 151,5 млн. грн. Таке рішення Установою прийнято з урахуванням позитивних результатів позовної (судової) роботи між ДІУ та ПАТ КБ «Надра». Слід зазначити, що на дату складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) , а саме 31.01.2013 р. ПАТ КБ «Надра» частково погасив свої зобов'язання в сумі 693 595,1 тис. грн.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», фінансова звітність Установи відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Установу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на наступне:

В 2012 році Установа, у відповідності до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», здійснила коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року на підставі отриманих судових рішень по боржникам Установи.

За наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилося на 2810 тис. грн. та становить 45 283 тис. грн.

Висловлюючи наш умовно-позитивний висновок, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Згідно з вимогами «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 року, «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29.09.2012 року наводимо наступну інформацію:

8. Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» проводився аудит на підставі Договору №238 про закупівлю послуг за державні кошти від 16.06.2012 р. Дата проведення аудиту з 16.01.2013р. по 20.03.2013р.

9. Основні відомості про емітента:

Повне найменування: Державна Іпотечна Установа. Код ЄДРПОУ: 33304730. Місцезнаходження: м. Київ, бул. Л.Українки, 34. Дата державної реєстрації: ДІУ зареєстрована як юридична особа Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 28.12.2004 року з наступною перереєстрацією 26.10.2010 р. у зв'язку зі

змінюю свого місцезнаходження, про що видане Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи за № 726839 серія А01.

10. Вартість чистих активів Установи становить 1 024 788 тис. грн. Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.

11. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю аудитором не встановлено.

12. Протягом звітного року значні правочини Установи (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності) здійснювались виключно за погодженням з Наглядовою Радою Державної іпотечної установи.

13. На діяльність Установи не розповсюджуються норми Закону України «Про акціонерні товариства» щодо питань корпоративного управління та внутрішнього аудиту. Проте, з метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту в Установі створена служба внутрішнього аудиту, яка підзвітна Наглядовій Раді. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради Установи і діє відповідно до положення, що затверджується Наглядовою Радою.

14. Аудит включав виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудитори отримали достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. За результатами аудиторських процедур ми вважаємо, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Інформація щодо активів Установи

Активи Установи, представлені у фінансовому звіті станом на кінець дня 31.12.2012 р., класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Склад активів на 31.12.2012 р. має наступну структуру :

Необоротні активи

- нематеріальні активи, відображені у фінансовому звіті за залишковою вартістю у сумі 1 582 тис. грн.;
- основні засоби - за залишковою вартістю у сумі 1 423 тис. грн.;
- довгострокова дебіторська заборгованість – у сумі 967 811 тис. грн.;
- відстрочені податкові активи – у сумі 31 960 тис. грн.

Первинна вартість **нематеріальних активів** визначена у сумі 3 091 тис. грн. і представлені у наступному виді:

- авторське право та суміжні з ним права – 46 тис. грн.;
- інші нематеріальні активи – 3 045 тис. грн.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснювалося із застосуванням прямолінійного методу. Накопичена амортизація нематеріальних активів становить 1 509 тис. грн., у тому числі за період, який перевіряється, сума накопиченої амортизації становить 352 тис. грн.

Первинна вартість **основних засобів** визначена у сумі 4 245 тис. грн. та розподілена за наступними групами:

- будинки та споруди – 411 тис. грн.;
- машини та обладнання – 1 921 тис. грн.;
- транспортні засоби – 1 498 тис. грн.;
- інструменти, прилади та інвентар – 6 тис. грн.;
- інші основні засоби – 30 тис. грн.;
- бібліотечні фонди – 2 тис. грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 371 тис. грн.;
- інші необоротні матеріальні активи – 6 тис. грн.

Сума зносу, нарахована на кінець періоду, що перевіряється, становить 2 822 тис. грн., у тому числі за 2012 р. накопичено знос у сумі 530 тис. грн.

При нарахуванні зносу застосовувалися наступні методи амортизації:

- амортизація основних засобів – прямолінійний метод амортизації;
- для малоцінних необоротних матеріальних активів – амортизація нараховувалася у розмірі 100 % первинної вартості у першому місяці використання об'єкта малоцінних необоротних матеріальних активів.

Довгострокова дебіторська заборгованість визначена у сумі 967 811 тис. грн. – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після дванадцяти місяців. Заборгованість представлена зобов'язаннями фізичних осіб за договорами про іпотечні кредити, відносно яких Установа має права вимоги, та зобов'язаннями банківських установ - позичальників за наданими Установою фінансовими кредитами.

Відстрочені податкові активи визначені у сумі 31 960 тис. грн.

Сума відстрочених податкових активів складається за результатами визнання відстрочених податкових активів при перенесенні податкових збитків Установи на наступні звітні періоди.

Оборотні активи

- виробничі запаси відображені у фінансовому звіті у сумі 148 тис. грн.;
- товари – у сумі 249 544 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – у сумі 2 789 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів – у сумі 259 453 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – у сумі 1 702 765 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти у національній валюті – у сумі 52 281 тис. грн.

Виробничі запаси представлено матеріальними цінностями, що необхідні для використання у господарській діяльності Установи.

Товари представлено об'єктами житлової нерухомості, що призначені для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання.

Резерв сумнівних боргів відображає суму резерву сумнівних боргів, сформованого Установою у відповідності до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та власного Порядку розрахунку, формування та використання резерву сумнівних боргів за кредитними операціями Державної іпотечної установи, який розроблено 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 дохідністю), 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 01.03.2012 №111 та постанови Кабінету Міністрів України «Про стан фінансово-бюджетної дисципліни, заходи щодо посилення боротьби з корупцією та контролю за використанням державного майна і фінансових ресурсів» від 29.11.06 р. №1673. Установою прийняте рішення по не нарахуванню резервів по заборгованості ПАТ КБ «Надра». Таке рішення Установою прийнято з урахуванням вірогідності погашення заборгованості ПАТ КБ «Надра» перед Установою. Слід зазначити, що на дату складання аудиторського

висновку (звіту незалежного аудитора), а саме 31.01.2013 р. ПАТ КБ «Надра» частково погасив свої зобов'язання в сумі 693 595 080,00 грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відображає:

- переплату до бюджету податку на прибуток підприємств у сумі 2 765 тис. грн.;
- переплату за розрахунками з інших обов'язкових платежів у сумі 1 тис. грн.
- переплату до бюджету податку з доходів фізичних осіб у сумі 23 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів відображає:

- нараховані відсотки за фінансовим кредитом – 256 136 тис. грн.,
- нараховані відсотки за іпотечними кредитами – 3 317 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображає:

- резерву сумнівних боргів станом на кінець дня 31.12.2012 року у сумі 49 880 тис. грн., в тому числі:
 - на суму заборгованості по простроченому фінансовому кредиту АКБ «Трансбанк» - 4 068 тис. грн.;
 - на суму заборгованості по простроченим іпотечним кредитам фізичних осіб – 21 790 тис. грн.
- на суму іншої дебіторської заборгованості (будівельні компанії по програмі Уряду) – 24 022 тис. грн.;
- заборгованість за претензіями, що визнані в судовому порядку – 268 266 тис. грн.;
- по розрахункам з державними цільовими фондами – 2 тис. грн.;
- по розрахункам з іншими кредиторами – 14 875 тис. грн.;
- по розрахункам з працівниками – 107 тис. грн.;
- передплата постачальникам за товари, роботи, послуги – 4 тис. грн.;
- заборгованість Пенсійного фонду по ЄСВ – 17 тис. грн.;
- по розрахункам з іншими дебіторами – 1 159 656 тис. грн.;
- по розрахункам з контрагентами по іншим операціям – 300 002 тис. грн.;
- по розрахункам з банками за винагороду – 348 тис. грн.;
- за поточною заборгованістю за іпотечними кредитами – 4 574 тис. грн.;
- по розрахункам по зворотньому викупу кредитів – 4 794 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти у національній валюті – грошові кошти, які знаходяться на рахунках в установах банків у національній валюті на кінець періоду, що перевіряється. Сума залишків грошових коштів підтверджується інформацією, отриманою з виписок по банківським рахункам Установи.

Витрати майбутніх періодів у сумі 81 тис. грн. - витрати, які понесені у зв'язку зі сплатою страхових внесків, пов'язаних із страхуванням відповідальності водіїв Установи та майна Установи, та витрати на підписку періодичних видань на 2013 рік.

Інформація щодо зобов'язань Установи

Зобов'язання Установи, представлені у фінансовому звіті Установи станом на кінець дня 31.12.2012 р., класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Склад зобов'язань на 31.12.2012 р. має наступну структуру:

Забезпечення наступних виплат і платежів

Забезпечення виплат персоналу – 896 тис. грн. Ця сума є резервом з забезпечення виплат відпусток працівників Установи.

Довгострокові зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших довгострокових фінансових зобов'язань в загальній сумі 2 200 000 тис. грн. обліковуються:

- іменні відсоткові облігації в кількості 2000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 200000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України (№ 28000-04/194 від 30.11.2007 р.);
- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у

вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 28020-02/151 від 30.12.2008 р.);

- іменні відсоткові облигації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 15010-03/119 від 23.11.2012 р.).

Станом на 31.12.2012 р. змін стосовно погашення облигацій ДІУ серії «І» (в кількості 75 штук) та серії «R» (в кількості 100 штук) не відбулося. Станом на 31.12.2012 року реєстрація випуску Установою іменних відсоткових облигацій серії І та серії R чинна.

Поточні зобов'язання

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, відображена у фінансовому звіті у сумі 17 500 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів – у сумі 130 тис. грн.;
- поточні зобов'язання з оплати праці – у сумі 3 тис. грн.
- поточні зобов'язання з учасниками – у сумі 4 194 тис. грн.
- інші поточні зобов'язання – у сумі 22 326 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі **поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями** обліковуються зобов'язання по погашенню іменних відсоткових облигацій серії І номінальною вартістю 7 500 000 грн. та серії R номінальною вартістю 10 000 000 грн. Погашення цих облигацій не було здійснено своєчасно в зв'язку з тим, що вищевказані облигації не були перераховані власником (ВАТ КБ «Фінанси та кредит») на емітентський рахунок Установи в НДУ, що підтверджено «Зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів».

Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів відображають отримані аванси в сумі 130 тис. грн.

Поточні зобов'язання з розрахунками з учасниками – відображають нараховані дивіденди на користь Держави – 4194 тис. грн.;

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відображають зобов'язання з розрахунків з оплати праці.

Інші поточні зобов'язання відображають:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року у складі інших поточних зобов'язань обліковуються:

- кредиторська заборгованість за договорами з придбання об'єктів житлового призначення у відповідності до розпоряджень Кабінету Міністрів України – 1480 тис.грн.;
- кредиторська заборгованість на дату балансу по нарахованим відсоткам за облигаціями -20734 тис.грн.;
- зобов'язання по розрахункам з постачальниками та підрядниками – 112 тис. грн.

Інформація про власний капітал

Статутний капітал ДІУ станом на кінець дня 30.12.2012 р. становить 951 752 тис. грн

Розмір статутного капіталу Установи на кінець дня 31.12.2011 р. становив 2 200 000 тис. грн. Формування статутного капіталу Установи було здійснено в повному обсязі грошовими коштами:

- 30.12.2004 р. - 10 000 тис. грн.,
 - 10.01.2005 р. - 10 000 тис. грн.,
 - 05.05.2006 р. - 30 000 тис. грн.,
 - 30.05.2006 р. - 20 000 тис. грн.,
 - 29.06.2006 р. - 30 000 тис. грн.,
 - 29.09.2008 р. - 100 000 тис. грн.;
 - 20.12.2010 р. - 70 000 тис. грн.;
 - 24.12.2010 р. - 100 000 тис. грн.;
 - 27.12.2010 р. - 600 000 тис. грн.;
 - 28.12.2010 р. - 600 000 тис. грн.;
 - 29.12.2010 р. - 400 000 тис. грн.;
 - 30.12.2010 р. - 230 000 тис. грн.
-

Разом: 2 200 000 тис. грн.

Отримання коштів як оплату внесків до статутного капіталу зафіксовано у виписках з поточних рахунків Установи в банках АТ «Укресімбанк» та АТ «Ощадбанк».

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів від 18.06.2012 №543, що набрала чинності 25.06.2012 року, статутний капітал Установи було зменшено на 1 248 247 524,85 гривні (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) до 951 752 475,15 гривні (дев'ятсот п'ятдесят один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі чотириста сімдесят п'ять гривень п'ятнадцять копійок).

Зменшення статутного капіталу ДІУ відбулось внаслідок безоплатної передачі Установою квартир на загальну вартість 1 248 247 524,85 грн., які були придбані для виконання заходів Кабінету Міністрів України із забезпечення житлом окремих категорій громадян, які відповідно до законодавства мають право на його отримання, як це передбачено відповідними постановами та розпорядженнями Кабінету Міністрів України.

Інший додатковий капітал становить 1 771 тис. грн. та складається з фондів спеціального призначення Установи в сумі 1 770 тис. грн. та з вартості безоплатно отриманих необоротних матеріальних активів.

Збільшення іншого додаткового капіталу за 2012 рік було здійснене за рахунок спрямування частини чистого прибутку Установи до фондів спеціального призначення, відповідно до постанови Правління ДІУ від 03.04.2012 р. № 22, - на суму 1 351 тис. грн., та за рахунок проведених змін в обліковій політиці ДІУ щодо обліку фондів спеціального призначення - на суму 419 тис. грн.

Зменшення іншого додаткового капіталу було здійснене на 14 тис. грн. - на суму визнаного доходу від використання безоплатно одержаних об'єктів необоротних активів.

Резервний капітал Установи станом на 31.12.2012 р. дорівнює 6426 тис. грн.

Формування резервного капіталу здійснюється в розмірі 5% від суми чистого прибутку, отриманого Установою за звітний період, що в 2012 році складало 1527 тис. гривень за 2012 рік. Створення резервного фонду для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків передбачено ст.30 Статуту Установи.

Нерозподілений прибуток Установи станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 64 839 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – це сума залишку нерозподіленого прибутку на початок 2012 року (з урахуванням коригувань, проведених у звітному періоді) та прибутку, отриманого Установою за підсумками 2012 року, за вирахуванням суми прибутку, використаного у звітному періоді.

В звітному 2012 році 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 за наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис. грн. та становить 45 268 тис. грн.

Прибуток, отриманий Установою за 2012 рік, становить 30 544 тис. грн.

Всі показники власного капіталу фінансового звіту станом на кінець дня 31.12.2012 р. , з урахуванням питань, які зазначені в звіті щодо фінансової звітності Установи, визначені і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та діючого законодавства України.

Розмір **Власного капіталу** Установи станом на кінець дня 31.12.2012 р. становить 1 024 788 тис. грн.

Інформація щодо чистих активів Установи

Чисті активи Установи станом на кінець звітного періоду дорівнюють 1 024 788 тис. грн.

Оскільки Установа не є господарським товариством, то до неї не застосовуються вимоги Цивільного законодавства, щодо розміру чистих активів та статутного капіталу.

Інформація щодо забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України
Станом на 31.12.2012 року Установою розміщені:

- іменні відсоткові облігації в кількості 2000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 200000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України (№ 28000-04/194 від 30.11.2007 р.);

- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 28020-02/151 від 30.12.2008 р.);

- іменні відсоткові облігації в кількості 10000 штук, номінальною вартістю 100 тис. грн. кожна, у сумі 1 000 000 тис. грн., розміщені Установою, з додатковим забезпеченням у вигляді Державної гарантії, яку надано Кабінетом Міністрів України № 15010-03/119 від 23.11.2012 р.).

Інформація щодо відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до законодавства України

Інформація наведена на дату закінчення останнього процентного періоду:

1. Не виявлено невідповідності вимогам Національного банку України іпотечних та інших активів у складі іпотечного покриття, які було класифіковано як стандартні або під контролем. Питома вага активів у складі іпотечного покриття, які було обґрунтовано віднесено до категорій стандартні або під контролем, становить 100 %.

2. Не виявлено фактів не підтвердження реєстрації інформації про обтяження нерухомого майна за договорами іпотеки, які включені до іпотечного покриття, та не підтвердження фактів внесення відповідних відомостей до Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна або до іншого реєстру, у якому відповідно до законодавства підлягає реєстрації інформація щодо заборони відчуження нерухомого майна.

3. Не виявлено фактів включення до іпотечного покриття іпотечних активів за якими відсутні договори страхування нерухомого майна, які є предметом іпотеки за іпотечними договорами, які включені до іпотечного покриття, або за якими страхувальник чи умови договорів страхування не відповідають вимогам чинного законодавства.

4. Не виявлено невідповідності предметів іпотеки за іпотечними активами, які включені до складу іпотечного покриття та не відповідають вимогам чинного законодавства.

5. Не виявлено невідповідності вимогам чинного законодавства співвідношення основної суми боргу за забезпеченими іпотекою зобов'язаннями, які включені до складу іпотечного покриття, до оціночної вартості предмету іпотеки.

6. Питома вага іпотечних активів, зобов'язання боржників за якими забезпечені іпотекою нерухомого майна житлового призначення становить 100 %.

Інформація щодо чистого прибутку

Доходи та витрати Установи класифіковані і оцінені відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Чистий прибуток Установи за звітний період становить 30 553 тис. грн.

При цьому структура доходів Установи має наступний вигляд:

- доход (виручка) від реалізації послуг – 245 912 грн.;
- інші операційні доходи (дохід від розформування резерву сумнівної заборгованості, штрафи, пені, отримані за кредитними операціями) – 86 808 тис. грн.;
- інші фінансові доходи (проценти, що нараховуються на залишки грошових коштів на рахунках Установи) – 16 232 тис. грн.;
- інші доходи - 14 тис. грн.;
- дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності – 9 860 тис. грн.
- надзвичайні доходи – 69 тис. грн.

Структура витрат Установи має наступний вигляд:

- адміністративні витрати – 26 177 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 67 691 тис. грн.;
- фінансові витрати (нараховані відсотки за облігаціями) – 233 545 тис. грн.
- податок на прибуток від звичайної діяльності – 860 тис. грн.

- надзвичайні витрати – 78 тис. грн.

До інших операційних витрат Установа відносить:

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

Дохід з податку на прибуток Установа визначила в сумі 9 860 тис. грн. Ці доходи є результатом визнання відстрочених податкових активів при перенесенні податкових збитків Установи на наступні звітні періоди.

Інформація про коригування фінансової звітності

В звітному 2012 році суттєвих помилок минулих років не виявлено та пов'язаних з ними коригувань Установа не здійснювала.

Коригування статей фінансових звітів

В звітному 2012 році була здійснена переоцінка статей фінансової звітності 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 за нарахованими відсотками за договорами про іпотечний кредит зменшується в поточному періоді або за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

За наслідками проведеного коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок 2012 року зменшилось на 2810 тис.грн. та становить 45 268 тис.грн.

Коригування вхідного сальдо Балансу:

Рядок Балансу 190 графа 3 (рах.3732) зменшено на 2547,3 тис.грн.

Рядок Балансу 210 графа 3 (рах.374, 631,6816) зменшено на 262,7 тис.грн.

Відкоригований Рядок Звіту про фінансові результати 170 графа 4 (минулий 2011 рік) на 2810 тис. гривень.

Внаслідок змін в обліковій політиці Установи, проведено коригування наступних статей Балансу Установи на початок 2012 року:

Рядок Балансу 160 графа 3 зменшено на 1 109 тис. грн.;

Рядок Балансу 210 графа 3 збільшено на 1 109 тис. грн.;

Рядок Балансу 530 графа 3 зменшено на 4 435 тис. грн.;

Рядок Балансу 610 графа 3 збільшено на 4 435 тис. грн.

Інформація про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 02-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 958/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 07 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "К" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 03-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 959/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 червня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "L" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 04-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 960/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "М" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 05-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 961/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 10 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "N" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 06-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 962/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 11 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "О" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 07-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 963/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 12 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Р" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 08-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 964/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 13 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Q" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту облігації серії "R" не погашено так як вони на рахунок ДІУ в ПАТ "Національний депозитарій України" зараховані не були. У зв'язку з цим, у ДІУ була відсутня підстава здійснити перерахування власнику облігацій серії "R" належних до виплат сум та здійснити подальші дії щодо погашення облігацій ДІУ серії "R". Належна до виплати сума при погашенні зарезервована ДІУ та буде перерахована одразу після письмового звернення власника облігацій ДІУ серії "R" та після зарахування вищевказаних облігацій на емітентський рахунок ДІУ у ПАТ "Національний депозитарій України".

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 09-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ від 11 грудня 2007 року № 966/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "S" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року № 10-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "T" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим

забезпеченням серії "Т" ДІУ в ід 11 грудня 2007 року No 967/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "Т" ДІУ.

На дату видачі цього аудиторського звіту розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 січня 2013 року No 11-КФ-С-О скасовано реєстрацію випуску облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ та анульовано свідоцтво про реєстрацію облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ від 11 грудня 2007 року No 968/2/07, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16 жовтня 2008 року, у зв'язку із погашенням 17 грудня 2012 року облігацій підприємств іменних, відсоткових, з додатковим забезпеченням серії "U" ДІУ.

Інформація про погашені облігації Установи в 2012 році:

№ з/п	Дата розміщення	Дата реєстрації випуска ЦП	Серія облігацій	Вид облігацій	Код облігацій (міжнародний ідентифікаційний номер)	Термін погашення	Номінал облігації (грн.)	Погашено облігацій (шт.)
1	2	3	4	5	6	10	13	14
Облігації підприємств								
1	24.06.2008	11.12.2007	К	Облігації підприємств	UA4000027890	07.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії К								
2	24.06.2008	11.12.2007	L	Облігації підприємств	UA4000027908	08.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії L								
3	15.10.2008	11.12.2007	M	Облігації підприємств	UA4000027916	09.12.2012	100 000	1 000
Всього по серії M								
4	15.10.2008	11.12.2007	N	Облігації підприємств	UA4000027924	10.12.2012	100 000	750
Всього по серії N								
5	15.10.2008	11.12.2007	O	Облігації підприємств	UA4000027932	11.12.2012	100 000	750

	Всього по серії O							
6	15.10.2008	11.12.2007	P	Облігації підприємств	UA4000027940	12.12.2012	100 000	750
	Всього по серії P							
7	15.10.2008	11.12.2007	Q	Облігації підприємств	UA4000027957	13.12.2012	100 000	750
	Всього по серії Q							
8	24.06.2008	11.12.2007	R	Облігації підприємств	UA4000027965	14.12.2012	100 000	500
	Всього по серії R							
9	15.10.2008	11.12.2007	S	Облігації підприємств	UA4000027973	15.12.2012	100 000	500
	Всього по серії S							
10	15.10.2008	11.12.2007	T	Облігації підприємств	UA4000027981	16.12.2012	100 000	500
	Всього по серії T							
11	15.10.2008	11.12.2007	U	Облігації підприємств	UA4000027999	17.12.2012	100 000	500

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Установи

4. Зміна складу посадових осіб

П.І.Б	Посада	Призначено/звільнено	Рішення повноважного органу
Миргородський В.В.	Голова Правління	звільнено	Розпорядження КМУ № від 31 травня 2012 317-р
Зоц Ю.В.	Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління	призначено	Розпорядження КМУ від 18 червня 2012 № 364-р
		припинено	Наказ від 08.08.2012р. №179-к
Рибачук Валентин Леонідович	Голова Правління	призначено	Розпорядження КМ України від 08.08.2012р.
Євдокимов Василь Вікторович	Заступник Голови Правління	призначено	Розпорядження КМ України від 19.09.2012р. №678-р

Павленко Олег Віталійович	Заступник Голови Правління	звільнено	Розпорядження КМУ від 26 вересня 2012 року № 716-р
------------------------------	-------------------------------	-----------	--

5. Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

Правління Державної іпотечної установи на підставі Параметрів випуску облігацій, затверджених рішенням Наглядової Ради Державної іпотечної установи (Протокол від 13,21 листопада 2012 року № 3), прийняло Рішення від 05 грудня 2012 року № 86 про розміщення звичайних іпотечних облігацій загальним обсягом 500 млн. гривень. Звичайні іпотечні облігації випускаються однією серією «Н».

Загальна сума випуску іпотечних облігацій - 500 000 000 грн. (п'ятсот мільйонів гривень). Кількість іпотечних облігацій – 5 000 (п'ять тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї звичайної іпотечної облігації – 100 000 (сто тисяч) 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 «Н» здійснюється емітентом самостійно (без участі торговця цінними паперами; андеррайтера), через організатора торгівлі, а саме:

Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»: 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 первинного розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» - 28 грудня 2012 року. Дата закінчення розміщення звичайних іпотечних облігацій серії «Н» – 27 грудня 2013 року.

Всі облігації серій – звичайні іпотечні. Форма існування облігацій: бездокументарна.

Співвідношення суми цінних паперів, на яку вони розміщуються до розміру статутного капіталу: 52,53 відсотки. Співвідношення загального обсягу облігацій підприємств в обігу до розміру статутного капіталу: 210,14 відсотків.

Співвідношення суми обсягу облігацій підприємств, що плануються до розміщення, та загального обсягу облігацій підприємств, що знаходяться в обігу, до розміру статутного капіталу: 262,67 відсотків.

6. Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу

Кабінет Міністрів України Постановою від 18.06.2012 року № 543 постановив:

- Зменшити статутний капітал Державної іпотечної установи на суму 1 248 247 524,85 (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) гривень;

- Згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 18.06.2012 року № 543 Статутний капітал ДІУ становить 951 752 475,15 (дев'ятсот п'ятдесят один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі чотириста сімдесят п'ять гривень п'ятнадцять копійок) гривень.

Сума, на яку зменшується статутний капітал: 1 248 247 524,85 (один мільярд двісті сорок вісім мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот двадцять чотири гривні вісімдесят п'ять копійок) грн.

Інших фактів, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» нами не встановлено.

20 березня 2013 року

Додаток (фінансовий звіт Установи):

- Баланс станом на 31.12.12 року;
- Звіт про фінансові результати за 2012 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
- Звіт про власний капітал за 2012 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив-аудит»

Мніщенко В.М.

Сертифікат аудитора №006503, виданий згідно з рішенням
Аудиторської палати України № 197/2 від 18.12.2008 р.
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм
та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги
від 30.03.2001р. №2315 (продовжено рішенням
АПУ №228/4 від 24.02.2012р. до 24.02.2016 р.)
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських
фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових
установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів
від 19.07.07р. Серія АБ №000527

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Роговець І.В.

Сертифікат аудитора №006990, виданий згідно з рішенням
Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, чинний
до 29.11.2017 року