

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова правління

(посада)

Камуз Андрій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

15.06.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Державна іпотечна установа

2. Організаційно-правова форма

Державна організація (установа, заклад)

3. Код за ЄДРПОУ

33304730

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

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

6. Електронна поштова адреса

dk@ipoteka.gov.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

15.06.2018

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

www.ipoteka.gov.ua

(адреса сторінки)

в мережі Інтернет

15.06.2018

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про посадових осіб емітента	X
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
7. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
10. Інформація про конвертацію цінних паперів	
11. Інформація про заміну управителя	
12. Інформація про керуючого іпотекою	
13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
15. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. 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)	
21. Примітки:	
Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не заповнено в зв'язку з тим, що Державна іпотечна установа не брала участі у створенні юридичних осіб. У розділі Основні відомості про емітента вказано середню кількість штатних працівників, яка становить 82 чол.	

Інші розділи цього звіту не заповнено так як Державна іпотечна установа не є акціонерним товариством, заміни управителя та фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів також не відбувалось. Емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, цільових облігацій та похідних цінних паперів, позаплановий аудит реєстру іпотечного покриття не проводився. Емітент не розкриває інформацію Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції так як Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Державна іпотечна установа
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 № 726839
3. Дата проведення державної реєстрації	28.12.2004
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	755659719.85
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	82
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.91 Фінансовий лізинг, 64.92 Інші види кредитування, 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
10. Органи управління підприємства	Відповідно до Статуту Державної іпотечної установи, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р №768 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 18 серпня 2017 р. №616) органами управління є наглядова рада і правління.
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Укргазбанк"
2) МФО банку	320478
3) поточний рахунок	2650180354
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) поточний рахунок	-

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	-	09.10.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Ліцензія від 09.10.2014 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на підставі Розпорядження від 26.01.2017 року № 163 «Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню». Дана ліцензія є безстроковою, тому необхідності в продовженні строку її дії не має.			
Надання послуг з фінансового лізингу	-	27.09.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Ліцензія від 27.09.2017 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на підставі Розпорядження від 26.09.2017 року № 3856 «Про видачу ДЕРЖАВНИЙ ІПОТЕЧНИЙ УСТАНОВІ ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)». Дана ліцензія є безстроковою, тому необхідності в продовженні строку її дії не має.			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Камуз Андрій Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	2616213217
4. Рік народження	1971
5. Освіта	Повна вища, технічна та економічна
6. Стаж роботи (років)	22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник голови правління Державної іпотечної установи

8. Опис Протягом звітнього періоду зміни не відбулися. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.

1. Посада	Заступник голови правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Могильницький Дмитро Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	2802906110
4. Рік народження	1976
5. Освіта	Повна вища, економічна
6. Стаж роботи (років)	18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник голови правління ПАТ "Родовід банк".

8. Опис Протягом звітнього періоду зміни не відбулися. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.

1. Посада	Заступник голови правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кучевський Віталій Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	2675402712
4. Рік народження	1973
5. Освіта	Повна вища, економічна
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Радник голови правління з питань залучення інвестицій Державної іпотечної установи.

8. Опис Кучевський Віталій Віталійович, заступник голови правління призначений Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 31 січня 2018 року № 36-р. Дата

призначення 01 лютого 2018 року, наказ голови правління ДПУ від 01.02.2018 № 23-к.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.

1. Посада	Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Овчиннікова Леся Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	2389905788
4. Рік народження	1965
5. Освіта	Повна вища, економічна
6. Стаж роботи (років)	35
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник головного бухгалтера – начальник відділу бухгалтерського обліку та звітності Державної іпотечної установи.
8. Опис	Протягом звітного періоду зміни не відбулися. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування	ПАТ "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	30370711
4. Місцезнаходження	04071, м.Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	0445910400 0444825214
8. Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів.
9. Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про обслуговування емісії цінних паперів з ПАТ "Національний депозитарій України".
1. Найменування	ПАТ "Державний ощадний банк України"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	00032129
4. Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286660
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	0442478644 0442478644
8. Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис	Державною іпотечною установою укладений Договір про відкриття рахунку у цінних паперах з ПАТ "Державний ощадний банк України".
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"

2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	33718227
4. Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Льва Толстого, буд. 9А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483591
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2009
7. Міжміський код та телефон/факс	0445001892 0563739787
8. Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по організації торгівлі на ринку цінних паперів.
9. Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір про включення цінних паперів до біржового реєстру з ПАТ "ФБ "Перспектива".
1. Найменування	ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	30373906
4. Місцезнаходження	04112, м. Київ, вул. Грекова, буд. 3, кв.9
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2091
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
7. Міжміський код та телефон/факс	(044) 284-18-65 (044) 284-18-66
8. Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
9. Опис	Аудит фінансової звітності за 2017 рік, згідно договору про закупівлю аудиторських послуг.
1. Найменування	ПрАТ "СК "Провідна"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	23510137
4. Місцезнаходження	03049, м. Київ, Повітрофлотський пр-т, 25
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 594446
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.01.2012
7. Міжміський код та телефон/факс	(044) 492-18-18 (044) 529-01-23
8. Вид діяльності	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
9. Опис	Державною іпотечною установою укладено Договір з ПрАТ "СК "Провідна" щодо страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
1. Найменування	ПрАТ "НАСК "ОРАНТА"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	00034186
4. Місцезнаходження	03158, м. Київ, б-р. Кольцова, 15

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АЕ №199998

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

23.06.2015

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 405-35-88 (044) 405-35-88

8. Вид діяльності

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

9. Опис

Державною іпотечною установою укладено Договір з ПрАТ "НАСК "ОРАНТА" щодо страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27.11.2012	275/2/2012	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	14.25	щоквартально	32152297.00	02.12.2019
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Y2. Код ISIN: UA4000149710. Дата реєстрації випуску: 27.11.2012. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 275/2/2012. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; самостійно визначати Зберігача облігацій; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій серії Y2 здійснюється Емітентом в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ПАТ Національний депозитарій України на кінець робочого дня, що передує дати погашення облігацій серії Y2 за адресою: Україна, індекс 01133, Київ, бульвар Лесі Українки, 34, (044) 207-14-14, (044) 207-14-13, (044) 207-14-13, E-mail: office@ipoteka.gov.ua. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня: 02 грудня 2019 року. При погашенні облігацій її власникам сплачується номінальна вартість облігацій разом з сумою відсоткових виплат за останній відсотковий період (сума погашення). Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії Y2 з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарій ПАТ Національний депозитарій України з 9 години до 13 години дня, що передує дню погашення облігацій. Емітент виплачує власникам облігацій, які своєчасно подали такі облігації для погашення, суму погашення юридичним особам на їх поточні рахунки, фізичним особам через касу Емітента згідно з вимогами діючого законодавства. Сума погашення виплачується у національній валюті України - гривні. Виплата коштів за облігаціями власникам здійснюється Емітентом за вирахуванням всіх необхідних податків, передбачених чинним законодавством України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника таких облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на рахунок № 2650180354 в ПАТ Укрзгазбанк, МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до особистого письмового звернення власника. Відсотки на депозитні кошти не нараховуються. Виплата доходу (відсотків) за облігаціями ДІУ під державну гарантію здійснюватиметься за рахунок Емітента. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на квартал (91 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію серії Y2 на перший відсотковий період встановлюється на рівні 14,3% річних, на другий та кожний наступний відсотковий період відсоткова ставка для облігацій ДІУ серії Y2 встановлюється відповідно оприлюдненого на офіційному сайті Міністерства фінансів України середньозваженого рівня дохідності останнього за номером розміщення результативного аукціону з розміщення облігацій внутрішньої державної позики, із строком погашення протягом четвертого кварталу 2019 року, що відбувся за період починаючи з дати початку попереднього відсоткового періоду та закінчуючи останньою датою попереднього відсоткового періоду, або залишається незмінною, якщо результативних аукціонів протягом зазначеного періоду не було. При цьому встановлена відсоткова ставка не може мати значення вище 14,3% річних. Повідомлення про рівень відсоткової ставки за облігаціями ДІУ серії Y2 за кожним наступним відсотковим періодом починаючи з другого відсоткового періоду публікується не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дати виплати відсотків за попереднім відсотковим періодом в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Остання виплата відсотків за облігаціями серії Y2 здійснюється одночасно з погашенням всієї серії облігацій, відповідно. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам таких облігацій з урахуванням чинного законодавства України. Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням облігацій. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Виплата відсотків здійснюється у національній валюті України - гривнях. Процедура проведення виплати відсоткового доходу: виплата відсотків здійснюється власникам облігацій, які зазначені у зведеному обліковому реєстрі, складеному депозитарієм ПАТ Національний депозитарій України, на кінець робочого дня, що передує дати виплати відсоткового доходу по таких облігаціях. На підставі зведеного облікового реєстру депозитарій 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 Укрзгазбанк, МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730 до особистого письмового звернення власників. Відсотки на депозитні 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 зборов'язань та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або ненаалежним 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, передбаченим Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотечною кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні Облігації серії Y2 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску Облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про облігації серії Y2 ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua) або у газеті Біюлетень Цінні папери України від 29 листопада 2012 р. № 228 (3528).</p>										
27.12.2013	292/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	0.00	21.11.2018
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія Z2. Код ISIN: UA000178420. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 292/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України - гривні - депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігації або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунок емітента № 2650180354 в ПАТ «Укрзгазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій серії «Z2» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення</p>										

облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвочасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 21 листопада 2018 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДПУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національного комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку й строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДПУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотечних кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДПУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших зобов'язаних платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДПУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії Z2 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії Z2 ДПУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДПУ на сайті ДПУ (www.ipoteka.gov.ua).

27.12.2013	293/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9	один раз на півроку	0.00	12.12.2018
------------	------------	--------	------------	-----------	-------	------------------------	---------------	---	---------------------	------	------------

Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія А3. Код ISIN: UA000178438. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 293/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національного комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переданих Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власником облігацій серії «А3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігації до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвочасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 12 грудня 2018 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДПУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9% річних. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національного 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</p>										
------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

													достокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотечною кредитів). 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 зобов'язань платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії А3 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Також облігації відсоткової іменні Державної іпотечної установи серії «А3» пройшли процедуру лістингу та з 27 лютого 2014 року включені до Біржового реєстру в котирувальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії А3 ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).
27.12.2013	294/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	0.00	18.11.2020		
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія В3. Код ISIN: UA000178446. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 294/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власником облігацій серії «В3» з урахуванням діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок у цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвочасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 18 листопада 2020 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує дати початку відповідної виплати (дати останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує дати початку виплати (дати останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДІУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотечною кредитів). 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 зобов'язань платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії В3 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії В3 ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).</p>												
27.12.2013	295/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	1000000000.00	9.5	один раз на півроку	0.00	15.12.2020		
Опис	<p>Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія С3. Код ISIN: UA000178453. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 295/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує дати погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється власником облігацій серії «С3» з урахуванням</p>												

діючого законодавства України. Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для пред'явлення облігацій до погашення власники таких облігацій переводять належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ» з 9 години до 11 години дня погашення облігацій. На дату погашення облігацій власник повинен списати облігації з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації, на рахунок в цінних паперах Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ». Якщо власник не списав на дату погашення облігації з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в Центральному депозитарії ПАТ «НДУ», кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до дати списання облігацій. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. За облігаціями, які подані для погашення несвочасно, розрахунки здійснюються Установою за письмовим зверненням власників облігацій. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 15 грудня 2020 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізитів є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДПУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її 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 здійснено за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДПУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченим Статутом Установи, затвердженому постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДПУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших зобов'язань платіжців. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДПУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії С3 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Більш детальну інформацію про Облігації серії С3 ДПУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДПУ на сайті ДПУ (www.ipoteka.gov.ua).

27.12.2013	296/2/2013	НКЦПФР	відсоткові	100000.00	10000	Бездокументарні іменні	10000000000.00	10	один раз на півроку	0.00	14.12.2023
------------	------------	--------	------------	-----------	-------	------------------------	----------------	----	---------------------	------	------------

Опис Вид цінних паперів: облігації підприємств. Форма існування та форма випуску: бездокументарна, іменні. Серія D3. Код ISIN: UA000178461. Дата реєстрації випуску: 27.12.2013. Номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 296/2/2013. Найменування органу, що зареєстрував випуск: НКЦПФР. Номінальна вартість (грн.): 100 000,00. Кількість у випуску (штук): 10 000. Загальна номінальна вартість (грн.): 1 000 000 000,00. Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: власники облігацій мають право, передбачені чинним законодавством, зокрема: купувати та продавати облігації серед визначеного у пп. в п. 4.6.3. Проспекту кола осіб з дня, що настає за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій; отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після закінчення кожного відсоткового періоду; права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску. Порядок погашення облігацій: погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклад договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій у сумі їх номінальної вартості здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Установою на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій. В разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізитів є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення власника облігацій до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій, починаючи з дати початку погашення облігацій, не нараховуються. Погашення облігацій здійснюється протягом одного банківського дня – 14 грудня 2023 року. Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі реєстру власників, який складає Центральний депозитарій ПАТ «НДУ» на момент завершення операційного дня, що передує даті початку відповідної виплати (даті останньої виплати). У день початку виплати (день останньої виплати) відсоткового доходу Установа отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунок депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку в цінних паперах. У разі, якщо в реєстрі власників відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій або реквізитів є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку емітента № 2650180354 в ПАТ «Укргазбанк», МФО 320478, код ЄДРПОУ 33304730, до моменту особистого звернення власника облігацій. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні. Сума відсотків визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення. Відсотки виплачуються з періодичністю один раз на півроку (182 день). Відсоткова ставка для облігацій ДПУ під державну гарантію встановлюється на рівні - 9,5% річних. Вид забезпечення: облігації мають додаткове забезпечення у формі Державної гарантії за зобов'язаннями Державної іпотечної установи від 26.12.2013 року № 15010-03/128, що видана Кабінетом Міністрів України, в особі Міністра фінансів України Колобова Юрія Володимировича, що діє на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, статті 6 Закону України «Про Державний бюджет України на 2013 рік» та постанови Кабінету Міністрів України від 11.12.2013 № 919 (далі – Гарант), гарантує виконання Державною іпотечною установою нижчезазначених зобов'язань (далі – Державна гарантія). Гарантовані зобов'язання – зобов'язання Державної іпотечної установи з виплати власникам Облігацій номінальної вартості Облігацій (повернення основної суми боргу) при їх погашенні Емітентом на дату погашення Облігацій, передбачених Проспектом емісії Облігацій, який пройшов державну реєстрацію Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Державна гарантія є публічною. У разі невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань, будь-яка особа, що є власником Облігацій, має право пред'явити Гарантові вимоги щодо виконання зобов'язань за Державною гарантією за умов, у порядку її строки, зазначені в Державній гарантії. Державна гарантія є безвідкличною. Умови Державної гарантії не можуть бути змінені протягом усього строку дії Державної гарантії. Умови Державної гарантії підлягають включенню в повному обсязі в Рішення про розміщення та Проспект емісії Облігацій. Зобов'язання Гаранта за Державною гарантією поширюються тільки на випадки невиконання Емітентом Гарантованих зобов'язань. Гарант не гарантує виконання Емітентом будь-яких інших зобов'язань перед власниками Облігацій, в тому числі зобов'язань по сплаті сум відсотків, нарахованих на Облігації, будь-яких комісій, неустойки, штрафів, пені за прострочення виконання зобов'язань за Облігаціями; для уникнення сумнівів, прострочене виконання або невиконання Емітентом таких зобов'язань перед власниками Облігацій не є гарантійним випадком, на який поширюється Державна гарантія. Крім того, Гарант не відповідає за відшкодування судових витрат власників Облігацій із стягнення з Емітента заборгованості та/або відшкодування збитків та/або шкоди власникам Облігацій, що пов'язані з невиконанням або неналежним

виконанням Емітентом будь-яких своїх зобов'язань за Облігаціями, в тому числі Гарантованих зобов'язань. Облігації надають власникам усі права, що випливають із Державної гарантії. З переходом прав власності на Облігації до набувача переходять права по Державній гарантії в тому ж обсязі й на тих умовах, які існують на момент переходу прав власності на Облігації. Передача прав, що виникли з Державної гарантії, без передачі прав власності на Облігації є недійсною. Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій: дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене за рішенням Емітента у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Державної іпотечної установи. Мета емісії облігацій (напрями використання / із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності): мета використання фінансових ресурсів, залучених від емісії облігацій ДІУ під державну гарантію, відповідає меті та предмету діяльності, передбаченими Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 (Офіційний вісник України, 2009 р., № 55, ст. 1916), зокрема рефінансування та кредитування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів). Джерелами погашення та виплати доходу за облігаціями ДІУ під державну гарантію будуть виступати кошти, отримані Емітентом в результаті статутної діяльності Установи після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Установа зобов'язується не використовувати кошти, залучені від випуску облігацій ДІУ під державну гарантію, для формування і поповнення статутного капіталу Установи та покриття її збитків від господарської діяльності. На сьогодні облігації серії D3 загальною номінальною вартістю 1 000 000 000,00 грн. розміщені та отримане свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску облігацій цієї серії. Також облігації відсоткові іменні Державної іпотечної установи серії «D3» пройшли процедуру лістингу та 27 лютого 2014 року включені до Біржового реєстру в котировальний список другого рівня лістингу. Більш детальну інформацію про Облігації серії D3 ДІУ можна знайти в зареєстрованому НКЦПФР Проспекті емісії облігацій ДІУ на сайті ДІУ (www.ipoteka.gov.ua).

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	4599100.00	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	4599100.00	X	X
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.02.2014	125000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	25.02.2014	80000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	03.03.2014	75000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	20.03.2014	25000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	21.03.2014	300000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	100000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії A3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	24.03.2014	156700.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії A3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	27.03.2014	299800.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії A3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	06.02.2014	300000.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії A3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	07.02.2014	197600.00	9	12.12.2018
Облігації підприємств серії D3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	18.02.2014	470000.00	10	12.12.2018
Облігації підприємств серії B3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	05.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії B3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	08.09.2014	450000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії B3 іменні, відсоткові з додатковим забезпеченням	09.09.2014	100000.00	9.5	18.11.2020
Облігації підприємств серії C3 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	09.09.2014	270000.00	9.5	15.12.2020
Облігації підприємств серії Y2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	15.02.2016	200000.00	14.25	02.12.2019
Облігації підприємств серії Z2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	30.11.2017	500000.00	9	21.11.2018
Облігації підприємств серії Z2 іменні, відсоткові, з додатковим забезпеченням	01.12.2017	500000.00	9	21.11.2018
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	36	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	107033	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4706169	X	X
Опис:	Інформація відсутня.			

		КОДИ
		2018 04 01
Підприємство	Державна іпотечна установа	за ЄДРПОУ 33304730
Територія		за КОАТУУ 8038200000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ 425
Вид економічної діяльності		за КВЕД 64.92
Середня кількість працівників	82	
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака		
Адреса	01133, м. Київ, бул.Л.Українки, будинок №34, оф.201, 207-14-14	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.03.2018 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	257	193	1582
первісна вартість	1001	3218	3218	3091
накопичена амортизація	1002	2961	3025	1509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	546	456	1423
первісна вартість	1011	4833	4833	4245
знос	1012	4287	4377	2822
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3311349	3297589	967811
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	31960
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	3312152	3298238	1002776
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	487	341	249692
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	297	1335	2789
у тому числі з податку на прибуток	1136	270	1279	2765
з нарахованих доходів	1140	929209	1038215	967811
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	538359	525423	1702765
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	210301	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	251818	41816	52281
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	251818	41816	52281
Витрати майбутніх періодів	1170			81
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	1720170	1817431	2267061
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	5032322	5115669	3269837

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	755660	755660	951752
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0

Резервний капітал	1415	11918	11918	6426
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-307699	-306469	64839
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(51609)	(51609)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	408270	409500	1024788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	36	36	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2645000	2645000	2200000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	2645036	2645036	2200000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	1954100	1954100	17500
за товари, роботи, послуги	1615	0	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	12	20	3
за одержаними авансами	1635	1012	591	130
за розрахунками з учасниками	1640	5322	3689	4194
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	2001	1807	896
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	16569	100926	22326
Усього за розділом III	1695	1979016	2061133	45049
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0

Примітки

Загальна інформація

Державна іпотечна установа (далі по тексту – Установа) є юридичною особою у формі державної організації (установи, закладу).

Єдиним засновником та власником Установи є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Діяльність Установи регламентується актами Кабінету Міністрів України, зокрема Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2009 р. № 768 «Про Державну іпотечну установу» (в редакції постанови КМУ від 18 серпня 2017 р. №616). Код за ЄДРПОУ: 33304730.

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

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

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

Установа не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Організаційно-правова форма: Установа є юридичною особою у формі державної організації (установи, закладу).

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

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

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

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 16.09.2014 року № 2666

Установі надано Ліцензію серії АЕ №199973, що подовжує діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Строк дії Ліцензії: з 09.10.2014 року по 09.10.2019 року. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 року №163 у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, Установі була переоформлена ліцензія на діяльність з надання фінансових послуг (надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту). Початок дії ліцензії 09.10.2014 року. Строк дії Ліцензії: безстроковий.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року №3856 Установі була видана ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу.

Статутом Установи, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 17.07.2009 року № 768 (із змінами в редакції постанови КМУ від 18 серпня 2017 року №616), передбачено, що предметом діяльності Установи є:

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

- фінансовий лізінг стосовно об'єктів житлової нерухомості відповідно до законодавства;
- розроблення і впровадження методологічних рекомендацій, а також єдиних стандартів, норм і процедур з питань іпотечного кредитування та фінансового лізінгу.

Установа має право здійснювати з дотриманням вимог законодавства про фінансові послуги, у тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг, такі операції:

- надання фінансових кредитів фінансовим установам з метою видачі іпотечних кредитів фізичним особам на придбання (будівництво) житла, зокрема на умовах індивідуального житлового будівництва;
 - надання фінансових кредитів фінансовим установам з метою фінансування будівництва житла;
- набуття права власності на об'єкти житлової нерухомості з метою подальшої передачі таких об'єктів у фінансовий лізінг громадянам України та здійснення розпорядження такими об'єктами до повного викупу та відчуження.

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

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

- Кредитним ризиком - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із ДПУ або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.
- Ризиком ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Установи виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.
 - Ринковими ризиками – ризики, які виникають внаслідок негативного впливу змін ринкових факторів, таких як процентні ставки, валютні курси, котирування цінних паперів, підвищення рівня конкуренції на ринку іпотечного кредитування, різкі зміни цінових умов на ринку нерухомості, на доходи і капітал Установи або на її здатність виконувати поставлені завдання.
- Операційним ризиком – це потенційний ризик для довгострокового існування Установи, який виникає внаслідок наявності недоліків корпоративного керування, систем внутрішнього контролю, неадекватності інформаційних технологій і процесів обробки інформації щодо керованості, універсальності, надійності й безперервності роботи.
- Юридичним ризиком - це наявний або потенційний ризик для діяльності ДПУ, який виникає через порушення або недотримання вимог законів та нормативно-правових актів, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.
- Ризиком репутації - наявний або потенційний ризик для доходу й капіталу, який виникає внаслідок несприятливого сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду.

В процесі управління ризиками задіяні: наглядова рада Установи, Правління Установи, відділ ризиків та Управління внутрішнього аудиту. Правління Установи є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку адекватності та ефективності системи управління ризиками. Головним завданням відділу ризиків є оцінка та контроль за ризиками, які впливають на діяльність Установи.

Установою затверджено «Порядок формування та використання резерву під знецінення (зменшення корисності) активів» (далі по тексту – Порядок). Порядок розроблений у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з регулювання

ринків фінансових послуг України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Установи та з метою організації процесів, пов'язаних із функціонування системи управління ризиками в Установі.

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

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

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

Оскільки ДГУ працює виключно з національною валютою, вплив зміни валютних курсів майже відсутній.

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

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

Основа складання фінансової звітності
Фінансову звітність Установи станом на 31.03.2018 р. було складено із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Установа представляє звітність у відповідності з МСФЗ та застосувала МСФЗ, які є чинними на 01.01.2018 р.

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

Дата складання звітності: станом на 31.03.2018 року.

Валютою звітності є гривня.

Звітність представлена у тисячах гривень без десятих знаків.
За всі попередні звітні періоди, закінчуючи роком, який закінчився 31.12.2012р., Установа складала фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Фінансова звітність Установи станом на 31.03.2018 р. є попередньою проміжною фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

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

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

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

3. Істотні положення облікової політики

(1) Перерахунок сум в іноземній валюті

Операції та залишки

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

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

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату

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

(2) Фінансові інструменти: початкове визнання та подальша оцінка

(i) Дата визнання

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

(ii) Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
 - активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;
 - фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалось б договором.
- Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені наховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші доходи», після встановлення права на отримання платежу.

(iv) Прибуток або збиток «першого дня»

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

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

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

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

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

(vi) Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення
Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Установа твердо має намір і здатна утримувати до терміну погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Процентні та аналогічні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтю звіту про прибутки і збитки «Витрати по кредитам».

Якщо Установа продає або перекласифіковує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу.

Більш того, протягом наступних двох років Установа не зможе класифікувати фінансові активи в категорію утримуваних до погашення.

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

сукупний дохід за статтею «Збитки за кредитами».

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

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

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

(ix) Перекласифікація фінансових активів

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

Попередні доходи чи витрати по фінансовому активу, перекласифікованому з категорії наявних для продажу, які були визнані в складі капіталу, амортизуються в складі прибутку чи збитку протягом залишкового строку використання інвестиції з використанням ефективної відсоткової ставки. Різниця між новою амортизаційною вартістю та очікуваними грошовими потоками також амортизується протягом залишкового строку використання активу з використанням ефективної відсоткової ставки. Якщо пізніше встановлюється знецінення активу, то сума, відображена в складі капіталу, поновлюється в звіті про прибутки та збитки.

Установа може перекласифікувати непохідний торговий актив з категорії призначених для торгівлі в категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо він відповідає визначенню кредиту та дебіторської заборгованості, та у Установі є наміри та можливості утримувати даний фінансовий актив в недалекому майбутньому чи до погашення. Якщо відбувається перекласифікація фінансового активу, а Установа пізніше коригує в більшу сторону свою оцінку в напрямку майбутніх надходжень грошових коштів внаслідок збільшення можливості їх відшкодування, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної відсоткової ставки з дати зміни оцінки.

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

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

(i) Фінансові активи

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

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

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

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

(ii) Фінансові зобов'язання

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

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

(4) Договори РЕПО і зворотного РЕПО

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

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

терміну дії договору з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

(5) Визначення справедливої вартості

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

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

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

(6) Знецінення фінансових активів

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

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

(i) Фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною вартістю

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

Установа спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значущих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Установа вирішує, що для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак

зменшення корисності, вона включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

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

Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли ще немає реальних перспектив відшкодування, і все забезпечення було реалізовано чи передано Установі. Якщо в наступному році сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка мала місце після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву.

Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається за статтею «Резерв під знецінення кредитів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

фактичними результатами.

(ii) Фінансові інвестиції, наявні для продажу

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

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, Установа оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення за тими ж принципами, що і для фінансових активів, які обліковуються за амортизаційною вартістю.

Однак відображена сума знецінення є сукупним збитком, визначеним як різниця між амортизованою вартістю і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від знецінення відносно даної інвестиції, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки. Надалі процентні доходи нараховуються на знижену балансову вартість за процентною ставкою, використаною для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються за статтею «Процентні та аналогічні доходи». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у звіті про прибутки і збитки, то збитки від зменшення корисності відновлюються через звіт про прибутки і збитки.

Відносно інвестицій в інструменти власного капіталу, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні свідчення знецінення включають «значне» або «тривале» зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості.

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

(7) Взаємозалік фінансових інструментів

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

(8) Оренда

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

Установа як орендар

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

Установа як орендодавець

Договори оренди, за яким у Установи залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як

операційна оренда. Початкові прямі витрати, понесені при укладенні договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

(9) Визнання доходів і витрат

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

(i) Процентні та аналогічні доходи і витрати

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

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

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

(ii) Чисті доходи від торгових операцій

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

(10) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(11) Основні засоби

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

значень.

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

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

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

(12) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Установи включають вартість програмного забезпечення.

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

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

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

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

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

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів протягом звітного року не проводили.

В 2017 році терміни корисного використання та норми амортизації нематеріальних активів не переглядалися.

(13) Знецінення нефінансових активів

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

що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризику, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості. На кожну звітну дату Установа визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Установа визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

(14) Резерви

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

(15) Оподаткування

(i) Поточні податки

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

(ii) Відстрочені податки

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

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

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

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

фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

(16) Дивіденди (відрахування частини чистого прибутку)

Дивіденди (відрахування частини чистого прибутку)

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

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

Порядок відрахування до державного бюджету частини чистого прибутку (доходу) державними унітарними підприємствами та їх об'єднаннями затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року № 138. Відповідно до Закону №185

Установа сплачує до державного бюджету - 75% відрахувань від отриманого чистого прибутку Установи. Норматив відрахувань змінюється відповідною постановою Кабінету Міністрів України.

(17) Звітність за сегментами

Установа здійснює діяльність в одному економічному сегменті – іпотечне кредитування та одному географічному сегменті – Україна.

Відповідно інформація за сегментами не надається.

(18) Умовні зобов'язання і активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках, якщо існує достатня ймовірність надходження економічних вигід.

Нематеріальні активи

Залишок на 31.12.2017 р Нарахована амортизація за період Залишок на 31.03.2018 р

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

Авторське право та суміжні з ним права 61 59 0 61 59

Інші нематеріальні активи 3 157 2 902 64 3 157 2 966

Всього 3 218 2 961 64 3 218 3 025

Станом на 31.03.2018 року балансова вартість нематеріальних активів Установи складає 193 тис. грн. (станом на 31.12.2017 року – 257 тис. грн.). Змін в складі нематеріальних активів за 1 квартал 2018 року не відбулося.

За 1 квартал 2018 року сума амортизаційних відрахувань склала 64 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

Основні засоби

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

Вартість

Залишок на 31.12.2017 р. 304 2 642 1 867 8 12 4 833

Надходження

Вибуття -

--

--

--

-
--
-

Залишок на 31.03.2018р. 304 2 642 1 867 8 12 4 833
Накопичена амортизація
Залишок на 31.12.2017 р. 238 2 444 1 585 8 12 4287
Амортизаційні відрахування 8 43 39 0 0 90
Вибуття - - - - -
Залишок на 31.03.2018 р. 246 2 487 1 624 8 12 4377
Балансова вартість
Залишок на 31.12.2017 р. 66 198 282 0 0 546
Залишок на 31.03.2018 р. 58 155 243 0 0 456
Станом на 31.03.2018 року балансова вартість основних засобів Установи складає 456 тис. грн. (станом на 31.12.2017 року – 546 тис. грн.). Змін в складі основних засобів за 1 квартал 2018 року не відбулося.

За 1 квартал 2018 року сума амортизаційних відрахувань склала 90 тис. грн., відображена у Звіті про фінансові результати у складі адміністративних витрат.

Станом на 31.03.2018 року Установа не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

6. Довгострокова дебіторська заборгованість (кредити)
Кредити 31.03.2018 р. 31.12.2017 р.
Кредити фізичних осіб, в т.ч: 779 355 793 115
Набуті ДІУ у банків-партнерів 323 921 337 681
Отримані шляхом звернення на заставу 455 434 455 434
Кредити юридичних осіб 3 243 605 3 243 605
Резерв (725371) (725 371)
Всього кредити 3 297589
3 311 349
Запаси
31.03.2018 р. 31.12.2017 р.
Паливо 199 309
Запасні частини 114 112
Інші матеріали 28 66
Квартири 51 608 51 608
Резерв (51 608) (51 608)
Всього запасів 341 487

Запаси складаються з: палива, запасних частин, інших матеріалів та квартир. Запаси та товари Установи відображені за собівартістю. Станом на 31.03.2018 року на балансі ДІУ обліковується 148 квартир первісною вартістю 51 608 тис. грн. В зв'язку з тим, що квартири будуть безоплатно передані третім особам, чиста вартість реалізації квартир дорівнює нулю. Відповідно Установою був нарахований резерв під знецінення у сумі первісної вартості квартир за рахунок зменшення капіталу.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
31.03.2018 р. 31.12.2017 р.
Податок на прибуток 1 279 270
Розрахунки по інших податках, платежах 56 27
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 335 297

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
31.03.2018 р. 31.12.2017 р.
Нараховані проценти за фінансовими кредитами 901 990 817 038
Нараховані проценти за іпотечними кредитами 316 296 290 332
Нараховані проценти на залишки грошових коштів на рахунках Установи 2 569 4 479
Резерв під знецінення (зменшення корисності) активів (182 640) (182 640)

Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 1 038 215 929 209
Інша поточна дебіторська заборгованість
31.03.2018 р. 31.12.2017 р.

Кредити фізичних осіб 62 802 68 805
Кредити банків 0 0
Розрахунки з неплатоспроможними банками 669 889 677 182
Розрахунки з вітчизняними постачальниками 180 141
Розрахунки з банками за обслуговування кредитів 41 42
Розрахунки з державними цільовими фондами 19 9
Розрахунки по виконавчих листах 333 313
Розрахунки з іншими кредиторами 2 2
Заборгованість за претензіями до забудовників 0 2243
Розрахунки з оплати праці 5 43
Дебіторська заборгованість по сплаті Єдиного соціального внеску
373 43
Резерв (208 221) (210 464)
Всього інша поточна дебіторська заборгованість 525 423 538 359
Поточні фінансові інвестиції
Поточні фінансові інвестиції станом на 31.03.2018 року за
короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики
України (ОВДП) представлені на загальну суму 210 301 тис. грн., які
складають:

- іменні короткострокові дисконтні ОВДП України, міжнародний ідентифікаційний номер UA4000200653, в кількості 165 200 штук, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна, на загальну суму 160 230 тис. грн., емітовані Міністерством фінансів України;
- іменні середньострокові відсоткові ОВДП України, міжнародний ідентифікаційний номер UA4000194591, в кількості 48 413 штук, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна, на загальну суму 50 071 тис. грн., емітовані Міністерством фінансів України.

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 04 | 01

33304730

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2018 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	131538	136881
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	131538	136881
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	189	3440
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(8314)	(7094)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1278)	(1835)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	122135	131392
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	380	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(116502)	(124152)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)

Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6013	7240
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1094	-1315
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4919	5925
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4919	5925

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	217	99
Витрати на оплату праці	2505	4604	4511
Відрахування на соціальні заходи	2510	1016	938
Амортизація	2515	155	188
Інші операційні витрати	2520	3600	3193
Разом	2550	9592	8929

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Примітки

Чистий дохід від реалізації послуг
За 1 квартал 2018 року Установою було отримано 131 538 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (1 квартал 2017 року – 136 881 тис. грн.), з них:

1 квартал 2018 р 1 квартал 2017 р

Проценти за кредитами юридичним особам 84 955 76 606
Проценти за кредитами фізичним особам 38 090 44 948
Проценти за строковими депозитами 8 449 15 263
Проценти за залишками на поточних рахунках 44 64

Всього чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
131 538 136 881

Інші операційні доходи
Інші операційні доходи Установи за 1 квартал 2018 року склали 189 тис. грн. (за 1 квартал 2017 року – 3 440 тис. грн.):

1 квартал 2018 р 1 квартал 2017 р
Штрафи, пені та інфляційні витрати нараховані 125 3 395
Відшкодування понесених судових витрат та держмити 52 42
Інші операційні доходи 12 3
Всього інші операційні доходи 189 3 440
Адміністративні витрати
Адміністративні витрати Установи за 1 квартал 2018 року склали 8
314 тис. грн. (за 1 квартал 2017 року – 7 094 тис. грн.):
1 квартал 2018 р 1 квартал 2017 р
Матеріальні витрати 217 99
Амортизація основних засобів 90 112
Амортизація нематеріальних активів 94 76
Витрати на оплату праці, витрати на соціальне страхування 5 291
5179
Оренда приміщення, автомобільної стоянки та обладнання 1 075 884
Нарахування на оплату резерву відпусток 226 174
Витрати на відрядження працівників 198 34
Послуги зв'язку 83 58
Витрати на утримання основних засобів та їх поточний ремонт 153 6
Судові витрати 583 91
Послуги банку 6 15
Страхування автомобільного транспорту 8 7
Підписка періодичних видань 18 16
Інші 272 343
Всього адміністративні витрати 8 314 7 094
Інші операційні витрати
Інші операційні витрати Установи за 1 квартал 2018 року склали 1
278 тис. грн. (за 1 квартал 2017 року – 1 835 тис. грн.):
1 квартал 2018 р 1 квартал 2017 р
Витрати на обслуговування іпотечних кредитів 866 1 427
Відрахування профспілковій організації 179 164
Витрати на оплату праці, включаючи витрати на соціальне
страхування 104 96
Плата за надання державної гарантії 25 50
Послуги депозитарію 86 93
Нотаріальні послуги 1 4
Інші 17 1
Всього інші операційні витрати 1 278 1 835
Інші фінансові доходи
Інші фінансові доходи Установи представлені у вигляді нарахованих
відсотків до отримання за ОВДП на суму 67 тис.грн. та суми
амортизації дисконту ОВДП на суму 313 тис.грн. За 1 квартал 2018
року інші фінансові доходи склали 380 тис. грн. (за 1 квартал 2017
року – 0 тис. грн.)
Фінансові витрати
Фінансові витрати Установи представлені у вигляді нарахованих
відсотків за облігаціями. За 1 квартал 2018 року фінансові витрати
склали 116 502 тис. грн. (за 1 квартал 2017 року – 124 152 тис. грн.)

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 04 | 01

33304730

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 квартал 2018 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21518	27707
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	393	159
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	82	192
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	26922	75146
Інші надходження	3095	7	13
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(2099)	(1616)
Праці	3105	(4158)	(3619)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1377)	(919)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9011)	(1021)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(34000)
Інші витрачання	3190	(206)	(174)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	32071	61868
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:	3215	0	0

відсотків			
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(209921)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	209921	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(32152)	(62319)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	32152	62319
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-210002	-451
Залишок коштів на початок року	3405	251818	326957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	41816	326506

Примітки

Гроші та їх еквіваленти

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

Станом на 31.03.2018 року залишок грошових коштів Установи у розмірі 41 816 тис. грн. складається виключно з національної валюти України – гривні, що знаходяться на поточних та депозитних рахунках у банках (станом на 31.12.2017 року – 251 818 тис. грн.).

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

До складу статті «Інші надходження від операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено надходження грошових коштів на загальну суму 7 тис.грн.:

- повернення помилково сплачених грошових коштів – 7 тис.грн.

До складу статті «Інші витрачання від операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів включено інші витрачання грошових коштів на загальну суму 206 тис. грн.:

- сплату внесків профспілковим організаціям – 194 тис. грн.;
- повернення помилково сплачених грошових коштів – 12 тис.грн.

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Підприємство

Державна іпотечна установа

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 04 | 01

33304730

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 1 квартал 2018 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0

Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Відсутні.
Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	-3689	0	0	-3689
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	1230	0	0	1230
Залишок на кінець року	4300	755660	0	0	11918	-306469	0	-51609	409500

Примітки

Власний капітал

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

Станом на 31.03.2018 року статутний капітал Установи становить 755 660 тис. грн відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 17.07.2009 р. № 768, із змінами і доповненнями внесеними постановами Кабінету Міністрів України від 30.09.2009 р. № 1068, від 27.01.2010 р. N 61, від 24.03.2010 р. № 278, від

29.09.2010 р. № 876, від 11.10.2010 р. № 912, від 28.03.2012 р. № 256, від 18.06.2012 р. № 543, від 03.06.2013 р. №391.

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

Станом на 31.03.2018 року резервний капітал Установи становить 11 918 тис. грн. Метою створення резервного фонду є покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків.

Станом на 31.03.2018 року непокритий збиток Установи становить 306 469 тис. грн. (станом на 31.12.2017 року – 307 699 тис. грн.). Фінансовий результат Установи за 1 квартал 2018 року складає 4 919 тис. грн. чистого прибутку.

Станом на 31.03.2018 року вилучений капітал Установи складає 51 609 тис. грн.

Станом на 31.03.2018 року на балансі ДПУ обліковується 148 квартир первісною вартістю 51 609 тис. грн. В зв'язку з тим, що квартири будуть безоплатно передані третім особам, чиста вартість реалізації квартир дорівнює нулю. Відповідно Установою був нарахований резерв під знецінення у сумі первісної вартості квартир за рахунок зменшення капіталу. Статутний капітал Установи складається з частки, що належить державі в особі Кабінету Міністрів України у розмірі 100%. Розмір статутного капіталу Установи встановлюється та змінюється виключно за рішенням Кабінету Міністрів України.

Керівник
Головний бухгалтер

Камуз Андрій Олександрович
Овчиннікова Леся Олександрівна

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

Текст приміток

Інформація, що не передбачена діючою редакцією Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826, але передбачена частиною п'ятою статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» зі змінами внесеними Законом України від 16.11.2017 №2210-VIII "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів:

5) Проміжна фінансова звітність разом з висновком про огляд цієї звітності, підготовленим аудитором (аудиторською фірмою) :

Проміжна фінансова звітність у складі:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 березня 2018 року,
 - Звіту про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) за 1 квартал 2018 року,
 - Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 квартал 2018 року,
 - Звіту про власний капітал за 1 квартал 2018 року,
 - Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року ,
 - Інформація про зобов'язання емітента станом на 31 березня 2018 року станом на 13.06.2018 року проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2018 року залишається без змін.
- Огляд фінансової звітності за 1 квартал 2018 року аудитором не проводився

6) Проміжний звіт керівництва:

Таблиця 1

№ п/п Показники Одиниця виміру План Факт

1. Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг) тис. грн. 131 538 131 538
Довідково: Інші операційні доходи, Інші доходи, Інші фінансові доходи,
Надзвичайні доходи тис. грн. 569 569
2. Фінансові витрати (обслуговування зобов'язань за цінними паперами ДГУ - виплата купонів) тис. грн. 116 502 116 502
Довідково: Інші операційні витрати та інші витрати тис. грн. 1 278 1 278
3. Чистий прибуток тис. грн. 4 919 4 919
4. Сплата податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів та державних цільових фондів тис. грн. 10 388 10 388
5. Кількість банків-партнерів од. 68 68

Таблиця 2

№ п/п Показники Одиниця виміру Фактичне виконання

підсумок звітного кварталу наростаючий підсумок з початку року

1. Обсяги рефінансування (надання фінансових кредитів первинним кредиторам з метою фінансування будівництва житла та рефінансування іпотечних кредиторів, які провадять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) тис. грн. 0 0
2. Поточна ставка рефінансування (ринковий індекс іпотечного кредитування) % 19,99 х
3. Індекс іпотечного кредитування ДГУ % 11,80 х
4. Прострочена заборгованість на останню звітну дату, в т.ч.:
дебіторська тис. грн. -2 243 -
кредиторська тис. грн. - -
- 4.1 Заборгованість з виплати заробітної плати тис. грн. - -
5. Виконання договорів з МФУ, щодо наданих державних гарантій, в т.ч.:

сплачено за надання держгарантій тис. грн. 25 25

кількість укладених договорів банківського рахунка

та договорів банківського вкладу (депозиту), в яких передбачено

договірне списання на користь Мінфіну од. 1 1

Чистий дохід ДГУ від реалізації послуг за підсумками I кв. 2018 року складає 131 538 тис. грн. (Таблиця 1) та складається з доходів від:

- 1) відсотків по іпотечним кредитам – в сумі 38 090 тис. грн. Установа включає до складу процентних доходів по іпотечним кредитам відсотки, нараховані за іпотечними кредитами, за якими набуті права вимоги. Нарахування відсотків здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дня відступлення права вимоги за іпотечним кредитом,

до дня повного погашення іпотечного кредиту або до дня зворотного відступлення права вимоги за цим кредитом.
2) відсотків по фінансовим кредитам – в сумі 84 955 тис. грн. Відсоткова ставка за кредитом, метод нарахування та порядок сплати процентів за фінансовим кредитом, що наданий банку-партнеру, встановлюються відповідним кредитним договором. Проценти нараховуються Установою щомісяця на фактичний залишок заборгованості за основною сумою фінансового кредиту за фактичний час користування ним, починаючи з першого дня видачі кредиту до дня його повного погашення.

Також Установа включає до складу процентних доходів по фінансовим кредитам відсотки, нараховані за кредитами, за якими набуті права вимоги. Нарахування відсотків здійснюється Установою щомісяця, починаючи з дня набрання чинності відповідним договором відступлення права вимоги до дня повного погашення кредиту.

3) розміщення тимчасово вільних коштів – в сумі 8 493 тис. грн. Ці доходи складаються з відсотків, нарахованих на залишки коштів на поточних та депозитних рахунках.

Довідково: За результатами I кв. 2018 року інші операційні доходи складають 189 тис. грн., з яких штрафи, пені, інфляційні втрати та інші нарахування згідно із рішеннями суду складають 177 тис. грн. та інші операційні доходи - 12 тис. грн.

Крім того, Установою отримано інші фінансові доходи в сумі 380 тис. грн. як результат операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (нараховані відсотки до отримання за ОВДП – 67 тис.грн.; сума амортизації дисконту – 313 тис.грн.).

Всього за підсумками I кварталу 2018 року Державною іпотечною установою нараховано доходів від всіх видів діяльності на суму 132 107 тис. грн.

Фінансові витрати Установи за підсумками I кв. 2018 року склали 116 502 тис. грн., з яких:

- 31 799 тис. грн. - витрати по нарахуванню купонного доходу за облігаціями, випущеними під державну гарантію 2012 року, за ставкою запозичення - 14,25% річних;
- 84 703 тис. грн. - витрати по нарахуванню купонного доходу за облігаціями, випущеними під державну гарантію 2013 року, за ставками 9 - 10% річних.

Обсяг розміщених цінних паперів ДІУ станом на 31.03.2018 року становить 4 599 100 тис. гривень.

Довідково: За результатами діяльності у I кв. 2018 року Установою здійснено 10 686 тис. грн. витрат, в тому числі:

- адміністративних витрат – 8 314 тис. грн.;
- інших операційних витрат (винагорода банків за обслуговування іпотечних кредитів ДІУ, витрати на нотаріальні послуги, послуги депозитарію, послуги зберігача та інших витрат, пов'язаних із основною діяльністю Установи) – 1 278 тис. грн., (що на 557 тис. грн. менше, ніж відповідні витрати за аналогічний період минулого року);
- податок на прибуток – 1 094 тис. грн.

Всього за підсумками I кварталу 2018 року Установою здійснено 127 188 тис. грн. витрат, що на 7 200 тис. грн. менше, ніж за I квартал 2017 року.

За підсумками діяльності в I кв. 2018 року Установою було отримано прибуток в розмірі 4 919 тис. грн.

У I кварталі 2018 року Установою було сплачено до фондів соціального страхування та бюджетів всіх рівнів податків, зборів та інших платежів на загальну суму 10 388,4 тис. грн., у т.ч.:

- податок на прибуток - 2 102,6 тис. грн. (20,2% від загального обсягу платежів до бюджету);
- частина чистого прибутку, що перераховується до бюджету - 5 322,3 тис. грн. (51,2%);
- єдиний соціальний внесок - 1 377,5 тис. грн. (13,3%);
- податок з доходів фізичних осіб - 903,0 тис. грн. (8,7%);
- судовий збір, що сплачується при поданні судових позовів, - 582,4 тис. грн. (5,6%);
- плата за надання державної гарантії - 24,9 тис. грн. (0,2%);
- військовий збір – 75,7 тис. грн. (0,8%).

Кількість банків-партнерів, з якими ДІУ укладено генеральні договори про рефінансування та обслуговування іпотечних кредитів, станом на кінець I кв. 2018 року складає 68 банківських установ. Протягом I кварталу 2018 року Установою не включено та не виключено з числа банків-партнерів жодного банку.

Протягом I кварталу 2018 року Установа не надавала фінансові кредити на фінансування іпотечного кредитування за Стандартами ДІУ та не здійснювала рефінансування іпотечних кредитів з метою накопичення коштів для погашення облігацій, випущених ДІУ (Таблиця 2).

За підсумками I кв. 2018 року простроченої кредиторської заборгованості Установа не має. У I кварталі 2018 року Установою було здійснене списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок резерву під знецінення активів на загальну суму 2 243 тис. грн.

У I кварталі 2018 року Установою було сплачено до Державного бюджету 25 тис. грн. в якості плати за надання державної гарантії, згідно з вимогами Постанови КМУ від 03.08.06 № 1094.

Основні ризики та невизначеності, з якими стикається ДІУ у своїй діяльності

Установа у своїй діяльності стикається з наступними видами ризиків:

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

ДГУ виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

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

Портфельний кредитний ризик (ризик концентрації) – це ризик невиконання банком, активи якого становлять значну частку портфелю ДГУ та який відступив ДГУ іпотечні активи, зобов'язань щодо заміни протягом місяця іпотечного активу на тих самих умовах рефінансування на інший або повернення ДГУ 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.

Валютний ризик розглядається у контексті кредитних ризиків при операціях із заставою. Ризик полягає в тому, що величина застави у валюті змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

В наслідок несприятливих обставин на банківському ринку України, що склалися в 2014-2017 роках, в результаті банкрутства низки банків, ДГУ набула права вимоги по кредитах юридичних осіб шляхом звернення стягнення на предмети застави. Розмір набутих прав вимоги по кредитах юридичних осіб значною мірою вплинув на розмір кредитного ризику, який може нести Установа.

Формування резерву під знецінення набутих активів призвело до зменшення власного капіталу ДГУ.

Для підтримання ліквідності ДГУ має декілька джерел фінансування, а саме: державна гарантія, у разі передбачення її в законі про Державний бюджет України, випуск власних облігацій та поповнення статутного фонду державою безпосередньо.

Державна іпотечна установа є установою другого рівня, що займається рефінансуванням іпотечних кредиторів (банків), які надають забезпечені іпотекою кредити. Враховуючи специфіку Державної іпотечної установи, проблеми банківської системи мають негативний вплив на показники діяльності Установи. Так, очищення банківської системи у 2014-2017 роках зумовило суттєве погіршення якості кредитного портфелю Установи, в основному за рахунок кредитів, що видавались банками, які наразі виведено з ринку.

Припинення функціонування банків, визнаних неплатоспроможними, призвело до того, що Установі не були повернуті фінансові кредити, надані таким банкам для формування портфелю іпотечних кредитів та для завершення будівництва доступного житла. ДГУ здійснює стягнення цієї заборгованості в судовому порядку. Через недосконалість чинного законодавства та неефективність судової системи, стягнення простроченої заборгованості з позичальників є довготривалим та не завжди результативним процесом, що негативно впливає на результати діяльності ДГУ.

Продовження тексту приміток

7) Твердження щодо проміжної інформації, а саме - офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції: Наскільки це нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;

8) Відомості про участь емітента в інших юридичних особах: Державна іпотечна установа не має участі в інших юридичних особах;

9) Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість: За I квартал 2018 року не було вчинено значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні Установою правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість;

10) Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: Державна іпотечна установа не є акціонерним товариством.

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток